



保险专业群核心课程教材

非水险实务

FEISHUIXIAN SHIWU

主编 沈洁颖



中国金融出版社



非水险实务

FEISHUIXIAN SHIWU

主编 沈洁颖

 中国金融出版社

责任编辑：罗邦敏

责任校对：张志文

责任印制：丁淮宾

图书在版编目（CIP）数据

非水险实务（Feishuixian Shiwu）/沈洁颖主编. —北京：中国金融出版社，2008. 12

国家示范性高职院校重点建设教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4856 - 4

I. 非… II. 沈… III. 保险—高等学校：技术学校—教材 IV. F840. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2008）第 163679 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷有限公司

尺寸 170 毫米×228 毫米

印张 28. 25

字数 459 千

版次 2008 年 12 月第 1 版

印次 2008 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 43. 00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4856 - 4/F. 4416

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

前言

本教材是为了适应高职院校教育特点，培养学生保险职业能力而编写的，是国家示范性高职院校的建设成果。

本教材的编者在吸取国内外同类教科书精华的基础上，在编写时，站在保险专业的最前沿，与行业实际紧密相连，注重培养学生的保险职业素质与职业技能。本教材打破了传统的以章、节串联的教材框架结构，而是以非水险产品为主线，划分为不同的项目，在每个项目下，按照产品的工作流程划分为若干个模块，模块下有工作任务、知识链接、能力训练等要素，同时根据工作任务需要，适时穿插一些活动、小案例、名词释义、特别提示等，以促进学生更好地理解、完成工作任务，提高非水险实务操作技能。

本教材在编写时，力求突出以下特点：

1. 任务驱动。本教材以任务为载体，将知识点均匀分布到各项目的任务中去。每个项目分一个或多个模块，共同完成一个典型的项目任务。
2. 能力为本。高职教育培养的是应用型人才，因此本教材的编写注重培养学生的实践能力，从职业岗位分析入手展开教学内容，充分体现了“以就业为导向”的高职教育特点。
3. 轻松学习。本教材通过把“工作任务”分解为明晰的工作流程图并且通过“知识链接”模块，让学生能够全面地理解和掌握非水险展业、承保、理赔的实务操作技能，使整个学习过程变得轻松自如。

本教材适用于高职高专院校保险及相关经济类专业的教学，也可供保险公司业务培训和保险理论工作者、业务工作者阅读参考。

本教材由长期从事非水险教学工作的教师以及保险行业资深专家集体完成，共分九个项目，具体的编写分工如下：

沈洁颖（浙江金融职业学院）编写项目一、项目二、项目三、项目四；

杨永华（浙江保监局）编写项目五、项目六；

曹晓兰（浙江金融职业学院）编写项目七、项目八；

谢朝德（浙江金融职业学院）编写项目九。

全教材由浙江金融职业学院沈洁颖负责构思、修改及统稿。

本教材在编写的过程中得到了中国人民财产保险股份有限公司、永安财产保险股份有限公司、中国平安保险（集团）股份有限公司的大力支持和帮助。本教材的出版还得到了中国金融出版社的鼎力相助，在此谨一并表示深深的谢意！

本教材在编写过程中，参考了大量的财产保险方面的有关著作、实务规程、文献成果，谨此表示由衷的感谢。由于编者水平有限，国内外非水险市场又处于一个快速发展的阶段，故不当之处在所难免，恳请同行专家斧正，也请广大读者提出宝贵意见，以便今后再作修订。

编 者

二〇〇八年八月二十一日

目 录

1	项目一 非水险概述
2	模块一 非水险的概念与分类
2	任务1 识别非水险
3	任务2 了解非水险产品
7	模块二 非水险的产生和发展
7	任务1 了解非水险在我国产生和发展
10	任务2 了解我国非水险经营主体及发展趋势
11	模块三 非水险运作的基本原则
11	任务1 掌握保险利益原则在非水险实务中的运作
13	任务2 掌握最大诚信原则在非水险实务中的运作
16	任务3 掌握损失补偿原则及其派生原则在非水险实务中的运作
21	任务4 掌握近因原则在非水险实务中的运作
23	模块四 非水险合同
23	任务1 认识非水险合同
27	任务2 了解非水险合同的主体、客体和内容
31	任务3 把握非水险合同订立、变更、中止与终止的法律流程
40	项目二 企业财产保险实务
41	模块一 企业财产保险展业实务

41	任务1 做好展业前准备
42	任务2 向客户进行展业宣传
42	活动1 向客户介绍企业财产保险条款内容
58	活动2 帮助客户计算保费
63	任务3 向客户提供展业服务——制作保险建议书
65	模块二 企业财产保险投保实务
65	任务 正确指导客户填写投保单
69	模块三 企业财产保险承保实务
69	任务1 查勘检验保险标的
75	任务2 核保
78	任务3 出单
80	任务4 保险单批改
82	任务5 续保
82	任务6 承保档案管理
84	模块四 企业财产保险理赔实务
84	任务1 受理案件
85	任务2 现场查勘
89	任务3 责任审核
94	任务4 损失核定
95	任务5 损余处理
96	任务6 赔款计算
97	任务7 单证清分
98	任务8 代位追偿
102	任务9 赔付结案
104	任务10 核赔内部工作管理
106	项目三 家庭财产保险实务
107	模块一 家庭财产保险投保实务
110	活动 向客户介绍家庭财产保险险种

116	模块二 家庭财产保险承保实务
119	模块三 家庭财产保险理赔实务
124	项目四 工程保险实务
125	模块一 工程保险展业实务
126	任务1 做好展业前准备
127	任务2 向客户进行展业宣传
129	活动1 向客户介绍《建筑工程一切险条款》
140	活动2 向客户介绍《安装工程一切险条款》
145	任务3 向客户提供展业服务——制作保险建议书
149	模块二 工程保险投保实务
149	任务1 正确指导客户填写投保单
156	任务2 审核投保单
156	模块三 工程保险风险评估
156	任务 制作工程风险评估报告
169	模块四 工程保险承保实务
169	任务1 核保
170	任务2 签发保险单
172	任务3 保险单批改
176	模块五 工程保险理赔实务
176	任务1 报案与受理
178	任务2 现场查勘
179	活动1 如何选择和聘请保险公估公司
182	活动2 熟悉工程保险现场查勘的工作流程
188	任务3 测算及设立赔款准备金
190	任务4 预付赔款
190	任务5 定损理算
198	活动 制作检验理算报告
208	任务6 签订赔偿协议书

209	任务7 支付赔款
210	任务8 工程保险的追偿
213	项目五 机器损坏保险实务
214	模块一 机器损坏保险展业实务
214	任务1 做好展业前准备
215	任务2 向客户进行展业宣传
215	活动 向客户介绍机器损坏保险条款
219	任务3 向客户提供展业服务——制作保险建议书
220	模块二 机器损坏保险投保实务
220	任务1 提醒投保人履行如实告知义务
220	任务2 协助和指导客户填写投保单
224	模块三 机器损坏保险风险评估
224	任务 制作风险评估报告
227	模块四 机器损坏保险承保实务
227	任务1 核保
228	任务2 签发保险单
229	任务3 保险单批改
232	模块五 机器损坏保险理赔实务
236	项目六 责任保险实务
245	模块一 公众责任保险实务
246	任务1 公众责任保险的展业实务
246	活动1 做好展业准备
247	活动2 展业宣传（向客户介绍公众责任保险条款内容）
254	活动3 向客户提供保险建议
255	任务2 公众责任保险投保实务
255	活动1 提醒投保人履行如实告知义务

257	活动 2 协助、指导投保人填写公众责任保险投保单
260	任务 3 公众责任保险承保实务
260	活动 1 风险查勘
265	活动 2 核保
266	活动 3 出单归档
267	活动 4 保险单批改
268	任务 4 公众责任保险理赔实务
276	模块二 产品责任保险实务
277	任务 1 产品责任保险展业实务
281	活动 1 做好展业准备
283	活动 2 展业宣传（向客户介绍产品责任保险条款内容）
286	任务 2 产品责任保险投保实务
286	活动 1 协助、指导客户填写投保单
289	活动 2 指导、协助客户填写风险情况问询表
291	任务 3 产品责任保险承保实务
291	活动 1 风险查勘
296	活动 2 核保
297	活动 3 出单归档
298	活动 4 保险单批改
300	任务 4 产品责任保险理赔实务
303	模块三 雇主责任保险实务
304	任务 1 雇主责任保险展业实务
304	活动 1 做好展业准备
305	活动 2 展业宣传（向客户介绍雇主责任保险条款）
310	活动 3 保险建议
310	任务 2 雇主责任保险投保实务
310	活动 1 协助、指导客户填写投保单

313	活动2 指导、协助客户填写风险情况问询表
315	任务3 雇主责任保险承保实务
315	活动1 风险查勘
320	活动2 核保
321	活动3 出单归档
322	活动4 保险单批改
323	任务4 雇主责任保险理赔实务
325	模块四 职业责任保险实务
330	任务1 保险经纪人职业责任保险展业实务
330	活动 向客户介绍保险经纪人职业责任保险条款内容
335	任务2 保险经纪人职业责任保险承保实务
338	任务3 保险经纪人职业责任保险理赔实务
340	项目七 信用保证保险实务
341	模块一 信用保险实务
345	任务1 短期出口信用保险的实务操作
345	活动1 向客户介绍短期出口信用保险条款内容
347	活动2 短期出口信用保险的承保实务
350	任务2 投资保险实务
350	活动1 向客户介绍投资保险条款内容
351	活动2 投资保险的理赔实务
352	模块二 保证保险实务
355	任务1 个人贷款抵押房屋保险实务
356	活动1 展业实务
363	活动2 投保实务(协助、指导客户填写投保单)
370	活动3 承保实务
373	活动4 理赔实务
382	活动5 单证管理、装订

383	活动 6 业务统计和分保
383	任务 2 汽车消费贷款保证保险实务
385	活动 1 熟悉车贷险拨款流程
386	活动 2 车贷险投保实务
394	任务 3 产品质量保证保险实务
394	活动 向客户介绍产品质量保证保险内容
396	项目八 农业保险实务
398	模块一 认识农业保险
405	模块二 种植业保险实务
414	模块三 养殖业保险实务
423	项目九 非水险财务管理与业务运行
424	模块一 非水险价格的厘定
429	模块二 非水险业务的财务稳定性与准备金的提取
432	模块三 非水险业务的运行
440	主要参考文献
440	相关保险网站

项目一

非水险概述

FEISHUIXIAN GAISHU

【学习目标】

1. 掌握财产保险与非水险的含义；
2. 了解非水险险种的内容；
3. 了解非水险在我国的产生和发展以及目前我国非水险市场的竞争格局及今后发展趋势；
4. 掌握保险利益原则、最大诚信原则、损失补偿原则、近因原则四大基本原则在非水险中的运作原理；
5. 掌握非水险合同的含义、特点、分类及形式。

【工作任务】

1. 能够识别非水险产品；
2. 了解非水险产品的主要类别及市场上销售的非水险商品；
3. 掌握非水险运作四大基本原则；
4. 掌握非水险合同的订立、变更、中止及终止的法律流程；
5. 熟悉非水险合同的内容构成。

模块一

非水险的概念与分类

任务1 识别非水险

一、财产保险的含义

财产保险是指保险人对被保险人的财产及其有关利益在发生保险责任范围内的灾害事故而遭受经济损失时给予补偿的保险。《中华人民共和国保险法》（以下简称《保险法》）第九十二条规定，“财产保险业务，包括财产损失保险、责任保险、信用保险等保险业务”。在具体的财产保险实务操作中，财产保险公司往往将财产保险分为汽车保险、非水险和海上保险（水险）三大业务类别进行运作。



知识链接.....

财产损失保险、责任保险、信用保证保险的含义

财产损失保险即狭义的财产保险（广义的财产保险是指包括各种财产损失保险、责任保险、信用保险等业务在内的一切非人身保险业务），它强调保险标的是各种具体的物质财产。它包括企业财产保险、家庭财产保险、货物运输保险、运输工具保险、工程保险、特殊风险保险、农业保险等险种。

责任保险是以被保险人的民事赔偿责任为保险标的的保险。在该保险下，凡是根据法律规定，被保险人因疏忽或过失，造成他人人身伤害或财产损失而应负的经济赔偿责任，由保险人代为赔偿。责任保险主要有公众责任保险、产品责任保险、职业责任保险、雇主责任保险。

信用保证保险，包括信用保险和保证保险两类：（1）信用保险。该保险所承保的是一种信用风险。凡权利人要求担保对方信用的保险均属于信用保险，如出口信用保险，主要承保出口商因买方不履行贸易合同的义务而遭受的经济损失。（2）保证保险。该保险承保的也是信用风险。凡被保险人根据权利人的要求投保自己信用的保险均属于保证保险。常用的险种有雇员忠诚保证保险、确实保证保险、产品质量保证保险等。

二、非水险的含义

非水险是财产保险在实务操作中的一大险种类别。它是国内各财产保险公司的主要业务来源之一，包括企业财产保险、家庭财产保险、工程保险、责任保险、信用保证保险等业务。现行经中国保监会批准或备案的非水险险种有几十种，主要有属于财产损失保险类的财产保险基本险、财产保险综合险、财产保险一切险、家庭财产保险综合险、建筑工程一切险、安装工程一切险、机器损坏保险等，属于责任保险类的公众责任保险、雇主责任保险、产品责任保险、职业责任保险等，属于信用保险类的短期出口信用保险、短期商业信用保险、投资保险等，属于保证保险类的个人贷款抵押房屋保险、汽车消费贷款保证保险、产品质量保证保险、雇员忠诚保证保险等。

任务2 了解非水险产品

一、企业财产保险

企业财产保险是我国非水险的主要险种。它是以企事业单位和机关团体的固定资产和流动资产等作为保险标的，由保险人按合同的约定承保因火灾以及其他自然灾害和意外事故造成保险标的损失的保险。企业财产保险有许多种类，其中，财产保险基本险和综合险是我国企业财产保险的常用险种。

目前，我国保险公司开办的企业财产保险主要有财产保险基本险、财产保险综合险、财产保险（涉外）、财产保险一切险（涉外）四个险种。四个险种都设有附加险，如水管爆裂意外损失保险、橱窗玻璃意外保险、商业盗窃保险、露堆财产保险、机器损坏保险和利润损失保险等。

二、家庭财产保险

家庭财产保险是使城乡居民的家庭财产，如房屋及其附属物、家庭日用品、衣服、行李、家具等，在遭受保险责任范围内的自然灾害或意外事故造成损失后得到经济补偿的保险。

从我国家庭财产保险现有产品来看，传统家庭财产保险分为普通家庭财产保险和家庭财产两全保险两种。除此之外，财产保险公司近年来还推出了新型家庭财产保险产品，主要以“保障+投资”的收益性产品为主，如中国人民财产保险股份有限公司的“金牛”、华泰财产保险股份有限公司的“居安理财”等。

三、工程保险

工程保险是针对工程项目在建设过程中可能出现的因自然灾害和意外事故而造成的物质损失和依法应对第三者的人身伤亡和财产损失承担的经济赔偿责任提供保障的一种综合性财产保险。工程保险主要分为建筑工程一切险和安装工程一切险两大险种。



特别提示

机器损坏保险的性质与企业财产保险的性质不同，企业财产保险所保障的危险基本上为机器损坏保险的除外责任，它与企业财产保险是既相互独立又相辅相成、互为补充的关系。

四、机器损坏保险

机器损坏保险简称机损险，是对机器本身所存在的危险提供的一种保险，是专门承保各类已安装完毕并投入运行的机器，因除外责任以外的电气事故或人为事故造成的物质损失的保险。机器损坏保险是从普通财产保险中分离出来的一个险种。它是最近几十年内国际上兴起的一个新险种。

五、责任保险

责任保险是一种以被保险人对第三者依法应承担的赔偿责任为保险标的的保险，当被保险人由于疏忽、过失等行为造成他人损害，或者虽无过错但根据法律规定应对受害人承担民事赔偿责任时，保险人根据合同约定承担保险责任。

按实施的方式划分，可把责任保险分成两大类：

1. 强制责任保险。责任保险具有支持国民经济发展、维护社会稳定、保障人民群众生命财产安全的社会管理功能。很多国家把一些公益性强的责任保险列为强制保险,如我国自2006年7月1日开始实施的机动车交通事故责任强制保险。同时,我国还要在煤炭开采等行业推行强制责任保险试点,取得经验后逐步在高危行业、公众聚集场所、境内外旅游等方面推广。

2. 自愿责任保险。与强制责任保险相对的是自愿责任保险,其投保人根据自己的意愿决定是否投保。自愿责任保险主要有公众责任保险、产品责任保险、雇主责任保险、职业责任保险、个人责任保险、第三者责任保险等。据不完全统计,我国现有责任保险产品400多个,但也存在责任雷同、条款不够细化等缺陷。

六、信用保险

信用保险从其业务内容来看一般分为国内信用保险、出口信用保险、投资保险和个人信用保险。

1. 国内信用保险。国内信用保险又叫商业信用保险,是指在商业活动中一方当事人为了避免另一方当事人的信用风险而作为权利人要求保险人将另一方当事人作为被保证人,承保由于被保证人的违约而使权利人遭受商业利益损失的保险。我国国内信用保险由于受到企业意识和国内信用体系残缺的限制,市场开拓进展缓慢。2003年10月,中国平安财产保险股份有限公司首先推出企业国内贸易应收账款短期信用保险业务。目前,除中国平安财产保险股份有限公司外,安联保险公司、中国出口信用保险公司也开展了此业务,但规模都不大。

2. 出口信用保险。出口信用保险是指以出口贸易中国外买方信用风险为保险标的,保险人承保国内出口商在经营出口业务中因进口商方面的商业风险或进口国方面的政治风险而遭受的损失。出口信用保险按信用放账期长短不同可分为短期出口信用保险和中长期出口信用保险。目前,中国出口信用保险公司推出的短期出口信用保险有综合保险、统保保险、信用证保险、特定买方保险、买方违约保险、特定合同保险等险种;中长期出口信用保险有出口买方信贷保险、出口卖方信贷保险、再融资保险等险种。

3. 投资保险。投资保险一般是由国家出资经营或由国家授权商业保险机构经营的政策性保险业务。投资保险通过向跨境投资者提供中长期