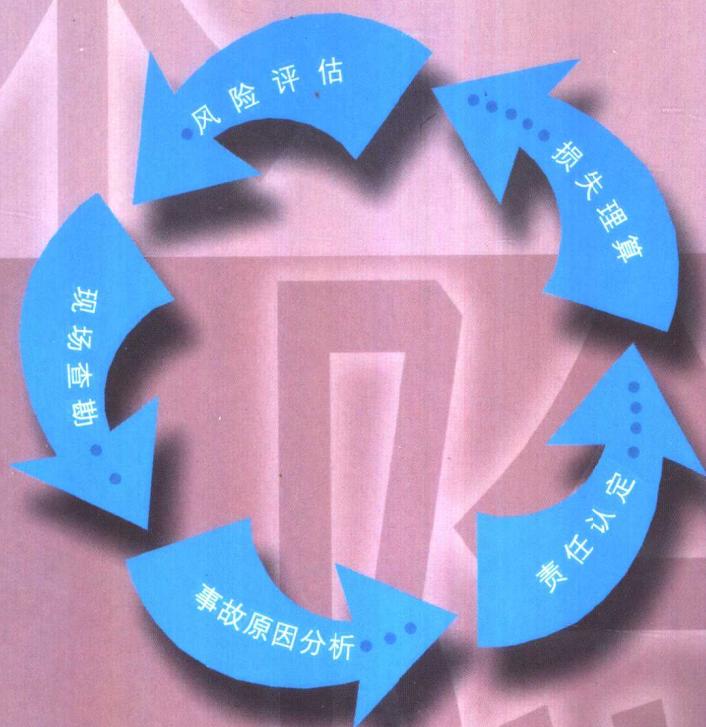


保险中介实务丛书

BAOXIAN ZHONGJIE SHIWU CONGSHU

保险

估
公
实
务



杨文明

主
编



中国金融出版社

保险中介实务丛书

保险公估实务

杨文明 主编



中国金融出版社

责任编辑:王海晔

责任校对:孙蕊

责任印制:尹小平

图书在版编目(CIP)数据

保险公估实务/杨文明主编. —北京:中国金融出版社, 2004.3

ISBN 7-5049-3320-1

I. 保…

II. 杨…

III. 保险业务

IV. F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 012386 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66024766 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 9.875

字数 253 千

版次 2004 年 3 月第 1 版

印次 2004 年 3 月第 1 次印刷

印数 1-4000

定价 28.00 元

如出现印装错误本社负责调换

《保险公估实务》编委会

主 编：杨文明

编 委：张建银 沈丽君 易清波

陆其毓 司存功 黄 宇

曹世文

序 一

在中国，保险公估是一个新生的事物，也是一个朝气蓬勃的行业。

一个新生事物的出现，需要一些有眼光的开创者，“民太安”就是中国保险公估行业中为数不多的开创者之一。

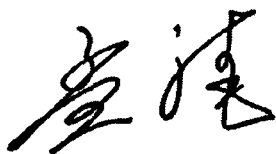
一个朝气蓬勃的行业的持续发展，需要有许多朝气蓬勃的企业的持续发展。一个保险公估企业要想逐步壮大起来，就必须及时不断地总结和借鉴经验。保险公估业务是一门技术，也是一门艺术。“民太安”编写的这本《保险公估实务》，实实在在地说明了我们的一些保险公估企业家们正在用行动将他们的热情和聪敏化作冷静和智慧。

保险公估是中国保险市场不可或缺的有机组成部分，保险公估行业的健康发展，有利于保险市场格局的专业化，有利于提高保险市场的运作效率，有利于保险业向社会公众提供优质周全的保障和服务。我们有理由坚信，经过大家的不断努力，在不远的将来，一个市场化、规范化、职业化、国际化的保险公估行业必定会在中国大地上崛起。

写序原本不是我情愿做的事，在杨文明先生的要求下，我还是答应了写几句话。保险公估事业的发展，需要有关

方面和有关人士的共同努力，因此，只要是值得做的事，我们都应该尽力去做。

是为序。



2003年6月28日于醒梦斋

序 二

中国保险监督管理委员会吴定富主席在 2003 年保险工作会议上，明确提出要“鼓励发展专业保险中介机构”，“要通过优胜劣汰，培养一批适应市场需要、经营规范、素质较高、信誉良好的专业保险中介机构”。由此，保险公估业发展之路豁然开朗。

作为保险理赔中介的保险公估人就是保险人与被保险人理赔服务的桥梁。保险公估人必须在保险专业知识平台上，以专业的技术提供风险评估、损失鉴估、海事检验、追偿等专业服务，树立公平、公正、诚信的良好形象，得到保险行业及社会公众的广泛认可。

深圳民太安保险公估有限公司为国内第一家批准成立的专门从事保险公估及相关业务的全国性保险公估机构，自 1996 年 5 月与台湾大华公证公司技术合作迄今，经过多年不懈的努力，已成为国内网络机构最多、综合实力最强、业务规模最大的公估机构，累计办理各类公估案件 2 万余件，核损理算金额逾人民币 100 亿元。

在公估业务中，实务经验是最重要的一环，这也是国内刚起步的大多数公估业者最弱的地方。为提升公估业的专业水平，加速公估行业的发展，民太安的公估师在杨文明总经理的领导下，挑灯夜战，以“不藏私”的宽阔胸怀，

从多年汲取的实务经验中，将相关的基本知识、操作规范、法律问题及各类范例、案例撰成《保险公估实务》一书，供业者及有志者参考，他们的努力，令人钦佩，值得鼓励及赞赏。

我希望本书再版时，能够广纳台湾及世界其他保险公估先进的相关专业知识，使保险公估实务更广更深，也期盼海峡两岸业者共同为中华民族保险公估行业的发展壮大而努力。

台北市公证同业公会名誉理事长

王維信

2003年6月30日于台北市

前 言

保险公估业是伴随 1666 年英国伦敦大火之后应运而生的，并随着建筑物火灾保险的出现而逐渐发展起来，至今已有 300 多年的历史。目前欧洲、美洲、澳洲、亚洲等地区均已有了较为发达的保险公估业，并逐渐形成了各自的特色，和保险代理、保险经纪构成了保险中介的三大支柱，成为保险市场不可或缺的重要组成部分，对提高市场运行效率、改进服务方式、扩大业务规模发挥了积极的作用。

我国的保险公估业目前虽属于初始的发展阶段，但发展的强劲势头却令人刮目相看。因为，随着中国加入世界贸易组织，中国保险市场和民族保险业在 2004 年的保护期过后，都势必融入国际保险市场的洪流。我国目前采用的由保险公司承担从展业、承保、保单管理、资金运用、防灾防损、产品创新到理赔的传统经营模式已经不再适应市场发展的需要，保险公司将收缩业务的流程，把公司的优势资源集中于核心业务的开发管理，以提高专业化服务的质量，节省市场交易费用。导致保险分工的进一步细化，大部分的保险展业、损失鉴定和保险咨询等业务将从保险公司转移出来，由专业保险代理公司、经纪公司和公估公司来承担，从而为保险公估业的发展带来了巨大的空间。

2003 年中国保险监督管理委员会为调整市场结构、创新产品和服务、实现保险业的可持续发展，积极鼓励发展专业保险中

中介机构，把专业机构及其分支机构的审批纳入日常工作，使保险公估机构的市场主体迅速增加。在如火如荼的保险公估市场背后，却隐藏着不少隐忧，公估业在我国还是一个不为人所熟知的新兴行业，有关保险公估基本理论和业务操作的书籍非常少，并成为制约保险公估业发展的瓶颈。有不少新成立的兄弟公司专程拜访我司，要求我们给他们提供有关的管理制度和操作手册。由于我们专注于业务的开拓和实践，对保险公估业务的具体操作，只是熟悉而并未从理论上进行总结和提炼，使得我们给许多兄弟公司提供的材料不够翔实、全面和具体，我们常感内疚。因此，一批致力于保险公估业的民太安同仁们，在紧张的工作之余，不惜挑灯夜战，在国外先进的保险公估同仁们所撰写的有关保险公估实务的书籍中汲取营养，并结合自己在国内日常公估实践中的经验，撰写了《保险公估实务》一书，希望本书的出版能够有助于保险公估业的同仁们了解保险公估的基本知识和操作规范，同时，我们也企盼着有更多的研究此类课题的著作不断问世，以提高我国保险公估业的水平。

本书在写作过程中一直得到了南开大学风险管理和保险学系主任、博士生导师江生忠教授、赵春梅副教授的热忱指导和直接帮助，并使书稿得以最终完成，在此表示衷心感谢。我多年的合作伙伴台湾省台北市公证同业工会名誉理事长、台湾大华公证有限公司董事长王维绪先生也为本书的编撰给予了极大的支持，在给本书的序中提出了美好愿望，“期盼海峡两岸业者共同为中华民族保险公估行业的发展壮大而努力”。尤其值得一提的是，本书在出版过程中还得到了原中国保险监督管理委员会中介监管部主任、现中国保险监督管理委员会深圳办公室主任孟龙博士的鼓励和支持，专门为我们腾出宝贵时间亲笔写了序，使我们深受感

动和鼓舞。

由于参与本书编写的是我司的公估师，他们实践经验多，理论水平不足，加之时间仓促，书中错漏难免，敬请各位读者批评指正。

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, cursive characters.

2003 年 11 月 6 日

目 录

第一章 保险公估概述	(1)
第一节 保险公估人的基本概念	(1)
一、保险公估人的概念	(1)
二、保险公估人的性质	(2)
第二节 保险公估人的种类	(5)
一、以执业顺序为标准进行分类	(5)
二、以执业内容为标准进行分类	(7)
三、以执业性质为标准进行分类	(10)
四、以委托方为标准进行分类	(10)
五、以委托方与保险公估人的关系为标准进行分类 ..	(11)
六、按组织形式分类	(11)
第三节 保险公估人的经营范围	(14)
一、承保公估	(14)
二、理赔公估	(15)
三、保险公估的其他经营范围	(17)
第四节 保险公估人的作用	(19)
第二章 保险公估业务的基本操作技巧	(23)
第一节 保险公估业务的操作程序	(23)
一、保险公估业务的基本操作程序	(23)
二、保险公估业务的具体工作要求	(26)

第二节 开展保险公估业务的原则	(27)
一、客观性原则	(27)
二、独立性原则	(28)
三、科学性原则	(29)
四、全面性原则	(29)
五、合作性原则	(30)
第三节 开展保险公估业务的谈判技巧	(31)
一、谈判的概念	(31)
二、谈判者应注意的事项	(32)
三、谈判中技巧的运用	(35)
四、谈判的方法和策略	(40)

第三章 风险评估

第一节 风险评估的含义和作用	(46)
一、风险评估的含义	(46)
二、风险评估的作用	(46)
第二节 风险评估的内容和方法	(48)
一、风险识别	(48)
二、风险估测	(50)
三、风险评价	(51)
第三节 风险评估的分类	(52)
一、预评估	(52)
二、中间评估	(52)
三、现状评估	(53)
第四节 风险评估的程序	(53)
一、风险评估前准备	(53)
二、现场检查	(54)
三、风险鉴定和评价	(62)

第四章 财产险的保险公估	(64)
第一节 财产综合险的保险公估	(64)
一、火灾的保险公估	(64)
二、水灾的保险公估	(80)
第二节 机器损坏险的保险公估	(88)
一、机器损坏险保险公估概述	(88)
二、机器损坏险保险公估的内容与程序	(88)
第三节 工程保险的保险公估	(95)
一、工程保险的特点	(95)
二、工程保险的公估程序	(96)
第四节 责任保险的保险公估	(108)
一、公众责任保险的保险公估	(108)
二、产品责任保险的保险公估	(117)
第五章 汽车保险公估实务	(123)
第一节 汽车保险公估概要	(123)
一、汽车保险公估的现状和趋势	(123)
二、汽车保险公估的模式	(126)
三、车险公估业务的特点和执业要求	(127)
四、车险公估的流程	(128)
第二节 车险公估的初期工作	(130)
一、接受委托	(130)
二、指派公估师, 做好查勘前准备工作	(131)
第三节 车险公估的现场查勘工作	(132)
一、现场查勘的要点	(132)
二、现场拍照、取证及现场图绘制	(137)
三、现场查勘记录的填写	(138)
第四节 车辆损失公估鉴定	(138)

一、损失项目的分类确定	(138)
二、确定更换零配件的材料价格	(141)
三、确定各项工时费用	(141)
四、修理费用估价	(145)
五、确定车辆损失残值	(145)
第五节 医疗核损与物损公估	(145)
一、医疗核损	(145)
二、物损公估	(148)
第六节 公估理算	(149)
一、索赔资料的收接	(149)
二、损失理算	(150)
第七节 公估报告的撰写与编制	(154)
一、公估报告的编制要求	(154)
二、初步公估报告的内容	(155)
三、公估报告的附件	(157)
四、公估报告的确认	(157)
五、正式公估报告的出具	(157)
第六章 水险的保险公估	(159)
第一节 货物运输保险的保险公估	(159)
一、货物运输保险概述	(159)
二、货物运输保险承保公估	(161)
三、货物运输保险理赔公估	(164)
第二节 船舶保险的保险公估	(200)
一、承保时的船舶保险公估	(201)
二、理赔时的船舶保险公估	(206)

第七章 保险公估机构的法律问题	(217)
第一节 保险公估机构的法律制度	(217)
一、保险公估法律关系	(217)
二、保险公估机构的法律地位	(219)
三、保险公估机构管理制度	(221)
四、保险公估机构的权利和义务	(222)
第二节 保险公估机构的法律责任	(222)
一、保险公估机构的民事法律责任	(222)
二、保险公估机构的行政法律责任	(225)
三、保险公估机构的刑事法律责任	(226)
附录一 财产保险风险评估报告范例	(228)
附录二 财产保险公估报告范例	(238)
附录三 各险种的公估案例	(250)
附录四 财产保险公估业务常用表格	(272)
附录五 机动车辆保险公估业务常用表格	(282)
参考书目	(295)

第一章

保险公估概述

第一节 保险公估人的基本概念

随着我国市场经济体制的建立，尤其是我国加入世界贸易组织后，我国的保险业取得了长足的发展，保险体系已逐步健全，形成了由保险人、再保险人、保险代理人、保险经纪人和保险公估人构成的全方位的保险体系。在这个体系之中，保险公估人是一个比较陌生的概念。在此，就保险公估人的概念作一个简单的介绍。

一、保险公估人的概念

保险公估人是保险中介人的主体之一，和保险代理人、保险经纪人一起构成了保险中介市场的三大支柱，成为联系保险人和投保人的桥梁。在国外，有的国家将公估人称为“理算人”或“公估行”等。我国香港特区一般将其称为“公证行”。我国大陆在吸取香港特区经验的基础上，为了与代理人和经纪人的名称相一致，曾有一段时间称之为“公证人”，后来为了与法律上的公证人区分开来，就逐渐形成“保险公估人”这一概念。其定义为：保险公估人是接受保险人或被保险人以及其他委托人的委