

现代汽车工程系列教材

QICHE BAOXIAN YU LIPEI

汽车保险与理赔

李劲松 朱春侠 主编 / 张正军 赵航 副主编 / 骆剑亮 主审



清华大学出版社
<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社
<http://press.bjtu.edu.cn>



现代汽车工程系列教材

汽车保险与理赔

李劲松	朱春侠	主 编
张正军	赵 航	副主编
	骆剑亮	主 审

清华大学出版社
北京交通大学出版社

• 北京 •

内 容 简 介

本教材以图文并茂的形式,以实际例子对汽车保险各条例进行说明。首先阐述的是汽车保险与理赔的基本理论知识,着重阐述汽车保险原则及汽车保险合同;然后结合我国汽车保险的各类条款及费事规章,进行了典型的汽车保险理赔的案例分析;最后系统地讲解了汽车投保、承保、理赔,以及车贷险等保险实务。内容简明扼要,博采众长,具有新颖性与实用性较强的特点。

本教材可作为汽车服务工程、交通运输、车辆工程、汽车运用工程、汽车营销等专业的教材,也可作为机动车辆保险从业人员的培训用书,还可作为广大保险用户系统了解机动车辆保险和理赔知识的参考书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险与理赔/李劲松,朱春侠主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社,2010.5

(现代汽车工程系列教材)

ISBN 978-7-5121-0116-6

I. ① 汽… II. ① 李… ② 朱… III. ① 汽车保险-中国-教材 ② 汽车保险-理赔-中国-教材 IV. ① F842.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 089414 号

责任编辑:杨正泽

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京交大印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印张:19 字数:500 千字

版 次:2010年6月第1版 2010年6月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-0116-6/F·645

印 数:1~4 000 册 定价:29.50 元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn.

编 委 会

主 编：李劲松 朱春侠

副主编：张正军 赵 航

主 审：骆剑亮

编 委(按姓氏音序排列)：

陈丽娟 邓国华 方海旋 符 辉

黄红惠 李昌瑞 李劲松 张惜辉

张正军 赵 航 朱春侠

前 言

随着汽车工业的发展,汽车及其相关产业的人才需求量也大幅度增长,为了培养汽车复合型、实用型人才,切实掌握汽车保险与理赔业务,本教材系统地讲解了汽车保险与理赔的基本原理及其运作的专业知识。

感谢北京交通大学出版社组织这次系列教材编写活动,使得编者有机会来做这项工作。编者结合多年的教学经验和科研实践,收集和整理了国内外相关资料,在前人工作的基础上,编写了这本教材。本教材内容立足实际、适应新情,以图文并茂的形式,以实际例子对汽车保险各条例进行说明。首先阐述的是汽车保险与理赔的基本理论知识,着重阐述汽车保险原则及汽车保险合同;然后结合我国汽车保险的各类条款及费率规章,配以大量的实际例子进行细致的分析和讨论;最后系统地讲解了汽车投保、承保、理赔以及车贷险等保险实务。内容简明扼要,博采众长,具有新颖性与实用性较强的特点。

本教材可作为汽车服务工程、交通运输、车辆工程、汽车运用工程、汽车营销等专业的教材,也可作为机动车辆保险从业人员的培训用书,还可作为广大保户系统了解机动车辆保险和理赔知识的参考书。

本书由海南大学汽车工程系李劲松、朱春侠统稿并担任主编,海南交通技工学校张正军、漯河职业技术学院赵航担任副主编。全书共分10章,编写分工情况如下:第1章、第6章、第9章及附录由李劲松编写,第2章、第3章、第4章由朱春侠编写,第5章、第7章由张正军编写,第8章、第10章由赵航编写。参加本书编写的还有:海口经济学院邓国华,无锡广播电视大学黄红惠,海南大学汽车工程系张惜辉、李昌瑞、符辉、陈丽娟、方海旋等。全书由海南大学骆剑亮副教授主审。在此一并表示感谢。

汽车保险与理赔涉及内容广泛,实践性很强,由于编者水平有限,对某些内容理解可能存在偏颇,错误之处在所难免,恳请同行和读者提出宝贵意见,以便在今后的修订中不断完善。

本书教学课件可以从北京交通大学出版社网站(<http://press.bjtu.edu.cn>)下载,也可以发邮件至 csyzz@jg.bjtu.edu.cn 索取。

编者

2010年6月

目 录

第 1 章 汽车保险概述	1
1.1 风险与风险管理	1
1.1.1 风险	1
1.1.2 风险管理	8
1.2 保险概论	13
1.2.1 保险的含义	13
1.2.2 保险与类似经济行为的区别与联系	13
1.2.3 保险的构成要素	15
1.2.4 保险的特征	17
1.2.5 保险的分类	18
1.3 汽车保险及其种类	21
1.3.1 汽车保险的定义	21
1.3.2 与汽车保险相关的基本概念	21
1.3.3 汽车保险要素	21
1.3.4 汽车保险的特征	24
1.3.5 汽车保险的功能	24
1.3.6 汽车保险的作用	25
1.3.7 汽车保险的种类	26
1.4 汽车保险的产生与发展	28
1.4.1 汽车保险的产生	28
1.4.2 汽车保险的发展	29
想一想 议一议	32
第 2 章 汽车保险的原则	33
2.1 保险利益原则	33
2.1.1 保险利益的含义	33
2.1.2 保险利益的构成条件	33
2.1.3 保险利益的种类	34
2.1.4 保险利益的存在时间	34
2.1.5 保险利益原则的意义	35
2.1.6 保险利益原则在汽车保险实务中的运用	35
2.2 最大诚信原则	35
2.2.1 最大诚信原则的含义	35
2.2.2 最大诚信原则应当履行的义务	36

2.2.3	最大诚信原则的作用	37
2.2.4	最大诚信原则与诚信原则的异同	38
2.2.5	坚持最大诚信原则的意义	38
2.2.6	最大诚信原则在汽车保险实务中的运用	39
2.3	损失补偿原则	39
2.3.1	损失补偿原则的含义及内容	39
2.3.2	损失补偿原则的意义	40
2.3.3	损失补偿原则的例外	40
2.3.4	损失补偿原则在汽车保险实务中的运用	40
2.4	近因原则	40
2.4.1	近因原则的含义	40
2.4.2	近因原则的产生	41
2.4.3	近因原则的规定	42
2.4.4	近因原则在汽车保险实务中的运用	42
2.5	代位原则	42
2.5.1	代位原则的含义及意义	42
2.5.2	代位原则的内容	43
2.6	分摊原则	45
	想一想 议一议	46
第3章	汽车保险合同	47
3.1	汽车保险合同	47
3.1.1	汽车保险合同的概念及特征	47
3.1.2	汽车保险合同的形式	49
3.1.3	汽车保险合同的主体与客体	50
3.2	汽车保险合同的内容与解释说明	54
3.2.1	汽车保险合同的内容	54
3.2.2	汽车保险合同在各情况下的解释说明	57
	想一想 议一议	60
第4章	汽车保险费率	61
4.1	汽车保险费率确定原则	61
4.1.1	公平合理原则	62
4.1.2	保证偿付原则	62
4.1.3	相对稳定原则	62
4.1.4	促进防损原则	63
4.2	汽车保险费率的确定	63
4.2.1	汽车保险费率基本概念及模式	63
4.2.2	汽车保险费率的确定方法	65
4.2.3	机动车辆险种费率表	66
4.3	保费的计算与险种选择	68
4.3.1	保险费的计算	68

4.3.2 保险险种的选择	71
想一想 议一议	72
第5章 汽车交通事故责任强制保险	73
5.1 强制汽车责任保险制度	73
5.1.1 强制汽车保险的产生	73
5.1.2 强制汽车责任保险的含义	73
5.2 国外汽车责任强制保险	74
5.2.1 美国汽车责任强制保险	74
5.2.2 德国汽车责任强制保险	74
5.2.3 日本汽车责任强制保险	75
5.2.4 英国汽车责任强制保险	75
5.3 我国的强制汽车责任保险	76
5.3.1 《机动车交通事故责任强制保险条例》制定的背景	76
5.3.2 我国机动车交通事故责任强制保险的重大意义	77
5.3.3 我国交通事故责任强制保险的特点	77
5.3.4 机动车交通事故责任强制保险与商业第三者责任险的关系	80
5.3.5 我国机动车交通事故责任强制保险适用的对象	81
5.3.6 机动车交通事故责任强制保险运作主体	82
5.3.7 机动车交通事故责任强制保险保障对象和保障内容	82
5.3.8 机动车交通事故责任强制保险的保单及统一标志	82
5.3.9 我国的强制汽车责任保险细则	85
5.4 机动车交通事故责任保险承保	89
5.4.1 承保实务规程	90
5.4.2 理赔实务规程	92
想一想 议一议	99
第6章 汽车保险条款与说明	100
6.1 汽车损失保险	100
6.1.1 美国的汽车损失险	100
6.1.2 我国的车辆损失险	100
6.2 机动车第三者责任保险	109
6.2.1 机动车第三者责任保险的保险责任	109
6.2.2 机动车第三者责任保险的责任免除	110
6.2.3 机动车第三者责任保险的责任限额	111
6.2.4 保险期间	111
6.2.5 保险人及被保险人的义务	111
6.2.6 机动车第三者责任保险的赔偿处理	112
6.2.7 保险费调整	113
6.2.8 合同的变更和终止	113
6.2.9 相关术语的解释	113
6.3 汽车保险附加险	113

6.3.1	汽车车身险的附加险	114
6.3.2	第三者责任险的附加险	119
6.3.3	特约责任险	121
6.4	2007 版商业车险	128
6.4.1	主要内容与变化	128
6.4.2	行业条款与各保险公司自有产品的关系	129
6.4.3	实施新行业条款,对消费者的一些建议	129
	想一想 议一议	129
第 7 章	汽车的投保与承保实务	130
7.1	投保实务	130
7.1.1	机动车辆保险的选择	130
7.1.2	投保单的性质	130
7.1.3	填写投保单的基本要求	132
7.1.4	投保单的填写内容	133
7.1.5	选择保险的原则	134
7.1.6	对汽车投保方式的选择	135
7.1.7	汽车投保的流程	135
7.2	核保实务	137
7.2.1	核保的原则	137
7.2.2	核保的意义	137
7.2.3	审核投保单、查验车辆	138
7.2.4	核定保险费率	138
7.2.5	计算保险费	141
7.2.6	核保	143
7.3	缮制与签发单证	144
7.3.1	缮制保险单	144
7.3.2	复核保险单	145
7.3.3	收取保险费	145
7.3.4	签发保险单证	145
7.3.5	保险单证的补录	145
7.3.6	保险单证的清分与归档	146
7.4	续保与批改	146
7.4.1	续保	146
7.4.2	批改	146
	想一想 议一议	147
第 8 章	汽车保险理赔实务	148
8.1	汽车理赔概述	148
8.1.1	汽车保险理赔含义	148
8.1.2	汽车保险理赔的原则	149
8.1.3	汽车保险理赔工作人员应具备的条件	150

8.2 汽车保险理赔的处理程序	151
8.2.1 受理案件	151
8.2.2 安排查勘与定损	153
8.2.3 现场查勘与定损	153
8.2.4 核定赔款	160
8.2.5 赔付结案	162
8.2.6 典型的专项案件处理程序	162
8.3 现场查勘的程序与方法	164
8.3.1 出险现场分类	164
8.3.2 现场查勘程序	165
8.3.3 现场查勘工作	166
8.3.4 典型交通事故的现场查勘重点	174
想一想 议一议	177
第9章 汽车保险与理赔案例分析	178
9.1 车辆损失险案例	178
9.2 第三者责任险案例	187
9.3 附加险案例	196
9.4 综合险案例	200
想一想 议一议	207
第10章 汽车消费贷款及其保险	209
10.1 汽车消费贷款	209
10.1.1 消费贷款及其类型	209
10.1.2 汽车消费贷款	211
10.1.3 汽车消费贷款的管理	213
10.1.4 汽车消费贷款的操作程序	215
10.2 汽车消费贷款保证保险	219
10.2.1 保证保险	219
10.2.2 汽车消费贷款保证保险实务流程	221
10.3 汽车分期付款售车信用保险	226
10.3.1 信用保险	226
10.3.2 汽车分期付款售车信用保险	227
想一想 议一议	230
附录A 中华人民共和国保险法 (2009版)	231
附录B 我国机动车辆保险条款	252
附录C 道路交通事故处理程序规定	261
附录D 道路交通安全违法行为处理程序规定	273
附录E 机动车交通事故责任强制保险条例	283
参考文献	292

第1章

汽车保险概述

1.1 风险与风险管理

1.1.1 风险

1. 风险的含义

俗话说，“无风险则无保险”，这已成为保险界的至理名言。认识风险对于理解保险是至关重要的，那么什么是风险呢？

风险有两种定义：一种定义强调了风险表现为不确定性；而另一种定义则强调风险表现为损失的不确定性。

风险一般是指某种事件发生的不确定性。只要某一事件的发生存在着两种或者两种以上的可能性，那么该事件即存在风险。从风险的一般含义可知，风险既可以指积极结果的不确定性，也可以指损失发生的不确定性。例如，投资股票有三种可能发生——挣钱、赔钱和不挣不赔，这三种可能性都属于风险的不确定性范畴。然而，保险理论上的风险是指损失发生的不确定性，即保险标的发生损失的不确定性。这是从狭义角度界定风险的含义，单指损失，不包括收益。

风险是针对人类的活动而言的，没有人类的活动，也就无所谓风险。在人类社会发展的漫长历史中，自然灾害与意外事故，造成了不同程度的损失，所以说风险是伴随着人类活动的展开而展开的。没有人类的活动，也就不存在着风险。当代风险理论认为，现代社会风险无处不在，无处不有。表 1-1 所示为人的一生当中发生各类风险事故的概率。

表 1-1 人的一生当中发生各类风险事故的概率

风险事故	发生概率	风险事故	发生概率
受伤	1/3	染上艾滋病	1/5 700
难产（行将生育的妇女）	1/6	被谋杀	1/1 110
车祸	1/12	死于怀孕或生产（女性）	1/14 000
心脏病突然发作	1/77	自杀（女性）	1/20 000
在家中受伤	1/80	自杀（男性）	1/5 000
受到致命武器的攻击	1/260	因坠落摔死	1/20 000
死于心脏病	1/340	死于工伤	1/26 000
家中成员死于突发事件	1/700	走路时被汽车撞死	1/40 000
乳腺癌（女性）	1/10	死于火灾	1/50 000
死于中风	1/1 700	溺水而死	1/50 000
死于突发事件	1/2 900	受二手烟污染而死于肺癌	1/60 000
死于车祸	1/5 000	被刺伤致死	1/60 000

2. 风险的构成要素

风险是由下列 3 个要素构成的。

1) 风险因素

它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。

根据性质不同，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。

实质风险因素也称有形风险因素，是指某一标的本身所具有的足以引起风险事故发生或者增加损失机会或者加重损失程度的因素。如某一类汽车刹车系统的可靠性、房屋所处的位置等都属于实质风险因素。在保险实务中，由实质风险因素所引起的损失，大多属于保险责任，是保险公司保障的范围。

道德风险因素是指由于人们不诚实、不正直或者有不轨企图，故意促使风险事故发生，以致引起财产损失和人身伤亡的因素。如投保人或者被保险人的欺诈或者夸大损失，以骗取保险赔款。一般情况下，由于道德风险引起的损失不属于保险责任，属于保险合同中的责任免除。

心理风险因素是指由于人们疏忽或者过失以及主观上不注意、不关心、心存侥幸，以致增加风险事故发生的机会和加大损失的严重性的因素。心理风险因素是与人的心理状态有关的无形的风险因素。例如，由于停车忘了锁门，致使增加了偷窃风险的发生；酒后驾车或者驾驶有故障车辆等。

道德风险因素与心理风险因素都与人密切相关，可以合并成为人为风险因素，同时这两种风险因素与人的心理活动和道德品质有关，是没有具体形状的，所以道德风险因素和心理风险因素又可称为无形风险因素。

2) 风险事故

风险事故是指造成损失的直接的或外在的原因，是损失的媒介物，即风险只有通过风险事故的发生才能导致损失。

就某一事件来说，如果它是造成损失的直接原因，那么它就是风险事故；而在其他条件下，如果它是造成损失的间接原因，它便成为风险因素。例如，下冰雹路滑发生车祸造成人员伤亡，冰雹是风险因素；而冰雹直接击伤行人，冰雹是风险事故。

3) 损失

在风险管理中，损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少。

通常我们将损失分为两种形态，即直接损失和间接损失。直接损失是指风险事故导致的财产本身损失和人身伤害，这类损失又称为实质损失；间接损失则是指由直接损失引起的其他损失，包括额外费用损失、收入损失和责任损失。在风险管理中，通常将损失分为四类：实质损失、额外费用损失、收入损失和责任损失。

风险构成要素之间的关系：风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体，三者的关系如图 1-1 所示。

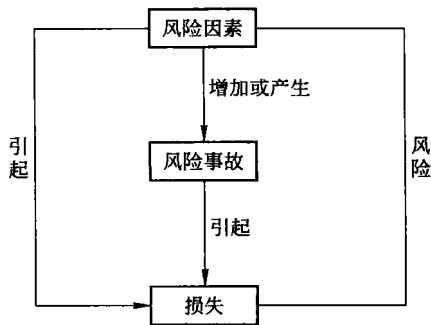


图 1-1 风险三要素之间的关系

风险因素是引起或增加风险事故发生的机会或扩大损失幅度的条件,是风险事故发生的潜在原因;

风险事故是造成生命财产损失的偶发事件,是造成损失的直接的或外在的原因,是损失的媒介;

损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少。

因此上述三者关系为:风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体,风险因素引起或增加风险事故;风险事故发生可能造成损失。

3. 风险的特征

1) 风险的客观性

风险的客观性是指风险是一种不以人的意志为转移,独立于人的意识之外而客观存在的。例如,自然界的地震、洪水、瘟疫、意外事故等,都是不以人的意志为转移的客观存在。因此,人们只能在一定的时间和空间内改变风险存在和发生的条件,减少风险发生的频率和降低其损失程度,但是无法杜绝风险的存在和发生。正是由于风险存在的客观性,人们才应认识风险、管理风险,使风险造成的损失降到最小限度。于是,保险制度才会得以产生和发展。

2) 风险的普遍性

风险渗透到人们社会生活和生产的方方面面,无处不在,无处不有。自从人类出现以后,就面临着各种各样的风险,如自然灾害、疾病、伤害、战争等。在当今社会,个人面临着生、老、病、死意外伤害等风险;企业面临着自然风险、市场风险、技术风险、政治风险等。随着科技的发展、社会制度的变化也会使新的风险产生,并且新的风险造成的损失也越来越大,汽车的出现使交通事故增加,发生交通事故时造成的损失增加,就是一个证明。

3) 风险的不确实性

风险的不确定性包含三个方面:风险是否发生不确定,风险发生的时间不确定,风险发生后造成的损失程度不确定。从总体上说,风险是客观存在的、普遍存在的、但就具体某一风险而言,其发生是偶然的,是一种随机现象,是不确定的。

风险是否发生不确定。风险是肯定存在的,但是风险是否发生是不确定的。例如,从总体而言,出行在外任何人都面临着车祸风险,但是具体到某个人是否遇到车祸,在出行之前是未知的。

风险发生的时间不确定。风险什么时候发生,人们不可预知。例如,人都是要死的,这是人类发展的规律,但是对于每一个人在何时死,确实无法预知的。

风险发生后造成的损失程度不确定。风险发生必然造成损失,但是,每一次风险发生后,在经济上带来多大的损失是无法确定的。例如,世界上每年都有车祸发生,但是人们无法预知未来几年车祸能给人类带来多大的损失。

4) 风险的可测定性

个别风险的发生是偶然的,不可预知的,但是通过大量风险事故的观察会发现,其往往呈现出明显的规律,根据以往大量资料,利用概率论与数理统计的方法可预算风险事故发生的概率及损失程度。比如,在汽车保险中,根据大量的车祸记录、损失情况,结合其他众多影响因素,就可以测算出不同车险的费率。

5) 风险的发展性

风险会因时间、空间因素的不断变化而变化。人类社会自身进步和发展的同时,也创造

和发展了保险。尤其是当代高新科学技术的发展与运用,使风险的发展性更为突出。例如,原子能的利用、核电站的建立,则带来了核污染及核爆炸的风险。

6) 风险的社会性

风险与人类社会的利益密切相关,风险是一个社会的范畴,而不是自然范畴,没有人,没有人类社会,就没有风险可言。

4. 风险成本

风险成本是指由于风险的存在和风险事故发生后人们所必须支出的费用和预期经济利益的减少。

风险成本一般分为三类。

① 风险损失的实际成本。风险损失的实际成本由风险造成的直接损失成本和间接损失成本共同构成。

② 风险损失的无形成本。风险损失的无形成本是指风险对社会经济福利、社会生产率、社会资源配置以及社会再生产等诸方面的破坏后果。

③ 预防或控制风险损失的成本。为预防和控制风险损失,必须采取各种措施而支付的费用。具体包括资本支出和折旧费、安全人员费(含薪金、津贴、服装费等)、训练计划费用、施教费以及增加的机会成本。

5. 风险的种类

1) 依据风险性质分类,风险可分为纯粹风险和投机风险

(1) 纯粹风险

纯粹风险是指只有损失机会,而无获利可能的风险。如图 1-2 所示,房屋所有者面临着火灾风险,当火灾事故发生时,他们便会遭受经济利益上的损失,而不会得到收益。静态风险一般为纯粹风险。这种风险可能造成的结果只有两个,即没有损失和造成损失。



图 1-2 火灾事故

(2) 投机风险

与纯粹风险相对应的是投机风险。投机风险是指既可能产生收益也可能造成损失的不确定性。投机风险造成的结果有三种,即收益、没有损失和损失。例如,在股票市场上买卖股票,就存在挣钱、赔钱和不挣不赔三种后果。

(3) 收益风险

收益风险是只会产生收益而不会导致损失的可能性,只是具体的收益规模无法确定。比如受教育的风险问题。在现代社会,接受教育无疑是一种非常必要而且明智的举动,教育会让人受益终生,但教育到底能够为受教育者带来多大的收益是无法计量的,它不仅与受教育者个人因素有关,而且与受教育者的机遇等外部因素有关。这类风险可以看作是带来收益的风险。

2) 依据风险产生的原因,风险可分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险和技术风险

(1) 自然风险

因自然力的不规则变化产生的现象所导致危害经济活动,物质生产或生命安全的风险。

图 1-3 所示的地震、洪灾、火灾、风灾、雪灾、旱灾, 以及虫灾及各种瘟疫等自然现象在现实生活中是大量发生的。在各类风险中, 自然风险是保险人承保最多的风险。

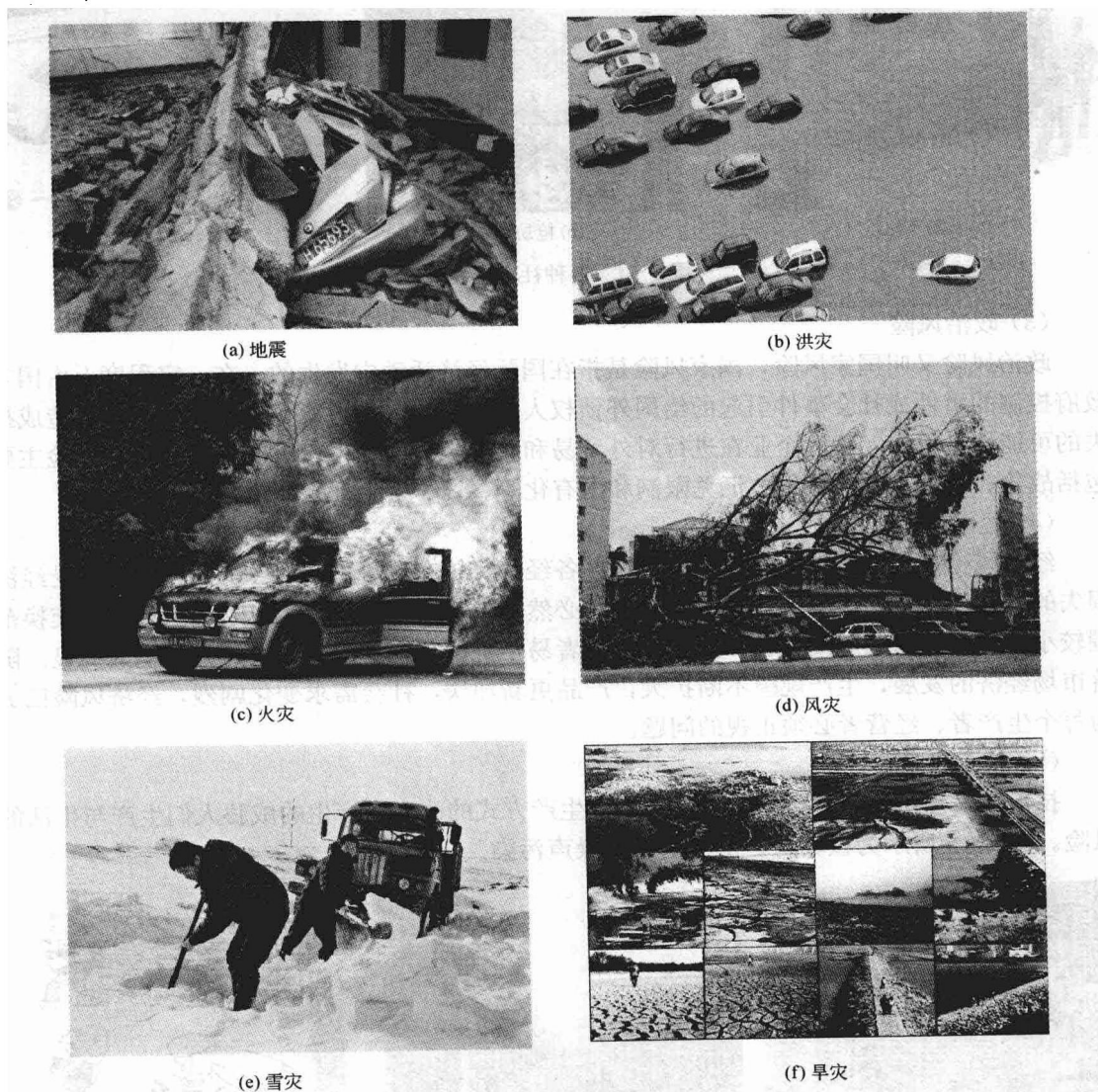


图 1-3 各种自然灾害

自然风险的特征是: 自然风险形成的不可控性; 自然风险形成的周期性; 自然风险事故引起后果的共沾性, 即自然风险事故一旦发生, 其涉及的对象往往很广。

(2) 社会风险

社会风险是指因个人或单位的行为, 包括过失行为, 不当行为及故意行为对社会生产及人们生活造成损失的风险。图 1-4 所示为盗窃、抢劫, 及故意破坏的行为将可能对他人的财产造成损失或对人身造成伤害。现代一般意义上的社会风险意指在一定条件下某种自然现象、生理现象或社会现象是否发生, 及对人类社会财富和生命安全是否造成损失和损失程度的客观不确定性。



图 1-4 各种社会不良现象

(3) 政治风险

政治风险又叫国家风险，国家风险是指在国际经济活动中发生的、在一定程度上由国家政府控制的事件或社会事件引起的给国外债权人应收账款（出口商、银行或投资者）造成损失的可能性。目前，我国企业在进行对外贸易和对外投资活动中，可能遭遇到国家风险主要包括战争、政府征收、违约、汇兑限制和国有化等。

(4) 经济风险

经济风险是指因经济前景的不确定性，各经济实体在从事正常的经济活动时，蒙受经济损失的可能性。它是市场经济发展过程中的必然现象。在简单商品生产条件下，商品交换范围较小，产品更新的周期较长，故生产经营者易于把握预期的收益，经济风险不太明显。随着市场经济的发展，生产规模不断扩大，产品更新加快，社会需求变化剧烈，经济风险已成为每个生产者、经营者必须正视的问题。

(5) 技术风险

技术风险是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而产生的威胁人们生产与生活的风险。图 1-5 所示为核辐射、空气污染和噪声污染。



图 1-5 各种污染

3) 依据损失的范围分类，风险有基本风险和特定风险

(1) 基本风险

基本风险是指非个人行为引起损失或损害的风险，这种风险实际上是一种团体风险，是个人不能预防的风险。它对整个团体乃至整个社会产生影响，而且是个人无法预防的风险。例如：地震、洪水等引起的风险。

(2) 特定风险

特定风险是指风险的产生及造成的后果只与特定的人或部门相关的风险。它只与特定的个人或部门相关,不影响整个团体和社会。特定风险一般较易为人们所控制和防范。例如:火灾、爆炸、盗窃及对他人财产损害或人身伤害所负的法律責任等均属此类风险。

4) 依风险的对象分类,风险可分为财产风险、人身风险、责任风险与信用风险

(1) 财产风险

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。如车祸等造成汽车有形财产的损失或灭失。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

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。如人会因生、老、病、死等生理规律和自然、政治、军事、社会等原因而早逝、伤残、年老无依靠等。人身风险所致的损失一般有两种:一种是收入能力损失,另一种是额外费用损失。

(3) 责任风险

责任风险是指因个人或团体的疏忽或过失行为,造成他人的财产损失或人身伤亡,按照法律、契约应负法律责任或契约责任的风险。如图1-6驾车不慎撞人,造成对方伤残或者死亡,医疗事故造成病人病情加重、伤残或者死亡等。



图1-6 驾车不慎撞人

(4) 信用风险

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。如银行放贷款收不回来的风险。

5) 依风险产生的环境分类,风险有静态风险和动态风险

静态风险是指在社会经济正常的情况下,自然力的不规则变化或人们的过失行为所致损失或损害的风险。

动态风险是指由于社会经济、政治、技术以及组织等方面发生变动所致损失或损害的风险。

静态风险与动态风险的区别如下。

(1) 风险性质不同

静态风险一般均为纯粹风险;而动态风险则既包含纯粹风险也包含投机风险。

(2) 发生特点不同

静态风险在一定条件下具有一定的规律性,变化比较规则,可以通过大数法则加以测算;动态风险的变化却往往不规则,无规律可循,难以用大数法则进行测算。

(3) 影响范围不同

静态风险通常只影响少数个体;而动态风险的影响则比较广泛,往往会带来连锁反应。

6) 依风险造成的损失的多寡分类,风险有巨灾风险和巨额风险

巨灾风险是指风险事故发生殃及的范围巨大的风险;巨额风险是指标的物价值巨大,一旦该标的遭灾受损,损失金额也巨大的风险。

除此之外,还存在其他的风险分类方法。比如风险依其是否可以被商业保险承保可以分