

月刊

新しい価値を生み、組織・人事のチカラになる

# 総務

5

2015  
MAY  
No.639

月刊総務  <http://www.g-soumu.com/>

特集

ERMの観点で見直す

## 会社の保険

有事の際の資金調達手段をおろそかにするなかれ!

第2特集

2016年卒採用指針見直しで急増?

## インターンシップ 成功のポイント

総務のマニュアル

## BCPの基本

(事業継続計画)



# 中小企業のための企業保険 Q&A

## 株式会社A・I・P編

株式会社A・I・Pは、トータルなリスクマネジメントサービスを提供するために構築されたARRICEホールディングスグループの乗合保険代理店。お客さまの財務状況・リスク環境に合わせた、リスクマネジメント観点の保険設計を行っている。

<http://www.arice-aip.co.jp>

### ◆お答えいただいた方



代表取締役  
松本一成さん



常務取締役 東京法人営業部長  
佐野友映さん

## Q1

「リスクマネジメント観点で保険を見直す」とは、具体的にどのようなプロセスで進めればいいのですか。

## A1

「リスク対策全体の見直し」と「保険契約の見直し」の二つの方法があります。

みなさんは自社の加入している保険について、正確に把握しているでしょうか？ 忙しいことを理由に、内容を精査せず、契約更新の手続きだけで済ませてはいませんか？ 一元管理していませんか？ 情報が更新されていないか？ あるいは、現状把握から始めてください。会社で加入している全保険契約の内容を、証券に基づいて一覧表にしてみることで

長年、企業保険を見直したことがない企業では、満期もバラバラで実態に合った契約内容になっていないケ

スが多く見受けられます。「保険料を下げるために保険の見直しをしたい」と話される経営者や総務担当者も少なくありませんが、保険の見直しでいちばん大切なことは、保険料が安くなることではありません。その契約が企業にとって効果的かつ有効な保険契約か否か、つまり、企業が事故や事件を起こしてしまつたときに本来に使える保険であるか、その会社のリスク量に見合った適切な保険設計になっているか

が見直しのポイントです。ですから、場合によっては見直すことによって保険料が上がることもあり得ます。

リスクマネジメント観点の保険の見直し方法は、「リスク対策全体の見直し」と「保険契約の見直し」の二つのアプローチがあります(図表①)。

リスク対策全体の見直し

保険はリスクコントロール機能や財務力(リスク保有力)の不足を補完す

るものです。したがって、保険以外のリスク対策を見直すことでリスク量の減少や財務力がアップできれば、保険への依存度が減少し、結果的に保険の入り方が変わり、保険料が減少することになります。たとえば、自動車事故を減らすことで自動車保険料を削減したり、積み立てをすることで免責設定や小さな損失(通院・入院・車両等)を保有すること等が挙げられます。

現在加入している保険の適正性を診断し、ムダの削除や不足をカバーし、財務力やリスク環境に見合った保険契約へ移行することです。保険契約の見直しには「財務的適正化」と「経営的適正化」の二つの方法があります。

「財務的適正化」では、貸借対照表(B/S)の自己資本、損益計算書(P/L)の利益額およびキャッシュ(キャッシュフロー・当座資金)から財務的に

どこまでリスクに耐え得るかを検証した上で、費用損失(修繕、リコール費用、賠償責任費用等)、資源減少(資産項目や人的資源の減少、ブランドの下落等)、売り上げ減少(操業停止、営業停止、貸し倒れ、入札停止等)からリスク量(財務的影響)を把握し、原則として可能な限りリスクを保有する前提で、保有できない部分に対して保険を掛けていきます。見直しの際には、以下の三点がポイントとなります。

①財務力を考慮しているか  
②リスク量(財務的影響)を考慮しているか  
③適切な保険設計(商品選択)をしているか

一方、「経営的適正化」は保険が企業の成長・発展および価値向上に寄与するとともに、企業としての責任を果たせる内容であるかが重要です。リスク環境と社内ルールを考慮し、リスク対策の優先順位に基づいた保険設計に

図表 1 リスクマネジメント観点の保険の見直し方法

リスク対策全体の見直し	保有体制の確立	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 財務力強化（保有限度額の把握と向上）</li> <li>・ 計画的なリスク保有（積立等）</li> </ul>
	リスクコントロール	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ リスクの「回避」「軽減」「低減」等によってリスク量を低減</li> </ul>
保険契約の見直し	財務的適正化	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 財務力を考慮しているか</li> <li>・ リスク量（財務的影響）を考慮しているか</li> <li>・ 適切な保険設計（商品選択）をしているか</li> </ul>
	経営的適正化	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 企業目的を考慮しているか</li> <li>・ 企業のリスク実態に基づいているか</li> <li>・ 対外的に説明できる保険内容か</li> </ul>

出典：『業種別リスクマネジメント』（ARICEホールディングスグループ・株式会社A.I.P.著、新日本保険新聞社）

なっているかを検証します。見直しの際には、以下の三点がポイントとなります。

- ① 企業目的を考慮しているか
- ② 企業のリスク実態に基づいているか
- ③ 対外的に説明できる保険内容か？

**Q2** 企業保険の見直しは、どのようなタイミングで行うとよいでしょうか。

**A2** 決算期（経営計画作成時）ごろの見直しが望ましいといえます。

企業を取り巻くリスクは絶えず変化しているため、少なくとも決算期ごとに保険を見直すことが必要です。保険を財務戦略の一環として捉え、経営計画を作成する段階で来期の財務状況やリスク環境に基づいて保険料の予算を立てるのです。保険見直しのタイミングは個々の保険の満期日ではなく、経営計画を作成する決算時期であるべきであり、全社的な視点から保険を考慮するためにも満期日を統一するべきでしょう。また、保険は企業の存続を左右する重大な意思決定であり、経営責任を果たすためにもしかるべき情報に基づいて取締役会等の決議事項とすることも必要です。

**Q3** 手当てをしておくべき分野や、最近注目されている保険商品について教えてください。

**A3** 影響を与えるステークホルダーを考慮して検討することが大切です。



一般的に、機械・建物・自動車といった貸借対照表に出ている資産や第三者およびステークホルダーからの損害賠償請求に関する保険については、多くの企業が対応しています。一方で、意外に見落とされているのが売り上げ減少に関する保険や、決算書では見えない人的資産を守るための保険です。たとえば、何らかの事由により営業停止に追い込まれた場合、休業による利益減少分を補償する保険に入っていれば、当面の従業員の給与補償の原資とすることも可能となります。

また、ストレスチェックが義務化されることで、メンタルヘルスに関する相談を受けるケースも多くなっていますが、福利厚生として長期所得補償保険を準備しておくことで、入院中だけでなく自宅療養中も支払いの対象となります。福利厚生の留意点は従業員間の不平等を作らないことです。自動車

の搭乗者傷害保険や傷害保険は同じ労  
災事故にもかかわらず異なる補償を生  
み出す可能性があるため、注意が必要  
です。

保険は自社の存続のためだけではな  
く、お客さま、株主、取引先、従業員  
といったステークホルダーや社会への  
マイナス影響に対応するためであり、

どのステークホルダーに対するどの影  
響を優先的に対応するかも重要な視点  
です。最近では、異物混入による食品  
リコールが相次いだこともあり、生産

物のリコール等によって企業が被る損  
害を補償する生産物品質保険のニーズ  
が高まっています。

## トップインタビュー

# 保険を売る会社から お客さまを守る会社へ

株式会社A・I・P 代表取締役  
**松本一成さん**

NPO法人日本リスクマネジャー&  
コンサルタント協会 理事兼認定講師



都市銀行に三年勤めたのち、リスクコン  
サルタントを志して退職し、安田火災海上

保険株式会社（現 損害保険ジャパン日本  
興亜株式会社）の代理店研修生として活動  
を始めたのが、保険業界での第一歩でした。  
二年で独立したものの、理想と現実のはざ  
まで苦闘していたときに、ある厨房機械  
メーカーの社長から「本当にリスクマネジ  
メントをやりたいなら現場に入って学べ」  
と示唆されました。

約二年間、その会社の総務部長として現  
場に入ったことが、その後の保険代理店経  
営に大きな影響を与えたといえます。人の  
採用・育成から従業員の評価、現場の安全  
管理まで幅広く中小企業経営の実態を学ば  
せていただきましたが、もつとも大きかつ  
たのは、当時二〇歳の従業員が労災事故で  
亡くなるという悲劇に直面したことでした。  
この事故でリスクマネジメントの重要性と  
難しさ、保険や財務の限界を痛感し、事故

は起きないことがいちばんであることを強  
く心に刻むことになりました。

私が保険業界で活動を始めて約一八年に  
なりますが、残念ながら保険代理店の社会  
的地位は高いとはいえないのが実情です。  
それは保険を売ることが目的となり、お客  
さまを守るという使命感や金融業を営んで  
いるという自律心が欠けていたからかもし  
れません。しかし、保険代理店業は高い見  
識や能力のみならず、倫理観や精神的なタ  
フさが求められる仕事であり、もつと社会  
から評価されるべき仕事であると思いま

す。分不相応かもしれませんが、お客さま  
を守ることに使命感を持ち、リスクマネジ  
メントの視点から保険という金融商品を企  
業経営に役立てることで、保険代理店の存  
在意義はもつと高まると信じて、さまざま  
な業界活動も行っています。

保険を企業経営に生かすためには、保険  
知識は当然のこと、その価値を理解した上

で、経営や財務の勉強をすることもまた不  
可欠です。なぜなら、適切な保険設計はリ  
スク環境や財務力、保険以外の対策から導  
かれるからです。こうした点からも、企業  
は保険商品の良しあしではなく、保険代理  
店の品質や提案力で選ぶべきだと考えま  
す。また、数多くの保険を扱っている乗合  
代理店であれば、各社の特徴をお客さまの  
リスクに照らして組み立てることも可能と  
なります。

あらためて強調したいことは、保険はリ  
スクマネジメントの一手法であり、全社の  
なリスク対策の中で適切性を判断する必要  
があるということです。それらを実現する  
ためには、財務力の把握とリスク環境の把  
握を通じた優先順位付けが重要であり、財  
務戦略の一環として企業価値を高めるもの  
でなくてはならないといえるでしょう。



# ともに創り、ともに広げたい、感動の輪。

アサヒビールは、「アサヒ・アート・フェスティバル」や「ロビーコンサート」の開催、「アサヒビール大山崎山荘美術館」での展示・イベントなどを通じて、皆さまとともに、芸術や文化が生み出す感動の輪を、広げてまいります。

- ①【ロビーコンサート】「第114回アサヒビールロビーコンサート」/アサヒグループ本社ビル1階ロビー（東京）
- ②【アサヒビール大山崎山荘美術館】「小学生の美術館見学」/アサヒビール大山崎山荘美術館（京都）
- ③【アサヒ・アート・フェスティバル】「コザクロッシング2011 シチビアート〜もうすぐ旧盆編〜」/ゆいまーの杜（沖縄）
- ④【アサヒ・アート・フェスティバル】「南三陸・きりこワークショップ」/アサヒグループ本社ビル1階ロビー（東京）

# Asahi

その感動を、わかちあう。

私たちは、これからも芸術・文化活動を応援していきます。



飲酒は20歳になってから。飲酒運転は法律で禁止されています。妊娠中や授乳期の飲酒は、胎児・乳児の発育に悪影響を与えるおそれがあります。ほどよく、楽しく、いいお酒。

[www.asahibeer.co.jp](http://www.asahibeer.co.jp)

お客様相談室 ☎0120-011-121

アサヒビール株式会社

雑誌03551-5



4910035510558  
01000

定価1080円 本体1000円



この印刷物は、E3PAのシルバー基準に適合した地球環境にやさしい印刷方法で作成されています。E3PA:環境保護印刷推進協議会 <http://www.e3pa.com>

