



QiChe BAOXIAO
YU LIPEI

汽车保险

与理赔

(第2版)

主编 ◆ 马骊歌 王俊喜



汽车保险与理赔

(第2版)

主 编 马骊歌 王俊喜
副主编 邵 蕾 商建军 曲雪岑
主 审 徐幕杰

 **北京理工大学出版社**

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

本教材紧跟汽车保险行业的发展步伐,系统全面地介绍了汽车保险与理赔的基本知识,内容新,实践性强。全书共分5个学习任务,分别是:投保单填写,保险单制作,保险事故现场查勘,事故车辆定损核损,赔案缮制等。

本教材可作为高等院校汽车技术服务与营销专业的核心课程教材,也可作为汽车检测与维修专业、汽车整形技术专业、汽车电子技术专业等专业拓展课程教材,还可供从事汽车保险的财产保险公司、汽车4S店、汽车维修企业等从业人员参考使用,对汽车保险感兴趣的人士也可阅读参考。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险与理赔/马骊歌,王俊喜主编. —2版. —北京:北京理工大学出版社,2013.8
ISBN 978-7-5640-8074-7

I.. ①汽… II. ①马… ②王… III. ①汽车保险-中国-高等学校-教材②汽车保险-理赔-中国-高等学校-教材 IV. ①F842.63

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第181379号

出版发行/北京理工大学出版社有限责任公司

社 址/北京市海淀区中关村南大街5号

邮 编/100081

电 话/(010) 68914775(总编室)

82562903(教材售后服务热线)

68948351(其他图书服务热线)

网 址/http://www.bitpress.com.cn

经 销/全国各地新华书店

印 刷/三河市天利华印刷装订有限公司

开 本/787毫米×1092毫米 1/16

印 张/14.5

字 数/340千字

版 次/2013年8月第2版 2013年8月第1次印刷

定 价/45.00元

责任编辑/张旭莉

文案编辑/张旭莉

责任校对/周瑞红

责任印制/吴皓云

图书出现印装质量问题,请拨打售后服务热线,本社负责调换

前 言

汽车保险,又叫机动车辆保险,是指对机动车辆由于自然灾害或意外事故所造成的人身伤亡或财产损失负赔偿责任的一种商业保险。自从1980年我国恢复国内保险业务以来,经过十余年的开放与发展,我国财产保险企业已由当初的三大家发展到2011年的57家,其中中资公司37家,外资公司20家。在财产保险领域,汽车保险属于一个相对年轻的险种,但却是一个业务量最大的险种,是大部分财产险公司最主要的险种。从近年的情况来看,每年数千亿元的保费收入占财产险保费收入的70%以上,汽车险保费收入随着我国保险业的快速发展还在不断增长。

随着汽车保险业的快速发展,汽车保险法律法规、保险条款和业务模式也在不断变化;目前全国各高等院校都在深化高等教育教学改革,积极推进课程改革和教材建设,满足高等教育发展的新需求。为使本教材内容能紧跟时代潮流,2013年我们对本教材进行了修改:原教材中的汽车保险条款和费率是以太平洋保险C款为主,新版教材改为以阳光保险A款为主。新版教材具有以下特色:

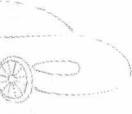
1. 遵循“工学结合,能力本位”的指导思想。课程的本质特征是“工学结合”——“学习的内容是工作,通过工作实现学习”。培养目标是培养学生的综合技术能力,既要培养学生的专业能力,又要培养学生的方法能力和社会能力。本教材是和保险公司的核心业务人员合作完成的,结合了汽车保险中的业务实际,设计典型的学习任务,使学生既能学到汽车保险专业技能,又能提高汽车保险方面的综合职业能力。

2. 工作过程导向的引导式教学模式。按照汽车保险的业务实际,确定理论与实践一体化的学习任务,按照工作过程组织学习过程。每个学习任务注重对学习目标和引导问题的设计,以学生为主体,强化学生的地位,给学生留下充分思考、实践与合作交流的时间和空间,每个学习任务让学生亲身经历资讯→决策→计划→实施→检查→评价的活动过程。

3. 采用全新的结构编排方式。本教材打破传统教材的章节体例,以“学习任务”为一个完整的学习过程,每个“学习任务”的内容既相互独立又有内在的联系。每个“学习任务”下设“学习目标”“任务引入”“任务分析”“学习材料”“工作任务”5个栏目,“学习材料”包括若干“单元”,每个“单元”下设“单元要点”和“单元内容”两个栏目,实现理论与实践一体化教学的目的。

4. 提供适时更新的教材内容。本教材紧跟保险业的发展,同步更新了2009版机动车商业保险A、B、C行业基本条款,2008年2月1日实施的新版交强险,2009年2月1日实施的“交强险互碰自赔”及2009年10月1日颁布实施的新的《中华人民共和国保险法》等教学内容。本教材图文并茂,配有大量的保险单证、费率表、流程图、照片等内容,便于提高学生的学习兴趣及领悟所学内容。

5. 本教材可作为高等院校汽车技术服务与营销专业的核心课程教材,也可作为汽车检



测与维修专业、汽车整形技术专业、汽车电子技术专业等专业拓展课程教材，还可供从事汽车保险的财产保险公司、汽车4S店、汽车维修企业等从业人员参考使用，对汽车保险感兴趣的人士也可阅读参考。

参与本教材编写工作的有：马骊歌、王俊喜、邵蕾、商建军、曲雪岑，全书由马骊歌、王俊喜担任主编，邵蕾、商建军、曲雪岑担任副主编，阳光财产保险股份有限公司吉林省分公司的徐幕杰对教材进行了主审。

由于保险业的地域性特点，教材内容主要以阳光财产保险股份有限公司吉林省分公司的车险条款（A款）进行讲授，难以覆盖全国各地的实际情况，希望全国各兄弟院校在积极选用和推广本教材时，提出宝贵的建议。

限于编者水平有限，书中难免会有疏漏和不足之处，恳请业内专家、广大教师、学生和读者批评指正，非常感谢！

编者

目 录

C O N T E N T S • 0 0 1



学习任务1 投保单填写

- 单元1 风险与风险管理 / 2
- 单元2 保险 / 12
- 单元3 汽车保险 / 24
- 单元4 最大诚信原则 / 36
- 单元5 投保方案的确定 / 40

学习任务2 保险单制作

- 单元1 汽车保险合同 / 72
- 单元2 保险利益原则 / 82
- 单元3 费率及费率厘定 / 85
- 单元4 车险的承保 / 89

学习任务3 保险事故现场查勘

- 单元1 近因原则 / 111
- 单元2 受理报案 / 113
- 单元3 调度派工 / 122
- 单元4 现场查勘 / 124

学习任务4 事故车辆定损核损

- 单元1 事故车辆定损概述 / 151
- 单元2 事故车辆定损流程 / 153
- 单元3 定损项目的修换原则 / 155
- 单元4 事故车辆的修复费用 / 162
- 单元5 事故车辆的核损 / 170

学习任务5 赔案缮制

单元1 损失补偿原则 / 180

单元2 车险的索赔 / 188

单元3 车险的理赔 / 192

单元4 车险的赔款理算 / 196

单元5 车险的核赔 / 211

附录 阳光车险费率表

参考文献

1

学习任务

投保单填写



学习目标

通过本学习任务的学习，学生应该能够：

1. 叙述风险的定义、特征及分类。
2. 叙述风险管理的定义、控制方式。
3. 叙述保险的定义及分类。
4. 叙述汽车保险的含义、特点及活动原则和服务体系。
5. 运用最大诚信原则，进行车辆投保。
6. 准确识别汽车的风险，根据投保人的实际需求，确定投保方案。
7. 正确填写投保单。



任务引入

王先生是某职业院校的一名教师，最近在本市名车广场购买了一辆一汽大众速腾 1.6 L 排量的轿车，主要用于上下班代步，接送上初中的儿子上学放学，节假日经常带全家人一起进行自驾游，晚上车停放在自家楼下。王先生买车之后马上面临给爱车上保险的问题：如何投保？买哪些险种？买哪家公司的保险？



任务分析

客户新买车辆后都要考虑购买车险，那么为什么要购买车险呢？我们知道风险是无处不在的，任何时候都会有风险发生，而且风险发生可能会造成巨大的损失，所以人们要进行风险管理和风险控制。保险是最有效的风险管理方法之一，是风险转移的一种机制。

购买汽车保险首先要分析汽车所面临的风险，根据自身实际情况确定保险需求，选择投

保险种,选择保险公司,选择合适的投保方式,制定合理的投保方案,最后填写投保单。车险投保流程见图1-1。

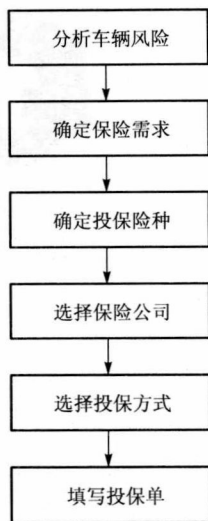


图 1-1 车险投保流程



学:习:材:料

单元1 风险与风险管理



单:元:要:点

1. 风险
2. 风险管理
3. 风险与保险的关系



单:元:内:容

常言道:“天有不测风云,人有旦夕祸福。”这句话表明在人们的日常生活中,各种风险随时随地都有可能发生,而人们却不能准确预知。人类从出现以来,就一直处于毒蛇猛兽、恶劣气候的风险中,人类的发展史从某种意义上说就是同风险斗争,并取得一定胜利的历史。人类在同风险斗争的过程中,得到了很多经验和教训,形成一些对抗风险、管理风险的有效措施和方法,保险就是其中使用最广泛、发展最完善的方法之一。保险界有一句至理名言,即“无风险无保险,无损失无风险”。风险是保险产生和发展的基础。因此,研究保险必须从认识风险开始。



一、风险

(一) 风险的定义

风险伴随着人类活动的开展而存在,没有人类活动,也就不存在风险。风险是人类生存

过程中不可避免的现象,我们始终生活在一个充满风险的世界之中。

不管是社会、企业和个人,都可能伴随着一系列无法预知的不幸事件,这些事件中有的自然灾害,有的是人们有意无意间酿成的灾祸,有的是意外遭受的事故。不幸事件一旦发生,就会造成人身伤亡或财产损毁,我们把这种无法预知的可能遭受的损失称为“风险”,也就是说,保险学中“风险”是指未来发生损失的不确定性。

这一定义与日常生活中所说的“风险”含义是不同的。我们常说“做什么事情有风险”,意思是说“把握不大”“成功的可能性小”等。保险学中的“风险”有时也称为危险,它主要包含三层含义:

(1) 风险是指未来将要发生而目前尚未发生的某种损失的可能性。风险一经发生,可能性就变成了事实,也就不称其为风险了,而称为风险事件或风险事故。

(2) 风险是与人的经济利益损失或财务损失相联系的概念。若未引起经济方面的损失,只是精神等方面的损害,不能称其为保险学中的风险。

(3) 风险并不是指导致损失的随机事件本身,而是指损失的不确定性,是人们对未来难测的一种主观上的担忧、忧虑的心境。

这里所说的不确定性包括:

(1) 损失发生与否不确定。如果一个特定的意外事故肯定不会发生,就没有保险的必要。如果有肯定会发生的风险,就不会有人承担保险责任,保险就不会存在。因此,只有事故发生与否尚不确定,也就是说,有可能发生但不一定发生,保险才能成立。

(2) 损失发生的时间不确定。某一特定事故的发生可以肯定,但何时发生不能预测,这也是一种不确定。如人身保险中,人的死亡是确定无疑的,但何时发生就难以预测了。

(3) 损失的程度不确定。事故发生虽然是确定的,但所导致的结果无法预测。如每年都会有大量的交通事故,但每一起交通事故所导致的损失不确定,有的事故损失很轻,有的事故损失相当严重。

未来损失的不确定性程度越高,风险就越大。不确定性是风险的本质属性,所以,有时人们干脆就用“不确定性”来代替“风险”使用。

(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

风险因素是指促使或引起风险事故发生的条件,以及风险事故发生时,致使损失增加、扩大的条件。风险因素是风险事故发生的潜在原因,是造成损失内在的或间接的原因。根据风险因素的性质,通常分成实质风险因素、道德风险因素、心理风险因素和社会风险因素等四种。

(1) 实质风险因素是指增加风险事故发生机会或扩大损失严重程度的物质条件,是一种有形的风险因素,例如机动车的制动系统失灵对于交通事故就是实质风险因素。

(2) 道德风险因素是指与人不正当社会行为相联系的一种无形的风险因素。常常表现为由于恶意行为或不良企图,故意促使风险事故发生或损失扩大,如欺诈、纵火骗赔等。

(3) 心理风险与道德风险一样为无形风险因素,但与道德风险因素不同,是指由于人的主观上的疏忽或过失,导致增加风险事故发生机会或扩大损失程度,如缺乏责任心、粗心大意等。

(4) 社会风险因素，即由社会经济状况产生的风险因素，如动乱、战争、恐怖袭击、金融危机等。

道德风险因素与心理风险因素都与人密切相关，主要区别是故意还是无意疏忽，因此在实际生活中很难区分，故也有人将道德风险因素与心理风险因素合而为一，称为人为风险因素。

2. 风险事故

风险事故也称风险事件，是指造成损失的直接或外在的原因，风险只有通过风险事件的发生，才能导致损失。例如：火灾、地震、人的死亡和疾病，高速行驶的车辆突然爆胎等都是风险事故。

3. 损失

广义上的损失有物质损失和精神损失，在风险管理中，一般是指物质损失，即非故意、非计划、非预期的经济价值减少的事实。但随着社会进步和人类生活水平的提高，部分精神损失也逐步成为风险管理的对象。

损失既可产生于风险事故的发生，也可产生于风险因素的存在。

(1) 风险事故造成的损失，是指风险事故实际发生后，对个人、家庭、企业和社会造成的损失，包括直接损失和间接损失。直接损失是指风险事故造成的实质性的损失，主要表现为财产损失；而间接损失则是指由于直接损失所引起的其他费用经济损耗，包括收入损失、责任损失和额外费用损失。如出租车发生交通事故，造成车辆破损，需修复是直接损失；而修复期间不能运营而产生的损失为收入损失；已承揽的客户不能正常接送，所支付的违约赔偿为责任损失。

(2) 风险因素的存在本身所造成的损失包括下述类型：

① 由于风险的存在，引起人们担心、忧虑而导致生理和心理上的紧张、痛苦和福利的减少。

② 资源运用的扭曲，如由于风险的存在，使土地、劳动力、资本、技术、知识等资源过多地流向风险相对较小的部门或行业，而风险相对较高的部门或行业则缺少资源，从而影响了资源的最佳组合，或者使人们不愿意投资于长期的计划，降低了资源的使用效率。

③ 处理风险的费用，即由于风险的存在，必须进行风险处理，支出各种防灾减损费用，还要建立后备基金，以备补偿，使这笔资金不能用于生产经营，资本收益率降低。

4. 风险因素、风险事故和损失的关系

风险因素引起风险事故，风险事故导致损失。例如，一辆汽车由于转向系统失灵，发生交通事故，撞伤一人，撞坏信号灯。这里，转向系统失灵是风险因素，交通事故是风险事故，撞伤一人和撞坏信号灯则是损失。

风险因素和风险事故可以相互转化，在一定条件下是造成损失的直接原因，则它是风险事故。而在其他条件下，则可能是造成损失的间接原因，于是它成为风险因素。例如，下冰雹使得路滑，导致车祸，造成人员伤亡，这时冰雹是风险因素，车祸是风险事故。但若冰雹直接击伤行人，则冰雹便是风险事故了。

必须指出，风险因素、风险事故与损失之间的上述关系并不具有必然性，即风险因素并不一定引起风险事故和损失，风险事故也不一定导致损失。因此，尽管风险因素客观存在，人们还是有可能减少或避免事故的发生，或在事故发生后减少或避免损失。

（三）风险的特性

尽管风险是多种多样的，但只要通过一定数量样本的认真分析研究，就能发现风险具有自身的特性。

风险具有以下六种特性：

（1）风险存在的客观性。自然灾害和意外事故是不以人的意志为转移的，是独立于人的意识之外客观存在的现象。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，降低风险发生的频率和损失程度，而不能彻底消除风险。

（2）风险存在的普遍性。人们在经济生活中，会遇到自然灾害、意外事故的发生。从个人来说，人们面临生、老、病、死、意外事故的风险；从企业来讲，企业或公司同样面临各种自然灾害风险、意外事故风险、市场风险等。总之，风险存在于个人、家庭、企业、社会的方方面面。

（3）风险发生的偶然性。虽然风险是客观存在的，但就某一具体风险而言，其发生是偶然的，是一种随机现象。比如，人们出门在外，不知道是否会发生风险。某一个企业单位在生产过程中也不知道风险事故是否发生、何时发生、造成何种损失。

（4）风险发生的可测性。个别风险事故的发生是偶然的，但如果对大量风险事故进行观察就会发现，风险也呈现出明显的规律性，运用统计方法去处理大量相互独立的偶发风险事故，其结果可以比较准确地反映出风险的规律性。根据以往大量的资料，利用概率论和数理统计方法可测算风险事故发生的概率及其损失程度，并可构造出损失分布模型，成为风险估测的基础。例如，西方学者通过对造成人身伤亡的风险事故的分析、统计，估算出一个人在一年中遭受意外伤害的概率为 $1/3$ 、在家受伤的概率为 $1/80$ 、在行走时被车撞死的概率为 $1/130\ 000$ 、死于空难的概率为 $1/250\ 000$ 。

（5）风险的可变性。随着环境条件的变化，风险可发生相应的变化。这些变化主要表现在四个方面：① 质的转化。例如，在汽车还没有普及之前，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说，却是投机风险。② 量的转变。随着人类社会的发展，科学技术的进步，人们对风险的认识能力、抵抗能力也随之增强，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，促使风险发生的可能性降低、损失范围缩小和损失减小。③ 消除某些风险。当社会步入一个新的时期，某些风险可能会在一定范围内被消除。④ 新风险的产生。任何一项新事物的诞生，一般都会带来新的风险。例如，有了核技术，就有了核战争的风险；有了证券市场，就有了证券投机的风险，等等。

（6）风险的未来性。风险是人们对未来潜在的、可能会发生的意外事件的一种预见和疑惑。

（四）风险的分类

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. 按风险的性质分类

（1）纯粹风险。指当风险发生时，只有造成损失而无获利可能性的风险。其结果只有：损失和无损失，如汽车碰撞、火灾、疾病等。

（2）投机风险。指当风险发生时，既存在损失机会又存在获利机会的风险。其结果有：

损失、无损失和获利三种可能。如金融投资、房产开发投资、博彩等。

风险的魅力在于风险报酬的存在,人们甘愿冒一定风险,并不是喜欢看到自己的损失,而是希望看到成功之后的风险报酬。

大多数纯粹风险都是可以承保的风险,而投机风险在一般情况下为不可保风险。

2. 按所致的环境变化因素分类

(1) 静态风险。由于自然力变动或人的行为失常所引起的风险。如地震、暴风、盗窃、欺诈等。

(2) 动态风险。由于人类社会活动而产生的各种风险,如战争、通货膨胀等。

静态风险变化比较规则,而且所波及的面只涉及少数人;动态风险所引起的后果,常发生较为广泛的影响。

静态风险只是纯粹风险,而动态风险既可能是纯粹风险,也可能是投机风险。

3. 按风险涉及的范围分类

(1) 基本风险。指损害波及社会的风险,本质上不易防止。风险的起因与影响方面都不与特定的人有关,至少是个人所不能阻止的风险。即全社会普遍存在的风险。例如,与社会和政治有关的风险,与自然灾害有关的风险等。

(2) 特定风险。指与特定的人有因果关系的风险,本质上较易控制。即由特定的个人所引起且损失仅涉及个人的风险。例如,盗窃、火灾等。

基本风险和特定风险的界限,对某些风险来说,会因时代背景和人们观念的改变而有所不同。如失业,过去被认为是特定风险,而现在则认为是基本风险。

4. 按风险损害的对象分类

(1) 财产风险。指可能导致财产发生毁损、灭失和贬值的风险,例如,房屋遭受火灾、地震等损失的风险,飞机有坠毁的风险,财产价值因经济因素有贬值的风险。

(2) 人身风险。指人们因生、老、病、死、伤残等原因而导致经济损失的风险。它主要包括由于经济主要来源人的死亡而造成其生活依赖人的生活困难,以及由于年老而丧失劳动能力,或由于疾病、残疾而增加医疗费支出从而导致经济困难等。

(3) 责任风险。指因侵权或违约依法对他人遭受的人身伤亡或财产损失应负赔偿责任或无法履行契约所致对方受损应负的合同赔偿责任的风险。例如,医师的过失行为导致医疗事故的发生,给病人造成的损害,根据法律医师负有损害赔偿 responsibility,这种风险即为责任风险。

(4) 信用风险。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,因买方订货的价款到期不能收回或票据到期不能兑现而使企业受损等。

5. 按风险发生的原因分类

(1) 自然风险。指由于自然现象或意外事故所致财产损毁和人员伤亡的风险。例如,洪水、地震、飓风、火灾等所致的人身伤亡、财产损失的风险。

(2) 社会风险。指由于个人行为的反常或不可预测的团体过失、疏忽、侥幸、恶意等不当行为所致损害的风险。例如,盗窃、抢劫、罢工、暴动等。

(3) 经济风险。指在产销过程中,由于有关因素变化或估计错误而导致的产量减少或价格涨跌所致损失的风险。例如,市场预期失误、经营管理不善、消费需求变化、通货膨

胀、汇率变动等。

(4) 政治风险。指由于政治原因,如政局的变化、政权的更迭、政府法令和决定的颁布实施,以及种族和宗教的冲突、叛乱、战争等所引起社会动荡而造成损害的风险。

(5) 技术风险。指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而发生的风险。例如,核辐射、空气污染、噪声污染等。

(6) 法律风险。指由于颁布新的法律和对原有法律进行修改等原因导致经济损失的风险。

(五) 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。包括风险损失的实际成本、无形成本和预防或控制风险损失的成本。

(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。

(六) 风险的衡量

衡量风险的要素主要有:

(1) 风险频率。是风险发生概率的大小,是描述风险发生的可能性。例如,新购置车辆的出险概率达到了40%,说明新购置车辆发生事故的可能性非常高,这是高概率事件;而飞机坠毁的概率为二十万分之一,这类事故发生的可能性非常低,这是一个小概率事件。

(2) 风险幅度。是描述风险发生后果的经济衡量。还以上述两例加以说明,新购置车辆平均的损失幅度是1200元,和车均保费收入比,损失幅度不大;飞机坠毁虽然概率很小,但是一旦发生,会造成几十亿元的损失,和其所缴纳的保费比,是一个庞大的数字,所以损失幅度是比较大的。

风险一般具备这样的特点,高概率事件,一般损失幅度都比较小,而小概率事件一般损失幅度都比较大,当然,也不尽然,但是人们从保险的角度,往往会关注这两类不同的事件,因为,他们对保险的经营会产生很大的影响。



二、风险管理

风险管理是伴随着保险行业发展而发展起来的一门新兴学科,风险管理的内涵也远远超过了保险本身的内涵,在发展过程中不断扩大,成为容风险评价、风险控制、风险处理于一体的综合性学科,而保险不过是其中风险的财务手段中的一个特殊而有效的类型。

由于风险的客观存在,必然要求经济单位和个人承担风险成本,特别是在市场经济条件下更是如此。因此,每一个经济单位和个人都需要系统地认识、识别自己所面临的各种风险,并力求尽可能地降低风险成本,以实现经济利益的最大化。这就要求各个经济单位必须对所面临的风险进行系统分析,并进行有效的管理,这就是风险管理。

（一）风险管理的定义

风险管理是指经济单位（个人、家庭或企业等）通过风险识别、风险估测、风险评价，对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致损失，期望达到以最小的成本获得最大安全保障的管理活动，是一个降低风险消极结果的决策过程。具体理解为：

- （1）风险管理的主体可以是个人、家庭或任何组织。
- （2）风险管理程序是风险识别、风险估测、风险评价。
- （3）风险管理的目标是以最小的成本获得最大的安全保障。

（二）风险管理目标

风险管理的基本目标是以最小的成本获得最大的安全保障。风险管理的具体目标概括为以下两点：

1. 损失前的目标

通过风险管理消除和减少风险发生的可能性，为人们提供较安全的生产、生活环境。

（1）减少风险事故发生的机会。风险事故是造成损失发生的直接原因。减少事故发生的机会，就是减少损失产生的机会，有助于人们获得安全保障。例如，居民楼旁边有一个加油站，加油站的火灾或爆炸风险对居民楼是个威胁，如果加油站搬迁，就消除了此风险事故发生的可能性，居民的生活环境得到改善。

（2）以最经济、最合理的方法预防潜在损失的发生。需要运用风险管理技术进行成本和效益的分析，力求以最小的成本获得最大的安全保障。例如，居民楼旁的加油站无能力搬迁，那么可以将露天油罐埋入地下、减少油存量、增加消防器材等，力求获得最大的安全保障。

（3）提高企业、家庭、公民的社会责任感和行为规范。例如，遵守交通规则、自觉维护公共安全、履行政府的规定等社会责任。

（4）为企业、家庭营造良好的生产和生活环境。减轻企业、家庭对风险和潜在损失的忧虑。

2. 损失后的目标

通过风险管理在损失发生后及时采取措施，使企业迅速恢复生产，使家庭迅速得以重建。

（1）减少损失的危害程度。损失发生后，通过风险管理者采取补救、抢救等有效措施，防止损失的扩大和蔓延，将损失降低到最低限度。

（2）及时提供经济补偿。使企业和家庭尽快恢复正常的生产和生活秩序，保障企业经营的连续性和家庭生活的稳定性，从而保证了社会的和谐。

（三）风险管理程序

风险管理的程序包括：风险识别，风险评估，风险控制与处理，后果评估。

1. 风险识别

风险识别，就是辨别存在何种类型的潜在风险并对风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程。

风险识别主要包括感知风险和分析风险两个方面。企业、家庭、个人周围的风险有潜在的，也有实际存在的；有内部的，也有外部的；有动态的，也有静止的。风险多种多样、错综复杂。这些风险在一定时期和某一特定条件下是否客观存在，存在的条件以及损害发生的

可能性等,均是风险识别阶段应予以解决的问题。

例如,一个企业在经营过程中存在很多风险,企业所处地理位置在地震带上;原材料采购、生产加工和成品储存过程中有易燃易爆风险;内部管理不严可能发生的人员伤害风险;机动车上路运行有碰撞风险等。

2. 风险评估

风险评估就是对风险程度进行定性和定量分析,以便得出风险是大是小,预期损失是高是低的结论的过程。风险评估是进行风险估测的基础。

一般会通过对收集的大量资料进行分析,利用概率统计理论,估计和预测风险发生的概率和损失幅度。使风险分析定性化或者定量化,为风险管理者决策、选择最佳管理技术提供科学依据。

3. 风险控制与处理

风险控制就是对风险的发生和可能造成的损失,从事故源头进行安全管理,以降低事故发生的频率和事故的损失程度。

例如,通过在房间安装自动喷淋设施,可以有效地较少房屋火灾的发生频率;在台风高发地区,经过房屋的加固、减少露天堆放物品可以减少每次台风的损失幅度。

风险控制方法:

- (1) 降低损失频率的风险控制。
- (2) 减少损失幅度的风险控制。

风险处理是对于风险评估和采取风险控制手段以后,依然会发生的风险进行进一步的安排,以便保证在发生事故后,能够通过外来资源的补给,使得损失减少到最小程度。

风险处理方法:

- (1) 风险自留。
- (2) 风险转嫁(非保险方式转嫁、保险方式转嫁)。

风险的控制和处理统称为风险管理技术。

4. 后果评价

后果评价指对风险管理技术的适用性及收益性情况进行分析、检查、修整和评估。风险控制手段和处理手段的好坏取决于是否以最小成本取得的最大安全保障。风险处理对策是否最佳也需要通过评估风险管理的效益来判断。

后果评价对于被保险人连续制定投保政策会起到很好的引导作用,因此,需要销售人员认真组织准备,最好形成材料,这样使得风险管理的整个过程更加完整,也体现保险公司作为风险管理者自身的价值。

(四) 风险管理技术

1. 控制型风险管理技术

控制型风险管理技术的实施是在风险分析的基础上,针对存在的风险因素采取控制技术以降低风险事故发生的频率和减轻损失程度,重点在于改变引起自然灾害、意外事故和扩大损失的各种条件。

在事故发生前降低事故发生的频率,在事故发生时,将损失减少到最低限度。

(1) 避免,是指设法回避损失发生的可能性,从根本上消除特定风险的措施。一般在某特定风险所致损失频率和损失程度相当高或处理风险的成本大于其产生的效益时使用。是

一种消极的方法,有时意味着丧失利润,且采用避免方法通常受到限制。

(2) 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具体措施。目的是通过消除或减少风险因素而降低损失发生的频率。

(3) 分散,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。是通过兼并、扩张和联营等手段,集合许多原来各自独立的风险单位,增加风险单位数目,达到提高未来损失预测精确性、降低风险成本的目的。

(4) 抑制,是指在损失发生时或损失发生后为减少损失程度而采取的各项措施。

2. 财务型风险管理技术

由于各种因素的制约,人们对风险的预测不可能绝对准确,防范风险的措施都有一定的局限性,所以风险事故导致的损失后果不可避免,因此要采取财务型风险管理技术。

财务型风险管理技术是通过事故发生前所做的财务安排,来解除事故发生后造成的经济困难和精神忧虑,为恢复企业生产和家庭生活提供财务基础。是以提供基金的方式,降低发生损失成本的一种方法。

(1) 自留风险,是指对风险损害后果自我承担的方法。通常在风险所致损失频率和损失程度低、损失在短期可以预测以及最大损失不影响财务稳定时采用。优点是成本低,方便有效。缺点是因风险单位数量的限制或自我承受能力的限制,有时无法实现其处理风险的效果,因财务调度上的困难而失去作用。例如,企业自保。

(2) 转移风险,是指单位或个人为避免承担损失而有意识地将损失或与损失有关的财务后果转嫁给其他单位或个人去承担的一种方法。

①财务型非保险转移风险,是指单位或个人通过经济合同,将损失或与损失有关的财务后果转移给另一些单位或个人承担。例如,在销售、运输等合同中采取免责或赔偿条款将可能发生的指明的不确定事件的任何损失责任,从合同当事人一方转移给另一方。

②财务型保险转移风险,是指单位或个人通过订立保险合同将面临的财产风险和责任风险等转嫁给保险人的一种方法。投保人缴纳保险费,将特定风险转嫁给保险人,一旦保险事故发生,保险人依保险合同的约定对投保人(被保险人)承担补偿或付保险金责任。保险作为风险转移的重要方式和财务型风险管理技术在社会上得到广泛应用。

(五) 风险管理的分类

风险管理按其管理的主体划分,可分为:

- (1) 个人风险管理。
- (2) 家庭风险管理。
- (3) 企业风险管理。
- (4) 国家风险管理。
- (5) 国际风险管理。

三、可保风险

(一) 可保风险定义

可保风险是指符合保险人承保条件的特定风险。

确定可保风险的目的是由于风险的不确定性和风险的性质不同,保险人对一些道德风险