

基层保险职员  岗位培训丛书

财产保险

主编 曹圃 胡福森

中原农民出版社

10.65



顾问 张彦森

主编 曹 圃 胡福森

副主编 阮建设 张慧敏 路云华

编委主任 李西宽

编 委 曹 圃 胡福森 冯绍钦

赵守德 贾海茂 刘国珍

杨同亮 李西宽 阮建设

苏恒轩 张慧敏 路云华

编写说明

本书是为满足基层保险职工岗位培训工作需要，由中国人民保险公司河南省分公司职工教育处组织编写的。

本书内容从基层保险职工岗位要求的实际出发，结合基层培训工作的特点，以问答的形式编撰成册，内容新颖，通俗易懂，便于自学。既可以做为培训教材，同时也是职工自学的好读物。

本书由张彦森总经理任顾问，曹圃副总经理、胡福森副总经理任主编，阮建设副主任、张慧敏、路云华同志任副主编，郭云顺、吴聚恩、戚景祥、苏恒轩同志参加了修改和审定工作。

本书各册撰稿人是：《财产保险》由贾海茂、朱国重、牛新忠、许宏伟同志撰稿。《农业保险》由杨同亮、徐宪忠、陈根生、魏泽强同志撰稿。《人身保险》由刘国珍、苏恒轩、邵明强、孟敏、王肃会、周豪同志撰稿。《保险防灾防损》由赵守德、邵西庭、常国民、戚景祥、蔡洪飞同志撰稿。

本书在编写过程中得到了总经理室、各业务部门与市地公司的的大力支持，编写中参考了国内外的研究成果和资料，在此一并致谢！

由于时间仓促，书中疏漏、缺点甚至错误在所难免，恳切希望读者、保险理论工作者和实际工作者批评、指正。

编 者

1993. 5. 16

目 录

第一章 概论

第一节 财产保险的概念和分类	(1)
1. 财产保险的含义是什么?	(1)
2. 财产保险与人身保险有什么区别?	(1)
3. 财产保险中“财产”的含义是什么?	(2)
4. 财产保险中“有关利益”的含义是什么?	(2)
5. 财产保险的分类有哪些?	(3)
第二节 财产保险的法规和财产保险合同	(5)
6. 目前我国已经颁布的有关财产保险的法规有 哪些?	(5)
7. 目前我省已经颁布的有关财产保险的法规主 要有哪些?	(6)
8. 财产保险法律关系的主体是什么?	(8)
9. 财产保险法律关系的客体是什么?	(9)
10. 财产保险合同签订的形式是什么?	(9)
11. 财产保险合同中途终止有什么规定?	(11)
12. 什么情况下会造成保险合同失效?	(12)
13. 履行赔偿义务而终止保险合同的内容是什么?	(14)
14. 财产保险的索赔时效是怎样规定的?	(14)
15. 财产保险赔付结案后追偿时效是怎样规定的?	(15)
16. 财产保险合同的主要内容通常有哪些?	(15)

17. 财产保险赔偿处理的一般程序有哪些?	(25)
第三节 财产保险应遵循的基本原则	(34)
18. 赔偿责任原则的内容是什么?	(34)
19. 诚信原则的内容有哪些?	(35)
20. 可保利益原则的内容是什么?	(36)
21. 近因原则的概念及应用是什么?	(38)
22. 权益转让原则的具体内容有哪些?	(41)
23. 什么是重复保险, 重复保险分摊原则的内容 有哪些?	(42)
第四节 财产保险业务的内部管理	(45)
24. 空白单证管理的主要内容是什么?	(45)
25. 赔款案件主要经过哪些审理程序?	(45)
26. 业务档案的管理有哪些要求?	(47)
第五节 财产保险业务岗位职责	(47)
27. 业务外勤工作职责是什么?	(47)
28. 业务内勤工作职责有哪些?	(49)
29. 业务科(股)长的工作职责有哪些?	(50)

第二章 企业财产保险

第一节 企业财产保险的概念、作用和适用

范围	(51)
30. 什么是企业财产保险?	(51)
31. 保险公司为什么要开办企业财产保险?	(51)
32. 企业财产保险有什么作用?	(52)
33. 企业财产保险的适用范围是什么?	(54)

第二节 展业

34. 展业工作的基本要求是什么?	(54)
35. 展业调查的主要内容有哪些?	(55)

36. 怎样编制展业计划?	(56)
37. 展业宣传应掌握哪些要点?	(56)
38. 怎样开展展业服务?	(57)
第三节 承保	(58)
39. 怎样查验保险标的?	(58)
40. 哪些是可保财产?	(59)
41. 哪些是特约承保财产?	(60)
42. 哪些是不保财产?	(60)
43. 怎样合理地确定保险金额?	(60)
44. 使用保险费率应注意哪些事项?	(62)
45. 填写投保单的具体要求是什么?	(63)
46. 在投保单上加盖印章有什么规定?	(64)
47. 为什么要填写投保明细表?	(65)
48. 对分期缴纳保险费的企业, 为什么要签订分期 缴纳保险费协议书?	(65)
49. 什么是企业财产保险的附加险?	(66)
50. 我省目前开办的附加险有哪些?	(66)
51. 怎样办理盗窃险的承保手续?	(67)
52. 怎样办理机器设备损坏险的承保手续?	(68)
53. 怎样办理矿下设备特约保险的承保手续?	(68)
54. 怎样办理露堆财产特约保险的承保手续?	(69)
55. 怎样办理煤矿财产保险的承保手续?	(69)
56. 怎样办理建筑、安装工程保险的承保手续?	(71)
57. 怎样确定保险期限?	(72)
58. 无赔款优待的具体规定是什么?	(72)
59. 被保险人怎样使用从保险公司领取的无赔款优 待?	(73)
60. 内勤人员怎样复核外勤人员交来的投保单证?	(73)

61. 缮制保险单有什么具体要求?	(74)
62. 保险单生效后, 发生哪些情况需要办理批改手 续?	(75)
63. 缮制批单有什么具体要求?	(76)
64. 怎样复核保险单和批单?	(77)
65. 怎样复核无赔款优待?	(78)
66. 怎样登录签单登记簿?	(79)
67. 怎样装订保险单副本?	(79)
68. 怎样填写保险到期(续保)通知书?	(80)
69. 保险到期(续保)通知书的发送有什么要求?	(80)
70. 怎样与企业签订长期保险协议?	(80)
附: 企业财产长期保险协议	(81)
第四节 理赔	(83)
71. 企业财产保险的保险责任有哪些?	(83)
72. 企业财产保险的除外责任有哪些?	(83)
73. 附加盗窃险的保险责任和除外责任是什么?	(84)
74. 附加机器设备损坏险的保险责任和除外责任是 什么?	(84)
75. 矿下设备特约保险的保险责任是什么?	(85)
76. 露堆财产特约保险的保险责任是什么?	(85)
77. 煤矿财产保险的保险责任是什么?	(85)
78. 煤矿财产保险的除外责任是什么?	(86)
79. 建筑、安装工程保险的保险责任是什么?	(86)
80. 建筑、安装工程保险的除外责任是什么?	(87)
81. 保险财产发生损失后, 被保险人怎样向保险公 司报案和索赔	(88)
82. 接到被保险人报案后, 内勤人员首先要做的工 作是什么?	(89)

83. 现场查勘前的准备工作有哪些?	(90)
84. 查勘现场的具体要求是什么?	(90)
85. 怎样拍摄现场照片?	(91)
86. 怎样查实出险情况?	(92)
87. 全部损失的含义是什么?	(93)
88. 部分损失的含义是什么?	(93)
89. 保险公司对间接损失负赔偿责任吗?	(94)
90. 怎样核实固定资产的损失?	(94)
91. 怎样核实流动资产的损失?	(95)
92. 怎样核实专项资产的损失?	(96)
93. 怎样核实帐外财产的损失?	(96)
94. 怎样核实施救费用?	(97)
95. 核实附加险种的损失时, 应注意哪些问题?	(98)
96. 保险财产遭受损失后, 对尚有经济价值的残留 物资, 保险公司如何处理?	(99)
97. 出险证明指的是什么? 它包括哪些主要内容?	(99)
98. 怎样缮制查勘报告?	(100)
99. 怎样进行责任审核?	(101)
100. 企业遭受大面积水灾后, 核定损失的基本方法 是什么?	(102)
101. 大面积水灾的定损标准是什么?	(104)
102. 计算赔款的基本方法是什么?	(105)
103. 计算赔款时应注意哪些问题?	(107)
104. 怎样编制赔款计算书?	(108)
105. 处理拒赔案件时需要注意哪些问题?	(108)
106. 审批赔案的程序有哪些?	(109)
107. 赔付结案的程序和应注意的问题是什么?	(109)
108. 什么是代位追偿, 代位追偿的程序是什么?	(110)

109. 一个完整的赔案应包括哪些案卷材料?	(111)
第五节 防灾 防损	(112)
110. 保险公司防灾防损工作的主要内容是什么?	(112)
111. 为做好企业财产险的防灾防损工作, 需要搜集 哪些资料和信息?	(112)
112. 进行风险分析的主要内容是什么?	(113)
113. 风险评估的主要内容有哪些?	(113)
114. 进行防灾防损检查的形式有哪几种?	(114)
115. 防灾防损检查的主要内容是什么?	(114)
116. 防灾防损检查的一般步骤是什么?	(115)
117. 防灾防损服务的主要内容有哪些?	(117)

第三章 运输工具保险

第一节 运输工具保险的概念、作用及特点	(118)
118. 什么是运输工具保险?	(118)
119. 什么是机动车辆保险?	(118)
120. 什么是车辆损失险? 什么是第三者责任险?	(119)
121. 什么是机动车辆附加险? 我省目前开办的附加 险有哪些?	(119)
122. 什么是船舶保险?	(120)
123. 开办运输工具保险的意义和作用是什么?	(120)
124. 运输工具保险的特点是什么?	(121)
第二节 展业	(122)
125. 保险展业的基本要求是什么?	(122)
126. 保险展业的基本环节有哪些?	(123)
127. 运输工具保险展业调查的主要内容是什么?	(123)
128. 编制保险展业计划的主要内容有哪些?	(124)
129. 运输工具保险展业宣传的要点和要求是什么?	(124)

130. 运输工具保险的展业形式有几种? 保险代理合同包括哪些内容? (125)
131. 保险展业人员应如何做好展业服务工作? (126)
- 第三节 承保 (126)
132. 什么叫承保? 包括哪些主要内容? (126)
133. 承保工作的基本要求有哪些? (127)
134. 机动车辆和船舶参加保险为何要坚持查验承保? 查验的主要内容有哪些? (127)
135. 机动车辆参加保险必须具备哪些条件? (128)
136. 哪些单位或个人的车辆可以参加机动车辆保险? (128)
137. 哪些船舶可以参加国内船舶保险? 哪些船舶不能参加国内船舶保险? (129)
138. 参加保险的船舶必须具备哪些条件? (129)
139. 如何确定机动车辆损失险的保险金额? (129)
140. 如何确定机动车辆第三者责任险的最高赔偿限额? (130)
141. 如何确定机动车辆附加车上责任保险的赔偿限额? (130)
142. 如何确定国内船舶保险的保险金额? (130)
143. 如何核定机动车辆保险的保险费率? (131)
144. 如何核定船舶保险的保险费率? (132)
145. 如何计算机动车辆保险的保险费? (133)
146. 如何计算船舶保险的保险费? (133)
147. 参加机动车辆和船舶保险的被保险人应履行哪些义务? (134)
148. 保险事项变更批改的范围有哪些? (135)
149. 保险事项变更时应如何办理批改手续? (135)
150. 办理无赔款优待的注意事项有哪些? (136)

151. 保险人如何向保户发续保通知?	(137)
152. 填写投保单的基本要求是什么?	(137)
153. 投保人在填写机动车辆投保单时应注意的事项 有哪些?	(138)
154. 投保人在填写船舶投保单时应注意的事项有哪 些?	(139)
155. 保险人在审核投保单时应注意哪些问题?	(141)
156. 签发保险单的具体要求是什么?	(141)
157. 保险单证复核的具体要求是什么?	(142)
158. 承保单证清分发送的流转程序是什么?	(142)
第四节 防灾防损	(144)
159. 什么叫防灾防损? 开展保险防灾防损的意义和 作用是什么?	(144)
160. 机动车辆和船舶保险防灾防损工作的要点是什 么?	(144)
第五节 理赔	(145)
161. 什么叫理赔? 主要程序有哪些?	(145)
162. 保险车辆或船舶出险后, 被保险人应如何向保 险人索赔?	(145)
163. 保险理赔人员应如何受理报案?	(146)
164. 保险理赔人员在现场查勘前应做好哪些准备工 作?	(147)
165. 现场查勘的基本要求是什么?	(147)
166. 现场查勘的主要任务是什么?	(148)
167. 保险理赔人员在缮制查勘报告时应注意哪些问 题?	(149)
168. 如何审定出险车辆和船舶的保险责任?	(150)
169. 机动车辆保险的保险责任是什么?	(150)

170. 在处理全车失窃赔案时应注意哪些问题? (151)
171. 机动车辆险除外不保的危险是什么? (152)
172. 机动车辆险除外不保的损失是什么? (152)
173. 如何判定机动车辆险除外责任中的“无有效驾驶证”? (152)
174. 机动车辆第三者责任险的保险责任是什么? (153)
175. 机动车辆第三者责任险除外不保的损失有哪些? (153)
176. 机动车辆第三者责任险除外不保的危险有哪些? (154)
177. 如何判定机动车辆第三者责任险中的“第三者”? (154)
178. 如何确定“私有车辆的被保险人及其家庭成员”? (155)
179. 货车拖挂车发生第三者责任事故, 赔偿时应如何掌握? (155)
180. 机动车辆附加车上责任险的保险责任和除外责任是什么? (156)
181. 机动车辆附加玻璃破碎险的保险责任和除外责任是什么? (156)
182. 我省“机动车辆保险特约条款”有哪些特约事项? (157)
183. 国内船舶保险的保险责任是什么? (158)
184. 国内船舶保险的除外责任是什么? (158)
185. 国内船舶保险的“碰撞责任”是什么? (159)
186. 如何区分船舶保险中的“碰撞损失”与“碰撞责任”? (159)
187. 从事拖航的保险船舶与他船、他物发生碰撞责任事故时应如何掌握? (160)
188. 如何确定保险车辆和船舶的“全部损失”和

“部分损失”？	(161)
189. 保险车辆或船舶发生保险事故受损后，如何定 损与修理？	(161)
190. 如何核定机动车辆附加车上责任险的损失？	(163)
191. 在处理第三者责任追偿案件时应注意哪些问题？	(163)
192. 在处理拒赔案件时应注意哪些问题？	(164)
193. 机动车辆损失险的赔偿处理应注意哪些问题？	(165)
194. 机动车辆损失险的赔偿应如何计算？	(166)
195. 第三者责任险的赔偿处理应注意哪些问题？	(167)
196. 第三者责任险的赔偿应如何计算？	(168)
197. 机动车辆施救费用的赔偿应如何掌握？	(168)
198. 机动车辆施救费用的赔偿应如何计算？	(169)
199. 机动车辆附加车上承运货物责任的赔偿应如何 计算？	(170)
200. 机动车辆附加车上乘坐人员责任的赔偿应如何 计算？	(171)
201. 船舶保险的赔偿处理应注意的问题有哪些？	(172)
202. 保险船舶本身损失的赔偿应如何计算？	(173)
203. 保险船舶碰撞责任的赔偿应如何计算？	(173)
204. 保险船舶施救、救助费用的赔偿应如何计算？	(174)
205. 缮制赔款计算书的要求有哪些？	(175)
206. 赔款结案的具体规定有哪些？	(175)
207. 理赔档案应具备的单证材料有哪些？	(176)

第四章 国内货物运输保险

第一节 概念、作用和适用范围

208. 什么是货物运输保险？	(177)
209. 开办国内货物运输保险的意义？	(177)

210.国内货物运输保险的特点有哪些?	(178)
211.国内货物运输保险有哪些种类?	(179)
212.在目前实行承运人负责运输制的情况下,参加 国内货物运输保险是否必要?	(179)
213.《中华人民共和国铁路法》对铁路运输货物的 损失赔偿是如何规定的?	(180)
214.货物运输保险和铁路货物保价有什么不同?	(181)
215.在国内货物运输保险中,保险人和被保险人(投 保人)、承运人和托运人(收货人)之间是什 么关系?	(183)
216.哪些货物可以投保国内货物运输保险? 哪些货 物保险公司不予承保?	(184)
第二节 展业	(184)
217.展业工作的基本要求有哪些?	(184)
218.展业调查的主要内容有哪些?	(185)
219.展业计划中应编制的主要内容有哪些?	(185)
220.展业宣传的要求有哪些?	(186)
第三节 承保	(186)
221.国内货物运输保险的承保方式有几种?	(186)
222.国内货物运输保险业务代理合同的主要内容有 哪些?	(187)
223.国内货物运输保险业务预约统保合同的主要内 容有哪些?	(187)
224.什么人可以投保国内货物运输保险? 投保人应 履行哪些义务?	(188)
225.怎样投保国内货物运输保险?	(189)
226.何时进行保险标的的查验? 其方法有几种?	(189)
227.国内货物运输保险标的的查验的主要内容有哪些?	(190)

228. 国内货物运输保险的保险金额是如何确定的? (190)
229. 构成国内货物运输保险费率的主要因素有哪些? (191)
230. 在核定国内水路、陆路货物运输保险的保险费
率时应注意哪些问题? (191)
231. 填写国内货物运输保险投保单时有哪些要求? (192)
232. 审核国内货物运输保险投保单时应注意哪些
问题? (192)
233. 根据国内货物运输保险标的具有流动性的特点,
在承保时应注意掌握哪些基本原则? (193)
234. 怎样缮制国内货物运输保险的保险单? (194)
235. 缮制国内货物运输保险单时应遵循哪些基本原
则? (194)
236. 在什么情况下, 被保险人需要申请办理国内货
物运输保险合同的批改手续? 怎样申请办理批改? (195)
237. 国内货物运输保险批单批文的主要内容有哪些?
保险公司应如何掌握批改? (195)
238. 保险公司怎样办理国内货物运输保险合同的批
改手续? (196)
239. 保险公司怎样办理国内货物运输保险的退保手
续? (196)
240. 国内货物运输保险的保险单、批单复核的主要
内容有哪些? (197)
241. 对国内货物运输保险合同的转让、终止有何规
定? (197)
- 第四节 理赔** (198)
242. 《中国人民保险公司国内水路、陆路货物运输
保险条款》的基本险保险责任有哪些? (198)
243. 《中国人民保险公司国内水路、陆路货物运输

- 保险条款》的综合险保险责任有哪些? (198)
- 244.《中国人民保险公司国内航空货物运输保险条款》的保险责任有哪些? (199)
- 245.《中国人民保险公司国内水路、陆路货物运输保险条款》的保险期限是如何规定的? (200)
- 246.《中国人民保险公司国内航空货物运输保险条款》的保险期限是如何规定的? (200)
- 247.《中国人民保险公司国内水路、陆路货物运输保险条款》的除外责任有哪些? 与《中国人民保险公司国内航空货物运输保险条款》的除外责任有什么不同? (200)
- 248.国内货物运输保险的起运地和目的地的范围是怎样规定的? (201)
- 249.保险货物发生损失后,被保险人应如何向保险公司索赔? (201)
- 250.受理案件时业务内勤的主要工作有哪些? (202)
- 251.国内货物运输保险现场查勘的要求有哪些? (203)
- 252.国内货物运输保险现场查勘的主要任务是什么? (204)
- 253.拍摄国内货物运输保险事故现场照片的要求有哪些? (205)
- 254.对人保系统以外的保险机构承保的出险货物可否代查勘、代理赔? (205)
- 255.对超过代理赔权限的案件,电报通知承保公司时应告之哪些内容? (206)
- 256.国内货物运输保险代查勘公司何时能够取得代理赔权? (206)
- 257.对外地公司所承保的货物出险后的施救是否属于代理赔? 是否受代理赔权限的限制? (206)