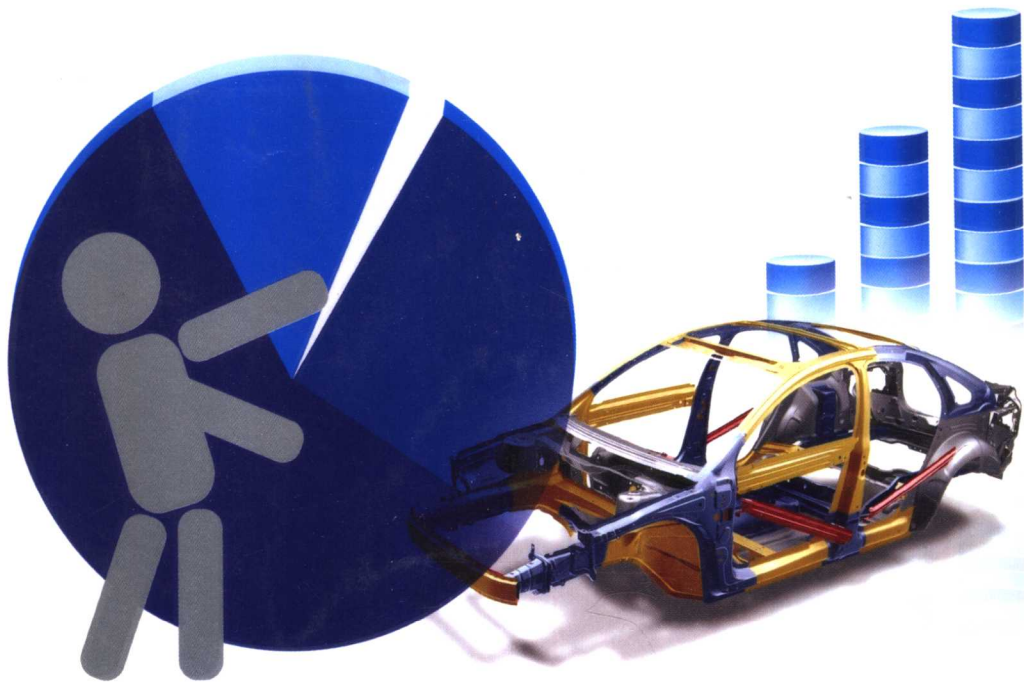


汽车保险 与理赔

Qiche Baoxian Yu Lipai

◎ 主 编 杨学坤 付铁军 常兴华

◎ 编 者 张喜生 唐铁功 周户星



中国汽车人才培养工程 职业培训系列教材

汽车保险 与理赔



主编 / 杨学坤 付铁军 常兴华
编者 / 张喜生 唐铁功 周户星

 **北京理工大学出版社**

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 提 要

本教材立足实际、适应新情,内容求新、求全,语言通俗易懂。首先阐述了汽车保险的基本理论知识,着重阐述了汽车保险原则及汽车保险合同。然后结合我国汽车保险的发展历程,对汽车保险条款及费率规章,特别是汽车交通事故责任强制保险以及新版商业汽车保险条款及费率规章进行了细致的分析和讨论。最后系统地讲解了汽车投保、承保、理赔以及车贷险等保险实务。有关汽车保险与理赔业务知识的编写是根据目前我国最新政策法规,并列举了大量汽车保险与理赔的实例。内容简明扼要,博采众长,具有新颖性与实用性较强的特点。

本教材可作为车辆工程、汽车营销、汽车服务、汽车运用等专业的教材,也可作为机动车辆保险从业人员的培训用书,同时,还可作为广大保户系统了解机动车辆保险和理赔知识的参考书。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险与理赔/杨学坤,付铁军,常兴华主编. —北京:北京理工大学出版社,2007.5

(中国汽车人才培养工程 职业培训系列教材)

ISBN 978-7-5640-0930-4

I. 汽… II. ①杨…②付…③常… III. ①汽车保险-教材②汽车保险-理赔-教材 IV. F840.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 011746 号

出版发行/北京理工大学出版社

社 址/北京市海淀区中关村南大街5号

邮 编/100081

电 话/(010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址/<http://www.bitpress.com.cn>

经 销/全国各地新华书店

印 刷/北京地质印刷厂

开 本/787毫米×960毫米 1/16

印 张/20

字 数/345千字

版 次/2007年5月第1版 2007年5月第1次印刷

印 数/1~5000册

定 价/31.00元

责任校对/郑兴玉

责任印制/李绍英

图书出现印装质量问题,本社负责调换

中国汽车人才培养工程 职业培训系列教材

序

粗略翻了一下这套教材，为之感到欣喜。

由于我们国家的教材编写体制，编写周期长，内容更新慢。在经济快速发展的今天，尤其不能跟上前进的步伐。至于汽车专业技能培训教材，就更不能适应生产发展的需要。到2006年，我国已成为世界上第二大汽车生产国，速度之快举世罕见，而汽车人才却不能像汽车生产那样快速增加，特别是技能型人才出现了严重短缺。

培养人才，离不开教材。只有附合实际需要的教材，才能培养出市场需要的人才。中国汽车人才培养工程职业培训系列教材，正是这样一套附合实际需要的教材。

这套教材是由理论专家和实践专家合作的结晶，既包含了基本理论知识，又吸收了新的技术，并配以实际操作训练，这对于提高学生的动手能力和岗位适应能力都具有不可替代的作用。

结合实际操作的技能培训，是职业教育的关键。传统教材的不足就在于没有实际操作训练，因而拉大了毕业生和就业岗位的距离，以致于出了校门却适应不了岗位要求，这正是应届毕业生就业难的根源。

中国汽车人才培养工程职业培训系列教材正是克服了传统教材的不足，使得职业培训更适应职业需要，从而可以培养出适应市场、适应岗位、适应汽车产业发展的，既有基础知识，又有动手能力的技能型人才。这对于汽车产业、对于职业教育、对于职教学子、对于提高就业率都是值得庆幸的事。

因未细读，不便妄评，是为序。

中国汽车工程学会

常务副理事长
兼秘书长



前言



随着汽车工业的发展,汽车及其相关产业的人才需求量也大幅度增长,为了培养汽车复合型、实用型人才,切实掌握汽车保险理赔业务,本教材系统地讲解了汽车保险与理赔的基本原理及其运作的专业知识。

本教材立足实际、适应新情,内容求新、求全,语言通俗易懂。首先阐述了汽车保险的基本理论知识,着重阐述了汽车保险原则及汽车保险合同。然后结合我国汽车保险的发展历程,对汽车保险条款及费率规章,特别是汽车交通事故责任强制保险以及新版商业汽车保险条款及费率规章进行了细致地分析和讨论。最后系统地讲解了汽车投保、承保、理赔以及车贷险等保险实务。有关汽车保险与理赔业务知识的编写是根据目前我国最新政策法规,并列举了大量汽车保险与理赔的实例。内容简明扼要,博采众长,具有新颖性与实用性较强的特点。

本教材可作为车辆工程、汽车营销、汽车服务、汽车运用等专业的教材,也可作为机动车辆保险从业人员的培训用书,同时,还可作为广大保户系统了解机动车辆保险和理赔知识的参考书。

目 录



第一章 汽车保险概述	(1)
第一节 风险与风险管理	(1)
第二节 保险概述	(11)
第三节 汽车保险的含义、功能、作用	(19)
第四节 汽车保险的产生与发展	(23)
第五节 我国汽车保险业务概述	(28)
本章复习思考题	(31)
第二章 汽车保险的原则	(32)
第一节 保险与防灾减损相结合的原则	(32)
第二节 最大诚信原则	(33)
第三节 保险利益原则	(36)
第四节 损失补偿原则	(40)
第五节 近因原则	(46)
本章复习思考题	(48)
第三章 汽车保险合同	(49)
第一节 汽车保险合同概述	(49)
第二节 汽车保险合同的主体、客体和内容	(56)
第三节 汽车保险合同的一般性法律规定	(63)
本章复习思考题	(68)
第四章 汽车保险费率	(69)
第一节 汽车保险费率确定原则	(69)
第二节 汽车保险费率的确定	(70)
第三节 汽车保险风险因素	(74)
本章复习思考题	(80)

第五章 汽车交通事故责任强制保险	(81)
第一节 强制汽车责任保险制度	(81)
第二节 国外强制汽车责任保险	(82)
第三节 我国的强制汽车责任保险	(84)
第四节 我国的强制汽车责任保险细则	(90)
第五节 机动车交通事故责任强制保险承保、理赔实务	(97)
本章复习思考题	(105)
第六章 汽车商业保险	(106)
第一节 汽车商业保险概述	(106)
第二节 汽车损失保险(A款)	(108)
第三节 汽车第三者责任保险(A款)	(135)
第四节 附加险条款及其解释	(142)
第五节 费率修正方案	(153)
第六节 汽车商业保险A款费率表使用说明	(158)
第七节 与交强险配套的新全国性商业车险	(161)
本章复习思考题	(166)
第七章 汽车的投保	(167)
第一节 汽车投保的基本原理	(167)
第二节 汽车投保的险种分析	(171)
第三节 汽车投保注意事项	(177)
第四节 汽车的投保方案选择	(183)
第五节 填具汽车投保单	(192)
本章复习思考题	(194)
第八章 汽车保险承保	(195)
第一节 承保工作的内容及流程	(195)
第二节 核保的意义	(197)
第三节 核保的程序	(199)
第四节 保险单证的管理	(222)
第五节 保险费的管理	(224)
第六节 汽车保险的续保、批改与退保业务	(227)
本章复习思考题	(230)

第九章 汽车理赔实务	(231)
第一节 汽车理赔概述	(231)
第二节 汽车理赔工作的模式	(234)
第三节 汽车理赔的流程	(237)
第四节 车险公司理赔工作的主要业务环节	(244)
第五节 赔款理算	(245)
第六节 核赔	(252)
第七节 理赔结案	(254)
第八节 车险理赔特殊案件的处理	(256)
第九节 我国车险行业的服务规范	(259)
第十节 汽车理赔的典型案例	(263)
本章复习思考题	(269)
第十章 汽车消费贷款及其保险	(271)
第一节 汽车消费贷款	(272)
第二节 汽车消费贷款保证保险	(276)
第三节 汽车分期付款售车信用保险	(281)
第四节 保险公司办理车贷险业务的程序	(285)
本章复习思考题	(291)
附录一 机动车交通事故责任强制保险条例	(292)
附录二 全国机动车辆保险服务承诺	(299)
附录三 北京保险行业车险服务承诺	(301)
附录四 机动车交通事故责任强制保险条款	(304)
参考文献	(309)

第一章

汽车保险概述

第一节 风险与风险管理

一、风险

(一) 风险的含义

德国有句谚语，“无风险则无保险”，这已成为保险界的至理名言。认识风险对于理解保险是至关重要的，那么什么是风险呢？

风险一般是指某种事件发生的不确定性。只要某一事件的发生存在着两种或两种以上的可能性，那么该事件即存在着风险。从风险的一般含义可知，风险既可以指积极结果即盈利的不确定性，也可以指损失发生的不确定性。如投资股票有三种可能：赚钱、赔钱和不赚不赔，这三种可能性都属于风险的不确定性范畴。然而，保险理论上的风险是指损失发生的不确定性，即保险标的发生损失的不确定性。这是从狭义角度界定风险的含义，单指损失，不包括收益。

风险是针对人类的活动而言，没有人类活动，也就无所谓风险。在人类社会发展的漫长历史中，出现过无数次自然灾害与意外事故，造成了不可估量的损失，所以说风险是伴随着人类活动的展开而展开的，没有人类活动，也就不存在风险。当代风险理论认为，现代社会风险是无处不在，无处不有。

(二) 风险的构成要素

风险是由风险因素、风险事故和损失三个要素构成的。

1. 风险因素

风险因素是指引起或增加某一特定风险事故发生机会或扩大其损失程度的原因或条件。风险因素是风险事故发生的潜在原因，是造成损失的间接原因。对于人而言，风险因素是指健康状况和年龄等；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,通常可将其分为实质风险因素、道德风险因素、心理风险因素。

(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。

(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的欺诈、纵火或者夸大损失,以骗取保险赔款。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。

(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和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,例如,由于停车忘了锁门,致使增加了偷窃风险的发生;酒后驾车或驾驶有故障车辆等。

道德风险因素和心理风险因素都与人密切相关,可以合并称为人为风险因素,同时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。

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。如果说风险因素还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。

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。直接损失是指风险事故导致的财产本身损失和人身伤害,这类损失又可称为实质损失;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。

4. 风险因素、风险事故及损失之间的关系

从风险因素、风险事故与损失三者之间的关系（图 1-1）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。

但是，对于某一特定事件，在一定条件下，风险因素可能是造成损失的直接原因，则它就是引起损失的风险事故；而在其他条件下，可能是造成损失的间接原因，则它就是风险因素。如因下冰雹使得路滑而发生车祸，造成人员伤亡，这时冰雹是风险因素，车祸是风险事故；若冰雹直接击伤行人，则它是风险事故。

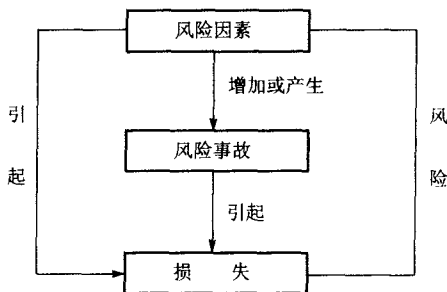


图 1-1 风险三要素之间的关系

（三）风险的特征

1. 风险的客观性

风险的客观性是指风险是一种不以人的意志为转移，独立于人的意识之外而客观存在的。例如自然界的地震、洪水、瘟疫、意外事故等，都是不以人的意志为转移的客观存在。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，但是无法杜绝风险的存在和发生。正是由于风险存在的客观性，人们才应认识风险、管理风险，使风险造成的损失降到最小限度。于是，保险制度才会得以产生和发展。

2. 风险的普遍性

风险渗透到人们社会生活和生产的方方面面，无处不在，无处不有。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。

3. 风险的不确定性

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,是不确定的。

(1) 风险是否发生不确定。风险是肯定存在的,但是风险是否发生是不确定的。例如,从总体而言,出行在外任何人都面临着车祸风险,但是具体到某个人是否遇到车祸,在出行之前是不能预知的。

(2) 风险发生的时间不确定。风险什么时候发生,人们不可预知。例如,人都是要死的,这是人类发展的规律,但是每个人在何时死,却是无法预知的。

(3) 风险发生后造成损失的程度不确定。风险发生必然造成损失,但是,每一次风险发生后,在经济上带来多大的损失是无法预知的。例如,我国每年都有车祸发生,但是人们却无法精确地预知未来年份车祸能给人们造成多大的损失。

4. 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,其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,在汽车保险中,可以根据大量的车祸记录、损失情况,结合其他众多影响因素,就可以测算出不同车险的费率等。

5. 风险的发展性

风险会因时间、空间因素的不断变化而变化。人类社会自身进步和发展的同时,也创造和发展了风险。尤其是当代高新科学技术的发展与应用,使风险的发展性更为突出。例如,原子能的利用、核电站的建立,则带来了核污染及核爆炸的巨大风险等。

(四) 风险的种类

1. 依据风险性质分类

依据风险性质分类,风险可分为纯粹风险与投机风险。

(1) 纯粹风险。纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的风险。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。静态风险一般为纯粹风险,保险公司目前仍以承保纯

粹风险为主要业务。

(2) 投机风险。投机风险是相对于纯粹风险而言的,是指既有损失机会又有获利可能的风险。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”。比如在股票市场上买卖股票,就存在赚钱、赔钱和不赔不赚三种后果,因而属于投机风险。

(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. 依据风险产生的原因分类

依据风险产生的原因分类,风险可分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险与技术风险。

(1) 自然风险。自然风险是指因自然力的不规则变化使社会生产和社会生活等遭受威胁的风险,如地震、水灾、火灾、风灾等自然现象是经常的、大量发生的。在各类风险中,自然风险是保险人承保最多的风险。

(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使社会生产及人们生活遭受损失的风险。如盗窃、抢劫、玩忽职守及故意破坏等行为将可能对他人财产造成损失或对人身造成伤害。

(3) 政治风险。政治风险(又称为“国家风险”)是指在对外投资和贸易过程中,因政治原因或订约双方所不能控制的原因使债权人可能遭受损失的风险。如因输入国家实施进口或外汇管制,对输入货物加以限制或禁止输入造成合同无法履行等。

(4) 经济风险。经济风险是指在生产和销售等经营活动中由于受各种市场供求关系、经济贸易条件等因素变化的影响或经营者决策失误,对前景预期出现偏差等导致经营失败的风险。比如,企业生产规模的增减、市场预测失误、消费需求变化、汇率变化等所导致经济损失的风险。

(5) 技术风险:技术风险是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而发生的风险。如核辐射、空气污染、噪声等风险。

3. 依据风险标的分类

依据风险标的分类,风险可分为财产风险、人身风险、责任风险与信用风险。

(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。如

车祸等造成汽车有形财产的损毁或灭失。

(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、年老无依靠等。

(3) 责任风险。责任风险是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的风险。如驾车不慎撞人,造成对方伤残或死亡;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。

(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。如银行放贷款收不回来的风险。

4. 依据风险涉及的范围分类

按风险涉及的范围分类,风险可分为特定风险与基本风险。

(1) 特定风险。特定风险是指与特定的人有因果关系的风险。即由特定的人所引起,而且损失仅涉及个人的风险。例如,盗窃、火灾等都属于特定风险。

(2) 基本风险。基本风险是指其损害波及社会的风险。基本风险的起因及影响都不与特定的人有关,至少是个人所不能阻止的风险。例如,与社会或政治有关的风险,与自然灾害有关的风险,都属于基本风险。特定风险和基本风险的界限,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,而现在认为是基本风险。

除此之外,还存在其他的风险分类方法。比如风险依其是否可以被商业保险承保可以分为可保风险和不可保风险两类。可保风险是指可用商业保险方式加以管理的风险。静态风险、财产风险、人身风险、责任风险、信用风险等都是可保风险。不可保风险就是商业保险不予以承保的风险。动态风险、投机风险等都是不可保风险。一般而言,可保风险都是可管理风险,但是不可保风险却不一定是不可管理风险。不可保风险仅仅是指商业保险无法处理的风险,某些不可保风险确实可以通过其他方式加以处理。

二、风险管理

(一) 风险管理的含义

风险管理是指个人、家庭和各单位对可能遇到的风险进行风险识别、风险估测、风险评价,并在此基础上选择与优化组合各种风险管理技术,对风险实施有效控制和妥善处理风险所致损失的后果,从而以最小的成本获得最大的安

全保障的决策及行动过程。

风险管理含义的具体内容包括:

(1) 风险管理的对象是风险。

(2) 风险管理的主体可以是任何组织和个人,包括个人、家庭、组织(包括营利性组织和非营利性组织)。

(3) 风险管理的过程包括风险识别、风险衡量、风险评价、选择风险管理技术和评估风险管理效果等。

(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。具体可分为损失发生之前的目标(减少损失发生的频率)和损失发生之后的目标(降低损失程度)。

(5) 风险管理成为一个独立的管理系统,并成为一门新兴的学科,从20世纪70年代才得到广泛的重视。

(二) 风险管理的意义

1. 风险管理对企业的意义

(1) 风险管理能够为企业提供安全的生产经营环境。企业通过对可能造成风险因素的分析,采取了有效的防范措施,保证了企业的安全生产,进而使生产经营活动正常运行。

(2) 风险管理能够促进企业决策的科学化、合理化,减少决策失误的风险。风险管理利用科学系统的方法,管理和处置各种风险,有利于企业减少和消除经营风险、决策失误风险,顺利实现企业的生产经营目标。

(3) 风险管理能够促进企业经营效益的提高。风险管理的实施可以使企业面临的风险损失降到最低,并能在损失发生后及时合理地得到经济补偿,使企业直接或间接地减少了费用支出,进而可以提高企业的经营效益。

2. 风险管理对社会的意义

(1) 风险管理有利于资源的有效配置。风险管理是积极地防止和控制风险,它可以在很大程度上减少风险损失,并为风险损失提供补偿,促使更多的社会资源合理地向所需部门流动。

(2) 风险管理有利于经济的稳定发展。风险管理的实施有助于消除风险给经济、社会带来的各种不良后果,把风险造成的损失降到最低点,有助于社会生产顺利进行,促进经济的稳定发展。

(3) 风险管理为保障社会经济的发展创造了安全的社会经济环境。风险管理通过风险的避免、预防、转移等方式,提供最大安全保障,从而减少生产者对风险的忧虑,使人们生活在一个安定的社会经济环境中,有助于经济的发展。

(三) 风险管理的程序

风险管理的基本程序分为风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和评估风险管理效果五个环节。

1. 风险识别

风险识别是风险管理的第一步,它是指对企业、家庭或个人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系统地、连续地进行识别和归类,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,进而影响整个风险管理的最终结果。

2. 风险衡量

风险衡量是在风险识别的基础上,通过对所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概率和损失程度。风险衡量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,结合其他因素进行全面考虑,评估发生风险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。处理风险需要一定费用,费用与风险损失之间的比例关系直接影响风险管理的效益。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。风险评价是风险管理活动中的重要一环,其对决策方向影响甚大,对风险作出科学的分析和判断,对整个风险管理具有决策性意义。

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法和财务法两大类(如图1-2所示)。

(1) 控制法。控制法是指避免、消除风险或减少风险发生频率及控制风险损失扩大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扩大损失的各种条件。其方法主要包括避

免、预防和抑制。

① 避免。避免是指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。避免风险虽简单易行,有时能够彻底根除某种风险,但又会产生另一种新的风险,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。此外,有时因回避风险而放弃了经济利益,增加了机会成本,且避免风险方法的采用通常会受到各种条件的限制。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。

② 预防。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措施。其目的在于通过消除或减少风险因素而降低损失发生频率的目的。例如,定期对车辆进行检查,虽不能完全消除车祸风险,但可以及时发现车的故障,从而减少车辆损失的机会或减轻其车辆损失的程度。

③ 抑制。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。抑制是处理风险的有效技术,通常在损失发生可能性高并且风险又无法避免和转嫁的情况下采用。例如,汽车中设置被动安全装置,如安全气囊、防抱死制动系统等,其目的是控制事故发生时损失扩大。

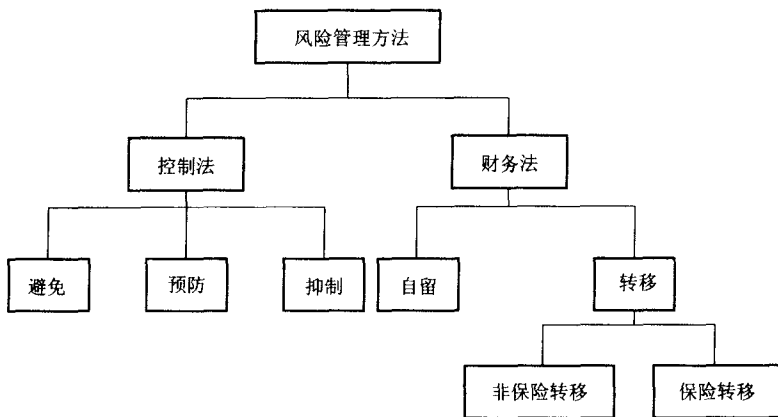


图 1-2 风险处理方法结构图

(2) 财务法。财务法是事先做好吸纳风险成本的财务安排。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。由于人们对风险的认识受许多因素的制约,因而对风险的预测和估计不可能达到绝对精确的地步,而各种控制处理方法,都有一定的缺陷。为此,有必要采取财务法,以便在财务上预先提留各种风险准备金,消除风险事故发生