

财产保险：营业中断保险的含义与主要内容 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/45/2021_2022__E8_B4_A2_E4_BA_A7_E4_BF_9D_E9_c35_45801.htm

（一）营业中断保险的含义 营业中断保险：又称利润损失保险，或间接损失保险，是对物质财产遭受火灾责任范围内的损毁后被保险人在一段时间内因停产、停业或经营受影响而损失的预期利润及必要的费用支出提供补偿的保险。

（二）营业中断保险的基本内容

（1）赔偿期 赔偿期：是企业保险有效期内遭受保险责任范围内的损失后从企业利润损失开始形成到企业恢复正常的生产经营所需要的时间，即企业财产受损后为恢复生产或营业达到原有水平所需的一段时期，通常按照一个固定的时间长度来确定，或者以月为单位，或者以年为单位。保险人只赔偿赔偿期内遭受的损失。

（2）营业中断保险的保险金额 与基础保单不同，营业中断保险的保险金额通常由毛利润、工人工资、审计师费用或利息损失构成。在实际工作中，营业中断保险的保险金额与赔偿期存在着密切联系。一般来说，赔偿期在12个月或12个月以内时，保险金额可以根据按照上一个会计年度的损益表计算出来的预期年毛利润直接进行计算。如果赔偿期超过12个月时，保险金额就必须在按照上一个会计年度的损益表计算出来的预期年毛利润的基础上增加一定的保险金额。在确定营业中断保险的保险金额时，还可以将工资部分从固定费用中扣除，单独承保，单独计算保险金额。

（3）营业中断保险的保险费与保险费率 由于营业中断保险是附属于财产保险单的附加或特约责任，所以营业中断保险的保险费率通常以承保的基础保单

的基本费率为基础，再根据赔偿期的长短乘以规定的百分比。而且财产保险单附加或特约的保险责任越多，针对财产的直接损失所确定的总保险费率也就越高，同样也造成利润损失的保险费率水平也就越高。因此，在确定营业中断保险的保险金额后，根据赔偿期的不同，将保险金额乘以财产保险单的总保险费率，便可得营业中断保险的保险费。（4）营业中断保险的赔偿处理

1. 赔偿金额的计算。由于营业中断保险的保险标的实际上是企业毛利润的损失，因此，其理赔计算主要是围绕着毛利润损失的计算：即因营业收入减少而减少的毛利润、因营业费用增加而减少的毛利润、因压缩固定开支而减少的毛利润损失。 营业额或销售额减少所形成的毛利润损失。其计算公式如下：预期毛利润 营业额减少所形 = (预期营业额 - 赔偿期实现的营业额) × ----- × 100% 成的毛利润损失 上年度营业额 上列公式中，预期营业额为赔偿期应该实现的标准营业额加上生产发展或通货膨胀因素后所形成的，即：预期营业额 = 赔偿期应该实现的标准营业额 × (1 + X%) 营业费用增加所形成的毛利润损失。企业发生财产的直接损失后，被保险人为了恢复生产或解决临时性营业或销售的需要，可能需要发生因临时租用营业用房或其他与减少企业间接损失有关的费用开支，由于这部分费用是企业为了减少营业中断所造成的损失而形成的支出，保险人可以将其视为被保险人毛利润的损失，承担损失赔偿的责任。但这项费用以不超过因花费额外费用而避免在赔偿期挽回的营业额所形成的利润为限。这是利润损失保险中的经济限度。其公式为：经济限度 因增加营业费用开支而产生的营业额 × 反映上年度毛利润水平的毛利润率 压缩

固定费用开支所形成的毛利润损失减少。在实际工作中，企业发生损失后，作为固定费用的水电费的支出由于生产的暂时中断往往出现减少的情况。因此，在计算营业中断保险的赔款时，可以扣减由于生产的中断实际减少的水电费用的支出部分。

营业中断保险的赔款计算公式。根据上述分析，在实际处理营业中断保险的赔款计算过程中，必须考虑三个最基本的因素，即营业额减少所造成的毛利润损失、营业费用增加所造成的毛利润损失和固定费用实际开支少于确定保险金额时的数额而出现的毛利润实际损失减少的情况。同时，与企业财产保险的理赔处理方式相同，如果营业中断保险的保险金额大于或等于预计的赔偿期毛利润时，保险公司可按实际损失的毛利润计算；如果营业中断保险的保险金额小于预计的赔偿期毛利润时，则可采取比例赔偿方式。因此，其计算公式如下：

$$\text{营业中断保险赔款} = (\text{营业额减少所造成的毛利润损失} + \text{营业费用增加所造成的毛利润损失} - \text{压缩固定费用支出所减少的毛利润损失}) \times (\text{保险金额} / \text{预计的赔偿期毛利润})$$

2. 营业中断保险的免赔额。营业中断保险的免赔额计算方式有按货币量计算和按时间计算两种。前者是保险业务中最普遍采用的规定损失金额的方式；后者是规定间接损失形成后的一定天数为免赔时间。在营业中断险中，无论采用何种免赔额的计算方式，均可选择绝对免赔额和相对免赔额的处理方式。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com