



全国教育科学“十一五”国家课题研究成果
高等学校金融学专业系列教材

保险学

INSURANCE

主 编 池小萍 刘 宁

副主编 鲍金红 袁毅阳 李 毅



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS



全国教育科学“十一五”国家课题研究成果
高等学校金融学专业系列教材

保险学

INSURANCE

主 编 池小萍 刘 宁
副主编 鲍金红 袁毅阳 李 毅



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

图书在版编目(CIP)数据

保险学 / 池小萍, 刘宁主编. —北京: 高等教育出版社, 2012. 1

ISBN 978-7-04-034098-3

I. ①保… II. ①池… ②刘… III. ①保险学—高等学校—教材 IV. ①F840

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第275943号

策划编辑	刘悦珍	责任编辑	刘悦珍	特约编辑	陈 铭
封面设计	吴 昊	责任印制	蔡敏燕		

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社 址	北京市西城区德外大街4号	网 址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印 刷	上海师范大学印刷厂		http://www.hepsh.com
开 本	787mm×960mm 1/16	网上订购	http://www.landracom.com
印 张	22.25		http://www.landracom.com.cn
字 数	469千字	版 次	2012年1月第1版
购书热线	021-56717287	印 次	2012年1月第1次印刷
	010-58581118	定 价	35.00元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物 料 号 34098-00

前言

本书分为十一章,全面阐述了保险的基础理论、基本产品和经营管理的主要业务。第一部分(第1章至第4章)介绍保险基础理论,主要介绍风险及风险管理的基本知识,商业保险的概念、特点、职能作用以及保险的起源与发展,以新《保险法》为依据阐述保险的基本知识、保险合同的基本规定和保险的基本原则。第二部分(第5章至第8章)介绍保险业务(保险产品),主要介绍财产保险、人身保险、政策保险与社会保险、再保险的业务种类及其规定。第三部分(第9章至第11章)介绍保险经营管理,主要介绍保险公司经营的基本知识、保险承保与理赔、投资等环节操作流程,保险市场结构及其运行、保险产品的定价、国家对保险业的监管、保险行业自律等。本书体系完整、结构合理、内容新颖、适用性强、注重实务,其具体特色如下:

1. 坚持科学性、新颖性和适用性原则

“十一五”时期,我国保险市场获得了较大发展,保险法制不断健全,各项制度和政策日益完善,保险业务领域逐步扩大。我们密切关注保险市场发展的动态,认真领会新时期我国经济、金融发展的新特点和政策精神,充分吸收金融保险理论研究的最新成果和信息。根据我国《保险法》等各项法律制度规定,阐述保险合同和保险基本原则的规定,融合现代保险经济理论充实对商业保险社会管理功能的阐述,扩充近年来我国保险投资新政策、保险营销渠道模式创新(网络保险、银行保险)以及我国保险监管体系完善制度创新等内容。

2. 遵循应用型本科教学规律,积极探索教材编写的新思路和新方法

在认真学习和总结保险学本科教学规律的基础上,将编写体例分为基础理论、基本业务和经营管理规定三个方面,将保险学的基本知识、基本业务和基本规定完整、充分地融入教材中,促使学生较好地把握保险学课程的体系、结构和内容,系统、迅速、牢固地掌握保险的基本知识和基本业务。同时,各章中穿插法律政策规定的介绍。

3. 结合创新教育,突出综合能力培养和实务培训

为积极贯彻保险“国十条”,使“保险走进课堂”得到更快落实,本书每章开始用案例、资料或信息引导全章内容的学习,引起学生的兴趣与关注,让学生带着问题学习;同时,章首提出本章的学习目的和要求,使学生对本章主要内容有所了解。各章中适当链

接与教学内容相关的信息、资料和案例,帮助学生巩固对保险学理论和知识的理解。每章结束后针对本章重点内容进行小结,归纳重要名词,安排了复习思考题,以丰富多样的题型达到强化学生对保险知识、保险业务的理解和掌握的目的。针对有关重难点内容,我们精心设计了各种类型的综合实训题,通过资料分析、案例点评等形式,引导学生结合保险宏观发展与人们生活的现实情况对本章的重点、难点内容进行分析思考。这些新增加的对学生能力培养和专门技能训练的内容基本上覆盖了国家对应用型本科教育改革的要求。我们希望这种编写体例的创新能够成为保险专业在应用型本科教育层次上进行实践教学的有效尝试。

4. 结合教学法改革,吸收国内外多种教学方法

为突出应用教学特色,我们注意吸收国内外多种教学方法,尝试教学改革与创新。在内容编排上,注重启发式教学和案例教学法等的综合运用,尽量运用提示、启发、引导、讨论和模拟等方法,使学生运用所学知识对有关问题和现象进行分析、比较,使学生融会贯通,从感性认识上升到理性认识,提高学生分析和解决问题的能力。

本书由池小萍制订编写大纲,经编写组老师讨论通过,由来自湖北经济学院、湖北工业大学、中南民族大学的专业教师共同编写。具体的分工如下:第1章,孔月红;第2章,李毅;第3章第一节,鲍金红,第二、四节,李毅,第三节,胡亚兰,第五节,骆佳;第4章第一、二、三节,池小萍,第四节,骆佳;第5章,胡亚兰;第6章,付刚;第7章,袁毅阳、付刚;第8章,刘宁;第9章,袁毅阳;第10章第一、二、三节,鲍金红,第四节,刘宁;第11章第一节,杨敏,第二、三节,李娟。最后,由池小萍完成统稿工作。

本书中的信息资料和数据主要来自中国保监会网站、国家安全监管总局网站、卫生部网站、国土资源部网站、国家统计局网站、中国交通技术网、新华网、人民网、中新网、中国经济网、国研网等。在编写中参考了许多国内外保险学著作、教材和保险期刊以及有关保险网站的文献资料,在此特向这些作者表示感谢,同时,感谢高等教育出版社给予的大力支持和帮助。

由于水平有限和工作疏漏,本书难免有不尽如人意之处,在此,我们诚恳地希望各位专家和读者对本书提出宝贵的意见,便于我们不断改进。

编 者

2012年1月

目 录

第 1 章 风险与保险	1
本章引导 2010 年全国有关灾害事故统计资料	1
第一节 风险概述	3
第二节 风险管理	11
第三节 风险管理与保险的关系	17
本章小结	20
基本概念	20
复习思考题	20
实训题	21
第 2 章 保险概述	22
本章引导 2008 年中国南方雪灾	22
第一节 保险的本质、功能与作用	23
第二节 保险的一般分类	32
第三节 商业保险与其他经济形态的比较	36
第四节 保险发展简史	39
本章小结	48
基本概念	48
复习思考题	49
实训题	49
第 3 章 保险合同	50
本章引导	50
案例一 一对生死恋人留下的保险纠葛	50
案例二 保险单随保险车辆过户后保险人是否赔偿	51
第一节 保险合同概述	51
第二节 保险合同的要素	53
第三节 保险合同的订立与履行	63

第四节 保险合同的变更和终止	69
第五节 保险合同的解释原则与争议处理	75
本章小结	78
基本概念	79
复习思考题	79
实训题	79
第4章 保险的基本原则	81
本章引导	81
案例一 本案投保人是否违反告知义务	81
案例二 外公能替外孙女买保险吗	82
第一节 最大诚信原则	83
第二节 保险利益原则	95
第三节 近因原则	106
第四节 损失补偿原则	111
本章小结	122
基本概念	123
复习思考题	124
实训题	124
第5章 财产保险	126
本章引导 本案火灾索赔保险人是否负责	126
第一节 财产保险概述	127
第二节 财产损失保险	129
第三节 责任保险	142
第四节 信用保险与保证保险	147
本章小结	149
基本概念	149
复习思考题	150
实训题	150
第6章 人身保险	152
本章引导 伊春“8·24”空难	152
第一节 人身保险概述	153

第二节 人寿保险	159
第三节 人身意外伤害保险	162
第四节 健康保险	166
本章小结	172
基本概念	173
复习思考题	173
实训题	174
第7章 政策保险与社会保险	175
本章引导	175
资料一 2009年我国出口信用保险成绩斐然	175
资料二 新华社受权播发《中华人民共和国社会保险法》	176
第一节 政策保险	177
第二节 社会保险	185
本章小结	190
基本概念	190
复习思考题	191
实训题	191
第8章 再保险	192
本章引导 保险业经受住了“9·11”恐怖袭击	192
第一节 再保险概述	196
第二节 再保险业务种类	203
第三节 再保险合同的安排方式	209
本章小结	211
基本概念	211
复习思考题	212
实训题	212
第9章 保险公司经营管理	214
本章引导 让灾难唤起更多人的保险意识(节选)	214
第一节 保险经营概述	215
第二节 保险营销	221
第三节 保险承保	229

第四节 保险防灾防损	235
第五节 保险理赔	237
第六节 保险资金运用	246
本章小结	257
基本概念	258
复习思考题	259
实训题	259
第 10 章 保险市场	260
本章引导 前保监会主席吴定富：“十二五”保险深度力争达到 5%	260
第一节 保险市场概述	262
第二节 保险市场的组织形式	265
第三节 保险市场的需求与供给	272
第四节 保险产品定价	276
本章小结	292
基本概念	293
复习思考题	293
实训题	293
第 11 章 保险业监管	294
本章引导 20 世纪 90 年代日本多家保险公司破产的惨痛教训	294
第一节 保险业监管概述	295
第二节 保险监管的内容	304
第三节 保险监管的机构与实施	324
本章小结	332
基本概念	332
复习思考题	333
实训题	333
附 录 中华人民共和国保险法(节选)	334
主要参考文献	341
教学资源索取单	

案例库、资料库、法律库目录

案例库 1-1	上海高层建筑火灾案	5
案例库 1-2	汶川地震的损失	6
案例库 1-3	中航油事件	8
资料库 1-1	专业自保公司	16
资料库 2-1	社会主义和谐社会的基本特征与保险自身特征的一致性	26
资料库 2-2	盘点 2010: 中国信保发展实现新跨越	28
资料库 2-3	2010 年我国农业保险发展六大特点	30
资料库 2-4	第二批科技保险试点城市确定	31
资料库 2-5	劳合社(Lloyd's)	41
资料库 2-6	保险深度和保险密度指标	47
法律库 3-1	《民法通则》关于自然人和法人的民事权利能力与民事行为能力的规定	54
法律库 3-2	《保险法》关于人身保险的保险利益的规定	55
法律库 3-3	《保险法》关于受益人的保险金请求权的规定	57
案例库 3-1	本案受益人有权索赔吗	58
案例库 3-2	本案保险人拒赔有理吗	64
案例库 3-3	本案被保险人存在违约行为吗	67
法律库 3-4	《保险法》关于财产保险合同转让的规定	70
法律库 3-5	《保险法》关于解除保险合同的规定	73
法律库 4-1	《人身保险投保提示工作要求》对重点条款内容提示的要求(节选)	85
案例库 4-1	保险人是否违反告知义务	87
案例库 4-2	珠宝商丢失珠宝索赔案	89
案例库 4-3	从一起案例解读“不可抗辩条款”	91

法律库 4-2 《保险法》关于人身保险的保险利益的规定	101
法律库 4-3 保监会《关于父母为其未成年子女投保以死亡为给付保险金条件人身 保险有关问题的通知》	102
案例库 4-4 一个出版商能为苏共总书记投保吗	104
案例库 4-5 雷兰德船运公司诉诺维奇联合火灾保险公司案	107
案例库 4-6 同一个事故、同样的保单、同一个结果,为何理赔结果不同	110
案例库 4-7 团体火灾保险损失计算	114
案例库 4-8 一起保险代位求偿案	117
资料库 5-1 海洋石油开发保险受关注	140
资料库 5-2 2010 年全国农业保险支付赔款过百亿元	142
案例库 6-1 保险期限内出险一定能索赔吗	156
案例库 6-2 未成年人自杀,保险人能否免责	158
法律库 6-1 人身意外伤害保险业务经营标准(节选)	163
案例库 6-3 一起意外伤害保险索赔案	165
法律库 6-2 健康保险管理办法(节选)	168
案例库 6-4 本案保险人能否拒赔	169
法律库 6-3 重大疾病保险的疾病定义使用规范(节选)	171
资料库 7-1 开发政策性农业保险产品应遵循的原则	180
资料库 7-2 出口信用保险影响力扩大——进口、出口双赢的选择	182
资料库 7-3 中信保 2010 年收入增七成 出口信用保险全球第一	184
法律库 7-1 中华人民共和国社会保险法(节选)	185
资料库 7-4 美政府破获医疗保险欺诈案 涉案金额超 2.25 亿美元	188
资料库 7-5 人社部负责人解读社会保险法	189
案例库 8-1 再保险人应该拒绝航空公司的理赔主张吗	199
资料库 8-1 2009 世界最大的专业再保险公司	200
资料库 8-2 巴菲特的伯克希尔·哈撒韦公司是全球最大的再保险公司之一	202
法律库 9-1 《保险公司内部控制基本准则》关于内部控制的层次和重点	218
法律库 9-2 《人身保险公司全面风险管理实施指引》(节选)	220
资料库 9-1 2010 年保险中介渠道实现保费的情况	225

资料库 9-2	新型保险营销渠道在我国的发展现状	228
法律库 9-3	保险公司内部控制基本准则	235
案例库 9-1	三家保险中介卷入“蚁力神”骗保案	245
资料库 10-1	阳光保险总资产突破 500 亿元	266
资料库 10-2	专业自保国内仅一家 三因素制约扩容	268
法律库 10-1	《保险专业代理机构监管规定》(节选)	270
法律库 10-2	《保险经纪机构监管规定》(节选)	271
资料库 10-3	中国精算师新考试体系简介	280
资料库 11-1	国际保险集团监管新趋势	300
资料库 11-2	我国国有独资商业保险公司的股份制改造完成	305
法律库 11-1	中国保监会关于“恒亚迪保险股份有限公司”非法经营保险业务的 公告	308
资料库 11-3	AIG 危机警示我国保险业	319
资料库 11-4	AIG 危机根源是资产负债管理的战略性错误	320
资料库 11-5	我国保险公司资金运用监管的发展轨迹	321
案例库 11-1	中国保监会是否有权处理此案	325
资料库 11-6	“十一五”期间我国保险监管取得显著成绩	331

第 1 章

风险与保险

本章引导

2010 年全国有关灾害事故统计资料

2010 年,全国发生各类事故 363 383 起,死亡 79 552 人,同比分别下降 4.2% 和 4.4%。全国年度各类事故死亡人数继 2008 年首次降到 10 万人以下、2009 年降到 9 万人以下之后,2010 年又降到了 8 万人以下。经过有效防范和全力救援,全国没有发生一次涉难 60 人以上的特别重大事故。

资料来源:国家安全监管总局网站,2011 年 1 月 13 日。

2010 年,全国共接报道路交通事故 3 906 164 起,同比上升 35.9%。其中,涉及人员伤亡的道路交通事故 219 521 起,造成 65 225 人死亡、254 075 人受伤,直接财产损失 9.3 亿元。

资料来源:中国交通技术网,2011 年 1 月 25 日。

2010 年,国土资源部最新统计表明,全国共发生地质灾害 30 670 起,造成人员伤亡 382 起,致使 2 246 人死亡、669 人失踪、

534人受伤。

资料来源：新华网，2011年2月6日。

2010年，全年各类自然灾害造成直接经济损失5340亿元，比上年增加1.1倍。全年农作物受灾面积3743万公顷，减少20.7%。全年因洪涝、滑坡和泥石流灾害造成直接经济损失3505亿元，增加4.4倍；死亡3101人。全年因旱灾造成直接经济损失757亿元，下降31.2%。全年因低温冷冻和雪灾造成直接经济损失318亿元，死亡51人。全年因海洋灾害造成直接经济损失149.4亿元，增加49.1%。全年大陆地区共发生5级以上地震17次，成灾10次，造成直接经济损失235.7亿元，死亡2705人。全年共发生森林火灾7723起，下降12.8%。

资料来源：中国经济网，国家统计局发布的《2010年国民经济和社会发展统计公报》。

2010年，卫生部通过突发公共卫生事件网络直报系统共收到全国食物中毒类突发公共卫生事件（以下简称食物中毒事件）报告220起，中毒7383人，死亡184人，涉及100人以上的食物中毒事件7起。与2009年网络直报数据相比，食物中毒事件的报告起数和中毒人数分别减少18.82%和32.92%，死亡人数增加1.66%。

资料来源：中华人民共和国卫生部卫办应急发〔2011〕26号。

2010年，全国甲乙类传染病共报告发病3185932例，死亡14289人。丙类传染病共报告发病3224030例，死亡968人。全国血吸虫病流行县（市、区）453个；年底实有病人32.58万人，比上年减少4万人；全国克山病病区县327个，现症病人3.83万人；大骨节病病区县366个，现症病人66.09万人；碘缺乏病防治工作县（区）2798个，现症病人34.03万人。地方性氟中毒（饮水型）病区县1138个，氟斑牙病人2247.65万人，氟骨症病人137.67万人；地方性氟中毒（燃煤污染型）病区县188个，氟斑牙病人1476.92万人，氟骨症病人195.09万人。

资料来源：《2010年我国卫生事业发展统计公报》。

* * * * *

以上资料表明，我们人类生活、工作在一个充满风险的世界里。人的生命、健康，温馨的家庭生活，企业的正常营运和社会的和谐安定，时时刻刻面临各种自然灾害、意外事故、人为风险的威胁。人类发展的历史，就是一部人类与形形色色的灾难进行艰苦卓绝斗争的历史。在漫长的发展进程中，人类探索、总结了许多应对灾难的有效对策和方法，积极预防、化解、控制风险，最大限度消除、降低灾害损失造成的影响。20世纪50年代美国企业兴起的风险管理活动，标志着人类对风险的探索和研究取得了重大理论突破。目前，风险管理已经成为管理科学中的一门独立学科。保险是风险管理中的诸多对策之一，保险经营的对象是风险。因此，保险学开篇应学习风险与风险管理。

什么是风险；风险有哪些特点和类型；什么是风险管理；人类应对风险的措施有哪些；风险管理的基本程序是什么；如何理解保险与风险管理的关系；保险在风险管理中的地位如何；保险人可能承保哪些风险，其基本条件是什么。本章将围绕上述主

要内容展开。

学习目的：

1. 了解风险的概念、构成要素、风险的特征和一般分类；
2. 理解风险管理的概念，认识风险管理的程序，明确风险管理的基本方法；
3. 了解风险管理与保险之间的关系；
4. 掌握可保风险的概念和构成条件。

第一节 风险概述

一、风险的概念与特征

(一) 风险的概念

不同的学者对于风险有着不同的理解。美国经济学家奈特(F. H. Knight)认为“风险是可测定之不确定性”；保险学者魏兰脱(A. H. Willet)将风险解释为“某种不幸事件发生与否之不确定性”；施奈德(H. W. Snider)则称风险为“损失之不确定性”。国内学者也看法不一，有学者认为风险是“引致损失的事件发生的一种可能性”；有学者认为：“所谓风险，是指人们在从事某种活动或决策的过程中预期未来结果的随机不确定性”；也有学者将风险定义为：“风险是一种损失的发生具有不确定性的状态”；还有学者认为：“风险是指在一定客观情况下和一定时期内某种随机事件的发生给人们经济利益造成损失的不确定性”；等等。从上述定义可以看出，学者们定义风险都与一个词密切相关，即“不确定性”(uncertainty)。其间的差别仅在于：有的学者认为风险是一种不确定性，即是指预期结果与实际结果的变动程度，变动越大，风险越大，反之则越小；而有的学者则强调风险损失的不确定性，即强调损失的不确定性结果的偏差，其重点讨论的是不利的、不可预料的事件与所预期结果的一种偏差。

综上所述，本书对风险的定义是：在一定条件下，某种随机事件发生及其对人类社会造成的损失和损失程度的不确定性。这一定义包含了三层含义：第一，随机事件是否发生不确定；第二，随机事件发生后是否导致损失不确定；第三，损失发生后其损失程度不确定。用概率论可将风险表述为：在一定时期内某个随机事件A发生的概率在0~1之间的区间，即 $P(A) \in (0, 1)$ 。当 $P(A)=0$ 时，表示某种随机事件不会发生，即不存在不确定性；当 $P(A)=1$ 时，表示某种随机事件必然会发生，也不存在不确定性；只有当 $P(A) \in (0, 1)$ 时，才存在不确定性，其概率越大，则风险越大。

需要说明的是，在英文中表述风险的词有三个，即risk、hazard和peril，这三个词在不同的场合使用时有细微的差别。risk是风险的一般用语；在保险中，hazard是指事故发生的风险因素，如冰冻的马路、交通混乱等特殊危险；而peril是指发生损失事故的可

能原因,如爆炸、火灾、疾病等。

(二) 风险的特征

风险具有以下特征:

1. 客观性

风险的客观性是指风险是一种不以人们意志为转移的客观存在,从宏观层面和较长时期观察,风险的发生有其存在的客观条件和基础,有自身发生、发展和变化的规律。人们不能完全消除风险,但是可以在一定的时间和一定的空间范围内改变风险存在和发生的某些条件或因素,降低风险发生的频率或损失程度,提高防灾意识,加强防灾防损工作。风险的客观存在是保险产生和发展的自然基础。

2. 偶然性

风险的偶然性是指从微观层面,短期内观察某一风险事件在未来是否发生,何时、何地发生,是否会造成损失,损失的程度如何等,都具有不可预测性或不确定性。已经发生的或将来确定要发生的灾害和事故,不能称之为风险。

3. 灾害性

风险与人们的经济利益密切相关,风险的发生会造成一定程度的经济损失或形成特殊的经济需要。反之,若风险发生后不造成经济损失,或经济损失甚微,或者损失的结果不能用货币来衡量,这些不具灾难性的风险,不是保险学所指的风险。

4. 可测性

风险的发生从总体上或长期观察是有规律可循的,一般可以运用概率论、大数法则等数学或统计学等方法,从量上分析和计算风险的发生频率及损失程度,从而寻找风险产生的规律性,这就是风险的可测性。它为科学厘定保险费率提供了依据,使保险的产生具备了可能性。

5. 发展性

风险的发展性是指风险并非一成不变,随着社会经济的发展和人类科学技术的不断进步,人们在消除了一些风险的同时,又创造和发展了另一些风险。尤其是伴随着当代高新技术的开发与应用,风险的发展性更为突出。例如,核技术的应用在解决了能源短缺问题的同时,也带来了核污染的风险;克隆技术在培养家畜新品种、拯救濒危动物以及生产药物原料等过程中解决了许多高端技术难题,但其安全性却引发人们越来越多的担忧。风险的发展性为保险产品开发和业务范围的拓展创造了进一步发展的空间。

二、风险的构成要素

风险由风险因素、风险事故、损失三个基本要素构成。

(一) 风险因素

风险因素是指足以引起风险事故发生的可能性条件,也包括风险事故发生时促使损失增加或扩大的条件。它通常有以下三种类型:

1. 实质风险因素

实质风险因素又称为物理风险因素,是指足以引起或增加风险事故发生机会或损失的严重程度的物质性条件。如建筑结构的种类、财产所处的环境、建筑物的使用性质、消防设施等。

2. 心理风险因素

心理风险因素是指由于人们思想上麻痹大意、漠不关心的心理活动,以致增加风险事故发生的机会和损失的严重性。例如,被保险人投保后,因疏忽没有关好门窗,从而导致财产被盗;由于被保险人对保险产生依赖心理,从而疏于防损和施救等。

3. 道德风险因素

道德风险因素是指少数人出于恶意或不良企图,故意制造某些风险事故,以致造成损失结果或扩大损失程度的风险因素。如纵火、盗窃、谋杀被保险人等。

以上三种风险因素中,实质风险因素又称为有形风险因素;心理风险因素和道德风险因素均与人的行为有关,故二者也被称为无形风险因素或人为风险因素。

(二) 风险事故

风险事故是指造成人员伤亡或财产损失的直接原因,即风险通过风险事故的发生才导致损失。它意味着风险由可能性转化为现实。例如,洪涝灾害导致农作物歉收;火灾导致财产全部烧毁;病人因患癌症导致高额的手术医疗费或死亡;等等。



案例库 1-1

上海高层建筑火灾案

2010年11月15日14时15分,上海市静安区胶州路728弄1号楼发生特别重大火灾事故。发生火灾时,该公寓正在进行外墙节能改造,外墙面结构由绿色的塑料过滤网、泡沫、聚氨酯以及木板等组成,均为易燃物。

事故原因已初步查明,该公寓在装修作业中搭建施工脚手架时,两名电焊工违规施电焊作业引燃施工防护尼龙网和其他可燃物,在极短时间内形成大面积立体式大火,造成大量人员伤亡和财产损失,是一起因违法违规行为导致的特别重大责任事故。事故暴露的违法违规问题主要有:一是电焊工无特种作业人员资格证,严重违反操作规程,且引发大火后逃离事故现场;二是装修工程违法层层多次分包,导致安全责任不落实;三是施工作业现场管理混乱,安全措施不落实,存在明显的抢工期、抢进度、突击施工行为;四是事故现场违规使用大量尼龙网等易燃材料,导致大火迅速蔓延,人员伤亡和财产损失扩大;五是有关部门安全监管不力,对停产后复工的建设项目安全管理不到位。