



普通高等教育“十二五”规划教材·汽车专业



汽车保险与理赔实务

主 编 余义君



西北工业大学出版社
NORTHWESTERN POLYTECHNICAL UNIVERSITY PRESS

普通高等教育“十二五”规划教材·汽车专业

汽车保险与理赔实务

主编 余义君



西北工业大学出版社

NORTHWESTERN POLYTECHNICAL UNIVERSITY PRESS

【内容简介】 本书是高等职业教育规划教材,是在各高等职业院校积极践行和创新先进职业思想和理念、深入推进“校企结合、工学结合”模式的大背景下编写的。本书以汽车保险与理赔的工作实务为主线,分为九个项目,包括汽车保险的基础知识、汽车的投保实务、汽车保险合同的签订、汽车交通事故责任强制险、汽车商业保险、汽车保险承保实务、报案调度与交通事故责任认定、现场查勘与定损、汽车保险理赔实务等内容。

本书既可作为教材供交通运输、汽车保险与理赔、汽车市场营销、汽车服务工程、汽车维修工程、汽车运用等专业的本、专科及职业技术学院的学生使用,也可作为保险公司及保险中介机构从业人员的实务培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险与理赔实务/余义君主编. —西安:西北工业大学出版社,2011.4
ISBN 978-7-5612-3070-1

I. ①汽… II. ①余… III. ①汽车保险—基本知识—中国—高等职业教育—教材
②汽车保险—理赔—基本知识—中国—高等职业教育—教材 IV. ①F842.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 073014 号

出版发行:西北工业大学出版社

通信地址:西安市友谊西路 127 号

邮政编码:710072

电 话:(029)88493844 88491757

网 址:www.nwpup.com

印 刷 者:新乡市凤泉印务有限公司

开 本:787 mm × 1 092 mm

1/16

印 张:18

字 数:395 千字

版 次:2011 年 5 月第 1 版

2011 年 5 月第 1 次印刷

定 价:35.00 元

前言



随着汽车保有量逐年递增,汽车保险行业服务质量的高低决定了保险公司可否持续发展。可以说,保险理赔服务的规范化、专业化、制度化是财产保险公司获得效益、健康发展的重中之重。因此,社会对汽车保险与理赔从业人员的需求呈现飞速增长的趋势,以个人和家庭消费者为主体的汽车所有者和使用者也迫切需要了解汽车保险与理赔的常识;同时,汽车、交通等有关专业的大中专院校学生步入了汽车保险与理赔行业,保险公司对查勘理赔人员的培训需求也在不断增长。掌握汽车保险与理赔的基本知识,了解汽车保险的有关条款、汽车保险与理赔的投保和理赔等有关业务流程和关键环节,对于汽车的所有者、使用者、管理者以及车险从业人员都有着十分重要的意义。为使学生能够全面系统地掌握汽车保险与理赔的基本知识、基本理论和基本技能,本书在编写中,力求突出以下特点:

1. 实践性强

本书紧贴行业需求、注重职业能力培养。在本书编著前,作者通过大量的行业人才职业能力调查、研究,掌握了许多一手资料,同时在编写过程中结合各大保险、公估公司在实际岗位上对人才技能的要求,对本书内容进行了规范整合。

2. 体系新

在体系上,根据“项目导向、任务驱动”的能力本位的教学改革,为了方便学生使用,采用了项目式的编写方式,因此学生在学习本书时要按照“了解、熟悉、掌握”三个层次要求进行。即“了解”要求学生知道有关知识和技能;“熟悉”要求学生理解有关知识和技能;“掌握”要求学生非常清楚地理解有关知识和技能并能灵活应用。

3. 内容新

在内容上,本书从汽车保险与理赔的基础知识出发,对我国现行的主要汽车保险种类、汽车保险原则、汽车保险条款进行了详述,对汽车承保、理赔等有关保险实务给予了介绍,同时专门对现场查勘的程序与方法、事故车辆的损伤评定、消费贷款与分期付款的汽车保险制度、汽车保险与理

赔的智能化发展进行了介绍,并有针对性地选择典型案例进行分析,以培养学生综合运用专业知识解决实际问题的能力。在每个项目的安排上先点明学习目标与主要内容,然后通过最新、最典型且有针对性的“提问式”的“知识导入”引出目标项目内容。文中为方便自学和实践练习,结合相关内容插入了大量的“拓展视域”“知识链接”“温馨提示”“经典再现”“授之以渔”“实战演练”等花絮,此外,每个项目后面除了有“画龙点睛”“能力检测”之外,还附有“学习园地”,更适合学生学习、理解和巩固,对于提高教学效果具有一定的示范作用。

本书既可作为教材供交通运输、汽车保险与理赔、汽车市场营销、汽车服务工程、汽车维修工程、汽车运用等专业的本、专科及职业技术学院的学生使用,也可作为保险公司及保险中介机构从业人员的实务培训用书。

本书由余义君担任主编,张思维、齐现臣担任副主编。具体分工如下:河南保监局余义君编写项目一、三、八;黄淮学院张思维编写项目二、四、七;周口职业技术学院齐现臣编写项目五、六、九。

在本书编写的过程中,参考了许多中外汽车保险的论著、教材以及报纸杂志等资料,在此对相关作者表示衷心的感谢。

由于水平有限,书中难免有不妥之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

2011年2月

目 录



项目一 汽车保险的基础知识	1
任务1 了解车辆的风险识别与控制	2
任务2 掌握保险与汽车保险的基础知识	15
任务3 熟悉汽车保险的经营	26
项目二 汽车的投保实务	32
任务1 了解汽车投保的基础知识	33
任务2 掌握汽车保险的原则	39
任务3 熟悉汽车投保的险种分析及投保方案的选择	52
任务4 掌握汽车投保单的填写要求	59
项目三 汽车保险合同的签订	66
任务1 熟悉汽车保险合同的基础知识	67
任务2 掌握汽车保险合同的生效、变更与解除	75
项目四 汽车交通事故责任强制险	82
任务1 了解强制汽车责任保险制度	83
任务2 了解国外及国内强制汽车责任保险	86
任务3 掌握我国的强制汽车责任保险细则	94
任务4 掌握机动车交通事故责任强制保险承保、理赔实务	101
项目五 汽车商业保险	113
任务1 了解汽车商业保险的基础知识	114
任务2 掌握机动车辆损失险	117
任务3 掌握商业第三者责任险(A款)	124
任务4 掌握附加险条款及其解释	129
项目六 汽车保险承保实务	137
任务1 掌握汽车保险承保工作的基本流程	138
任务2 掌握汽车保险费率的确定	144

任务3 掌握核保实务	151
任务4 掌握缮制与签发单证	158
项目七 报案调度与交通事故责任认定	162
任务1 掌握报案调度的基础知识	163
任务2 掌握交通事故的责任认定	169
项目八 现场查勘与定损	178
任务1 掌握现场查勘的基础知识	179
任务2 掌握事故车辆的检验与定损	185
任务3 掌握车辆损失费用的确定	194
项目九 汽车保险理赔实务	198
任务1 了解汽车理赔的基础知识	199
任务2 掌握汽车理赔的流程	205
附 录	216
附录A 家庭自用汽车损失保险条款	216
附录B 机动车交通事故责任强制保险条例(2006版)	223
附录C 机动车辆保险条款(2009版)	229
附录D 道路交通事故处理程序规定	258
附录E 道路交通安全违法行为处理程序规定	271
参考文献	281

项目一

汽车保险的基础知识



学习目标

通过本项目的学习,要求学生掌握以下内容:

- (1)了解车辆的风险识别与控制;
- (2)掌握保险与汽车保险的基础知识;
- (3)熟悉汽车保险的经营。



项目描述

通过对车辆的风险识别与控制、保险与汽车保险的基础知识、汽车保险的经营的介绍,要求读者能够了解汽车保险的基础知识,从而为进一步学习汽车保险与理赔实务打下基础。



学习引导

车辆的风险识别与控制

保险与汽车保险的基础知识

汽车保险的经营



任务 1

了解车辆的风险识别与控制

【任务介绍】

- ⊙介绍风险的基础知识;
- ⊙介绍风险管理的基础知识;
- ⊙介绍可保风险;
- ⊙介绍机动车辆的风险识别;
- ⊙介绍机动车辆的风险控制。

【任务目标】

- ⊙了解风险的基础知识;
- ⊙了解风险管理的基础知识;
- ⊙了解可保风险;
- ⊙掌握机动车辆的风险识别与控制。

【知识导入】

俗话说,“无风险则无保险”,这已成为保险界的至理名言,这表明了保险与风险之间存在着内在的必然联系,可见,认识风险对于理解保险是至关重要的,那究竟什么是风险呢?什么样的风险才可以向保险公司转嫁呢?

【相关知识】

一、风险的基础知识

风险是指人们在生产、生活或对某一事项做出决策的过程中,对于未来结果预测的不确定性,包括正面效应和负面效应的不确定性。



(一) 风险的特征

风险主要具备以下 5 个特征:

1. 风险存在的客观性

自从人类诞生以来,风险就伴随着人类的一切活动,但又是独立于人类的意识之外的客观存在,不以人的意志而转移的。例如,地震、洪水、台风、疾病等自然灾害;战争、瘟疫、社会冲突、意外事故等社会风险,无论人类是否意识到,它们总是存在于自然和社会,而不为人们的主观意志所转移。



知识链接

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,降低风险发生的概率和损失幅度。但是,从总体上说,风险是不可能彻底消除的,正是风险的客观存在,决定了保险的必要性。

2. 风险存在的普遍性

风险存在的普遍性是指风险无时不在,无处不有。生产力极其低下的原始社会,就面临着诸如地震、洪水、瘟疫等各种各样自然风险的威胁。生产力水平的提高,科学技术的发展使人类社会走向文明,消除了一些风险,但又造成了新的风险。例如,原子能的运用,在给人类带来一种新的能源供给的同时,也给人类带来了前所未有的核风险威胁;汽车文明在给人类生活提供交通便利的同时,也给人类带来了因汽车运输带来的碰撞、颠覆等意外事故造成的财产损失和人身伤亡。不仅如此,随着生产力水平的提高,科学技术的进步,风险事故所造成的损失也越来越大,给人类社会的危害也越来越深。市场经济条件下的每个人都面临着生、老、病、死、残、失业等风险的威胁,企业面临着自然风险、市场风险、技术风险、政治风险等的威胁。总之,风险渗透到了人类社会生活的方方面面,无时、无处不在。因此,可以说人类社会的文明史就是一部风险斗争史。



知识链接

正是由于这些普遍存在的对人类社会生产和人们的生活构成威胁的风险,才有了保险存在的必要和发展的可能。

3. 具体风险发生的偶然性

风险尽管是客观的、普遍的,但具体到某一风险而言,其发生却是偶然的,是一个随机现象。也就是说,某一具体风险,在发生之前,人们无法准确预测其发生的时间、地点、损失的程度等,这是由于任何风险的发生都是各种因素综合作用的结果,而每一因素的作用时间、方向、强度以及各种因素的作用顺序等必须都达到一定的条件才能引发风险。而这些因素在风险发生之前,相互却无任何联系,许多因素的出现本身就是偶然的。

4. 大量风险发生的必然性

就个别风险来看,其发生是偶然的、无序的、杂乱无章的,然而,对频繁发生的同一风险进行观测,会发现其明显地呈现出一定的规律,可以利用数理统计方法进行准确的描述,从而使人们能准确把握大量相互独立的风险运行规律。因此,根据以往的历史统计资料,利用数理统计方法和概率论,就可测算出风险发生的概率以及由此引起的损失幅



度,据此就可构造出风险分布模型,这种模型便成为风险估测的基础。



知识链接

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,构成了保险的风险,从而形成了经济单位与个人对保险的需求。

5. 风险的可变性

在一定条件下,不同的风险是可以相互转化的。这些转化包括:

(1)性质转化。例如,在汽车没有普及之前,车祸是特定风险,但随着汽车的普及,车祸便转化为基本风险;火灾对财产所有人来讲是纯粹风险,但对以风险为经营对象的保险公司来讲,却是投机风险。

(2)量的转变。随着社会生产力的提高,科学技术的进步,人们对风险的认识能力、抵御能力也随之增强,风险处理的方法、手段也得到不断完善,某些风险在一定程度上能为人们所控制,促使风险的发生概率降低,损失范围缩小,损失程度减少。

(3)某些风险被消除。在一定的时空条件下,某些风险在一定范围内是可以被消除的。例如,解放前天花危害着我国,解放后很短的时期内就消灭了天花;而股市的投机风险,在改革开放前是没有的。

(4)新风险的产生。任何一项新的社会活动都会带来新的风险。新发明、新技术的运用也可以带来新的技术风险;新经济体制的确立,新的经济风险也随之而生,如核技术的运用使核风险伴之而来;市场经济体制的确立,市场风险也随之而来。

(二) 风险的构成要素

风险因素、风险事故、损失构成了风险存在与否的基本条件,是风险的三个要素。

1. 风险因素

风险因素是指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因。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。风险因素主要包括以下三个方面的因素:

(1)自然风险因素。自然风险因素是指由自然力量或物质条件所构成的风险因素,如闪电、暴雨、木结构房屋等。

(2)道德风险因素。道德风险因素是与人的品德修养有关的无形的因素,是指由于个人不诚实、不正直或不轨企图,故意促使风险事故发生,以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件。

(3)心理风险因素。心理风险因素是与人的心理状态有关的无形的因素,是指由于人们不注意、不关心、侥幸,或存在依赖保险心理,以致增加风险事故发生的概率和加大损失的严重性的因素,如粗心大意、乱丢烟蒂等。

2. 风险事故

风险事故也称风险事件,是指造成生命财产损失的偶发事件,是造成损失的直接的或间接的原因,是损失的媒介物,如火灾、车祸、疾病等。风险事故发生的根源主要有三种,即自然现象、社会经济的变动、人或物本身。



知识链接

风险只有通过风险事故的发生,才能导致损失。风险事故意味着风险的可能性转化为现实性。

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或消失,即经济损失。

在保险实务中,通常将损失分为两种形态,即直接损失和间接损失。直接损失是由风险事故导致的财产本身的损失和人身的伤害;而间接损失则是由直接损失引起的额外费用损失、收入损失、责任损失等。

温馨提示

多数情况下,间接损失的金额很大,有时甚至超过直接损失。

风险、风险因素、风险事故及损失之间的关系如图 1-1 所示。

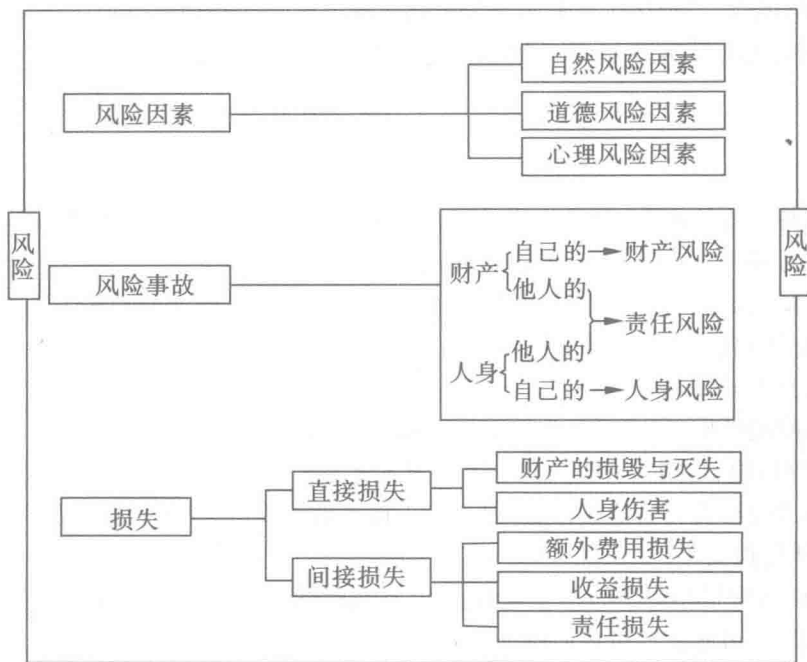


图 1-1 风险、风险因素、风险事故及损失之间的关系

(三) 风险的类型

为了实施有效的风险分析与管理,需要对风险进行分类,可以更准确地把握风险的本质。风险按照不同的分类标准,可以分为很多种,主要有:

1. 依据风险产生的原因分类

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,是指因自然力的不规则变化引发的种种现象所导致的对人们的经济生活、物质生产及生命安全等产生威胁的风险,如地震、水灾、火灾、风灾、雹灾、冻灾、旱灾、虫灾以及各种瘟疫等自然现象,在现实生活中是大量发生的。



授之以渔

在各类风险中,自然风险是保险人承保最多的风险。

(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)或不行使社会生产及人们生活遭受损失的风险。例如,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。

(3) 政治风险,又称“国家风险”,它是指在对外投资和贸易过程中,因政治原因或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。目前,我国企业在对外贸易和对外投资活动中可能遭遇到的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,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,导致经营失败的风险。



温馨提示

随着市场经济的发展,生产规模的不断扩大,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,是指伴随着科学技术的发展,生产方式的改变而威胁人们的生产与生活的风险,如核辐射、空气污染和噪声等。

2. 依据风险的性质分类

依据风险的性质,风险可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,只要发生,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,购买股票,可能获利也可能赔钱。



授之以渔

一般情况下,纯粹风险具有可保性,而投机风险不可保。

3. 依据风险产生的环境分类

依据风险产生的环境,风险可分为静态风险和动态风险。

(1) 静态风险,是指在社会经济正常的情况下,由于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。

(2) 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。



拓展视域

静态风险与动态风险的区别: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。

4. 依据风险的损失形态分类

依据风险的损失形态,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,另一种是额外费用损失。

(3)责任风险,是指由于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,并依照法律、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。

此外,还存在其他的风险分类方法。例如,依据损失的范围可将风险分为基本风险和特定风险;依据风险造成损失的多少分为巨灾风险和巨额风险;依据是否被商业保险承保可分为可保风险和不可保风险。

二、风险管理的基础知识

风险管理是指以最小的资本投入获得最大安全保障的管理行为。

(一)风险管理的作用

风险管理的作用主要体现在企业、家庭、社会三个方面:

1. 对企业的贡献

风险管理有利于维持企业生产经营的稳定,有利于提高企业经济效益,有利于企业造就一个安全稳定的生产经营环境,提高劳动者的积极性和创造性,也有助于企业更好的履行社会责任,并在公众面前树立良好的社会形象。

风险管理直接作用表现为通过风险管理,可以降低企业的费用。

风险管理间接作用表现为:

(1)有效的风险管理会使企业上下获得安全感,并增强扩展业务的信心,如投机风险。

(2)风险管理有利于提高领导层经营管理决策的正确性,风险的存在会影响决策。

(3)在决策从事某种业务时,如果能对其纯粹风险进行正确的处理,那么其业务经营会变得更为明智与有效。

(4)风险管理有助于减弱企业利润和现金流量的变动,风险事故会引发财务冲击。



(5)风险管理有利于企业与顾客、原料供应商和债权人等方面的交往,而这与企业业务发展和经济效益的提高关系密切。

2. 对家庭的贡献

对家庭的贡献主要是:

(1)风险管理可保障家庭免于巨灾损失的影响,使其能维持一定的生活水准。

(2)风险管理能使家庭节省保费支出不减少其安全保障。

(3)通过风险管理,家庭财产、人身、责任各方面风险都有充分保障,这使得家庭充满信心,敢于承担较大的风险去创业或投资,而且这样的家庭还容易获得信用,融资比较便利。

(4)风险管理有利于家庭成员解除后顾之忧,促进身心健康,同时也能改善家庭形象。

3. 对社会的贡献

风险管理使得各经济单位的资源得以更有效的利用,既可使风险管理的社会成本下降,又可使社会经济效益增加。

(二)风险管理的基本过程

风险管理包括风险识别、风险评估、风险处理和风险管理效果评价等阶段。

1. 风险识别

风险识别是指对企业、家庭或个人面临的潜在的风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程,即对尚未发生的、潜在的和客观存在的各种风险系统地、连续地进行识别和归类,并分析产生风险事故的原因。风险识别主要包括感知风险和分析风险。

现在使用的风险识别方法,可以分为宏观领域中的决策分析(可行性分析、投入产出分析等)和微观领域的具体分析(资产负债分析、损失清单分析等)。下面介绍几种主要的识别方法:

(1)生产流程分析法,又称“流程图法”。生产流程又叫工艺流程或加工流程,是指在生产工艺中,从原料投入到成品产出,通过一定的设备按顺序连续地进行加工的过程。该方法强调根据不同的流程,对每一阶段和环节,逐个进行调查分析,并找出风险存在的原因。

(2)风险专家调查列举法,由风险管理人员对该企业、单位可能面临的风险逐一列出,并根据不同的标准进行分类。专家所涉及的面应尽可能广泛些,有一定的代表性。一般的分类标准为直接或间接,财务或非财务,政治性或经济性等。

(3)资产财务状况分析法,即按照企业的资产负债表及损益表、财产目录等的财务资料,风险管理人员经过实际的调查研究,对企业财务状况进行分析,发现其潜在风险。

(4)分解分析法,指将一复杂的事物分解为多个比较简单的事物,将大系统分解为具体的组成要素,从中分析可能存在的风险及潜在损失的威胁。失误树分析方法是图解表示的方法来调查损失发生前种种失误事件的情况,或对各种引起事故的原因进行分解分析,具体判断哪些失误最可能导致损失风险发生。

2. 风险评估

风险估测是在风险识别的基础上,通过对所收集的大量资料进行分析,利用概率统



计理论,来估计和预测风险发生的概率和损失幅度。



授之以渔

风险评估以损失概率和损失强度为主要测算指标,一般需要运用概率论和数理统计方法来完成,并据此确定风险的大小或高低。风险评估和风险识别过程不能截然分开,它们是交叉进行的。

3. 风险处理

风险处理是指针对经过风险识别和风险评估之后的风险问题采取行动或不采取行动,它是风险管理过程的最后一个关键阶段。

风险管理过程的风险处理技术包括风险控制和风险财务处理,在这两种风险处理技术中,包含了若干具体方法,如图 1-2 所示。风险控制和风险财务处理既相互区别又相互联系,在具体运用过程中必须将两者有机地结合起来灵活运用。

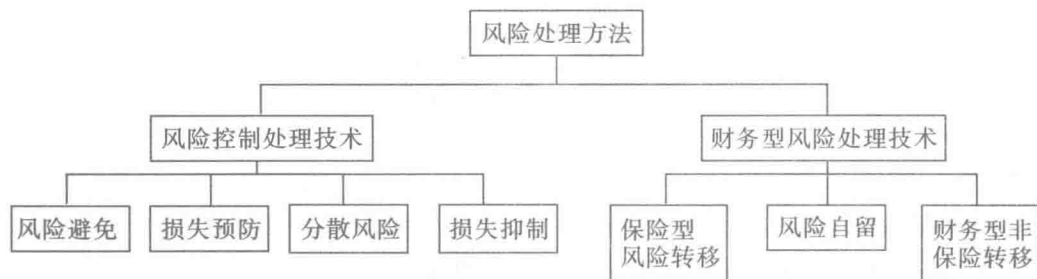


图 1-2 风险处理技术构成图

(1) 风险控制处理技术,实质是在风险分析的基础上,针对企业所存在的风险因素采取控制技术以降低损失概率和减轻损失程度,重点在于改变引起意外事故和扩大损失的各种条件。主要表现为:在事故发生前,降低事故发生的概率;在事故发生时,将损失减少到最低限度。风险控制处理技术的具体方法主要包括风险避免、损失预防、分散风险和损失抑制。



知识链接

风险避免是指设法回避损失发生的可能性,即从根本上消除特定的风险单位和中途放弃某些既存的风险单位,采取主动放弃或改变该项活动的方式。

损失预防是指在风险事故发生前为了消除或减少可能引起损失的各种因素而采取的处理风险的具体措施,目的在于通过消除或减少风险因素来降低损失发生频率。

分散风险是指增加同类风险单位的数目来提高未来损失的可预测性,以达到降低风险发生可能性的目的。分散风险是通过兼并、扩张、联营,集合许多原来各自独立的风险单位,增加风险单位数目,以达到提高预期损失预测的精确性而降低风险的目的。

损失抑制是指在损失发生时或损失发生之后为减小损失程度而采取的各项措施。它是处理风险的有效技术。

(2) 财务型风险处理技术,是通过事先的财务计划,筹措资金,以便对风险事故造成



的经济损失进行及时而充分的补偿。通常包括风险自留、财务型非保险转移和保险型风险转移等。



知识链接

风险自留是指对风险的自我承担,即企业或单位自我承受风险损失后果的方法。

财务型非保险转移是指通过外部资金来支付可能发生的损失,转移财务负担。

保险型风险转移是指通过购买保险将可能发生的损失转移给保险人承担,以确定的支出换取不确定的损失。保险型风险转移是风险处理方法中最有效的管理手段之一。

4. 风险管理效果评价

风险管理效果评价是指对风险处理手段的适用性和效益性进行分析、检查、修正和评估。其评价方法是主要看其能否以最小的成本取得最大的安全保障,而成本的大小则是为采取该项措施所支付的费用及其机会成本,而保障程度的高低则要看由于采取了该项方案而减少的风险损失,效益比值可表示为

$$\text{效益比值} = \frac{\text{安全保障}}{\text{成本}} = \frac{\text{因采取该项风险处理方案而减少的风险损失}}{\text{采取该项措施所支付的费用} + \text{机会成本}}$$

温馨提示

若效益比值小于1,则该项风险管理方案不可取;若效益比值大于1,则该项风险管理方案可取。从经济效益看,使得此效益比值达到最大的风险处理方案为最佳方案。

三、可保风险

保险公司并不是对人们生活中遇到的所有风险都予以保险,即风险有可保风险和不可保风险之分。可保风险仅限于纯粹风险。所谓纯粹风险,是指只有损失可能而无获利机会的不确定性。但并非所有的纯粹风险都是可保风险。

(一) 可保风险与保险的关系

保险产生和发展的过程表明:保险是基于风险的存在和对因风险的发生所引起的损失进行补偿的需要而产生和发展的。风险的发展是保险发展的客观依据,也是新险种产生的基础。

社会的进步和科技水平的提高在给人们带来新的更多的财富的同时,也给人们带来了新的风险和损失,与此相适应,也不断产生新的险种。



拓展视域

据有关专家分析,随着科学技术的进步,人们所面临的风险呈现出以下趋势:

(1) 巨额风险不断出现。随着各种新技术和新设备的广泛使用,风险事故发生后造成的损失越来越大,形成巨额风险。技术设备越复杂,其总体越脆弱,一点点的故障就会引起重大事故。

(2) “显性化风险”增多。随着社会的进步和技术手段的不断完善,一些过去一直存在、但没有为人们所意识到的风险将会逐渐地显露出来并为人们所认识。