

教育部人才培养模式改革和开放教育试点教材
中央广播电视大学汽车营销(专科)系列教材

北京中德合力技术培训中心组编

QICHEBAOXIAN

汽车保险



赵福堂 主编

中央广播电视大学出版社

教育部人才培养模式改革和开放教育试点教材
中央广播电视大学汽车营销（专科）系列教材
北京中德合力技术培训中心组编

汽车保险

赵福堂 主编

中央广播电视大学出版社

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

汽车保险 / 赵福堂主编; 北京中德合力技术培训中心组编. —北京: 中央广播电视大学出版社, 2008. 1

教育部人才培养模式改革和开放教育试点教材
中央广播电视大学汽车营销 (专科) 系列教材
ISBN 978-7-304-03990-5

I. 汽... II. ①赵... ②北... III. ①汽车保险—中国—电视大学—教材 ②汽车保险—理赔—中国—电视大学—教材
IV. F842.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 010773 号

版权所有, 翻印必究。

教育部人才培养模式改革和开放教育试点教材
中央广播电视大学汽车营销 (专科) 系列教材
北京中德合力技术培训中心组编
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: 发行部: 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	责任编辑: 汪宝明
印刷: 北京密云胶印厂	印数: 0001-3000
版本: 2008 年 1 月第 1 版	2008 年 1 月第 1 次印刷
开本: 787×1092 1/16	印张: 17.5 字数: 412 千字

书号: ISBN 978-7-304-03990-5
定价: 25.00 元

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

总序

随着我国经济持续快速平稳发展，工业化、信息化水平不断提高，产业结构进一步升级优化，不仅需要一大批科技创新人才，而且需要数以千万计的技能型人才和高素质的劳动者队伍。目前，我国已经出现了技能型人才短缺的现象，一方面，企业现有技术人员不能满足产业升级和技术进步的需要；另一方面，技能型人才的教育培养滞后于市场需求。这种现象已经引起各级领导和社会各界广泛关注。就汽车行业而言，技能型人才短缺现象更为突出。据调查，随着汽车保有量的大幅度上升，全国汽车行业每年需要新增近 30 万从业人员。为此，教育主管部门和相关行业主管部门提出和实施了“制造业和现代服务业技能型紧缺人才培养培训工程”，旨在整合教育和行业资源，加大投入力度，改革教育培养模式，创新教学和培训方法，培养一大批适应我国经济建设需要、人才市场紧缺的技能型人才。

中央广播电视大学是面向全国开展现代远程教育的开放大学。中央电大和 44 所省级电大及其所属的分校、工作站、教学点，共同组成了目前世界最大的现代远程教育教学和教学管理系统。中央电大的主要任务是各类从业人员提供学习的机会和条件，为国家经济和社会发展培养应用型人才。我们有责任也有能力为技能型紧缺人才培养做出自己的贡献。近几年来，中央电大抓住国家大力发展现代远程教育这一有利时机，通过开展人才培养模式改革和开放教育试点项目，有效提升了办学综合实力和社会提供教育服务的能力。截至 2005 年春，中央电大开放教育试点本专科累计注册学生超过 200 万人，毕业学生超过 60 万人；已构建了“天网地网结合、三级平台互动”的技术模式，建设了适应成人在职学习、学历及非学历教育相结合的课程体系；形成了资源共享、导学与自主学习相结合的教学模式和统一规范管理、分层组织实施、系统协同服务的管理模式及运行机制。

中央电大长期以来形成的一个重要办学特色，就是广泛地与政府部门、行业、企业、部队密切合作，为行业培养应用型人才。为服务于“制造业和现代服务业技能型紧缺人才培养培训工程”，中央电大经过考察、论证，选择北京中德合力技术培训中心和中国汽车工程学会作为合作伙伴，联合开办开放教育“汽车专业”。这个专业既是高等专科学历教育，又是技能型人才的培养和培训。该专业根据汽车行业存在大量人才缺口，行业从业人员专业技术和学历层次偏低，高层次经营管理人才紧缺，一线操作工人技能水平较低的状况，有针对性地设置专业课程，安排教学内容和实训实习环节，培养具有良好的职业道德、专业的理论知识、较强的实践技能和实际工作能力，以及德、智、体全面发展的应用型人才。

2 汽车保险

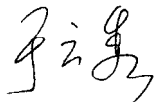
办好一个专业，开好一门课程，编写、使用合适的教材是前提。“汽车专业”根据专业培养目标 and 远程开放教育的办学特点，按照课程一体化设计的要求，以文字教材为主体，辅助以音像教材、计算机课件和网上动态资源等多种媒体有机结合，并编写了相配套的教材。这套教材经过专家、学者多次论证和修订，其内容不仅注重学历教育的知识系统性，而且紧密结合汽车最新技术和发展趋势，具有技术的先进性和实用性。

现在，中央电大“汽车专业”各门课程的教材就要陆续出版了。看到已经编成的高质量教材，使我对办好这个专业更加充满信心。在此，我对参与课程设置和教学大纲论证、教材编写的专家、学者表示衷心的感谢！

当然，汽车技术进步和更新越来越快，我们的教材也需要不断修订与更新，以便能够与最新的技术保持同步。我祝愿同学们通过本套教材的学习，既能够系统掌握汽车专业知识，又能学到汽车工业的前沿技术，迅速成长为一名具有较高水平的汽车专业人员，为我国汽车工业的发展做出积极的贡献。

是为序。

中央广播电视大学党委书记、副校长
2005年8月



序

北京中德合力技术培训中心与中央广播电视大学、中国汽车工程学会合作，联合开办了中央电大“汽车专业”，并受中央电大的委托，承担教学资源建设和教材编写任务。

“汽车专业”并不是一个新的专业，国内很多院校都开设过，也编写和出版了众多专业方面的教材，但是在采用远程教育方式的广播电视大学开办这个专业尚属首次。中央电大开办这个专业的目的是为了加速培养适应市场需求的汽车行业紧缺的技能型人才。而适用于远程教学需要的汽车专业教材，包括文字教材、音像教材以及多媒体课件和网络课件，都不是现有的汽车专业教材可以替代的。

另外，电大汽车专业的学习对象是一个庞大的群体，包括全国数百万汽车行业的从业人员，以及将要投身这个行业的高中、职高、技校的毕业生等。这个群体有文化基础差异大、工作岗位不同以及学习时间不一样等特点。这就决定了这套汽车专业教材既要能满足全日制学习、业余学习以及自学的需要，同时又能满足短期专题技术培训、现场培训的需要。

这套符合电大教学特色的学历教育系列教材是北京中德合力技术培训中心组织清华大学、北京理工大学、北京交通大学、北京联合大学等高等院校的教授和北京汽车行业的专家进行大纲论证和教材编写的。

这套教材的具体特征是具备知识和技术的先进性、系统性和实践性。

先进性。当代汽车制造业发展迅速，汽车技术的进步越来越快，新技术的运用也越来越多，高科技的含量也越来越高，因此，教材编写内容必须突出汽车新技术的应用和发展趋势，使读者能掌握最新的知识和技术。

系统性。汽车专业课程的设置本身就具有系统性。作为专科学历教育的教材，注意了学员进行系统的专业理论知识教育。但教材不是把理论知识教育作为重点，而是将重点放在技术应用方面。这样做有利于培养具有操作能力的技术人才。

实践性。教材编写注意了理论与实训结合，理论教材和实训教材由同一主编统一编写，同时出版，同步使用，使理论课和实训课有机结合起来，并在教学中实现边学习理论边动手操作，学理论时可结合实际操作，并在实际操作中学理论。实践证明，这是培养技能型人才有效的方式。

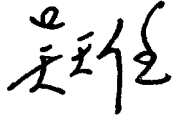
高水平的编写团队为教材的成功提供了坚实的基础。这套系列教材的出版，是清华大

2 汽车保险

学资深汽车专家庄人隽牵头的编写团队的成果。在此，对教材的主编及参编人员表示真诚的感谢！对参加教学计划的制订、大纲论证、教材评审的专家表示真诚的感谢！

希望这套系列教材能得到电大汽车专业教学人员及广大汽车行业从业人员的喜爱。当然，教材中难免有疏漏和不足之处，希望广大读者提出宝贵意见，以便于我们修改完善。

北京中德合力技术培训中心名誉理事长
2005年8月



内容提要

本书共分九章，详实地介绍了机动车辆保险知识及其相关案例。全书在阐明保险学基础的前提下，详尽论述了汽车保险原理、汽车保险险种、保险费率厘定、保险实务、保险理赔等相关保险知识，并结合实际应用，对国内三大财产保险公司的车辆保险条款费率作了较为详细的解释，同时较为全面地给出了国内经营车险业务的保险公司现状、条款费率等相关信息，以便于读者学习参考。本书的一大特色就是对三大财产保险公司为主、其他国内各财产保险公司为辅的车险条款费率进行了较为详细的介绍。

前 言

本教材是受北京中德合力技术培训中心之约，按照中央广播电视大学汽车专业大专层次“汽车保险”课程教学大纲的要求而编写的。

目前，我国汽车产业的规模、产量和市场不断扩大，车辆的使用已经融入到了百姓的日常工作生活，对提高社会效率、提升人们的生活品质起着重要作用，但随之而来的是人类不断面临新的风险考验。在我国这种交通基础设施落后、交通管理水平薄弱、群众交通安全意识较为淡薄的发展中国家，由于机动车数量的急剧增长，导致交通事故不断攀升，近些年重大恶性事故不断发生。目前我国汽车保有量虽然只有世界的 2%，但是道路交通事故中死亡的人数却占全世界的 15%。不久前，中国交通部官员在全国公路安全保障座谈会上坦言：“我国如果不尽早采取行之有效的措施，道路交通事故可能呈爆炸式增长。”近年来，我国交通事故（未包括港澳台地区）的年死亡人数均超过了 10 万人，平均每天死亡 300 人左右。针对目前这种严峻的安全形势，如何运用保险知识，掌握并了解如何运用汽车保险与理赔来转嫁汽车风险，越来越受到社会的关注。特别是随着汽车产业正在成为中国的支柱产业之一，汽车消费成为家庭消费的主流后，汽车保险与理赔正日益成为涉及到百姓切身利益的焦点问题。

本书着重介绍了汽车保险相关知识，从保险学基础、机动车辆保险、国内保险公司简介、保险公司理赔实务等方面对汽车保险进行了较为详细的介绍。由于目前我国汽车保险业无论从保险公司、保险条款到保险费率等都经历着较大的变化，为了适应这种新的形势，本书融合了近年来汽车保险实践与理论的新进展，结合各大保险公司机动车辆保险新条款与费率，分门别类进行了详实的说明，注重汽车保险与理赔过程中的实际业务操作，从应用的角度出发，理论结合实际，利用大量生动的汽车保险实例达到学习的目的。逻辑合理，图文并茂，通俗易懂，便于自学。

本书由北京理工大学赵福堂主编，由赵福堂、陈雪梅编著。北京理工大学高利教授对本书进行了详细的审阅，并提出了许多宝贵的意见，在编写过程中，得到了很多专家的大力支持和热情帮助，在此一并表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，书中难免存在缺点和错误，恳请读者批评指正。

编者

2007 年 7 月

目 录

第 1 章 保险学概述	(1)
1.1 风险与可保风险	(1)
1.1.1 风险的概念	(1)
1.1.2 风险构成的三要素	(2)
1.1.3 风险的分类	(3)
1.1.4 风险管理	(5)
1.1.5 风险与保险之间的关系	(7)
1.2 保险的基本概念	(9)
1.2.1 保险的含义	(9)
1.2.2 保险的要素	(10)
1.2.3 保险的特征	(12)
1.3 保险的种类	(13)
1.3.1 保险形式的种类	(13)
1.3.2 保险业务的种类	(15)
1.4 保险的职能与作用	(16)
1.4.1 保险的职能	(16)
1.4.2 保险的作用	(17)
1.4.3 机动车辆保险的职能	(18)
1.4.4 机动车辆保险的作用	(18)
1.5 保险的基本原则	(20)
1.5.1 最大诚信原则	(20)
1.5.2 保险利益原则	(22)
1.5.3 近因原则	(24)
1.5.4 损失补偿原则	(26)
1.5.5 重复保险的分摊原则	(28)
1.5.6 代位追偿原则	(30)
第 2 章 机动车辆保险概述	(34)
2.1 机动车辆保险	(34)
2.1.1 机动车辆保险业务的主要特点	(34)
2.1.2 机动车辆保险风险评析	(36)

2 汽车保险

2.1.3 机动车辆保险的常见分类	(36)
2.1.4 汽车保险相关术语	(39)
2.1.5 交通事故与交通安全	(42)
2.1.6 机动车辆保险的发展简史	(46)
2.2 我国机动车辆保险特点	(54)
2.2.1 我国机动车辆保险制度的改革及其影响	(54)
2.2.2 机动车第三者责任强制保险制度	(58)
第3章 汽车保险合同	(64)
3.1 保险合同的概念与特征	(64)
3.1.1 保险合同的概念	(64)
3.1.2 保险合同的种类	(64)
3.2 保险合同的主体、客体与辅助人	(66)
3.2.1 保险合同的主体	(66)
3.2.2 保险合同的客体	(69)
3.2.3 保险合同的辅助人	(69)
3.3 汽车保险合同	(75)
3.3.1 汽车保险合同的一般特点	(75)
3.3.2 汽车保险合同的自身特点	(77)
3.3.3 汽车保险合同的订立与生效	(78)
3.3.4 汽车保险当事人的权利与义务	(81)
3.3.5 汽车保险合同的变更、解除	(85)
3.3.6 保险合同的解释原则和争议处理	(88)
第4章 机动车辆保险条款费率	(92)
4.1 机动车辆保险的主险与附加险	(92)
4.1.1 机动车辆保险	(92)
4.1.2 车辆损失险	(92)
4.1.3 第三者责任险	(98)
4.1.4 附加险及特约条款	(102)
4.2 机动车辆保险费率	(110)
4.2.1 保险费率	(110)
4.2.2 保险费率确定的基本原则与方法	(111)
4.2.3 影响保险费率的因素分析	(112)
4.2.4 机动车保险费率模式	(114)

第5章 投保与承保实务	(121)
5.1 承保基本程序.....	(121)
5.2 投保阶段的义务与权益.....	(122)
5.2.1 保险人的义务.....	(123)
5.2.2 投保人、被保险人义务.....	(124)
5.2.3 投保人的权益.....	(125)
5.3 投保.....	(126)
5.3.1 投保方式的选择.....	(126)
5.3.2 投保人投保时的注意事项.....	(127)
5.3.3 填写投保单.....	(129)
5.4 投保后事项.....	(132)
5.4.1 投保后的注意事项.....	(132)
5.4.2 有关保单变更事项的问题.....	(133)
5.4.3 保险续保.....	(133)
5.4.4 保险退保.....	(134)
5.5 核保实务.....	(135)
5.5.1 核保的概念与意义.....	(135)
5.5.2 核保制度.....	(136)
5.5.3 核保的主要内容.....	(138)
第6章 索赔实务	(139)
6.1 索赔概述.....	(139)
6.1.1 常见的有关保险公司通用免赔原则问题.....	(139)
6.1.2 车损险除外责任相关问题.....	(140)
6.1.3 第三者除外险责任险相关问题.....	(141)
6.1.4 有关附加险的相关问题.....	(141)
6.1.5 被保险人在索赔中的义务责任.....	(143)
6.2 车险索赔基本程序.....	(144)
6.2.1 通知出险和提出索赔要求.....	(144)
6.2.2 合理施救与保护事故现场.....	(144)
6.2.3 接受保险人的检验.....	(144)
6.2.4 提供索赔单证.....	(145)
6.2.5 领取保险赔款.....	(146)
6.3 具体险种险别的索赔.....	(147)
6.3.1 具体索赔的车险项目.....	(147)

4 汽车保险

6.3.2	撞墙事故索赔	(147)
6.3.3	撞车事故索赔	(148)
6.3.4	风挡玻璃损坏的索赔	(148)
6.3.5	司机和乘客出险索赔	(149)
6.3.6	丢车索赔	(150)
6.3.7	撞人索赔	(151)
第7章	机动车辆保险理赔	(153)
7.1	保险理赔	(153)
7.1.1	理赔的特点与模式	(153)
7.1.2	理赔工作的意义与作用	(156)
7.1.3	理赔工作的基本原则	(157)
7.1.4	理赔工作人员应具备的条件	(158)
7.1.5	理赔程序类型	(159)
7.2	理赔工作的程序	(160)
7.2.1	报案与立案	(160)
7.2.2	现场查勘	(162)
7.2.3	定损	(165)
7.2.4	车险赔款理算	(171)
7.2.5	核定赔款	(181)
7.2.6	赔付结案	(182)
7.3	理赔工作的监督	(183)
7.3.1	监督的目的	(183)
7.3.2	监督的原则	(183)
7.3.3	监督的方式	(184)
第8章	汽车保险理赔典型案例分析	(186)
8.1	车辆损失险类典型理赔案例	(186)
8.1.1	汽车保险合同变更问题案例	(186)
8.1.2	车辆损失险保险责任免除问题案例	(186)
8.1.3	二手车全损赔付案例	(188)
8.1.4	车损险施救理赔案例	(189)
8.1.5	报废车辆出险如何处理	(190)
8.1.6	谁承担车辆不合格责任	(191)
8.1.7	保险单证问题: 未如实填写投保单, 无理索赔	(192)
8.2	车辆责任险典型理赔案例	(193)

8.2.1	紧急避险导致的车损如何理赔	(193)
8.2.2	保险公司拒赔 50 万有理	(194)
8.2.3	保险第三者险垫付医疗费是否合理	(194)
8.2.4	窃贼无照驾车造成第三人损失保险公司有无赔偿责任	(196)
8.2.5	第三者责任险不赔付情况	(196)
8.3	综合类理赔案例	(198)
8.3.1	保险公司如何赔付汽油洗车引起车损人亡案	(198)
8.3.2	车险不理赔案例汇集	(199)
8.4	附加险类理赔典型案例	(200)
8.4.1	盗抢险类理赔典型案例	(200)
8.4.2	车上货物责任险理赔案——因超载造成货物损失应拒赔	(201)
8.4.3	车上人员责任险理赔案——究竟该赔哪一个	(202)
8.5	国外车险理赔案例	(203)
8.5.1	行人交通伤害事故赔偿	(203)
8.5.2	不良天气条件下, 高速公路上行人受伤害赔偿	(203)
第 9 章	中国保险监督管理委员会与知名财产保险公司简介	(205)
9.1	中国保险监督管理委员会	(205)
9.1.1	中国保险监督管理委员会简介	(205)
9.1.2	中国保险监督管理委员会派出机构	(208)
9.2	中国太平洋财产保险股份有限公司	(208)
9.3	中国人民财产保险股份有限公司	(208)
9.3.1	公司简介	(208)
9.3.2	机动车辆保险简介	(208)
9.3.3	险种简介	(213)
9.3.4	保费计算方法	(223)
9.4	中国平安保险股份有限公司	(230)
9.4.1	公司简介	(230)
9.4.2	车险条款简介	(230)
9.4.3	车辆损失险	(231)
9.4.4	第三者责任险	(233)
9.4.5	附加险	(234)
9.4.6	车险费率简介	(235)
9.5	其他保险股份有限公司	(243)
9.5.1	华泰财产保险股份有限公司	(243)

6 汽车保险

9.5.2	太平保险有限公司	(246)
9.5.3	中国大地财产保险股份有限公司	(248)
9.5.4	华安财产保险股份有限公司	(249)
9.5.5	天安保险股份有限公司	(254)
9.5.6	大众保险股份有限公司	(259)
9.5.7	中华联合财产保险股份有限公司	(260)
9.5.8	美亚保险公司	(263)
	参考文献	(265)

第1章 保险学概述

保险一词在我们的社会中已经愈来愈为人们广泛接受，经常会有人问：“你买保险了吗？”或者“你给你的汽车上保险了吗？”等诸如此类的问题，可见保险的理念已经越来越深入人心了。要掌握机动车辆保险的有关知识，首先要对保险学做一个基本了解。而我们经常听到“保险就是赌博”、“买了保险，保险公司就得全部赔付遭受的所有损失”、“买保险没有用”等极端说法，所有这些都是因为缺乏保险知识而导致的偏见误解。保险学作为一门应用型经济科学，是在保险实践的基础上逐步形成和完善起来的。保险的实践源远流长，大约有四五千年的历史，而保险作为一门科学被人们发现、认识、运用，则是近代的事情。本章从风险、保险、保险的种类、保险职能及其作用等几方面对保险学的基本理论进行了相关介绍与探讨。本书中的汽车保险同样遵循着保险学的基本原理、理论，并发挥其职能和作用。

1.1 风险与可保风险

1.1.1 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，存在着多种理解和表述，理论界至今还没有一个统一的说法，而风险的起因是因为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来把握：

(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”。风险是可以用概率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做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。

1.1.2 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。