

学校编码: 10384

分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_

学号: X2008157124

UDC \_\_\_\_\_

厦门大学

硕士学位论文

珠宝企业风险管理研究

Research of Jewelry Enterprise's Risk Management

周萍

指导教师姓名: 曾铁兵教授

专业名称: 会计硕士(MPAcc)

论文提交日期: 2013年10月

论文答辩日期: 2013年 月

学位授予日期: 2013年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评阅人: \_\_\_\_\_

2013年10月

珠宝企业风险管理研究

周萍

指导教师 曾铁兵教授

厦门大学

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日



## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日



## 摘 要

现代企业管理实践表明，企业的生产经营与管理活动是从企业的风险管理开始的，对风险管理的要求也随着企业规模的扩大而增强。建立完善的风险管理体系可以使企业识别所面临的各种风险，从而采取相应的防范措施加以应对，确保企业战略目标的实现。我国珠宝行业正在进入高速发展时期，目前也已形成了一定的规模，越来越多的珠宝企业意识到建立完善的风险管理体系对防范风险有显著的作用，并有加强其风险应对能力的内在需求。但是，我国珠宝企业在企业风险管理研究和具体应用等方面相对滞后，由此产生了一些风险事件，大量与之相关的问题有待完善与解决。为此，本文将在珠宝企业风险管理方面进行研究，以期从该行业的视角建立适用性更强的风险管理体系。主要包括以下内容：

首先，从风险管理的研究背景及意义入手，阐述了国内外相关研究的现状；并从风险管理的基本理论出发，概述了其概念与发展历史；

接着，结合珠宝行业的特点，分析企业所面临的一些风险，对其风险管理现状进行分析，进而突显出珠宝企业在风险管理上存在的问题。

然后，根据珠宝企业风险管理的目标，以风险管理的基本理论作为指导，结合我国珠宝企业的实际情况提出建立适应珠宝企业的风险管理体系。

最后，通过对达尔曼事件的分析，以对我国珠宝企业的风险管理提供借鉴。

本文着重以 ERM 框架为指导分析了珠宝企业的风险管理。鉴于失败的案例比成功的经验更加发人深省，本文通过对达尔曼珠宝公司缺乏风险管理的危害性进行分析，总结出完善风险管理的启示。通过本文的研究，旨在引起珠宝行业以及相关领域对风险管理的重视，提高风险管理水平，从而达到加强和完善企业管理的目的。

**关键词：**风险管理；内部控制；珠宝企业



## ABSTRACT

Modern enterprise management practices showed that the production and management activity of an enterprise started from risk management of the enterprise, and the requirements of risk management were enhanced with the expansion of enterprise's scale. Establishment of perfect risk management system can make an enterprise identify various risks it is facing, and take corresponding preventive measures to deal with the risks, then ensure realization of enterprise's strategic target. Chinese jewelry industry which is entering a rapid development period, has formed a certain scale by now, and more and more jewelry enterprises realize that establishment of a perfect risk management system has significant effect to guard against risks, and the enterprises have the internal requirement of enhancing its coping capacity of risk.

Nonetheless, Chinese jewelry enterprises relatively lag behind foreign enterprises in many aspects, such as research of risk management, establishment and application of internal control, and many risk events happened for these reasons, which shows that large amount of related problems are to be improved and solved. Therefore, this article will research Chinese Jewelry enterprises with the perspective of risk management, in order to establish a risk management system of more applicability in whole jewelry industry level. Main contents include the following:

1. Compared the research status nowadays between China and foreign countries, by means of analyzing background and significance of the research of risk management, then illustrated concept and development history of risk management starting from its basic theory;

2. According to the characteristics of jewelry enterprises in China, analyzed the risks they are facing, and analyzed the current situation of risk management, in order to showed the problems on risk managements;

3. Based on the risk management target of jewelry, put forward the risk management system from basic theories of risk managements, according the conditions of China jewelry enterprises;



4. Gave some advices for China jewelry enterprises by analyzed the event of Diamond Jewelry Company.

This article researched the risk management of jewelry enterprises with the emphasis on ERM structure. For the reason that failed cases are more thought-provoking than successful experiences, this article used Diamond Jewelry Company as an example, which suffered from the damages of insufficient risk management, summarized the enlightenment of perfecting the risk management. From the research of this paper, it is intended to cause jewelry industry and related industry to pay more attention to risk management, so as to achieve the purpose of strengthen and improve enterprise management.

**Key Words:** risk management, internal control, jewelry enterprise

厦门大学博硕

# 目 录

摘 要.....	I
ABSTRACT.....	I
<b>1 绪论.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 研究背景及意义.....</b>	<b>1</b>
1.1.1 研究背景.....	1
1.1.2 研究意义.....	3
<b>1.2 国内外研究文献综述.....</b>	<b>4</b>
1.2.1 国外研究文献综述.....	4
1.2.2 国内研究文献综述.....	5
<b>1.3 本文研究方法和研究框架.....</b>	<b>7</b>
1.3.1 研究方法.....	7
1.3.2 研究框架.....	7
<b>2 风险管理的基本理论.....</b>	<b>8</b>
<b>2.1 风险管理的概念与发展.....</b>	<b>8</b>
2.1.1 风险管理的概念.....	8
2.1.2 风险管理的发展.....	8
<b>2.2 COSO 风险管理整合框架.....</b>	<b>9</b>
<b>2.3 中央企业全面风险管理指引.....</b>	<b>9</b>
<b>2.4 本章小结.....</b>	<b>10</b>
<b>3 珠宝企业行业概况及风险分析.....</b>	<b>11</b>
<b>3.1 行业概况.....</b>	<b>11</b>

3.1.1 珠宝行业发展现状.....	11
3.1.2 珠宝行业经营特点.....	13
3.1.3 珠宝行业发展周期及法律监管环境.....	15
<b>3.2 珠宝企业风险分析.....</b>	<b>17</b>
3.2.1 珠宝企业主要风险因素分析.....	17
3.2.2 珠宝企业风险管理存在的问题分析.....	23
<b>3.3 本章小结.....</b>	<b>27</b>
<b>4 珠宝企业风险管理体系的建立.....</b>	<b>28</b>
4.1 珠宝企业风险管理的目标.....	28
<b>4.2 珠宝企业风险管理体系.....</b>	<b>28</b>
4.2.1 珠宝企业内部环境.....	28
4.2.2 珠宝企业目标设定.....	34
4.2.3 珠宝企业风险识别.....	34
4.2.4 珠宝企业风险评估.....	35
4.2.5 珠宝企业风险应对.....	36
4.2.6 珠宝企业控制活动.....	40
4.2.7 珠宝企业信息与沟通.....	44
4.2.8 珠宝企业的监控.....	44
<b>4.3 本章小结.....</b>	<b>44</b>
<b>5 珠宝企业风险管理案例分析——以达尔曼为例.....</b>	<b>45</b>
5.1 达尔曼事件解读.....	45
5.1.1 事件回顾.....	45
5.1.2 达尔曼公司舞弊动机和方法.....	46
5.2 达尔曼事件风险管理分析.....	47
5.2.1 公司治理结构方面.....	47

5.2.2 风险评估方面.....	48
5.2.3 控制活动方面.....	48
5.2.4 信息与沟通方面.....	48
5.2.5 监控方面.....	49
<b>5.3 达尔曼案例的启示.....</b>	<b>49</b>
5.3.1 珠宝企业缺乏风险管理有极大的危害性.....	49
5.3.2 珠宝企业必须完善风险管理体系建设.....	49
<b>5.4 本章小结.....</b>	<b>51</b>
<b>6 研究结论与展望.....</b>	<b>52</b>
6.1 本文主要研究内容及结论.....	52
6.2 有待进一步研究的问题.....	53
<b>参考文献.....</b>	<b>54</b>
<b>致    谢.....</b>	<b>56</b>

# Contents

<b>1 Introduction</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Research background and significance</b>	<b>1</b>
1.1.1 Research background	1
1.1.2 Research significance	3
<b>1.2 Literature review at home and abroad</b>	<b>4</b>
1.2.1 Foreign research literature review	4
1.2.2 Domestic research literature review	5
<b>1.3 Research methods and research framework</b>	<b>7</b>
1.3.1 Research methods	7
1.3.2 Research framework	7
<b>2 Basic theory of risk management</b>	<b>8</b>
<b>2.1 Basic concepts of risk management and development</b>	<b>8</b>
2.1.1 Concepts of risk management	8
2.1.2 Development history of risk management	8
<b>2.2 Integrated framework of COSO risk management</b>	<b>9</b>
<b>2.3 Comprehensive risk management guidelines for state-owned enterprises</b>	<b>9</b>
<b>2.4 Brief Summary of this Chapter</b>	<b>10</b>
<b>3 Jewelry industry survey and risk analysis</b>	<b>11</b>
<b>3.1 Jewelry industry survey</b>	<b>11</b>
3.1.1 Current situation of the jewelry industry's development	11
3.1.2 Jewelry industry's characteristics	13
3.1.3 Jewelry industry development cycle and the legal regulatory environment	15
<b>3.2 Jewelry enterprise risk analysis</b>	<b>17</b>
3.2.1 Analysis of jewelry enterprises' main risk factors	17

3.2.2 Analysis of problems existing in jewelry enterprises' risk management .....	23
<b>3.3 Brief Summary of this Chapter .....</b>	<b>27</b>
<b>4 Establishment of jewelry enterprises' risk management system .....</b>	<b>28</b>
<b>4.1 Jewelry enterprises' risk management goals .....</b>	<b>28</b>
<b>4.2 Jewelry enterprises' risk management system .....</b>	<b>28</b>
4.2.1 Jewelry enterprise internal environment .....	28
4.2.2 Jewelry enterprises goal setting .....	34
4.2.3 Jewelry enterprise risk identification .....	34
4.2.4 Jewelry enterprise risk assessment .....	35
4.2.5 Jewelry enterprise risk response .....	36
4.2.6 Jewelry enterprise control activities .....	40
4.2.7 Jewelry enterprise information and communication .....	44
4.2.8 Jewelry enterprise monitoring .....	44
<b>4.3 Brief Summary of this Chapter .....</b>	<b>44</b>
<b>5 Case analysis of jewelry enterprises' risk management .....</b>	<b>45</b>
<b>5.1 Event interpretation .....</b>	<b>45</b>
5.1.1 Event review .....	45
5.1.2 Company's fraud motives and methods .....	46
<b>5.2 Diamond risk management analysis .....</b>	<b>47</b>
5.2.1 The enterprise's governance structure .....	47
5.2.2 Risk assessment .....	48
5.2.3 Control activities .....	48
5.2.4 Information and communication .....	48
5.2.5 Monitoring .....	49
<b>5.3 Enlightenment of event .....</b>	<b>49</b>
5.3.1 Harmness of the lack of risk management .....	49

5.3.2 Must establish faultless risk management system construction .....	49
<b>5.4 Brief Summary of this Chapter .....</b>	<b>51</b>
<b>6 Conclusion and prospect .....</b>	<b>52</b>
6.1 Main Conclusions .....	52
6.2 Further research problems .....	53
<b>References .....</b>	<b>54</b>
<b>Acknowledgement .....</b>	<b>56</b>

# 1 绪论

## 1.1 研究背景及意义

### 1.1.1 研究背景

2001年，名列世界500强的安然公司由于财务报表舞弊而突然宣布破产，接着爆发了诸如世界通讯等一系列的财务舞弊和会计造假事件，揭示了美国许多企业在风险管理上的重大缺陷。这引起了美国乃至全世界对风险管理的极大关注，理论界及实务界对风险管理的重视程度也达到了前所未有的高度。为了强化企业风险管理及尽可能减少企业财务舞弊行为，2002年美国前总统布什签发了《2002年公众公司会计改革和投资者保护法案》，即《萨班斯-奥克斯利法案》，这是继美国1933年《证券法》与1934年《证券交易法》颁布以来最为严格的公司监管法律。它对企业风险管理和内部控制评价提出了非常严格的要求，例如强制要求在美国上市的企业建立内部控制体系，加强企业风险管理，要求上市公司的管理层评估并报告财务报告相关的内部控制的有效性，并聘请审计师对此发表审计意见，出具评价报告。这些举措显示出这项工作已由自发转为政府强力监督推动。随着美国COSO委员会（美国反欺诈财务报告全国委员会的发起组织委员会）发布《企业风险管理--整合框架》（以下简称ERM），理论界也掀起了加强企业风险管理的热潮。

风险管理实质上的缺失也是我国早期的银广厦等上市公司经营失败并最终欺骗投资者和社会公众的重要原因之一。为了吸取这些失败案例的教训，各界相关人士对此进行了大量的研究，避免重蹈覆辙。我国近几年发生的多起中央企业在期货市场上亏损，造成国有资产大量流失的事件，也促进了我国企业风险管理政策的出台。2006年国务院国资委借鉴发达国家有关企业风险管理理论成果的基础上，发布了《中央企业全面风险管理指引》，标志着我国的风险管理理论和实践进入一个新的历史阶段。2008年6月28日，我国财政部、证监会、审计署、银监会、保监会联合发布了《企业内部控制基本规范》，为指导我国企业内部控制工作提供了标准。紧接着财政部等五部委又出台了一系列的相关配



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士