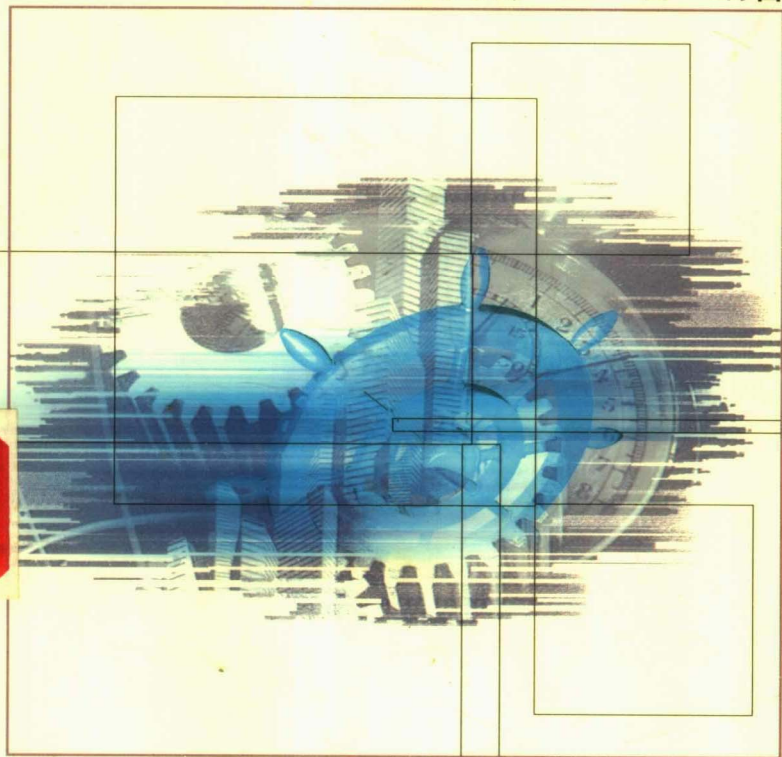


新世纪企业经营管理者运筹决胜要典

如何用保险为企业护航

赵大斌 王 君 编著



机械工业出版社
China Machine Press

如何用保险为 企业护航

赵大斌 王君 编著

机械工业出版社

本书全面介绍了企业经营管理中最常用的财产保险、责任保险和企业员工人身保险等的基本知识和实用技巧,共涉及15个具体险别,介绍了企业如何在投保后,有效地利用保险来保障企业自身利益的方法。

本书对企业经营管理者认识保险、运用保险、以有限的保险成本换取企业的利益保障,具有现实的指导意义。让保险为企业的竞争再增添一份优势,为经营管理者的成功再注入一份活力。

图书在版编目(CIP)数据

如何用保险为企业护航/赵大斌,王君编著. —北京:机械工业出版社,2000

(新世纪企业经营管理者运筹决胜要典/储祥银主编)

ISBN 7-111-08104-8

I. 如… II. ①赵…②王… III. 企业-保险-基本知识 IV. F840.681

中国版本图书馆CIP数据核字(2000)第61575号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

责任编辑:梁代军 责任校对:贾立萍

封面设计:姚 巍

北京京丰印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

2000年7月第1版第1次印刷

787mm×1092mm^{1/32}·7.625印张·169千字

定价:15.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换
本社购书热线电话(010)68993821、68326677-2527

《新世纪企业经营管理者运解决胜宝典》丛书

编辑委员会

顾 问：陈邦柱

主 任：弋 辉

主 编：储祥银


委 员(按姓氏笔划排序)：

马克贤	门 明	邓小清	王庆华	王 君	王 健
王 暖	王雁飞	方俐洛	冯婉玲	朱东耀	任 杰
刘 毅	曲 虹	李 晶	吴 隽	余运高	余海龙
邹伟康	沈志斌	张中秀	张世伟	张美中	张晓红
张海燕	陈 斌	杨 宇	杨雪梅	林德贤	周海刚
孟 宇	赵大斌	赵 胜	赵 英	胡晓莹	桂世功
凌文轮	贾晓亮	郭晓丹	郭志强	高 军	高 燕
彭众阳	强 薇	路 红	雷家骥		

策 划：范兴国

序

国家经济贸易委员会副主任



成功的企业依靠经营管理者精心和艰苦的创造。成功的企业显示经营管理者的才华，也造就成功的企业家。作为企业经营管理者人才队伍中的佼佼者，企业家成功的关键，在于必备知识的积累和运用，在于以知识积累为基础制定的方略和正确方略指导下的胆略。这是主观的需要，也是客观的要求。“新世纪企业经营管理者运筹决胜要典”丛书正是为了满足这种需要和要求而编写出版的。

中国的企业经营管理者，今天所面对的社会环境和经济环境，比以往任何时候都更具有挑战性。一个优秀的企业经营管理者，不仅要熟知今天，还要把握未来；不仅要抓住新机遇，还要正视新挑战。为此，企业经营管理者应努力做到以下几点：

第一，学会在社会主义市场经济条件下运作企业。在坚持社会主义基本原则和基本方向的前提下，必须坚决抛弃在计划经济条件下的陈旧的工作方式，彻底更新思想观念。必须学懂弄通市场经济的基本规律，包括供求规律、优胜劣汰规律和技术创新规律等，遵守市场法制体系的约束。

第二，战胜买方市场的巨大竞争压力。中国已告别了供不应求的短缺经济，在许多领域已形成了相对供过于求的买方市场。买方市场带来更为激烈的市场竞争。企业要在竞争中生存，就必须加强管理，加快技术进步，调整产品结构，增强竞

争实力。这就要求企业经营者谨慎决策，精心操作。由于决策者一着失误、全盘皆输，企业一蹶不振的事例不胜枚举。企业经营者必须学会规避风险，以提高决胜能力。

第三，迎战经济全球化带来的冲击。随着我国对外开放的进一步扩大，特别是成为世界贸易组织成员后，融入世界经济的程度会进一步提高。融入世界经济为我国企业带来新的机遇，提供了更加广阔的发展空间，同时也提出了新的挑战。市场竞争将更加激烈，企业生存和发展的压力也会更大。这就要求企业经营者把握世界经济发展的趋势，未雨绸缪，采取对策，使企业获得新的发展。

第四，应对知识经济的挑战。知识经济是有别于传统经济的新的经济形态，它是以知识为基础，以全球化、信息化、网络化和数字化为显著特征的经济。传统经济向知识经济的演变和发展，必将不断打破企业传统的管理体制、经营机制、组织形式和分配原则，企业经营者必须把握经济形态的变革趋势，采取新的措施，争取新的发展。

第五，创造能够激励和鼓舞人们奋进的企业文化。优秀的企业文化可以产生无穷的动力，因此企业经营者应坚持不懈地努力创造能够催人奋进、追求不止、永不满足、勇往直前和永葆企业青春的企业文化。优秀的企业家要胸怀坦荡、一身正气，要善于团结、信任和大胆使用企业领导层其他成员，带领企业广大职工克服困难，开拓前进，不断开创新的局面。

面对现实，面向未来，“新世纪企业经营者运筹决胜要典”丛书可以帮助企业经营者释疑解惑，掌握主动，赢得成功。本套丛书共有 20 册，分理念、知识、实务操作三大类。为使其真正成为企业经营者的参谋和顾问，这套书的内容及编写方式，既有别于一般的教科书，又有别于一般的工具

书，具有以下主要特点：一是系统性。从企业创建、规模扩展、经营运作到技术创新等保障企业持续发展的内容均有介绍，脉络清晰，环环相扣。二是全面性。企业经营管理者运作企业的各个方面都有涉及，包括生产管理、营销管理、质量管理、人事管理和公共关系等方方面面，有机结合，形成了一个整体。三是实用性。通过知识介绍和典型案例分析，对财务管理、申请贷款、上市融资和防范投资风险等具体工作程序和工作方法，做了必要的介绍，通俗易懂，方便掌握。四是前瞻性。立足传统经济形态，又突破传统经济形态，对知识经济所涉及的内容，也做了必要的介绍，例如，如何适应世界经济知识化和电子商务等，为企业经营管理者面向未来、把握未来，提供了基础知识。

“新世纪企业经营管理者运筹决胜要典”丛书由国家经济贸易委员会副秘书长、对外经济协调司司长弋辉任编委会主任，聘请了在生产经营第一线的经营管理者担任编委。主编由原对外经济贸易大学国际经济贸易学院院长、现北京市贸促会会长助理、北京国际展览中心总经理储祥银教授担任。作者都是在相关领域有一定研究成果或工作成就的专家、学者。权威的编委会，保证了丛书的权威性。

我相信，本套丛书对企业经营管理者掌握现代企业经营管理的的基本知识和基本技能，提高经营决策水平，将大有裨益。

2000年3月

前 言

在社会经济生活节奏日益加快的今天，企业面临的市场竞争也更加激烈。随着我国社会主义市场经济的深入发展和“入世”谈判步伐的进一步推进，风云变幻的市场不仅对企业提出了实力的挑战，而且对企业的决策者也提出了素质上和意识上的要求。搏击商海，风险环生，马失前蹄，后院起火……，令那些谋划着大手笔竞争方略的企业家们防不胜防。因此，企业在为生存、发展、成功等目标努力的过程中，风险已实实在在地摆到了眼前，您有风险意识吗？

与现代商业经济一起出现并蓬勃成长的保险业，为企业分散风险，转嫁损失提供了广阔的渠道。体系完整的保险业以其丰富的险种，发达的业务网络为企业的财产、责任、人身等方面提供了有力的保障。“一人为大家，大家为一人”的保险精神也为社会的稳定繁荣发挥了重要作用。企业的发展经历着自然与社会的重重考验，商业风险层出不穷，随时可能损失企业种类繁多的财产，引发企业承担各种责任以及加重企业对员工的义务。新世纪的企业家，请走近保险、认识保险、运用保险，以有限的保险金成本换取企业的利益保障，免却后顾之忧，为竞争增添一份优势，为成功再注入一份活力。

《如何用保险为企业护航》是“新世纪企业经营管理者运筹决胜要典”丛书中的一本。本书以独特的眼光，站在中小企业家的角度，突破现有保险理论教材的框架，在知识性、趣味性的前提下，体现务实、灵活的风格，力求为中小企业的经营

发展提供一本可读性强，指导作用大的保险精典读本。本书共分为五章，第1章从启发读者的保险意识开始，第2~4章分别详细介绍了与中小企业密切相关的财产保险、责任保险和人身保险。每个险别都应用了针对性的案例。第5章着重于案例分析，是前面章节内容的综合应用，意在突出本书的实用性和生动性。

本书第1、2、5章由赵大斌编著；第3、4章由王君编著。本书的主旨是针对中小企业的保险理论与实践问题，所以内容并不涵盖保险的全部理论及所有险别。由于作者学识有限，编著内容中难免有纰漏之处，敬请指正。

编 者

目 录

序

前 言

第 1 章 初识保险	1
1.1 企业经营风险与保险	1
1.1.1 形形色色的企业经营风险	2
1.1.2 将风险转移出去——保险	3
1.2 保险的基本概念	4
1.3 如何签好保险合同	11
1.3.1 保险法简介	12
1.3.2 保险合同的基本框架	13
1.3.3 保险合同涉及的基本程序	20
1.3.4 保险合同的种类	27
第 2 章 企业财产保险	29
2.1 企业财产保险概述	29
2.2 火灾无情，防范有术——火灾保险	31
2.3 一揽子业务——企业财产综合保险	41
2.4 “时间就是金钱”——营业中断保险	59
2.5 “货行千里，保险当先”——货物运输保险	64
2.5.1 海上货物运输保险	64
2.5.2 国内货物运输保险	71
2.5.3 货运保险中要注意的三个问题	74
2.6 “保险铺就平坦大道”——交通工具保险	76
2.6.1 机动车辆保险	77
2.6.2 船舶保险	80
2.6.3 飞机保险	83

2.7 “为大厦再加一层防护网”——建筑安装	
工程保险	85
2.7.1 建筑工程保险	86
2.7.2 安装工程保险	90
第3章 企业责任保险	94
3.1 责任保险概述	94
3.1.1 责任保险的概念	94
3.1.2 责任保险的重要地位	95
3.1.3 责任保险的发展与展望	96
3.2 产品责任保险	97
3.2.1 产品责任保险概述	97
3.2.2 产品责任保险的基本内容	99
3.2.3 产品责任保险的投保实务	104
3.2.4 投保产品责任保险的重要现实意义	106
3.3 公众责任保险	110
3.3.1 公众责任保险概述	110
3.3.2 公众责任保险的基本内容	111
3.3.3 公众责任保险的主要类型	116
3.3.4 公众责任保险的投保实务	116
3.4 雇主责任保险	120
3.4.1 雇主责任保险概述	120
3.4.2 雇主责任保险的基本内容	122
3.4.3 雇主责任保险的主要附加险种	126
3.4.4 雇主责任保险及其与其他保险的区别	127
3.4.5 雇主责任保险的投保实务	128
3.5 职业责任保险	130
3.5.1 职业责任保险概述	130
3.5.2 职业责任保险的基本内容	132
3.5.3 职业责任保险的主要险种	137

3.5.4 职业责任保险的投保实务	138
第4章 企业员工人身保险	140
4.1 人身保险概述	140
4.1.1 人身保险的概念	140
4.1.2 人身保险的种类	141
4.1.3 人身保险的重要作用	142
4.2 人寿保险	143
4.2.1 人寿保险概述	143
4.2.2 人寿保险的基本内容	145
4.2.3 人寿保险的主要种类	147
4.2.4 投保人寿保险应注意的事项	149
4.3 健康保险	150
4.3.1 健康保险概述	150
4.3.2 健康保险的基本内容	152
4.3.3 健康保险的主要种类	155
4.4 人身意外伤害保险	158
4.4.1 意外伤害保险概述	158
4.4.2 意外伤害保险的基本内容	160
4.4.3 意外伤害保险的主要险种	164
第5章 保险事故的善后	166
5.1 保险的索赔与理赔	166
5.1.1 代位追偿	167
5.1.2 委付	169
5.1.3 索赔时效	170
5.1.4 保险索赔与理赔的程序	171
5.2 经典案例解析	175
附录 中华人民共和国保险法	201
参考文献	230

第1章 初识保险

1.1 企业经营风险与保险

“天有不测风云，人有旦夕祸福”。在我们的生活中存在着大量的突发事件，往往出乎我们所料，或许这些事件可能带来意外惊喜，可是更让我们刻骨铭心的却是损失、伤痛和不幸。我们走在大街上盼着“天上掉馅饼，地上捡钱包”明显不现实，现实是会不会被汽车撞着，路过建筑工地会不会被掉下来的砖头砸着，家里的财物是否安全，装上的防盗门能否防盗等等。这一切都与我们盼望安定、祥和、幸福生活的愿望相违。企业作为社会生产的基本单位，追求稳定、发展和繁荣，但也常遭遇不测事件，给生产经营造成额外损失，甚至使企业陷入困境。生产车间发生火灾，库房被水淹，产品运输损坏，自备车辆发生事故，以及产品质量问题造成消费者受伤害……这些使厂长经理们避之不及的风险如何解决，从而如何使企业更好地发展下去呢？在社会分工的发展中形成的保险业则成为人们最常使用的手段之一。针对具体的风险，通过保险机构提供的针对性险种，交纳少量的保险费，就能有效地将风险损失转嫁出去。何乐而不为？但前提是企业经营者必须了解到企业经营中存在的各种风险，还必须认识到保险的重要性。

1.1.1 形形色色的企业经营风险

风险存在于我们生活的周围，具有客观性，是不以人们的意志为转移的，那么何为风险呢？概念上可以归纳为结果的不确定性。这些不能确定的结果是多样的，但人们在事前能了解到所有可能的结果以及每种结果的概率。如果事件只有唯一的结果，那么风险为零，即无风险。从现象上看，例如企业的资金存入银行，可以确知一年后将得到的本利和，那么这时就不存在风险，但企业若将之投资于一个项目，则在市场、科技发展及人为因素等诸多因素的影响下，可能会盈利，也可能血本无归。盈利有多种情况，亏损又要看亏到什么程度，每种结果的发生概率能根据历史数据计算得到或主观估计出来时，就存在着风险。这里要注意，风险既可能带来收益，也可能带来损失，只是人们主观上更关注的是不利结果，所以有人将风险定义为“损失不确定说”。本书中讨论风险也主要涉及可能带来损失的情况。

企业在经营中会有各种各样的风险。从生产过程看，原料采购，在运输中可能会遭到意外损失，运输车辆可能发生车祸，原材料存入仓库可能会遭虫蛀鼠咬等。在生产过程中，可能遭到自然灾害如暴雨、雷电、洪水等的袭击，也可能发生火灾或操作失误引起事故。产品生产出来后，或许因市场变化而销路不畅，造成积压或贬值，销出后，也可能因产品的某些缺陷给消费者造成损害，从而承担民事赔偿责任。另外，在生产过程中，还可能因污染给周围环境造成损失而产生赔偿责任。因此，企业在生产经营过程中，存在着自然风险，也存在着社会风险，还存在着经济风险，可以说，风险存在于企业的产、供、销的全过程中，损失的是人、财、物，最终都表现为经济

上的损失。

企业家投资一个项目或生产经营中都必须考虑你的机器、厂房、设备、员工产品是否处于安全状态或发生损失的可能性有多大？你想投资办养鸡厂，饲料供应环节、养殖过程中的风险必须考虑，饲料可能受污染，诸如二恶英，那么你提供的鸡肉会被全部禁销，发生瘟疫则全部心血可能化为泡影；想投资生产热水器，就必须预测热水器会不会漏电，漏气？这一切不定因素带来的风险一旦成为现实，给社会、消费者造成了损害，你能否抗得住？即使你能找到最终的责任承担者，打官司索赔，可生产不能停，市场更不等你。因此，识别风险后，关键还要懂得如何化解风险，将可能发生的损失降到最低限度。

1.1.2 将风险转移出去——保险

风险损失会额外减少我们的经营成果，甚至大伤企业的元气。如何控制风险损失属于风险管理的范围、具体方法主要有两种：一种是防损降损；另一种是直接利用保险将风险转移给社会来共同承担前者在企业内部日常经营中通过强化管理完成，后者需与企业外的组织，即与保险机构发生联系，一方面利用保险公司提供的保险服务，就某次资产或生产过程，选择对应的险种、交纳保险费，获得发生保险范围内损失后取得赔偿的权利，同时还可利用保险公司的专业经验指导企业的防损降损工作，有效地控制风险。

自11世纪产生保险以来，企业通过保险直接有效地分散风险的概念已经深入人心，但是并非所有可能给企业造成损失的风险都能转嫁给保险公司承担。保险公司能接受企业投保的风险必须具有如下特征：

(1) 风险转为实际损失是偶然性的。若存在的风险必然产

生损失或肯定不会发生损失，那么风险实际上是零，企业与保险公司不会发生业务联系。风险具有发生的可能性，但是企业与保险公司均事先不确知它的发生时间和损失程度。

(2) 风险带来的损失具有意外性。即保险公司能够赔偿的风险损失不应是投保企业故意造成的。例如企业发生火灾，若是雷击或电线短路等原因引起，则火灾损失在保险公司保险范围之内，若是企业内部蓄意纵火则保险公司不会赔偿损失。再有企业的机器设备在生产中会磨损，产生折旧，这是意料之中的损耗，也不属于保险范围内。

(3) 保险公司能承保的风险应具有普遍性，并可以计量测定。保险公司之所以能接受企业缴纳的几百元或几千元保险费，却在发生损失后赔偿上十万，上百万甚至上千万元的金额，就在于引起损失的这种风险在同类资产上都有发生的可能性，对处于此种风险中的数目众多的资产，通过大量的统计与观察能计算出比较精确的损失概率，从而确定保险费收费标准，在保险费收入大于可能发生的损失金额时，保险公司就有了生存的基础。如果某种风险只会给某个企业带来损失或无法计算损失发生的概率及可能的金额，如核爆炸风险，保险公司是不会承保的。

保险作为一种社会经济制度，体现的精髓是“一人为大家，大家为一人”，通过保险公司聚积所有风险转移成本——保险费，形成一笔资金，用于补偿风险损失。所以，保险从性质上与以少量保险费博取大额赔偿的赌博行为是有根本区别的。

1.2 保险的基本概念

保险业作为一种社会专门分工，在形成与发展中已逐渐产

生许多约定俗成的术语，为了很好地理解和运用保险，本节介绍一些基本的概念。在以后章节中介绍具体险别时，还将介绍一些专门用语和条款。

(1) 保险人。是指保险公司，在具体保险业务中，由保险人与办理保险的企业或个人订立保险合同，并承担赔偿或给付保险金责任，又称承保人。按我国法律规定，保险人必须具有法人资格，一般包括：①中国当事人设立的保险公司；②外资参股设立的保险公司；③外国保险公司在中国境内设立的分公司，该分公司不具有法人资格，其责任由外国保险公司承担。同时我国的保险人必须经国家主管机关审批。

(2) 投保人。是指提出保险要求，并与保险人签订保险合同的企业或个人，又称要保人。投保人可以就自己或他人的财产、生命或身体向保险人投保，负有支付保险费的义务。企业或个人必须符合以下条件才能成为投保人。

1) 具有相应的民事行为能力。如果投保人是公民，则应当具有完全民事行为能力，很明显精神病患者不能充当投保人，醉汉签的保险合同也无效。如果是企业法人投保，则该企业应是依法登记成立，有必要的财产或经费、名称、组织机构和经营场所，能独立承担民事责任的法人组织。

2) 对保险标的具有保险利益。投保人对于保险标的具有法律上或事实上的利害关系，即保险标的损害会导致其利益损失。如果投保人对所保之物无关利害，那么保险合同的订立就具有赌博性质，违背了保险制度的宗旨。每个人对自己的生命健康拥有绝对的保险利益，可是若有陌路相逢者给你投保人身意外伤害保险，自己就要提高警惕了！

(3) 被保险人。是指其财产或其人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。被保险人在保险事故发生时会遭受损