疫情冲击之下，民营企业需要借助保险力量进行停工停产的损失补救，保险业在为民营企业纾困和提供保障的同时，也要注重提升金融服务质效。

疫情之下保险需提供充足保障

民营企业通常规模较小，经营管理能力相对较低，特别是抵御风险的能力较弱。疫情期间的人员流动受限，民营企业受疫情的影响和冲击会更大。

保险公司在为包括民营企业在内的企业提供经济保障时，可以发挥三方面的作用。首先，保险最核心的作用是损失补偿，为企业在保险保障范围内的经济损失提供补偿。

其次，保险公司还可运用专业能力和经验帮助企业特别是中小民营企业提升风险管理能力，也就是防损和减损的能力。

最后，保险公司还可以和其他金融机构合作，提供综合金融服务。如近年来针对农业商户推出的“保险+期货”业务。

而面对疫情暴发的特殊情形，保险业可针对民营企业不同于其他类型企业的特点，有针对性地推动全方面保障。例如在对员工的保障方面，民营企业员工收入通常不高，抗风险能力较低，保险公
司可多提供补充性团体健康保险、团体意外伤害保险等产品。

针对民企痛点升级保险方案

目前，企业在商业保险方面的投保率整体不高，保障范围有限，使得疫情暴发后保险业损失补偿方面发挥的作用较为有限，特别是在为民营企业纾困方面的作用还不够理想。

面对这种现状，若想进一步提升保险业服务民营企业的质效，需要转变传统观念，分析企业痛点，升级保险方案。

第一是要升级过去对于民营企业的保险经营理念。应该说，多年来我们的金融体系对民营企业的关注和关心是不够的，产品也大多对应传统意义上的可保风险。而民营企业因其经营特点，使得它们具有很多与大型国有企业不同的风险点。保险公司可联合专业的保险中介机构
，做好中小民营企业的风险诊断，在诊断的基础上为其设计有针对性的保险解决方案。

第二是针对企业痛点提升保险产品的适用性。很多高新技术背景的民营企业非常需要研发失败保险、设计师责任保险、产品责任保险
、知识产权保险、关键职员离职保险、侵权责任保险等，这些都需要保险公司对原有的相关产品，针对中小民营企业的风险和保障需求特点进行有针对性改进。

第三是升级综合性保险解决方案。在风险诊断的基础上，保险公司可为民营企业做一些保险解决方案的创新。例如，可
以在一个保单
中提供包含多种不同类型风险（财产风险、责任风险、人身伤害风险等）的保险产品，既可以减轻中小企业的保费压力，同时提升整体风险保障能力。此外，可以考虑“多触发条件”保单的创新方向，保险事故发生后，在企业具备一定应对事故造成的直接损失的能力却难以承受连带产生的损失后果的情况下，设定第二触发条件，这样可以使企业将有限的保费支出真正用到最需要保险发挥作用的场合。

民企或成保险业“蓝海”

过去保险业在为民营企业提供产品和服务方面存在畏难情绪。现在，在国家政策的鼓励、扶持以及各种新技术的支持下，保险业在为民营企业提供服务方面大有可为。

特别是在新技术手
段方面，互联网、大数据、区块链、
物联网、人工智能
、5G通信技术等的广泛应用，使得保险公司可以对被承保企业的实际经营状况、所面临的风险等进行实时动态了解，从而有效降低销售成本、风险评估成本等，提高保险企业服务民营企业的积极性。

民营企业并非保险业难以碰触的“禁区”，民营企业的整体风险并没有想象中那么高，民
营企业多为中
小微企业，规模小、数量多
，所处行业分散，行业整体赔付率
一般是比较稳定的，保险公司可以通过大数定律的作用较好地分散相关风险。保险公司应积极开展民营企业的保险业务，扩大投保群体，使保险业成为广大中小民营企业的“守护神”。

（作者系清华大学经济管理学院金融系
教授、清华大学经济管理学院中国保险与风险管理研究中心主任）

本文源自中国银行保险报