

保险知识丛书

企业保险面面观

赵中易 毛宁滨 方贤明 编著



经济管理出版社

《保险知识丛书》

企业保险面面观

赵中易 毛宁滨 方贤明 编著

经济管理出版社

(京)新登字029号

责任编辑：郝光明

**《保险知识丛书》
企业保险面面观**

赵中易 毛宁滨 方贤明 编著

出版：经济管理出版社

(北京市西城区新街口红园胡同8号 邮政编码：100035)

发行：新华书店北京发行所 各地新华书店经销

印刷：三河科教印刷厂

787×960毫米 32开 4.375印张 79千字

1993年2月北京第一版 1993年2月北京第一次印刷

印数：1~15000册

ISBN 7-80025 663 4/F·531

定价：3.60元

《保险知识丛书》编委会

顾问：杨 超 蒋家俊 尹伯成

主 编：徐文虎 曹恒春

副主编：吴申元 张品梅 房志敏 孙正才

编 委：（按姓氏笔划为序）

方贤明	毛宁滨	王 铮	孙正才
-----	-----	-----	-----

吴申元	严庆泽	杨宝庆	张品梅
-----	-----	-----	-----

张正华	房志敏	周建中	周伟国
-----	-----	-----	-----

赵中易	徐文虎	梁 鸿	钱 英
-----	-----	-----	-----

曹恒春	潘友良		
-----	-----	--	--

《保险知识丛书》总序

社会的进步，经济的繁荣，离不开保险事业的发展。这是一条被长期社会实践所证明的经济发展规律。保险聚万家之资，助一家之灾，对发展生产、重建家园、安定生活、保障经济起着越来越重要的作用。保险事业是大有可为的，在改革开放的形势下，中国的保险事业绝不会停留在现有的水平上，会有很大的发展。在1991年的抗洪救灾中，中国人民保险公司一共提供了23亿元的赔款，发挥了积极的作用。事实表明，社会生产力发展越快，人们生活水平越高，对保险的需求就越大。特别是大灾之年，保险能满足人们安全的需要，也有助于提高人们的保险意识。如今提起保险，人们已经不陌生了，全国广大城乡正在出现一股追求保险的热潮。

在这个时候，上海和江浙两省部分保险理论和实际工作者携手，为满足社会上广大读者的需要，共同编纂了这套《保险知识丛书》。丛书分《话说保险》、《中国保险史话》、《家庭保险指南》、《企业保险必备》、《保险趣闻》、《保险与风险》、《保险经营纵横谈》、《特约保险》、《外国保险史话》、《通俗保险法》、《怎样办理保险索赔》、《保险人的保险》等十二分册。这不是一套理论丛

书，也不是一套教科书，它属于科普知识读物。作者试图用生动有趣的保险案例和故事，引导出保险理论和实务中的一些基本常识，尽可能使广大读者对保险有一个比较完整的了解。

《保险知识丛书》涉及的保险内容比较广泛，对人们普遍关心的保险种类，如何选择保险、怎样办理保险索赔等作了比较详细的介绍。作为一个保险工作者，我期待着《保险知识丛书》的出版，相信它能为广大的保险工作者和爱好者所喜欢。

中国人民保险公司
上海市分公司总经理
何静芝

目 录

一、各种各样的风险	
企业风险种种.....	1
二、风险是可以转移的	
谈企业风险转移.....	7
三、厂长兄弟的苦乐	
保险为你解除后顾之忧.....	13
四、“跳槽”的职工回了娘家	
保险为企业壮胆.....	18
五、增强企业凝聚力的好办法	
集体家庭财产保险介绍.....	22
六、沉痛的教训	
别忘了在建工程项目保险.....	25
七、企业经营的“护航神”	
货物运输保险.....	28
八、火灾后的反思	
流动资产的投保.....	33
九、十五万元的教训	
帐外资产如何投保.....	37
十、不足额投保引起的风波	
谈足额投保.....	41
十一、今天的投资 明天的收获	
职工养老保险.....	45
十二、“幸子”的福音	
住院医疗保险.....	49

十三、企业职工的“保护神”	
团体人身保险	53
十四、执法人员的保障	
执法人员团体平安保险	56
十五、外出人员的新要求	
外出人员平安保险简介	59
十六、合作集体企业职工的期望	
合作集体企业职工养老医疗	
保险	62
十七、出海打鱼人的心愿	
介绍国内渔船保险	66
十八、责任种种话保险	
责任保险纵横谈	70
十九、责任也可以转嫁	
产品责任保险及其它	79
二十、宾馆、饭店的经济后盾	
如何办理食物中毒责任保险	83
二十一、小张的烦恼	
产品质量保险	86
二十二、补偿时间的业务	
企业利润损失保险	89
二十三、信用也能保险	
信用保险简介	92
二十四、血的启迪	
机动车辆保险责任认定	96
二十五、保险事故发生以后	
谈保险的索赔过程	99

二十六、十五天的代价	
谈企业财产保险索赔时效	
问题	104
二十七、保险索赔的必要条件	
谈保险赔款有关材料的获	
取	107
二十八、保险公司的防灾建议	
谈谈保险防灾防损	111
二十九、千方百计搬“火山”	
保险防灾防损实例之一	117
三十、平板玻璃换“新衣”	
保险防灾防损实例之二	122
三十一、活跃的“保险侦探”	
被保险物资的护航人	126
后记	130

各种各样的风险

企业风险种种

东风机械厂的—辆解放牌汽车在运货途中撞在水泥电线杆上，整个车头都撞瘪了。王厂长想到他们厂早就保险了，—查帐，保险财产中还有汽车，于是要求保险公司赔偿。但保险公司的张经理解释说：“你的车辆都保了险，那—不假，但你们都是保在企业财产险里头了，没有单独保机动车辆保险，而车子又是在外出运输中撞在电杆上，这就不是企业财产险的责任了。”听张经理这么—说，王厂长似乎想起来，财务科长是跟他汇报过，说保险公司另外还有机动车辆保险，来—人动员让厂子里把全厂十几辆车都改保机动车辆保险。那时他觉得车队是安全标兵，年年受到公安交通部门表彰，十多年没出—什么事儿，驾驶员也都是安全驾驶员；再说投保企业财产险已经付了很多保险费，而且企业财产险中也已经包括了这些汽车，什么机动车辆保险，还不是保险公司变着法儿多收点钱。所以，

他就没理那个茬。现在倒好，哪壶不开提哪壶。听了张经理的耐心解释，王厂长很后悔。

我们的工厂企业在生产经营中存在着各种各样的风险。厂长经理必须对此有所认识，决不可存在任何侥幸心理，要不然，风险没有发生时认为没有风险，或者虽认为有一定风险但觉得不一定会发生，一旦发生，象上述那位厂长那样，就悔之晚矣。

企业在经营中会有各种各样的风险。从生产过程看，原材料采购，在运输途中可能会遭到意外损失，运输的车辆也可能发生车祸，原材料存放在仓库里也可能遭到损失。生产过程中，还可能遭到自然灾害的袭击，如暴雨、雷电、洪水等等；也可能发生火灾或因操作失误而引起事故。产品生产出来后，也可能因市场变化而销路不畅，造成积压、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，生产过程中，也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，各种风险存在于企业的产、供、销的全过程，损失的当然是人、财、物。人的伤残死亡，最终也还是经济上的损失。

风险管理是当今世界上一个新兴的科学管理方法。它是指企业等经济组织对企业所面临风险的认识和衡量，并主动处理风险，以求用最小的

劳动耗费获得安全生产稳定生产最大保障的科学管理方法。

处理风险有多种方法，最简便的方法是“避免”风险。如工厂计划开发一种新产品，在实验和试制阶段，发现这项产品的开发过程会产生大量污染，防治污染要花费大量资金来建造防污染的设施。这使这项新产品开发计划面临一种风险，投资过大，万一市场发生变化，将难以在计划期限内收回投资。因此，放弃了这项新产品开发计划，这就“避免”了风险。通过避免风险，企业免遭某些风险可能产生的潜在损失，但另一方面，企业也丧失了可能获利的机会。显然这并不是—种对企业发展有利的方法。

防损降损工作也是处理风险的一种方法。如建造防火建筑物，可以使火灾发生率降低；做好劳动防护工作，添置先进的防灾安全设施等等，都可以在一定程度上控制风险。但我们必须看到，灾害事故的发生有一定的规律，而我们的防灾设施总还有不够周到的地方。新的技术，新的工艺的运用总会伴随着新的风险，我们的措施总难免百密—疏，灾害事故总是防不胜防，可见防损降损的措施只能控制部分事故的发生，而不能完全避免风险。

保险也是处理风险的一种方法，即“转嫁”的方法。把风险“转嫁”给保险公司，通过保险公司再进而转嫁到全体投保人——全社会。全社会都来承担风险，而企业仅需要负担少量的费用即

可，这对企业来说是合算的。它使企业在生产经营中减少了这方面的后顾之忧，可以全身心地搞好生产，因此，它是比较好的处理风险的方法。

要处理风险，除了对风险有足够的认识外，还要会识别企业存在的风险。也就是说，厂长经理必须对本企业可能发生的危险，做到心中有数，不能等到损失发生后才发现这种或那种风险的存在。因为损失一旦发生，就会使企业生产中断，经营难以继续，还可能导致企业破产。所以必须在事先对风险加以预测和识别，以便有效地加以防范，包括防止风险的计划或事后的补救，以及事发时的应急措施等。

识别风险的方法很多，但无论采取何种方法都必须有计划，有目的地进行。

1. 从供、产、销等生产过程的各个环节去分析、预测。一个工厂企业，从原材料采购直至产品出厂到消费者手中为止的全过程，其间要经过很多不同的生产和流通环节。这些生产和流通环节，各种类型的工厂是各不相同的。企业要对每个流程中的各个生产环节仔细分析其潜在风险，包括自然的、社会的、经济的各种风险，从而采取不同的对策，把损失的可能性降低到尽可能小的程度。如果是可以用保险方法来保障的，也要加以分析、归类，是人的风险，还是物的风险，还是责任上的风险。如有的生产环节，可能会造成人身伤亡。象建筑业，工人在高空施工，很可能发生跌坠事故。即使加强安全教育，增强

安全措施，及时更换安全绳、安全网，也还难免发生意外。这就是人的风险。如有的生产环节中使用易燃材料，一不小心极易发生火灾；对于这个潜在危险，即使严格防火制度，添置灭火设备，也难免火灾发生而造成损失。这里既有人的风险，也有物的风险。有的生产环节产生大量粉尘，极易发生爆炸，同样存在风险。运输的环节可能发生车船碰撞，除了自己的运输工具损坏，还可能发生损害他人的赔偿责任。产品存在某种缺陷，可能给消费者造成损害而产生赔偿责任，这些都是责任风险。总之，各种生产环节都有发生经济损失的风险，要进行分析，列入潜在的风险，加以归类，从而确定对策，哪些可以通过保险保障，哪些则不能。

2. 从财产的分布上来分析。一个工厂内有各个车间，各个车间的环境不同，财产的价值也不同，生产的性质不同，它们的危险也各不相同。因此，可以通过对企业内财产分布状况的分析来进行风险预测。比如仓库物资集中，价值高，不但本身可能发生火灾、水淹、盗窃，而且一旦遭受损失还可能引起企业生产的中断从而导致更大的损失。随着生产的发展，管理手段的进步，很多企业都有计算机房，用电子计算机进行管理。但计算机房价格高昂，功能先进，在不太大的空间，集中着巨额的财产，一旦发生火灾等等事故，不但损失很大，还会引起连锁反应，对企业生产经营的影响是很大的。

总之，识别企业风险的方法很多，采用何种方法，主要取决于厂长经理对本企业情况的熟悉，对企业风险的认识和对这些方法的灵活运用。只有这样，才能分析出各种风险的类别，从而采取相应的处理方法。

风险是可以转移的

谈企业风险转移

上海东北角的一家大型百货商店承担着8~9万居民的生活资料供应。有一天发生了一场大火，把商店的库房烧毁，库房存放的进货不久准备充实商店春节供应的货物全部烧光，损失达20多万元。幸亏商店投了保，这些风险早就转嫁给保险公司。失火后，保险公司很快赔付了损失，商店用赔款进货，修建临时仓库。遭遇这么大的火灾，商店仅停业一天盘点损失，第二天就开门营业，春节市场供应照样十分充足。

我们的企业在经营活动中会遇到很多风险。有自然风险，如自然灾害；有社会风险，如车祸、失窃失盗、过失等；有经济风险，如市场变化、市价涨跌等引起企业的经济损失等。从另一角度看有财产风险，如财产因各种原因而造成的损失，有责任风险，如根据合同、道义或法律上的规定应对他人的财产损毁、人身伤亡负经济赔偿责任的可能；还有人身风险，即人的伤亡等。这些风险

的存在都给企业的生产经营带来不稳定的因素。具体地说，我们的工厂企业可能会遇到下面这些风险。(1)开发新产品，可能会因周期较长，投入大量资金，但新产品却不被社会接受，或销路不畅，投资难以收回。(2)遭受火灾、洪水、爆炸或因操作失误而使企业厂房设备、原材料遭受损失，以及因此停工停产，造成预期利润的损失。(3)市场发生变化，产品滞销积压，贬值，国家价格政策调整，产品削价而导致的损失。(4)职工因工伤、灾害发生的伤残死亡。(5)运输货物的车辆，可能发生碰撞而造成车辆的损失，运输货物的损失，以及引起的赔偿责任。(6)订货合同订立，对方收货后可能会延迟付款或拒付货款而造成的损失，也可能因自己一方因种种原因不能交货而引起的违约赔偿责任。(7)采购其它企业的货物(原材料)，因对方不能如期交货而致厂内生产受到影响而产生的经济损失。(8)企业内的各种物品还可能会遭到盗窃而遭受的损失。(9)产品销售后，因产品的内在缺陷，使消费者受到损害而发生的赔偿责任。(10)企业的产品因被他人仿冒而影响信誉所致的经济损失。(11)企业购置的机器设备，因其内在缺陷而造成的损失。(12)国家供电、供气、供水的线路、管道因自然灾害、人为因素损坏而停电、停气、停水而造成的本企业的经济损失。(13)企业因污染(包括噪音)受到政府有关部门罚款，引起纠纷的赔偿责任。(14)企业因市政工程、军事工程等因素被列入拆