

# 农业保险公司财务风险管理问题及对策研究

## ——基于 H 农业保险公司的案例分析

孙心雨, 徐雪娇\*

北华大学经济管理学院, 吉林 吉林

收稿日期: 2022年10月24日; 录用日期: 2022年11月7日; 发布日期: 2022年11月21日

### 摘要

农业保险公司财务状况直接影响企业的运营。本文以H农业保险公司为例, 探讨保险业中财务风险管理的普遍问题, 并提出相应的对策。研究发现, H农业保险公司财务管理中存在偿债能力较弱、盈利能力较低以及人事更迭频繁等问题。主要原因在于客户对保险认知度不高、保险行业竞争激烈以及业务扩张速度过快等。为进一步提高公司财务风险控制能力, 应该放慢扩张的脚步、减少人事更迭、加强企业文化建设。

### 关键词

农业保险公司, 财务风险, 风险管理, 风险控制

# Research on Financial Risk Management Problems and Countermeasures of Agricultural Insurance Companies

## —Case Analysis Based on H Agricultural Insurance Company

Xinyu Sun, Xuejiao Xu\*

Economics and Management School of Beihua University, Jilin Jilin

Received: Oct. 24<sup>th</sup>, 2022; accepted: Nov. 7<sup>th</sup>, 2022; published: Nov. 21<sup>st</sup>, 2022

### Abstract

The financial situation of agricultural insurance companies directly affects the operation of enterprises. Taking H Agricultural Insurance Company as an example, this paper discusses the

**common problems of financial risk management in the insurance industry and puts forward corresponding countermeasures. The study found that the financial management of H Agricultural Insurance Company has problems such as weak solvency, low profitability and frequent changes in senior management. The main reasons are that customers have low awareness of insurance, fierce competition in the insurance industry and too fast business expansion. In order to further improve the company's financial risk control ability, we should slow down the pace of expansion, reduce the flow of senior managers, and strengthen the construction of corporate culture.**

## Keywords

**Agricultural Insurance Company, Financial Risk, Risk Management, Risk Management**

Copyright © 2022 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 引言

近年来,我国农业保险市场的发展势头突飞猛进,市场发展前景广阔。然而,因为起步较晚,对于财务风险管理的理论与实践基础的研究水平还是相对比较薄弱的,整体实力也是滞后于我国农业经济发展水平。当前,中国的保险深度为全球平均水平的66%,保险密度为全球平均水平的53%,从这里可以看到还有很大的发展空间,因此,对农业保险行业进行相应的财务风险分析十分必要。而财务管理是保险行业运营管理的主要内容,对于农业保险公司来说相当重要不可或缺,农业保险行业经济效益是本行业最重视的内容,同时风险系数也是关注的重点,故农业保险行业要对财务管理中的风险因素有整体的认知和全面的了解,并进行及时地把控。本文的研究目的在于发现H农业保险公司财务管理风险存在的问题以及对有效减少风险提出建议。希望通过对H农业保险公司的研究,做到对H农业保险公司财务风险成因有所认知,防范化解农业保险公司财务风险。从完善财务风险控制的理念出发,对H保险存在的财务风险控制问题提出改进建议。研究意义旨在立足H农业保险公司财务风险管理上的不足,运用一些财务手段达到减少风险,提升财务风险理论和技术水平,完善预警体系,增强企业财务风险的运用能力,使农业保险行业更加稳定可持续的发展。

## 2. 农业保险公司财务风险现状分析——以H农业保险公司为例

H农业保险公司全称H农业保险股份有限公司,成立于二零零八年,是一家以承包农业保险业务为主的保险企业。H农业保险公司在经营管理过程中面临的主要风险有以下几种:包括市场风险、信用风险、保险风险、操作风险、声誉风险、战略风险、流动性风险等等。H农业保险公司依照现代公司经营的要求,依照法律框架设立了法人治理结构。成立了股东大会,下设董事会和监事会,还建立了由董事会负最终责任,执行委员会直接领导,风险管理部门统筹协调,相关职能部门及各机构密切配合,审计条线独立审计监督,覆盖所有主要业务领域的风险管理组织体系。2021年,H农业保险公司结合偿付能力风险管理有关监管文件要求及自身管理需要,更进一步的优化了风险管理组织整体架构,调整了公司的执行委员会下设风险管理委员会人员组成,加强组织领导。

H农业保险公司为应对企业市场风险,在2021年主要采取了以下几个方面的风险控制措施首先公司坚持选择潜力股进行投资,这表明企业追求稳健投资收益:1)通过投资组合来分散市场风险;2)完善风

险预测管理体制。为应对企业信用风险 H 农业保险公司 2021 年采取下列措施, 第一严格执行交易场上对手内部授信及信用评级制度, 其次是要对信用投资品种进行严格的把关; 第三是对非标金融产品投资实施主体上的授信, 防范企业信用风险; 第四点企业在重点资金运用业务领域建立起“负面清单”管理机制体制, 并学会根据市场的变化情况进行企业风险动态评估更新。企业通过关注重点比率, 并辅以技术手段来保障保险风险的稳定。主要操作风险是销售方面的风险。总体来看, 2021 年这一年, 外界媒体对 H 农业保险公司的报道是比较正面、客观的。给外界树立了一个正能量的形象。并且根据监测结果, 公司声誉风险相关指标在风险偏好约束的合理区间波动。H 农业保险公司注重风险事前评估、事中评估, 当然最重要的是日常防范。2021 年, 新冠肺炎疫情反反复复, 整个保险行业步入了深度转型调整期, 在这种时期, 保险行业的新业务增长压力十分大, 起步十分困难。但 H 农业保险公司仍坚持“稳中求进”, 丰富产品供给, 均衡产品结构, 强化绩优队伍培养, 实现原保险保费规模稳定增长。H 农业保险公司一直监测着企业未来的现金流情况, 时刻关注企业现金流指标。持续做好日常风险监测, 关注指标异常变动, 一旦发生紧急情况, 立刻实施预解方案。以上风险成因主要是 H 农业保险公司存在内部问题: 业务扩张速度过快导致资金流紧张、高层管理人员变动频繁、应收保费管理不善、负债规模过大。外部问题则包括客户对保险认知度还不是特别高、保险行业竞争太激烈。

### 3. H 农业保险公司财务风险中存在的问题

农业保险作为农业风险的分散机制, 对保障农民收入, 实现乡村振兴有着举足轻重的意义。本文主要从偿债能力、盈利能力对农业保险公司进行分析。中国的农业保险公司应该建立相对独立的监管机构和信息共享机制, 并完善巨灾风险分散机制、加大财政补贴力度以及提高服务水平[1]。

#### 3.1. 偿债能力较弱

偿债能力是企业对所欠债务之偿还能力[2], 顾名思义就是指企业偿还到期所欠下的债务(包含本金及利息)的能力。能否按时偿还到期债务, 也是反映企业财务风险状况好坏的一个重要标志。通常, 流动比率和速动比率被用来衡量企业的短期偿债能力, 而判断长期偿债能力则采用资产负债率。由于保险行业财务报表中不明确区分资产和负债的流动/非流动属性, 故此处仅通过资产负债率来对 H 农业保险公司的整体偿债能力进行分析, 调查企业可持续经营的能力和 risk, 面临的 risk, 这有助于预测企业未来的收入。首先, 保险公司的资产负债管理是发展过程中非常重要的一方面。H 农业保险公司属于负债型管理经营模式: 这是一种以承保为主要业务, 以投资为第二主要业务的一种经营模式。而且负债占的比率越高, 财务杠杆的系数就越大。财务 risk 也就随之增大。通过分析 H 农业保险公司近五年的资产负债情况可得: 资产负债率一直持续在 0.9~0.91 之间有微微下降的趋势, 说明债务负担有减缓趋势, 但仍然属于比较高的比率, 这说明 H 农业保险公司的偿债能力较弱, 面临的财务 risk 系数较高, 很容易产生现金流资金不足现象, 容易引发资产不能抵债务、倒闭破产等等问题。H 农业保险公司核心偿付能力充足率、综合偿付能力充足率均呈下降趋势, 说明了企业运营状况不容乐观, 债务偿还压力增加, 债务 risk 增加。根据 H 农业保险公司应收保费情况, 可以看出, 公司应收保费呈直线上升趋势, 显然存在应收保费管理不善问题。

#### 3.2. 盈利能力较低

在乡村振兴背景下, 农业企业受到国家重点关注与扶持[3]。盈利能力, 简单来讲, 就是企业运用自己的资产通过各项投资理财活动, 农业保险公司均主要投资债券等固收类产品, 权益性资产占比较少, 资产配置较为保守使企业资产增加的财务活动, 盈利能力越强, 企业 risk 越低, 整个企业越稳定, 而对盈利能力的分析可以检查出企业存在的许多问题, 这也是对企业利润表的深刻分析。H 农业保险公司的

总资产收益率近四年都维持在 1%，属于一个比较稳定的状态，虽然这表示风险均衡，但 1% 确实是收益比较低的一个数值，盈利能力有些低了。2021 年，H 保险的总投资收益率较之于之前四年有一定的稳步增长。总的来说，H 农业保险公司近五年的净资产收益率一直处于相对稳定的状态，说明它在投资方面承受的风险也相对应地处于一个较为平衡的水平。

### 3.3. 人事更迭频繁

人才流失会给企业造成严重损失，甚至破坏性。对人才流失风险进行预警，实现对人才流动性的有效管控对企业具有重要意义[4]。在 H 农业保险公司披露的事实中仅 2017~2021 年就发布了 12 条董事、监事、董事长等高层管理者辞职的公告。可以发现高层管理人员人事更迭频繁，这样会使员工与投资者对 H 农业保险公司实力产生怀疑。

## 4. H 农业保险公司财务风险管理的对策建议

进入新世纪后，国内农业保险获得全新的发展，不仅收取的保费稳定增长，国家在政策上也越来越利于自身的发展，这让其“三农”服务的能力显著提升。但是在发展的过程中依然存在各种各样的问题，阻碍农业保险能力的进一步提升，这就要求我们对农业保险发展的实际情况进行深入的分析，认清在其发展道路上存在的问题，并提出行之有效的措施，以期进一步促进国内农业保险的发展[5]。

### 4.1. 放慢扩张的脚步

针对 H 农业保险公司偿债能力较弱、盈利能力较低的问题，通过分析是因为近几年 H 农业保险公司扩张太快，而保险行业又是负债型经营模式，面临的财务风险系数较高，故很容易产生现金流资金不足现象、赔付能力受限、容易引发资产不能抵债务、倒闭破产等等。针对这个问题，H 农业保险公司的未来发展方针应该是适度放慢扩张的脚步，以实现稳步发展。H 农业保险公司应增强本公司的现金流的平衡性，在市场竞争压力逐渐提升的环境下，完善自身的融资渠道，提升市场地位，慢慢使得 H 农业保险公司的资产负债率降低，从而达到降低财务风险的效果。同时加强对应收保费的管理，上文提到，H 农业保险公司存在应收保费问题，这也是保险行业普遍存在的问题，公司资产负债率过高也是因为这个问题，资金回收不理想，所以我们应该对投保客户背景有一个全面的了解，这样才有利于降低因应收保费不能及时收回所造成的风险。H 农业保险公司存在着过多的应收保费的问题，这对公司的偿债能力是极大的考验。加重企业负债，所以 H 农业保险公司在这方面需要加强管理。同时需要加大对保险行业的知识普及，当下人们已经满足了对温饱的需求，但对一些更高层次的需求了解不够，比如保险行业，所以保险行业此时应该以身作则，加大力度到宣传上，使得老百姓也对这方面有了解，这是一个互惠互利的东西。以此拓宽投资渠道，业务范围，降低企业财务风险。

### 4.2. 减少高层管理者流动

近几年 H 农业保险公司披露的事实中共有 12 条公告是关于高层管理人员频繁变动情况的，但这种变动会使得员工与投资者对 H 农业保险公司信心有些不足。高层管理人员是企业的核心，稳定公司内部人员是企业发展的基石，而如何稳定员工呢？首先我们要关心员工，知道他的需求是什么，其次我们要制定良好的激励制度，这样才能让员工有激情、有动力的在公司长远发展，而这一方面做好了，企业的长治久安也就得到了保障。减少高层管理者流动也是有效降低财务风险的一种形式。

### 4.3. 加强企业文化建设

一个优秀的企业，核心员工能力是非常重要的，人才要留住，且人人都要树立财务风险意识。这就

需要企业建立一套健全的内部员工培训制度, 提高员工的核心能力, 并且加快企业发展的脚步。坚持党的全面领导, 不忘初心, 心系国计民生, 融入国家发展大局坚持一张蓝图绘到底的战略定力, 聚焦寿险主业坚持稳中求进的总基调, 深化转型、守正创新坚持长期主义, 突出价值、兼具规模坚持险资不险, 审慎投资, 营造前台围着客户转, 中后台围着业务转的团队氛围坚持务实高效的工作作风和使命必达的执行力, 坚持严明的铁军纪律, 守牢风险合规底线。

## 5. 结语

为了农业保险公司的健康发展, 应着重关注财务风险的管控问题, H 农业保险公司还是面临人事更迭频繁、偿债能力较弱、盈利能力较低等问题。而这也是国内农业保险行业财务风险的通病, 要知道一个企业的偿债能力与盈利能力可以说是相当重要的, 如果企业的资产无法偿还相应的负债那企业即将面临破产的风险, 而盈利能力更是能决定企业的运营结果, 如果对资产理财得当, 势必能使企业更上一层楼。最后, 当前疫情冲击下的保险公司将迎来更大的风险与压力, 人们由于疫情停工等一系列问题, 各个行业都受到了很大的冲击。希望他们可以在机遇与挑战并存的当下, 完善风险防控行为, 建立财务风险预警体系, 加强预算管理控制等措施手段, 有效提高财务风险管控, 推动企业发展, 实现保险公司的长远战略发展。

## 基金项目

吉林省教育厅科学研究规划项目“基于生态位理论的吉林省高校创新创业教育协同育人模式研究”(JJKH20210079SK); 北华大学教育教学改革研究课题“吉林省高校创新创业教育体系改革研究”(25)。

## 参考文献

- [1] 徐艺文, 张守莉, 窦明宸. 中美农业保险发展对比及启示[J]. 新农业, 2022(18): 63-65.
- [2] 杨春晖. 试论企业偿债能力分析指标体系改进与构建[J]. 中国农业会计, 2021(8): 8-10.  
<https://doi.org/10.13575/j.cnki.319.2021.08.004>
- [3] 王群, 陈晓宇, 蒲星邑, 周爽, 陈国庆. 乡村振兴背景下 M 企业盈利能力分析[J]. 新农业, 2022(12): 85-86.
- [4] 徐茜, 崔霞, 罗文卿. 人才流失与风险预警: 研究评述与展望[J]. 科技与经济, 2022, 35(2): 81-85.  
<https://doi.org/10.14059/j.cnki.cn32-1276n.2022.02.017>
- [5] 王君侠. 我国农业保险发展存在的问题及对策[J]. 吉林省经济管理干部学院学报, 2016, 30(5): 66-68.  
<https://doi.org/10.19448/j.cnki.1009-0657.2016.0085>