

针对近期多地出现的强降雨、台风、地震、山洪等重大自然灾害

广西等22省份保险业累计接报案 67万件

估损

132亿元

已赔付

76亿元

当前正值暑期旅游高峰，不少人都有这样的经历——因为行程太满，深夜才入住酒店，第二天中午前就要退房。休息了不到12个小时，却要支付一整天的房费，这笔账怎么算都让消费者觉得“亏了”。

“能不能按照入住时间来退房，住满24小时才算一天？”这是不少消费者的疑问，也是诉求。虽然酒店行业惯例“当日14点入住、次日12点退房”已延续多年，但也有部分酒店打破惯例，推出了“24小时退房制”，即从入住时起算，住满24小时再退房。这无疑是对消费者呼声的积极回应，也体现了其差异化竞争策略，消费者大都乐见其成。不过，这一模式要想在行业全面铺开，绝非易事。

成本问题是最大的挑战。一般来说，客人入住时间是不一样的，24小时退房就意味着离开时间也不同，清洁、检查等工作变得更零散，有效工作时间被稀释。酒店需要调整班次、增加人手，人力成本相应增加。

更棘手的是，24小时退房让酒店房间的可售时间被切分，管理者面对的不再是今天还剩多少间房，而是不同时间点上还剩多少间房。淡季尚可应付，但在旺季，势必给酒店的动态定价、预订管理和超售控制带来不小影响，管理难度和成本也随之加大。

最大的压力还是在于客房周转上。24小时退房模式下，深夜退出来的房间，往往很难在当晚再售出，客房空置率和周转压力上升。换言之，24小时退房确实可能吸引一批看重灵活性的客源，提升入住率，但增加的成本与得到的收益相比，哪种模式对酒店最有利呢？答案并非一成不变，而是因酒店客源结构、房价定位和收入构成的不同而不同。

对于经济型酒店来说，收入主要来自客房，如果空置率高，对其利润影响也大。为此，与其推行24小时退房，不如采取会员延时退房，或者发放延时券的策略，在保障客户权益的同时，将成本压力控制在可承受范围内。

对于度假酒店来说，收入中很重要一块来自非房消费，如餐饮、休闲、亲子活动等。让消费者延时退房，不仅仅是多留客人几个小时，还可以将延时退房与午餐、下午茶、亲子活动等打包成“长住套餐”，既让客人觉得物超所值，又为酒店开辟增量收益，可谓双赢。

对于奢华酒店来说，高端定位本身就是服务水准的承诺。提前到店、临时换房、延时退房等个性化需求，不应被视为额外负担，而应当成为服务标靶。

24小时退房要在酒店行业全面推开，难度不小，但这并不妨碍酒店行业加速创新步伐。随着消费形态变化，全天候、多时段入住逐渐成为常态，住宿需求呈现出更加灵活的特点；同时，酒店供给不断增加，竞争更趋激烈，更多酒店开始从“管理优先”向“用户优先”转变，这是对市场需求的积极回应。做好服务消费，不是“我有什么，你买什么”，而是“你需要什么，我提供什么”。对酒店来说，明白这一点，才能在激烈的市场竞争中不掉队。

本版编辑 李苑美 编高妍  
来稿邮箱 jirgbzb@163.com

# 车泡水田被淹房受损，保险怎么赔

近日，今年第13号台风“白海豚”登陆后，华东沿海多地出现强降雨，车辆被淹、农田受灾、房屋和企业财产受损。据统计，截至8月11日12时，浙江、上海、江苏、江西等地区辖内保险机构共接报案近10万件，估损12亿元。

一场暴雨，可能对应着不同的保险。车停在地下车库被水泡了，车损险能不能赔？开车涉水熄火后怎么办？庄稼倒伏、农田被淹，农业保险按什么标准赔？家里进水，家具家电受损，家财险是否都能保障？这些问题看似都是“暴雨造成损失，保险赔不赔”，答案却不尽相同。业内人士表示，能不能赔、能赔多少，关键要看投保了什么保险、保险责任如何约定。

## 车辆受损怎么赔付

车辆损失是此次台风中最集中的报案类型。以江苏为例，截至8月10日16时，江苏财险业共收到台风致损报案7243件，报损金额1.08亿元，其中车险报案6582件，报损金额1亿元。

车在地下车库停了一夜，第二天发现已经泡在水里，保险赔不赔？阳光财险总公司理赔服务部副总经理由忠博介绍，首先取决于车辆有没有投保车损险。在保险有效期内，被保险机动车正常使用过程中，因自然灾害或意外事故造成直接损失，且不属于保险合同约定的免除责任范围，保险公司将按照合同约定承担相应赔偿责任。暴雨导致车辆受损，符合相关条件的，可以申请车损险理赔。

具体来看，暴雨天气下常见的车辆受损主要有两种情况。一种是“停着被淹”。比如车辆停放在地下车库、道路车位或低洼地带，因暴雨积水被浸泡。车辆投保车损险并符合合同约定的，可以申请赔偿。车主应及时报案，在确保安全的情况下，尽可能拍摄车辆被淹位置、积水高度和车辆状态等照片或视频。另一种是“开着熄火”。车辆行驶过程中遇到积水突然熄火，这时候尤其要注意不要再次点火。

由忠博提醒，如果车辆正常行驶遇积水意外熄火，车主没有进行二次启动，由此造成的发动机及车辆相关损失，可以按照保险合同约定处理；如果涉水熄火后强行二次点火或反复启动发动机，导致损失扩大，新增损失不在相应保险保障范围内。因此，暴雨预警期间，应尽量避免将车辆停放在地下低洼车库、隧道、河道旁等高风险区域；遇到不明积水不要盲目通行；车辆一旦泡水或涉水熄火，应及时报案、留存证据，避免二次启动。

大量水淹车集中出现，考验着保险公司的查勘理赔效率。在浙江宁波，一辆承保车辆受降雨影响涉水熄火后，车主通过阳光财险线上服务报案，一小时内完成结案理赔。目前，一些保险机构通过线上报案、远程查勘、小额案件快速处理等方式加快理赔。

## 农业灾后如何定损

与车辆泡水相比，农业受灾后的损失认定更为复杂。一场暴雨过后，有的庄稼完全被淹，有的发生倒伏，有的只是短时间积水。即使是同一种作物，不同生长期、不同受灾程度，对最终产量的影响也不一样。

庄稼倒了，是不是就能赔？农田被淹以后，保险公司按什么标准赔？这是不少农户关心的问题。需要明确的是，农作物受灾并不意味着按照市场价赔偿全部损失。能不能赔、能赔多少，要看投保的具体险种、保险金额、保险责任以及实际受损程度。

“部分消费者容易认为农业保险能够



全额覆盖收入损失，实际上不同农业保险产品的保障范围存在差异，赔偿需要依据保险合同和实际损失情况确定。”中央财经大学中国精算科技实验室主任陈辉表示，近年来我国农业保险已由主要保障直接物化成本，逐步向完全成本保险、种植收入保险拓展，但多数地区保额仍参照当地平均生产成本设定，对于土地流转溢价、多年培育经济作物、停产误工等附加损失，保障仍有提升空间。

定损是农险理赔的另一大难点。一场洪水可能同时影响成千上万亩农田，部分受灾地区道路泥泞、积水严重，传统人工查勘效率有限。

无人机技术正在发挥重要作用。今年广西遭遇强降雨后，中国大地保险在邕宁区、兴宁区等区域采用“无人机航拍+人工实地核验”模式，利用无人机测绘受灾面积，搭配移动查勘终端录入灾情信息，单日可完成超千亩受灾农田核查。在湖北荆门沙洋县，万亩待收割小麦因强降雨受损。阳光财险采用智能查勘、无人机航拍、农技专家实地核验等方式开展定损，支付理赔款800余万元。

对农户而言，农作物受灾后应及时向承保机构报案，并尽可能通过照片、视频记录农田积水、作物倒伏和受损范围。对于需要立即排水、抢救等以减少损失的，应在确保人员安全的前提下及时处置，同时留存相关资料，为后续定损提供依据。

## 家庭财产谁来保障

暴雨导致住宅进水，家具、电器被泡；山洪造成农村自建房受损；强风刮坏屋顶、门窗……这些损失是不是都能通过保险获得赔偿？答案不能一概而论。取决于是否购买了家庭财产保险，还需要查看保险合同是否包含暴雨、洪水等责任，以及房屋主体、室内装修、家具家电等分别处于什么保障范围，以及相应保险金额是多少。

陈辉提醒，部分消费者认为买了家财险就是“所有自然灾害都赔”。实际上，不同产品的责任范围存在差异，最终仍要依据具体保险合同判断。因此，家中遭遇暴雨进水后，应在确保人身安全的情况下及时报案，拍摄进水位置、水位以及家具家电受损情况。如果需要清理积水、转移财物，也应尽量保存照片、视频和相关财产凭证，方便后

续查勘定损。“相比车险和农业保险，当前家庭财产和居民住宅领域的保险覆盖仍有提升空间。家财险更多集中在城市商品房，巨灾保险主要集中在试点区域，而农村自建房屋、城市老旧小区家庭财产等领域仍存在一定保障不足。”陈辉说。

近年来，城乡居民住宅巨灾保险制度不断完善。2024年2月，金融监管总局、财政部印发相关通知，在原有地震灾害基础上，将台风、洪水、强降雨、滑坡、泥石流等自然灾害纳入保障范围，并提高基本保险金额。

## 更好发挥补偿作用

面对灾害，保险正加快发挥灾害损失补偿作用。截至8月11日12时，针对近期多地出现的强降雨、台风、地震、山洪等重大自然灾害，广西等22省份保险业累计接报案67万件，估损132亿元，已赔付76亿元。金融监管总局要求保险机构简化理赔流程、畅通绿色通道，做到能赔快赔、应赔尽赔、合理预估。

一次严重洪涝、台风等灾害，可能同时造成大量住房、车辆、农田和企业资产受损，仅依靠一种商业保险难以覆盖全部风险。

陈辉认为，需要进一步厘清政府救助、政策性保险与商业保险的功能。政府救助主要发挥基本民生兜底作用，政策性保险可以覆盖农业、居民住宅等基础民生灾害风险，商业保险则可以补充高价值家庭财产、企业经营中断等个性化和超额损失。

保险服务还在向灾前延伸。此次台风来临前，中国大地保险广西分公司通过短信、APP等渠道累计向客户推送台风避险、车辆防汛、厂房防涝等预警提示34.9万次，同时对低洼厂房、仓储、港口、农业大棚等易涝重点标的开展排查。北京发布暴雨橙色预警后，阳光财险通过风险地图平台动态监测气象灾害变化，向重点受影响地区的企业、工程类团体客户推送预警信息1371次，并对商圈车库、小区地下车位、老旧小区低洼路段等重点区域开展巡检。

保险不能阻止暴雨落下，但能够帮助受灾群众分担损失。专家表示，随着极端天气风险增加，还需进一步完善农业保险、家财险、巨灾保险等保障供给，健全多层次风险分担机制，让群众更加清楚“什么风险有险可保、出了险该怎么办”，更好发挥保险在防灾减灾救灾和灾后恢复中的作用。

## 广东首单新版林业碳普惠项目落地——

# “卖空气”也能挣钱了

本报记者 杨阳腾

近日，在广州碳排放交易中心平台上，广东河源紫金县瓦溪镇公坑村林业碳普惠项目以40.51元/吨的价格，售出18186吨碳普惠核证减排量，为村集体带来73.67万元的生态收益。这意味着，当地山林完成了生态价值的交易变现，村民真切感受到了绿色福利，实现了生态保护和富民增收的双向共赢。

此次交易是2025版《广东省林业碳汇碳普惠方法学》发布后，广东省首个备案落地项目，也是深圳对口帮扶协作河源的重点项目。深圳市龙华区与河源市紫金县落实“双碳”目标，推进广东省“百县千镇万村高质量发展工程”，努力探寻将绿水青山精准转化为金山银山。

“此次交易被人们形象地称为‘卖空气’，本质上交易的是林业碳普惠核证减排量（PHCER）。”零碳产业运营中心（深圳）有限公司总工程师蔡建华介绍，树木生长吸收空气中的二氧化碳，把碳固定在山林里，按照2025版《广东省林业碳汇碳普惠方法学》，经过第三方严格核查，官方备案后，这份固碳的生态价值变成标准化可流通的碳资产。“卖空气”本质上是森林固碳生态价值的市场化交易。紫金县是广东省林业大县，林地面积全省第三，森林覆盖率达76.71%，生态资源禀赋优越。尽管林业资源丰富，但在有效转化为经济收益时

还面临项目申报门槛高、林权确权难、收益分配机制不健全等堵点。以林业碳普惠交易为切入点的帮扶协作工作，推动了生态资源向经济发展动能转化，不仅为公坑村村集体及村民带来切实增收，也为紫金县乃至粤北地区探索碳汇开发打造了可借鉴的成功范例。

早在2022年，深圳龙华区率先建起区级公共服务平台“龙华区双碳产业运营中心”，深耕“双碳”产业服务、碳汇开发与生态价值转化，积累了全链条专业服务经验，并把“双碳”和广东乡村振兴战略与“百千万工程”有机结合，提出“以碳促兴、绿富双赢”的核心思路。2023年10月，龙华区政府与紫金县政府签署《“双碳”产业战略合作框架协议》，明确推进林业碳汇、分布式光伏、零碳农产品、“双碳”人才等方面工作，探索形成可复制可推广的碳汇开发“龙华模式”，促进生态产品价值实现。

深圳对口帮扶协作驻紫金县工作队副队长曾吉介绍，项目落地全过程由深圳对口帮扶协作河源指挥部、驻紫金县工作队统筹协调，联动两地生态、林业、农业等部门搭建跨部门协同机制，打通项目全流程各环节。

“项目刚启动时，不少村民心存疑虑，觉得‘树不砍怎么能卖钱’。”蔡建华回忆，工作队带着技术

团队多次上门宣讲，先进行小范围试点，村民看到实打实的收益后全力配合，才使项目顺利落地。

“‘卖空气’模式的核心，是将‘谁排放、谁付费，谁减排、谁受益’的环保责任转化为有经济激励的市场行为。”中国（深圳）综合开发研究院项目研究员陈颖仪认为，绿水青山要转化为金山银山，光有“家底”不够，还需要制度、技术和协作的“转化机制”，即形成把生态效益精准量化、合规认证并推向市场的系统能力。紫金县的实践表明，成功的转化链条需具备四个关键环节：一是依托科学方法学对山林碳汇进行精准核算与权威核证，解决“值多少钱”的问题；二是借助跨区域协作引入发达地区的技术、平台与专业服务，补齐市场化运营上的短板；三是构建政府牵头、多方联动的服务体系，将零散资源整合为标准化合交易标的；四是通过“先试点、后推广”的策略稳步推进，降低试错成本。

陈颖仪表示，紫金碳汇项目的成功，不仅提供了不砍树也能致富的永续发展之路，即林子越茂盛、碳汇越多、收入越稳定，保护与收益之间形成正向循环，而且为全国生态保护区提供从“靠山吃山”迈向“养山富山”的可操作范本。“充分说明生态保护与经济发展并非零和博弈，而是可以通过制度创新实现双赢。”陈颖仪说。



8月16日，江苏盐城东台市琼港镇巴斗村，滩涂上风机林立，光伏板与水产养殖塘交错布局。近年来，当地充分挖掘沿海滩涂资源优势，大力推进“风光渔”一体化产业发展，实现生态保护与产业增收双向赋能。  
单中华摄（中经视觉）