

财产险公估业务作业流程 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/46/2021_2022__E8_B4_A2_E4_BA_A7_E9_99_A9_E5_c35_46255.htm

一、受理委托 接受保险当事人的委托电话和传真后，应全部了解委托标的的基本情况，向总经理汇报有关内容，在总经理室及有关领导同意后，方可接受委托，要求对方出书面委托函，提供有关资料，同时填写委托业务受理单一式两份，由总经理签字，财务部备案。

二、指派公估人员 接受委托，根据受理业务的特点，由总经理或业务主管指派公估人员，成立公估小组。

三、公估前的准备 根据标的实际情况完成公估作业前的准备工作，主要包括：资金准备、交通工具或行动线路、有关人员的联络、查勘过程中所需的工具、查勘报告、交由被保险人填写的单证、正式公估委托书，照像摄像设备、测量工具、电脑等。

四、现场查勘 现场查勘分八个阶段，各阶段的工作要严格按程序办理。

- 1、介绍本公司及人员的基本情况：主要内容包括：介绍本公司的性质和基本情况，介绍公估小组人员的基本情况。
- 2、办理业务手续 主要包括：办理业务委托书，由当事人同意本公司介入。办理声明书：要求被保险人声明，在公估作业过程中提供真实可信的数据资料，并在介入过程中对未确定损失的财产要求被保险人不得自行处理，否则本公司可以不承认其损失。确定被保险人代表的法律地位及签字的有效性。
- 3、向被保险人了解事故发生的详细经过、损失原因。各个生产环节，各环节的主要工作情况、发生在各环节的损失情况，记录于查勘报告。
- 4、现场初勘 对现场进行拍照、摄像、绘图、记录、显示出险地点、现场概

况、关键部分。对于水灾，尤其要注意车间、仓库进水高度，退水时间等，并记录于查勘报告。对于未受损财产进行初步查验及概估算其价值。5、要求被保险人提供索赔单证。

(1) 在这个过程中首先要确保有关单证的真实性，防止个别人员提供虚假资料，其重要单证，包括会计账表、资产负债表、固定资产明细表、固定资产卡片、销售记录、订单、原材料价格、产成品的成本及各部分的成本分析。并通过各种数据分析，验证其数据的真实性。(2) 要求被保险人提出报损清单及正式索赔手续。(3) 要求被保险人提供保险单据。以上系复印件的必须对原件现场进行审核、核对无误后加盖与原件核对无误的印鉴。6、对现场情况进行细分，制定查勘方法和定损方案。(1) 对于仍处于危险过程的财产，制定抢救方案，立即实施。(2) 对于损失程度不明确的财产，进行详细清查。(3) 对于固定资产可适当在确定损失的前后顺序上往后排。(4) 在清查过程中，对于流动资产火灾损失，多种方法仍不能确定损失数量的，可按体积、比重、容积率等数据进行测算，同报损数据进行比较后，确定。(5) 对通过上述方案仍不能确定的内容，列明情况上报总经理室，另行制定方案。7、调查事故原因，尽可能的取得有关证明，但必须有当事人、目击人或有关管理人员签字的会议纪要、询问笔录等证明材料。分析事故原因的真实性，分析是否有故意、重大过失等保险拒赔因素。8、按第6条制定的定损方案进行现场查勘，并分时间段记录在案。首先标的物的概貌、规格、数量、尺寸、包装、完成程度、放置地点、价格、新旧程度及灾害发生前后的情况。其次：查勘受损项目，清点数量。再次，收集与灾害事故有关的

工程资料。五、根据现场查勘资料，初步汇总，总结损失概要。向公司负责人汇报案情进展，经公司同意后，向委托人口头或书面报告基本情况，存在问题，下一步工作程序和进一步的工作方法，达到核损工作有条不紊。六、询价和帐务审核对于损失项目（必要时包括完好项目），进行市场调查，通过多种渠道询价查验，对准备定案的损失进行核定。要在现场查勘的过程中尽可能的全面了解被保险人的帐册记录，掌握投保时和出险时各项帐面数据，如不能及时查阅，可进行封存，对于电脑系统帐册，应在损失第一时间内进行调阅，查明文件最后的更改日期，并打印成册签字确认，未取得有关数量，不得离开现场，以防止弄虚作假。对于固定资产，要查阅资产负债表，固定资产明细表，注意未入帐、租用、借用、待管、待报废、新增资产部分。对于流动资产，要查阅流动资产日进出帐、仓库总帐及日进出帐，损益表、价格凭证等。七、估损这一阶段通过对比原价、重置价、修复费用、折旧额等进行比较，制定初步损失清单和定损依据，报主管人员审核，对审核同意的可报委托人核准，对未同意的案件，进行进一步清查，必要时更换责任人进行清查。八、责任审核根据现场查勘情况和投保情况进行责任审核，主要包括：1、事故原因的定性；2、保险责任的定性；3、保险赔偿范围的定性；4、事故性质的定性；5、追偿内容的定性。这部分内容由现场查勘负责人提出意见，经公司领导批准或更改后，征求委托人的意见，明确告知有利和不利因素，再做最后的定性。九、财产损失审核根据保险条款、财务有关规定以及科学技术逐项清理，具体内容有：100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问

