

21 世纪高职高专汽车类专业规划教材

汽车保险与理赔

Auto Insurance and Compensation

石社轩 主编

强制保险标志

2008



武汉理工大学出版社
WUTP Wuhan University of Technology Press

21 世纪高职高专汽车类专业规划教材

汽车保险与理赔

主 编 石社轩

副主编 李津津 苏 磊 王 浩

武汉理工大学出版社

内容简介

本书以最新的《保险法》、《道路交通安全法》、《机动车交通事故责任强制保险》等法律法规为依据,介绍了汽车保险基本理论、汽车保险险种、保险费率、保险理赔及定损方法等车辆保险的基本知识以及汽车消费贷款保证保险的有关规定,收集了部分汽车保险的典型案例并专辟一章进行介绍,书后附有一部分和汽车保险相关的法律法规。

本书适合高职高专汽车类专业学生学习使用,也可供汽车管理人员和机动车驾驶员、从事汽车保险理赔的业务人员以及研究人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险与理赔/石社轩主编.—武汉:武汉理工大学出版社,2008.7

21 世纪高职高专汽车类专业规划教材

ISBN 978-7-5629-2704-4

I. 汽… II. 石… III. 汽车保险—中国—高等学校:技术学校—教材
IV. F842.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 107691 号

出 版:武汉理工大学出版社(武汉市洪山区珞狮路 122 号 邮编:430070)

发 行:武汉理工大学出版社发行部

印 刷:石首市第二印刷厂

开 本:787 × 960 1/16

印 张:18.25

字 数:386 千字

版 次:2008 年 7 月第 1 版 2008 年 7 月第 1 次印刷

印 数:1-2000 册

定 价:32.00 元

(本书如有印装质量问题,请向承印厂调换)

21 世纪高职高专汽车类专业规划教材

编审委员会

主 任 崔树平 雷绍锋

副主任 胡 勇 刘俊萍 许崇霞 王福忠 袁建新
孙东升 刘永坚

委 员 (按姓氏笔画顺序排列)

方应明 王贵槐 王 浩 牛艳莉 石社轩
刘鸿建 宋作军 吉武俊 张亚军 李津津
姜 洁 姚道如 贾丽冬 梁朝彦

总责任编辑 王兆国

秘书长 徐 扬

21 世纪以来,我国汽车工业发展迅速,汽车保有量快速增加,从而带动了汽车保险业的发展。2006 年,国家实施了机动车交通事故责任强制保险制度,汽车保险市场出现了新的变化,逐步形成了交强险全面覆盖、汽车商业保险作为补充的格局。2007 年 4 月机动车交通事故责任强制保险新标准以及新版机动车商业保险条款同时实施,进一步促进了汽车保险市场的规范和完善。

当前高职高专汽车保险与理赔课程的教材尚欠缺上述最新的保险制度和标准,本书正是在汽车保险市场迅速发展和教材亟待更新的形势下编写而成的。作为 21 世纪高职高专汽车类专业规划教材,在编写时,我们力求创新、突出实用性,强调理论和实务相结合。本书将最新版的交强险标准和商业险条款的内容吸收进来,进行重点讲解,确保内容新颖;在汽车保险合同等章节,对汽车保险主要险种的条款逐一进行解释,对保险费率做了详尽的说明,使条款的含义易于理解、保费计算标准清晰;本书将汽车投保、承保、理赔等保险实务部分集中编写,便于学习和操作;最后单列一章案例分析,使读者在具体的案例分析中体会汽车保险的含义。另外,附录部分收集了和汽车保险紧密相关的几个法律、法规,便于读者在学习时参考和工作中查阅。

本书由石社轩主编,李津津、苏磊、王浩担任副主编。其中,石社轩编写第 1 章、第 2 章和第 3 章;王浩编写第 4 章;苏磊编写第 5 章和第 8 章;李津津编写第 6 章和第 9 章;张宏阁编写第 7 章和附录部分;全书由石社轩统稿。

在组织编写的过程中,参考了国内外有关的专著、教材和网络文献,在此对原作者、编译者和其他知识产权人表示感谢。

由于参与编写人员的知识水平有限,书中难免有不足、欠妥和疏漏之处,敬请读者批评指正。

编 者
2008 年 5 月

1 汽车保险基础	1
1.1 风险及其分类	1
1.2 风险的管理方法	6
1.3 保险的概念及特征	13
1.4 保险的分类	16
2 汽车保险概述	24
2.1 汽车保险的概念	24
2.2 汽车保险的发展进程	27
2.3 汽车保险的基本原则	30
2.4 汽车保险相关的法律法规	38
3 汽车保险条款	44
3.1 概述	44
3.2 车辆损失险	45
3.3 机动车交通事故责任强制保险	62
3.4 机动车第三者责任保险	72
3.5 机动车车上人员责任保险	82
3.6 机动车盗抢险	88
3.7 附加险及特约条款	96
4 汽车消费贷款保证保险	107
4.1 基本概念	107
4.2 汽车消费贷款的程序与相关管理	109
4.3 汽车消费贷款保证保险	117
4.4 汽车分期付款售车信用保险	128

5 汽车保险费率	132
5.1 汽车保险费率模式	132
5.2 汽车保险费率的计算	135
6 汽车保险承保实务	150
6.1 汽车保险合同	150
6.2 汽车投保实务	166
6.3 汽车核保实务	170
6.4 保险单的签发、续保和批改	173
7 汽车理赔实务	178
7.1 概述	178
7.2 汽车保险理赔业务流程	181
7.3 现场查勘的程序与方法	189
8 汽车保险事故的损失确定	200
8.1 事故车辆的定损原则与方法	200
8.2 车身的定损	204
8.3 发动机、底盘的定损	204
8.4 车辆其他保险事故的定损	206
8.5 维修费用的评估	209
8.6 碰撞损伤的评估报告样式	211
9 汽车保险与理赔典型案例分析	213
9.1 与保险单证有关的案例分析	213
9.2 车辆损失险的案例分析	218
9.3 第三者责任险的案例分析	220
9.4 附加险的案例分析	225
附录1 中华人民共和国保险法	229
附录2 中华人民共和国道路交通安全法	249
附录3 道路交通事故处理程序规定	268
附录4 机动车交通事故责任强制保险条例	275
参考文献	283

1 汽车保险基础

1.1 风险及其分类

没有风险便没有保险。风险是一种客观存在,是不以人的意志为转移的;它的存在与客观环境及特定的时空条件有关,并伴随着人类活动的开展而存在。没有人类的活动,也就不存在风险。

1.1.1 风险的概念

1. 风险的定义

风险是指人们在生产、生活或决策的过程中,对于事件预测的不确定性,包括正面效应和负面效应两方面的不确定性。从经济角度而言,前者为收益,后者为损失。保险理论中所讲的风险,通常是指具有负面效应的不确定性。

2. 风险的特性

(1) 风险的客观性

无论自然界的物质运动还是社会现象,都是由事物的内部因素所决定的,超出人的主观意识;人类的社会活动也受经济规律的支配,体现出客观的特征。风险是独立于人的意识之外的、不以人的意志为转移的客观存在。个人或经济组织只能在一定的时间和空间内改变风险存在和发生的条件,降低风险发生的频率和损失幅度,而不能彻底消除风险。正是由于风险的客观存在,人们才认识风险、管理风险,保险制度才得以产生和发展。

(2) 风险存在的普遍性

风险无处不在,无时不有。随着科学技术的发展、生产力的提高,风险已逐步渗入到社会生活、企业生产、个人生活的方方面面。企业面临着自然风险、技术风险、

经济风险、政治风险等；个人则面临生、老、病、死、意外伤害等风险。正是由于这些风险，才有了保险存在的必要和发展的可能。表 1-1 和 1-2 分别列出了人在一生和一年中遇到各种风险的概率。

表 1-1 人生风险事故概率(一生中可能遇到)

风险事故	发生概率	风险事故	发生概率
死于心脏病	1/3	自杀	1/39
死于癌症	1/5	死于艾滋病	1/97
死于中风	1/14	死于飞机失事	1/4000
死于车祸	1/45	死于狂犬病	1/700000

表 1-2 人生风险事故概率(每年可能遇到)

风险事故	发生概率	风险事故	发生概率
受伤	1/3	走路时被汽车撞死	1/40000
难产	1/6	死于火灾	1/50000
车祸	1/12	溺水而死	1/50000
心脏病突然发作	1/77	受二手烟污染而死于肺癌	1/60000
在家中受伤	1/80	被刺伤致死	1/60000
受到致命武器的攻击	1/260	死于手术并发症	1/80000
死于心脏病	1/340	因中毒而死(不包括自杀)	1/86000
家中成员死于突发事件	1/700	骑自行车时死于车祸	1/130000
乳腺癌(女性)	1/10	吃东西时噎死	1/160000
死于中风	1/1700	被空中坠落的物体砸死	1/290000
死于突发事件	1/2900	触电而死	1/350000
死于车祸	1/5000	死于浴缸中	1/1000000
染上艾滋病	1/5700	坠落床下而死	1/2000000
被谋杀	1/1110	被龙卷风刮走摔死	1/2000000
死于怀孕或生产(女性)	1/4000	被冻死	1/3000000
自杀(女性)	1/20000	因坠落摔死	1/20000
自杀(男性)	1/5000	死于工伤	1/26000

(3) 风险发生的不确定性

尽管风险是普遍存在的,风险及其所造成的损失在个体上却是偶然的,不可知的,具有不确定性。风险事故的不确定性主要表现为:风险事故是否发生不确定、何时发生不确定、发生的后果不确定。正是风险的这种总体上的必然性与个体上的偶然性的统一,构成了风险的不确定性,也构成了保险的风险,从而形成了经济组织与个人对保险的需求。

(4) 风险的可测定性

个别风险事故的发生是偶然的,而大量风险事故往往呈现出明显的规律性。运用统计学方法去处理大量相互独立的偶发风险事故,其结果可以比较准确地反映出风险的规律性。根据以往大量资料,利用概率论和数理统计的方法可测算出风险事故发生的概率及其损失幅度,并可构建出损失分布的模型,作为风险估测的基础。

3. 风险的组成要素

风险的组成要素包括风险因素、风险事故和损失。

(1) 风险因素

风险因素是指引起或增加某一特定风险事故的机会或扩大损失幅度的原因和条件。风险因素是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的内在或间接原因。例如驾驶员的精神状态、身体素质以及驾驶员心理素质、车辆制动系统、道路信号系统的稳定性等都是可能导致车祸的风险因素。

根据主体性质不同,风险因素可分为实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素三种类型。

1) 实质风险因素

实质风险因素是指有形的,并能直接影响事物物理功能的因素,即某一标的物本身所具有的、足以引起损失机会或增加损失幅度的客观原因和条件,如汽车的超速行驶、道路高低不平、地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病传染、环境污染等。

2) 道德风险因素

道德风险因素是与人的品德修养有关的、足以引起损失机会或增加损失幅度的因素,即由于个人不诚实、不正直或有不轨企图促使风险事故发生,以致引起社会财富损毁或人身伤亡的原因和条件,如欺诈、纵火、贪污、盗窃等。

3) 心理风险因素

心理风险因素是指与人的心理状态有关的无形的因素,它是由于人们主观上的疏忽或过失,以致增加风险事故发生的机会或扩大损失幅度的因素。假如人们对于风险事故的发生持一种疏忽大意、放任、过于自信的心理状态,就会增加风险事故发

生的概率和损失幅度。酒后违章驾车、明知车有故障而过于相信自己的驾驶能力、企业或个人投保财产保险后放松对财物的保护措施等都属于心理风险因素。

(2) 风险事故

风险事故又称为“风险事件”，是指造成生命、财产损害的偶发事件，是造成损害的外在和直接的原因。风险事故使风险的可能性转化为现实，是损失产生的依据。以刹车系统失灵酿成车祸而导致人员伤亡为例，刹车系统失灵是风险因素，车祸是风险事故；如果仅有刹车系统失灵，而未导致车祸，则不会导致人员伤亡。

对于某一事件，在一定条件下，可能是造成损失的直接原因，则该事件为风险事故；而在其他条件下，该事件可能是造成损失的间接原因，则变成为风险因素。以冰雹使得路滑而造成车祸和人员伤亡这一事件为例，这时冰雹是风险因素，车祸是风险事故；若冰雹下落过程中直接击伤行人，则冰雹就是风险事故。

(3) 损失

损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少。损失具有两个方面的含义：一是非故意、非预期和非计划性；二是经济性，即可以用货币来衡量，二者缺一不可。在保险实务中，损失又分为直接损失和间接损失：直接损失是由风险事故引起的财产本身的损失和人身伤害；间接损失是由直接损失引起的额外费用损失、收入损失和责任损失等。间接损失的金额往往较大，有时甚至会超过直接损失。

(4) 风险因素、风险事故和损失三者之间的关系

风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体，它们之间存在着一种因果关系，可简单表述为图 1-1 的形式：

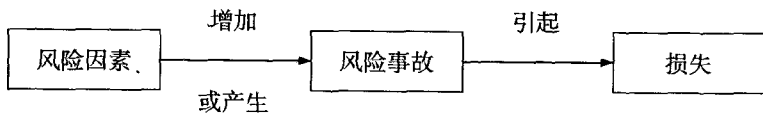


图 1-1 风险组成要素之间的关系

1.1.2 风险分类

风险的分类方法有很多，这里介绍几种与风险管理密切相关的分类方法。

1. 按风险损害的对象分类

根据风险的损害对象不同，风险可分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

(1) 财产风险是指导致一切有形财产的损毁、灭失或贬值的风险。财产损失通常包括财产的直接损失和间接损失两个方面。

(2) 人身风险是指导致人的伤残、死亡、丧失劳动能力以及增加费用支出的风险。人身风险所致的损失一般有两种:一种是收入能力损失,一种是额外费用损失。

(3) 责任风险是指因个人或团体的疏忽或过失行为,造成他人财产损失或人身伤亡,依照法律、契约或道义应负法律责任或契约责任的风险。

(4) 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违法致使对方遭受经济损失的风险。

2. 按风险的性质分类

按照风险的性质可以将风险分为纯粹风险和投机风险。

(1) 纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的风险。例如:一个人购买汽车后,就面临汽车遭受损失和给他人人身、财产带来损害的可能性,结果只能是发生或不发生;一旦发生,就是损失。

(2) 投机风险是相对于纯粹风险而言的,它是指既有损失机会又有获利可能的风险。例如购买彩票、投资股票,可能获利也可能亏损。

一般情况下,纯粹风险具有可保性,而投机风险不可保。

3. 按风险产生的原因分类

按照风险产生的原因不同,风险又可分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险和技术风险。

(1) 自然风险是指由自然力的不规则变化引起的种种现象所导致的、对人们的经济生活和物质生产以及生命安全等产生威胁的风险。

(2) 社会风险是指由于个人或团体的行为(包括过失行为、不当行为及故意行为)或不作为使社会生产及人们生活遭受损失的风险。

(3) 政治风险又称为国家风险,它是指在对外投资和贸易过程中,因政治原因或其他订约双方所不能控制的原因,使债权人可能遭受损失的风险。

(4) 经济风险是指在生产和销售等经营活动中,由于受各种市场供求关系、经济贸易条件等因素变化的影响,或经营者决策失误,对前景预期出现偏差等原因,导致经营失败的风险。

(5) 技术风险是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而出现的威胁人们的生产与生活的风险。

4. 按风险涉及的范围分类

按照风险涉及的范围不同,风险可以分为特定风险和基本风险。

(1)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,至少是个人所不能阻止的风险。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。

对特定风险和基本风险的区分,会因时代背景和人们观念的改变而有所不同。比如失业,过去被认为是特定风险,而现在被认为是基本风险。

1.2 风险的管理方法

1.2.1 风险管理概述

风险管理是一个组织或个人用以降低风险的负面影响的决策过程,也就是组织或个人通过风险识别、风险估测、风险评价,优化组合各种风险管理技术,对风险实施有效的控制,妥善处理风险所致损失的后果,从而以最小的成本获得最大安全保障的过程。

随着人类活动范围的扩大,未知领域使人类活动预期的不确定性增加;另一方面,技术的广泛应用也使得危险作业越来越多,给人类带来的风险在加大,风险事故发生所造成的损失的种类和程度也在发生着深刻变化。以企业为例,在现代经济生活中,企业面临着政治上的、经济上的风险和国内外众多同类商家的激烈竞争,经济活动和经济关系日趋复杂,各种动态风险因素剧增。企业为了防止可能发生的风险与损失,必须进行风险识别、风险估测、风险评价,优化组合各种风险管理技术,对风险实施有效的控制和妥善处理,以期达到用最小的成本获得最大安全保障的目标。

风险管理之所以得到普遍应用,是因为它有着非常重要的作用:实施风险管理有利于资源分配最佳组合的实现;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,从而有利于经济的稳定发展;有助于创造一个有利于经济发展和保障人民生活的良好的社会环境。

风险管理对经济组织的作用主要体现在以最小的耗费将风险损失减少到最低程度,保障经营目标的实现。风险管理有助于促进企业各项决策的科学化和合理化

进程,减少决策的风险性;同时,风险管理措施能够为企业提供一个安全稳定的生产经营环境。

1.2.2 风险管理的目标

风险管理的基本目标是以最小成本获得最大安全保障效益。风险管理目标由两部分组成,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。前者是指通过风险管理消除和减少风险发生的可能性,为人们提供较安全的生产、生活环境;后者是通过风险管理在损失出现后及时采取积极有效的措施,组织经济补偿,帮助受损企业和个人迅速恢复生产和生活秩序。二者有地结合,就构成了完整而系统的风险管理目标。

1.2.3 风险管理的分类

为了便于对风险进行管理,可采用不同的划分方式对风险管理进行分类,具体分类如下:

(1) 按照发生风险的标的不同划分

按照发生风险的标的不同,风险管理可分为财产风险管理、人身风险管理、责任风险管理。

(2) 按照传统的逻辑方法划分

按照传统的逻辑方法对特定的风险来源进行分析,可把风险管理划分为自然风险管理和财务风险管理。自然风险管理是通过分析传统的致损事件,例如对火灾、暴风雪、地震、水灾等,决定是否投资于风险管理项目,或者购买多少责任保险。财务风险管理考虑的是如何降低一个组织的外汇交易、信贷、利率以及其他具有波动性的财务风险,是否进行套期保值以及如何进行等等。

(3) 按照风险管理的实施范围划分

按照这一方法可把风险管理划分为企业风险管理、家庭风险管理和个人风险管理。企业风险管理可分为生产风险管理、销售风险管理、技术风险管理、人事风险管理等;家庭风险管理包括家庭财产风险管理、家庭财务风险管理等;个人风险管理包括个人人身风险管理、个人资产风险管理等。

(4) 按照风险的性质划分

按照风险的性质不同,可把风险管理划分为投机风险管理和纯粹风险管理。通常所说的风险管理是指对纯粹风险的管理。

1.2.4 风险管理的基本程序

风险管理的基本程序包括风险识别、风险衡量、风险评价、选择风险管理技术和管理效果评价等环节。

1. 风险识别

风险识别是指组织或个人对其所面临的和潜在的风险加以判断、归类,并对风险性质进行鉴定的过程。存在于企业、家庭或个人周围的风险多种多样、错综复杂,有潜在的,有实际存在的;有内部的,也有外部的。所有这些风险在一定时期和某一特定条件下是否客观存在,存在的条件是什么,以及损害发生的可能性等,都是风险识别阶段应予以解决的问题。风险识别要求对尚未发生的、潜在的和客观的各种风险进行系统的、连续的识别和归类,并分析产生风险事故的原因。

识别风险主要包括感知风险和分析风险两方面的内容:一方面依靠感性认识,经验判断;另一方面,可利用财务分析法、流程分析法、实地调查法等进行分析和归类整理,从而发现各种风险的损害情况及规律。在此基础上,鉴定风险的性质,从而为风险衡量做准备。

2. 风险衡量

风险衡量是指在风险识别的基础上,通过对所收集的大量的详细资料加以分析,利用概率论和数理统计的方法估计和预测风险发生的概率和损失幅度。风险衡量的内容主要包括损失频率和损失幅度两个方面:损失频率的高低取决于风险单位数目、损失形态和风险事故;损失幅度是指某一特定风险发生的严重程度。

风险衡量不仅使风险管理建立在科学的基础上,而且使风险分析定量化。损失分布的建立、损失概率和损失期望值的预测能为风险管理者进行风险决策、选择最佳管理技术提供可靠的科学依据,它要求从风险发生频率、发生后所致的损失幅度和自身的经济情况入手,分析自身的风险承受力,为正确选择风险的处理方法提供依据。

3. 风险评价

风险评价是指在风险识别和风险衡量的基础上,对风险发生的频率、损失幅度,结合其他因素全面进行考虑,评估风险发生的可能性及其危害程度,并与公认的安全指标相比较,以衡量风险的程度,并决定是否需要采取相应的措施。

处理风险需要的费用和风险损失之间的比例关系直接影响着风险管理的效益。

只有通过对风险性质的定性、定量分析和比较处理风险所支出的费用,才能确定风险是否需要处理和到何种程度,并判定为处理风险所支出的费用是否有效益。

4. 选择风险管理技术

为实现风险管理目标,根据风险评价结果,选择最佳风险管理技术与措施是风险管理中最为重要的环节。风险管理技术分为控制法和财务法两大类,前者的目的是降低损失频率和减小损失幅度,重点在于改变引起风险事故和扩大损失的各种条件;后者是事先做好吸纳风险成本的财务安排。

5. 风险管理效果评价

风险管理效果评价是指对风险管理技术的适用性及其收益性情况的分析和评估。在某一特定时期内,风险管理技术选择是否最佳、其管理效果如何等,都需要进行科学的评估。风险管理效益的大小取决于是否能以最小的风险成本取得最大安全保障。成本的大小为采取某项管理技术所支付的各项费用与机会成本之和,而保障程度的高低取决于因采取了该项管理技术后减少的风险直接损失和间接损失之和。若前者大于后者,说明该项管理技术是不可取的;若后者大于前者,说明该项技术是可取的,但不一定是最佳技术。在实务中,不但要考虑该项技术的经济效益最佳性,还要考虑与整体管理目标的一致性、具体实施的可行性、可操作性和有效性。

1.2.5 风险管理技术

风险管理技术是指管理和控制风险的方法和技术的总称,具体包括控制法和财务法两大类。

1. 控制法

控制法是指避免、消除风险或减少风险发生的频率,以及控制风险损失免于扩大的一种风险管理方法。控制法主要包括下列方法:

(1) 避免

避免是放弃某项活动,回避因从事该项活动可能导致风险损失的行为。它是处理风险的一种消极方法,通常在两种情况下进行:一是某特定风险所致损失频率和损失幅度相当大;二是处理风险的成本大于其产生的效益。

避免风险虽简单易行,有时能够彻底根除风险,但有时因回避风险也放弃了经济利益,增加了机会成本。如新技术的采用、新产品的开发都可能带有某种风险。而如果放弃这些计划,企业就无法从中获得高额利润。

避免的采用通常会受到限制,例如人们担心锅炉爆炸,就放弃利用锅炉烧水,改用电热炉,但后者又存在因电压过高致使电热炉被烧坏的风险。在现有的科技水平下,地震等天灾、人的生老病死、世界性的经济危机等是任何经济组织和个人都无法回避的风险。

(2) 预防

预防的目的是在事故发生前就消除或减少可能引发事故的隐患,从而降低事故发生的频率。当预防技术侧重于物质因素时,应采用工程物理法,如设计防火结构、设置防盗系统、增添安全设施、进行安全检查等;当预防技术侧重于人为因素时,宜采用人类行为法,如强化职工的安全意识、消除错误行为等具体方法。

(3) 抑制

抑制是指风险事故发生时或发生后采取的各种防止损失扩大的措施。抑制是处理风险的有效手段。例如,在建筑物上安装火灾警报器和自动喷淋系统等,可减轻火灾损失的程度并且防止损失扩大。抑制常在损失幅度大且风险无法回避和转嫁的情况下采用。

(4) 风险中和

风险中和是风险管理人采取措施将损失机会与获利机会进行平分的风险管理方法。如企业为应对价格变动的风险,可以在签订买卖合同的同时进行现货和期货买卖。风险的中和一般只限于对投机风险的处理。

(5) 集合或分散

集合或分散是集合性质相同的多数单位来分散负担可能遭受的损失,以提高每个单位承受风险的能力。

2. 财务法

由于人们对风险的认识受到许多因素的制约,因而对风险的预测和估计不可能达到绝对精确的地步,而各种控制处理方法又都有其各自的缺陷。为此,有必要采取财务法,以便在财务上预先提留各种风险准备金,以消除风险事故发生时所造成的经济困难和精神忧虑。

财务法是通过提留风险准备金,事先做好吸纳风险成本的财务安排,以降低风险成本的一种风险管理方法,即对无法控制的风险事先做好财务安排。财务法包括自留(或承担)和转移两种方法。

(1) 自留

自留是经济单位或个人自己承担全部风险成本的一种风险管理方法,即对风险的自我承担。自留有主动自留和被动自留之分。采取自留方法时,应考虑经济上的