

十二五
汽车类

MIANKANG SHIERWU GAOJING XUEXIAO
SUJIA JIAOCAI QICHELEI

系统性强、定位明确。以书中各教材之间联系密切，符合各个学校的课程体系设置，为学生构建了完整、牢固的知识体系。
层次性强。各教材的编写严格按照由浅入深、循序渐进的原则，采用以具体实操项目为单元的项目式编写方法，重点、难点突出，以提高学生的学习效率。
先进性强。本套教材吸收最新的研究成果和企业的实际案例，使学生对当前专业发展方向有明确的了解。
操作性强。教材重点培养学生的实际操作能力，并最大限度地理论运用于实践中。本系列教材所选案例均贴合工作实际，以满足广大企业对汽车类专业应用型人才实际操作能力的需求，增强学生在就业过程中的竞争力。



面向“十二五”
高等学校规划教材·汽车类

汽车

保险与理赔

主 编 王俊喜 马骊歌
副主编 王春雨 张文智 赵艳
主 审 王守辉

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

面向“十二五”高等学校规划教材·汽车类

汽车保险与理赔

主 编 王俊喜 马骊歌
副主编 王春雨 张文智 赵 艳
主 审 王守辉

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

内 容 简 介

本书紧跟保险业的发展,系统全面地介绍了汽车保险与理赔的基本知识,内容新,实践性强。全书共有5大部分,分别是:投保单填写,保险单制作,保险事故现场查勘,事故车辆定损核损,赔案缮制等。

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。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险与理赔 / 王俊喜, 马骊歌主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2010. 3

ISBN 978 - 7 - 5640 - 2958 - 6

I. ①汽… II. ①王… ②马… III. ①汽车保险 - 中国 - 高等学校 - 教材
②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 (2010) 第 007228 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](http://www.bitpress.com.cn)

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京国马印刷厂

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 16

字 数 / 363 千字

版 次 / 2010 年 3 月第 1 版 2010 年 3 月第 1 次印刷

印 数 / 1 ~ 2000 册

定 价 / 32.00 元

责任校对 / 陈玉梅

责任印制 / 边心超

图书出现印装质量问题,本社负责调换

面向“十二五”高等学校规划教材·汽车类 教材编写委员会成员名单

(按姓氏笔画排序)

主 任: 李春明

执行主任: 焦传君

副 主 任: 刘 锐 赵 宇 张贺隆

委 员: 马明金 马骊歌 于天宝 王俊喜 王 梅

王 扬 刘利胜 李明月 李 萌 张传慧

张 军 陈位铭 林朝辉 依志国 周建勋

赵晓宛 战立志 夏志华 徐静航 常兴华

韩 东 韩清林

特邀审稿顾问

(按姓氏笔画排序)

刘金华 关 振 孙雪梅 张 颖 徐 涛

出版说明

汽车产业是国民经济重要的支柱产业，产业链长、关联度高、就业面广、消费拉动大，在国民经济和社会发展中发挥着重要作用。进入 21 世纪以来，我国汽车产业高速发展，形成了多品种、全系列的各类整车和零部件生产及配套体系，产业集中度不断提高，产品技术水平明显提升，已经成为世界汽车生产大国。中国汽车业在产业飞速发展的同时，人才缺口也日益增大。汽车人才的培养不仅仅是为了填补这个缺口，更是中国汽车业的良性发展的需要。

北京理工大学出版社为顺应国家对于培养汽车专业技术人才的要求，满足企业对毕业生的技能需要，以服务教学、面向岗位、面向就业为方向，特邀请一批国内知名专家、学者、优秀学校骨干教师和企业专家编写并审读《面向“十二五”高等学校规划教材·汽车类》系列教材，力求为广大读者搭建一个高质量的学习平台。

本系列教材面向汽车类相关专业。作者结合众多学校学生的学习情况，本着“实用、适用、先进”的编写原则和“通俗、精炼、可操作”的编写风格，以学生就业所需的专业知识和操作技能为着眼点，力求提高学生的实际操作能力，使学生更好地适应社会需求。

一、教材定位

- ✚ 以内容为核心，注重形式的灵活性，使学生易于接受。
- ✚ 以实用、适用、先进为原则，使教材符合汽车类课程体系设置。
- ✚ 以就业为导向，培养学生的实际操作能力，达到学以致用目的。
- ✚ 以提高学生综合素质为基础，充分考虑对学生个人能力的提高。

二、丛书特色

- ✚ 系统性强、定位明确。丛书中各教材之间联系密切，符合各个学校的课程体系设置，为学生构建了完整、牢固的知识体系。
- ✚ 层次性强。各教材的编写严格按照由浅及深，循序渐进的原则，采用以

具体实操项目为单元的项目式编写方法，重点、难点突出，以提高学生的学习效率。

- ✚ 先进性强。本套教材吸收最新的研究成果和企业的实际案例，使学生对当前专业发展方向有明确的了解。
- ✚ 操作性强。教材重点培养学生的实际操作能力，并最大限度地将理论运用于实践中。本系列教材所选案例均贴合工作实际，以满足广大企业对汽车类专业应用型人才实际操作能力的需求，增强学生在就业过程中的竞争力。

本套教材适用于汽车维修、检测、营销等专业的高等学校使用，也可供相关专业从业人员参考。



汽车保险与理赔

本教材是在全国各高等院校都在深化教学改革,积极推进课程改革和教材建设,满足职业教育发展的新需求以及2009年10月1日新的《中华人民共和国保险法》颁布实施的背景下,根据编者多年的教学经验,经过近一年多时间的努力编写而成的,本教材具有以下特色:

1. 遵循“工学结合,能力本位”的职业教育指导思想

职业教育课程的本质特征是“工学结合”——“学习的内容是工作,通过工作实现学习”。职业教育的培养目标是培养学生的综合职业能力,既要培养学生的专业能力,又要培养学生的方法能力和社会能力。本教材是和保险公司的核心业务人员合作完成的,结合了汽车保险中的业务实际,设计典型的学习情境,使学生既能学到汽车保险专业技能,又能提高汽车保险方面的综合职业能力。

2. 实行行动导向的引导式教学模式

按照汽车保险的业务实际,确定理论与实践一体化的学习任务,按照工作过程组织学习过程。每个学习任务注重对学习目标和引导问题的设计,以学生为主体,强化学生的地位,给学生留下充分思考、实践与合作交流的时间和空间,每个学习任务让学生亲身经历获取信息→制定计划→做出决定→实施计划→检查控制→评定反馈的活动过程。

3. 采用全新的结构编排方式

本教材打破传统教材的章节体例,以“学习任务”为一个完整的学习过程,每个“学习任务”的内容既相互独立又有内在的联系。每个“学习任务”下设“学习目标”“任务引入”“任务分析”“学习材料”“工作任务”5个栏目,“学习材料”包括若干“单元”,每个“单元”下设“单元要点”和“单元内容”两个栏目,实现理论与实践一体化教学的目的。

4. 提供适时更新的教材内容

本教材紧跟保险业的发展,同步更新了2009版机动车商业保险A、B、C行业基本条款,2008年2月1日实施的新版交强险,2009年2月1日实施的“交强险互碰自赔”及2009年10月1日颁布实施的新的《中华人民共和国保险法》等教学内容。本教材图文并茂,配有大量的保险单证、费率表、流程图、照片、软件操作等内容,便于提高学生的学习兴趣及领悟所学内容。

本教材可作为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、汽车维修企业等专业人员参考使用,对汽车保险感兴趣的人士也可阅读参考。

参与本教材编写工作的有:王俊喜、马骊歌、王春雨、张文智、赵艳、太平洋财产保险

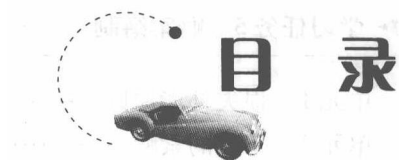
股份有限公司吉林省分公司王守辉、沈阳敏捷科技有限公司陈泽。全书由王俊喜、马骊歌担任主编，王春雨、张文智、赵艳担任副主编，王守辉担任主审。

由于保险业的地域性特点，教材内容主要以太平洋财产保险股份有限公司吉林省分公司的神行车保系列产品条款（C款）进行讲授，难以覆盖全国各地的实际情况，希望全国各兄弟院校在积极选用的同时，提出宝贵的建议。

本书在编写过程中得到了长春金山丰田汽车销售有限公司赵军、徐立晨、陈潼等人的大力支持，在此表示感谢。

由于编者水平有限，书中难免会有疏漏和不足之处，恳请业内专家、广大教师、学生和读者批评指正，非常感谢！

编 者



汽车保险与理赔

► 学习任务1 投保单填写	1
单元1 风险与风险管理	2
单元2 保险	9
单元3 汽车保险	20
单元4 最大诚信原则	31
单元5 投保方案的确定	35
► 学习任务2 保险单制作	58
单元1 汽车保险合同	59
单元2 保险利益原则	69
单元3 费率及费率厘定	72
单元4 车险的承保	76
► 学习任务3 保险事故现场查勘	110
单元1 近因原则	111
单元2 受理报案	113
单元3 调度派工	122
单元4 现场查勘	124
► 学习任务4 事故车辆定损核损	150
单元1 事故车辆定损概述	151
单元2 事故车辆定损流程	153
单元3 定损项目的修换原则	155
单元4 事故车辆的修复费用	162
单元5 事故车辆的核损	170

► 学习任务5 赔案缮制	177
单元1 损失补偿原则	179
单元2 车险的索赔	186
单元3 车险的理赔	190
单元4 车险的赔款理算	194
单元5 车险的核赔	210
单元6 保险软件实务操作	215
附表一 机动车损失险(2009版)费率表(吉林省)	228
附表二 机动车第三者责任险(2009版)费率表(吉林省)	231
附表三 车上人员责任险(2009版)费率表(吉林省)	234
附表四 全车盗抢损失险(2009版)费率表(吉林省)	236
附表五 自然损失险费率表(2009版)(全国)	237
附表六 玻璃单独破碎险(2009版)费率表(吉林省)	238
附表七 车身油漆单独损伤险费率表(2009版)(固定保费)(全国)	239
附表八 其他附加险费率表(2009版)(全国)	240
附表九 零部件、附属设备被盗窃险费率表(2009版)(固定保费)(全国)	240
附表十 车上货物责任险费率表(2009版)(全国)	241
附表十一 精神损害抚慰金责任险费率表(2009版)(固定保费)(全国)	241
附表十二 道路油污责任险费率表(2009版)(固定保费)(全国)	241
附表十三 车损免赔额特约条款费率表(2009版)(全国)	242
附表十四 基本险不计免赔特约条款及附加险不计 免赔特约条款(2009版)(全国)	242
附表十五 其他特约条款费率表(2009版)(全国)	242
附表十六 单程提车险提车损失险费率表(2009版)(全国)	242
附表十七 单程提车险第三者责任险费率表(2009版)(全国)	243
附表十八 单程提车险车上人员责任险费率表(2009版)(全国)	243
► 参考文献	244

1

学习任务 1

汽车保险与理赔

投保单填写



学习目标

通过本学习任务的学习，学生应该能够：

1. 叙述风险的定义、特征及分类。
2. 叙述风险管理的定义、控制方式。
3. 叙述保险的定义及分类。
4. 叙述汽车保险的含义、特点及活动原则和服务体系。
5. 运用最大诚信原则，进行车辆投保。
6. 准确识别汽车的风险，根据投保人的实际需求，确定投保方案。
7. 正确填写投保单。



任务引入

王先生是某职业院校的一名教师，最近在本市名车广场购买了一辆一汽大众速腾 1.6 L 排量的轿车，主要用于上下班代步，接送上初中的儿子上学放学，节假日经常带全家人一起进行自驾游，晚上车停放在自家楼下。王先生买车之后马上面临给爱车上保险的问题：如何投保？买哪些险种？买哪家公司的保险？



任务分析

客户新买车辆后都要考虑购买车险，那么为什么要购买车险呢？我们知道风险是无处不在的，任何时候都会有风险发生，而且风险发生可能会造成巨大的损失，所以人们要进行风险管理和风险控制。保险是最有效的风险管理方法之一，是风险转移的一种机制。

购买汽车保险首先要分析汽车所面临的风险，根据自身实际情况确定保险需求，选择投保险种，选择保险公司，选择合适的投保方式，制定合理的投保方案，最后填写投保单。车险投保流程见图 1-1。

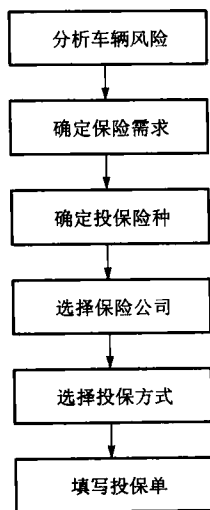


图 1-1 车险投保流程



学习材料

单元1 风险与风险管理



单元要点

1. 风险
2. 风险管理
3. 风险与保险的关系



单元内容

常言道：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”这句话表明在人们的日常生活中，各种风险随时随地都有可能发生，而人们却不能准确预知。人类从出现以来，就一直处于毒蛇猛兽、恶劣气候的风险中，人类的发展史从某种意义上说就是同风险斗争，并取得一定胜利的历史。人类在同风险斗争的过程中，得到了很多经验和教训，形成一些对抗风险、管理风险的有效措施和方法，保险就是其中使用最广泛、发展最完善的方法之一。保险界有一句至理名言，即“无风险无保险，无损失无风险”。风险是保险产生和发展的基础。因此，研究保险必须从认识风险开始。

一、风险

（一）风险的定义

风险伴随着人类活动的开展而存在，没有人类的活动，也就不存在风险。风险是人类生存过程中不可避免的现象。我们始终生活在一个充满风险的世界之中。

关于风险的定义，保险界有多种说法。我们认为：风险是人类社会和自然界客观存在的，不以人的意志为转移的，可能造成社会财富损毁或危及人身安全的随机现象。任何人都不能确切地预知某一灾害或意外事故是否会发生及会造成多大的损害。

风险的定义包括三层含义：

- （1）风险是肯定能发生的客观存在。
- （2）风险必然会造成财产损失或人身伤害，包括财产损失、收入损失、责任损失和额外损失。
- （3）风险是一种随机现象，其发生与否、发生的时间、发生的地点、伤害与损失的大小具有不确定性。

（二）风险的构成要素

风险因素、风险事故、损失构成了风险存在与否的基本条件，是风险的三个要素。

1. 风险因素

风险因素是指促使或引起风险事故发生的条件，以及风险事故发生时，致使损失增加、扩大的条件。风险因素是风险事故发生的潜在原因，是造成损失内在的或间接的原因。根据

风险因素的性质,通常分成实质风险因素、道德风险因素、心理风险因素和社会风险因素等四种。

(1) 实质风险因素是指增加风险事故发生机会或扩大损失严重程度的物质条件,是一种有形的风险因素,例如机动车的制动系统失灵对于交通事故就是实质风险因素。

(2) 道德风险因素是指与人不正当社会行为相联系的一种无形的风险因素。常常表现为由于恶意行为或不良企图,故意促使风险事故发生或损失扩大,如欺诈、纵火骗赔等。

(3) 心理风险与道德风险一样为无形风险因素,但与道德风险因素不同,是指由于人的主观上的疏忽或过失,导致增加风险事故发生机会或扩大损失程度,如缺乏责任心、粗心大意等。

(4) 社会风险因素,即由社会经济状况产生的风险因素,如动乱、战争、恐怖袭击、金融危机等。

道德风险因素与心理风险因素都与人密切相关,主要区别是故意还是无意疏忽,因此在实际生活中很难区分,故也有人将道德风险因素与心理风险因素合而为一,称为人为风险因素。

2. 风险事故

风险事故也称风险事件,是指造成损失的直接或外在的原因,风险只有通过风险事件的发生,才能导致损失。例如:火灾、地震、人的死亡和疾病,高速行驶的车辆突然爆胎等都是风险事故。

3. 损失

广义上的损失有物质损失和精神损失,在风险管理中,一般是指物质损失,即非故意、非计划、非预期的经济价值减少的事实。但随着社会进步和人类生活水平的提高,部分精神损失也逐步成为风险管理的对象。

损失既可产生于风险事故的发生,也可产生于风险因素的存在。

(1) 风险事故造成的损失,是指风险事故实际发生后,对个人、家庭、企业和社会造成的损失,包括直接损失和间接损失。直接损失是指风险事故造成的实质性的损失,主要表现为财产损失;而间接损失则是指由于直接损失所引起的其他费用经济损耗,包括收入损失、责任损失和额外费用损失。如出租车发生交通事故,造成车辆破损,需修复是直接损失;而修复期间不能运营而产生的损失为收入损失;已承揽的客户不能正常接送,所支付的违约赔偿为责任损失。

(2) 风险因素的存在本身所造成的损失包括下述类型:

① 由于风险的存在,引起人们担心、忧虑而导致生理和心理上的紧张、痛苦和福利的减少。

② 资源运用的扭曲,如由于风险的存在,使土地、劳动力、资本、技术、知识等资源过多地流向风险相对较小的部门或行业,而风险相对较高的部门或行业则缺少资源,从而影响了资源的最佳组合,或者使人们不愿意投资于长期的计划,降低了资源的使用效率。

③ 处理风险的费用,即由于风险的存在,必须进行风险处理,支出各种防灾减损费用,还要建立后备基金,以备补偿,使这笔资金不能用于生产经营,资本收益率降低。

4. 风险因素、风险事故和损失的关系

风险因素引起风险事故,风险事故导致损失。例如,一辆汽车由于转向系统失灵,发生

交通事故,撞伤一人,撞坏信号灯。这里,转向系统失灵是风险因素,交通事故是风险事故,撞伤一人和撞坏信号灯则是损失。

风险因素和风险事故可以相互转化,在一定条件下是造成损失的直接原因,则它是风险事故。而在其他条件下,则可能是造成损失的间接原因,于是它成为风险因素。例如,下冰雹使得路滑,导致车祸,造成人员伤亡,这时冰雹是风险因素,车祸是风险事故。但若冰雹直接击伤行人,则冰雹便是风险事故了。

必须指出,风险因素、风险事故与损失之间的上述关系并不具有必然性,即风险因素并不一定引起风险事故和损失,风险事故也不一定导致损失。因此,尽管风险因素客观存在,人们还是有可能减少或避免事故的发生,或在事故发生后减少或避免损失。

(三) 风险的特性

尽管风险是多种多样的,但只要我们通过一定数量样本的认真分析研究,就能发现风险具有自身的特性。

风险具有以下五种特性:

(1) 风险存在的客观性。自然灾害和意外事故是不以人的意志为转移的,是独立于人的意识之外客观存在的现象。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,而不能彻底消除风险。

(2) 风险存在的普遍性。人们在经济生活中,会遇到自然灾害、意外事故的发生。从个人来说,人们面临生、老、病、死、意外事故的风险;从企业来讲,企业或公司同样面临各种自然灾害风险、意外事故风险、市场风险等。总之,风险存在于个人、家庭、企业、社会的方方面面。

(3) 风险发生的偶然性。虽然风险是客观存在的,但就某一具体风险而言,其发生是偶然的,是一种随机现象。比如,人们出门在外,不知道是否会发生风险。某一个企业单位在生产过程中也不知道风险事故是否发生、何时发生、造成何种损失。

(4) 风险发生的可测性。个别风险事故的发生是偶然的,但如果我们对大量风险事故进行观察就会发现,风险也呈现出明显的规律性,运用统计方法去处理大量相互独立的偶发风险事故,其结果可以比较准确地反映出风险的规律性。根据以往大量的资料,利用概率论和数理统计方法可测算风险事故发生的概率及其损失程度,并可构造出损失分布模型,成为风险估测的基础。例如,西方学者通过对造成人身伤亡的风险事故的分析、统计,估算出一个人在一年中遭受意外伤害的概率为 $1/3$ 、在家受伤的概率为 $1/80$ 、在行走时被车撞死的概率为 $1/130\,000$ 、死于空难的概率为 $1/250\,000$ 。

(5) 风险的可变性。随着环境条件的变化,风险可发生相应的变化。这些变化主要表现在四个方面:① 质的转化。例如,在汽车还没有普及之前,车祸是特定风险,但随着汽车的普及,车祸便转化为基本风险;火灾对财产所有人来讲是纯粹风险,但对以风险为经营对象的保险公司来说,却是投机风险。② 量的转变。随着人类社会的发展,科学技术的进步,人们对风险的认识能力、抵抗能力也随之增强,风险处理的方法手段也得到不断完善。某些风险在一定程度上能为人们所控制,促使风险发生的可能性降低、损失范围缩小和损失减小。③ 消除某些风险。当社会步入一个新的时期,某些风险可能会在一定范围内被消除。④ 新风险的产生。任何一项新事物的诞生,一般都会带来新的风险。例如,有了核技术,就有了核战争的风险;有了证券市场,就有了证券投机的风险,等等。

(6) 风险的未来性。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。

(四) 风险的分类

为了实施有效的风险分析与管理,需要对风险进行分类,可以更准确地把握风险的本质。风险按照不同的分类标准可以分为很多种。主要有:

1. 按风险的性质分类

(1) 纯粹风险。指当风险发生时,只有造成损失而无获利可能性的风险。其结果只有:损失和无损失,如汽车碰撞、火灾、疾病等。

(2) 投机风险。指当风险发生时,既存在损失机会又存在获利机会的风险。其结果有:损失、无损失和获利三种可能。如金融投资、房产开发投资、博彩等。

风险的魅力在于风险报酬的存在,人们甘愿冒一定风险,并不是喜欢看到自己的损失,而是希望看到成功之后的风险报酬。

大多数纯粹风险都是可以承保的风险,而投机风险在一般情况下为不可保风险。

2. 按所致的环境变化因素分类

(1) 静态风险。由于自然力变动或人的行为失常所引起的风险。如地震、暴风、盗窃、欺诈等。

(2) 动态风险。由于人类社会活动而产生的各种风险,如战争、通货膨胀等。

静态风险变化比较规则,而且所波及的面只涉及少数人;动态风险所引起的后果,常发生较为广泛的影响。

静态风险只是纯粹风险,而动态风险既可能是纯粹风险,也可能是投机风险。

3. 按风险涉及的范围分类

(1) 基本风险。指损害波及社会的风险,本质上不易防止。风险的起因与影响方面都不与特定的人有关,至少是个人所不能阻止的风险。即全社会普遍存在的风险。例如,与社会和政治有关的风险,与自然灾害有关的风险等。

(2) 特定风险。指与特定的人有因果关系的风险,本质上较易控制。即由特定的个人所引起且损失仅涉及个人的风险。例如,盗窃、火灾等。

基本风险和特定风险的界限,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,而现在则认为是基本风险。

4. 按风险损害的对象分类

(1) 财产风险。指可能导致财产发生毁损、灭失和贬值的风险,例如,房屋遭受火灾、地震等损失的风险,飞机有坠毁的风险,财产价值因经济因素有贬值的风险。

(2) 人身风险。指人们因生、老、病、死、伤残等原因而导致经济损失的风险。它主要包括由于经济主要来源人的死亡而造成其生活依赖人的生活困难,以及由于年老而丧失劳动能力,或由于疾病、残疾而增加医疗费支出从而导致经济困难等。

(3) 责任风险。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或无法履行契约所致对方受损应负的合同赔偿责任的风险。例如,医师的过失行为导致医疗事故的发生,给病人造成的损害,根据法律医师负有损害赔偿赔偿责任,这种风险即为责任风险。

(4) 信用风险。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,因买方订货的价款到期不能收回或票据到期不能兑现而使企业受损等。

5. 按风险发生的原因分类

(1) 自然风险。指由于自然现象或意外事故所致财产损毁和人员伤亡的风险。例如,洪水、地震、飓风、火灾等所致的人身伤亡、财产损失的风险。

(2) 社会风险。指由于个人行为的反常或不可预测的团体过失、疏忽、侥幸、恶意等不当行为所致损害的风险。例如,盗窃、抢劫、罢工、暴动等。

(3) 经济风险。指在产销过程中,由于有关因素变化或估计错误而导致的产量减少或价格涨跌所致损失的风险。例如,市场预期失误、经营管理不善、消费需求变化、通货膨胀、汇率变动等。

(4) 政治风险。指由于政治原因,如政局的变化、政权的更迭、政府法令和决定的颁布实施,以及种族和宗教的冲突、叛乱、战争等所引起社会动荡而造成损害的风险。

(5) 技术风险。指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而发生的风险。例如,核辐射、空气污染、噪声污染等。

(6) 法律风险。指由于颁布新的法律和对原有法律进行修改等原因导致经济损失的风险。

(五) 风险成本

风险成本是指由于风险的存在和风险事故发生后人们所必须支出的费用和预期经济利益的减少。包括风险损失的实际成本、无形成本和预防或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由风险造成的直接损失成本和间接损失成本共同构成。

(2) 风险损失的无形成本。风险损失的无形成本是指风险对社会经济福利、社会生产率、社会资源配置以及社会再生产等诸方面的破坏后果。

(3) 预防或控制风险损失的成本。为预防和控制风险损失,必须采取各种措施而支付的费用。具体包括资本支出和折旧费、安全人员费(含薪金、津贴、服装费等)、训练计划费用、施教费以及增加的机会成本。

二、风险管理

由于风险的客观存在,必然要求经济单位和个人承担风险成本,特别是在市场经济条件下更是如此。因此,每一个经济单位和个人都需要系统地认识、识别自己所面临的各种风险,并力求尽可能地降低风险成本,以实现经济利益的最大化。这就要求各个经济单位必须对所面临的风险进行系统分析,并进行有效的管理,这就是风险管理。

(一) 风险管理的定义

风险管理是指经济单位(个人、家庭或企业等)通过风险识别、风险估测、风险评价,对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致的损失,期望达到以最小的成本获得最大安全保障的管理活动。

(二) 风险管理的分类

风险管理按其管理的主体划分,可分为:

- (1) 个人风险管理。
- (2) 家庭风险管理。

(3) 企业风险管理。

(4) 国家风险管理。

(5) 国际风险管理。

(三) 风险管理的技术

风险管理技术分为控制型和财务型两大类。

1. 控制型

控制型风险管理技术的实施是指在风险分析的基础上,针对企业所存在的风险因素采取控制技术以消除风险因素,或减少风险因素的危险性。控制型风险管理技术主要包括下列方式:

(1) 避免风险。避免风险是指设法回避损失发生的可能性,从根本上消除特定风险的措施。避免风险的方法一般用于以下两种情况:

① 某特定风险所致损失频率和损失幅度相当高。

② 处理风险的成本大于其产生的效益。

避免方法简单易行,但有时会丧失利润,且避免方法通常会受到限制。

(2) 预防损失。预防损失是指在风险发生前为了消除或减少可能引起损失的各种因素而采取的处理风险的具体措施,其目的在于通过消除或减少风险因素而达到降低损失发生的频率。

(3) 分散风险。分散风险是指增加同类风险单位的数目来提高未来损失的可预测性,以达到降低风险的目的。分散风险是通过兼并、扩张和联营等手段,集合许多原来各自独立的风险单位,增加风险单位数目,提高风险的预测性,达到把握风险、控制风险、降低风险成本的目的。

(4) 损失抑制。损失抑制是指在风险事故发生时或之后采取的各种防止损失扩大的措施。它是处理风险的有效技术,如安装灭火系统等。损失抑制的一种特殊形态是割离,它是将风险单位割离成许多独立的小单位而达到缩小损失幅度的一种方法。

2. 财务型

由于种种因素的制约,人们对风险的预测不可能绝对准确,而防范损失的各项措施都具有一定的局限性,所以某些风险事故的损失后果是不可避免的。财务型风险管理技术是指通过事故发生前所做的财务安排,来解除事故发生后给人们造成的经济困难和精神忧虑,为生产自救恢复企业经济、维持正常生活等提供财务基础。其主要方法包括:

(1) 自留风险。自留风险是指对风险的自我承担,即企业或单位自我承受风险损害后果的方法,是一种非常重要的财务型风险管理技术。自留风险有主动自留和被动自留之分。主动自留是指在识别风险的基础上,根据自己的经济承受能力和经济上的合理性、可行性决定的自留,它使经济单位有意识地、主动地承担风险成本。被动自留则是指未能识别出风险而被迫承担风险成本,它是在无法准确预测风险或缺乏足够信息的情况下的被迫行为。

(2) 转移风险。转移风险是指一些单位和个人为避免承担风险损失,而有意识地将损失或与损失有关的财务后果转嫁给另一些单位和个人去承担的一种风险管理方法。这种以转移风险成本为特征的财务处理方法包括非保险转移和保险转移。

三、风险与保险的关系

(一) 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