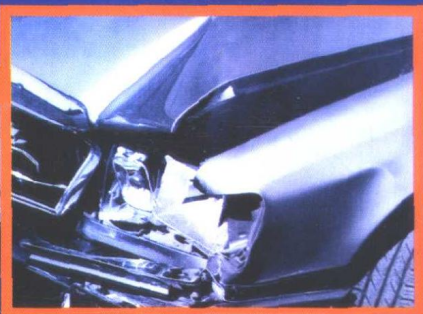


机动车辆保险 与事故车辆损失鉴定

马彦云 唐金成 周剑湘 马 锋 编著



金盾出版社

机动车辆保险

与事故车辆损失鉴定

王明远 王明远 王明远 王明远 王明远



中国出版集团

机动车辆保险 与事故车辆损失鉴定

马彦云 唐金成 编著
周剑湘 马 锋

金 盾 出 版 社

内 容 提 要

本书分上、下两篇。上篇《机动车辆保险》，通俗地介绍了机动车辆保险的意义、投保的方法和注意事项，发生事故后报案、定损、理赔的程序。简要地介绍了2003年车险改革后，中国人民保险公司、中国太平洋财产保险股份有限公司、中国平安保险股份有限公司等三家保险公司制定的机动车辆保险新条款和费率。下篇《事故车辆损失鉴定》，通过数十个案例分析，对车损鉴定的实务流程进行了阐述，有很强的实际操作意义。

本书可作为车主和企业车辆管理人员了解机动车辆保险、进行车辆投保和事故车辆损失鉴定的参考用书，也可作为对车损鉴定业务人员进行培训的辅导教材。

图书在版编目(CIP)数据

机动车辆保险与事故车辆损失鉴定/马彦云等编著. —北京:金盾出版社, 2003. 9

ISBN 7-5082-2545-7

I. 机… II. 马… III. ①汽车保险-保险业务-基本知识-中国
②交通运输事故-损伤-鉴定-基本知识 IV. ①F842.63②U491.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 082478 号

金盾出版社出版、总发行

北京太平路5号(地铁万寿路站往南)

邮政编码:100036 电话:68214039 66882412

传真:68276683 电挂:0234

封面印刷:北京精美彩印有限公司

正文印刷:国防工业出版社印刷厂

各地新华书店经销

开本:850×1168 1/32 印张:7 字数:188千字

2003年9月第1版第1次印刷

印数:1—8000册 定价:10.00元

(凡购买金盾出版社的图书,如有缺页、
倒页、脱页者,本社发行部负责调换)

前 言

机动车辆的诞生和广泛应用是人类社会现代文明的主要标志之一,是现代社会人们工作、交往和生活的不可缺少的现代化的交通工具之一。但是,机动车辆尤其是汽车的普及使用,也给人类带来了严重的交通事故的困扰。汽车诞生一百多年来,全世界已有数千万人在车轮下丧生,上亿人因汽车而伤残,造成了无法估计的经济损失,汽车已成了最危险的运载工具。积极预防、减少交通事故与车辆损害,确保人民群众生命财产的安全,成为世人关注的重大社会问题。为此,人们也做出了巨大的、有效的努力:发展道路建设,改善汽车运行的环境;完善交通法规,加强交通管理;广泛应用科学技术的最新成就,提高机动车辆使用的可靠性和安全性能,减少事故发生的概率。

但是,随着机动车工业的迅猛发展,产量急剧增加,使用和经营机动车辆的风险也越来越大,于是机动车辆保险应运而生了。它是转嫁与分散车辆风险、预防和处理交通事故的有效对策,现在已发展成为各国财产保险业中的第一大险种。

自上世纪 80 年代以来,我国的机动车辆已开始大量进入家庭。近年来,随着国民经济和汽车工业的高速发展,全国的机动车辆保有量以每年数百万辆的速度在递增。由于种种原因,按万辆机动车辆发生事故的率计,我国成为交通事故最多的国家之一。我国的保险业历史较短,机动车辆保险业务于 1980 年恢复以来,虽有长足的发展,但由于对机动车辆保险知识宣传的力度不够,人们对运用保险来化解与分散风险的意识还比较淡薄,对如何利用保险来保障其所有者和无辜受害人的合法利益,怎样正确选择和消费保险,发生事故造成损失后怎样进行合理的索赔等已成为广大

车主迫切需要了解的问题。

笔者多年从事汽车行业的机务管理、修理维护及定额管理、制造及技术研究。退休后应聘在保险公司的定损中心做了几年事故车的损失鉴定工作。深感要客观、公平、公正、合理、迅速地做好事事故车损失的鉴定工作,并非容易之事。因为机动车辆品种太多,每次发生事故的情况又千差万别;加之目前的机动车辆配件市场极为混乱,假冒伪劣产品充斥市场,价格差异悬殊;修理企业的规模和工艺水平相差太大;尤其是人际关系的干扰等等,这就要求保险公司强化管理机制,要求定损人员除具有廉洁奉公、秉公办事的作风外,还要对各种机动车辆的结构原理、修理工艺、工时定额有全面的了解。为此,我们必须投入力量进行研究和总结,使事故车辆损失的技术鉴定逐步形成一门较为完整的学科。

为此,邀请广西大学的唐金成教授、上海大众汽车宝鸡市特约维修站的马锋、中国人民保险公司宝鸡市渭滨支公司的周剑湘诸友人合作编写了这本书。本书分上、下两篇。上篇《机动车辆保险》,是为对保险不甚了解的车主和企业车辆管理人员编写的,通俗、简明地介绍了机动车辆保险的有关业务知识和发生事故造成损失后索赔的有关事项。我国加入 WTO 后,保险业将进一步开放,逐步与国际惯例接轨。2002 年 10 月,全国人大常委会通过了《保险法》修订案,调整了与中国保险市场发展和全面开放不相适应的条文,强化了对于保险业市场行为的国际化与规范化的约束规则。中国保监会在广东省试点的基础上,在全国范围内统一部署了机动车辆保险的市场化改革。改变了多年来一直由国家监管部门制定全国统一的条款和费率、使用统一监制单证的传统体制,并自 2003 年 1 月 1 日起改而实施由各财产保险公司根据市场需求状况、自身经营情况等,自行研制开发新险种,制定相应的条款、费率及单证,报经中国保监会批准后实施的管理体制。新体制既赋予了保险公司更大的经营自主权,也为车险消费者提供了更多的选择机会,是稳步发展车险业的科学决策。根据保险公司新的条款、

费率和公司领导人阐述车险改革的讲话,书中对中国人民保险公司、中国太平洋财产保险股份有限公司、中国平安保险股份有限公司 2003 年 1 月 1 日起执行的机动车辆保险条款和费率作了简要的介绍。书后附录了 1991 年 9 月 22 日国务院发布的《道路交通事故处理办法》和保监会 2000 年发布的《机动车辆保险条款》、《机动车辆保险条款解释》,供车主在投保前,选择保险公司和险种,研究新条款时参考。

本书下篇《事故车辆损失鉴定》,主要是为保险公司从事车险定损工作,尚不熟悉业务的人员编写的。笔者总结了多年的经验,结合定损实践,用数十个案例,对车辆损失鉴定实务流程进行了分析。对各类车型的金属构件,按不同的损伤程度,提出了修复或换件所需的机修工、电工、油漆工参考工时定额。本书可作为汽车修理厂的业务人员对事故车定损投标时的参考资料,也可作为车主在保险车辆发生事故后,了解定损情况的参考资料。

本书在编写过程中参考了中国人民保险公司陕西省分公司运输工具保险处编写的《机动车辆保险实务》,得到了中国人民保险公司车险部、太平洋财产保险股份有限公司车险部、平安保险股份有限公司车险部、永安保险公司、中国保险管理干部学院教务处、中国人民保险公司河北省馆陶县支公司等的大力支持和帮助,在此谨表谢意!

本书的写作,只想为我国保险行业建立“机动车辆事故损失鉴定学”起到抛砖引玉的作用。由于专业知识不足和客观条件的限制,书中疏漏和错误之处在所难免,恳请各位领导、专家和读者批评指正。

马彦云

2003 年 6 月于宝鸡

目 录

上篇 机动车辆保险

第一章 机动车辆与保险	(1)
第一节 机动车辆的风险	(1)
一、风险的概念	(1)
二、风险的特性	(2)
三、机动车辆的风险	(3)
四、机动车辆风险的管理与对策	(6)
五、机动车辆风险管理效果的检验	(7)
第二节 保险概述	(8)
一、保险的概念	(8)
二、国外机动车辆保险的起源与发展	(10)
三、我国机动车辆保险的产生与发展	(11)
第三节 机动车辆与保险的关系	(12)
一、机动车辆保险的性质	(12)
二、机动车辆保险的地位	(12)
三、机动车辆与机动车辆保险	(13)
第四节 机动车辆保险的职能和作用	(13)
一、机动车辆保险的职能	(13)
二、机动车辆保险的作用	(14)
第五节 机动车辆保险的分类	(16)
一、按机动车辆保险的实施方式或投保动因分类	(16)
二、按保险对象的种类分类	(16)

三、根据承保责任的主次、先后分类	(17)
第二章 机动车辆保险的投保	(18)
第一节 机动车辆保险的选择	(18)
一、选择保险的目的和意义	(19)
二、选择保险的原则	(19)
三、选择保险的内容	(20)
第二节 机动车辆的投保	(22)
一、机动车辆投保的准备	(22)
二、正确填写投保单	(23)
三、保险金额的确定	(25)
四、核交保险费,领取保险单证	(26)
第三节 机动车辆保险后被保险人的权利和义务	(27)
一、被保险人的权利	(27)
二、被保险人的义务	(29)
第三章 机动车辆保险的承保	(32)
第一节 承保	(32)
一、接待投保	(32)
二、检验行驶证和车辆	(33)
三、填写投保单	(34)
四、计算保险费	(34)
五、核保	(35)
六、缮制和签发保险单、证	(36)
七、单、证的清分	(37)
八、统计归档	(37)
第二节 承保代理	(38)
一、承保代理的管理	(38)
二、汽车销售商的代理	(38)
第三节 防灾防损	(39)
第四节 保险合同的变更	(39)

一、变更事项·····	(39)
二、变更申请·····	(39)
三、办理批改·····	(39)
四、办理收、退费·····	(40)
五、批改单、证的清分和归档·····	(41)
第五节 保险合同的终止·····	(41)
一、合同终止种类·····	(41)
二、合同终止通知·····	(41)
三、合同终止的退费·····	(42)
第六节 续保与无赔款优待·····	(43)
一、发续保通知·····	(43)
二、核定无赔款优待·····	(43)
第四章 机动车辆保险的理赔·····	(45)
第一节 接受报案·····	(45)
第二节 现场查勘·····	(45)
一、查勘的主要内容及要求·····	(46)
二、确定保险责任·····	(47)
第三节 定损·····	(47)
一、车辆定损·····	(47)
二、伤亡费用的确定·····	(48)
三、其他财产损失的确定·····	(49)
四、施救费用·····	(49)
第四节 保险车辆出险后的索赔·····	(49)
一、被保险人要及时提供有效单、证·····	(49)
二、《机动车辆保险索赔资料袋》·····	(50)
三、及时领取保险赔付款·····	(51)
第五节 赔款理算·····	(55)
一、车辆损失险的赔款计算·····	(55)
二、第三者责任险的赔款计算·····	(55)

三、附加险的赔款计算·····	(56)
第六节 特殊赔案处理·····	(57)
一、简易赔案·····	(57)
二、代位追偿赔案·····	(58)
三、预付赔款案件·····	(58)
四、拒赔案件·····	(59)
五、逃逸案件·····	(59)
六、双代案件·····	(60)
第五章 机动车辆保险的改革·····	(61)
第一节 机动车辆保险改革的意义和目标·····	(61)
一、车险改革的背景与核心·····	(61)
二、车险体制改革的意义·····	(61)
三、车险改革的目标·····	(63)
第二节 中国人民保险公司车险改革概况·····	(63)
一、中国人民保险公司车险改革简介·····	(63)
二、中国人民保险公司车险新产品简介·····	(65)
三、中国人民保险公司车险改革后的费率特点·····	(68)
第三节 中国太平洋保险公司车险改革概况·····	(70)
一、“神行车保”系列产品简介·····	(70)
二、“神行车保”系列条款的特点·····	(72)
三、“神行车保”在费率设计上的特点·····	(74)
第四节 平安保险公司车险改革:优质客户成大赢家·····	(75)
一、平安保险公司车险改革概况·····	(75)
二、平安保险公司车险条款改革简介·····	(77)
三、平安保险公司车险费率简介·····	(79)
四、令人满意的服务是车险改革竞争的焦点·····	(82)
第五节 车险改革后消费者购买机动车辆保险应 注意的事项·····	(83)
一、购买渠道的选择·····	(83)

二、购买机动车辆保险的选择.....	(83)
三、其他注意事项.....	(84)

下篇 事故车辆损失鉴定

第六章 概述	(86)
第一节 事故车辆损失鉴定的特点	(87)
第二节 我国汽车维修业的发展历程	(88)
第三节 我国汽车维修业的现状	(90)
第四节 尽快建立事故车辆损失鉴定学科	(91)
第七章 事故车辆损失鉴定的管理体系	(92)
第一节 事故车辆损失鉴定的原则	(92)
第二节 事故车辆损失鉴定人员的素质要求	(93)
第三节 事故车辆损失鉴定机构	(94)
第四节 市分公司保险肇事车辆损失鉴定中心 (简称:定损中心).....	(94)
一、事故车辆损失鉴定操作程序.....	(94)
二、定损档案的管理.....	(96)
第五节 关于“招标定损”问题	(96)
第八章 事故车辆受损部位的确定	(99)
第一节 认真勘查打好基础	(99)
一、认真勘查,辨别真伪,防止骗赔.....	(99)
二、认真勘查,辨别好坏,防止作假而多要材料费、 工时费	(100)
三、不忙表态,留有余地.....	(100)
四、认真勘查补定项	(100)
第二节 事故车辆受损部位的确定.....	(101)
一、弄清有关情况	(101)
二、全面查看车况	(101)
三、进行受力分析	(101)

四、实际测试	(101)
第三节 确定受损范围的重点部分——轿车车身.....	(103)
一、车身底板	(103)
二、上部框架	(104)
三、填充件	(105)
第四节 确定受损部位必须熟悉各种汽车的构造.....	(105)
第九章 确定事故车辆受损部件更换与修理的原则.....	(106)
第一节 传统的修理理论——价格·寿命比.....	(106)
第二节 判断零部件换与修的技术标准.....	(108)
一、国标 GB7258—1997《机动车安全运行技术条件》	(108)
二、部颁标准 JT3101—1981《汽车修理技术标准》.....	(108)
第三节 质量是否可靠——关系到社会效益.....	(109)
第四节 经济上是否合理——关系到保险公司的 经济利益.....	(109)
第五节 保户是否满意——关系到保险公司未来 的利益.....	(110)
第六节 要考虑当地修理能力和实际情况.....	(112)
第七节 确定零部件换与修的原则与方法.....	(112)
一、质量、寿命有保证.....	(112)
二、修理零部件的费用与新件价格的关系	(112)
三、确保行车安全	(112)
四、无必要的检测设备时	(112)
五、受损部位	(112)
六、前、后翼子板.....	(113)
七、车门和驾驶室	(113)
八、货车货厢	(113)
第八节 确定零部件换与修时应灵活掌握的几个 问题.....	(113)

一、对影响到安全行车的部件	(113)
二、对大保户单位的车,尤其是领导乘坐的车	(113)
三、对政府机关、公安、交警单位的领导用车	(113)
四、对某些老旧车型	(113)
第九节 十类受损零部件的换与修	(114)
一、仪表类	(114)
二、电器元件	(114)
三、收放机	(114)
四、电镀饰品	(114)
五、橡胶制品	(114)
六、塑料类	(114)
七、玻璃钢制品	(115)
八、铝合金制品	(116)
九、玻璃制品	(116)
十、一些主要机件	(116)
第十章 事故车辆修理工时的确定	(119)
第一节 拆装工时	(119)
第二节 换件工时	(120)
第三节 整形工时	(120)
表 10-1 轿车金属构件整形工时参考定额	(121)
表 10-2 吉普车金属构件整形工时参考定额	(122)
表 10-3 微型厢式车金属构件整形工时参考定额	(123)
表 10-4 中型客车金属构件整形工时参考定额	(124)
表 10-5 大客车金属构件整形工时参考定额	(125)
表 10-6 轻型货车金属构件整形工时参考定额	(126)
表 10-7 中型货车金属构件整形工时参考定额	(127)
第四节 机修工时	(128)
表 10-8 机修工时参考定额	(129)
第五节 特种车修理工时	(130)

第六节	电工工时	(130)
表 10-9	电工工时参考定额	(131)
第七节	调试工时	(132)
第八节	喷烤漆费用	(132)
表 10-10	轿车喷、烤漆成本核算参考定额	(133)
第九节	其他工时	(134)
表 10-11	汽车收放机修理工时费、材料价格参考表	(135)
表 10-12	各类汽车维修工时费车型系数	(136)
第十一章	若干问题的探讨	(139)
第一节	新工时定额与市场竞争	(139)
一、	关于维修业户的技术类别和收费等级	(139)
二、	关于车型系数	(139)
三、	关于工时定额	(140)
四、	要说明的几个问题	(141)
第二节	事故车辆应在二类企业或一类企业中修理	(141)
第三节	汽车维修行业的市场竞争与政策引导	(142)
附录		(144)
一、	道路交通事故处理办法	(144)
二、	机动车辆保险条款	(154)
三、	机动车辆保险条款解释	(169)

上篇 机动车辆保险

第一章 机动车辆与保险

第一节 机动车辆的风险

机动车辆的普及和使用,不仅极大地推动了陆上运输业的迅速发展,给社会生产和人们的生活带来了极大的便利,而且渗透到社会的各个方面,对人类社会生活不断走向文明和富裕起到了重要的作用。但是,机动车辆(尤其是汽车)又是一种危险的工具,它可能因灾害的发生而造成自身的损毁,或因频繁发生交通事故而给人类带来灾难。因此,有必要探讨机动车辆与风险的关系,寻求减少或避免风险的对策,以便使机动车辆更好地为人类社会服务。

一、风险的概念

风险是指社会和自然界客观存在的,人们时刻警惕和忧虑的,可能造成社会财富损毁或危及人身安全的随机现象。

风险一般包含三层意思：一是风险是肯定会发生的一种客观存在。即人们常说的“天有不测风云，人有旦夕祸福”。二是风险必然会对人身及财物构成威胁，并造成损害。无伤害及损失，就不称为风险。三是风险是一种随机现象，其伤害与损失的大小具有不确定性。也就是说，风险是否发生，什么时间发生是难以预料的；风险发生后造成的损失及其影响范围、损害程度，事先是无法去测算的。

风险与危险不同，危险是指处于相对已知状态，可预防和避免的，可能对人和物带来损害的随机现象。比如，当道路上的便桥被洪水冲坏后，当时河水深已达半米以上，且河底松软。此时如果汽车强行涉水通过，肯定存在很大的“危险”，成功通过的可能性极小。一旦汽车在中途熄火，陷于河水中，后果难以设想。而距此处10km外正好有一座大桥，只要绕道行驶，就肯定可以避免发生可能造成的损害。“宁走十里弯，不走一步险”，就可以避免发生危险。这种“险”就不叫风险，而是“危险”。

二、风险的特性

（一）风险存在的特征

风险存在是指灾害事故及其他损害发生的可能性。风险具有发生和不发生两种可能性及风险存在与不存在这两种情况。风险一旦发生，即转化为现实的灾害事故。风险存在的不确定性，是指风险发生的时间、地点、规模、形式以及可能出现的结果不易确定和描述，难以作出准确的判断与估计。不确定性是相对于人们的主观感觉而言的，因而会对生产和生活带来威胁，造成心理负担和忧虑，因而就需要寻求保险来转嫁。保险所承担的对象就是风险存在的不确定性。

（二）风险事故的特征

风险事故，是指风险存在的发生并导致财产损失和人身伤亡的偶然事件，是与个人意志无关的客观事实。它具有必然性和偶然性两种特征。风险事故的必然性是指它的不可避免性，从空间和时