

面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

汽车保险与理赔

QICHE
BAOXIAN
YU LIPEI

广州凌凯汽车资料编写组 组编
万绍山 主编



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

第2版 2014年7月第1次印刷 定价：39.80元

汽车保险与理赔

主编 王 健
副主编 王 健
主 审 王 健

机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

汽车商务 专业教材

汽车保险与理赔

QI CHE BAO XIAN YU LI PEI

广州凌凯汽车资料编写组 组编

主 编：万绍山

副主编：史晓君 毕亚峰

参 编：胡欢贵 于海东 鱼 艳 朱明丽

刘 妮 谭桂枝 宁海忠 蔡永红

廖远强 段金龙 钟利兰 李土军

姚科业 赵志明 胡志涛

 北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

1413351-63

内 容 简 介

本书结合典型案例讲解汽车保险基础知识,汽车保险原则,汽车保险的投保、承保、核保和保险理赔,介绍了汽车各种险种的保险条款和费率计算,最后还阐述了查勘与定损技术和汽车信贷消费保险的有关知识。

本书理论性和实用性很强,可作为高等院校交通运输、金融保险类专业教材,也可供从事汽车保险与理赔工作人员参考。同时,还可作为广大消费者了解汽车保险与理赔的首选参考书。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险与理赔 / 万绍山主编. —北京:北京理工大学出版社,
2011.1

ISBN 978-7-5640-4009-3

I. ①汽… II. ①万… 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 (2010) 第 244992 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 / 北京市通州富达印刷厂

开 本 / 710 毫米×1000 毫米 1/16

印 张 / 12.25

字 数 / 206 千字

版 次 / 2011 年 1 月第 1 版 2011 年 1 月第 1 次印刷

印 数 / 1~1500 册

定 价 / 27.00 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

出版说明

近年来,随着我国汽车行业的不断发展,汽车保有量呈现出迅猛增加的趋势,汽车维修、售后服务以及汽车销售人才所存在的缺口问题也越发明显。特别是建立在先进传感技术基础上的故障诊断系统在各种汽车上大量应用之后,各种现代化检测诊断仪器和维修技术也应运而生,现代汽车已发展成为机电一体化的高科技载体。这给汽车维修业带来了极大的机遇和挑战,同时也对汽车维修人员的技术水平提出了更高、更新的要求。

为适应企业和市场对人才需求的变化,满足社会对技能型人才的需求,北京理工大学出版社特邀请一批知名行业专家、学者以及一线教学名师,规划出版了这套“面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果”系列教材。

作者在编写之际,广泛考察了各校学生的学习实际,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,着力培养能直接从事实际工作、解决具体问题、维持工作有序运行的应用型人才。

本系列教材坚持如下定位:

- ✚ 以就业为导向,培养学生的实际运用能力,以达到学以致用目的;
- ✚ 以科学性、实用性、通用性为原则,以使教材符合汽车类课程体系设置;
- ✚ 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;
- ✚ 以内容为核心,注重形式的灵活性,以便学生易于接受。

本系列教材配有大量的插图、表格和大量的图片资料,介绍了大量的故障诊断、维修服务 and 营销案例。

- ✚ 在内容上强调面向应用、任务驱动、精选案例、严把质量;
- ✚ 在风格上力求文字简练、脉络清晰、图表明快、版式新颖;

✚ 在理论阐释上，遵循“必需”、“够用”的原则，在保证知识体系相对完整的同时，做到知识讲解实用、简洁和生动。

本系列教材可作为高等教育应用型本科院校汽车类相关专业的课程教学用书，也可作为相关行业从业人员的培训和参考用书。

北京理工大学出版社

前 言

随着生产力水平的提高、科学技术的发展,使人类社会走向文明。汽车文明在给人类生活以交通便利的同时,也给人类带来了因汽车运输中的碰撞、倾覆等意外事故造成的财产损失和人身伤亡。不仅如此,随着生产力水平的提高,科学技术的进步,风险事故所造成的损失也越来越大,对人类社会的危害也越来越严重。机动车辆在使用过程中遭受自然灾害风险和发生意外事故的概率较大,特别是在发生第三者责任的事故中,其损失赔偿是难以通过自我补偿的,必须或最好通过保险转嫁方式将其中的风险及风险损失得以在全社会范围内分散和转移,以最大限度地抵御风险。因此,汽车保险也就应运而生。

本书着重从汽车保险基础知识,汽车保险原则,汽车保险的投保、承保与核保和保险理赔等方面结合案例讲解,具有相对的理论性和实用性。最后还介绍了汽车查勘定损技术与汽车信贷消费保险的知识。

本书由广州凌凯汽车资料编写组组织编写,主编万绍山,副主编史晓君、毕亚峰。参加编写的还有胡欢贵、于海东、鱼艳、朱明丽、刘妮、谭桂枝、宁海忠、蔡永红、廖远强、段金龙、钟利兰、李土军、姚科业、赵志明、胡志涛。

本书在编写过程中,参考了一些教材与网络资料。在此谨致谢意。

由于编者水平有限,书中难免有疏漏和不足之处,恳请读者批评指正。

编 者

目 录



第一章 汽车保险基础知识

第一节 风险概述	1
一、风险的概念	1
二、风险的特征	1
第二节 风险管理	2
一、风险管理的概念	2
二、风险管理的目标	3
三、风险管理的方法	3
四、风险、风险管理与保险的关系	4
第三节 汽车风险识别	5
一、汽车自身风险识别	5
二、驾驶员风险识别	6



第二章 汽车保险概述

第一节 汽车保险的要素与特征	8
一、保险的概念	8
二、保险的要素	8
三、保险的特征	8
第二节 汽车保险的分类	9
一、按照保险实施的方式分类	9
二、按照保障范围分类	9
三、按照保险的性质分类	9
四、按业务承保方式分类	10
五、按保险金额的确定方式分类	10
第三节 汽车保险的职能	11
一、保险的基本职能	11
二、保险的派生职能	12



第三章 汽车保险合同

第一节 汽车保险合同概述	13
一、汽车保险合同的特点	13

第二节 汽车保险合同的主要内容	18
一、汽车保险合同的当事人	19
二、汽车保险合同的关系人	19
三、中介组织	20
四、汽车保险合同的客体	20
五、汽车保险合同的内容	21
六、《保险法》对汽车保险合同与保险业务的规定	21
第三节 汽车保险合同订立	22
一、汽车保险合同的订立	22
二、汽车保险合同订立的流程	23
三、汽车保险合同的生效	24
四、汽车保险合同的无效	24
【案例一】	26
五、汽车保险合同的变更	27
六、保险合同的争议	29
七、保险合同的解除	31
八、汽车保险合同的终止	32
【案例二】	34



第四章 汽车保险原则

第一节 保险利益原则	37
【案例一】	39
第二节 最大诚信原则	40
一、最大诚信原则的实行	40
二、最大诚信原则的作用	41
三、最大诚信原则与诚信原则的异同	41
四、违反最大诚信原则的法律后果	43
【案例二】	45
【案例三】	45
第三节 近因原则	46
【案例四】	48
第四节 损失补偿原则	48
一、损失补偿原则的含义	48
二、损失补偿原则的派生原则	49
【案例五】	51
三、分摊原则	52
【案例六】	52
【案例七】	53
【案例八】	54



第五章 汽车投保实务

第一节 汽车投保概述	55
一、汽车投保的意义	55
二、汽车投保方案的选择	55
三、汽车投保步骤	58
四、汽车投保注意问题	58
五、汽车保险投保五要素	59
六、汽车保险条款中的不赔责任	60
第二节 汽车投保险种分析	61
一、交强险	62
二、第三者责任险	67
三、车损险	67
四、全车盗抢险	67
【案例一】	67
五、主要附加险	68
第三节 汽车组合险种的选择与填写投保单	71
一、汽车保险组合方案	71
二、汽车投保单的填写	74



第六章 汽车保险承保实务

第一节 汽车保险的承保	75
一、汽车保险承保工作的基本内容	75
【案例一】	79
二、汽车承保工作流程	80
三、特殊车辆的承保	81
第二节 汽车保险的核保	82
一、核保的概念	82
二、核保的意义	83
三、核保内容	84
【案例二】	87
【案例三】	88
四、核保方式	91
五、缮制和签发保险单	92



第七章 汽车保险现场查勘定损实务

第一节 汽车定损概述	95
一、汽车定损原则	95

二、汽车定损工作内容·····	96
三、汽车定损流程·····	96
第二节 汽车构造易损件定损·····	97
一、汽车发动机定损·····	97
二、汽车底盘定损·····	99
【案例一】·····	101
三、车身定损·····	102
四、空调系统定损·····	103
第三节 汽车变形和破损痕迹鉴别·····	103
一、车体碰撞痕迹·····	104
二、车体刮擦痕迹·····	104
三、车辆机件损坏痕迹·····	105
【案例二】·····	106
第四节 汽车火灾事故查勘定损·····	107
一、汽车起火原因分析·····	107
二、汽车火灾事故的查勘·····	109
三、汽车火险的定损·····	113
【案例三】·····	114
第五节 汽车涉水查勘定损·····	115
一、汽车涉水损坏·····	115
二、汽车涉水处理办法·····	116
三、汽车涉水时的操作方法及注意事项·····	117
四、汽车涉水后的安全检查·····	117
五、汽车涉水事故查勘·····	117
六、汽车水灾定损确定·····	118
七、汽车涉水定损原则·····	119
【案例四】·····	119
第六节 汽车盗抢险查勘定损·····	120
一、被盗车辆的查勘·····	120
二、了解汽车盗抢过程·····	121



第八章 汽车保险理赔实务

第一节 汽车保险理赔概述·····	122
一、汽车保险理赔的意义与原则·····	122
二、汽车保险理赔的特点·····	124
三、汽车保险理赔流程·····	125
第二节 汽车保险事故现场查勘·····	126
一、现场分类·····	126
二、查勘准备·····	127
三、查勘工作·····	128

第三节 汽车保险事故损失确定	137
一、人员伤亡费用确定	137
二、维修费用确定	140
三、其他财产损失确定	141
四、施救费用和残值确定	143
【案例一】	144
第四节 汽车保险赔款理算	145
一、交强险的赔款理算	145
【案例二】	146
【案例三】	146
【案例四】	147
二、车损险的赔款理算	147
【案例五】	150
三、第三者责任险的赔款理算	150
【案例六】	150
四、附加险赔款理算	151
【案例七】	151
【案例八】	153
第五节 汽车保险的索赔	154
一、汽车保险索赔基本流程	155
二、汽车保险索赔注意事项	157
三、被保险人的索赔权益	159
第六节 汽车保险的核赔	160
一、核赔的主要内容	161
二、结案	162
三、核赔退回处理	162
四、理赔案卷管理	163
五、特殊案件处理	165
六、理赔监管	169



第九章 汽车车贷险

第一节 汽车消费贷款保证保险	171
一、汽车消费贷款概念	171
二、汽车消费贷款流程	171
三、汽车消费贷款条件	172
四、汽车消费贷款保证保险的权利义务	173
五、汽车消费贷款保证保险的保险责任	175
六、汽车消费贷款保证保险费率	175
第二节 汽车分期付款保险	176

一、汽车分期付款保险责任.....	176
二、汽车分期付款责任免除.....	176
三、汽车分期付款保险费率.....	177
四、汽车分期付款赔偿处理.....	177
五、汽车分期付款抵押物的处理.....	178
六、汽车分期付款其他规定.....	178



附录

附录一.....	180
附录二.....	181
参考文献.....	182

第一章 汽车保险基础知识

有风险就必然有保险。保险与风险之间存在着内在的必然关系。风险的客观存在使保险经济得以产生、确立和发展。这一章我们必须要了解清楚保险是什么。在学习汽车保险之前我们首先要清楚风险是什么，什么样的风险可以向保险公司转嫁。

第一节 风险概述

一、风险的概念

风险是指在特定的客观情况下，在特定的期间内，某种损失发生的不确定性。风险包含两层含义：

- 风险总是与损失和不确定性相关联。
- 损失是不确定的。

风险因素、风险事故和风险损失之间存在着因果关系：风险因素引发风险事故，而风险事故导致损失，如图1-1所示。



图1-1 风险构成图

二、风险的特征

1. 风险存在的客观性

风险是客观存在的，人们只能在一定的时间和空间内改变风险发生的条件，以降低风险的发生率。风险是不可能彻底消除的。

由于风险存在客观性，人们应认识风险、管理风险，把风险造成的损失减少到最小。可以通过改善交通环境，提高车辆技术性能和提高驾驶人员、行人的安全意识等。

2. 风险存在的普遍性

风险无处不在，无处不有。风险伴随着人类的生活和生产活动，渗入到社会、企业、个人生活中。

3. 总体风险发生的可测性

风险通过运用统计方法处理大量相互独立的偶发风险事故，可以比较准确反映风险的规律性。根据研究以往资料，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。在汽车保险中，可以根据大量的车祸记录、损失情况记录，结合其众多影响因素，测算出不同车险的费率等。

4. 风险的不确定性

风险及其所造成的损失在总体上具有统计的可知性；但风险在什么地点、什么时间发生、会造成什么损失，是一种随机现象，具有不确定性。

5. 风险的可变性

风险的变化有量的增减，也有质的改变，也有旧风险的消亡与新风险的产生。

第二节 风险管理

一、风险管理的概念

风险管理是指经济单位通过风险识别、风险估测、采用合理的经济和技术手段，对风险实施有效的控制，以最小的成本获得最大安全保障的管理活动。

风险管理的概念可从以下几方面理解：

- 风险管理的主体。
- 风险管理强调的是人们的主动行为。
- 风险管理的目的。

二、风险管理的目标

1. 风险管理目标的概念

风险管理基本目标是以最小成本获得最大安全保障效益。风险管理具体目标可以概括为损失前目标和损失后目标。

● 损失发生前的风险管理目标是指通过风险管理消除和减少风险发生的可能性，为人们提供较安全的生产、生活环境。

● 损失发生后的风险管理目标是指通过风险管理在损失出现后及时采取措施，组织经济补偿，帮助迅速恢复生产和生活秩序。

2. 风险管理的作用

- 有助于消除风险。
- 有助于社会经济环境的稳定。
- 有助于提高企业经济效益。
- 提供稳定的生产经营环境。

三、风险管理的方法

1. 避免风险

- 适于采用避免风险的情况。
- 避免风险的局限性。

2. 防损与减损

- 防损。
- 减损。

3. 自留风险

自留风险是指承担风险时不借助其他力量，完全由自己承担风险事故所造成的损失。

自留风险可以是主动的；也可以是被动的；可以有计划的，也可以是无计划的。

主动自留风险又称为计划自留风险，是指风险当事人或经济单位在识别和评估的基础上，对各种可能的风险处理进行比较，权衡利弊，决定将风险留置内部，即由自己承担风险损失的全部或部分。主动自留风险具有周密计划、充分准备的风险处理。

被动自留风险

被动自留风险又称为非计划自留风险，是指风险当事人因为主观或客观原因，对于风险存在性或严重性认识不足，没有对风险进行处理，而最终由自己来承担风险损失。

4. 转移风险

- 购买保险。
- 合同安排。
- 签订免除责任协议。
- 委托保管。

四、风险、风险管理与保险的关系

1. 风险与保险的关系

- 风险的客观存在是保险产生与存在的前提。
- 风险的发展是保险发展的依据。

2. 风险管理与保险的关系

保险是风险管理的有效措施。保险是对特定风险的管理，保险经营效益要受风险管理技术的制约。

风险管理与保险的密切关系表现如下。

 风险管理与保险的研究对象都是风险。保险研究的是风险中的可保风险

 风险是保险产生与存在的前提

风险的存在是保险关系确立的基础。风险是客观存在的，不以人的意志为转移。风险的发生直接影响社会生产过程继续进行和家庭的正常生活，因而产生了对损失进行补偿的需要。保险就是一种社会普遍接受的经济补偿方式。