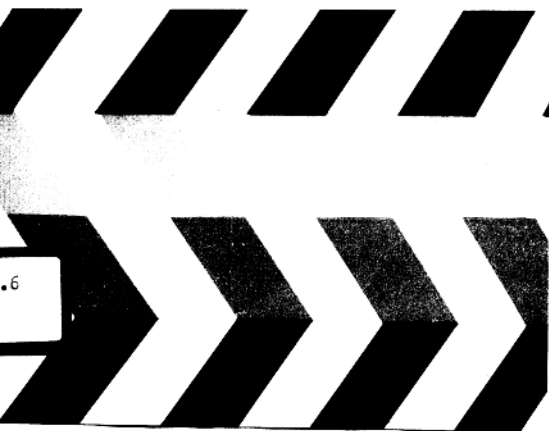


灾害后的保险补偿

赵庆祥 主编

黑龙江科学技术出版社



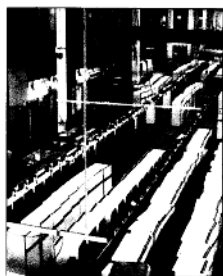


黑龙江省保险公司总经理王振俭(中)在防汛现场察看灾情



黑龙江省保险公司副总经理赵庆祥(中)在大兴安岭火灾现场研究灾情

春
人
的
家
保
险
进
了
鄂
伦



险
的
壮
参
加
了
企
业
财
产
保
丹
江
电
冰
箱
厂

保
险
业
务
咨
询
保
险
公
司
在
开
展



《灾害后的保险补偿》

编委会名单

主编：赵庆祥

编委：（以姓氏笔画为序）

马忠坤	王仁科	卢际芳	孙宝志
刘成善	李景田	宋书良	宋北方
陈大军	张绪志	邹富森	赵贵
赵庆祥	赵宝德	刘树元	贾文玉
高云山	高洪星		

插图设计：齐彦

前 言

1989年是中华人民共和国成立40周年，也是中国人民保险事业创建40周年。在人民共和国以优异成绩度过了40个春秋的时候，《灾害后的保险补偿》一书出版了。我们谨以此书奉献给蒸蒸日上的中国人民保险事业。

黑龙江省自1980年重新恢复国内保险业务以来，共发生各类保险赔案30余万起。这些赔案是怎样发生的？人民保险公司是如何进行定损核赔的？人们从这些赔案中应该吸取哪些经验教训？怎样预防灾害事故？灾害事故一旦发生如何减少损失？……所有这些都是在全社会普遍关注的问题。

本书以清新明快的构思，生动形象的语言，图文并茂的形式，通过对80起赔案的深刻剖析，从各个不同的角度回答了这些问题，以期读者从中得到启迪。

参加本书编写工作的大都是全省各级保险公司的业务骨干。编写时，对文稿几经整理、修订，讲求每个赔案的真实性、科学性和代表性，力图使本书成为读者的益友。

由于时间仓促，水平有限，加之缺乏经验，错误及不当之处在所难免，诚请广大读者批评指正。

编 者

序

人与自然界的斗争，是社会生产力发展的重要条件。马克思主义认为物质生产是社会存在和发展的基础，社会不断发展，社会生产也必须持续不断地进行。然而，自古以来，天灾人祸不时在给人们的生产和生活造成不同程度的损失，使人的生命和劳动能力受到各种伤害，甚至导致生产中断，生活失衡，社会的正常秩序发生紊乱。生活的不确定性使人们产生了获得确定的生活环境的需要。人类社会发展的实践证明，满足这种需要的最佳方式是保险。

保险是经济管理学的一个组成部分，其宗旨是筹集保险基金，组织经济补偿。因此，建立保险补偿制度，不仅是保证社会再生产正常进行的先决条件，而且也是创造国民收入的物质基础和保证国民经济良性循环的根本措施，具有十分重要的意义。新中国成立以后，建立了唯一的国家保险机构——中国人民保险公司。但是，人们对于在我国建立保险补偿制度的必要性，以及这一制度在国民经济中的地位和作用，认识上并不一致，到1958年受左的错误干扰，国内保险业务停办。遇到灾害损失，全民所有制企业就依赖财政，吃“大锅饭”；集体或个人则得不到经济补偿，无法恢复生产和正常生活，严重地影响了经济的发展和人民生活水平的提高，这是一个十分深刻的历史教训。

党的十一届三中全会以后，我国的保险事业获得了新生，并得到迅速发展，受到广大企业和人民群众的欢迎。保险的经济补偿作用得到了党中央和国务院领导同志的高度重视，国务院对保险工作曾多次发出指示，肯定了保险在国民经济中的地位，指出：“积极开展保险业务，逐步建立我国的经济补偿制度，对于保障企业正常生产和经营，安定人民生活，减少社会财富损失都是有利的。同时，也是积聚建设资金的一个重要渠道。这是一件利国利民的好事，是国民经济不可缺少的一环。”我们是11亿人口的大国，每年总有一些地区、单位和个人受灾，生产、生活中的意外事故也是很难避免的。如本书所列举的一些重大灾害事故，若不是经过保险补偿，则生产难以恢复，群众生活也得不到安排。1937年5月6日大兴安岭特大森林火灾，参加保险的阿木尔、西林吉、图强三个林业局及塔河县受灾，683户群众家庭财产受损和193人遇难。灾后保险公司立即进行勘察，及时予以赔偿和给付，赔款金额1.25亿元，使受灾企业和居民很快恢复了生产，重建了家园，减少了国家财政的负担。群众深有感触地说，多亏保险公司为我们办了保险。但是，由于我国商品经济不发达，人们的保险意识还很淡薄，还不善于运用保险来为自己的经济生活服务。为了宣传保险，扩大社会影响，增强人们的保险意识，我们编写了本书，以期人们从中得到启示。

这本书中编入的80篇保险赔案，大多数是黑龙江省近几年发生的案件，仅仅是30多万起灾害赔偿中的很少一部分，不难看出灾害事故给国家和人民生命财产造成的严重损

失和危害是令人触目惊心的。它再次提醒人们，即使有了保险补偿制度，也万万不能掉以轻心。书中所涉及各单位的案情，大多数都吸取了教训，进行了改进，今天重提是为了不使类似的灾害事故重演，认真做好防范工作。对于这一点，希望能够得到广大读者的理解和支持。

赵庆祥

1989年5月1日

目 录

序	(1)
山村喜事	(1)
一位母亲的心愿	(6)
庄稼院的靠山	(10)
图便宜的后果	(13)
留给人们的深思	
——从个体客车肇事想到的	(15)
“保险”救了这苦命的孩子	
——聋哑学生吕子峰致残之后	(20)
前事不忘 后事之师	(23)
祸从井下起	(26)
将来我也做保险	
——一个小学生受伤以后	(29)
一面锦旗的来历	(33)
保险单刚刚签订	(36)
高速酿成的悲剧	(38)
飞车横祸	
——记拉哈镇“7·9”撞车事故	(41)
大意不得	(44)
粉尘爆炸损伤惨重 保险补偿厂获新生	(46)

棉机起火 殃及三厂	(50)
记哈黑公路上的一起交通事故	(53)
油厂新生	(56)
给保险公司挂红灯	(58)
致富不能没有保险	(60)
并非巧合	(63)
磨擦起火酿成灾	(65)
一颗螺丝 断送全厂	(68)
保险挽救了这个集体企业	(72)
农机厂火灾记实	(75)
地动山摇话保险	
——德都地震灾害保险理赔侧记	(77)
“保险”救了俺老俩口的命	(81)
悲惨的枪声	(84)
被大地吞噬的井架	(86)
闸刀短路 火烧连营	(89)
远方的叔叔捎信来	
——一封小学生来信引起三级公司的重视	(92)
一根电线留下的祸根	(96)
悲剧，发生在瞬间	(99)
一场洪水过后	
——磨刀石镇水灾赔款侧记	(102)
一场正义与邪恶的较量	(105)
烟花喜与忧	(113)
悔之晚矣	(117)

香烟点燃之后	(121)
蒙面人	
——一桩家财险骗赔案的始末	(124)
弄巧成拙	(129)
弧光闪过之后	(132)
大火后的深思	
——一个烟头损失21万元	(136)
烈焰中的觉醒	(141)
绝路逢生	(144)
冰凌洗劫金山乡	(148)
电火花的启示	
——记鸡西市钢窗厂火灾前后	(151)
冲不垮的长堤	(154)
遭受特大暴雨袭击之后	(157)
后悔未足额投保	(162)
车轮飞转	(164)
拜金者之梦	
——“6·13”纵火骗赔案及反思	(168)
八十元与八万元	(172)
大火无情 保险有益	(174)
金钱梦	(177)
谁之过	
——宝清县“4·10”交通事故纪实	(182)
濒临绝境又逢生	(185)
当初只为了省钱	(188)

教训，多么深刻	(191)
山鹰折翅	
——B-8502农用飞机坠毁侧记	(196)
灶火阴燃 酿成大灾	(201)
悲剧发生之后	(206)
带甜味的苦果	(209)
通勤车满载保险情	(212)
婚礼之后	(214)
路标下的车祸	(215)
劫难后的欢笑	(217)
参加保险42小时之后	(221)
“铁杆”亚麻不怕灾	(225)
一根火柴的罪孽	(228)
悲中的慰藉	(231)
场院失火 保险解难	(233)
一起骗赔案的始末	(235)
道口抢行一瞬间	(241)
欲速不达 车毁人伤	(244)
偶然中的必然	(246)
来自发电厂的警报	(249)
五岁儿童闯下的大祸	(253)
龙卷风过后	(256)
骗局终被揭穿	(259)
粗心大意成巨灾	(263)

山村喜事

“劈叭、咚……。”清脆的鞭炮声响彻群山环抱的七台河市岚峰乡政府所在地的晨空。戊辰年正月刚过，刘海承包的商店又开张了。看热闹的孩子在鞭炮声中欢呼跳跃，纯朴的山区农民脸上挂着笑容，刘海边向客人递烟，边说：“多亏保险公司救了我呀！”

(一)

1987年的春天似乎来的特别早。改革的热潮伴随着春风，吹绿了岚峰乡的山山水水，吹得人们的心里暖洋洋的。

在这万物复苏的春天，经过招标，原乡煤矿的会计刘海承包了乡企业公司的商店。岚峰乡地处七台河市东部，离市区200多里路。这里出门就爬山，抬头不见人烟，交通闭塞，信息不灵。刘海可是这里首屈一指的大能人。40多岁，文革前的初中毕业生。这几年经常跑外，东到七台河、勃利，北去宝清，南下密山，见得多，听得广。对啥是保险还略知一二。所以在承包合同第八条就写上了：“乙方必须参加保险，保险费由乙方付。”开业后刘海向七台河市保险公司投保了企财险，总保额51 800元，其中固定资产16 800元，流动资金35 000元。

“一石激起千层浪”。刘海参加保险在山区可是一件新

鲜事。人们议论纷纷。

“咱这山区一辈子没保险，不也没啥事吗？岚峰风水好，没事儿。”老辈人这样说。

“你交几百元钱，闹灾了保险公司能给你万八千的？”中年人持怀疑态度。

“参加保险做贡献，那200多元还不如请哥们儿一顿。”年轻人也有他们的观点。

事情也真巧，刘海办商店租的一栋房屋是泥砖墙，草盖房，面积280平方米。商店占了西侧的186平方米。东侧的94平方米原来闲着，后来被吉广臣租来办饭店。整天锅勺铛铛响，吃客真不少。刘海对吉广臣说：“饭店整天摆弄火，有危险，你还是保险吧。”吉广臣晃着脑袋：“没事儿，着不了。”

一栋房两家租，你保了，我没保，各有各的心眼，各算各的帐。

(二)

1988年元月20日18点，刘海领着几个小青年在商店里喜气洋洋地包蛋糕。为了迎接新春佳节，刘海马不停蹄地从宝清办来几万元的年货，冻梨、苹果、海货、鞭炮、衣料，堆满了整整一库房。刘海美滋滋的，心里盘算，等忙过年卅，给小青年们放几天假玩一玩。

18点30分，饭店经理吉风山（吉广臣的侄子）来到商店，对更夫说：“我五点烧的炕，回家办点事，耽误一会，你帮我看一下。”更夫满口答应。18点50分吉风山哼着小曲

离开商店回家了。

21点30分，邻居发现饭店内有火光，乡法庭和公安派出所两名干部及时赶到现场并鸣枪报警。这时刘海等人才发现火情，但大火已烧到商店营业室的房顶，只好手忙脚乱地抢东西。乡政府领导及当地的群众也陆续赶到火场抢救，经过近三个小时的奋战，火是扑灭了，但一栋房子全烧落了架。

乡政府及公安派出所连夜勘查现场，查明火源，火是从饭店值宿的炕上先着的，由于炕上的炕蓆和行李着了，窜到纸棚，酿成了火灾。

刘海望着火后的废墟，失声哭泣……

(三)

21日凌晨，狂风怒吼，雪花飞舞，一场罕见的特大暴风雪袭击了新兴煤城七台河市。市保险公司刚刚接到岚峰乡报险的电话，还没等问清情况，电话就没音了。

雪阻，道路不通；

暴风，电话线断；

紧急，情况不明；

市保险公司决定成立特别理赔小组，顶风冒雪出发。汽车走走停停，大家下来边挖雪边推车。暴风雪刮得人们睁不开眼，雪粒直往衣服里钻，一不小心就被吹倒。汗水、雪水和在一起，又结成了冰，人们变成了冰人。50公里的雪路整整走了一天。到了北兴农场再也无法前进了。

暴风雪整整刮了三天，大家被困在了北兴农场，睡不

着，吃不下，心急如焚。

暴风雪逞够了威风。24日凌晨，一轮红日跃出雪原。北兴农场派了推土机在前面开路，汽车终于开到了岚峰乡。

乡党委和政府领导伸出了热情的双手，山民们端来热乎乎的饭菜，刘海拉着保险公司干部的手，流着热泪说：“你们可来了！”

(四)

这是一件很棘手的赔案，商店的商品盘点帐大部分被烧毁了，抢出来的商品存放在三处，堆放混乱，定残定损困难。

有人写匿名信，告刘海把贵重商品藏在家里。

有人吹风，说刘海想发保险财。

有人兴灾乐祸，说老天爷不让刘海发财。

刘海急的直跺脚，哭红了眼睛，哑了嗓子：“唉，我真糊涂，怎么没把帐抢出来！”

乡政府派潘乡长协助理赔小组开展工作，同时聘请了市供销社的会计师参加办案。经周密研究，决定兵分四路：

一路帮助刘海对帐，让刘海回忆盘点情况，实事求是地拉出损失清单；一路清理残损商品，定残定损；一路去宝清县核对刘海近期进货情况；一路到群众中调查了解火灾现场抢救情况。

经过几天的内查外调，理赔小组终于查清了损失情况。固定资产16 500元；流动资产损失39 340元。但由于没足额

保险，按40.98%计算定损16 121元，再加上610元的施救费用，总赔款33 231元。

3月3日七台河市保险公司依据《企业财产保险条款》的规定，正式把赔款交给了刘海。

（五）

刘海得到赔款，由忧变喜，又买了四间砖瓦房开业了。但高兴中也有遗憾：当初为什么不全部参加保险，这回我可全保上。

吉广臣和吉风山叔侄俩的日子可不好过了，外债累累。吉风山又被收容审查，后悔不听劝，不参加保险吃了亏。

这件事在岚峰乡引起了强烈的反响，乡政府要求参加保险。保险成了人们街头巷尾的热门话题。

这正是：“一根蔓上两个瓜，一甜一苦分两家，发家致富靠保险，利国利民利四化。”

（撰稿 罗维吉）