

QICHE



BAOXIAN YU LIPEI

汽车 保险与理赔

郑利霞 主编 <<<

李延廷 主审 <<<



汽车

保险与理赔

郑利霞 主编 <<<

李延廷 主审 <<<



化学工业出版社

· 北京 ·

本书主要包括车辆风险的识别与控制、汽车保险介绍、汽车保险产品介绍、汽车保险销售、制订投保方案、签订汽车保险合同、报案受理与派工、交通事故现场查勘、事故车辆损失确定、汽车保险赔案缮制、汽车保险核赔与结案等典型工作任务。

全书通过对典型工作任务的解决,重点介绍汽车保险销售与汽车保险理赔等方面的知识与技能,强调按企业实际工作过程来培养学生汽车保险销售、汽车保险理赔等专业能力和职业能力。

本书可作为汽车专业的核心课程教材,也可作为其他专业的拓展课程教材,还可以供对汽车保险或理赔感兴趣的读者阅读参考。

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险与理赔 / 郑利霞主编. —北京: 化学工业出版社, 2015. 5

ISBN 978-7-122-23411-7

I. ① 汽… II. ① 郑… III. ① 汽车保险—理赔—中国
IV. ① F842.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 058198 号

责任编辑: 黄 滢
责任校对: 吴 静

装帧设计: 刘丽华

出版发行: 化学工业出版社 (北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)

印 装: 三河市延风印装有限公司

787mm×1092mm 1/16 印张 12 $\frac{3}{4}$ 字数 204 千字 2015 年 6 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询: 010-64518888 (传真: 010-64519686) 售后服务: 010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

定 价: 39.00 元

版权所有 违者必究

前言

FOR E W O R D

汽车保险与理赔是汽车技术服务与营销等相关专业学生从事汽车保险理赔服务所必修的专业技能核心课程,因此我们特编写了《汽车保险与理赔》教材。本书以岗位职业能力为依据,基于岗位工作任务分析选取专业知识,设置学习任务,以汽车保险销售与汽车保险理赔为学习主线,按照由浅及深、循序渐进的原则设置各章节内容。书中所选案例均贴合工作实际,以满足广大企业对汽车类专业应用型人才实际操作能力的需求,增强学生在就业过程中的竞争力。

本书紧跟保险业的发展,根据汽车专业所面向的主要就业岗位调查,系统全面地介绍了汽车保险与理赔的基本知识,是以工作过程中所需知识与技能为核心,内容新,实践性强。全书共有五大项目,分别是汽车保险投保、汽车保险承保、汽车保险事故现场查勘、汽车保险事故车辆定损核损和汽车保险赔款理算。主要内容包括车辆风险的识别与控制、汽车保险介绍、汽车保险产品介绍、汽车保险销售、制订投保方案、签订汽车保险合同、报案受理与派工、交通事故现场查勘、事故车辆损失确定、汽车保险赔案缮制、汽车保险核赔与结案等典型工作任务。通过对典型工作任务的解决,重点介绍汽车保险、汽车销售与汽车保险理赔等方面的知识与技能,强调按企业实际工作过程来培养学生汽车保险销售、汽车保险理赔等专业能力和职业能力。

本书可作为汽车专业的核心课程教材,也可作为其他专业的拓展课程教材,还可以供对汽车保险或理赔感兴趣的读者阅读参考。

本书由郑利霞主编,郝玉平、李俊平、翟芳、孙焕新参编,李延廷主审。在此还要特别感谢崔海涛、李英博、李嘉琦、李远航、房涛、尹得庆、肖勇、韩金、伊师、张铭、杨鑫跃、李乐、王跃、游士炎、于子洋,他们都是来自汽车企业的一线工作人员,为本书的编写提供了很多信息和帮助。

限于笔者水平,书中难免有疏漏之处,敬请广大读者批评指正。

编者

目录

C O N T E N T S

»»»»»»»»

项目一 汽车保险投保

任务一 风险与风险管理·····	002
任务二 保险·····	012
任务三 汽车保险·····	019
任务四 最大诚信原则·····	025
任务五 制定投保方案·····	029
任务六 机动车交通事故责任强制保险·····	032
任务七 机动车商业保险·····	041
任务八 制作投保单·····	054

»»»»»»»»

项目二 汽车保险承保

任务一 汽车保险合同·····	063
任务二 保险利益原则·····	077
任务三 费率及费率厘定·····	081



任务四 车险的承保·····	083
----------------	-----

»»»»»»»»

项目三 汽车保险事故现场查勘

任务一 近因原则·····	096
任务二 受理报案·····	099
任务三 调度派工·····	107
任务四 现场查勘·····	109
任务五 现场查勘技能·····	132

»»»»»»»»

项目四 汽车保险事故车辆定损核损

任务一 事故车辆定损概述·····	139
任务二 事故车辆定损流程·····	141
任务三 事故车辆的修复费用·····	143
任务四 事故车辆的核损·····	146

目录

C O N T E N T S

»»»»»»»»»»

项目五 汽车保险赔款理算

任务一 损失补偿原则·····	152
任务二 车险的索赔·····	157
任务三 车险的理赔·····	162
任务四 保险责任的确定和损失费用的审核·····	164
任务五 交强险的赔款理算·····	168
任务六 商业车险的赔款理算·····	172
任务七 车险的核赔·····	181
任务八 理算的单证要求·····	184

»»»»»»»»»»

附表

参考文献·····	198
-----------	-----



项目一

汽车保险投保

能力目标

- (1) 能够理解风险的定义、特征和分类。
- (2) 能够叙述保险的定义及分类。
- (3) 能够了解汽车保险的含义、特点及活动原则和服务体系。
- (4) 能够运用最大诚信原则进行车辆投保。
- (5) 能够根据投保人的实际需求, 确定投保方案, 正确填写投保单。

任务引入

王先生是某高校的一名教师, 某年9月1日在某大众4S店购买了一辆排量为2.0L的迈腾轿车, 主要用于上下班代步, 接送上小学的儿子上学放学, 节假日经常带全家人一起进行自驾游, 晚上车停放在小区停车场。

请分析: 王先生买车之后马上面临给爱车上保险的问题: 如何投保? 需要买哪些险种? 具体要买哪家公司的保险?

- 步骤1. 分析车辆风险情况
- 步骤2. 确定王先生的投保需求
- 步骤3. 确定需要投保的险种
- 步骤4. 选择哪家保险公司
- 步骤5. 选择投保方式
- 步骤6. 填写投保单

任务一

风险与风险管理

能力目标

- (1) 熟悉风险的定义。
- (2) 能够识别风险与保险的关系。
- (3) 能够建立风险意识并利用风险观念，为汽车保险行业提供理论依据。

一、风险的定义

风险是人类社会和自然界客观存在的，不以人的意志为转移的，可能造成社会财富损毁或危及人身安全的随机现象。

风险的定义包括三层含义：① 风险是肯定能发生且客观存在的；② 风险必然会造成财产损失或人身伤害，包括财产损失、收入损失、责任损失和额外损失；③ 风险是一种随机现象，其发生与否、发生的时间、发生的地点、伤害与损失的大小具有不确定性。

二、风险的构成要素

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。

对于人而言，风险因素是指人的健康状况和年龄等；对于汽车来说，风险因素是指制造汽车的材料质量、汽车的结构等。风险因素越多，造成的损失机会越多。根据风险因素的性质不同，通常可将风险因素分为四大类：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。

(1) 实质风险因素 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增加损失机会或加重损失程度的因素。如某一类汽车的刹车系统的可靠性，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。

典型实质风险因素：自然灾害、气候异常变化、疾病传染、汽车刹车失灵，或转向拉杆断裂、酒后驾车、疲劳驾驶、超速行驶、车辆制动系统有故障等。

(2) 道德风险因素 道德风险因素是指由于人们不诚实、不正直或有不轨企图,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。如投保人或被保险人欺诈、纵火或者夸大损失,骗取保险赔款。一般情况下,由于道德风险因素引起的损失不属于保险责任,属于保险合同中的责任免除。

典型道德风险因素:欺诈,欺骗,盗窃,偷工减料,违规,酒后驾车,驾驶有故障车辆,企业或个人投保财产保险后放松对财物的保护措施,投保人身保险后忽视自己的身体健康等。

(3) 心理风险因素 心理风险因素是指由于人们疏忽或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或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。

心理风险因素和道德风险因素,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。

典型心理风险因素:由于停车忘了锁门,致使增加了偷窃风险;驾驶有故障车辆,因疏忽,缺乏责任心,粗心大意等,导致事故。

(4) 社会风险因素 由社会经济状况产生的风险因素。

典型社会风险因素:下岗,失业,社会动乱,种族和宗教的冲突,战争,经济危机,经济衰退,通货膨胀,政策改变,技术更新等。

2. 风险事故

也称“风险事件”,是指造成人身伤害或财产损失的偶发事件,是造成损失的直接的或外在的原因,是损失的媒介物,即风险只有通过风险事故的发生,才能导致损失。

如果说风险因素只是损失发生的可能性,那么风险事故则意味着风险的可能性转化为现实性,即风险的发生。例如,刹车系统失灵酿成车祸而导致人员伤亡,其中刹车失灵是风险因素,车祸是风险事故,人员伤亡是损失。如果仅有刹车系统失灵而未导致车祸,则不会导致人员伤亡。

注意: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。

分析 1:下冰雹的时候,路滑,车辆发生车祸,造成人员伤亡,这时冰雹是风险因素还是风险事故?

分析 2:冰雹直接击伤行人,这时冰雹是风险因素还是风险事故?

3. 损失

在风险管理中,损失的含义是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少,即经济损失,而像精神打击、政治迫害等行为的后果一般不能视为损失。

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,也称为实质损失,是指风险事故导致的财产本身损失和人身伤害。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等。在有些情况下,间

接损失的金额很大,有时甚至超过直接损失。

举例:在交通事故发生时,直接支出的重疾、残疾的医疗费用,即直接损失;间接损失指支出的长期护理、恢复、精神补偿、记忆力减退、时间的耗费、车辆的折旧和报废等等费用。

4. 风险因素、风险事故和损失的关系

从风险因素、风险事故与损失三者之间的关系来看,风险因素引发风险事故,而风险事故导致损失。也就是说,风险因素只是风险事故产生并造成损失的可能性或使这种可能性增加的条件,它并不直接导致损失,只有通过风险事故这个媒介才产生损失。

注意: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。所以,减少风险因素,成为控制事故发生的必要手段,最终避免损失的发生成为风险管理的重要手段。

三、风险的分类

1. 按风险的性质分类

(1) 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。人们通常所称的“危险”,也就是指这种纯粹风险。比如房屋所有者面临的火灾风险,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。

注意:结果只有一个损失或者无损失。如汽车碰撞、疾病、火灾等。

(2) 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。投机风险是相对于纯粹风险而言的。

注意:投机风险的后果一般有三种,一是“没有损失”;二是“有损失”;三是“盈利”。在保险业务中,投机风险一般是不能列入可保风险之列的。如赌博、买彩票、证券价格、房地产开发、金融投资等。

(3) 收益风险 收益风险是指只会产生收益而不会导致损失的风险。例如接受教育可使人终身受益,但教育对受教育的得益程度是无法进行精确计算的,而且,这也与不同的个人因素、客观条件和机遇有密切关系。对不同的个人来说,虽然付出的代价是相同的,但其收益可能是大相径庭,这也可以说是一种风险,有人称之为收益风险,这种风险当然也不能成为保险的对象。

2. 按风险损害的对象分类

依据风险标的分类,风险可分为财产风险、人身风险、责任风险、信用风险。

(1) 财产风险 财产风险是指导致财产的损毁、灭失或贬值的风险。财产风险强调的风险事故所作用的对象是有形的财产及预期收益,而非人身。

举例:对于个人来说,所拥有的房屋、家具、衣物、家用电器以及车辆等,可能会因为火灾、水灾、地震等自然灾害而造成损失,也可能因为失窃或者是遭受抢劫而丢失。所拥有的机动车发生车祸的风险,财产价值因经济因素贬值的风险,可能造成汽车等有形财产的损毁或灭失。对于企业来说,财产风险不仅包括企业的建筑物、机器设备、原材料、成品、运输工具等有形财产的潜在损失,而且包括企业拥有的权益、信用、运费、租金等无形财产的潜在损失。

(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、经济困难等。

人身风险包括生命风险和健康程度的风险。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。死亡是人的生命中必然发生的事，并无不确定性可言，但死亡发生的时间确是不确定的，而健康风险则具有明显的不确定性，如伤残是否发生，疾病是否发生，其损害健康的程度大小等均是不确定的。

(3) 责任风险 责任风险是指因侵权或违约对他人遭受的人身伤亡或财产损失依法应负赔偿责任的风险。

举例：汽车撞伤了行人，如果属于驾驶员的过失，按照法律责任规定就须对受害人或其家属给付赔偿金。医疗事故造成病人病情加重、伤残或死亡，生产或销售的产品造成他人伤残或死亡等，驾驶员、医院、生产者或经销者面临的这种风险均属于责任风险。

根据合同、法律规定，雇主对其雇员在从事工作范围内的活动中，对所造成的身体伤害承担经济给付责任。

(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，由于一方违约或违法致使对方遭受经济损失的风险。

举例：企业的客户到期不付货款或者到期没有能力付款，轻则造成企业的流动资金紧张，重则造成公司大笔坏账损失，导致经营困难。另外，企业合同违约率高，假冒伪劣产品多，企业之间相互拖欠。这些都是严重的现存信用风险。

四、风险的特性

1. 风险存在的客观性

风险存在的客观性是指风险是不以人的意志为转移，独立于人的意识之外的客观存在，风险是不可能彻底消除的。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。

由于风险存在客观性，人们应认识风险、管理风险，尽可能把风险造成的损失减少到最小。可以通过改善交通环境，提高车辆技术性能和提高驾驶人员、行人的安全意识等方式得以实现风险控制。

2. 风险存在的普遍性

风险无处不在，无处不有，随时随地都可能发生。风险伴随着人类的生活和生产活动，渗入到社会、企业、个人生活中。自从人类出现后，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，就是一个明证。

俗话说“喝口凉水都塞牙”、“小心行得万里船”，可以说是对风险存在的准确描述。总之无人、无地可以逃脱风险的天罗地网。

3. 风险发生的不确定性

风险的不确定性是指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，在什么地点、什么时间发生，会造成什么

损失，都是不确定的。由于信息的不对称，知识或技术的缺陷，造成未来风险事件发生与否难以预测。

4. 风险的可变性

风险性质会因时空各种因素变化而有所改变。

例如：医药的发明及医学的发达降低了人们的死亡风险，但核能技术的运用却产生了核子辐射、核子污染的风险，航空技术的运用产生了意外发生时的巨大损失的风险，经济结构及社会发展的转变增加了某种劳动力的失业风险，经济繁荣或萧条也使风险性质有所变化；等等。

5. 风险的可测定性

个别风险的发生是偶然的，不可预知的，但通过对大量风险事故的观察会发现，风险往往呈现出明显的规律性。根据以往大量资料，利用概率论和数理统计的方法可测算风险事故发生的概率及其损失程度。

例如：在人寿保险中，根据精算原理，利用对各年龄段人群的长期观察得到的大量死亡记录，就可以测算各个年龄段的人的死亡率，进而利用死亡率来计算人寿保险的保险费率。在汽车保险中，可以根据大量的车祸记录、损失情况记录，结合其众多影响因素，测算出不同车险的费率等。

五、风险管理

（一）风险管理的含义

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，期望达到以小的成本获得最大安全保障的管理活动。

风险管理的具体内容包括：

- ① 风险管理的对象是风险；
- ② 风险管理的主体可以是任何个人、家庭、组织（包括营利性组织和非营利性组织）；
- ③ 风险管理过程包括风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和风险管理效果评价等；
- ④ 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。

（二）风险管理程序

风险管理的基本程序为风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和风险效果评价。

1. 风险识别

风险识别是风险管理的第一步，对面临的和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进行识别和归类，并分析产生风险事故的原因。

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，从而发现各种风险损害情况；尽可能把

握风险内在的、规律性的东西。风险识别的目的有两个：一是用于衡量风险的大小；二是提供最适当的风险管理对策。风险识别是否全面、深刻，直接影响风险管理决策质量的高低，进而影响整个风险管理的最终效果。

2. 风险估测

风险估测是指在风险识别的基础上，通过对所收集的详细资料加以分析，运用概率论和数理统计的方法，估计和预测风险发生的损失概率和损失程度。

风险估测所要解决的两个问题是损失概率和损失严重程度，其最终目的是为正确选择风险的处理方法提供依据、提供信息。

3. 风险评价

风险评价是指在风险识别和风险估测的基础上，对风险发生的概率、损失程度，结合其他因素全面进行考虑，评估风险发生的可能性及其危害程度，并与公认的安全指标相比较，以衡量风险的程度，并决定是否需要采取相应的措施。

通过对风险的定性、定量分析和比较处理风险所支出的费用，来确定风险是否需要处理和处理的程度，以判定为处理风险所支出的费用是否有效益。

4. 选择风险管理技术

在做好风险识别的前提下，根据风险评价结果，为实现风险管理目标，选择最佳风险管理技术并加以实施，是风险管理中最为重要的环节。风险管理技术分为控制型方法和财务型方法两大类。

5. 风险效果评价

根据风险评价结果，为实现风险管理目标，选择最佳风险管理技术与实施是风险管理中最为重要的环节。风险管理效益的大小，取决于是否能以最小风险成本取得最大的安全保障。同时，在实务中还要考虑风险管理与整体管理目标是否一致，是否具有具体实施的可行性、可操作性和有效性。

(三) 风险管理的技术

风险管理技术分为控制法和财务法两大类，前者的目的是降低损失频率和减少损失程度，重点在于改变引起风险事故和扩大损失的各种条件；后者是事先做好吸纳风险成本的财务安排。

1. 控制型

控制型方法是指避免、消除风险或减少风险发生频率及控制风险损失的一种风险管理方法。其中心目的是降低损失频率和减少损失程度，重点在于改变引起风险事故和损失的各种条件。

控制型风险管理技术主要包括回避风险、预防风险、集合或分散风险和抑制风险四种。

(1) 回避风险 回避风险是放弃某项活动以达到回避因从事该项活动可能导致风险损失的目的的行为。它是处理风险的一种消极方法。

通常在两种情况下进行：一是某特定风险所致损失频率和损失幅度相当高时；二是处理风险的成本大于其产生的效益时。

回避风险虽简单易行，有时能够彻底根除风险，如担心锅炉爆炸，就放弃利用锅炉

烧水,改用电热炉等,但又存在因电压过高致使电热炉被损坏的风险。但有时因回避风险而放弃了经济利益,增加了机会成本,且避免风险的采用通常会受到限制。如新技术的采用、新产品的开发都可能带有某种风险,而如果放弃这些计划,企业就无法从中获得高额利润。况且,地震、人的生老病死、世界性经济危机等在现有的科技水平下,是任何经济单位和个人都无法回避的风险。

(2) 预防风险 预防是指在风险发生前为了消除和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。其目的在于通过消除或减少风险因素而达到降低损失频率的目的。

具体方法有工程物理法和人类行为法。前者如精心选择建筑材料,以防止火灾风险,其重点是预防各种物质性风险因素;后者包括对设计、施工人员及住户进行教育等,其重点是预防人为风险因素。

(3) 集合或分散风险 集合或分散风险是集合性质相同的多数单位来直接负担所遭受的损失,以提高每一单位承受风险的能力。

就纯粹风险而言,可使实际损失的变异局限于预期的一定幅度内。就投机风险而言,如通过并购、联营等手段,以此增加单位数目,提高风险的可测性,达到把握风险、分担风险、降低风险成本的目的。该方法只适用于特殊的行业、地区或时期。

(4) 抑制风险 抑制是指风险事故发生时或发生后采取的各种防止损失扩大的措施,是处理风险的有效技术。

例如:在建筑物上安装火灾警报器和自动喷淋系统等,可减轻火灾损失的程度,防止损失扩大,降低损失程度,常在损失幅度高且风险又无法回避和转嫁的情况下采用。

2. 财务型

财务型风险管理技术是指通过事故发生前所做的财务安排,来解除事故发生后给人们造成的经济困难和精神忧虑,为生产自救恢复企业经济、维持正常生活等提供财务基础。它包括自留(或承担)和转移两种。

(1) 自留(或承担) 自留是经济单位或个人自己承担全部风险成本的一种风险管理方法,即对风险的自我承担。

采取自留方法,应考虑经济上的合算性和可行性。一般来说,在风险所致损失频率和幅度低、损失短期内可预测以及最大损失不足以影响自己的财务稳定时,宜采用自留方法。但有时会因风险单位数量的限制而无法实现其处理风险的功效,一旦发生损失,可能导致财务调度上的困难而失去其作用。

(2) 转移 风险转移是一些单位或个人为避免承担风险损失而有意识地将风险损失或与风险损失有关的财务后果转嫁给另一单位或个人承担的一种风险管理方式。

风险转移分为直接转移和间接转移。

直接转移是风险管理人将与风险有关的财务或业务直接转嫁给他人,主要包括转让、转包等。

间接转移是指风险管理人在不转移财产或业务本身的条件下将财产或业务的风险转移给他人,主要包括租赁、保证、保险等。

注意:

① 转移是将可能面临风险的标的通过买卖或赠予的方式将标的的所有权让渡给他人。

② 转包是将可能面临风险的标的通过承保的方式将标的的经营权或管理权让渡给他人。

③ 租赁是通过出租财产或业务的方式将与该项财产或业务有关的风险转移给承租人。

④ 保证是保证人和债权人约定,当债务人不履行债务时,保证人按照约定履行债务或承担责任的行为。

⑤ 保险则是通过支付保险费购买保险将自身面临的风险转嫁给保险人的行为。例如,企业通过分包合同将土木建筑工程中水下作业转移出去,将带有较大风险的建筑物出售等。

(四) 风险管理主体分类

风险管理按其管理的主体可分为个人风险管理、家庭风险管理、企业风险管理、国家风险管理和国际风险管理五大类。

① 个人风险管理是指个人为实现生活稳定和工作的安全,对可能遭遇的种种不测在经济上所做的各种准备和处置。如储蓄等。

② 家庭风险管理是指一个家庭为保障其收入稳定和生活安定,对可能遭受的自然灾害或意外事故所采取的有效措施。如人身保险、家庭财产保险等。

③ 企业风险管理是指企业为实现生产、经营和财务的稳定与安全,对可能遭受的各种风险损害所采取的有效措施。如建立消防组织、购置消防器材等。

④ 国家风险管理是指一个国家为了应付经济、政治、战争、社会以及巨灾风险损害而采取的各种处理措施。

⑤ 国际风险管理是指跨国公司、国际公司、国际组织为了应付涉及国际间的各种风险而采取的各种处理措施。

(五) 风险管理目标

风险管理基本目标是以最小成本获得最大安全保障效益。风险管理具体目标可以概括为损失前目标和损失后目标。

① 损失发生前的风险管理目标是指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。

② 损失发生后的风险管理目标是指通过风险管理在损失出现后及时采取措施,组织经济补偿,帮助迅速恢复生产和生活秩序。

六、风险与保险的关系

(一) 可保风险

保险是风险管理的有效措施。保险是对特定风险的管理,保险经营效益要受风险管理技术的制约。特定风险被称为可保风险。可保风险是指符合保险人承保条件的特定风险。

可保风险除了具备风险的特征外,还应具备以下三个条件。

1. 纯粹风险

纯粹风险的结果只有损失而没有获利,这种性质有助于对损失的预测。同时,该风险的一大特征表现为个人受损时社会也受损。因此可容许有相当多的人参加保险,这时可充分发挥保险的风险配置作用,将个别人的损失转化成由多数人分担。

2. 同质性

风险必须使大量的性质相近、价值相近的风险个人或单位面临同样的风险。保险的经营要求制定准确的费率，费率的计算依据是风险发生的概率及其所导致标的损失的概率，因此，风险必须具有可测性。保险人收取保险费，一定要与他承担的赔偿责任相适应。保险费过高，被保险人承担不起；保险费过低，保险人无法经营。

例如，卫星发射保险，发射人造卫星是一个巨大的复杂的工程，投资多，知识密集，风险大。当人类最初发射人造卫星时，保险人因对其风险认识不清不予保险。如今，世界各国共发射了 3000 多个不同类型的人造卫星，每年大约发射 100 多颗。在这种情况下，由于保险标的数量已经足够大，通过大数定律可以计算风险概率和损失程度，可以确定保险费率，因而发射人造卫星的保险也风行全球了。

3. 重大性和分散性

风险一旦发生，由其导致的损失是个人或者集体无力承担的，风险的发生有导致重大的或比较大的损失的可能性，才会有保险的必要。如果可能的损失程度是轻微的，就不需通过保险来获取经济保障。因为这样在经济上是不合算的。

但风险不能使大多数的风险事故同时发生，否则，保险也无法承受巨大的损失，而无法长期运营下去，这一条件要求损失的发生具有分散性。

总之，可保风险的条件也会随着保险技术的发展和外部环境的变化而发生改变，如市场竞争、国家政策等。当然，我们也不能因此而完全否定可保风险的基本条件，从而保证保险经营的科学性。因此，保险人在经营过程中界定可保风险时，在坚持上述条件的同时，还要考虑其他因素的影响。

（二）风险管理与保险的关系

① 风险管理与保险的研究对象都是风险，保险研究的是风险中的可保风险。

② 风险的客观存在是保险产生与存在的前提。风险的存在是保险关系确立的基础。风险的发生直接影响社会生产过程继续进行和家庭的正常生活，因而产生了对损失进行补偿的需要。保险就是一种社会普遍接受的经济补偿方式。

③ 风险的发展是保险发展的客观依据。社会进步、发展与现代科学技术的应用，帮助人类克服原有风险的同时，又带来了新风险。新风险对保险提出新的要求，促使保险业不断设计新的险种和开发新业务。

④ 保险是风险处理有效的措施。在面临各种风险损失，一部分可以通过风险控制去消除或减少，但不可能全部消除。提留自身财产价值等量的后备基金，既造成资金浪费，又难以解决巨额损失的补偿问题。风险转移就成为风险管理的重要手段。保险也就成为处理风险转移的一种手段。通过保险，把不能自行承担的风险转嫁于保险人，以小额的固定支出换取巨额风险的保障，使保险成为处理风险的有效措施。

⑤ 保险经营效益受风险管理技术的制约。保险经营效益的大小受多种因素的制约，风险管理技术作为非常重要的因素，对保险经营效益产生巨大的影响。如对风险的识别是否全面，对风险损失的频率和造成损失的幅度估计是否准确，哪些风险可以接受承保，哪些风险不可以承保，保险的范围应有多大、程度如何，保险成本与效益的比较等，都制约着保险的经营效益。