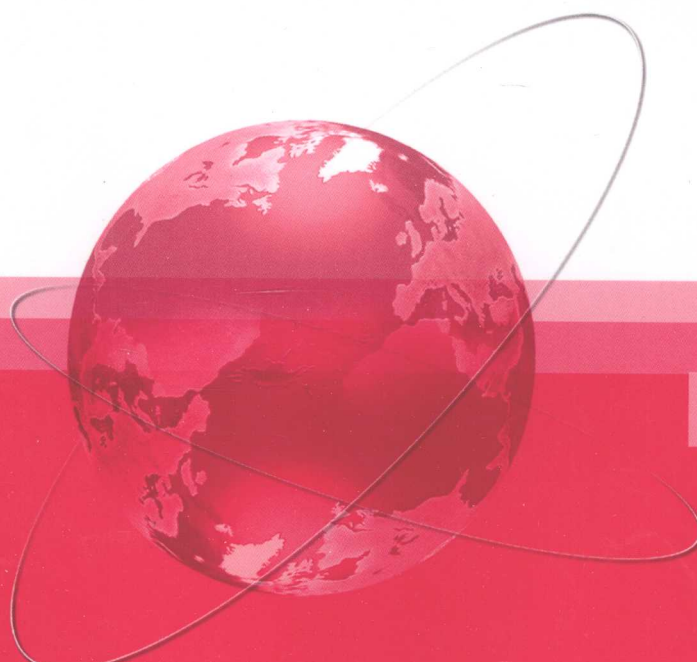




高等职业教育“十二五”规划教材  
21世纪高职高专规划教材

(经管类)

# 汽车保险与理赔



何宝文 主编



配电子教案

机械工业出版社  
CHINA MACHINE PRESS

高等职业教育“十二五”规划教材  
21世纪高职高专规划教材(经管类)

# 汽车保险与理赔

主 编 何宝文

副主编 陈 超 李文涛 孙 宁

参 编 齐中兴 杨雪松 刘学明

李 英 张丹颖 李美丽



机械工业出版社

随着汽车工业的蓬勃发展,各类交通事故也频频发生,汽车保险业和理赔业也得到了迅速发展。为此,本书是按照职业技术教育特点和培养方案,本着“适用、管用、够用”的原则,以培养汽车保险与理赔方面理论知识扎实、实践技能熟练的专业人才为目的而编写的。

本书采用任务驱动的编写体例,共分为保险认识、保险原则、汽车保险条款识读、汽车保险投保实务、汽车商业保险承保实务、汽车理赔、汽车事故车辆损伤评定、汽车保险的发展八个单元。每一单元由若干任务构成;每一个任务都由任务目标、相关知识、任务训练三部分组成;每一单元后有复习思考题。

本书采用了最新的保险条款和理赔技术,融知识性、趣味性和实用性于一体,既可作为高职高专汽车相关专业的教材,也可供热爱汽车和保险的相关人士阅读和使用。

本书配有电子教案,凡一次性购书30本以上者免费赠送一份电子教案。请与本书责任编辑余茂祚联系(联系电话010-88379759,邮箱 yumaozuo@163.com)。

### 图书在版编目(CIP)数据

汽车保险与理赔/何宝文主编. —北京:机械工业出版社,2011.3

高等职业教育“十二五”规划教材

21世纪高职高专规划教材·经管类

ISBN 978-7-111-33522-1

I. ①汽… II. ①何… III. ①汽车保险—理赔—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028825号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:余茂祚 责任编辑:余茂祚 赵海莲

版式设计:张世琴 责任校对:赵蕊

封面设计:赵颖喆 责任印制:杨曦

北京中兴印刷有限公司印刷

2011年5月第1版第1次印刷

169mm×239mm·17.25印张·336千字

0 001—4 000册

标准书号:ISBN 978-7-111-33522-1

定价:26.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换  
电话服务 网络服务

社服务中心:(010)88361066

销售一部:(010)68326294

销售二部:(010)88379649

读者购书热线:(010)88379203

门户网:<http://www.cmpbook.com>

教材网:<http://www.cmpedu.com>

封面防伪标均为盗版

# 21 世纪高职高专规划教材

## 编委会名单

编委会主任 王文斌

编委会副主任 (按姓氏笔画为序)

王建明	王明耀	王胜利	王寅仓	王锡铭
刘义	刘晶磷	刘锡奇	杜建根	李向东
李兴旺	李居参	李麟书	杨国祥	余党军
张建华	茆有柏	赵居礼	秦建华	唐汝元
谈向群	符宁平	蒋国良	薛世山	

编委会委员 (按姓氏笔画为序, 黑体字为常务编委)

王若明	<b>田建敏</b>	成运花	曲昭仲	朱强
刘莹	刘学应	孙刚	许展	严安云
李学锋	李法春	<b>李超群</b>	杨飒	杨群祥
杨翠明	宋岳英	何志祥	何宝文	余元冠
沈国良	张波	<b>张锋</b>	张福臣	陈月波
陈向平	陈江伟	武友德	郑晓峰	林钢
周国良	赵建武	赵红英	祝士明	俞庆生
倪依纯	<b>徐铮颖</b>	韩学军	崔平	崔景茂
焦斌	<b>戴建坤</b>			

总策划 余茂祚

# 前 言

从汽车诞生至今已有 100 多年的历史，其发展迅速、影响深远。汽车工业在世界经济发展中的地位越来越重要，汽车工业对社会经济的影响也越来越大。

随着我国国民经济稳健、快速地发展，汽车工业出现了蓬勃发展的的大好势头，同时，由于人们的物质生活水平的提高，汽车进入家庭的数量正在以惊人的速度增加。

随着汽车工业的蓬勃发展，相关交通事故也频频发生，因此，汽车保险业也得到了大力发展。在这种情况下，我国急需汽车保险与理赔方面理论知识扎实、实践技能熟练的专业人才。在这样的背景下，编者按照职业技术教育的特点和培养方案，本着“适用、管用、够用”的原则，编写了本书。

本书采用任务驱动的编写体例。共分为八个单元，每一单元由若干任务构成。每一个任务都由任务目标、相关知识、任务训练三部分组成，每一单元后均有复习思考题。

本书采用了最新的保险条款和理赔技术，融知识性、趣味性和实用性于一体，既可作为高职高专汽车相关专业的教材，也可供热爱汽车和保险的相关人士阅读和使用。

本书由何宝文担任主编，陈超、李文涛、孙宁担任副主编。具体分工为：邢台职业技术学院何宝文编写单元三、单元六的一部分，陈超、刘学明编写单元一，李英编写单元二，李美丽、张丹颖编写单元四，浙江农业商贸职业学院孙宁编写单元五、单元八，河北机电职业技术学院李文涛编写单元七，邢台劳动技能鉴定中心齐中兴编写单元六的一部分，云南交通职业技术学院杨雪松编写附录 A。

本书在编写过程中除了参考了书后所列参考文献之外，还搜集、参阅了很多国内外有关汽车的大量相关资料，对它们的作者在此也表示深深地感谢。

由于编者水平有限，疏漏之处在所难免，恳请读者不吝指正。

编者

## 目 录

前言	1	4.4 投保单与保险单	96
单元一 保险认识	1	复习思考题	101
任务一 风险及风险管理	1	单元五 汽车商业保险承保	
1.1 风险	1	实务	102
1.2 风险管理	5	任务一 承保展业	102
任务二 保险初识	12	5.1 汽车商业保险承保工作的	
1.3 保险基础知识	12	基本内容	103
复习思考题	23	5.2 汽车承保工作流程	104
单元二 保险原则	25	5.3 特殊车辆的承保	105
任务 保险原则应用	25	5.4 机动车交通事故责任强制	
2.1 保险利益原则	25	保险的承保	105
2.2 最大诚信原则	29	任务二 核保业务	109
2.3 近因原则	31	5.5 核保	109
2.4 损失补偿原则	33	5.6 缮制及签单	115
复习思考题	36	任务三 批单、续保与退保	
单元三 汽车保险条款识读	37	业务	118
任务 推销保险	37	5.7 批单	118
3.1 机动车交通事故责任强制		5.8 续保	119
保险条款	38	5.9 退保	120
3.2 中国平安财产保险股份有限公司		复习思考题	121
电话营销专用机动车辆		单元六 汽车理赔	122
保险条款	42	任务一 理赔流程	122
复习思考题	72	6.1 概述	122
单元四 汽车保险投保实务	74	6.2 受理报案	126
任务一 保险方案设计	74	任务二 现场查勘	131
4.1 保险公司与投保方式介绍	74	6.3 现场查勘概述	132
4.2 设计保险方案	79	6.4 现场查勘询问沟通	149
任务二 计算保险费	83	6.5 查勘报告撰写	154
4.3 汽车保险费率及计算	83	任务三 赔款理算	160
任务三 填写投保单	96	6.6 定损核损	161

6.7 交强险互碰赔偿处理规则	164	单元八 汽车保险的发展	230
6.8 主要商业险种的赔款理算	170	任务一 主要汽车保险市场的	
6.9 核赔	177	发展现状分析	230
6.10 一些特殊案件的处理	179	8.1 英国汽车保险	230
复习思考题	182	8.2 美国汽车保险	231
<b>单元七 汽车事故车辆损伤</b>		8.3 日本汽车保险	233
<b>评定</b>	183	8.4 我国香港地区汽车保险	233
任务一 车身定损	183	任务二 我国汽车保险市场的	
7.1 车身结构与定损	183	发展	234
任务二 发动机、底盘的		8.5 我国汽车保险发展进程	234
定损	194	8.6 我国汽车保险发展前景	235
7.2 发动机、底盘定损	194	8.7 我国汽车保险业现状的主要	
任务三 汽车火灾、水灾、盗抢		特征及原因分析	236
定损与评估	199	8.8 我国汽车保险发展对策及	
7.3 火灾、水灾、盗抢定损	199	趋势	237
任务四 其他定损	214	复习思考题	239
7.4 其他定损内容	214	<b>附录</b>	240
任务五 维修费评估	217	附录 A 汽车理赔案例分析	240
7.5 维修费评估	217	附录 B 中华人民共和国	
任务六 碰撞损伤评估报告	226	保险法	246
7.6 碰撞损伤评估报告	226	<b>参考文献</b>	269
复习思考题	229		

# 单元一 保险认识

## 任务一 风险及风险管理

### 任务目标

保险来源于风险管理。我们总是在有意无意中管理着风险，试想一下你从家到学校这样一个具体事件中都怎么样管理了风险？所以，学习汽车保险应首先从它的源头——风险管理学起。

掌握风险的基本知识，能够针对具体事项，提出适宜的风险管理的方案。任务实例：西安某公司准备带五个兵马俑到河北邢台进行展览。请你提出适宜的风险管理的方案。

### 相关知识

#### 1.1 风险

##### 1.1.1 风险的概念及特征

风险是人们在日常生活和生产中始终存在着的客观现象。任何人都不能确切地预知某一灾害和意外事故是否会发生和造成多大的损害。

风险的定义：风险是指发生某种损失的不确定性。其有两层含义：一是可能存在的经济损失；二是这种损失的存在与否是不确定的。

1. 损失 从广义的角度看，损失包括物质损失和精神损失。在风险管理中，损失通常是指物质损失，并且是能够以货币来计量的经济损失，一般表示为一定金额的货币支出或货币收入的减少。风险管理中的损失比一般意义上的损失在范围上要小，同时，作为风险管理中的损失，它必须是意外发生的，故意的、有计划的和预期的损失不包括这里所说的“损失”范畴之内。

按照对象的不同，损失可以分为财产损失、收入损失、责任损失和额外费用损失。其中，前者即财产损失又称直接损失，是实体性的损失；后三者是伴随直接损失而发生的一些其他费用，属于间接损失。例如，一家仓储式大卖场遭受火灾，被烧毁的卖场及其卖品称为财产损失；由于大卖场被烧毁而无法对外营业，其收益的减少称为收入损失；由于无法对外营业，卖场不能按时为顾客送货而造



成违约，所支付的违约赔偿称为责任损失；修复被烧毁的卖场所支付的费用，称为额外费用损失。

2. 不确定性 风险是客观存在的，但是，由于人们受到知识和能力等诸多条件的限制，不可能准确预测客观世界风险的发生。不确定性就是指人们在客观情况下对风险的主观估计，它是一种心理活动，是人们对某种事件的心理预期。受个人的知识程度和能力、经验等诸多因素的影响，不同的人对某一事件判断的不确定性程度会不同，即使是同一个人，在不同的时期，对某一事件的判断也可能相差很大。

3. 可测定性 不确定性可进一步细分为可测定的不确定性和不能测定的不确定性。可测定的不确定性通常是指人们能够利用概率论和数理统计的方法，对风险发生的频率和损失程度加以测定的不确定性。不能测定的不确定性通常是指无法运用概率论和数理统计的方法加以测定的不确定性。保险研究的风险是可测定的不确定性，也就是在一定时期内，在许多相似的不确定情形中，某一事件的发生具有一定的规则性，可以相当正确地加以预测。

其特征有：

(1) 客观性 风险是客观存在的，是不以人的意志为转移的。随着科学技术的进步和经营管理的改进，认识、管理和控制风险能力的增强，人们在社会经济活动中所面临的自然灾害、意外事故、决策失误等风险，虽然可以部分地受到控制，但是，从总体上说，风险是不可能完全排除的。

(2) 损害性 风险与人们的利益密切相关。损害是风险发生的后果，所以，凡是风险都会给人们的利益造成损害。经济上的损害(或损失)可以用货币进行衡量。必须指出：保险不是保证危险的不发生，而是保证消除危险发生的后果，即对损失进行经济补偿。

(3) 不确定性 风险的不确定性主要表现在：

1) 空间上的不确定性。就火灾而言，所有的建筑物都面临着火灾的风险，并且也必然有建筑物发生火灾，但具体到某一建筑物，是否发生火灾则是不确定的。

2) 时间上的不确定性。

3) 损失程度的不确定性。

(4) 规律性 对某一具体的标的而言，风险的发生是一种随机的现象，是不确定的、不可预知的。但是，就危险总体而言，根据数理统计原理，随机现象一定要服从于某种概率分布。也就是说，对一定时期内特定危险发生的频率和损失率，是可以利用概率论加以正确测定的，即把不确定性化为确定性，这也是概率确定的依据。

(5) 发展性 人类在创造和发展物质资料生产的同时，也创造和发展了风

险。尤其是当代高新技术的开发与应用,使风险的发展性更为突出,如建立核电站带来了核污染等。

### 1.1.2 风险的要素

风险因素、风险事件和损失构成了风险的三要素。有关损失的内容,前已述及,在此,仅就风险因素和风险事件作一阐述。

1. 风险因素 风险因素是指引起或增加风险事件发生的机会或影响损失程度的原因或条件。风险因素越多,风险事件发生的概率就越多,造成损失的可能性以及损失的程度也就越大。风险因素是风险事件发生的潜在原因,是隐藏于风险事件背后的、可能造成损失的内在的或间接的原因。

在现实生活中,风险因素可以分为三种类型,即实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

(1) 实质风险因素 它是指影响事物物理功能的直接有形因素。这种直接有形因素涉及事物本身所具有的物理性能和化学性能的变化影响风险发生的机会和损失发生的程度。例如,使用了不合格的汽车材料和采用了不合理的汽车结构是引起汽车运行事故的实质风险因素。

(2) 道德风险因素 它是指由于人的不诚信甚至是恶意行为促使风险事件的发生或扩大已发生损失的程度或引致人身伤亡的因素。道德风险因素是与人的品德修养有关的无形因素,如欺诈、纵火骗赔、谋杀骗赔等。

(3) 心理风险因素 它是指由于人的主观疏忽或者过失,引致风险事件发生的机会增多或者扩大了损失程度的因素,这也是一种无形的因素。例如,由于停车忘了锁门,增加了偷窃风险的发生;发动机水管陈旧、电线老化,不及时更换,增加了发动机受损的可能性;传动带超期限使用,不及时更换,增加了发生敲缸的可能性;此外,还有如投保后忽视风险的防范等。

实质风险因素与人无关,故也称为物质风险因素;道德风险因素和心理风险因素称为人为风险因素。

2. 风险事件和风险损失 风险事件是指造成生命财产损失的偶发事件。风险事件是损失的媒介物,是造成损失的直接或外在的原因。也就是说,风险只有通过风险事件的发生,才能导致损失。在一定的条件下,某一事件是造成损失的直接原因,这一事件就是风险事件;在另一条件下,该事件是造成损失的间接原因,是风险因素。例如,汽车液压制动系统漏油使汽车制动失控造成交通事故而导致人员伤亡,这时,汽车液压制动系统漏油是风险因素,汽车制动失控造成交通事故是风险事件,人员伤亡是损失。而如果汽车电气系统漏电短路直接导致人员触电伤亡,这时,汽车电气系统漏电短路为风险事件。再如,汽车电线老化漏电引起火灾而导致人员伤亡、财产损坏,这时,电线老化漏电是风险因素,火灾是风险事件,人员伤亡、财产损坏是损失。而如果电线老化漏电直接导致人员触

电伤亡，这时，电线老化漏电为风险事件。也就是说，导致损失的直接原因是风险事件，导致损失的间接原因则为风险因素。

3. 风险三要素之间的关系 风险是由风险因素、风险事件和损失三者构成的一个统一体。风险因素会引起或增加风险事件的发生，风险事件的发生可能导致损失的产生。但是，风险因素、风险事件和损失之间的关系并不一定具有必然性，也即风险因素并不一定引起风险事件，风险事件也不一定导致损失。关于风险因素、风险事件和损失构成风险时的关系，如图 1-1 所示。



图 1-1 风险三要素之间的关系

### 1.1.3 风险的类型

为了实施有效的风险管理，需要对风险进行分类，按照不同的分类标准，风险可分为很多种。主要有：

#### 1. 按照风险的损失对象分类

(1) 人身风险 人身风险是指人们因生、老、病、死等原因而导致损失的风险。这种风险一旦发生，往往给个人或家庭带来很大的损失，在精神上带来痛苦，在经济上造成损失。

(2) 财产风险 财产风险是指由于财产发生毁损、灭失和贬值的风险，如汽车遭受交通事故、火灾、地震破坏等所造成的损失。这种风险一旦发生，会影响个人、家庭和单位的日常生活和运作。

(3) 责任风险 责任风险是指由于侵权行为或过失使他人的财产遭受损失或人身伤亡，在法律上负有经济赔偿责任的风险。例如，汽车遭受意外爆炸，导致其他车辆或其他财产受损，车主承担对这些财产损失给予经济赔偿的责任。

(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犯罪而给对方造成经济损失的风险。例如，汽车信用贷款的借款人未按借款合同的约定还款给贷款银行而造成经济损失。

#### 2. 按照风险的性质分类

(1) 纯粹风险 纯粹风险是指当风险发生时，只有造成损失而无获利可能性的风险，如火灾、水灾、风灾等。纯粹风险导致的后果有两种可能性：一是损失，二是没有损失。

(2) 投机风险 投机风险是指当风险发生时，既存在损失机会又存在获利机会的风险。如金融投资、房地产开发投资、博彩等。投机风险导致的后果有三种可能性：一是损失，二是没有损失，三是盈利。

### 3. 按照风险的起源和影响的范围分类

(1) 基本风险 基本风险是指风险的起源与影响范围都不与特定的人有关或不能由个人所阻止的风险，也即全社会普遍存在的风险。这些风险可能与自然灾害有关，如与水灾、风灾、地震等有关的风险，也可能是与社会、政治等有关的风险，如与战争、罢工等有关的风险。

(2) 特定风险 特定风险是指起因于特定的个人，损失范围也仅涉及个人的风险，如疾病、死亡等。

基本风险包括纯粹风险和投机风险，而特定风险则属于纯粹风险。但是，两者的界定不是绝对的，随着时代的发展和观念的变更，有些风险的属性会发生变化，例如，过去失业被认为是特定风险，而现在则被更多的人视为基本风险。

### 4. 按照风险发生的原因分类

(1) 自然风险 自然风险是指由自然因素或物理现象所引致的风险，如洪水、台风、地震等自然灾害引起的人身伤亡和财产损失。

(2) 社会风险 社会风险是指由于个人的异常行为或不可预料的团体行为致使人身伤亡或财产损失的风险。如偷窃、抢劫、罢工、战争、动乱等。

(3) 经济风险 经济风险是指在生产经营过程中，由于经营管理不善，市场预测失误，市场供求关系、贸易条件及价格变化等导致经济损失的风险。如通货膨胀风险、关税与非关税壁垒风险、汇率风险等。

### 5. 按照风险能否被处理分类 分为可管理风险和不可管理风险。

可管理风险是指可以预测及可以在一定程度上进行控制的风险。不可管理风险是指目前不可以预测并且不可以控制的风险。风险能否被管理取决于所搜集的信息多少和风险管理技术水平的高低。例如，可保风险是能够采用保险方式加以管理的风险。不保风险是指该风险在保险上无法处理，但并不一定为不可管理风险。随着风险损失信息资料的积累和风险管理水平的提高，有些不可管理风险可能变成可管理风险。

## 1.2 风险管理

### 1.2.1 风险管理概述

风险管理是指人们对各种风险的认识、控制和处理的主动行为。它要求人们研究风险发生和变化的规律，估算风险对社会经济生活可能造成损害的程度，并选择有效的手段，有计划、有目的地处理风险，以期用最小的成本代价，获得最大的安全保障。风险管理的特征主要表现在以下几个方面：

- 1) 风险管理的主体是个人、家庭和经济组织。
- 2) 风险管理是由风险的识别、估测、评价、控制和效果评价等环节构成的。其核心是优化组合各种风险管理技术。

3) 风险管理的目标是以最低的成本获得最大的安全保障。为此,在作出风险管理决策时,要处理好成本与效益的关系,作好经济决策。

4) 风险管理是一个过程,是一个动态化的过程。在风险管理方案的实施过程中,必须根据风险状态的变化及时调整风险管理的方案,以获得最好的风险管理效果。

### 1.2.2 风险管理的过程

风险管理的过程包括风险识别、风险估测、风险评价、选择风险处理方法和风险管理效果评价等环节。

1. 风险识别 风险识别是指对所面临的和潜在的风险加以判断、归类整理和鉴定风险性质的过程。它主要包括感知风险和分析风险两个方面的内容。对风险的识别,既可以通过以往经验和直接感知进行判断识别,又可以借助各种客观的经营资料、会计和统计资料以及风险记录进行分析、归纳和整理,借以发现各种风险损害情况,尽可能地把握风险内在的、规律性的东西。对风险的识别,一方面是要识别所面临的风险;另一方面,更重要的也是比较困难的是对各种潜在风险的识别,在此基础上,还要鉴定可能发生的风险的性质,从而为采取风险处理对策作好准备。

风险识别是风险管理的基础。风险的可变性要求在风险管理前要注意识别和发现风险的变化,以便采取有效的、必要的和经济合理的风险处理措施。

回到我们的任务实例:西安某公司准备带五个兵马俑到河北邢台进行展览,会遇到哪些风险呢?运输途中可能遭遇车祸、被盗抢、自然灾害和搬运过程的意外损毁以及展览过程中可能遭遇的被盗抢、自然灾害和意外损毁。

2. 风险估测 风险估测是在风险识别的基础上,通过对所搜集的大量的详细损失资料加以分析,运用概率论和数理统计的方法,估计风险发生的概率和度量风险发生的损失程度。

风险估测的内容包括风险发生频率的估测和风险造成损失程度的估测两个主要方面。风险发生频率是指在一定时间内,某一风险可能发生的次数。风险发生频率的高低取决于风险单位数目、损失形态和风险事件,这三者的不同组合直接影响风险发生频率的高低。风险造成损失程度是指某一次特定风险发生的严重程度。风险的大小更多、更重要地取决于损失程度,因为从发生频率上看,有些风险并不是经常发生的,但是一旦发生,则会引起灾难性的后果,造成巨额的经济损失。这类风险要比那些虽然经常发生,但只是产生小额经济损失的风险更为严重。当然,这并不是说可以忽视风险发生频率,在两个风险单位的损失程度相同或相近的情况下,风险发生频率高的风险,其重要程度一定会高于风险发生频率低的风险。在实际的风险估测中,需要将风险发生频率与风险造成的损失程度联系起来考虑。

回到我们的任务实例：带五个兵马俑到河北邢台进行展览，遇到的风险可能有运输途中的车祸，如果是火车运输则风险发生的频率要比汽车运输低，被盗抢的概率火车运输也要比汽车运输低；自然灾害发生的频率与季节和道路条件有关，总体来说概率比较低；搬运过程中的意外损毁发生的频率与所雇佣的搬运工人的素质有关，总体来说概率也比较低；展览过程中的被盗抢、自然灾害与当地的治安状况和自然情况有关，根据调查其治安状况和自然情况都良好，则风险发生概率较低；意外损毁发生的概率也较低。虽然上述情况发生的概率都较低，但一旦发生就会造成兵马俑的损毁，损失程度较高，所以要确保风险事故不会发生。

3. 风险评价 风险评价就是在风险识别和风险估测的基础上，根据规定的或公认的安全指标，综合考虑风险发生频率的高低和损失程度的大小，通过定量和定性分析，以确定是否要采取风险控制措施，以及采取何种风险控制措施的力度的过程。

对风险采取控制措施，必然要发生一定的费用，如果所发生的费用超过了由于风险事件导致的损失，这样的风险控制措施就不宜实施，或者风险控制措施实施的代价超过了风险面临者的经济承受能力，这种风险控制措施就不值得采取。风险评价就是要分析风险发生的频率和经济损失的程度，并结合风险面临者自身的经济状况，分析其承受能力，确定为处理风险所付出的代价是否合理、值得，为选择风险管理方法提供可靠的依据。

回到我们的任务实例：带五个兵马俑到河北邢台进行展览，综合考虑风险发生频率的高低和损失程度，通过定量和定性分析，确定如果可行则应采取适宜的风险控制措施。如果通过市场调研和经济核算得出展览收益小于运输及风险管理的成本，则可以取消此项计划。如果有收益或者考虑到它的社会意义，则可以采取相关风险处理办法实施此项计划。

4. 选择风险处理方法 根据风险评价的结论，为了实现风险管理的目标，选择最佳风险处理方法是实施风险管理的必经步骤。风险处理方法分为两大类：一类是控制型风险处理方法；另一类是财务型风险处理方法。控制型风险处理方法是用来避免、消除或减少意外事故发生的机会，限制已发生的损失继续扩大的一切措施，其着重点在于改变引起意外事故和扩大损失的各种条件。财务型风险处理方法往往是在实施控制型风险处理方法后，对无法控制的风险所作的财务安排，其着重点是将消除和减少风险的成本平均分摊在一定时期内，以便减少因随机性的巨大损失发生而引起财务上的剧烈波动，通过财务型处理方法可以把风险成本降低到最低程度。

选择风险处理方法是为了防止风险发生以及减少风险发生带来的损失。在实践中，对各种可供选择的的风险处理方法可以进行优化组合，使之达到最佳状态，

以达到风险管理的目标。

5. 风险管理效果评价 风险管理效果评价是指对已实施的风险管理方法及其实施结果进行分析和评价, 比较与预期目标的差异, 并对该方法的科学性、适应性和收益性作出评价。由于风险的可变性、风险分析水平的阶段性, 风险管理方法则处于不断完善和提高的过程中, 为了更好地开展风险管理工作, 需要在一定时期内对风险的识别、估测、评价及管理方法进行定期检查、修正, 对风险管理的效果进行总结、评价, 以确保风险管理工作能够适应新的变化、新的发展情况。

在风险管理效果评价中, 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的安全保障, 其效果可以用效益比值来衡量:

$$\text{效益比值} = \frac{\text{采取某项风险处理方法后减少的风险损失}}{\text{风险成本}}$$

从经济上考虑, 效益比值越大, 说明该项风险处理方法越可取。反之, 效益比值越小, 说明该项风险处理方法越不可取。但是, 在考虑经济有效性时, 还要考虑该项风险处理方法与整体管理目标的一致性与风险处理方法的可操作性。

### 1.2.3 主要的风险处理方法

在风险管理过程的风险处理方法中, 对已经提及的风险管理中的主要处理方法包括控制型风险处理方法和财务型风险处理方法。

这两种处理方法中又各自包含了若干具体方法, 如图 1-2 所示。

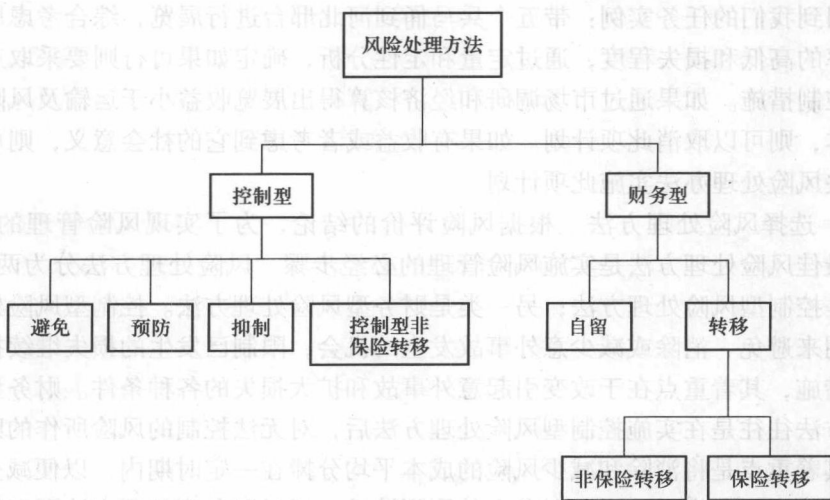


图 1-2 风险处理方法构成图

1. 控制型风险处理方法 控制型风险处理方法是指避免、消除或减少风险发生频率及控制风险损失扩大的一种风险管理方法。控制型风险处理方法包括避

免、预防、抑制和非保险转移四种。

(1) 避免 避免是指考虑到风险事故存在和发生的可能性较大时,主动放弃或改变某项可能引起风险损失的方案的一种风险处理方法。风险避免方法是风险处理最彻底的方法,通过这一方法,可以在风险事件发生之前,完全、彻底地消除某种风险可能造成的损失,而不仅仅是减少损失的影响程度。其他控制型风险处理方法只能减少损失发生的概率和损失的严重程度。

采取风险避免方法,宜在某项方案实施前进行必要的风险评价,以便作出是否采取风险避免方法的决策。当然,风险避免方法也有局限性,这是因为有些风险如地震、台风等,在目前的科学技术水平下是无法避免的。此外,放弃某项方案,就意味着放弃可能的高收益,要获得高收益,就需要承担高风险,而如果改变某项方案,有时虽然避免了某种风险,但又会产生另一种新的风险。因此,一般只在特殊情况下才使用风险避免方法。

(2) 预防 预防是指在风险发生前为了消除或减少可能引发损失的各种因素而采取的风险处理方法。实施预防方法的目的在于通过消除或减少风险因素而达到降低风险频率、减少风险发生次数的目的。预防为主是风险管理的方针,具体方法有工程法、教育法和程序法。前者如为防止火灾风险,在汽车生产中精心选择耐火材料,加强汽油油路的密封,重点是预防各种物质性风险因素;教育法如搞好对汽车结构设计、加强维修人员尤其是汽车驾驶员的教育,重点是预防人为风险因素;后者是以制度化的汽车维修工作程序保证风险因素能及时被处理,并能及时发现可能出现的新风险因素,重点是从制度上规范作业程序,降低损失的发生概率和损失程度。

(3) 抑制 抑制是指风险事件发生时或风险事件发生之后采取的各种防止损失扩大的措施。例如,汽车中设置被动安全装置如安全气囊、自动防抱死控制等系统的目的是控制事故发生时损失扩大。又如在汽车内设置了灭火器以防止火灾发生时汽车火灾损失过大。抑制通常在损失可能性高并且风险又无法避免和转嫁的情况下采用,是一种有效的风险处理方法。

(4) 控制型非保险转移 控制型非保险转移是指借助于合同,将风险损失的法律转移给非保险业的个人或群体的一种风险处理方法。例如,长途汽车运输中,将路况不好的区段运输及比较危险的路段的运输交给比较有经验的职业驾驶员,由于职业驾驶员专业技术和经验等方面都较强,相对来说风险较小。控制型非保险风险在转移过程中,风险由一方转移到另一方,但是,风险本身并没有因此而消失,该方法只是间接地达到了降低风险损失的频率、减少损失程度的目的。

2. 财务型风险处理方法 财务型风险处理方法是指通过提留风险准备金,事先做好吸纳风险成本的财务安排来降低风险成本的一种风险管理方法。财务型



风险处理方法包括自留和转移两种。

(1) 自留 自留是指不借助其他力量,完全由自己承担一切风险成本的一种风险处理方法。自留分为主动自留和被动自留或全部自留和部分自留。

主动自留是指在风险识别、风险估测和风险评价的基础上,明确风险的性质和可能的后果,风险面临者主动将风险自留作为处置全部或部分风险的最优选择,并作出相应的财务安排。

被动自留是指在未能识别、估测和正确评价风险及其后果的情况下,被迫采取自身承担损失后果的一种风险处理方法。

全部自留是指在风险损失频率、程度有比较准确估计的基础上,对那些损失频率高、损失幅度小的风险主动采取的一种风险处理方法。

部分自留是指风险面临者根据风险的不同情况,根据自身的财务承受能力,有选择地对部分风险采取自留形式的一种风险处理方法。

采取自留方法,应当考虑经济上的可行性和可操作性。一般而言,在风险引起损失的频率和幅度较低,损失在短期内可预测以及最大损失不足以影响财务的稳定时,宜采用自留方法。

(2) 转移 转移是指风险面临者为了规避风险,避免承担全部风险的成本,有意识地将可能发生的风险损失通过一定的财务安排转移给其他单位和个人承担的一种风险处理方法。风险转移分为保险型风险转移和非保险型风险转移。

保险型风险转移是指以缴纳保险费为前提,把可能遭受的风险损失转嫁给保险机构承担的风险处理方法。保险机构接受大量风险面临者的投保,为实际发生损失的少数风险遭受者承担损失。有关汽车保险的详细内容将在以后章节详细叙述。

非保险型风险转移是指风险面临者利用经济合同把可能承担的风险成本转移给其他单位和个人承担的风险处理方法。这种风险处理方法主要是依赖合同条款的约束力来实现风险转移的目的。例如,在汽车生产企业,企业要求工作人员必须购买劳动保险,或者在劳动合同条款中明确因职工工作过程中可能发生的意外灾害事故而引起的材料损失或规定的其他损失由职工承担。

风险转移并不等于不承担风险成本,因为风险转移本身也会产生成本费用支出。但是,非保险型风险转移常以其费用低廉、应用范围较广和灵活性较强等特点而得到认可。尤其是在经济活动过程中,许多风险并不属于保险公司的承保范围,被保险排斥在外,从而使非保险型风险转移得到了发展的空间。当风险转移者与风险承担者之间的损失能够划分清算,风险承担者有能力承担损失而且愿意承担损失,并且采取其他风险处理方法的费用成本大于财务型非保险转移所支付的费用成本时,非保险转移方法在不违反国家法律法规的前提下,将会获得实施。