



交通职业教育教学指导委员会推荐教材
高等职业院校汽车运用技术专业教学用书



高等职业教育汽车运用技术专业规划教材

汽车保险

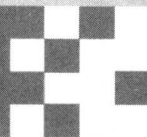
主编 周燕 主审 秦兴顺



人民交通出版社
China Communications Press



交通职业教育教学指导委员会推荐教材
高等职业院校汽车运用技术专业教学用书



高等职业教育汽车运用技术专业规划教材

Qiche Baoxian

汽车 保 险

主编 周 燕
主审 秦兴顺



人民交通出版社
China Communications Press

内 容 提 要

本书是汽车运用与维修技能型紧缺人才培养、培训专门化方向的教材。全书系统地阐述了保险的基本原则;机动车保险的种类;保险的营销;保险的受理和理赔;事故车辆的定损与费用的评估;保险费率的厘定。并通过典型案例的分析,从投保与承保的不同角度介绍了汽车保险的实际业务操作。书中全部采用最新机动车辆保险条款、费率规章,突出基础理论知识的应用和实践能力的培养,针对性和实用性较强。

本书可供高职高专和各类院校汽车、交通、保险类有关专业的学生使用;也可供从事汽车保险与理赔工作的有关研究和业务人员参考或作为保险公司对车辆保险与理赔人员进行业务培训的教材使用。

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险/周燕主编. —北京:人民交通出版社,
2007.9
ISBN 978-7-114-06600-9

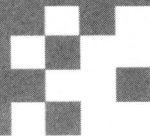
I.汽... II.周... III.①汽车保险-基本知识②汽车保
险-理赔-基本知识 IV.F840.63

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第080145号

书 名: 汽车保险
著 者: 周 燕
责任编辑: 李世华
出版发行: 人民交通出版社
地 址: (100011)北京市朝阳区安定门外外馆斜街3号
网 址: <http://www.ccpres.com.cn>
销售电话: (010)85285838, 85285995
总 经 销: 北京中交盛世书刊有限公司
经 销: 各地新华书店
印 刷: 北京鑫正大印刷有限公司
开 本: 787×1092 1/16
印 张: 17
字 数: 404千
版 次: 2007年9月第1版
印 次: 2007年9月第1次印刷
书 号: ISBN 978-7-114-06600-9
印 数: 0001—5000册
定 价: 30.00元
(如有印刷、装订质量问题的图书由本社负责调换)



交通职业教育教学指导委员会
汽车运用与维修学科委员会



主任委员: 魏庆曜

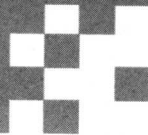
副主任委员: 张尔利 汤定国

委员: 唐好 刘锐 周建平 颜培钦 李富仓

解福泉 杨维和 屠卫星 黄晓敏 刘振楼

彭运钧 陈文华 崔选盟 崔振民 金朝勇

秘书: 吴玉基 秦兴顺



为贯彻《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》以及教育部等六部委《关于实施职业院校制造业和现代服务业技能型紧缺人才培养培训工程的通知》精神,全面实施《2003—2007年教育振兴行动计划》中提出的“职业教育与培训创新工程”,积极推进课程改革和教材建设,为职业教育教学和培训提供更加丰富、多样和实用的教材,更好地满足职业教育改革与发展的需要,交通职业教育教学指导委员会汽车运用与维修学科委员会组织全国交通职业技术学院的专业教师,按照教育部颁布的《汽车运用与维修专业领域技能型紧缺人才培养培训指导方案》的要求,紧密结合目前汽车维修行业实际需求,编写了高等职业教育规划教材,供高等职业院校汽车运用技术专业教学使用。

本系列教材符合国家对技能型紧缺人才培养培训工作的要求,注重以就业为导向,以能力为本位,面向市场、面向社会,为经济结构调整和科技进步服务的原则,体现了职业教育的特色,满足了汽车运用技术领域高素质专业实用人才培养的需要。

本系列教材在组织编写过程中,认真总结了全国交通职业院校多年来的专业教学经验,注意吸收发达国家先进的职教理念和方法,形成了以下特色:

1. 专业培养目标设计基本指导思想是以行业关键技术操作岗位和技术管理岗位的岗位能力要求为核心,确定专业知识和能力培养目标,对实际现场操作能力要求达到中级技术工人水平,在系统专业知识方面要求达到高级技师水平,并为毕业生在其职业生涯中能顺利进入汽车运用工程师行业奠定良好发展基础;
2. 全套教材以《汽车文化》、《汽车专业英语》、《汽车电工与电子基础》、《汽车机械基础》、《汽车发动机构造与维修》、《汽车底盘构造与维修》、《汽车电气设备构造与维修》、《汽车维修质量检验》八门课程搭建专业基本能力平台,以若干专门化适应各地各校的实际需求;
3. 打破了教材传统的单元节体例,以专项能力培养为单元确定知识目标和能力目标,使培养过程实现“知行合一”;

4. 在内容的选择上,注重汽车后市场职业岗位对人才知识、能力要求,力求与相应的职业资格标准衔接,并较多地反映了新知识、新技术、新工艺、新方法、新材料的内容;

5. 本套教材力图形成开放体系,一方面除本次推出清单所列教材之外,将根据市场实际需求,陆续推出不同车系专门化教材;另一方面,还将随行业实际变化及时更新或改编部分专业教材。

《汽车保险》是汽车运用与维修专业领域技能型紧缺人才培养培训专门化方向课程之一,本书全部采用2004年最新机动车辆保险条款、费率规章,并衔接2004年5月1日起实施的《道路交通安全法》和《最高人民法院关于审理人身损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》等与车险密切相关的法律、法规,在编写体例上强调一个“新”字。在内容上,突出基础理论知识的应用和实践能力的培养,突出针对性和实用性,强化实践教学。

本教材由广西交通职业技术学院周燕负责全书统稿并担任主编,参加本教材编写的有广西财经学院李星华、黄祝华及中国平安保险(集团)股份有限公司南宁分公司王琦经理。在本书的编写过程中,中国平安保险(集团)股份有限公司南宁分公司杨元副总经理给予大力支持和无私帮助,在此谨致谢意。

本书的编写参考了国内外有关的大量资料和文献,在此向原作者一并表示诚挚的谢意。

全书由四川交通职业技术学院秦兴顺担任主审。限于编者经历和水平,教材内容难以覆盖全国各地的实际情况,希望各教学单位在积极选用和推广本系列教材的同时,注重总结经验,及时提出修改意见和建议,以便再版修订时改正。

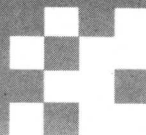
本书既可作为教材供高职高专院校机动车保险、汽车贸易、汽车运用类专业学生学习使用,也可作为机动车保险从业人员的培训用书。同时,还可为广大保户了解机动车保险和理赔知识提供参考。

由于编者水平有限,书中难免会有疏漏和不足之处,恳请读者和业内专家批评指正。

交通职业教育教学指导委员会
汽车运用与维修学科委员会
2007年5月

目 录

MULU



单元一 风险与保险	1
1 风险概述	1
2 风险的特征	2
3 风险的要素	3
4 风险的分类	4
5 风险管理	5
6 可保风险	7
思考与练习	9
单元二 保险概述	11
1 保险的定义	11
2 保险的有关基本术语	12
3 保险的分类	14
4 保险的职能	17
5 保险的作用	18
6 保险的基本原则	19
思考与练习	26
单元三 汽车保险概述	28
1 汽车与风险	28
2 汽车风险对策论	29
3 汽车保险的种类	31
思考与练习	36
单元四 汽车保险合同	37
1 汽车保险合同的性质	37
2 汽车保险合同的一般特征	37
3 汽车保险合同的特征	40
4 汽车保险合同的主体及客体	41
5 汽车保险合同的内容及形式	42

6 保险合同的订立、变更、解除和终止	46
7 保险合同的履行	53
思考与练习	55
单元五 汽车保险营销	56
1 保险市场	56
2 保险营销概述	58
3 汽车保险展业	61
4 汽车保险展业渠道	62
5 汽车保险售后服务	66
6 汽车保险产品的经营创新	67
思考与练习	69
单元六 汽车保险实务操作	71
1 汽车保险投保流程	71
2 汽车保险理赔实务	81
3 汽车保险索赔流程	85
4 典型案件处理程序	94
5 汽车保险国际市场理赔服务模式及特点	96
6 我国保险市场汽车理赔服务模式	96
思考与练习	97
单元七 汽车第三者责任保险	99
1 汽车第三者责任保险概述	99
2 汽车第三者责任保险的保险责任	101
3 汽车第三者责任保险的责任免除	103
4 汽车第三者责任保险的赔偿限额	106
5 汽车第三者责任保险的保险费	107
6 保险期限	108
7 汽车第三者责任保险的当事人义务	108

8 汽车第三者责任保险的赔偿范围	109
9 汽车第三者责任保险的赔款计算	112
10 机动车交通事故责任强制保险	116
11 汽车第三者责任保险的抗辩	126
思考与练习	128
单元八 汽车损失保险	132
1 汽车损失保险概论	132
2 汽车损失保险的承保	133
3 汽车损失保险的理赔	142
4 汽车损失保险的赔后处理	148
思考与练习	152
单元九 事故汽车的定损与费用的评估	154
1 事故汽车维修定损的基本原则	154
2 事故汽车修理范围的界定及定损方法	155
3 事故汽车维修成本的基本内容	156
4 事故汽车维修评估意义	157
5 事故汽车维修评估方法	157
6 事故汽车维修评估手段	158
7 事故汽车维修费用评估	160
8 事故汽车损伤评估与分析	169
9 注销或报废汽车的评估	171
10 车身碰撞损伤评估报告实例	172
思考与练习	175
单元十 汽车盗抢保险	176
1 全车盗抢险的内容	176
2 汽车盗抢险理赔及案例分析	180
思考与练习	185

单元十一 汽车消费贷款保险	186
1 概述	186
2 汽车消费贷款业务介绍	188
3 汽车消费贷款流程	190
4 汽车消费贷款保证保险	191
5 汽车消费贷款保证保险实务	194
6 汽车消费贷款保证保险理赔实务	196
思考与练习	199
单元十二 汽车保险附加险	200
1 车辆损失险的附加险	200
2 第三者责任险的附加险	204
3 其他附加险	206
4 部分附加险赔款理算	216
5 附加险的保费计算	218
6 车辆附加险案例分析	221
思考与练习	224
单元十三 汽车保险的费率	225
1 费率厘定	225
2 费率调整	236
3 费率表使用说明	239
思考与练习	243
单元十四 综合案例分析	244
1 汽车保险案例分析计算	244
2 汽车保险理赔综合案例分析	245
思考与练习	257
参考文献	259



单元一 风险与保险

学习目标



知识目标

1. 正确描述风险的定义;
2. 正确描述风险的特征、构成要素与风险分类;
3. 简单叙述风险管理的基本方法。



技能目标

1. 会分析风险管理的主要环节;
2. 会做可保风险的科学选择。

常言道:天有不测风云,人有旦夕祸福。在现实生活中,各种风险随时随地都可能发生,洪水、地震、车船碰撞意外伤亡等,这些都会给人类带来伤害和损失。但是,在发生风险的同时,也产生了解决风险损害的机制。“无风险无保险”,这句为社会所公认的至理名言,道出了风险与保险两者的依存关系。

风险是保险产生和发展的基础,保险是人类社会用来应付风险和处理风险发生后所造成的经济损失的一种有效手段。正是由于风险与保险具有这样的内在联系,因此,学习保险必须从风险开始。首先需了解风险的主要特征及主要的风险类型。理解风险及风险管理的相关内容,寻找出对付风险的办法,即风险管理的办法。

1 风险概述

风险是指社会和自然界客观存在的,人们时刻警惕和忧虑的,可能因意外事故发生而造成社会财富损毁和影响人们的生命安全的随机现象。

所谓风险,从广义上看,是指某一事件实际结果与预期结果间的变动程度;从狭义上看,是指损失的不确定性。

综合各种观点,风险的定义大致可分为两类:第一类定义强调风险的不确定性;第二类定义强调风险损失的不确定性。

只要某一事件的发生结果与预期的不同,就存在着风险。风险的不确定性体现为某一事件的发生可能导致三种结果:损害、无损害或收益。

如果未来结果低于预期价值就称为损失或伤害;如果未来结果高于预期价值就称为收益。在未来不确定的三种结果中,损害尤其值得我们注意。因为,如果事件发生的结果不会有损害,就没有必要谈论风险。正是因为损害发生的不确定性可能在将来引起不利结果,才需要对



风险进行管理,作为风险管理方式之一的保险才会产生与发展。因此,保险理论中的风险,通常是指损害发生的不确定性。

综合上述,可知保险学说中所说的风险具有存在的客观性、发生的偶然性、相对性和可变性以及灾害性等特点。

2 风险的特征

根据对风险的定义可以看出,风险具有4个主要特征:客观性、损失性、不确定性和未来性。

2.1 风险的客观性

风险是一种客观存在,无论人们是否意识到,它都存在。自然界的地震、台风、洪水、雷雨,人类社会的战争、失业、意外事故等,这些风险的发生,都不以人的意志为转移。可以说,风险的存在是客观的、必然的。但是,人们可以通过对风险事件的长期观察和研究,找出影响因素和发生的条件,采取有针对性的防控措施与对策,以减少风险事件发生的频率和损失程度。

2.2 风险的损失性

风险的构成要素包括风险因素、风险事故和风险损失。

风险因素:又称风险条件,是风险事故发生的潜在原因。

风险事故:又称风险事件,是导致风险损失的直接原因。

风险因素诱发风险事故,风险事故产生风险损失。因此,风险必然会带来损失。

2.3 风险的不确定性

风险及其引起的损失都具有不确定性。风险的发生事先是难以预料的,发生后损失的大小、由谁来承受损失都是不确定的。不同类型的风险就总体而言有一定的统计规律,可以帮助人们采取预防措施,但对某一具体风险事件而言则纯粹是偶然的,具有不确定性。

例如,随着汽车保有量的增加,交通事故不断发生,经过对统计资料的分析发现,某些路段由于受公路平面线型设计与纵坡等因素影响成为事故多发地段,经路段改造完全可以达到减少事故发生的目的。又根据统计资料分析,发现疲劳驾驶和酒后驾车易引发交通事故,人们通过修订交通法规也可以使事故减少。但另一方面每次交通事故的发生又有很大的偶然性,常常难以预料。

2.4 风险的未来性

保险学中的风险除了具有客观性、损失性和不确定性之外,还具有未来性。这是因为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。

除此之外,风险还具有普遍性和可变性。

2.5 风险的普遍性

人类社会自产生以来就面临着各种各样的风险。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步,新的风险不断产生,且风险事故造成的损害也越来越大。在现代社会,个人及家庭、企事业单位、机关团体乃至国家都面临着各种各样的风险,风险已渗入到社会经济生活的方方面面。风险的发生具有普遍性,风险无时不在、无处不在。

2.6 风险的可变性

风险的可变性是指某种风险在一定条件下可以转化的特性。

(1) 风险性质的变化。

例如,作为交通工具的小型轿车,在轿车进入家庭制度推行之前,只是少数人才拥有私车,绝大部分轿车属于公车,汽车财产风险似乎还是特定风险。但是,随着国民经济的发展,个人拥有汽车不再是极个别的现象,家庭轿车购买已成为汽车贸易的重要内容,汽车损失风险将成为汽车贸易的基本风险。对经营汽车保险的保险经营者而言,则是可以获得盈利的投机风险。

(2) 风险量的变化。

随着经济和科技的发展、社会的进步,人们认识风险、抵御风险的能力不断增强。对于有些风险,人们可以在一定程度上加以抑制,降低其发生的频率及其危害程度。例如,通过交通安全知识的宣传普及,提高人们防范的意识,提高汽车运行的性能。这些都可能降低交通事故发生的频率,减少交通事故造成的损失。再如主要交通路口、事故多发地带设置醒目的警告标志,建立交通预报系统,随时报告道路交通情况,交通警察不定时巡逻杜绝驾驶员酗酒,严格驾驶员考核、年检制度,这些都可导致风险量发生变化。

风险的特征是风险的本质及其发生规律的外在表现。正确认识风险的特征,对于建立和完善风险应对机制,加强风险管理,减少风险损失具有重要意义。

3 风险的要素

风险是由多种要素构成的,这些要素相互作用,共同决定了风险的存在、发展和变化。一般认为,风险的构成要素包括风险因素、风险事故和风险损失。

3.1 风险因素

风险因素又称风险条件,是指引发或增加损失发生的频率和程度的任何事件。引起和促使风险事故发生,以及风险事故发生时,致使损失增加、扩大的条件。它是事故发生的潜在原因,是造成损害的间接的、内在的原因。如酒后开车、汽车制动系统失灵是导致车祸的原因等。风险因素通常有实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素3种类型。

3.1.1 实质风险因素

实质风险因素是指在社会生活中客观存在,并能引起事物变化的种种物理因素,实质风险因素一般表现为有形的风险因素。有形风险因素是指那些看得见的、影响损害频率和程度的环境条件。例如汽车的用途及制动系统,建筑物的位置、构造及占有形式,甚至人体的免



疫力等,都可以归入实质风险因素。实质风险因素与人为因素无关,故又称为物质风险因素。

3.1.2 道德风险因素

道德风险因素是与人的道德修养及品行有关的无形的因素。即由于个人行为不端、不诚实、居心不良或有不轨企图,故意促使风险事故发生,以致引起社会财富损毁和人身伤害的原因和条件。如欺诈、纵火等恶意行为,都属于道德风险因素。

3.1.3 心理风险因素

心理风险因素是与人的心理状态有关的无形因素。即人的主观原因,如疏忽、过失、侥幸心理或依赖保险心理等。造成风险事故发生的机会增大。如外出未锁门的行为会增加盗窃事故发生的可能性,就属于心理风险因素。

道德风险因素和心理风险因素,都是无形风险因素,都与人的行为密不可分,因而,可以统称为人为因素。

3.2 风险事故

风险事故又称风险事件,是指可能引起人身伤亡或财产损失的偶然事件。它是造成风险损失的直接的、外在的原因,也是风险因素所诱发的直接结果。即只有发生风险事故,才会导致损失或伤害。例如,火灾、车祸、飞机失事等,都是风险事故。

对某一事件来说,在一定条件下,它可能是造成损失的直接原因,则它就成为风险事故;而在其他条件下,它又可能是造成损失的间接原因,则它又成为风险因素。例如,冰雹导致路滑而引起车祸,造成房屋被撞毁,这时冰雹是风险因素,车祸是风险事故;若冰雹直接砸伤行人,则它是风险事故。

3.3 风险损失

在风险管理中,损失是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少。该定义中包含两个主要的要素:一是非故意的、非计划和非预期的要素;另一个是经济价值的要素,即损失必须能以货币来衡量,两者缺一不可。

例如:折旧、馈赠、报废,虽有经济价值的减少,但不符合第一个要素,所以不能称为风险损失。

风险是由风险因素、风险事故和风险损失三者构成的统一体。其关系可概括为:风险因素引起风险事故,风险事故导致风险损失。风险因素是发生事故的隐患,是事故发生的可能性,它在一定的内外部条件下转变为现实结果;风险事故是从风险因素到风险损失的一个中间环节,是导致风险损失的直接因素;风险损失则是风险事故的直接结果。

4 风险的分类

风险是多种多样的,为了对风险进行测定和管理,需要对风险进行分类。按照不同的分类方式,可将风险分为不同的类别。

4.1 按照风险的损失对象分类

可将风险分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

(1) 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。

(2) 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,在经济上造成困难。

(3) 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物品的财产受损,汽车的主人承担对这些财产损失给予经济赔偿的责任。

(4) 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所造成的经济损失。

4.2 按照风险的性质分类

按风险的性质可将风险分为纯粹风险与投机风险。

(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,如火灾、水灾、风灾、疾病等。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: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。

例如,赌博、买卖股票等风险,都有可能造成赔钱、赚钱和不赔不赚三种结果。投机风险的变化往往是不规则的,无规律可循,难以通过大数法则加以测算。而且,发生投机风险的结果往往是社会财富的转移,而不一定是社会的净损害。因此,保险人通常将投机风险视为不可保风险。

除上述按风险的性质、对象分类之外,还可以根据风险产生的原因不同,把风险分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险和技术风险等。

5 风险管理

风险管理是指个人或社会团体通过对风险进行识别与度量,选择合理的经济与技术手段主动地、有目的地、有计划地对风险加以处理,以最小成本去争取最大的安全保障和经济利益的行为。这一定义包括了三层含义:一是指出风险管理的主体是个人或社会团体等经济单位;二是强调风险管理是通过对风险的认识、衡量与分析,从而选择最有效的方式,即最佳的风险管理技术主动对风险进行处理;三是明确风险管理的目标是以最小的成本获取最大的安全保障。



5.1 风险管理的目标

风险管理的基本目标是以最小的经济成本获得最大的安全保障效益,即风险管理就是要以最少的费用支出,达到最大限度地分散、转移、消除风险,以实现保障人们经济利益和社会稳定的基本目标。

风险管理目标的确定取决于不同社会、企业乃至个人的不同需要,取决于在何种程度上运用风险管理技术。选择何种风险管理目标,对整个风险管理计划的实施,尤其是进行风险管理决策具有重要的意义。

风险管理的具体目标可以分为损失前目标和损失后目标。

在风险管理中,应事先确定风险事故发生前要达到的目标,这一目标被称为损失前目标。例如,通过对各种风险管理方式的比较及财务分析,谋求最经济合理的风险处置方式;减少经济单位对风险损失的忧虑和恐惧,提供一个相对安全的、稳定的环境;尽可能消除风险损失的隐患,减少经济单位自身的损害及社会财富的损失,以履行风险管理的社会责任等。

由于风险管理既不能消灭风险,又难以完全避免损失,因而,经济单位不仅应事先确定风险事故发生前要达到的目标,还应确定风险事故发生后要达到的目标,后者被称为损失后目标。例如,通过风险管理措施的实施,使经济单位在风险损失发生后仍然能够继续维持生存;保证正常的生产、生活秩序的尽快恢复;尽快实现原有的稳定的收益;促使企业尽快实现持续增长的计划;减少风险损失对社会造成的不利影响,为经济单位自身的发展创造一个良好的环境。

5.2 风险管理的主要内容

风险管理的主要内容有风险的识别、风险的估算、风险的评价、风险的处理方式等。

5.2.1 风险识别

风险识别是风险管理工作的基础,包括感知风险与分析风险两方面的内容。感知风险是通过对风险的调查、了解,对可能存在的风险做出判断;分析风险是通过对风险的分类、归纳,找出风险产生的原因和条件,确定风险的类别与性质,为进行风险估算与评价提供帮助。

5.2.2 风险估算

风险估算即风险的衡量,是指对某特定风险的发生概率和损失程度进行估算,用以评价风险对预定目标的不利影响及其程度。其内容包括估计潜在的风险事件发生的频数和损失程度。风险频数是指一定时期内风险可能发生的次数。损失程度指每次风险发生可能带来的经济损失的大小。风险估算使风险分析定量化,为风险管理者进行风险决策与选择最佳的风险处理方式提供科学依据。

5.2.3 风险评价

在风险识别与风险估算的基础上,根据风险发生的概率和损失程度以及处理风险的经济投入进行的综合分析比较,称为风险评价。风险评价的主要目的是测算处理风险所需人力、物力与财力等各方面的投入,并与可能出现的风险损失相比较,以确定风险是否需要处理,在经济上是否合算,如何处理效果最佳。

5.2.4 风险处理方式

风险处理方式即对付风险的办法。人们在同各种自然灾害、风险事件的抗争中,不断地总结经验教训,创造出了不少预防与处理风险的办法,归纳起来主要有:

(1) 规避风险。规避风险即决策中直接设法避免风险事件的发生。例如,某路段因洪水冲毁了部分桥梁与路基,可以采用临时便道通行,但比较危险。为了安全起见,过往车辆完全可以选择其他路线绕道通行。绕道通行虽然增加了运行费用和时间,但达到了避免风险发生的目的,这就是规避风险的处理方法。又比如乘坐旅游缆车上山有一定安全风险,为了避免人身安全事故的发生,可以选择不乘缆车,步行上山,这同样也是规避风险的处理方法。这些处理方法虽然比较简单,但都是很有效的风险处理方式。通常,采用规避的方法处理风险虽然有效,但却容易给人们的生活与工作带来新的不便或困难。因此,规避的方法是消极的,是有局限性的。

(2) 预防风险。多数风险事故都有一定的成因和规律,及时地、有针对性地采取各种预防措施就会起到控制风险发生的作用。预防风险的目的就是要尽可能地采取各种控制风险发生的措施,以使发生风险的频率及其损失程度降到最低。预防风险通常分为防损和减损两类。防损是指通过对风险因素的分析,采取预防措施,以防止损失的发生。减损则是尽量减少风险造成的损失,并控制损失的扩大。防损的目的在于努力减少发生损失的可能性,而减损的目的则在于尽量减轻损失的程度。

(3) 分散风险。分散风险是指联合存在同类风险的众多单位,建立风险分摊机制。当风险损失发生时,由众人共同承担,实现分散风险、分摊损失的目的。

(4) 转移风险。转移风险是指通过一定的方式,将风险由一个主体转移给另一个主体。转移风险与规避风险有实质上的区别。规避风险意味着与有风险的事情保持距离,不涉及风险之地,也就是说人们规避风险就是要回避产生风险的行为或环境。但转移风险则不同,人们仍参与有风险的事情,只不过将可能的风险损失转移给他人来承担。

现代保险业实际上就是运用了分散和转移风险的方法,组织众多的单位和个人参保。将这些单位和个人的风险转移给保险公司,保险公司再通过建立收取保险费与损失补偿的办法,通过分摊损失达到分散风险的目的。

6 可保风险

保险所承担的风险简称为可保风险。现实生活中,人们面临各种各样的风险。风险的类别、性质、成因、发生频率、损失的大小等千差万别,保险公司所能接受的风险是有限的,也就是说并不是所有的风险保险公司都可以承保。一般而言,可保风险必须具备下列条件。

6.1 可能性

风险发生必须具有客观上的可能性。保险的动机在于防患于未然,以求补偿。若已知没有发生风险的可能,就失去了投保的实际意义。我国《保险法》第二条关于“保险定义”的规定中所使用的“可能发生的事故”即为此含义。此外,这种可能性是指客观上的,并非人们的主观忧虑。