

车险理赔 查勘与定损

CHEXIAN LIPEI CHAKAN YU DINGSUN

泛华保险服务集团 王永盛 主编

第2版



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



○ ISBN 978-7-111-19518-4

○ 策划编辑：杨民强

○ 封面设计：王伟光

CHEXIAN LIPEI CHAKAN YU DINGSUN



上架指导：交通运输/汽车保险

ISBN 978-7-111-19518-4

0 1>



编辑热线：(010)88379771

地址：北京市百万庄大街22号

邮政编码：100037

联系电话：(010) 68326294

网址：<http://www.cmpbook.com> (机工门户网)

(010) 68993821

E-mail: cmp@cmpbook.com

定价：56.00元

9 787111 195184

车险理赔查勘与定损

第2版

泛华保险服务集团 王永盛 主编



机械工业出版社

本书系统介绍了汽车保险理赔中的核心内容——查勘与定损，从保险原理、与汽车保险密切相关的汽车基本知识和汽车修理知识、汽车保险密切相关的法律法规、汽车强制保险和商业保险条款解读、现场查勘技术、汽车损失评估、人伤案件的医疗核损等多方面阐述查勘与定损的专业知识和技能，是汽车保险查勘人员、评估人员、核损核赔人员业务学习和参考的专业资料。

图书在版编目(CIP)数据

车险理赔查勘与定损/王永盛主编. —2版. —北京:机械

工业出版社, 2008. 1

ISBN 978-7-111-19518-4

I. 车… II. 王… III. 汽车保险-理赔-基本知识-中国 IV. F842.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 164810 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:杨民强 责任编辑:夏 韩 责任校对:刘怡丹

封面设计:王伟光 责任印制:洪汉军

北京铭成印刷有限公司印刷

2008 年 1 月第 2 版第 1 次印刷

169mm×239mm·19.625 印张·764 千字

0001—5000 册

标准书号:ISBN 978-7-111-19518-4

定价:56.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

销售服务热线电话:(010)68326294

购书热线电话:(010)88379639 88379641 88379643

编辑热线电话:(010)88379771

封面无防伪标均为盗版



王永盛 男，1963年出生，汽车运用工程专业毕业，高级评估师，保险公估师，从事汽车评估与车险工作十余年，涉及汽车碰撞损失评估，水浸损失评估，火灾损失评估，汽车司法评估，旧汽车交易、抵押评估，新汽车性价比评估，汽车风险评估，汽车保险理赔等领域，曾任传媒《车险百事通》嘉宾主持。现任泛华保险服务集团方中公估公司车险总公估师、南京交通职业技术学院客座教授、21世纪保险网特聘专家、江苏省价格论证中心特聘专家。

CHE XIAN LI PEI CHA KAN YU DING SUN



前言

随着汽车如潮水般涌入家庭,汽车保险与普通老百姓的关系越来越密切。汽车保险牵涉面广、条款复杂、汽车损失评估无法可依,实务中充满了似是而非以及错误的做法。查勘与定损是理赔中的最重要的环节,笔者编著此书的目的,就是力求引导和规范汽车保险理赔中的查勘与定损,减少汽车保险理赔争议案,为建立和完善社会主义和谐社会作出应有的贡献。

本书第2版对多数章节进行了补充,力求知识全面更新,主要增加了与汽车保险密切相关的法律法规、交强险条例与条款的相关知识,以及大量保险合同纠纷诉讼案例。

由于我国现在还没有车险理赔查勘、定损与核损人员统一的职业资格标准,也没有统一的职业准入制度,本书希望为全国10万车险理赔查勘与定损从业人员提供一个从业知识框架,为我国车险理赔查勘、定损与核损规范作一个铺垫。本书也可作为车险公估查勘、定损与核损人员的参考材料。

根据我国现行的《保险法》第一百二十三条规定,保险人和被保险人可以聘请依法设立的独立的评估机构或者具有法定资格的专家,对保险事故进行评估和鉴定。什么叫具有法定资格的专家?《保险法》中并未具体规定。而财产保险中大量的保险事故正是车险中的保险事故,车险中的保险责任认定与损失鉴定评估是财产保险理赔中量最大、最基本、也是最重要的工作。

《交通事故处理程序规定》第四十条规定,对有争议的财产损失的评估,应当由具有评估资格的评估机构进行。交通事故中最大量和最常见的财产损失就是汽车碰撞造成的汽车损失。

《机动车交通事故责任强制保险条例》第三十二条规定,医疗机构应当参照国务院卫生主管部门组织制定的有关临床诊疗指南,抢救、治疗道路交通事故中的受伤人员。保险公司的医疗核损人员根据国务院卫生主管部门组织制定的有关临床诊疗指南审核医疗费,也是对现在不健康的医疗市场的一种监督。

本书系统介绍了汽车保险理赔中的核心内容——查勘与定损,从保险原理、与汽车保险密切相关的汽车基本知识和汽车修理知识、与汽车保险密切相关的法律法规、汽车强制保险和商业保险条款解读、现场查勘技术、汽车损失评估、人伤案件的医疗核损等多方面阐述查勘与定损的专业知识和技能,是汽车保险查勘人员、评估人员、核损核赔人员业务学习和参考的专业资料。

本书第一章、第二章(第一~六节)、第四~八章由王永盛高级评估师编著,

第二章(第七节、第八节)由刘延青工程师与王永盛高级评估师编著,第三章由鲁植雄教授编著,第九章由王永盛高级评估师与李景芝教授编著,第十章由王永盛高级评估师与祁丛芒医师编著,本书由王永盛任主编并负责统稿。

由于编者水平有限,书中难免存有疏漏、不足,敬请广大读者不吝指数(E-mail:wangyongsheng987@126.com)。

衷心感谢!

南京交通职业技术学院院长、教授孟祥林先生,南京交通职业技术学院汽车系主任、教授杨益民先生,湖南交通职业技术学院袁福林老师,济南交通学院汽车系。

泛华保险服务集团董事长兼 CEO 胡义南先生,执行董事总裁赖秋萍先生,副总裁、财险经营委员会主席汪春林先生。

方中公估公司董事长、博士吴德华先生,文正公估公司董事长、高级律师顾建章先生,原大洋公估公司董事长许跃宁先生,正成公估公司董事长刘桂成先生,君恒公估公司董事长郭波先生,民太安公估公司董事长杨文明先生。

大地保险车险部总经理尚勇涛先生,阳光财险深圳分公司总经理车轶先生,人保总公司理赔管理部、高级经济师张晓明先生,人保广东分公司总经理余正先生,人保广东分公司理赔管理部副总经理梁凯源先生,人保江苏分公司副总经理孙益民先生,人保江苏分公司人寿财险客户服务部经理助理谢静女士,人保江苏分公司人寿财险客户服务部杨大明先生,太平洋财险山东分公司车险部总经理夏立武先生,永诚保险车险部副总经理孙立波先生,平安财险江苏分公司总经理许坚先生,中华联合保险江苏分公司张伟勇先生,永安保险江苏分公司总经理周恩龙先生。

福州市物价局局长朱光华先生,江苏省价格论证中心金涛先生,无锡市价格认证中心副主任须蒙凯先生。

江苏交通广播网副总监唐胤先生。

保险律师粮文仲先生。

对本书再版的大力支持。

编者

编者

编者

编者

编者

编者

编者

编者

编者

目 录

前言

第一章 保险基本知识	1
第一节 风险的概念	1
第二节 保险的要素与特征	10
第三节 保险的种类	20
第四节 保险合同	22
第五节 保险的基本原则	45
第六节 保险公估	67
第二章 汽车基本知识	73
第一节 汽车的组成	73
第二节 汽车的分类	75
第三节 车辆识别代号、汽车型号编制规则和汽车标牌	86
第四节 汽车的主要技术参数和性能指标	97
第五节 国产汽车发动机产品名称和型号编制规则	109
第六节 汽车的使用寿命	111
第七节 汽车的合法手续检查	114
第八节 汽车配件基础知识	125
第三章 事故车汽车修理基本知识	141
第一节 汽车修理的分类与工艺过程	141
第二节 汽车零件的损伤	144
第三节 汽车零件的修复方法	149
第四节 车身修复中的焊接技术	154
第五节 汽车钣金件修复与更换	166
第六节 车身校正	176
第七节 车身涂装修复	179
第八节 汽车非金属件的修复	192

第四章 相关法律法规基本知识	202
第一节 与汽车保险相关的法律法规体系	202
第二节 保险法基础及相关条款释义	206
第三节 道路交通安全法法律法规及相关条款释义	219
第四节 保险合同争议的解决途径	265
第五章 车险条款解读	288
第一节 交强险条例解读	288
第二节 交强险条款解读	346
第三节 机动车第三者责任保险条款	360
第四节 家庭自用汽车损失保险条款	394
第五节 机动车车上人员责任保险条款	415
第六节 机动车盗抢保险条款	422
第七节 附加险条款	433
第六章 现场查勘技术	437
第一节 现场查勘分类	437
第二节 现场查勘前期工作	438
第三节 查勘技术	441
第四节 撰写现场查勘报告	463
第七章 汽车碰撞损失评估	465
第一节 汽车碰撞损坏	465
第二节 碰撞损伤的诊断与测量	474
第三节 常损零件修与换的掌握	481
第四节 损失项目的确定	488
第五节 工时费的确定	523
第六节 涂饰费用的确定	539
第七节 材料价格、修复价值和残值	541
第八节 评估实例	542
第八章 汽车实际价值评估	548
第一节 汽车实际评估方法的选择	548
第二节 现行市价法评估旧汽车	549
第三节 重置成本法评估旧汽车	552

第九章 汽车水灾现场查勘及损失评估	560
第一节 水灾损失现场查勘	560
第二节 水灾损失评估	566
第十章 人伤鉴定、查勘与费用核定	573
第一节 道路交通事故的伤亡特点	574
第二节 常见损伤的医疗终结时间	580
第三节 常见损伤的诊治措施	589
第四节 常见损伤的最佳医疗鉴定时间	594
第五节 伤残程度和劳动能力丧失程度的划分原则	602
第六节 人身损害赔偿案件查勘	605
第七节 人身损害赔偿费用核定	610
参考文献	619

第一章 保险基本知识

第一节 风险的概念

一、什么是风险

广义的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。狭义的风险是指损失发生的不确定性。

二、风险的特性

1. 风险的客观性

自然界的地震、台风、瘟疫、洪水，社会领域的战争、冲突、恐怖活动、意外事故等，都不以人们的意志为转移，它们是独立于人的意识之外的客观存在。这是因为无论是自然界的物质运动，还是社会发展的规律，都是由事物的内部因素所决定的，是由超过人们主观意识所存在的客观规律所决定的。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，降低风险发生的频率和损失程度，但是，从总体上看，风险是不可能彻底消除的。因此，风险是客观存在的。

2. 风险的普遍性

自从人类出现后，就面临着各种各样的风险，如自然灾害、意外事故、疾病、伤害、战争等。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步以及人类的进化，又产生新的风险，且风险事故造成的损失也越来越大。在当今社会，个人面临生老病死、意外伤害等风险，企业则面临着自然风险、意外事故、市场风险、技术风险和政治风险等，甚至国家机关和政府机关也面临各种风险。总之，风险渗入到社会、企业和个人生活的方方面面，风险无处不在，无时不在。

3. 风险的社会性

风险与人类社会的利益密切相关，即无论风险源于自然现象、社会现象，还是源于生理现象，它必须是相对于人身及其财产的危害而言的。就自然现象本身

无所谓风险，如地震对大自然来说只是自身运动的表现形式，也可能是自然界自我平衡的必要条件。只是由于地震会对人们的生命和财产造成损害或损失，所以才对人类形成一种风险。因此，风险是一个社会范畴。没有人，没有人类社会，就无风险可言。

4. 风险的不确定性

风险及其所造成的损失总体上来说是的必然的、可知的，但在个体上却是偶然的、不可知的，具有不确定性。正是风险的这种总体上的必然性与个体上的偶然性（即风险存在的确定性和发生的不确定性）的统一，才构成了风险的不确定性，主要表现为：

（1）空间上的不确定性 如火灾，就总体来说，所有的房屋都存在发生火灾的可能性，而且在一定时间内必然会发生火灾，并且必然会造成一定的经济损失。这种是客观存在的，但是具体到某一幢房屋来说，是否发生火灾，则是不一定的。又如，交通事故每年每月都会发生，但人们却无法预知何地发生交通事故。

（2）时间上的不确定性 例如，人总是要死的，这是人生的必然现象，但是何时死亡，在健康的时候是不可能预知的。又如，交通事故每年每月都会发生，但人们却无法预知何时发生交通事故。

（3）结果上的不确定性 即损失程度上的不确定性。例如，交通事故每年每月都会发生，但人们却无法预知交通事故的损失程度以及发生交通事故是否会造成财产损失或人身伤亡。

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。运用统计方法去处理大量相互的偶发风险事故，其结果可以比较准确地反映风险的规律性。根据以往的资料，利用概率论和数理统计的方法可测算出风险事故发生的概率及损失幅度，并且可建立损失分布的数理模型，成为风险估测的基础。

比如，死亡对于个别人来说是偶然的不幸事件，但是经过对某一地区人的各年龄段死亡率的长期观察统计，就可以准确地编制出该地区的生命表，从而可测算出各个年龄段的人的死亡率。又如，交通事故对于每一个驾驶员来说是偶然的不幸事件，但是经过对某一地区发生各种交通事故进行长期观察统计，就会发现驾驶员的驾龄、年龄、性别、婚否与交通事故发生率有一定的规律性，从而可以测算出各类驾驶员的交通事故率。

6. 风险的发展性

风险会因时间、空间因素的发展变化而变化。人类社会自身进步和发展的同时，也创造和发展了风险，以汽车的产生和发展为例，交通事故被公认为是时刻

发生的现代战争。网络上的计算机有遭受黑客和计算机病毒攻击的风险。尤其是当代高新科学技术的发展和应用,使风险的发展性更为突出。

三、风险的构成要素

风险是由多种要素构成的,这些要素的共同作用决定了风险的存在、发生和发展。一般认为,风险由风险因素、风险事故和损失构成。

1. 风险因素

风险因素是指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因,包括引起或增加风险事故发生机率和加重损失程度的条件。它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。例如,对于建筑物而言,风险因素是指建筑材料和建筑结构;对于人体而言,则是指健康状况和年龄等;对于汽车而言,则是指汽车技术状况和驾车人的技术水平。根据性质不同,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 它是指有形的、并能直接影响事物物理功能的因素,即某一标的本身所具有的足以引起或增加损失机会和加重损失程度的客观原因与条件,如汽车的制动性能、操纵性能等。

(2) 道德风险因素 道德风险因素是与人的品德修养有关的无形的因素,即指由于个人不诚实、不正直或不轨企图,故意促使风险事故发生,以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件,如偷工减料引起的工程事故,人为制造的“交通事故”、“被盗事件”等。

(3) 心理风险因素 心理风险因素也是与人的心理状态有关的无形的风险因素,即指由于人的不注意、不关心、侥幸或存在依赖心理,以致增加风险事故发生的机会和加大损失的严重程度的因素。例如,由于汽车购买了盗抢险,晚上不再将汽车停在车库内,从而增加了汽车被盗窃的可能性;企业投保了财产保险后放松了对财物的保护,物品乱堆乱放,吸烟者随意丢弃烟蒂,加大了火灾发生的可能性;或者在火灾发生时不积极施救,心存侥幸,消极观望,任其损失扩大等,都属于心理风险因素。

2. 风险事故

风险事故是指造成生命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。例如,汽车制动失灵酿成车祸而导致车毁人亡,其中制动失灵是风险因素,车祸是风险事故。如果仅有制动失灵而无车祸,就不会造成人员伤亡。如果说风险因素还只是损失发生的一种可能性,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。因此,它是直接引起损失后果的意外事件。

3. 损失

风险为损失的不确定性。由于风险的存在，就有发生损失的可能，如财产价值或个人所得的减少或丧失。但这种财产或所得的损失必须以“非故意”所导致的损失为限。所以，在风险管理中，损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少，即经济损失，这是狭义的损失定义。一般以丧失所有权或预期利益、支出费用、承担的责任等形式，而像精神打击、政治迫害以及折旧、馈赠等均不能作为损失。

通常我们将损失分为两种形态，即直接损失和间接损失。直接损失是由风险事故导致的财产本身的损失和人身伤害，而间接损失则是由直接损失引起的额外费用损失、收入损失、责任损失等。间接损失的金额往往很大，有时甚至超过直接损失。

4. 风险因素、风险事故、损失三者的关系

风险因素、风险事故、损失三者的关系可以通过风险结构图(见图 1-1)来加以说明。



图 1-1 风险结构图

图 1-1 所示：风险因素的存在引起或加大了事故发生的可能性，而风险事故一旦发生则会导致损失。

从风险因素和风险事故间的关系来看，风险因素只是风险事故产生并造成损失的可能性或使之增加的条件，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，也可以说风险因素是产生损失的内在条件，而风险事故是外在条件。

四、风险的度量

风险的客观性说明风险是可以度量的。实际结果与预期结果的差异程度实际上就是风险的大小。风险的大小主要取决于以下指标：

1. 损失频率

损失频率是指在一定时期内一定数目(n 个)的风险单位可能发生损失的次数(m 个)，损失频率为：

$$f = \frac{m}{n} \quad (1-1)$$

通常用分数或百分率来表示。损失频率高意味着风险事故发生频繁；反之，则风险事故较少发生。

以汽车为例, 根据近 20 年的统计资料, 得知在一定时期内(通常为一年), 机关单位用小型客车平均每 100 辆中有 8 辆发生碰撞损失事故, 则该类汽车碰撞损失频率为 8%。

2. 损失概率

当观察的风险单位数目无限多时, 损失频率 f 在数值上就等于损失概率, 损失概率为:

$$p = \lim_{n \rightarrow \infty} \frac{m}{n} \quad (1-2)$$

3. 损失幅度

损失幅度是衡量损失程度的量, 是指在一定时期内, 特定数量的风险标的单位可能遭受的最大损失的数值。

风险事故造成的损失呈一定的规律。重大恶性事故的发生频率低, 但损失幅度大, 会在相当时期内造成恐惧心理; 那些经常发生的事故其损失频率高, 单个事故损失幅度小(如汽车风险), 但累积损失是不容忽视的。

4. 损失期望值

损失期望值是根据一定时期内一定条件下大量同质标的损失的经验数据计算的平均损失。它反映了所评价的目标总体在一定情况下损失的一般水平。

损失期望值为:

$$\bar{x} = \sum_{i=1}^n x_i p_i \quad (1-3)$$

式中 x_i ——损失结果观测值;

p_i ——损失结果发生概率;

i ——观测值个数, $i = 1, 2, \dots, n$ 。

5. 标准差

标准差反映的是损失的变动程度, 说明损失与损失期望值的偏离程度。在损失平均值一定的情况下, 标准差大则说明偏离程度大, 风险较大; 反之风险较小。

标准差为:

$$S = \sqrt{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2 p_i} \quad (1-4)$$

6. 差异系数

差异系数是用来综合反映观察标的的损失变动范围与损失期望值之间相互关系的指标, 可以表示为标准差与损失期望值之比。显然, 该指标较单纯用损失期望值及标准差来评价风险要更全面。

差异系数为:

$$v = \frac{S}{x} \quad (1-5)$$

一般说来,损失期望值大的风险未必就大,而标准差大小也应相对于损失期望值来说,否则难以衡量风险的大小。如同样的标准差,若损失期望值小,则损失波动范围较大,风险较大;若损失期望值很大,则表明波动范围相对较小。

五、风险成本

风险成本是指由于风险的存在和风险事故的发生,人们所必须支出的费用和预期经济利益的减小。风险成本包括:风险损失的实际成本、风险损失的无形成本和预防与控制风险损失的成本。

1. 风险损失的实际成本

风险损失的实际成本是由风险造成的直接损失成本和间接损失成本共同构成的。

1) 风险直接损失成本是指风险造成的财产及人身实际损失成本。我们知道,风险是客观存在的,它的产生、形成与发展是不以人的主观意志为转移的。风险一旦成为现实,会直接造成不同程度的有形和无形经济损失。从时间上讲,全球交通事故时刻都在发生;从空间上讲,总有一些地方在发生交通事故。现代商品经济社会的发展是依赖于现代科技进步的,现代科技可以给人类带来巨大的财富,但与此同时,也给人类生活带来不少新的风险因素。

2) 风险间接损失成本是指某一风险损失的发生而导致的该财产本身以外的损失成本以及与之相关的他物和责任等的损失成本,它包括:

① 营运收入损失的成本:营业中断损失、连带营业中断损失、成品利润损失、应收账款减少的损失和租金收入损失。

② 风险造成的额外费用增加损失:租赁价值损失的成本、额外费用损失成本和租权利益损失的成本。

③ 责任风险的成本:因侵权、违约等行为而导致他人或财产损失所应负的法律赔偿责任。其责任风险的成本大小要以法院判决作为依据。

2. 风险损失的无形成本

风险损失的无形成本是指风险的存在对个人以及社会构成的一种潜在的不利影响。风险损失的实际成本是直接的、明显的,而风险损失的无形成本在一定程度上则更基于实际成本。因为,我们每天面对更多的是损失发生的可能性和损失发生的不确定性,所以,从一定意义上讲,风险的存在本身就是一种潜在的、可怕的不利影响。

1) 风险的存在导致人们的忧虑和恐惧,这种忧虑与恐惧的大小取决于不确