

# 有工伤保险为什么还要买上雇主责任险

产品名称	有工伤保险为什么还要买上雇主责任险
公司名称	湖南劳联人力资源管理服务有限公司株洲分公司
价格	80.00/个
规格参数	工伤险代缴:80 雇主责任险代:80 劳务外包:50
公司地址	株洲市芦淞区建设南路108号家润多广场2栋2319号
联系电话	073128632719 15116346799

## 产品详情

一位做HR的朋友问我，企业为员工都上了工伤保险，还有必要再上雇主责任险吗？

那我们就先看看工伤保险能为我们解决那些问题。

什么情况下才能认定是工伤的？

职工有下列情形之一的，应当认定为工伤：

- 1、在工作时间和工作场所内，因工作原因受到事故伤害的；
- 2、工作时间前后在工作场所内，从事与工作有关的预备性或者收尾性工作受到事故伤害的；
- 3、在工作时间和工作场所内，因履行工作职责受到暴力等意外伤害的；
- 4、患职业病的；
- 5、因工外出期间，由于工作原因受到伤害或者发生事故下落不明的；
- 6、在上下班途中，受到非本人主要责任的交通事故或者城市轨道交通、客运轮渡、火车事故伤害的；
- 7、法律、行政法规规定应当认定为工伤的其他情形。

基本可以概括为员工在工作期间，以及工作前后从事与工作相关的事情的过程中受到的损害，或者患职业病，可以认定为工伤。

上边有一条需要注意，员工上下班过程中如果遭遇交通事故，非自己主要责任可以认定为工伤，如果自己为主要责任则不能认定为工伤。

职工有下列情形之一的，视同工伤：

- 1、在工作时间和工作岗位，突发疾病死亡或者在48小时之内经抢救无效死亡的；
- 2、在抢险救灾等维护国家利益、公共利益活动中受到伤害的；
- 3、职工原在军队服役，因战、因公负伤致残，已取得革命伤残军人证，到用人单位后旧伤复发的。

在工作时间和岗位上突发疾病死亡，或者48小时内没抢救过来，可以认定为工伤，48小时还是比较关键的。

所以，别鼓励员工带病工作，有病赶紧回家休息。

工伤之医疗报销待遇：

因职业病或者工伤造成的医疗费用工伤保险可以报销，但需要去规定的医院、用目录规定的药品。

在医院的伙食费也是可以按照当地规定的标准来补贴。

如果当地医院治疗有困难，去异地就医的相关费用也是可以报销的。

康复费用，以及符合规定的假牙、假肢体、矫形器等辅助器具工伤保险都是可以给报销的。

员工在患病及休养期间的工资，这期间的护理费用都是需要用工单位自行解决的。

停工留薪可不是基本工资，需要与原工资待遇相同。护理费用按照生活完全不能自理、生活大部分不能自理或者生活部分不能自理3个不同等级支付，其标准分别为统筹地区上年度职工月平均工资的50%、40%或者30%。

工伤之残疾待遇：

工伤事故发生后需要先工伤鉴定，然后才可以做劳动能力鉴定。根据《劳动能力鉴定职工工伤与职业病致残等级》来定伤残标准。

1-4级伤残

1、一次性伤残补助金

根据伤残等级，一次性支付21、23、25、27个月的本人月工资。

2、伤残津贴

伤残鉴定结果出来后，需要每月像发工资一样支付伤残津贴，根据伤残等级每月发放本人工资的75%、80%、85%、90%。

以上都由工伤保险来支付，用人单位需要与员工保留劳动关系，并以津贴为基数缴纳医疗保险。

5-6级伤残

除了工伤保险赔付一次性伤残补助金外，用人单位需安排员工可以从事的工作，如果安排不了，用人单位为员工发放伤残津贴，标准为员工本人工资的60%、70%。

如果员工主动要求与企业解除劳动关系，社保支付一次性工伤医疗补助金，上图所示是北京的标准，为15、18个月的月社平工资。

用人单位支付一次性伤残就业补助金，上图所示是北京的标准，为15、18个月的月社平工资。

### 7-10级伤残

社保支付一次性伤残补助金，合同期满或者本人提出解除合同，社保支付一次性工伤医疗补助金，用人单位支付一次性伤残就业补助金。

工伤之身故待遇：

- 1、丧葬补助金为6个月当地社会平均工资。
- 2、每月按照比例为各员工家属发放抚恤金，各家属抚恤金之和不高高于生前月工资。
- 3、一次性工伤补助金的额度为20倍全国城镇居民可支配收入（2017年城镇可以支配收入为36396元）。

身故的赔偿待遇全部由工伤保险支付。

工伤保险不赔偿、应由用人单位承担的损失主要包括如下几个部分：

- （1）停工留薪期待遇
- （2）护理费
- （3）5-6级伤残的伤残津贴
- （4）5-10级一次性伤残就业补助金
- （5）最低缴费基数与实际工资待遇差额

很多企业都是按照最低缴费基数为员工缴纳社保，由此工伤少赔的差额也由用人单位承担。

举个例子：

北京某员工因工受伤后，住院一个月，医嘱休息三个月，住院期间安排一人护理，后该名员工被鉴定为8级伤残，其受伤前工资为每月8000元。

用人单位需承担：

停工留薪费=4\*8000元/月=32000元

护理费=社平工资7706元/月\*30%=2311元

一次性伤残就业补助金=9\*社平工资7706元/月=69354元

社保差额=(8000-3082)元\*一次性伤残补助月数11

合计：157763元

虽然企业为员工上了社保，但是一旦发生工伤，企业需要承担的赔偿责任还是很大的。

即使上了工伤保险，也是有必要投保雇主责任险的。

### 团体意外险与雇主责任险的区别

很多企业为员工投保有团体意外险，但团体意外险的被保险人是员工，理赔款是赔给员工或者其受益人，赔偿过后企业依然有赔偿责任。

所以，团体意外险相当于是给予员工的一份福利。

雇主责任险的被保险人是企业，保障的是企业的赔偿责任，理赔款可以赔偿到企业名下，转嫁企业的风险。

雇主责任险的保费可以作为企业的成本税前列支，而团体意外险不可以。