

QICHE BAOXIAN

汽车 保险

赵福堂 主编



中央广播电视大学出版社

汽车保险

赵福堂 主编

中央广播电视大学出版社

北 京

内容简介

本书图文结合，将大量的高难技术术语、工作原理筒炼化、形象化，便于理解和运用，巧妙解决了汽车运用与维修学习中术语多、难理解的问题；注重实际操作能力和职业技能的培养，理论知识与实训操作并行，以此降低阅读难度，提高读者的阅读兴趣。

图书在版编目（CIP）数据

汽车保险 / 赵福堂主编. —北京：中央广播电视大学出版社，2014.1

ISBN 978-7-304-04503-6

I. ①汽… II. ①赵… III. ①汽车保险—中国

IV. ①F842.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2014）第 106479 号

版权所有，翻印必究。

汽车保险

赵福堂 主编

出版·发行：中央广播电视大学出版社

电话：营销中心 010-58840200 总编室 010-68182524

网址：<http://www.crtvup.com.cn>

地址：北京市海淀区西四环中路 45 号

邮编：100039

经销：新华书店北京发行所

策划编辑：苏 醒

印刷：北京密云胶印厂

版本：2014 年 1 月第 1 版

开本：787×1092 1/16

责任编辑：王 佳

印数：0001~3000

2014 年 1 月第 2 次印刷

印张：17 字数：355 千字

书号：ISBN 978-7-304-04503-6

定价：40.00 元

（如有缺页或倒装，本社负责退换）

前 言

PREFACE

汽车被称为“改变世界的机器”。由于汽车工业具有很强的产业关联度，因而被视为一个国家经济发展水平的重要标志。现阶段，我国汽车工业快速而稳步发展，汽车工业正在成为拉动我国经济增长的发动机。汽车工业的繁荣，使汽车及其相关产业的人才需求量大幅度增长。

随着汽车领域的创新及对汽车再生资源利用的不断提高，汽车技术正发生着日新月异的变化。计算机及其控制技术的广泛应用，使汽车成为典型的机电液一体化产品；汽车新材料、清洁能源的研发，使汽车产品的内涵与以往相比具有质的差别。这就要求在人才培养时既要具有前瞻性，又要与我国汽车技术现有水平相结合。要在注重培养具有自主开发能力的研究型人才的同时，大力培养专业水平高，实践能力强，并有着较强的科技运用、推广、转换能力的应用型人才。

为了满足新形势下对汽车类高等工程技术人才培养的需求，现组织一批具有丰富汽车类专业教学经验的一线教师及在汽车研究机构担任汽车科研工作的工作者编写了此书。

在本书的编写过程中，我们力求做到以下几点：

第一，从“汽车运用、维修企业岗位要求”分析入手，强化针对性和实用性。

第二，根据“以汽车运用与维修技能为主线、相关知识为支撑”的编写思路，精练内容，切实落实“管用、够用、适用”的思想。

第三，根据汽车行业的发展趋势，合理安排内容。在使读者掌握典型汽车的相关知识和运用、检测、维修技能的基础上，介绍其他车型，尤其介绍能够体现先进技术的相关内容，既保证书籍的可操作性，又体现先进性。

本书图文结合，将大量的高难技术术语、工作原理简练化、形象化，便于理解和运用，巧妙解决了汽车运用与维修学习中术语多、难理解的问题；注重实际操作能力和职业技能的培养，理论知识与实训操作并行，以此降低阅读难度，提高读者的阅读兴趣。

本书在编写的过程中参阅了大量的书籍和资料，在此一并表示诚挚的谢意。

编 者



第一章 保险学概述	(1)
第一节 风险与可保风险	(1)
一、风险的概念	(1)
二、风险构成的三要素	(2)
三、风险的分类	(3)
四、风险的管理	(5)
五、风险与保险之间的关系	(8)
第二节 保险的基本概念	(9)
一、保险的含义	(9)
二、保险的要素	(10)
三、保险的特征	(12)
第三节 保险的种类	(12)
一、保险形式的种类	(12)
二、保险业务的种类	(14)
第四节 保险的职能与作用	(15)
一、保险的职能	(15)
二、保险的作用	(16)
第五节 保险的基本原则	(17)
一、最大诚信原则	(17)
二、保险利益原则	(19)
三、近因原则	(22)
四、损失补偿原则	(24)
五、重复保险的分摊原则	(26)
六、代位追偿原则	(28)
第二章 机动车辆保险概述	(32)
第一节 机动车辆保险	(32)

一、机动车辆保险业务的主要特点	(32)
二、机动车辆保险风险评析	(34)
三、机动车辆保险的常见分类	(34)
四、机动车辆保险的职能	(37)
五、机动车辆保险的作用	(37)
六、机动车辆保险相关术语	(38)
七、机动车辆保险的发展简史	(41)
第二节 我国机动车辆保险制度	(47)
一、我国机动车辆保险制度的改革及影响	(47)
二、机动车第三者责任强制保险制度	(51)
第三章 汽车保险合同	(56)
第一节 保险合同的 <u>概念与种类</u>	(56)
一、保险合同的 <u>概念</u>	(56)
二、保险合同的 <u>种类</u>	(56)
第二节 保险合同的 <u>主体、客体与辅助人</u>	(58)
一、保险合同的 <u>主体</u>	(58)
二、保险合同的 <u>客体</u>	(61)
三、保险合同的 <u>辅助人</u>	(61)
第三节 汽车保险合同	(67)
一、汽车保险合同的一般特点	(67)
二、汽车保险合同的自身特点	(70)
三、汽车保险合同的订立与生效	(70)
四、汽车保险当事人的权利与义务	(73)
五、汽车保险合同的变更、解除和终止	(78)
六、保险合同的解释原则和争议处理	(81)
第四章 机动车辆保险费率	(84)
第一节 机动车辆保险的 <u>主险与附加险</u>	(84)
一、机动车辆保险	(84)
二、车辆损失险	(85)
三、第三者责任险	(90)
四、附加险及特约条款(简)	(94)
第二节 机动车辆 <u>保险费率</u>	(102)
一、 <u>保险费率</u>	(102)

二、保险费率确定的基本原则与方法	(103)
三、影响保险费率的因素分析	(105)
四、机动车保险费率模式	(106)
第五章 投保与承保实务	(113)
第一节 承保基本程序	(113)
第二节 投保阶段的义务与权益	(115)
一、保险人的义务	(116)
二、保险人、被保险人义务	(116)
三、投保人的权益	(117)
第三节 投保	(119)
一、投保方式的选择	(119)
二、投保人投保时的注意事项	(120)
三、填写投保单	(122)
第四节 投保后事项	(125)
一、投保后的注意事项	(125)
二、有关保单变更事项的问题	(126)
三、保险续保	(126)
四、保险退保	(127)
第五节 核保	(128)
一、核保的概念和意义	(128)
二、核保制度	(129)
三、核保的主要内容	(131)
第六章 索赔实务	(133)
第一节 索赔有关问题简述	(133)
一、常见的有关保险公司通用免赔原则问题	(133)
二、车损险除外责任相关问题	(134)
三、第三者除外险责任险相关问题	(135)
四、有关附加险的相关问题	(136)
五、被保险人在索赔中的义务责任	(137)
第二节 车险索赔的基本程序	(138)
一、通知出险和提出索赔要求	(138)
二、合理施救与保护事故现场	(139)
三、接受保险人的检验	(139)

四、提供索赔单证·····	(139)
五、领取保险赔款·····	(140)
第三节 具体险种险别的索赔 ·····	(141)
一、具体索赔的车险项目·····	(141)
二、撞墙事故索赔·····	(141)
三、撞车事故索赔·····	(142)
四、风挡玻璃损坏的索赔·····	(143)
五、司机和乘客出险索赔·····	(144)
六、丢车索赔·····	(144)
七、撞人索赔·····	(146)
第七章 机动车辆保险理赔 ·····	(148)
第一节 保险理赔 ·····	(148)
一、理赔的特点与模式·····	(148)
二、理赔工作的意义与作用·····	(151)
三、理赔工作的基本原则·····	(152)
四、理赔工作人员应具备的条件·····	(153)
五、理赔程序类型·····	(154)
第二节 理赔工作的程序 ·····	(155)
一、报案与立案·····	(155)
二、现场查勘·····	(157)
三、定损·····	(161)
四、车险赔款理算·····	(167)
五、核定赔款·····	(177)
六、赔付结案·····	(178)
第三节 理赔工作的监督 ·····	(178)
一、监督的目的·····	(178)
二、监督的原则·····	(178)
三、监督的方式·····	(179)
第八章 中国保险监督管理委员会与知名财产保险公司简介 ·····	(181)
第一节 中国保险监督管理委员会 ·····	(181)
一、中国保险监督管理委员会简介·····	(181)
二、中国保险监督管理委员会派出机构·····	(184)
第二节 中国太平洋财产保险股份有限公司 ·····	(184)

第三节 中国人民财产保险股份有限公司	(185)
一、公司简介	(185)
二、机动车辆保险简介	(186)
三、险种简介	(190)
四、保费计算方法	(199)
第四节 中国平安保险股份有限公司	(206)
一、公司简介	(206)
二、车险条款简介	(206)
三、车辆损失险	(207)
四、第三者责任险	(209)
五、附加险	(210)
六、车险费率简介	(211)
第五节 其他保险股份有限公司	(220)
一、华泰财产保险股份有限公司	(220)
二、太平保险有限公司	(223)
三、中国大地财产保险股份有限公司	(225)
四、华安财产保险股份有限公司	(225)
五、天安保险股份有限公司	(230)
六、大众保险股份有限公司	(235)
七、中华联合财产保险公司	(237)
八、美亚保险公司	(239)
附录 汽车保险理赔典型案例分析	(241)
一、车辆损失险类理赔典型案例	(241)
二、车辆责任险理赔典型案例	(248)
三、综合类理赔典型案例	(252)
四、附加险类理赔典型案例	(255)
五、国外车辆理赔案例	(258)

第一章 保险学概述

学习目标



1. 掌握风险的定义；
2. 熟悉风险产生的原因；
3. 了解风险的分类以及风险管理的过程和方法；
4. 掌握可保风险的定义以及可保风险的条件；
5. 熟练掌握汽车保险的原则及其职能和作用。

学习重点



1. 保险学的基础理念和内容；
2. 风险构成的三要素；
3. 风险与保险之间的系；
4. 保险的概念、保险的构成要素和保险的种类；
5. 汽车保险的原则及其职能和作用。

第一节 风险与可保风险

一、风险的概念

风险 (Risk) 是保险研究和处理的主要对象, 因此, 要了解保险必先了解风险。关于风险的定义, 理论界至今还没有一个统一的说法, 存在着多种理解和表述。风险的起因是经济活动中与未来有关的不确定性因素的存在。由于风险是复杂系统中的重要概念, 不同的领域有不同的定义, 综合各种观点, 大致可以分为两类: 第一类定义强调风险的不确定性; 第二类定义则强调风险损失的不确定性。

第一类定义认为: “风险是指在特定客观环境下, 特定时期内, 某一事件其预期结果与实际结果的变动程度, 变动程度越大, 风险越大; 反之则越小。” 第二类定义强调风险损失的不确定性。其中主要观点有: “风险是未来结果的不确定性产生损失的可能性。”

在保险学中, 风险应是指狭义上的风险。狭义的风险是指只有损失而无获利可能的风险。风险就是损失的不确定性。对风险的定义可以从以下几个方面把握:

1. 风险是肯定会发生的一种客观存在。即人们常讲的“天有不测风云, 人有旦夕祸

福”。风险是可以用来量度其发生可能性的大小，其概率事件分布的期望值和标准差决定风险发生的可能频率。

2. 风险损失是不确定性的。保险学中研究的风险损失的不确定性是指在一定客观条件下，某种风险损失发生的不确定性。用概率表述为：在一定时期内某个事件 A 发生的概率在 0~1 之间的开区间，即 $P(A) = (0, 1)$ 。 $P(A) = 0$ 表示某种事件肯定不会发生，不存在风险。 $P(A) = 1$ 表示某种事件发生的必然性、确定性。已经确定的事件，经济损失已经发生，这种情况会发生风险消费需求，但是有悖于保险人经营风险的不确定性的要求，因此不会产生相应的保险产品供给。只有当 $0 < P(A) < 1$ 之间时，才具有不确定性，风险才存在。

从上面可以看出，概率与数理统计在保险学中应用广泛。可以说没有一个行业，概率与数理统计的应用要比在风险与保险行业中更为重要。在决定保险费率时，保险公司的精算师经常面临这样的抉择：保险费要足够高，以支出所有的损失和费用，但又不能太高，否则投保人负担不起，并不利于与其他保险公司竞争。精算师利用数理统计从已有的损失水平中，分析决定预测损失水平及预测的偏差，而通过大数法则，保险人降低了逆选择支出风险。大数法则（Law of Great Numbers）是大量随机现象的平均结果具有稳定性的一系列定理。大数法则是概率论的法则之一，是保险的数理基础。保险人对任何一个风险损失的概率作出比较精确的估计时，都需要根据大数法则的需要，通过大量的观察和统计，得出损失概率。依据大数法则，承保的风险单位越多，损失概率的偏差越小；反之则越大。非寿险的保险费率的大小又是以损失率的大小为依据的。损失率大的风险，费率就高；损失率小的风险，费率就低。

3. 风险是存在特定的环境下和限定的时期内的。观察某一风险的存在，当客观环境变化时，风险内容也会发生变化。

4. 风险是与人类经济活动相伴的。没有人类的经济活动，就没有发生损失的可能。

二、风险构成的三要素

风险因素、风险事故和损失是风险构成的三要素。

1. 风险因素（Hazard）

风险因素是指能产生或增加损失频率和损失幅度的要素。它是风险事故发生的潜在原因，是造成损失的内在的或间接的原因。例如驾驶员的年龄、健康状况、驾龄等。风险因素一般分为 3 种，即实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

2. 风险事故（Peril）

风险事故是指造成财产损失和人身伤亡的偶发事件。风险因素通过风险事故引发损失。例如汽车刹车系统失灵而导致车祸造成的人员伤亡，这里刹车失灵是风险因素，车祸是风险事故。

3. 损失（Loss）

损失作为风险管理和保险经营的一个重要概念，是指非故意的、非计划的和非预期的

经济价值的减少，通常以货币衡量。定义的把握要注意两层含义：一是损失发生的不可预知性；二是经济价值的减少，两方面不可缺少，否则就不是损失。例如机器的损耗是有规律的经济价值减少，不定义为损失。

风险因素、风险事故和损失三者是风险的构成要素，构成风险统一体，相互之间存在因果关系，风险因素引发风险事故，风险事故导致损失。如果将这种关系连接起来，便得到对风险的直观解释。如图 1-1 所示。



图 1-1 风险因素、风险事故与损失三者之间的关系

一般来讲，风险因素越多，造成风险事故的可能性就越大，从而导致损失机会和损失也越大，即所谓的风险大。例如，冬天汽车发生碰撞造成损失的几率一定会高于一年中的其他季节。

三、风险分类

风险有各种各样的分类，但基本的分类法是按风险的性质、风险的存在形态、风险发生的经济单位、风险标的对象、风险发生的原因及风险影响的对象等进行分类的。

1. 按风险的性质分类

按风险的性质可以将风险分为纯粹风险和投机风险。

(1) 纯粹风险 (Pure Risk)。纯粹风险是指只有损失可能而无获利机会的风险，即造成损害可能性的风险，其所致结果有两种：损失和无损失。如图 1-2 所示。



图 1-2 纯粹风险

(2) 投机风险 (Speculative Risk)。投机风险是指既有损失可能又有获利机会的风险，其所致结果有 3 种：损失、无损失和盈利。如图 1-3 所示。例如股票投资者面临的就属于这种性质的风险。在保险业务中，投机风险一般是不能列入可保风险之列的。

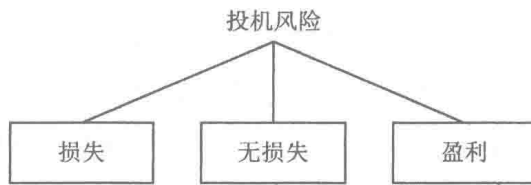


图 1-3 投机风险

2. 按风险的存在形态分类

按风险的存在形态可以将风险分为静态风险和动态风险。

(1) 静态风险 (Static Risk)。静态风险是指在社会经济活动不发生变动的情况下存在的风险，是由于自然力的不规则变动、反常现象和人们的过失行为造成的风险。前者如地震、洪水、台风、疾病等；后者如盗窃、呆账、事故等。这种风险在任何社会经济条件下都是不可避免的。

(2) 动态风险 (Dynamic Risk)。动态风险是由于社会的、经济的、政治的变化，以

及组织结构、技术等与人们有直接关系的事故发生变化而导致的风险。例如，资本的变化、新技术的采用、产业结构的调整、政治和经济体制改革等，都可能产生风险。

这两种风险虽然是都具有不确定性，但是，静态风险事故在一定时期内的出现是较有规律的，可以用数理统计寻求出其内在的规律；而动态风险事故的出现是不规律的、偶然的，很难进行综合计算。另外，静态风险造成的损失，相对来讲影响面较小，而动态风险造成的后果，波及面较大。

3. 按发生风险的经济单位分类

按发生风险的经济单位可以将风险分为个人风险、家庭风险和企业风险。

(1) 个人风险 (Individual Insurance)。个人可能遭受的风险有以下 3 种情况：人身风险、财产风险、责任风险。

(2) 家庭风险 (Family Risk)。家庭遭受的风险有以下 3 种：财产直接损失风险；财产间接损失风险，即由财产本身损失而引起的其他风险损失；人身风险，包括病残风险、年老风险、死亡风险、失业风险。

(3) 企业风险 (Company Risk)。企业可能遭受的风险有：人身风险，指企业职工的伤害、病死、年老风险；财产风险，指企业直接损失和间接损失的风险；责任风险，指因企业职工的侵权行为而使企业担当民事赔偿责任的风险。

4. 按风险标的对象分类

按风险标的对象分类可以将风险分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

(1) 财产风险 (Property Risk)。财产风险是指个人、家庭、企业对其所有、使用或保管的财产发生损害、灭失、贬值的风险。例如，建筑物有遭受火灾、地震、爆炸等损失的风险，财产价值受市场供求关系变动发生贬值、跌落等。

(2) 人身风险 (Personal Risk)。人身风险是指人们因为生、老、病、死、残等原因而可能遭受经济损失的风险。

(3) 责任风险 (Liability Risk)。责任风险是指根据合同、道义和法律上的规定，凡个人或团体因疏忽、过失造成对他人的财产损失或人身伤害负经济赔偿责任的风险。例如，设计错误造成工程事故使房屋损毁；驾驶车辆不慎撞伤行人致残等。

(4) 信用风险 (Credit Risk)。信用风险是指在经济交往中，权利人与义务人之间，由于一方违约或犯罪而造成对方经济损失的风险。

5. 按风险产生的原因分类

按风险产生的原因可以将风险分为自然风险、社会风险、经济风险、政治风险、技术风险和法律风险。

(1) 自然风险 (Natural Risk)。自然风险是指由于自然因素、物理现象造成的风险。例如雷电、火灾、洪水、地震、泥石流等造成的财产损失风险。

(2) 社会风险 (Social Risk)。这种风险的产生有两种情况：一是由于个人行为失常，如盗窃、疏忽等引起的风险；二是由于不可预料的团体行为，如罢工、战争等引起的风险。

(3) 经济风险 (Economic Risk)。经济风险是指在生产经营过程中, 由于有关因素变动或估计错误而导致的产量减少或价格涨跌的风险等。例如经营管理不善、市场预测错误、消费需求变化、通货膨胀、汇率变动等所导致的经济损失的风险。

(4) 政治风险 (Political Risk)。政治风险是指由于政治原因, 如政局的变化、政权的更迭、政令法规的实施, 以及种族和宗教冲突、叛乱、战争等引起社会动荡而造成损害的风险。

(5) 技术风险 (Technological Risk)。技术风险是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而发生的风险。如空气污染、噪声等风险。

(6) 法律风险 (Law Risk)。法律风险是指由于颁布新的法律和对原有法律进行修改等原因而导致经济损失的风险。

6. 按风险涉及的范围分类

按风险涉及的范围可分为特定风险和基本风险。

(1) 特定风险 (Particular Risk)。特定风险是指与特定的人有因果关系的风险。即由特定的人所引起, 而且损失仅涉及个人的风险。例如, 盗窃、火灾等都属于特定风险。

(2) 基本风险 (Fundamental Risk)。基本风险是指其损害波及社会的风险。基本风险的起因及影响都不与特定的人有关, 至少是个人所不能组织的风险。例如, 与社会或政治有关的风险, 与自然灾害有关的风险, 都属于基本风险。

特定风险和基本风险的界限, 对某些风险来讲, 会因时代的背景和人们观念的改变而有所不同。如失业过去认为是特定风险, 而现在被认为是基本风险。

7. 按风险是否可保划分

按风险是否可保划分, 可以把风险划分为可保风险 (Insurable Risk) 和不可保风险 (Non-insurable Risk) 两种。前者指可以通过保险的方式加以管理的风险; 反之为不可保风险。可保风险是保险的研究重点, 同时可保风险与不可保风险的界限又是相对的, 是在一定条件下相互转化的。事实上, 随着社会经济和经营技术的提高, 特别是保险的发展, 可保风险的范围正在不断扩大。

四、风险管理

风险管理作为一门现代管理科学, 产生于 20 世纪 30 年代的美国, 在 50 年代末获得推广, 到 70 年代得到迅速发展。在西方发达国家中, 风险管理已普及到大中小企业, 并在现代经济社会中发挥着重要作用, 风险管理已经成为企业中的一个重要管理部门, 已经与企业的计划、财务、会计等部门一道, 共同构成完成企业经营目标的基石。图 1-4 形象地描述了随着经济的发展、技术的不断进步, 个人和商家会遇到越来越多的风险的情况。为了使自己立于不败之地, 使自己更具有竞争力, 就必须加强风险管理。

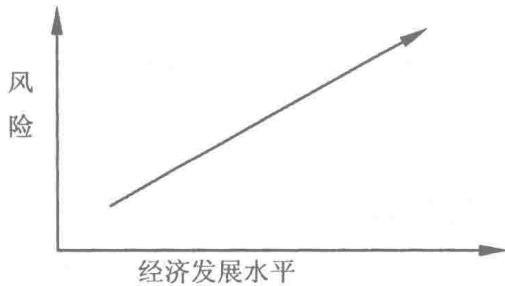


图 1-4 经济发展水平与风险的关系

1. 风险管理的定义

风险管理 (Risk Management) 是经济单位通过风险识别、风险估测、风险评价, 对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致损失, 期望达到以最小的成本获得最大安全保障的管理活动。这个定义包含了 4 个要点:

(1) 指明了风险管理的主体是经济单位, 即个人、家庭、企业和政府单位。

(2) 指明风险管理是透过对风险的识别、估测、分析和评价, 从而选择最佳的、最有效的方式, 即以最佳的风险管理技术为中心。

(3) 指明对风险管理技术的选择及对风险的处理是经济单位主动地有计划、有目的地进行。

(4) 指明风险管理的目标是以最小成本获得最大的安全保障。

2. 风险管理的目标

风险管理的目标由两部分组成, 即损失发生前的风险管理目标和损失发生后的风险管理目标。前者的目标是避免和减少风险事故形成的机会, 包括节约经营成本、减少忧虑心理; 后者的目标是努力使损失标的恢复到损失前的状态, 包括维持企业的继续生存、生产服务的持续、稳定的收入、生产的持续增长和社会责任。二者有效结合, 构成完整而系统的风险管理目标。

实施风险管理对整个经济、社会的作用在于有利于实现资源最佳分配; 有助于消除风险给整个经济社会带来的灾害损失及其他连锁反应; 有助于提高和创造一个有利于经济发展和保障人民生活的、良好的社会经济环境。

风险管理对单个企业的作用在于通过系统地处置与控制风险, 保障企业经营目标的顺利实现。风险管理有助于企业各项决策科学化、合理化, 减少决策的风险性, 有助于提高企业经营效益, 并且能够为企业提供一个安全稳定的生产经营环境。

3. 保险公司风险管理的内容及特点

风险管理的基本程序包括风险识别、风险估测、风险评价、风险控制和效果评价等环节。保险公司风险管理是对风险的识别、衡量和控制的技术方法, 也可以指经济主体用以降低风险负面影响的动态连续过程, 其目的是直接有效地推动组织目标的实现。保险公司风险管理的总体目标是实现企业价值最大化, 企业价值最大化将通过风险成本最小化实现。

(1) 保险公司的风险管理包括风险识别、风险分析和风险衡量。

保险公司的风险识别应从风险源、受损标的、危害及危险因素4个方面入手:

①通过风险源的识别可以分析出保险公司所面临的外部环境风险,通常包括物质环境风险、社会环境风险、政治环境风险、法律环境风险、技术环境风险、经济环境风险、金融环境风险等几个方面,它们是保险公司风险管理的重要组成部分,因其来自外部,我们称之为非保险风险。

②通过风险标的的识别可以认识到保险公司的主要受损标的是金融资产还是人力资本。

③通过识别各个经营环节风险可能造成的损失可以明确保险公司的销售、承保、定价、理赔及投资风险与危害之间的关系,从而明确保险公司的内部经营风险。对于保险公司而言,风险造成的最大危害就是企业破产,除此之外,风险还会使保险公司实际收益与预期收益发生偏离,从而蒙受损失或丧失额外收益,这种结果也是保险公司的危害。

④从危险因素入手,保险公司可以结合保险经营各环节进行风险分析。承保风险主要来自于被保险人的逆向选择及道德风险,以及在外部环境作用下可保条件弱化的影响日益严重。定价风险的产生主要是违背了保险定价的基本原则,使费率水平不能弥补保险人支付的赔款及营业费用,以及合理预期利润的需要。理赔风险产生了保险理赔过程,包括审核单证、委托理赔代理人、确定赔偿责任和金额、理赔人员素质、通融赔付5个方面可能造成的损失。投资风险来自于违背安全性、流动性和收益性的保险资金运用原则,保险投资后形成的金融资产组合结构的风险受外界环境的影响较大,其中利率风险的影响最大。销售风险对保险公司的内部经营影响不大。

(2) 保险公司的风险管理方法。

①损失控制和损失融资。保险公司风险控制方法的目的是为了改变保险公司的风险状况,帮助保险公司回避风险,防止损失,在发生损失时努力减少风险对损失的负面影响。保险公司内部经营风险可以根据各环节的特点采用不同的风险控制方法。普遍适用的方法是损失防范和损失减少,这一方法的核心内容是保险公司内控制度的建设;保险公司外部环境风险也适用损失防范和损失减少的风险控制方法,这一方法的核心内容是保险合同的限制性条款的使用。保险公司风险融资方法的目的是为保险公司的损失支付赔偿金,并承担损失的财务后果。

②保险公司转移风险的方法。保险公司转移风险的方法包括再保险转移和非再保险转移两种。保险公司的再保险转移就是由再保险公司承诺承担损失带来的财务负担,保险公司非再保险转移就是风险的接受人不是法律注册的再保险人,保险公司遭受损失后由其他机构承担财务后果。保险公司的风险融资决策大多数是自留风险与转移风险在不同程度上的结合。自留风险的条件是保险公司有足够的承受能力承受与风险相关的最大可能损失,足够的承受能力是指保险公司金融资产的偿付能力。如果对风险的控制能力低或没有控制能力,保险公司就选择转移风险(外部环境风险);如果对风险的控制能力强,保险公司就选择自留风险(内部经营风险)。较高的额外费用或交易成本会增加保险公司选择自留风险的可能,但如果风险接受方提供的服务更有效率,使转移风险的成本比自留风险更低,保险公

司将会选择转移风险。自留决策需要在两个方面进行基本的权衡：一是由于增加自留风险所带来的收益；二是由于更大风险的不确定性增加所带来的期望成本。保险公司最佳的自留风险与再保险转移决策是：将可以合理预测的损失自留，将那些可能很严重地影响偿付能力的损失进行再保险。对拥有足够分散化的股票持有人的保险公司，无论是再保险转移还是非再保险转移都不可能减少资本的机会成本，转移风险要想增加保险公司价值，就必须能够增加期望现金流。再保险转移对保险公司期望现金流的影响包括：通过支付附加保费减少期望现金流，通过减少保险服务成本、减少筹措新资金的可能性、减少财务困境的可能性及减少期望税收增加期望现金流。

五、风险与保险之间的关系

“无风险无保险”这句已经为社会公众认同的至理名言，道出了风险与保险两者的依存关系。风险是保险产生和发展的基础，保险是人类社会用来应付风险和处理风险发生以后所造成的经济损失的一种有效手段。

风险与保险之间有着非常密切的关系，表现为如下几点：

(1) 风险是保险产生和存在的前提。无风险则无保险。风险是客观存在的，时时处处都威胁着人的生命和物质财产的安全，是不以人的意志为转移的。风险的发生直接影响社会生产过程的持续进行和家庭的正常生活，因而产生了人们对损失进行补偿的需要。保险是一种被社会普遍接受的经济补偿方式，因此，风险是保险产生和存在的前提。

(2) 风险的发展是保险发展的客观依据。社会进步、生产发展、现代科学技术的应用，给社会、企业和个人带来了更多的新风险。风险的增多对保险提出了新的要求，促使保险业不断设计新险种、开发新业务。从保险的现状和发展趋势看，作为高风险系统的核电、航空事业、石油化学工业的风险，都可以纳入保险的责任范围。

(3) 保险是风险处理的传统有效措施。人们面临的各种风险损害，一部分可以通过控制的方法消除或减少，但风险不可能全部消除。面对各种风险造成的损失，单靠自身力量解决，就需要提留与自身财产价值等量的后备基金，这样既造成资金浪费，又难以解决巨灾损失的补偿问题。转移就成为风险管理的重要手段，保险作为转移方法之一，长期以来被人们视为传统的处理风险手段。他们通过保险，把不能自行解决承担的集中风险转嫁给保险人，以小额的固定支出换取对巨额风险的经济保障，使保险成为处理风险的有效措施。

(4) 保险经营效益要受风险管理技术的制约。保险经营效益的大小受多种因素的制约，风险管理技术作为非常重要的因素，对保险经营效益产生很大的影响。例如，对风险的识别是否全面，对风险损失的频率和造成损失的幅度估测是否准确，哪些风险可以接受承保，哪些风险不可以承保，保险的范围应有多大，程度应如何，保险的成本与效益的比较等，都制约着保险的经营效益。

(5) 保险与风险管理是相辅相成、相得益彰的关系。保险人对风险管理有丰富的经验和知识，经济单位与保险人合作，会使经济单位更好地了解风险，并通过对风险的系统分