



全国企业管理干部培训系列教材

# 企业风险管理 与保险

《企业风险管理与保险》编写组 编

中国经济出版社

全国企业管理干部培训系列教材

# 企业风险管理与保险

《企业风险管理与保险》编写组

主编 潘履孚

中国经济出版社

责任编辑:李晓岚  
电话联系:8319284

企业风险管理与保险  
《企业风险管理与保险》编写组编著  
潘履孚主编

---

中国经济出版社出版发行  
(北京市百万庄大街3号·100037)

各地新华书店经销  
华燕印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 6印张 152千字  
1993年7月第1版 1993年7月第1次印刷  
印数:00,001—20000

ISBN 7—5017—2485·5/F·1715

定价:6.50元

## 出版说明

邓小平同志南巡讲话的精神和中共中央关于加快改革,扩大开放,力争经济更好更快地上一个新台阶的战略决策,正在深入亿万民心,指导着我国社会主义经济建设和改革开放朝着更快、更好的方向发展。

经济要发展,人才是关键。培养人才已成为我国经济发展中的一项战略任务。为切实做好经济和企业干部培训工作,为我国经济建设培养出一大批跨世纪的社会主义实业家、企业家,国家经济贸易委员会和全国企业管理干部培训工作领导小组办公室组织有关省市经委、国务院有关部门、高等院校、企业管理培训中心和经济管理干部学院的专家和教师编写了一套经济和企业干部培训的系列教材。

这套教材包括:一、岗位培训系列教材:大中型企业领导干部岗位任职资格培训教材,小型企业领导干部岗位任职资格培训教学计划和教学大纲,工业企业车间主任岗位培训教材,企业专业管理干部岗位培训教材,乡镇企业领导干部岗位培训教材,合资企业中方经理岗位培训教材;二、(学历)专业课教材;三、教学参考系列教材:各种专题培训参考教材,中国企业管理案例汇编,国外企业管理参考资料等。

这套教材以马克思主义、毛泽东思想为指导,坚持贯彻党的基本路线;遵循理论联系实际的原则,从我国国情出发,紧密结合企业的实际;借鉴、吸收国外企业管理的先进经验和方法;有较强的针对性、实用性和科学性,并突出了成人教育的特点;力求简明扼

要,易懂易记;是一套反映经济建设需要和总结企业管理成果的好教材,既可供各单位作为培训教材,亦可供广大经济和企业干部自学使用。

这套教材,将在“八五”期间陆续出版,并提供给各培训单位和读者。鉴于不断发展的经济形势,对人才培养必将提出更新、更高的要求,希望使用本教材的培训单位和广大读者,提出宝贵的意见和建议。

国家经济贸易委员会

经济干部培训司

1993年5月5日

## 序

在人类的生产和生活实践中,经常有灾害、事故的发生,人类无时无刻不面临着风险的威胁。如何认识和把握风险存在的客观规律,并以科学的手段和机制与之抗争,便成为人们长期以来研究的重大课题。

今天,风险管理已发展成为一门专门的学科,而以集散风险补偿经济损失为宗旨的保险业已成为国民经济中不可缺少的组成部分。自1979年恢复国内保险以来,我国的保险业务得到持续高速的发展、业务范围不断扩大,业务种类不断增加。中国人民保险公司1992年的业务总收入为367.9亿元人民币,支付各类赔款167.9亿元。然而与经济发达国家相比,我国的保险业务在密度和深度上都存在着极大的差距。可喜的是,随着经济体制改革的深入,全社会的风险意识在不断增强,潜在的保险市场将得到拓展。

企业风险是风险管理科学研究的重要课题。随着市场经济体制的逐步确立,《企业法》和《全民所有制工业企业转换经营机制条例》的贯彻,我国国有大中型企业将被推向市场,成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产者和经营者。尤其是我国在关贸总协定的缔约国地位的恢复,将使我国经济纳入国际经济的大范畴。企业在获得前所未有的发展机遇的同时,将面临着更大的风险的挑战。在此背景下,企业的领导群体增强风险意识,掌握风险管理和保险的理论和实务知识,自觉利用保险和其它风险管理的手段维护企业自身的经济利益,获得风险损失补偿保障是至关重要的。

适应形势的要求,受国家经贸委的委托,我们组织编写了这本

《企业风险管理与保险》，作为国有大中型企业领导干部的岗位培训教材。本书由中国人民保险公司副总经理潘履孚主编，李健行、赵立航、郭颂平、蒋黔生、谢正强编写，欧阳天娜、楼茂庆、李健行总纂。参与本书讨论和审定的还有施哲明、王育宪、郭德生。

作为一本教材，同时阐述企业的风险管理与保险两个内容，可以说是一次尝试和探索，疏漏及失当之处，恳请各界读者批评指正。

中国人民保险公司

1993年5月

# 目 录

序.....	(1)
<b>第一章 企业面临的风险和风险管理.....</b>	<b>(1)</b>
第一节 企业面临的风险.....	(1)
第二节 企业风险管理 .....	(10)
<b>第二章 保险原理 .....</b>	<b>(25)</b>
第一节 保险的职能和作用 .....	(25)
第二节 确立保险经济关系的基本原则 .....	(35)
第三节 保险合同 .....	(47)
<b>第三章 企业风险分析和保险类型(一)</b>	
——企业各类财产风险和财产保险 .....	(61)
第一节 企业财产风险和保险 .....	(61)
第二节 机动车辆风险和保险 .....	(79)
第三节 货物运输风险和保险 .....	(86)
第四节 船舶风险和保险 .....	(97)
第五节 飞机风险和保险.....	(104)
第六节 铁路机车车辆风险和保险.....	(111)
第七节 建筑、安装工程风险和保险 .....	(114)
第八节 机器损坏保险.....	(119)
<b>第四章 企业风险分析和保险类型(二)</b>	
——责任、保证、信用风险和保险.....	(122)
第一节 责任风险和保险.....	(122)
第二节 保证、信用风险和保险 .....	(128)



<b>第五章</b>	<b>企业风险分析和保险类型(三)</b>	
	——企业人身风险和人身保险·····	(134)
第一节	企业人身风险分析·····	(134)
第二节	企业和人身保险·····	(138)
第三节	企业人身保险的主要险种·····	(142)
<b>第六章</b>	<b>企业保险决策</b> ·····	(156)
第一节	投保决策·····	(156)
第二节	确定投保方案·····	(163)
第三节	选择保险公司·····	(167)
第四节	企业中的保险管理部门·····	(170)
第五节	企业保险决策的贯彻实施·····	(172)

# 第一章 企业面临的风险和风险管理

## 第一节 企业面临的风险

自然是人类的摇篮和乐园。它慷慨地向人类提供阳光、空气、水和土地,使人类得以世代生存和繁衍。然而,自然也会对人翻脸无情,忽降祸殃,以地震,洪水、暴风、暴雨、雷电等等,对人频频发起攻击。社会是人类的存在形式和成功奥秘。人与人组织在一起,得以超越自然,成为万物之主。可是,人们在共同创造财富的幸福的同时,也带来了毁灭和悲剧。战争与暴力,偷盗与哄骗、破坏与过失,虎视眈眈地伺伏在人们四周,随时都会伤害和吞噬人们的生命和财产,正所谓天有不测风云,人有旦夕祸福。自然灾害和意外事故就是这样使人无端遭致伤残病亡,使人们辛辛苦苦创造的财富毁于一旦。正因为如此,对于自然与社会,人们常常怀有一种复杂的情感:既纵情地讴歌赞美,又无情地诅咒鞭挞。

企业是人类及其财富高度集中之处,遭受灾害事故侵袭的可能性更大,损失的程度也更严重。

1987年5月6日,黑龙江大兴安岭森林发生特大火灾,损失5.27亿元,烧死193人,伤171人。仅3个受灾的林业局,9个林场,4个贮木场和建筑工程局,电业局等企业,就得到保险公司赔款1.06亿元。

在1991年夏季的特大洪涝灾害中,江苏省有10万家企业停产,其中许多企业的财产损失都达成百上千万元。全省社会财产总损失250亿元。安徽省2120户国营企业、1700户乡镇企业停产、

半停产；冲毁公路 122 条计 1693 公里；15 处铁路路基被破坏，交通中断。工交经济损失达 150.8 亿元，其它经济损失 125 亿元。

上述事实 and 数字勾画出来的，正是一幅幅企业风险的模糊轮廓。

风险犹如恶魔一样纠缠着企业。从企业的开创到发展，从原材料的采购、产品的生产到商品的销售，时时处处都可能遭遇到风险。虽说重大损失的概率并不大，但其后果却不容忽视。在风险的天平上，万一和一万是相等的。哪怕只是一次灾难事故，也可能使企业数十年苦心经营的成果刹那间变成灰烬，付诸东流，使企业家宏伟的抱负和企业的辉煌前程化作泡影。

因此，企业家必须对企业面临的风险保持高度的警惕和重视，必须具备风险管理的有关知识，掌握处理风险的手断。可以说没有风险意识的企业家不能算作真正的现代企业家。一个对风险视而不见，充耳不闻或者虽有风险意识，但却不能积极有效地处理风险的企业家，是不可能率领企业在市场经济的竞技场上取胜的。

要战胜风险，必先认识风险。那么，究竟什么是企业面临的风险，又应该如何识别和衡量这些风险？

## 一、风险的概念

### (一) 风险的定义

风险是指某种不能确切预测事件发生的可能性。这一定义包括两层含义，即风险的普遍性与风险的不定性。

#### 1. 风险的普遍性

风险又称危险，指人们在生产劳动和日常生活中常会遇到的各种自然灾害和意外事故的侵袭而致财物受损和人身伤亡。风险是客观存在的。人类社会面临着风险的威胁，但谁也无法预测，风险何时发生，能造成多大损失。为此，需要研究风险管理，制定相关对策，控制或减少风险造成的危害。

#### 2. 风险的不定性

风险会造成损失,但并非任何损失都是风险。风险是与损失的不定性相联系的,它是必然发生损失与必然不发生损失之间的一种状态。风险是企业潜在的意外损失。没有损失固然没有风险,而以确定的时间、地点、频率和程度发生的损失,也不构成风险。例如,随着时间的推移,机器设备必然发生自然损耗,这种损耗就不能说是风险。再如,一栋位于洪水警戒线下的建筑物,年年必遭水淹,也无所谓水灾风险。损失的不定性,具体表现为损失可能发生也可能不发生;可能发生于此时、此地、此对象上,也可能发生在彼时、彼地、彼对象上;损失的频率和程度可能大也可能小;损失的原因可能是这种也可能是那种。

## (二)企业风险的类型

按照不同标准,可以把企业风险分为不同的类型。

### 1. 纯粹风险与投机风险

按照只有损失的可能,还是兼有损失可能和获利机会,可以把企业风险分为纯粹风险和投机风险。

纯粹风险是只有损失可能而无获利机会的风险。例如,厂房被烧毁,工厂只会遭受损失,而不可能从中得利。其它如汽车被盗,仓库倒塌,机器损坏等等,都属纯粹风险。由于纯粹风险带来的只是不幸,所以企业总是力图避免、控制和转嫁它们。

投机风险是既有损失可能又有获利机会的风险。例如,购买股票就有投机风险,股价下跌可能亏,股价上涨则可能赚。投机风险的两重性,一方面使人们害怕和提防它,另一方面又对人们有极大的诱惑力。

### 2. 静态风险与动态风险

按照导致损失的原因,可以把企业风险分为静态风险和动态风险。

静态风险是一种在经济、政治、科技和社会环境相对静止的情况下,由自然力的破坏性活动和人的过失行为引起的潜在损失。它包括由地震、雷电、洪水、台风、疾病、盗窃、欺诈等事件引起的损

失的不定性。静态风险的发生次数和损失程度,从个别现象上来看,是无规律的和难以确定的;从大量对象上来看,却呈现出某种规律性,可以预测。

动态风险是由于经济、政治、科技和社会环境的变动而导致的潜在损失。它包括由于经营管理不善,市场预测失误、消费需求变化,价格波动等经济因素引起损失的经济风险;由于政局动荡、政策改变,战争和罢工的政治因素引起损失的政治风险;由于开发新产品、应用新技术等科技因素引起损失的科技风险;等等。

### 3. 财产风险、人身风险和责任风险

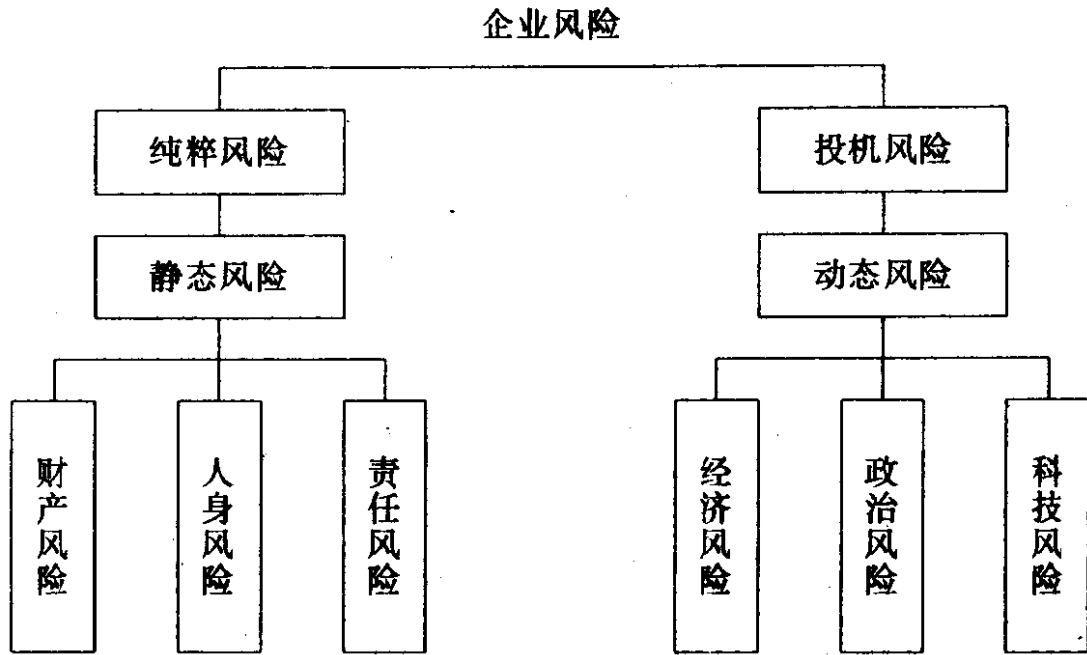
按照纯粹风险发生的对象,可以把企业风险分为财产风险、人身风险和责任风险。

企业财产风险是归企业所有、占有,使用和保管的财产发生的毁损灭失。它不仅包括企业的建筑物、机器设备、原料产品、运输工具等等有形财产的潜在损失,而且包括企业拥有的权益、信用、运费、租金等等无形财产的潜在损失。

企业人身风险是因企业职工的生、老、病、伤、残、死以及失业等等缘故,给企业造成的潜在损失。例如,企业职工因公伤亡,企业必须为之付出医疗费、停工期间工资、丧葬费、抚恤金、子女赡养等等。

企业责任风险是由于企业对于第三者所遭受的财产损失和人身伤亡,负有民事赔偿责任而可能遭致的损失。例如,厂房起火殃及周围民房,企业车辆撞死行人,在这些事故中,企业对于受害的第三者,在道义上和法律上均负有给予经济赔偿的责任。

可以把以上企业风险类型图示如下:



### (三)企业风险的危害

企业风险既会损害企业的财产和职工的生命财产,而且会导致企业公共关系紧张,波及社会。

#### 1. 对企业的危害

每一个企业都在不同程度上面临着财产损毁灭失和人员伤亡残亡的威胁,严重的灾害事故会使企业元气大伤,甚至破产倒闭。一场大火,一次严重的工伤事故,可能迫使企业停工停业,放慢生产速度,缩小企业规模,降低企业的利润率。

风险对企业造成的不仅有直接损失,而且有间接的损失。如果直接损失得不到及时补偿,企业生产就不能迅速恢复,经济效益就会大大降低,甚至出现长期亏损。一方面,它使企业上交利润减少,损害国家利益;另一方面,它还会侵害职工的利益,妨碍企业的发展。

企业损失是要摊入成本的。如果要想不降低企业利润,就要提高产品价格,这又势必削弱产品的市场竞争能力,使企业在市场竞争中处于不利地位。

企业风险事件还会带来一系列棘手的善后处理问题。工伤致

残的待遇和安排,死者亲属的要求和处理,对造成企业损失的第三者责任方的追偿。诸如此类的麻烦,会严重地占有企业领导的时间,分散他们的精力,干扰企业的决策,妨碍企业的经营。

## 2. 对企业公共关系的危害

企业要内求团结,外求发展,就必须处理好与内外公众的关系。然而,企业风险却正好构成了对企业公共关系的严重危害。

国有企业的财产和职工生命财产关系到多方面的利益,他们的损毁灭失,必将使企业各方公众的利益受到损害,从而造成企业公共关系的紧张。企业风险与企业职工的生命财产直接相关,企业风险如果得不到妥善处置,职工的生命财产和福利如果得不到可靠的保障,就会严重削弱企业的凝聚力和职工的积极性,国家财政部门 and 银行向企业提供的投资和贷款,就很有可能收不回来。各级政府、主管部门、社会安全部门均对企业安全负有监督检查责任。企业发生责任事故,也势必遭到它们的批评制裁,或挂黄牌,对责任者和当事人或减少工资,或降级罚款,直至责令停业整改,破产倒闭。此外,如果企业生产严重污染环境,损害了周围居民的身体健康,企业产品质量不好损害了消费者的利益,那么,企业不仅要在经济上给予赔偿,而且还将受到社会舆论的谴责,企业的形象将受到损害,企业的生存发展将丧失掉“人和”的重要条件。

## 3. 对社会的危害

国有企业财产属于全民所有,即国家所有。国有企业财产和人身体的损毁伤亡,就是国家和人民利益的损失。在现代社会中,企业与企业、企业与消费者等等已连成一体,构成一个紧密相联的网络。对于这个网络而言,往往是牵一发而动全身的。一个企业的生产放慢、规模缩小,成本提高,破产倒闭,必然波及其它企业和消费者,造成一连串间接损失。

国有企业是社会的经济细胞,也是最重要的社会组织。国有大中型企业不仅在国民经济中,而且在社会生活中,占有举足轻重的地位。企业经济因风险而不稳定,将导致整个社会经济不稳

定；企业因风险而职工人心不稳，社会人心也难安定。正是在这个意义上，人们才把对付企业风险的有效手段——保险称之为“精致的社会稳定器”。

## 二、我国国有大中型企业风险的特点

与其它企业面临的风险相比，我国国有大中型企业风险具有如下特点：

### （一）风险环境恶劣

我国国有大中型企业处在一个自然灾害频繁而严重的风险环境之中。

在1991年8月13日《中国社会报》上，中国地质研究所所长马宗晋指出：中国是一个多灾国家。灾害的种类、频率、强度、均居世界首位。中国自然历史表示，“世界上各种主要灾害中国都有，除了火山近几十年没有喷发外，其它灾害（如风暴、冰雹、地震、旱涝、火灾、沙漠化，水土流失等）活动频繁，强度和损失都很大。

中国是世界大陆地区地震强度最大，影响面最宽的国家。唐山大地震死24万多人；长江、黄河的水速为世界之最，1938年黄河决口，死亡89万人；中国的台风之多居于世界前列，年平均登陆7次，最多时可达12次；自公元前206年至1949年的2155年内发生大旱灾1056次。

在所有灾害中，洪水灾害损失最大，新中国成立后的所有自然灾害中，洪水造成的损失占40%。1991年夏季的洪涝灾害中，仅江苏、安徽两省的社会财产直接损失就逾527亿元。

1980年至1990年，我国共发生道路交通事故814万起、伤138万人、死亡41万人。近年来，每年伤亡20人万人，其中死亡近5万人。1990年我国机动车万辆死亡人数为34人，大大高于同期美国、日本等国家不到4人的水平。

### （二）风险复杂多样

企业生产经营的规模或范围犹如一个圆圈。这个圆圈越大，与



外部变幻莫测的危险因素的接触面就越大,内部所包含的危险因素也就越复杂。

大中型企业资产金额大,经营项目多,职工队伍庞大,人员素质参差不齐。这一切,决定了企业风险因素复杂,风险种类多样,常常是天上地下,各种风险无所不有,无所不包。因此,目前我国大中型企业投保的险种数量一般都大大超过小企业。在投保的小企业中,平均每个企业投保的险种约3种,而在投保的大中型企业中,平均每个企业投保的险种约7种。相当一部分大中型企业,一年就投保企业财产保险,机动车辆保险,船舶保险、货物运输保险、建筑安装工程保险,产品责任保险、信用保险、保证保险,职工家庭财产保险,团体人身保险等十余种保险。

### (三)风险损失严重

大中型企业资产庞大,技术先进,设备精良,价值高昂,风险集中。一次风险事故的最大潜在损失额与一年的最大潜在损失总额,都大得令人咋舌。以下列举的大中型企业得到的保险赔款,就部分地反映了风险损失的严重程度。

1989年3月8日,江苏仪征化纤联合公司进出口公司从保加利亚进口的3000多吨化工原料乙二醇在运输途中受污染。扬州市保险公司为解企业燃眉之急,从快赔付178万美元。

1990年第18号台风袭击福州经济开发区,马尾中钢公司的一台大型吊车的主体件受台风影响坠毁,保险公司赔付1500万元。

1991年。湖北省汉阳造纸厂因电线绝缘层老化,溅出电火花引起芦苇起火,保险公司赔款1700万元。

1991年,湖北浦圻纺织厂遭山洪袭击,厂房、设备、原材料仓库共损失近千万元,保险公司赔付850万元。

### (四)风险趋向于增多增大

1. 风险环境更加恶化,灾害事故呈上升趋势。

据瑞典红十字会不完全统计,本世纪60年代,世界死于自然