



普通高等教育“十二五”规划教材



汽车类高端技能人才实用教材

汽车保险与理赔

◎ 赵颖悟 主编

◎ 李峰 杨娥 苏娜 副主编



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

013066503

F842.63-43

13

普通高等教育“十二五”规划教材
汽车类高端技能人才实用教材

汽车保险与理赔

赵颖悟 主编

李 峰 杨 娥 苏 娜 副主编



T-842.63-43

13



北航

C1673544

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书从汽车保险概论出发,系统地阐述了汽车保险基础理论知识,对保险原则、保险合同进行了介绍,对我国现行的主要汽车保险种类、汽车保险条款进行了详述,对汽车投保、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进行了介绍,加入了保险相关法规和保险反欺诈的内容,并有针对性地选择典型案例进行分析,重点培养读者运用专业基础知识解决实际问题的能力。

本书可作为高等学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、汽车电子技术等专业拓展课程教材,还可以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。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险与理赔/赵颖悟主编. —北京:电子工业出版社, 2013.6

汽车类高端技能人才实用教材

ISBN 978-7-121-20551-4

I. ①汽… II. ①赵… III. ①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114558号

策划编辑:竺南直

责任编辑:王二华

印 刷:三河市鑫金马印装有限公司

装 订:三河市鑫金马印装有限公司

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编:100036

开 本:787×1092 1/16 印张:17.50 字数:448千字

印 次:2013年6月第1次印刷

印 数:4000册 定价:35.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

出版说明

自 2002 年起,中国汽车行业开始进入爆发式增长阶段。2009 年,中国取代美国成为世界上最大的汽车销售市场,当年中国的汽车产量超过了日本和美国的总和,成为名副其实的汽车产销量双重世界第一。2011 年,平均每月产销量突破 150 万辆,全年汽车销售超过 1850 万辆,再次刷新全球历史纪录。未来十年自主品牌将完成从“中国制造”到“中国创造”的发展过程。预计未来十年,我国汽车市场年均增长率将达到 7.1%,到 2020 年中国汽车市场的销量有望占据全球汽车总销量的一半以上,中国汽车市场前景非常广阔。汽车行业突飞猛进的发展对汽车专业人才特别是高端技能型人才的培养提出了前所未有的高要求。一个是行业的发展和扩张在人才数量上的要求,全国每年汽车专业高端技能型人才的缺口在数十万人;另一个是技术的进步和发展对于人才培养质量的要求,大量新技术、新工艺的应用对于从业技术人员在学科基础理论和职业技能方面提出了更高的要求。

作为全国最大的汽车类高等职业学校,西安汽车科技职业学院近年来根据汽车行业发展的需要,紧贴职业岗位,引进吸收德国奥迪、瑞典沃尔沃、英国捷豹路虎等世界顶尖企业汽车职业教育的先进理念和思想,深入开展教学改革,形成了一套独特的课程体系和教学模式。《汽车类高端技能人才实用教材》就是我们近年来教学改革成果的总结,是课程改革和新的教学模式的具体体现。

这套系列教材具有以下几个特点:

一是实用性。在编写过程中,从企业岗位需求和学生发展空间两个方面考虑编排内容,既注重专业基础和专业理论的系统性,又重点考虑了职业技能训练的需求,对于学习汽车类专业的学生而言,是一套学习效率很高的教材。

二是通俗性。在编写过程中,充分考虑到高职学生文化基础的现实状况,降低对学生文化基础知识的要求,让大多数学生能够学得懂。

三是系统性。从机械和电子技术基础课程,到汽车的基本理论,汽车的各种技术,再到汽车的最新技术的介绍;从基本的电工、机械实验,到专业实习,再到职业技能实训,形成了一整套较为完备的汽车理论教学和实训教学的体系。

四是适度超前性。除了涉及目前已经应用的各种汽车技术和技能知识之外,还在新能源汽车、先进车载网络技术等方面进行了介绍,为学生开拓了视野,为其将来向行业的深度和广度发展具有一定的引导作用。

五是实践性。力图采用项目教学和任务驱动教学等方法进行编排,强调理论验证实验、基本专业技能实习和职业技能实训的重要性,将实践教学环节贯穿于课程教学的始终。

本套教材紧紧把握高职教育的方向和培养目标,严格按照新的国家职业标准对人才的要求编排内容,贯彻以技能训练为主,着重提高学生操作技能的原则。在技能训练的内容安排上富有弹性,在保证教学的前提下积极培养学生的创新能力。

本套教材内容丰富、图文并茂、体例饱满,选材来源于最新的技术手册;难易适中、应用性强,有利于知识的吸收和技能的迅速提高。可作为高等职业技术学院或应用型本科汽车类各专业的必修课教材,也可作为成人高校汽车类各专业的教材,同时可作为相关从业人员的参考用书。

教材编写过程中,由于各种原因,疏漏和不尽如人意之处在所难免,敬请广大师生提出宝贵意见,以便再版时修订完善。

《汽车类高端技能人才实用教材》编委会

本套教材编写过程中,得到了许多专家和同行的支持,在此表示衷心的感谢。由于时间仓促,书中难免存在不足之处,敬请广大师生批评指正。

本套教材编写过程中,得到了许多专家和同行的支持,在此表示衷心的感谢。由于时间仓促,书中难免存在不足之处,敬请广大师生批评指正。

本套教材编写过程中,得到了许多专家和同行的支持,在此表示衷心的感谢。由于时间仓促,书中难免存在不足之处,敬请广大师生批评指正。

本套教材编写过程中,得到了许多专家和同行的支持,在此表示衷心的感谢。由于时间仓促,书中难免存在不足之处,敬请广大师生批评指正。

本套教材编写过程中,得到了许多专家和同行的支持,在此表示衷心的感谢。由于时间仓促,书中难免存在不足之处,敬请广大师生批评指正。

本套教材编写过程中,得到了许多专家和同行的支持,在此表示衷心的感谢。由于时间仓促,书中难免存在不足之处,敬请广大师生批评指正。

本套教材编写过程中,得到了许多专家和同行的支持,在此表示衷心的感谢。由于时间仓促,书中难免存在不足之处,敬请广大师生批评指正。

前 言

随着我国社会主义市场经济的不断发展和人民生活水平的不断提高,我国汽车产业规模不断扩大,汽车越来越普遍,并成为人们日常生活中必不可少的交通工具。但随之而来的是人们开始面对由汽车带来的越来越多的事故,尤其是近些年重大恶性事故不断发生,给人们的生命财产和心理造成极大伤害。于是,有关汽车保险方面的问题越来越受到社会各方面的关注。

目前,在我国汽车保险已经成为财产保险公司的第一险种。汽车保险经营,不仅关乎保险公司自身的效益和发展,也影响到保险职能的发挥及社会效益的实现,对保障社会稳定和人民的安居乐业发挥着巨大作用。随着家用汽车的热销和社会汽车保有量的增加,市场对汽车保险的需求迅速增长,对保险专业人才的需求也更加紧迫。汽车保险与理赔人员不仅要懂保险,更要懂汽车,因此培养复合型的汽车保险与理赔专业人才十分必要。目前在我国这种复合型人才相当紧缺,国内许多院校的汽车、交通、保险类专业均开设了汽车保险与理赔这门专业课,甚至有很多院校开设了汽车保险与理赔专业,为社会培养急需的汽车保险与理赔复合型高级人才起到了积极作用。基于此,我们根据多年的教学实践经验编写了本书。

本书从保险的基础知识出发,系统地阐述了汽车保险基础理论知识;对保险原则、保险合同进行了介绍;对我国现行的主要汽车保险种类、汽车保险条款进行了详述;对汽车投保、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进行了介绍;最后附加了保险相关法规。本书配有教学资料包,里面有针对性地选择典型案例进行分析,使读者提升运用专业基础知识解决实际问题的能力。任课教师或读者可以登录华信教育资源网(www.hxedu.com.cn)免费下载本书配套资料。

本书由赵颖悟担任主编,李峰、杨娥、苏娜担任副主编,各章具体编写分工如下:杨娥(第1、2章),苏娜(第3、4章),李峰(第5、7、9章),赵颖悟(第6、8、10、11、12章)。

本书是在西安汽车科技职业学院院长李瑞明、副院长李勇、经济管理系主任周弘等领导的关怀下编写完成的。在编写过程中,参考了大量国内外相关的论著、教材和报刊杂志,在此谨致谢意!

由于编者水平所限,书中难免存在疏漏不妥之处,恳请同行和读者提出宝贵意见,以便在今后的修订中不断完善。

编 者

目 录

第 1 章 保险概论	1
1.1 风险与风险管理	1
1.1.1 风险概述	2
1.1.2 风险管理	7
1.2 保险概述	12
1.2.1 保险的含义	12
1.2.2 保险的要素	13
1.2.3 保险的特征	15
1.2.4 保险的职能	15
1.2.5 保险的分类	17
1.2.6 风险与保险、风险管理与保险的关系	19
1.2.7 有关保险名词的解释	20
1.3 汽车保险概述	22
1.3.1 汽车保险的发展概况	23
1.3.2 汽车保险的基本理论	28
1.4 我国汽车保险市场	30
1.4.1 我国汽车保险产品	30
1.4.2 我国汽车保险市场	33
思考题	34
第 2 章 汽车保险原则	35
2.1 保险与防灾减损相结合的原则	36
2.1.1 保险与防灾相结合的原则	36
2.1.2 保险与减损相结合的原则	36
2.1.3 保险与防灾减损相结合原则在汽车保险实务中的应用	36
2.2 最大诚信原则	37
2.2.1 最大诚信原则的含义	37
2.2.2 最大诚信原则的内容	37
2.2.3 违反最大诚信原则的表现形式	39
2.2.4 违反最大诚信原则的法律后果	39
2.2.5 最大诚信原则在汽车保险实务中的应用	41
2.3 保险利益原则	41
2.3.1 保险利益原则的含义	41
2.3.2 保险利益原则的构成条件	41



2.3.3	保险利益原则对保险经营的意义	42
2.3.4	保险利益的应用	42
2.3.5	保险利益原则在汽车保险实务中的运用	43
2.4	近因原则	43
2.4.1	近因原则的含义	43
2.4.2	近因的认定方法	44
2.4.3	近因的认定与保险责任的确定	44
2.4.4	近因原则在汽车保险实务中的应用	45
2.5	损失补偿原则	45
2.5.1	损失补偿原则的含义	46
2.5.2	影响保险补偿的因素	46
2.5.3	损失补偿原则的意义	47
2.5.4	损失补偿原则的派生原则——保险代位原则	47
2.5.5	损失补偿原则的派生原则——损失分摊原则	50
2.5.6	损失补偿原则的例外情况	51
2.5.7	损失补偿原则在汽车保险实务中的运用	51
	思考题	52
第3章	汽车保险合同	53
3.1	汽车保险合同的概述	54
3.1.1	保险合同的定义	54
3.1.2	汽车保险合同的法律特征及分类	54
3.1.3	汽车保险合同的形式	56
3.2	汽车保险合同的主体、客体和内容	58
3.2.1	汽车保险合同的主体	58
3.2.2	汽车保险合同的客体	62
3.2.3	汽车保险合同的内容	62
3.3	汽车保险合同的一般法律性特征	64
3.3.1	汽车保险合同的订立	64
3.3.2	汽车保险合同的变更和终止	66
3.3.3	保险合同条款的解释原则和争议处理	69
	思考题	70
第4章	汽车交通事故责任强制保险	71
4.1	汽车责任强制保险制度	72
4.1.1	汽车责任强制保险的含义	72
4.1.2	国外汽车责任强制保险	73
4.2	我国汽车责任强制保险	75
4.2.1	《机动车交通事故责任强制保险条例》制定的背景	76
4.2.2	《机动车交通事故责任强制保险条例》出台的意义	76





4.2.3	《机动车交通事故责任强制保险条例》的主要特点	77
4.2.4	我国机动车交通事故责任强制保险的定义	77
4.2.5	机动车交通事故责任强制保险与商业第三者责任险的区别	78
4.2.6	我国机动车交通事故责任强制保险适用的对象及强制性体现	78
4.2.7	机动车交通事故责任强制保险保障对象和保障内容	79
4.2.8	机动车交通事故责任强制保险的赔偿原则	79
4.2.9	机动车交通事故责任强制保险运作主体	79
4.2.10	机动车交通事故责任强制保险的保单及统一标准	80
4.3	我国的汽车责任强制保险细则	82
4.3.1	机动车交通事故责任强制保险的保险责任	83
4.3.2	机动车交通事故责任强制保险的费率	83
4.3.3	机动车交通事故责任强制保险的责任免除	86
4.3.4	机动车交通事故责任强制保险保险人、投保人和被保险人的义务	87
4.4	机动车交通事故责任强制保险承保、理赔实务	88
4.4.1	承保实务	88
4.4.2	理赔实务规程	90
4.5	机动车交强险理赔新规	93
4.5.1	碰撞自赔	93
4.5.2	机动车交强险互碰赔偿处理规则	95
	思考题	100
第5章	汽车商业保险	101
5.1	汽车商业保险概述	101
5.2	汽车损失保险(A款)	102
5.2.1	保险标的	102
5.2.2	A款汽车损失保险保险责任及相关解释	103
5.2.3	A款条款对免除责任的规定及解释	105
5.2.4	汽车损失保险金额的规定及解释	106
5.2.5	赔偿处理	107
5.2.6	变更、解除、终止	108
5.3	第三者责任险	110
5.3.1	第三者责任险的保险标的	110
5.3.2	保险责任	110
5.3.3	责任免除	110
5.3.4	责任限额	112
5.3.5	赔偿处理	112
5.3.6	其他方面规定	113
5.4	车上人员责任险	113
5.4.1	保险责任	113





5.4.2	责任免除	113
5.4.3	责任限额和保险期间	114
5.4.4	赔偿处理	114
5.4.5	合同变更和终止、争议处理	115
5.5	全车盗抢险	116
5.5.1	保险责任	116
5.5.2	责任免除	116
5.5.3	保险金额和保险期间	116
5.5.4	赔偿处理	117
5.5.5	合同变更和终止、争议处理	118
5.6	附加险	118
5.6.1	玻璃单独破碎险条款	118
5.6.2	火灾、爆炸、自燃损失险条款	119
5.6.3	自燃损失险条款	120
5.6.4	车身划痕损失险条款	120
5.6.5	新增设备损失保险条款	121
5.6.6	发动机特别损失险条款	121
5.6.7	机动车停驶损失险条款	121
5.6.8	代步机动车服务特约条款	122
5.6.9	车上货物责任险条款	123
5.6.10	附加交通事故精神损害赔偿责任保险条款	123
5.6.11	附加机动车出境保险条款	124
5.6.12	不计免赔率特约条款	124
5.6.13	租车人车失踪险条款	124
5.7	费率修正方案	125
5.8	A、B、C 行业条款对比	126
5.8.1	车损险条款对比	126
5.8.2	三者险条款对比	129
	思考题	130
第 6 章	汽车保险费率	131
6.1	保险费	132
6.1.1	保险费的定义、构成及交纳方式	132
6.1.2	保险费的本质	132
6.1.3	保险费的特性	133
6.1.4	保险费的意义	133
6.2	保险费率厘定	134
6.2.1	保险费率	134
6.2.2	厘定保险费率的原则	135





6.2.3	保险精算	135
6.2.4	保险费率的厘定	136
6.3	汽车保险费率影响因素	137
6.3.1	汽车保险费率确定模式	137
6.3.2	汽车保险风险因素	139
6.4	汽车保险费率的应用	141
6.4.1	各险别保费计算方法	141
6.4.2	使用费率调整系数表进行费率调整	144
	思考题	144
第7章	汽车投保实务	145
7.1	汽车投保的基本原理	146
7.1.1	汽车投保的含义	146
7.1.2	汽车投保中对不同使用性质保险标的的基本要求	146
7.1.3	汽车投保的方式	147
7.2	投保流程	148
7.2.1	汽车投保条件	148
7.2.2	投保步骤	149
7.2.3	投保注意事项	150
7.3	投保单填写	151
7.3.1	投保单样本	151
7.3.2	投保单内容解析	152
7.3.3	投保单填写	154
7.4	展业与汽车投保方案选择	154
7.4.1	展业	154
7.4.2	保险方案选择	155
	思考题	157
第8章	汽车保险核保实务	158
8.1	核保的基本理论	159
8.1.1	核保的意义	159
8.1.2	两级核保体制	159
8.1.3	核保人员的等级和权限	159
8.1.4	核保的具体方式	160
8.1.5	核保的主要内容	160
8.2	机动车辆核保的基本要求	161
8.2.1	总体要求	161
8.2.2	基本要求	162
8.3	分险种承保要点	168
8.3.1	家庭自用车承保要点	168





8.3.2	非营业用车承保要点	168
8.3.3	营业用车承保要点	169
8.3.4	特种车承保要点	169
8.3.5	摩托车、拖拉机承保要点	169
8.4	主要险别承保要点	170
8.4.1	汽车盗抢损失险承保要点	170
8.4.2	车体玻璃单独破碎险承保要点	170
8.4.3	新增设备损失险承保要点	170
8.4.4	其他险承保要点	170
8.5	核保权限管理	170
8.5.1	核保分级权限管理	170
8.5.2	审核权限管理	173
8.6	机动车保险验车规定	173
8.6.1	验车目的	174
8.6.2	验车范围	174
8.6.3	验车程序	174
8.6.4	验车内容	175
8.6.5	验车实务处理	175
8.6.6	规范验车照片	175
8.6.7	规范填制验车单	176
8.7	单证管理	176
8.7.1	单证管理的目的	176
8.7.2	重要空白单证的定义与范围	176
8.7.3	单证管理的职责	176
8.7.4	单证管理工作流程	177
	思考题	181
第9章	机动车辆保险理赔实务	182
9.1	机动车辆保险理赔概述	183
9.1.1	保险理赔的概念	183
9.1.2	机动车辆保险理赔的意义	183
9.1.3	机动车辆保险理赔的特点	183
9.1.4	理赔工作的基本原则	184
9.1.5	理赔工作人员应具备的条件	185
9.1.6	理赔主要工作内容及流程	186
9.2	接受报案	188
9.2.1	接报案	188
9.2.2	调度	191
9.3	现场查勘	193



9.3.1	现场查勘概述	193
9.3.2	工作要点和技巧	193
9.4	立案	197
9.4.1	立案前的准备	197
9.4.2	立案处理	198
9.4.3	立案处理时限	198
9.4.4	立案状态调整、立案注销、注销恢复、拒赔	199
9.4.5	涉及单证	199
9.5	定损	200
9.5.1	定损工作的内容	200
9.5.2	工作要点和技巧	200
9.5.3	涉及单证	204
9.6	核损	205
9.6.1	核损工作职能	205
9.6.2	工作要点和技巧	205
9.6.3	核损注意事项	211
9.7	报价	211
9.7.1	报价工作内容	211
9.7.2	报价工作要点	211
9.7.3	系统操作要点	211
9.8	资料收集	212
9.8.1	资料收集工作内容	212
9.8.2	资料收集处理	212
9.8.3	发起预赔、支付/垫付任务	212
9.8.4	发起理算任务	212
9.8.5	系统操作要点	212
9.9	赔款理算	213
9.9.1	赔款理算工作内容	213
9.9.2	赔款理算处理流程和系统操作要点	213
9.9.3	赔款理算涉及单证	214
9.9.4	机动车交通事故责任强制保险赔款计算	215
9.9.5	车辆损失险赔款计算	217
9.9.6	第三者责任险赔款计算	218
9.9.7	车辆损失险、第三者责任险赔款计算应注意的问题	218
9.9.8	机动车车上人员责任险赔款计算	219
9.9.9	盗抢险赔款计算	219
9.9.10	附加险赔款计算	220
9.9.11	重复保险处理	223
9.10	核赔	223





9.10.1	工作内容要求	223
9.10.2	核赔处理流程	224
9.11	结案	224
9.11.1	结案处理流程	224
9.11.2	结案注意事项	224
9.12	汽车理赔的注意事项	225
9.12.1	自家车撞到自家人的不赔	225
9.12.2	车灯或倒车镜单独破损的不赔	225
9.12.3	把负责任的肇事人放跑的不赔	225
9.12.4	水深处强行打火导致发动机损坏的不赔	225
9.12.5	车辆修理期间造成的损失不赔	225
9.12.6	拖带没交交强险的车出事故的不赔	225
9.12.7	私自加装的设备不赔	225
9.12.8	报案不及时不赔	226
9.12.9	撞车了一定要先向第三方索赔同时向保险公司报案	226
9.12.10	其他注意事项	226
	思考题	226
第 10 章	汽车保险欺诈	227
10.1	汽车保险欺诈及其成因	227
10.1.1	保险欺诈的定义	227
10.1.2	汽车保险欺诈的原因	229
10.2	汽车保险欺诈的危害	231
10.2.1	汽车保险欺诈的成本	231
10.2.2	汽车保险欺诈的危害	232
10.3	汽车保险欺诈的特征	233
10.3.1	车险骗赔的特征	233
10.3.2	欺诈案件的共性	234
10.3.3	保险各环节欺诈特征	234
10.4	汽车保险欺诈的手段	235
10.4.1	欺瞒车主——偷梁换柱、以次充好	235
10.4.2	无中生有，故意制造事故	235
10.4.3	出险在先，投保在后	236
10.4.4	夸大损失，超额索赔	236
10.4.5	编造事故索赔	236
10.4.6	一次事故多次索赔	237
10.4.7	提供虚假证明索赔	237
10.4.8	已获赔偿，重复索赔	237
10.4.9	相互勾结、共同骗赔	237





10.5 保险欺诈对策	238
10.5.1 接保险时详细记录出险情况	238
10.5.2 加强各保险公司之间的联系和沟通	238
10.5.3 加强现场查勘, 全面深入调查	238
10.5.4 规范代理修理厂	239
10.5.5 加强理赔款透明公开工作	239
10.5.6 全面核实职能部门出具的相关证明	239
10.5.7 保险人加强自身建设	240
10.5.8 严厉打击保险欺诈, 形成社会威慑力	240
思考题	241
第 11 章 汽车消费贷款及分期保证保险	242
11.1 汽车消费信贷	242
11.1.1 汽车消费贷款基本介绍	242
11.1.2 汽车消费贷款的申请	243
11.1.3 申请汽车消费贷款注意的四个细节	244
11.1.4 我国汽车消费信贷的两种模式	245
11.1.5 我国汽车消费信贷的贷款类型	245
11.1.6 存在的问题	246
11.2 汽车消费贷款保证保险	246
11.2.1 汽车消费贷款保证保险	246
11.2.2 保险责任与责任免除	247
11.2.3 保险期限和保险金额	247
11.2.4 赔偿处理	247
11.2.5 争议处理	248
11.2.6 费率规章	248
11.3 机动车辆分期付款售车信用保险	248
11.3.1 机动车辆分期付款售车信用保险概述	248
11.3.2 保险责任	249
11.3.3 保险期限和保险金额	249
11.3.4 赔偿处理	249
11.3.5 追偿及处分抵押物	250
思考题	250
附录 A 保险相关法规	251
附录 B 机动车交通事故责任强制保险条例	257
参考文献	262



第1章 保险概论



学习目标

- 理解并掌握风险的定义、构成要素、特征和风险的分类。
- 理解并掌握风险管理的定义、管理程序与技术方法。
- 了解保险的产生与发展；掌握保险的含义、要素、功能与作用。
- 了解汽车保险的产生与发展；掌握汽车保险的含义、特征、功能与作用。
- 了解我国汽车保险的市场发展现状和车险种类。
- 具有分析各类风险和选择风险管理方法的能力。



导入案例

触目惊心的数字

尽管“世界末日”的说法被一再批驳，但不幸的巧合是，2011年确实是全世界自然灾害空前肆虐、损失无比惨重的一年。德国慕尼黑再保险公司的报告显示，2011年前6个月全球自然灾害造成的经济损失已达2650亿美元，超过2005年全年的2220亿美元（该年美国受到卡特里娜飓风袭击）。2011年成为史上最“昂贵”的灾年，极端天气频发是其主要原因。尽管其频发原因尚无定论，但全球气候变暖增大了极端天气的发生概率，已成为科学界的共识。科学家预测，未来极端天气有增加趋势，地震、火山喷发、旱灾、洪水、海啸、暴雪等各种自然灾害频繁发生。地球仿佛一个得了感冒的病人，一直不停地咳嗽，忽冷忽热。地球不舒服，人类就跟着遭殃，这也给各国的应急救援带来极大挑战。

2010年我国将近26万人因各种灾害失去生命，比过去40年来所有恐怖袭击的罹难者总和还多。

2011年我国自然灾害损失情况，经民政部、国家减灾委办公室会同工业和信息化部、国土资源部、交通运输部、铁道部、水利部、农业部、卫生部、统计局、林业局、地震局、气象局、保监会、海洋局、中国红十字会等部门统计、会商分析后核定：2011年各类自然灾害造成全国4.3亿人次受灾，1126人死亡（含失踪112人），939.4万人次紧急转移安置；农作物受灾面积3247.1万公顷，其中绝收289.2万公顷；房屋倒塌93.5万间，损坏331.1万间；直接经济损失3096.4亿元（不含港澳台地区数据）。

面对各种灾难怎么办，是摆在人类面前一个现实的问题。“风险”一词也因此成为人们生活中出现频率很高的词汇。

1.1 风险与风险管理

保险界有一句至理名言：“无风险就无保险”。所以要清楚保险是什么，首先必须清楚风险是什么。



1.1.1 风险概述

1. 风险的含义

“风险”一词的由来，最为普遍的一种说法是在远古时期，以打鱼捕捞为生的渔民们，每次出海前都要祈祷，祈求神灵保佑自己在出海时能够风平浪静、收获满载、平安归来。渔民们在长期的捕捞实践中，深深地体会到“风”给他们带来的无法预测、无法确定的危险。他们认识到，在出海捕捞打鱼的生活中，“风”即意味着“险”，因此有了“风险”一词的由来。而另一种学者考察的风险“源出说”称，风险（RISK）一词是舶来品，有人认为来自阿拉伯语，有人认为来源于西班牙语或拉丁语，但比较权威的说法则是来源于意大利语的 RISQUE 一词。在早期的运用中，也被理解为客观的危险，体现为自然现象或航海遇到礁石、风暴等事件。大约到了 19 世纪，在英文的使用中，“风险”一词常常用法文拼写，主要是用于与保险有关的事情上。

现代意义上的“风险”一词，已经大大超越了“遇到危险”的狭义含义，而是“遇到破坏或损失的机会或危险”，可以说，经过几千年的演义，“风险”一词越来越被概念化，并随着人类活动的复杂性和深刻性而逐步深化，并被赋予了从哲学、经济学、社会学、统计学甚至文化艺术领域的更广泛、更深层次的含义，且与人类的决策和行为后果联系得越来越紧密，“风险”一词也成为人们生活中出现频率很高的词汇。

无论如何定义“风险”一词的由来，但其基本的核心含义是“未来结果的不确定性或损失”，也有人进一步定义为“个人和群体在未来遇到伤害的可能性及对这种可能性的判断与认知”。如果采取适当的措施使破坏或损失的概率不会出现，或者说智慧的认知，理性的判断，继而采取及时而有效的防范措施，那么风险则可能带来机会，由此进一步延伸的意义，不仅仅是规避了风险，可能还会带来比例不等的收益，有时风险越大，回报越高、机会越大，如市场经济下的证券类交易。风险在人们的生活中无处不在、无处不有，只要一件事情的发生存在两种或两种以上的可能性，该事件即存在着风险。从这广义的风险含义可知，风险既可以指积极结果——盈利的不确定性，也可以指损失发生的不确定性。因此，如何判断风险、选择风险、规避风险继而运用风险，在风险中寻求机会创造收益，探寻风险的意义将更加深远而重大。

“天有不测风云，人有旦夕祸福。”这句话是人们对前路渺茫的人生命运、对瞬息万变的大自然现象及其规律变化不可预见性的一种哲理性总结。人们在日常生活中，常常会遇到一些难以预料的故事和自然灾害，小到失窃、摔伤、车祸，大到地震、洪涝、雪崩等。意外故事和自然灾害都具有不确定性，不幸事件一旦发生，就会造成人身伤亡、财产毁损的后果。保险理论上的风险专指损失发生的不确定性，即保险标的损失的不确定性，有三层含义：① 风险是否发生损失不确定；② 风险损失发生的时间不确定；③ 风险发生后造成的损失程度不确定。

2. 风险的构成要素

一般情况下，风险是由风险因素、风险事故和损失三个要素构成。为准确而全面地理解当代风险的内涵，需要透彻分析这三者的含义和三者之间的关系。

（1）风险因素

风险因素是引起风险事故发生的条件和潜在原因，是造成损失的内在或间接原因。根据风

