



| 高等职业教育“十三五”示范建设规划教材·汽车类 |

汽车保险与理赔

● 主编 鲁 玺



 北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

高等职业教育“十三五”示范建设规划教材·汽车类

汽车保险与理赔

主 编 鲁 玺
参 编 孙 延 贾长建 孙 菲

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

汽车保险与理赔/鲁玺主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2017. 7 (2017. 8 重印)
ISBN 978 - 7 - 5682 - 4358 - 2

I. ①汽… II. ①鲁… III. ①汽车保险 - 理赔 - 中国 IV. ①F842. 63

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 169957 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)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 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 /

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 14

字 数 / 330 千字

版 次 / 2017 年 7 月第 1 版 2017 年 8 月第 2 次印刷

定 价 / 36.00 元

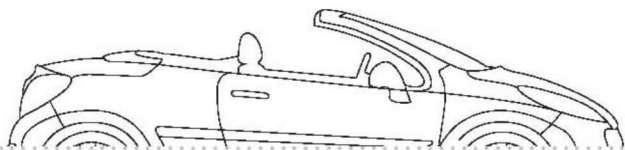
责任编辑 / 王俊洁

文案编辑 / 王俊洁

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 李志强

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

P R E F A C E

随着社会的快速发展，机动车的保有量持续上涨，人们对用车安全的关注度越来越高。防范汽车风险最好的方法——汽车保险，也就得到了大多数人的认可。

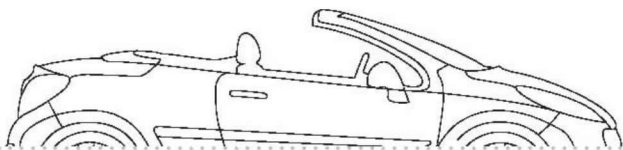
我国机动车保险市场非常庞大，但专业的从业人员相对紧缺，本书以培养高素质、高层次的汽车保险人才作为根本目的进行编写，可满足高等院校汽车专业学生、汽车企业培训员工进入汽车保险理赔工作岗位的需求。本教材共设置汽车保险基础知识、汽车保险条款介绍和汽车保险投保、车辆保险承保实务、车辆保险索赔实务、车辆保险理赔实务、保险公司业务管理共6个学习任务。每一个学习任务包括任务描述——能力要求——场所、设备要求——操作考核——理论知识——课外拓展6个栏目，以任务驱动组织教学，使学生在完成任务的过程中掌握知识和技能。

本书由陕西工业职业技术学院鲁玺统稿并担任主编。学习任务一、学习任务二、学习任务三由陕西工业职业技术学院鲁玺编写，学习任务四由陕西工业职业技术学院孙延编写，学习任务五由陕西工业职业技术学院贾长建编写，学习任务六由陕西工业职业技术学院孙菲编写。

本书在编写过程中，参考了许多国内外的书籍、文献、期刊论文，在此对原作者、编译者表示衷心感谢。

由于参与编写的人员专业理论、时间水平所限，书中的错误和不当之处在所难免，敬请使用本书的师生和广大读者不吝指正。

编者



目 录

C O N T E N T S

任务项目一 汽车保险基础知识	001
一、任务描述	001
二、能力要求	001
三、场所、设备要求	001
四、操作考核	002
五、理论知识	008
知识一 汽车保险基础知识	008
知识二 保险基本原则	016
六、课外拓展	021
任务项目二 汽车保险条款介绍和汽车保险投保	027
一、任务描述	027
二、能力要求	028
三、场所、设备要求	028
四、操作考核	028
五、理论知识	037
知识一 汽车保险条款	037
知识二 车主投保方案设计	052
六、课外拓展	061
任务项目三 车辆保险承保实务	065
一、任务描述	065
二、能力要求	065
三、场所、设备要求	065
四、操作考核	065
五、理论知识	066
知识一 承保流程	066
知识二 汽车保险保费计算	071
知识三 机动车保险承保模拟实训教学软件	079
知识四 险种推销话术训练	084
六、课外拓展	086



任务项目四 车辆保险索赔实务	093
一、任务描述	093
二、能力要求	093
三、场所、设备要求	093
四、操作考核	094
五、理论知识	101
知识一 事故车索赔流程	101
知识二 事故车索赔资料要求	109
六、课外拓展	113
任务项目五 车辆保险理赔实务	119
一、任务描述	119
二、能力要求	119
三、场所、设备要求	119
四、操作考核	119
五、理论知识	126
知识一 事故车理赔流程	126
知识二 事故车现场查勘	129
知识三 事故车定损	138
知识四 事故车赔偿理算	152
知识五 车险的核损	164
知识六 图形化车险定损理赔模拟教学系统	166
六、课外拓展	194
任务项目六 保险公司业务管理	196
一、任务描述	196
二、能力要求	196
三、场所、设备要求	197
四、操作与考核	197
五、基础理论内容	197
知识一 续保、客户资料收集与整理	197
知识二 汽车保险欺诈的预防	204
六、课外拓展	213
参考文献	216

任务项目一

汽车保险基础知识

一、任务描述

【任务一】 40 岁的张先生，驾龄 10 年，买了一辆 2.0L 自动舒适版君越家庭私人小轿车，新车购置价为 25 万元，该车经常停在小区院内，一般用于上下班代步，周末全家会去郊外出游。试分析张先生面临哪些风险？针对不同风险应该采取什么样的风险管理方法？

【任务二】 2015 年 3 月，陈某将自有的丰田凯美瑞轿车向保险公司投保了家庭自用汽车保险，投保险种为车辆损失保险、第三者责任险等。在保险期间内，陈某一直使用标的车载某小学的学生，长期从事有偿接送学生的业务。2016 年 2 月，陈某驾驶标的车搭载 4 名小学生在学校附近某丁字路口与一辆正规出租车相撞，交通部门认定陈某负全部责任。事后，陈某向保险公司索赔，保险公司拒绝赔偿。分析保险公司拒赔的原因。

二、能力要求

- 掌握风险的概念与分类，掌握风险管理的概念、目标和程序；
- 掌握保险的概念、职能和要素；
- 能够全面理解汽车保险的四大原则，能向客户作出解释和说明；
- 掌握最大诚信原则的含义和内容，掌握保险利益原则的确立条件；
- 掌握损失补偿原则的含义和影响保险补偿的因素；
- 掌握近因原则在实务中的应用；
- 掌握汽车保险的特点和分类；
- 掌握保险基本术语的概念；
- 掌握保险合同的特征和汽车保险合同的内容及形式。

三、场所、设备要求

多媒体教室。

四、操作考核

(一) 案例分析

1. 一游客到北京旅游，在游览了故宫博物院后，出于爱护国家财产的动机，自愿交付保险费为故宫投保。该游客是否具有保险利益？

2. 2010年9月27日下午1时许，G50沪渝高速上海段进中村路下匝道附近发生一起交通事故，一辆沪朱高速快线巴士撞上高架隔音板，车辆被撞得面目全非，车头严重变形，车上十多名乘客不同程度受伤。目击者何先生说，事发地在中村路下匝道约2公里处。当时一辆沪朱高速快线巴士沿延安西路高架自东向西驶入G50高速公路，开往朱家角方向。可能是由于雨天路滑，加上车速较快，巴士突然失控，一头撞上路中央水泥隔离墩。司机随后猛踩刹车，车辆呈S形前进，最终车头右侧撞上高架隔音板，车辆死死抵住护栏，这才停了下来。五六块隔音板被撞碎，残片飞下高速公路，险些殃及过往车辆。巴士车头由于受到撞击，损毁严重，挡风玻璃和右侧车窗破碎脱落，车前门也变形了。

由于车辆的两扇车门都被卡住，惊魂未定的乘客只能从左侧窗口逐个逃生。据乘客回忆，当时车上约有20名乘客，由于路途较远，大部分人上车就座后开始打瞌睡，猛烈的撞击使车上乘客人仰马翻，不少人在睡梦中惊醒。事发后，抢救人员和120急救人员火速赶到现场进行处理，有十多名乘客不同程度受伤，被送往医院救治。

作为保险从业人员，通过与顾客交流，要帮助顾客分析其使用的车辆有哪些潜在风险，寻找化解风险的最佳途径，从而让顾客明白为什么要买保险，进一步指导顾客对车辆风险进行管理。

3. 2010年8月20日，某保险公司沈阳分公司出具保险单，保险单上显示：被保险人联系人、索赔权益人均是陈某，新车购置价是59万元，实际价值27万元。投保险种为车辆损失险、第三者责任险、全车盗抢险等。当天，陈某为机动车承保，支付保险费8352元。2011年6月15日，该车被盗，虽然报警，但该案一直未破。

陈某找到保险公司，要求保险公司就车辆被盗理赔。保险公司经过调查发现，陈某不是车辆的所有权人，真正的所有权人是某商贸公司。由于陈某对车辆不具有保险利益，根据法律规定，保险合同无效，因此保险公司拒绝赔偿。经多番协商不成，陈某认为保险公司是在无端抵赖，于是一纸诉状将保险公司告上法庭，要求法院判决保险公司支付保险赔偿金27万元及其利息3500元。

针对保险公司声称的“车辆真正的所有权人是某商贸公司，与他毫无利害关系”的说法，陈某反驳说，该车实际上是刘某所有，是刘某在2010年向某商贸公司购得，但是陈某曾借给刘某10万元，虽然他不是所有者，但他是刘某的债权人，投保的目的也是对他的债权给予保障，因此，他同样对该车具有保险利益，保险合同应依法认定有效。保险公司则认为，刘某在法庭上称他向某商贸公司购买车辆的转让协议丢失了，无法提供，行驶证上的所有人依然是某商贸公司。因此，保险公司认为陈某所言无据。请分析法院会判决哪一方胜诉？

(二) 习题训练

1. 保险的作用在于集散风险、()。
A. 分摊损失 B. 承担赔偿责任
C. 控制风险 D. 化解风险
2. 符合保险人承保条件的特定风险称为()。
A. 可保风险 B. 客观风险 C. 特殊风险 D. 政治风险
3. 纯粹风险引起的事故构成保险风险的()。
A. 结果 B. 原因 C. 基础 D. 前提
4. 风险不能使大多数的保险对象同时遭受损失。这一条件表明损失的发生具有()。
A. 分散性 B. 规律性 C. 可测性 D. 稳定性
5. 保险通过集合多数人的保费, 补偿少数人的损失, 体现出保险的()。
A. 补偿性 B. 互助性 C. 可测性 D. 规律性
6. 在种类、品质、性能、价值等方面大体相近的风险是()。
A. 纯粹风险 B. 同等风险 C. 同质风险 D. 对等风险
7. 保险基金的主要来源是()。
A. 保险费 B. 准备金 C. 保障基金 D. 对等风险
8. 就人身保险准备金而言, 主要以()形式存在。
A. 赔款准备金 B. 未到期责任准备金
C. 预留准备金 D. 总准备金
9. 保险的法律性主要体现在()上。
A. 保险索赔 B. 保险合同 C. 保险监管 D. 保险纠纷
10. 国家或政府通过立法形式, 采取强制手段对全体公民或劳动者因遭遇年老、疾病、生育、伤残、失业和死亡等社会特定风险而暂时或永久失去劳动能力、失去生活来源或中断劳动收入时的基本生活提供经济保障的一种制度是()。
A. 团体保险 B. 互助保险 C. 社会保险 D. 重复保险
11. 社会保险的实施具有()的特点。
A. 公平性 B. 自愿性 C. 强制性 D. 互利性
12. 投保人和两个以上保险人之间, 就同一保险利益、同一风险共同缔结保险合同的一种保险是()。
A. 重复保险 B. 共同保险 C. 再保险 D. 原保险
13. 作为保险业的立业之基, 最能体现保险业的特色和竞争力的是保险的()。
A. 资金融通功能 B. 经济功能 C. 保障功能 D. 互助功能
14. 保险通过补偿使已经存在的社会财富因灾害事故所致的实际损失在价值上得到了补偿, 在()得以恢复, 从而使社会再生产过程得以连续进行。
A. 社会价值 B. 经济价值 C. 使用价值 D. 实际价值
15. 社会保障是保持()的重要条件。
A. 社会进步 B. 经济价值 C. 社会发展 D. 实际价格

16. 投保人与保险标的之间存在利害关系的标志是 ()。
- A. 保险利益 B. 保险责任 C. 保险收益 D. 保险补偿
17. 通常, 投保人或被保险人失去了对保险标的的保险利益, 保险合同随之失效, 但 () 合同除外。
- A. 信用保险 B. 财产保险 C. 人寿保险 D. 责任保险
18. 保险利益可以用 () 估价, 而且是客观存在的利益, 不是当事人主观臆断的利益。
- A. 货币形式 B. 实际损失 C. 重置价格 D. 补偿价格
19. 保险人的赔偿或给付, 以 () 的保险利益为限。
- A. 估计损失 B. 实际损失时 C. 补偿损失 D. 社会损失
20. 抵押权人与质权人因债权债务关系对财产具有经济上的利害关系, 因而对抵押、出质的财产均具有 ()。
- A. 保险损失 B. 保险关系 C. 保险利益 D. 保险补偿
21. 只要投保人对被保险人的存在具有精神和物质幸福, 被保险人死亡或伤残会造成投保人痛苦和经济损失, 即具有保险利益。这种主张属于 ()。
- A. 血缘论 B. 承认论 C. 同意论 D. 利害关系论
22. 在信用保险中, 权利人与被保险人之间必须建立 ()。
- A. 合同关系 B. 利益关系 C. 业务关系 D. 朋友关系
23. 为适应国际贸易的习惯, 海洋运输货物保险的保险利益在时效上具有一定的灵活性, 规定在投保时可以不具有保险利益, 但 () 时被保险人对保险标的必须具有保险利益。
- A. 合同终止 B. 损失 C. 赔付 D. 索赔
24. 在人身保险中, 由于保险期限长并具有储蓄性, 因而强调在 () 时投保人必须具有保险利益。
- A. 终止合同 B. 订立合同 C. 索赔 D. 受损
25. 保险利益原则规定, 投保人对保险标的要具有 () 承认的利益, 否则保险合同无效。
- A. 仲裁机构 B. 监管机构 C. 法律上 D. 政府机关
26. 由于保险和赌博都具有 (), 因此保险利益原则规定, 投保人的投保行为必须以保险利益为前提, 这就把保险与赌博进行了本质上的区分。
- A. 随机性 B. 可测性 C. 射幸性 D. 有偿性
27. 由于投保人与保险标的之间存在利害关系的制约, 投保的目的是获得一种经济保障, 因此可以防止 () 的产生。
- A. 道德风险 B. 政治风险 C. 社会风险 D. 经济风险
28. 保险人的赔付金额不能超过 ()。
- A. 完好价值 B. 未来收益 C. 估计价值 D. 保险利益
29. 保险合同当事人签订合同以及在合同有效期内, 应依法向对方提供足以影响对方作出定约与履约决定的全部实质性重要事实, 同时绝对信守合同订立的约定与承诺, 因此保险合同是 () 合同。



- A. 利益 B. 最大诚信 C. 法律 D. 经济
- 30. 对保险人而言,投保人转嫁的风险()直接决定其能否承保和如何承保。
A. 性质和大小 B. 种类和性质 C. 发生频率 D. 特点和损失
- 30. 保险最大诚信原则中的弃权 and 禁止反言主要是约束()的。
A. 受益人 B. 被保险人 C. 保险人 D. 关系人
- 31. 在保险实务中所称的告知,一般是指狭义的告知,狭义的告知指投保方将保险合同成立时()的有关事项向保险人进行口语或书面陈述。
A. 保险条款 B. 保险人 C. 保险合同 D. 保险标的
- 32. 保险人对于不属于保险赔偿(给付)义务的索赔请求,应当向被保险人或者受益人发出拒绝赔偿或者拒绝给付保险金通知书,以履行()义务。
A. 禁止反言 B. 弃权 C. 保证 D. 告知
- 33. 法律或保险人对告知的内容没有明确规定,投保方须主动地将保险标的的状况及有关重要事实如实告知保险人的行为称为()。
A. 无限告知 B. 询问回答告知 C. 主管告知 D. 主动告知
- 34. 保证是保险人签发保险单或承担保险义务,要求投保人或被保险人必须履行某种义务的条件,其目的在于(),确保保险标的及其周围环境处于良好的状态中。
A. 杜绝风险 B. 减少风险 C. 控制风险 D. 消除风险
- 35. 根据保证事项是否已存在,保证可分为()。
A. 明示保证和承诺保证 B. 确认保证和默示保证
C. 明示保证和默示保证 D. 确认保证和承诺保证
- 36. 投保人对将来某一事项的作为或不作为的保证,即对该事项今后的发展所作的保证是()。
A. 默示保证 B. 确认保证 C. 明示保证 D. 承诺保证
- 37. 默示保证的内容通常是以往()的结果。
A. 监督机关督查 B. 法庭判决 C. 政府立法机关 D. 仲裁机构仲裁
- 38. 保证对投保人或被保险人的要求比告知()。
A. 更为复杂 B. 更为简单 C. 更为宽泛 D. 更为严格
- 39. 弃权和禁止反言在人寿保险中有特殊的时间规定,规定保险方只能在合同订立之后,一般为()年,以被保险方告知不实或隐瞒为由解除合同。
A. 半年 B. 一年 C. 两年 D. 三年
- 40. 被保险人一旦违反保证的事项,保险合同即告失效,或保险人拒绝赔偿损失或给付保险金;而且除()外,保险人一般不退还保险费。
A. 人寿保险 B. 财产保险 C. 信用保险 D. 责任保险
- 41. 雷击折断大树,大树压坏房屋,房屋倒塌致使家用电器损毁,则家用电器损毁的近因是()。
A. 房屋倒塌 B. 大树压坏房屋 C. 大树折断 D. 雷击
- 42. 如果损失连续发生的原因都是(),则保险人赔偿全部损失。
A. 未保风险 B. 除外风险 C. 被保风险 D. 除外责任
- 43. 一连串连续发生的原因汇总,有一项新的独立的原因介入,导致损失。若新的独立

的原因()，保险责任由保险人承担。

- A. 未保风险 B. 除外风险 C. 被保风险 D. 除外责任

44. 损失补偿原则是指保险合同生效后，当保险标的发生保险责任范围内的损失时，通过保险赔偿，使被保险人()。

- A. 取回保费 B. 减少损失
C. 获得额外收益 D. 恢复到受灾前的经济原状

45. 保险利益成立的条件包括()。

- A. 保险利益应为合法的利益
B. 保险利益应为经济上有价的利益
C. 保险利益应为确定的利益
D. 保险利益应为具有利害关系的利益
E. 保险利益应为受益人的利益

46. 保险利益必须是()的利益。

- A. 符合法律规定 B. 符合社会公共秩序
C. 符合大多数人利益 D. 法律所认可
E. 受到法律保护

47. 保险利益应为确定的利益，是客观存在的利益，这种客观存在的确定利益包括()。

- A. 经济利益 B. 社会利益
C. 期待利益 D. 未来利益
E. 现有利益

48. 财产保险的保险利益情形有()。

- A. 财产所有人、经营管理人的保险利益
B. 代理人与投保人的保险利益
C. 抵押权人和质权人的保险利益
D. 负有经济责任的财产保管人、承租人等的保险利益
E. 合同双方当时人的保险利益

49. 投保人对()的生命和身体具有保险利益，可以作为投保人为他们投保。

- A. 自己 B. 子女
C. 配偶 D. 近亲
E. 亲属

50. 根据我国保险法的规定，人身保险的保险利益情形有()。

- A. 本人对自己的生命和身体具有保险利益，可以作为投保人为自己投保
B. 投保人对配偶、子女、父母的生命和身体具有保险利益，可以作为投保人为他们投保
C. 合同双方当事人的保险利益
D. 投保人对前项以外与投保人有抚养、赡养或者抚养关系的其他家庭成员、近亲属具有保险利益
E. 除前款规定外，被保险人同意投保人为其订立合同的，视为投保人对被保险人

具有保险利益

51. 坚持保险利益原则的意义在于（ ）。
- A. 保持社会稳定
B. 避免赌博行为的发生
C. 便于衡量损失
D. 避免保险纠纷
E. 防止道德风险的产生
52. 投保人以与自己毫无利害关系的保险标的投保，将导致的情况有（ ）。
- A. 投保人为了谋取保险赔偿而任意购买保险，并盼望事故发生的现象
B. 保险事故发生后，不积极施救
C. 为了获得巨额赔偿或给付，采用纵火、谋财害命等手段，制造保险事故
D. 增加了道德风险事故的发生
E. 增加了投保人与保险标的之间存在利害关系的职业
53. 保险的基本原则包括（ ）。
- A. 近因原则
B. 获益原则
C. 保险利益原则
D. 最大诚信原则
E. 损失补偿原则
54. 保险合同是最大诚信合同，因此在保险合同（ ），都必须坚持最大的诚信原则。
- A. 保险合同订立时
B. 整个合同有效期间
C. 履行合同过程中
D. 合同终止时
E. 合同废止时
55. 在保险活动中，之所以规定最大诚信原则，主要归因于（ ）。
- A. 保险经营中信息的不对称性
B. 保险经营中的不确定性
C. 保险合同的射幸性
D. 保险合同的利益性
E. 保险合同的附合性
56. 最大诚信原则的基本内容包括（ ）。
- A. 诚实
B. 弃权和禁止反言
C. 承诺
D. 保证
E. 告知
57. 在保险合同订立时，投保人应将那些足以影响保险人决定是否承保和确定费率的重要事实如实告知保险人。将财产保险中保险标的的（ ）等如实告知保险人。
- A. 风险状况
B. 品质
C. 价值
D. 性质
E. 种类
58. 投保人或被保险人违反告知的表现主要有（ ）。
- A. 漏报
B. 误告
C. 过失
D. 隐瞒
E. 欺诈

五、理论知识

知识一 汽车保险基础知识

一、风险

(一) 风险的含义

风险是保险产生的基础。风险一般是指某种事件发生的不确定性，即风险产生的结果可能带来获利、损失、既无获利也无损失三种结果。

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。可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。

(二) 风险的要素

风险是由风险因素、风险事故和损失三个要素组成的。

1. 风险因素

风险因素是促使某一特定风险事故发生或增加其发生的可能性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，是造成损失的内在或间接原因。对于汽车而言，风险因素包括制造汽车的材料、汽车的结构等。风险因素越多，造成损失的概率越大。根据性质的不同，风险因素可分为实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素三种类型。

1) 实质风险因素

指某一标的物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该损失程度的因素，也称为有形风险因素。如汽车制动系统的可靠性、房屋处所的位置等都属于实质风险因素。

2) 道德风险因素

指与人的品德修养有关的无形因素，即由于人们不诚实、不正直或有不轨企图，故意促使风险事故发生，导致财产损失和人身伤亡的因素。

3) 心理风险因素

心理风险因素是指与人的心理状态有关的无形因素，即由于人们疏忽或过失以及主观上不注意、不关心、心存侥幸，导致增加风险事故发生的机会和加大损失的严重性的因素。

2. 风险事故

风险事故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。

3. 损失

损失指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少，即物质损失。在保险实务中，通常将损失分为两种形态：直接损失和间接损失。直接损失指风险事故导致的财产本身损失和人身伤害。间接损失则是直接损失引起的其他损失，包括额外损失费用、收入损失和责任损失等。

4. 三者之间的关系

风险因素引发风险事故，风险事故造成损失，这一关系并不绝对。风险因素并不直接造成损失，它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，只有通过风险事故这个媒介才可能产生损失。在一定条件下，风险因素如果是造成损失的直接原因，则它就是引起损失的风险事故。

（三）风险的分类

1. 根据风险的性质分为纯粹风险和投机风险

1) 纯粹风险

这是指只有损失而没有获利的可能的风险。

2) 投机风险

这是指既有可能获利也有可能带来损害的风险。

2. 根据风险产生的原因分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险和技术风险

1) 自然风险

这是指因自然力的不规则变化产生的现象所导致的危害经济活动、物质生产或生命安全的风险。

2) 社会风险

这是指由于个人的一场行为或不可预料的团体行为使社会生产及人们的生活遭受损失的风险。

3) 政治风险

这是指在国际经济活动中，由于国家的主权行为或国家社会变动所引起的造成损失的可能性。

4) 经济风险

这是指在生产和销售等经营活动中由于受市场供求关系、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。

5) 技术风险

这是指随着科学技术的发展、生产方式的改变而发生的风险。

3. 根据风险标的的不同分为财产风险、人身风险、责任风险、信用风险

1) 财产风险

这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。

2) 人身风险

这是指导致人的伤残、死亡、丧失劳动能力以及增加费用支出的风险。

3) 责任风险

这是指因侵权或违约，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。如驾驶机动车不慎撞人，造成对方人身伤亡；医疗事故造成病人死亡等。

4) 信用风险

这是指在经济交往中，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。如银行发放贷款有收不回来的风险。

4. 按风险涉及的范围分为特定风险和基本风险

1) 特定风险

这是指与特定的人有因果关系的风险。即由特定的人所引起的其损失仅涉及个人的风险。

2) 基本风险

这是指其损害波及社会的风险。基本风险的起因及影响都与特定的人没有关系，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。特定风险与基本风险的界定，对某些风险来说，会因时代背景和人民观念的改变而有所不同。如失业，过去被认为是特定风险，而现在被认为是基本风险。

除此之外，还存在其他分类方式。比如按照其是否可以被保险公司承保，分为可保风险和不可保风险。

二、风险管理

风险管理是指个人、家庭和各種组织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的损失，从而以最小的成本获取最大的安全保障的决策及行动过程。

（一）风险管理的程序

风险管理的基本程序包括风险识别、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。

1. 风险识别

风险识别指对企业、家庭或个人面临的潜在风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程。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。风险识别是否全面、深刻，直接影响风险管理决策的质量，进而影响整个风险管理的最终效果。

2. 风险估测

风险估测是在风险识别的基础上，通过分析搜集的大量资料，利用概率统计理论，估计和预测风险发生的概率和损失严重程度，为选择正确的风险处理方法提供依据。

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。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如何，以判定为处理风险所支出的费用是否有效。风险评价是风险管理活动中的重要一环，对决策方向影响很大。

4. 选择风险管理技术

根据风险评价结果，选择最佳风险管理技术并实施。

5. 评估风险管理效果

评估风险管理效果指对风险管理技术的适用性及收益情况的分析、检查、修正和评估。



风险管理效益的大小,取决于是否能以最小的风险成本取得最大的安全保障,同时还要考虑风险管理与整体管理目标是否一致,是否有具体实施的可行性、可操作性和有效性。

(二) 风险管理技术

风险管理技术分为控制型方法和财务型方法。控制型方法指避免、消除风险或减少风险发生频率及控制风险损失扩大的一类风险管理方法。财务型方法是通过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。

1. 控制型方法

控制型方法主要包括避免、预防、分散和抑制。

1) 避免

避免是指为了回避从事某项活动可能导致的风险损失而放弃某项活动的行为。避免风险简单易行,优势是能够彻底根除某种风险,但有可能产生新的风险,如担心锅炉爆炸,就放弃利用锅炉,而改用电热炉等,又存在因电压过高致使电热炉被损坏的风险。

2) 预防

预防是指在风险发生前通过消除或减少风险因素,降低损失发生频率所采取的措施。例如,定期对车辆进行检查,可以及时发现车辆故障,从而减少车辆在使用过程中发生事故的风险。

3) 分散

分散是指通过兼并、扩张、联营,集合许多原来各自独立的风险单位等来增加同类风险单位数目的方法,以提高预测未来损失的精确性,从而达到降低风险的目的。

4) 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方法,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,汽车的安全装置,如安全气囊、防抱死制动系统等,在一定程度上可以控制事故发生时损失的扩大。

2. 财务型方法

人们对风险的认识受许多因素的制约,对风险的预测和估计也不可能达到绝对精确的地步,而各种控制处理方法也存在一定的缺陷,因此有必要在财务上预先提留各种风险准备金,消除风险事故发生时所造成的经济困难和精神忧虑。财务型方法包括自留和转移两种。

1) 自留

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。自留有主动自留和被动自留之分。采取自留方法,应考虑经济上是否合算及其可行性。一般在风险所致损失频率低、损失在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。

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。风险转移分为非保险转移和保险转移。非保险转移是通过合同把风险损失的财务后果转移给非保险公司的其他人,称为财务型非保险转移。例如,出租汽车公司可以与承包的驾驶员签订合同,由驾驶员承担交通