中共陕西省委金融委员会办公室
陕西省科学技术厅
陕西省工业和信息化厅
陕西省财政厅
陕西省知识产权局
国家金融监督管理总局陕西监管局
文件

陕金办发〔2026〕51号

中共陕西省委金融委员会办公室等六部门关于印发《陕西省“秦科研发保”承保理赔操作指引（行业试行版）》的通知

西安市委金融办，宝鸡、咸阳、铜川、渭南、延安、榆林、汉中、安康、商洛市委办公室，科技管理部门、工业和信息化局、财政

局、市场监管局（知识产权局），杨凌示范区地方金融监管局、科技管理部门、工业和商务局、财政局、市场监管局（知识产权局），各金融监管分局、西安各金融监管支局，各有关财产保险公司省级分公司：

为规范“秦科研发保”承保理赔活动，提升行业服务水平，切实发挥财政资金效能，我们制定了《陕西省“秦科研发保”承保理赔操作指引（行业试行版）》，现印发给你们，请遵照执行。

中共陕西省委金融委员会办公室　　陕西省科学技术厅

陕西省工业和信息化厅　　陕西省财政厅

陕西省知识产权局　　国家金融监督管理总局陕西监管局

2026年6月15日

陕西省“秦科研发保”承保理赔操作指引

（行业试行版）

2026 年 6 月

陕西省“秦科研发保”承保理赔操作指引

（行业试行版）

2025年12月31日，陕西省委金融办等六部门联合印发了《陕西省政策性科技保险“秦科保”试点方案》（陕金办发〔2025〕98号，以下简称《试点方案》）。鉴于“秦科研发保”产品具有独创性，风险评估、定损定责较为复杂，且在市场上无成熟先例，为规范“秦科研发保”的承保理赔活动，提升行业服务水平，切实发挥财政资金效能，制定本指引。

一、参与主体

（一）保险公司

陕西省“秦科保”科技保险共保体成员可参与“秦科研发保”的承保工作。共保体成员分别开展业务、独立核保，确定承保后，保单自动进入共保体，由展业保险公司承保50%份额，共保体其他成员承保剩余50%份额。

保险公司应合理设置“秦科研发保”承保、理赔权限，原则上核保核赔权限应在省级分公司。

（二）保障对象

“秦科研发保”保障对象为实际生产经营地在陕西，且满足下列任一条件的企业或机构：

1.科技企业。包括高新技术企业、科技型中小企业、创新型中小企业、“专精特新”中小企业、专精特新“小巨人”企业、技术创新示范企业、制造业单项冠军企业、瞪羚企业等；

2.陕西省重点产业链企业;

3.其他开展研发活动的机构。

二、承保指引

（一）投保资料

1.投保人营业执照;

2.资质证明（科技企业、重点产业链或研发机构）;

3.研发立项书或销售合同、立项审批/评审资料（立项书或销售合同建议有公司印章，避免虚假项目），项目实施进度超过三分之一的谨慎承保;

4.投保问卷（详见附件1）。

（二）承保条件

保险公司应配备专业人员或委托专业第三方机构对研发项目进行风险评估，包括但不限于项目的真实性、技术路线的可行性、性能指标、研发周期和预算的合理性等，根据评估结果决定是否承保及具体承保条件。

1.保额。保额原则上依据立项书或销售合同的金额确定，且不高于立项书或销售合同的金额，其中因研发项目新购置的设备金额建议在保额中剔除（新购置设备的折旧费用属于研发费用）。研发延期涉及的额外增加的研发费用限额由保险公司与投保人自行约定，建议不超保额的30%。若研发项目涉及多个子项目的，子项目可单独投保。建议根据立项书或销售合同中列明的费用科目设置分项限额。

2.费率和免赔。“秦科研发保”基础费率3%，整体费率不得

高于 5%，绝对免赔率不得高于 30%。

3. 核心指标。承保时需在保单中通过特别约定明确该研发项目具体的核心指标名称（必选，和客户协商确定）、目标值（必选，和客户协商确定）、检测方法（可选），以便后期理赔判定是否属于保险责任。

4. 核心研发人员。承保时可在保单中列明核心研发人员。

5. 研发费用口径。承保前需与客户明确研发费用统计口径。企业/机构有独立的研发费用管理系统，优先使用系统数据；如没有实现系统管理，需有独立财务账套或有明确的研发费用分摊规则，能将研发费用准确归集到具体研发项目，并保留完整的工时记录、资源消耗数据等。无法将研发费用归集到具体研发项目的企业/机构，谨慎承保。

（三）适用条款

“秦科研发保”使用的条款应在监管部门报备，并经省委金融办审核同意后方可使用。保险公司应严格执行监管各项规定，不得通过特别约定或签订补充协议等方式改变报备的保险条款和保险费率。

（四）投保缴费

首席保险公司负责对投保标的进行风险评估、资质审核、资料收集、保费收取、保单出具等工作，投保前将相关资料上报被保险人实际经营所在地的市（区）地方金融管理部门预审，通过后进行承保出单，具体要求见《关于印发〈陕西省政策性科技保险“秦科保”试点方案保费补贴申报指南（试行）〉的通知》（陕

金办发〔2026〕13号）。投保人原则上需在投保时一次性缴纳全额保险费，但确因保险金额较大，一次性缴纳存在困难的，可按照非车险见费出单相关要求分期缴纳保险费。投保人在缴纳全部保险费后，方可进行补贴申报。

首席保险公司在保单签发后5个工作日内将相关资料分送其他共同保险人，共同保险人应及时出具保费发票送交首席保险人，并及时出单。首席保险人在收到发票后15个工作日内将共保各方份额内保险费划付至共保各方指定账户。

（五）保险期限

保险期限从投保之日起，至项目约定的截止日期，原则上不超过3年。

（六）批改退保

1.退保批减。投保人在享受补贴后，原则上不得退保、批减。确需提前退保或保额批减的，保险公司需及时报告所在市（区）地方金融管理部门，并监督投保人将保费补贴全额返还，保险公司方可办理相关手续。申请补贴后，如涉及保额批增，批增部分的保费不再享受补贴。

2.正常延期。为促进研发主体提高研发成功率，如因条款第六条列明的原因导致研发项目延期，且有继续研发的价值和必要，投保人可提供项目延期分析报告（含研发进展、后期研发计划及研发费用增加的必要性）、营业执照、批改申请书，提前联系保险人在保险到期前进行批改，延长期限最长不超过6个月，且只能延期一次，保险人不额外加收保险费。

3.不可抗力延期。因条款第八条（不可抗力）导致的研发项目延期，经投保人申请，双方可协商顺延保险期限，顺延天数根据实际受影响天数加合理恢复天数确定，最长不超过6个月，保险人不额外加收保险费。本条所述的延期与正常延期相互独立，互不影响。

4.风险管控。保险人评估有明显道德风险或项目没有继续研发的价值和必要，保险人有权拒绝延期。

5.其他批改。承保后核心研发人员、被保险人地址等信息发生变动，如不涉及保额变化，投保人可联系主承进行批改。

三、风险减量

保险公司应主动对接政府部门、行业协会、科研院所、链主企业、金融机构等参与各方的成熟资源，逐步搭建行业研发项目风险评估机制，为科技研发项目提供保前风险评估、保中项目管理、损后项目鉴定等覆盖研发项目全生命周期的风险管理服务，发挥“技术监理人”作用，有效实现风险减量。

保前风险评估。搭建“线上+线下”评估机制，根据研发主体资质、研发项目技术成熟度等维度，进行保前风险评估，作为承保依据。

保中项目管理。保险公司应充分发挥风险管理专业优势，组织专业力量对研发项目的进展情况实施回访，协助企业解决项目难点、堵点，助力提升项目研发成功率，更好服务科技创新与高质量发展。保额100万元以下的，建议在项目实施进度50%时开展一次；保额100万元以上的，建议开展两次，时间可参考项目

里程碑节点。

损后项目鉴定。保险公司应配备专业人员或委托专业第三方机构对研发项目的责任进行鉴定。根据项目承保理赔数据，及时更新评估模型，优化风险系数。

四、理赔指引

所有赔案应遵循及时报案原则，多渠道积极引导被保险人在出险后及时向保险公司进行报案并录入系统，确保被保险人的保险权益得到有效保障。赔案原则上均应进行现场查勘，理赔人员应重点核实事故真实性，重点了解出险时间、出险原因、出险地点、损失等情况，并将出险现场实际情况和被保险人反馈的出险信息进行对比并固证。属于保险责任的按“应赔尽赔、能赔快赔、合理预赔”的原则快速理赔；残值由双方协商并在赔款中扣除。

事故报损金额（100%份额，下同）在人民币 100 万元以下（不含 100 万），所有赔案由首席保险人全权进行处理（包括但不限于负责事故现场的查勘、检验、定损、定责及后期的一切理赔事务）。事故报损金额在人民币 100 万元以上（含 100 万），原则上由共保各方共同协商，共同定责、定损，具体以《关于组建陕西省“秦科保”科技保险共保体的通知》（陕金办发〔2026〕12 号）为准。

（一）责任认定

责任核定阶段可根据现场查勘情况及相关证明材料对出险时间、出险地点、出险原因、出险标的等核责要点进行逐一核实：

1.核实出险时间、地点及原因。审核项目立项（立项书/销售合同/委托开发合同）及审批资料、专家评审资料、关键里程碑

节点的交付资料、结题资料、询问笔录等，判断出险时间是否在保单约定的保险期限内，判断出险地点与保单约定相符，初步判定出险原因是否属于保险责任;

2.事故证明资料。科技项目研发失败，需提供造成项目失败的证明材料及结题报告，且结题报告需要明确项目失败原因；科技项目研发延期，需提供造成项目延期的证明材料及项目延期报告:

（1）被保险人破产、倒闭、兼并重组或发生重大经营困难：人民法院出具的破产裁定书或由企业登记机关（如市场监督管理局）出具的企业注销登记，或其他证明资料;

（2）核心研究人员死亡：户籍注销证明、中华人民共和国境内二级以上（含二级）或保险人认可的医疗机构出具的被保险人身故证明书。若被保险人为宣告死亡，保险金申请人应提供中华人民共和国法院出具的宣告死亡证明文件。涉及核心研究人员伤残的，应当提供中华人民共和国境内二级以上（含二级）或保险人认可的医疗机构或司法鉴定机构出具的残疾程度鉴定诊断书。涉及核心研究人员重大疾病的，应当提供中华人民共和国境内二级以上（含二级）或保险人认可的医疗机构出具的确诊病历;

（3）关键（核心）设备故障或损失：设备运行记录或维修记录（含厂家）;

（4）与第三方产生知识产权纠纷：应当提供侵权情况说明及相关法律文书;

（5）涉及性能指标未达预期：按照保单约定的核心指标及检

测方法进行判断，如第三方/下游用户的产品检测报告;

（6）涉及被保险人因技术、工艺、操作不善造成项目延期的，如涉及研发费用增加，需提供项目延期分析报告（含研发进展、后期研发计划及研发费用增加的必要性）。

（7）经国家主管部门认定的导致科技项目延期的其它原因，需要提供国家主管部门认定结果或项目验收结果。

（二）损失评估

损失核定阶段可根据现场查勘情况及相关证明材料对损失数量、损失程度、损失金额、残值金额以及相关费用的真实性、合理性等核损要素进行核实:

1.核实要点。核实被保险人实际支出的且能对应承保项目的研发费用支出明细及残值数量；可参考以下依据:

（1）人员人工费用：保单约定的研发人员的工时记录、工时比例分摊依据、研发期间工资发放流水;

（2）原材料费用：投入研发项目的领料数量、实际用量及单价;

（3）燃料动力费：研发项目燃料动力费用量分配表;

（4）模具、样品样机购置费：采购合同、发票、付款记录;

（5）检测费：检测报告的报销单/付款记录;

（6）房租：因承保的研发项目而租用的厂房的租赁合同、发票及付款记录;

（7）委托加工/开发费：委托开发合同、发票及付款记录;

（8）新购置的仪器、设备的折旧费：研发项目折旧费用分配

表;

（9）差旅会议费：与投保项目直接相关的差旅会议费用，差旅人员需为项目研发人员;

（10）残值：现场清点残值数量，并进行市场询价。

2.小案件快赔机制。对于赔款金额在100万元以下的赔案，需简化损失评估材料，可按照被保险人提供的项目实际投入的研发费用支出财务账册的金额进行赔付。

（三）赔偿处理

保险人的赔偿金额为根据下面第1、2条计算的理赔金额扣除每次事故免赔额或根据免赔率计算的免赔额后的金额。分项理赔金额原则上以分项投保金额为限。

1.不延期

（1）研发成功。不理赔;

（2）研发失败。理赔金额=MIN【投保比例×（实际投入的研发费用-残值）×（1-免赔率），研发费用赔偿限额】

2.研发延期

（1）延期后成功。理赔金额=额外增加的研发费用=MIN【投保比例×(保险期间内实际总投入的研发费用-立项书或销售合同金额）×（1-免赔率），额外增加的研发费用赔偿限额】

（2）延期后失败。理赔金额=MIN【投保比例×（实际总投入的研发费用-残值）×（1-免赔率），研发费用赔偿限额】

（四）理算及支付

理算阶段需根据保单约定的保险金额、责任限额、赔偿限额

进行核实赔偿处理。赔款原则上须支付至保单列明被保险人的对公账户，如支付至第三方委托单位/银行/投资机构等时，需在保单中约定受益人或者被保险人必须出具书面授权书并说明原因，严禁将赔款支付至与赔案无关的第三方或个人。

五、保障举措

“秦科研发保”作为创新产品，各共保体成员应积极与总公司对接，总公司要给予特别支持。一是提高省公司承保理赔权限。承保权限原则上全部下放至省公司，赔款金额不超100万元的赔案理赔权限下放至省公司，赔款金额100万元以上的赔案理赔权限鼓励下放。二是实施差异化考核。“秦科保”试点处于起步阶段，各项数据积累较少，保费规模较小，赔付数据可能出现较大波动，对分公司整体及涉及部门在考核上要予以倾斜。同时鼓励总公司通过设立专项基金、特殊考核等多种方式保护创新。三是统一投保资料，简化理赔资料。为确保“秦科研发保”试点顺利推进，各项承保理赔工作高效开展，各公司需按指引统一投保资料，简化理赔资料。

附件：1.科技项目研发费用损失保险投保问卷

2.常见的研发费用科目分摊规则

附件 1

科技项目研发费用损失保险投保问卷

第 1 部分　企业评估

一、企业基本信息

1.企业全称【填空题】(请与投保单位名称保持一致)

2.企业成立年份【填空题】

3.科技企业资质

资质级别	资质名称	选项（可多选）
1.国家级	A.高新技术企业 B.科技型中小企业 C.专精特新小巨人 D.独角兽 E.瞪羚企业 F.单项冠军 G.企业技术中心	A，G（示例）
2.省级	H.专精特新中小企业 I.独角兽 J.瞪羚企业 K.企业技术中心 L.创新型中小企业	K，L（示例）
3.市级	M.专精特新中小企业 N.独角兽 O.瞪羚企业 P.创新型中小企业	
4.其他	Q.其他	

4.企业主营业务【填空题】

5.企业是否属于陕西省34条重点工业产业链的链主或链上企业？

产业分类	产业分类细项	选项（可多选）
战略性新兴产业	A.**新一代信息技术产业**：半导体及集成电路、新型显示、智能终端、传感器与物联网、人工智能（大数据）、软件和信息技术服务、光子 B.**高端装备制造产业**：数控机床、机器人、无人机、航空、航天、成套专用设备制造、智能建造与新型建筑工业化、增材制造、输变电装备、医药和医疗装备 C.**新材料产业**：钛及钛合金、铝镁钼深加工、碳纤维及其复合材料、钢铁深加工、现代化工 D.**新能源产业**：氢能、太阳能光伏、新型电力工业、节能环保、乘用车（新能源）	**A，B（示例）**
传统优势与基础产业	E.白酒、乳制品、纺织服装、煤炭、富硒产品、石油天然气、商用车（重卡）	
其他	F.不属于以上特色重点产业	

二、企业财务健康情况

1.过去一年的主营收入（单位：万元）【填空题】

2.过去一年的利润率【填空题】

3.过去一年的资产负债率【填空题】

4.过去一年的现金流量额【填空题】

三、企业研发潜力情况

1.企业员工数（单位：人）【填空题】

2.研发人员占比【填空题】

3.过去一年在研发方面的投入金额（单位：万元）【填空题】

4.专利数量（单位：件）【填空题】

5.发明专利数量（单位：件）【填空题】

6.最近五年内企业参加科研项目成功数及列举名称【填空题】

项目级别	成功数	项目列举（至少一个，分号隔开）
国家级	3	1.《XXX》; 2.《XXX》; 3.……
省级		
市级		
其他		

7.最近五年内企业与哪些高校/科研院所合作研发，请针对合作课题举例

合作对象类型	类型细项	【填空题】合作课题举例
1.高校	A.☐ 985 工程的大学 B.☐ 211 工程的大学 C.☐ 双一流建设的大学 D.☐ 省属院校 E.☐ 市属院校 F.☐ 其他民办高校 G.☐ 其他【请注明】	

2.科研院所	A.☐ 政府部门相关 B.☐ 大学相关 C.☐ 医院相关 D.☐ 企业相关 E.☐ 其他【请注明】	
3.没有相关合作		

四、企业合规/诚信情况

1.最近5年内，公司是否有过以下经营风险？

【单选】选项	【可多选】选项
1.是	A.☐ 严重违法失信 B.☐ 行政处罚 C.☐ 违法违规建设 D.☐ 环保处罚 E.☐ 清算信息 F.☐ 动产抵押 G.☐ 欠税信息 H.☐ 重大税收违法
2.否	

2.目前，公司是否已被列为失信被执行人？【单选题】

1.☐ 是	2.☐ 否

3.最近5年内，项目负责人是否有过科研失信记录？【单选题】

1.☐ 是	2.☐ 否

4.最近5年内，项目团队成员是否有过科研失信记录？【单选题】

1.☐ 是	2.☐ 否

5.过去1年内，主要股东股权质押率是怎样的？【填空题】

第 2 部分　投保项目评估

投保项目名称			
课题负责人		课题负责人职称	
课题负责人过往参与的国家、省、市级项目成功数		课题负责人已申报的专利数量	
项目研发投入金额（万元）		研发周期（年）	
研发开始时间		研发结束时间	
项目来源	□国家省市资金支持项目□企业自研项目□其他		
本课题所涉及哪些专利（专利申请号）	按以下格式填写，可填写多项 （示例：专利公开号 CN120254848B）		
团队成员人数			
团队人员姓名/职责分工/预计投入工时	按以下格式填写，至少填写 1 人 （示例：姓名 1：XXX；职责分工：XXXXX；预计投入工时：XXX；）		
团队成员与项目相关的研发成果（包括但不限于专利、论文、奖项等）	按以下格式填写，可填写多项 （示例：成员姓名 1：XX；论文：XXX；专利：XXXXX；奖项：XXX；）		
一、项目研究的目的、意义及必要性			

二、国、内外概况、水平及发展趋势	
三、本项目产品/服务的功能、性能和技术要求，法律法规及其他要求	
四、产品特性分析	
五、制约本设计开发的关键因素和薄弱环节及风险分析和应急预案	1.制约本设计开发的关键因素和薄弱环节 2.风险分析和评估及风险接收准则和风险控制措施
六、本设计开发的主要内容、拟采用的研制方案和拟产出的交付物清单	1.研究内容 2.研制方案/技术路线 3.交付物清单：报告/方案/人员培养/专利
七、本设计开发所需的内、外部资源	1.内部资源 （1）参与人数（单位：人） （2）资源明细 2.外部资源

八、产品/设备标准、规范以及原材料的选用范围及要求	
九、本项目的特色和创新、预期完成后的技术水平	
十、本项目直接经济、社会效益及推广应用前景	
十一、项目时间计划及关键研发里程碑	

十二、项目设计开发经费概算表　　金额单位：万元

科目名称	预算金额	备注
1.设备费和（或）改造费		
其中：5万元以上设备及改造		
2.原材料费		

3.辅材及工模具费		
4.劳务费		
5.外委加工费		
6.内部加工费		
7.测试化验费		
8.燃料动力费		
9.差旅费		
10.委外研究开发费		
11.设计费		
12.会议费		
13.国际合作与交流费		
14.出版/文献/信息传播/知识产权事务费		
15.专家咨询费		
16.管理费		
17.其他费用		
经费预算合计		
（企业签字/公章） 年　月　日		

项目立项报告（请将正文粘贴在此框中）

附件 2

常见的研发费用科目分摊规则

（仅供参考）

一、人员人工费用

费用范围：包括工资薪金、社保公积金、奖金、津贴补贴、劳务费等。

分摊方法：如果全职做一个项目，全额计入该项目，无需分摊；一人参与多个项目，必须分摊，优先采用“工时占比法”分摊，企业/机构应据实记录研发工时。

二、直接投入费用

费用范围：研发活动直接消耗的材料、燃料、动力费用；中间试验和产品试制的模具、工艺装备开发及制造费；不构成固定资产的样品、样机及一般测试手段购置费；试制产品的检验费等。

分摊方法：专为某项目领用的材料、燃料，凭领料单等原始凭证直接计入对应研发项目；共用的材料、燃料、动力费（如研发部门共用水电燃气），按企业项目直接投入费用分配表等方式确定。

三、折旧费用

费用范围：用于研发活动新购置的仪器、设备等固定资产的折旧费。

分摊方法：专为某项目新购置的仪器、设备，折旧/摊销直接计入该项目。

四、无形资产摊销

费用范围：用于研发活动新产生的软件、专利权、非专利技术等无形资产的摊销费用。

分摊方法：专用无形资产摊销额直接计入对应项目。

五、设计费用/装备调试费用与试验费用

费用范围：新产品设计费、新工艺规程制定费、新药研制的临床试验费、勘探开发技术的现场试验费。

分摊方法：专为某项目发生的费用直接计入该项目。

六、其他相关费用

费用范围：与研发活动直接相关的其他费用，如技术图书资料费、资料翻译费、专家咨询费、高新科技研发保险费，研发成果的检索、分析、评议、论证、鉴定、评审、评估、验收费用，知识产权的申请费、注册费、代理费，差旅费、会议费，职工福利费、补充养老保险费、补充医疗保险费。

分摊方法：按项目工时占比或项目直接费用占比分摊。

中共陕西省委金融委员会办公室综合处　　2026 年 6 月 23 日印发