

保险实务

关浣非 李钢

BAOXIAN
SHI WU

吉林人民出版社

106079

F84

90-39

保 险 实 务

关浣非 李 钢



S0359237

吉 林 人 民 出 版 社

保 险 实 务

关浣非 李 钢 著

●
吉林人民出版社出版 吉林省新华书店发行
长春市第四印刷厂印刷

●
787×1092毫米32开本 22.25印张 474,000字

1988年3月第1版 1988年3月第1次印刷

印数: 1-10,190册

ISBN 7-206-00139-4/D·40

定价: 4.55元

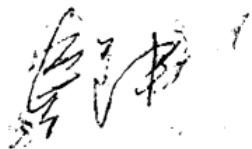
前 言

我国今天的保险业，是在党的十一届三中全会后进入新的发展阶段的崭新事业。几年来，在党和国家的关怀下，在社会各方面的支持下，保险业务呈现了迅猛发展的势头，保险服务领域不断扩大，险种不断增多，保险特有的经济补偿作用亦得到了充分发挥，稳定了社会生产经营，安定了人民群众生活。如今，保险业已成为一项不断崛起的事业而日益受到社会的瞩目。

随着我国政治体制改革和经济体制改革的逐步推进，社会必然会对保险提出越来越多的要求，一方面国家的各项改革需要保险予以配套，要求保险发展与国民经济发展相适应，另一方面随着社会再生产规模的不断扩大，必然会增添一些新的危险因素，迫使各类生产经营者作出考虑和对策，以获得可靠的经济保障。“祸兮福所依”，人们已逐步地认识到，保险是承担这一社会经济责任的最好形式。这些都要求保险业能有一个更好更快的发展。

在发展我国保险事业的道路上，当务之急是要加强保险业务的经营管理，提高广大保险干部的专业素质。要实现这方面的工作目的，需要建立各种必要的规章制度，需要积极开展行之有效的保险职业培训教育，需要广大保险干部在本职岗位上不懈地工作，努力地学习，通过建设一支有理想、有道德、有文化、有纪律的保险专业队伍来保证保险事业的稳步发展。与此同时，还应进一步宣传保险，普及保险知识，让更多的群众真正了解到保险的利国利民之处，关心保险，支持保险，参加保险。

上述这些很自然地会涉及到一项很重要的基础工作，就是要实用性较强、深入浅出的保险业务书籍。为适应业务需要，吉林省保险分公司的关浣非、李钢二位同志在这方面做出了一定的努力，编写了《保险实务》一书，并由吉林人民出版社出版，这是为发展保险事业所做的有益尝试。今天，我将此书推荐给广大保险工作者和关心保险事业发展的同志们，愿大家通过阅读此书能够有所收益。



1987.9.21

目 录

前言	(1)
----------	-------

第一部分 基础知识

一 保险常识

1 什么叫保险?	(1)
2 什么是保险人?	(2)
3 什么是投保人?	(2)
4 什么是被保险人?	(2)
5 什么叫保险代理人?	(3)
6 什么叫投保单? 什么叫保险单和保险凭证? 它们的 主要用途各是什么?	(3)
7 什么叫保险危险?	(5)
8 什么叫保险责任? 什么叫除外责任?	(5)
9 什么叫保险事故? 什么叫保险事件?	(6)
10 什么叫保险金额?	(7)
11 什么叫保险价值?	(7)
12 什么叫保险期限?	(8)
13 什么是保险委付?	(8)
14 什么叫再保险?	(9)
15 什么叫责任保险?	(9)
16 什么叫自愿保险?	(10)
17 什么叫强制保险?	(10)
18 什么叫人寿保险?	(11)
19 人寿保险有哪些种类?	(11)
20 什么是终身保险?	(12)
21 什么是年金保险?	(12)

22	什么是生存保险？	(12)
23	什么是海上保险？	(12)
24	什么是推定全损？	(13)
25	什么是定期保险？	(13)
26	什么叫理赔？	(13)
27	一般保险赔偿方式有几种？	(14)
28	什么是保险人的赔偿责任？	(17)
29	什么叫不可抗力？国内保险业务把哪些不可抗力列为保险责任？哪些不可抗力列为除外责任？	(18)
30	除外责任中的“其他不属于保险责任范围的损失”，指的是什么？	(18)
31	什么叫保险利益？如何理解保险利益的存在？	(19)
32	财产保险、人身保险、责任保险、信用保证保险的保险利益都有哪些？	(21)
33	保险是怎样分类的？	(22)
34	保额加成是怎么回事？	(25)
35	什么是危险或然率的测定？	(25)
36	保险展业的方式有几种？	(26)
37	保险承保时应控制些什么？	(27)
38	如何划分保险业务中的建筑等级？	(28)
39	怎样才算足额投保？	(30)
40	进行保险财产价值计估的方法是什么？	(30)
41	承保工作管理主要抓哪些工作环节？	(31)
42	保险公司怎样进行风险管理？	(32)
43	保险职业道德规范有哪些内容？	(34)

二 保险合同

44	什么是保险合同？	(38)
45	保险合同有哪些种类？	(38)
46	什么是保险合同的当事人？	(41)

47	什么是保险合同的关系人？	(41)
48	怎样订立保险合同？	(43)
49	保险合同有哪些解释原则？	(44)
50	怎样处理保险合同纠纷？	(45)
51	保险合同中的“代位追偿权”是指什么？	(47)
52	保险合同可以随意转让吗？	(48)
53	什么是保险标的？	(43)
54	财产保险合同的变更或终止有什么法律规定？	(49)
55	履行保险合同应遵循哪些基本原则？	(49)

第二部分 城市保险

一 企业财产保险

(一) 揽业与承保

56	哪些财产可以投保企业财产保险？	(54)
57	国内企业财产保险适用于所有单位吗？	(54)
58	地基、道沟类财产可否投保企业财产保险？	(55)
59	市政地下工程可否投保？	(55)
60	企业财产保险条款中所说的“附属装修设备”一般是指哪些财产？	(56)
61	交通运输工具及设备可否投保企业财产保险？	(56)
62	“管理用具及低值易耗品”是指哪些财产？	(57)
63	哪些财产经特别约定后可在保险财产范围之内？承保这些财产需注意哪些问题？	(57)
64	承保露堆财产时，事先应向被保险人说明哪些要求？	(58)
65	哪些财产不在保险财产范围之内？	(58)
66	“在途材料(商品)”和“发出商品”应否投保？	(60)
67	已经办理企业财产保险投保手续的单位，如何附加盗窃险？	(60)

- 68 对哪类企业可以附贴“按出险时帐面理赔”特约条款? (61)
- 69 目前有些工厂因推行经济责任制,按车间或部门核算(有的还独立成立供销公司),要求保险公司给予统保优待可否同意? (63)
- 70 如何确定各类财产的保险金额? (63)
- 71 保险财产的主要估价方法有哪些? (65)
- 72 审核投保单要注意哪些内容? (66)
- 73 保险财产如何分项? (66)
- 74 签发保险单应该注意哪些问题? (68)
- 75 如何办理保险单的批改手续? (68)
- 76 如何进行单证清分与流转? (69)
- 77 保险责任的起讫时间是如何规定的? (71)
- 78 企业支付保险费,影响企业利润吗? (71)
- 79 企业缴纳保险费在财务上怎样列支? (72)
- 80 保险公司内外勤有哪些程序性工作? (72)

(二) 保险费率

- 81 企业财产保险费率是如何规定的? (79)
- 82 煤矿特约财产保险费率是怎样厘订的? (81)
- 83 实施企业财产保险费率规章有哪些细则? (81)
- 84 工业险级别是如何划分的? (90)
- 85 保险费率可以浮动吗? (106)

(三) 灾害和意外责任

- 86 火灾责任是怎样规定的? (107)
- 87 爆炸责任是如何规定的? 爆炸与爆裂的区别是什么? (108)
- 88 雷电的责任是怎样规定的? (109)
- 89 洪水责任是如何规定的? (109)
- 90 龙卷风、暴风、暴雨责任是如何确定的? (110)

- 91 对雪灾责任应当如何掌握? (110)
- 92 冰凌责任是怎样规定的? (111)
- 93 应怎样掌握“空中运行物体坠落”的责任? (111)
- 94 海啸责任是如何规定的? (112)
- 95 地震和地陷责任应如何掌握? (112)

(四) 理赔及其他

- 96 被保险人申请索赔时要做哪些事宜? (113)
- 97 被保险人在多长时间里具有索赔权益? (113)
- 98 凡保险的财产遭受损失都能得到保险公司的赔偿吗? (114)
- 99 企业财产遭受损失, 什么情况下保险公司不负赔偿责任? (114)
- 100 被保险人的故意行为是指什么? (115)
- 101 财产保险的被保险人有哪些义务? (115)
- 102 对不认真履行被保险人义务的, 保险公司如何对待? (117)
- 103 什么是直接损失和间接损失? (117)
- 104 凡保险财产因停水、停电、停气而造成损失, 保险公司都负责吗? (118)
- 105 堆放在露天或罩棚下的保险财产, 以及用芦席、布、草、纸板、塑料布做棚顶的罩棚, 由于暴风、暴雨所造成的损失, 保险公司是否负责? (119)
- 106 当灾害事故发生时, 对被保险人为抢救或防止灾害蔓延而采取措施所发生的费用, 保险公司应如何掌握? (119)
- 107 对政府或主管部门限期修理的危险房屋或建筑物, 被保险人没有如期修理, 因暴雨、暴风、龙卷风或洪水侵袭造成损失的应如何处理? (122)
- 108 当树木、电杆、建筑物因遭受暴风、暴雨、龙卷风

- 或洪水侵袭而倾倒，压坏、损坏保险财产，一般应如何处理？……………（122）
- 109 在发生灾害和事故时，为了抢救或者防止灾害蔓延所采取必要措施而造成保险财产的损失，保险公司应如何掌握？……………（122）
- 110 由于锅炉工操作疏忽，没有及时给锅炉加水，致使锅炉烧红报废，其损失应否赔付？……………（123）
- 111 某油漆厂的熬油漆锅，由于仪表失灵，炉温快速上升，有爆炸危险。投保单位为防止油漆锅发生爆炸，立即向锅内投入冷却剂降温，避免了事故的发生。此项投入材料费用及锅内半成品的报废损失，能否赔付？……………（123）
- 112 固定资产房屋部分受损后修复需要木材，但投保单位没有国家计划指标，不能按国拨价格购料，必须按议价购买木材，是否可以按议价赔偿？……………（124）
- 113 保险房屋因暴风、暴雨掀掉屋顶瓦片，致使屋内保险物资遭到雨淋损失，可否负责？……………（124）
- 114 商业部门的商品投保后，为便于销售，从室内移到路边设摊，遇暴风、雨受损能否负责？……………（124）
- 115 估价投保的财产，发生损失时，应根据损失当天的实际价值计算赔款。所谓“实际价值”如何理解？怎样掌握？……………（125）
- 116 某家具厂历年盈余一些木材，属于帐外财产，没有确切数量，帐上也未反映，保险时采取估价投保，帐内木材则按帐面余额全数保险。由于帐内外木材存放在一起，火灾受损后无法区分，应怎样理赔？……………（125）
- 117 电机线圈因机身故障被烧毁，保险公司是否负责赔偿？……………（126）

- 118 对因暴风、暴雨而致使房屋倒塌的，保险公司要注意哪些问题？ (126)
- 119 保险物资存放地点未进水，但因与周围洪水或暴雨积水靠近，以致受潮湿气影响发霉或变质，一般应如何处理？ (126)
- 120 全部损失的含义是什么？保险赔偿处理办法有哪些？ (127)
- 121 部分损失的含义及其赔偿处理办法有哪些？ (128)
- 122 对不同类别受损的物资应采取哪些施救处理方法？ (128)
- 123 “损余物资”的概念是什么？处理时应注意什么？ (130)
- 124 对因第三者责任所造成的被保险人财产损失，保险公司应如何处理？ (131)
- 125 怎样核计损失？ (131)
- 126 如何处理足额或未足额保险的财产损失？ (145)
- 127 如何处理货到未入帐或已下帐未发货的财产损失？ (146)
- 128 对保险商品转移存放地点后的损失如何处理？ (146)
- 129 对以进货价（或成本价）投保，损余物资按销售价（或出厂价）出售的残值怎样计算？ (147)
- 130 如何进行分项理赔？ (148)
- 131 如何进行积压、削价、残次商品物资的承保与理赔？ (149)
- 132 如何进行蓄洪区、行洪区财产的承保与理赔？ (149)
- 133 施救费与预防费有什么区别？ (150)
- 134 对抢救人员的奖励费用怎样负责？ (150)
- 135 对洪灾后清除淤泥的费用怎样负责？ (151)
- 136 对出险单位职工参加施救整理的人工费用怎样负

- 责? (151)
- 137 对房屋全损后清理现场的费用怎样负责? (151)
- 138 对房屋全损后的地基价值怎样处理? (152)
- 139 在处理保险理赔案时,可以预付赔款吗? (152)
- 140 赔付手续是怎样规定的? (152)
- 141 对遭受水灾侵袭发生损失的各类财产,在赔付时有
哪些参考标准? (153)
- 142 理赔工作有哪些程序? (167)
- 143 保险赔案应具有哪些单证和内容? (171)
- 144 在结案时应做哪些工作? (173)
- 145 现行的理赔权限是怎样规定的? (174)
- 146 保险财产遭受部分损失经赔偿后,保险金额相应减
少,退不退保险费? (174)
- 147 对保险财产的损失和其他施救、整理费用,应怎样
计算? (175)
- 148 参加保险的企业,在保险期限内未发生损失,保险
公司是否给予一定优待? (175)
- 149 企业财产险一年无赔款,续保可给一定优待,应按
什么基数计算? (176)

二 机动车、船保险

(一) 机动车辆保险

- 150 承保机动车辆要注意哪些问题? (177)
- 151 现行机动车辆保险费率是怎样厘订的? (178)
- 152 投保短期机动车辆保险的保险费率是怎样厘订
的? (180)
- 153 确定公有车辆保险金额有几种方式? (180)
- 154 如何确定私有车辆的保险金额? (181)
- 155 因哪些原因可调整机动车辆的保险金额? (182)
- 156 参加机动车辆保险的车辆分为多少类别? (182)

- 157 怎样填写汽车险投保单? (183)
- 158 什么是“失火”? (184)
- 159 什么叫“冰陷”? (185)
- 160 什么是“被保险人所有或代管的财产”? (185)
- 161 什么叫“直接损毁”? (186)
- 162 什么叫“倾覆”? (186)
- 163 什么是“本车上的一切人员和财产”? (186)
- 164 什么叫机动车辆保险的碰撞责任? (187)
- 165 什么是被保险人或其驾驶人员的故意行为或违法行
为? (187)
- 166 为什么要实行机动车辆第三者法定保险? (188)
- 167 保险车辆发生保险责任范围内的灾害事故时, 被保
险人应怎样做? (188)
- 168 车辆保险理赔工作大致有哪些内容? (189)
- 169 赔偿处理发生争议应如何解决? (190)
- 170 为什么保险车辆转移所有权必须办理过户手续? ... (191)
- 171 保险车辆上所载货物的相互撞击损坏、丢失是“碰
撞”责任吗? (191)
- 172 两轮摩托车在停放中被风刮倒发生损失, 保险公司
是否负责? (191)
- 173 因施救、保护和转移所发生的费用如何掌握? (191)
- 174 对全车失窃在三个月以上的车辆损失怎样处理? ... (193)
- 175 对由于节能或任务不足等原因而轮流封存行驶的车
辆, 如何承保? (193)
- 176 某单位将全部车辆投保汽车及第三者责任保险, 在
到期续保时, 只单独投保第三者责任保险, 是否给
付无赔款安全奖励? (194)
- 177 保险车辆行驶中轮胎被尖锐物件扎破或陷入翻浆道
路所造成的损失是否赔偿? (194)

- 178 汽车车轮在行驶中突然脱落,打伤行人或击毁他人财产,可否做第三者责任赔偿? (194)
- 179 保险汽车在行驶中,遇到紧急情况急刹车,乘客被撞伤,或车上物品相撞,打坏门窗玻璃、其他设备,应否赔偿? (194)
- 180 对有轨车脱轨,造成全线停车的经济损失,可否按意外事故造成第三者财产损失赔付? (194)
- 181 路面不平,汽车剧烈颠簸,搭乘车上的装卸工人被甩出车外,落到一侧斜坡上,继而滚到车下,被后轮压死,可否按第三者责任险负责赔偿? (195)
- 182 汽车司机在库内车下检修车辆,该汽车突然发动,自动前冲,司机被压死,应否按第三者责任赔偿? ... (195)
- 183 某单位共有汽车十台,只保险八台,未保险汽车和保险汽车轮换使用,未保险车在使用中出险。保户强调轮换使用,一台顶一台,要求赔偿,应否赔偿? (195)
- 184 汽车行驶中,将路面石子甩到路边,打坏行人或打坏他人财产,应否赔偿? (196)
- 185 保险车辆在行驶中,变速器突然紊乱,打坏齿轮造成的损失,是否赔偿? (196)
- 186 汽车在停放或行驶中突遭冰雹袭击,将风挡玻璃打碎,可否负责赔偿? (196)
- 187 持有军队后勤部门核发的驾驶证,转入地方后未换地方驾驶证开车,如何处理? (196)
- 188 用木柴、木炭、燃料油或喷灯等明火烤车,引起燃烧,烧毁车辆,如何处理? (196)
- 189 用汽油擦车后,起动时起火,烧毁车辆,如何处理? (197)
- 190 两个单位的车辆均已参加保险,发生互撞,如何处

- 理? (197)
- 191 吊车作业时发生意外,吊件坠落,砸坏他车或本
车,以及摔坏吊车,应否负责赔偿? (198)
- 192 没有实际查勘现场的案件,是否还需要做“现场查
勘记录”? (198)
- 193 实行机动车辆第三者责任法定保险的有哪些国家?..... (198)
- 194 怎样做好机动车辆保险防灾防损工作? (198)
- 195 现行的老旧汽车报废标准是怎样规定的? (201)

(二) 船舶保险

- 196 国内船舶保险的保险责任有哪些? (208)
- 197 国内船舶险的费率是怎样厘订的? (209)
- 198 如果遇到“其他水上自然灾害”怎么办? (211)
- 199 在保险期限内,如果出售、转让船舶或者船舶的价
值有变动,要向保险公司办理什么手续? (211)
- 200 在保险有效期内,同一船舶发生几次事故,或者保
险船舶发生事故,同时有船身损失、碰撞责任和施
救费用,可以获得多少经济赔偿? (212)
- 201 保险船舶在发生保险责任范围内的损失时,应怎样
赔偿处理? (212)
- 202 国内船舶险的除外责任是什么? (213)
- 203 保险船舶在赔偿处理中还有哪些具体要求与规
定? (214)
- 204 渔船保险的赔偿处理是怎样规定的? (215)
- 205 什么叫无赔款安全奖励?有什么具体规定? (215)

(三) 货物运输保险

- 206 货物运输保险包括哪些范围?什么货物可暂不参
加保险? (215)
- 207 货物运输保险的承保工作分为几种形式? (216)
- 208 运输保险货物如何进行分类? (217)

209	现行国内水路、铁路货物运输保险费率是怎样规定的？	(225)
210	关于保险费率加收和减收的规定有哪些？	(225)
211	货运险承保要做好哪些工作？	(226)
212	参加货运险的被保险人有哪些义务？	(229)
213	货运险分为哪两种责任？	(229)
214	对“触礁”、“倾覆”、“沉没”责任怎样掌握？ ...	(230)
215	“碰撞”责任的含义是什么？	(230)
216	对“搁浅”责任怎样掌握？	(231)
217	“施救和保护”是指什么？	(232)
218	内河航行中的“共同海损”含义是什么？	(232)
219	如何理解“遭受盗窃或整件提货不着的损失”？ ...	(233)
220	货运险保险责任的起讫期限是怎样规定的？	(234)
221	对货运险中转地的期限如何掌握？	(235)
222	对保险责任的终止怎样掌握？	(235)
223	掌握货运险的费率规章要注意哪些事项？	(236)
224	处理货运险损失要做哪些基本工作？各保险公司间 理赔代理权限有哪些规定？	(237)
225	被保险人向保险人申请索赔时，应提供哪些单 证？	(239)
226	由于哪些原因造成保险货物的损失，保险人不负赔 偿责任？	(239)
227	货运险赔案应具有哪些单证和内容？	(240)
228	对水路货物运输实行保险与负责运输相结合补偿制 度的损失如何处理？	(241)
229	对铁路货物运输实行保险与负责运输相结合补偿制 度的损失如何处理？	(242)
230	对自装自卸货物发生的货损货差应如何处理？	(243)
231	国内航空货运保险的对象是什么？	(244)