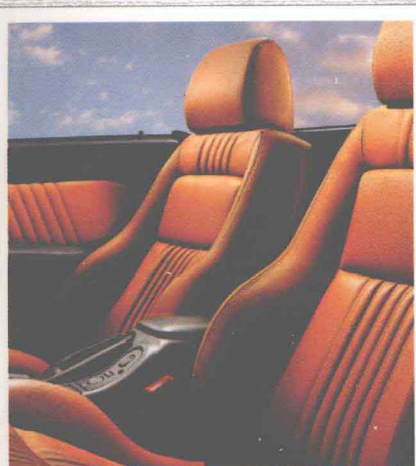


中国职业技术教育学会科研项目优秀成果

The Excellent Achievements in Scientific Research Project of Chinese Society of Technical and Vocational Education

高等职业教育汽车专业“双证课程”培养方案规划教材



汽车 保险与理赔

曾鑫 主编

杨春 王丽丽 副主编

Automobile Insurance and Claim

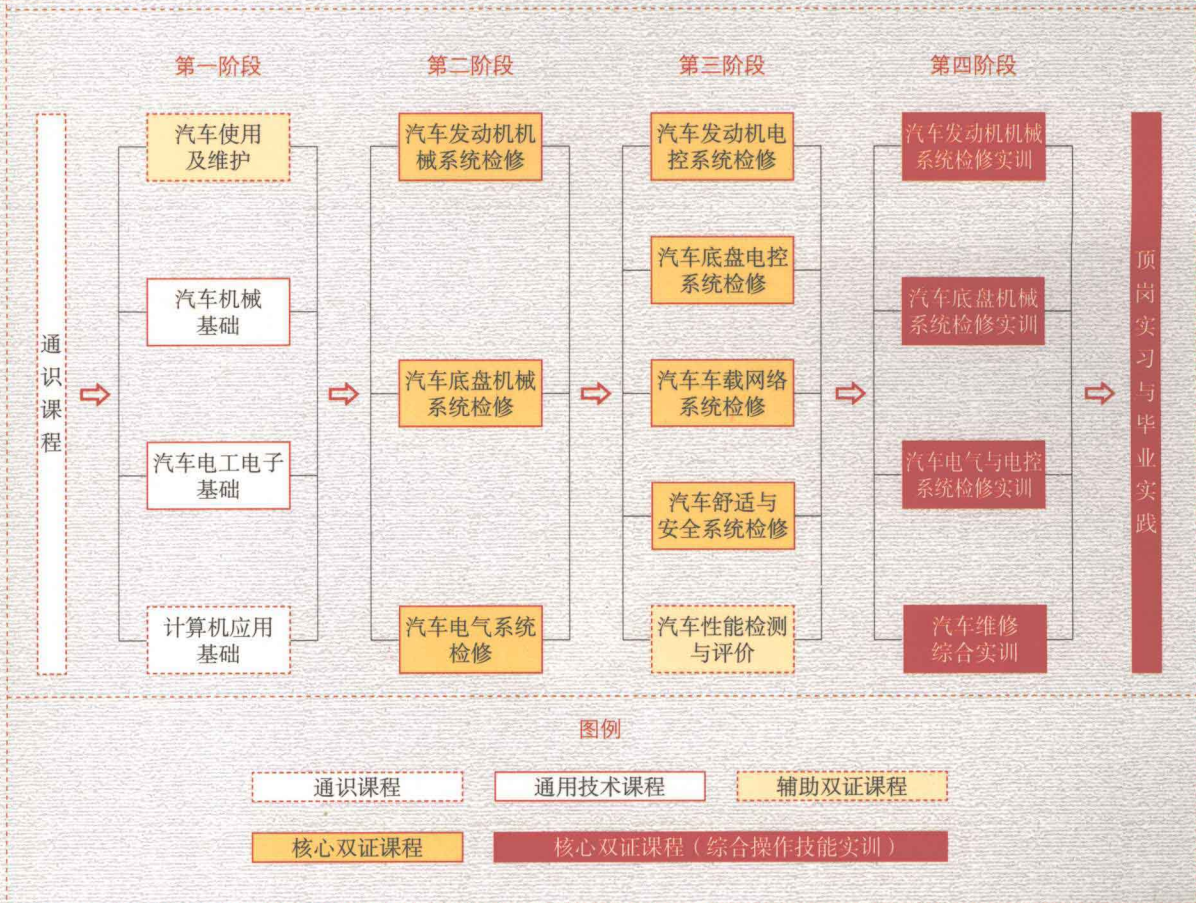
- ◆ 针对就业岗位的能力与素质要求
- ◆ 详细阐述汽车保险险种理赔的计算
- ◆ 提供汽车保险典型事故理赔实例

 人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

汽车 保险与理赔

本书内容包括汽车保险的基本理论知识、汽车保险投保准备工作、汽车保险核保与承保实务、汽车保险事故索赔、定损与理赔的具体内容,并对我国常见汽车保险险种理赔的计算进行阐述。本书还针对各险种提供了大量的汽车保险典型事故理赔实例。

汽车检测与维修技术专业人才培养方案的课程体系框架图



人民邮电出版社
教学服务与资源网
www.ptpedu.com.cn

本书提供人才培养方案、电子教案
教材服务热线: 010-67170985
人民邮电出版社教学服务与资源网: www.ptpedu.com.cn

封面设计: 董志桢

人民邮电出版社网址: www.ptpress.com.cn



ISBN 978-7-115-23551-0



9 787115 235510 >

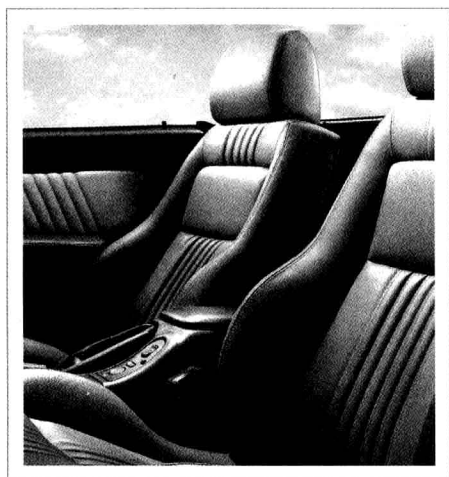
ISBN 978-7-115-23551-0

定价: 27.00 元

中国职业技术教育学会科研项目优秀成果

The Excellent Achievements in Scientific Research Project of Chinese Society of Technical and Vocational Education

高等职业教育汽车专业“双证课程”培养方案规划教材



汽车 保险与理赔

曾鑫 主编

杨春 王丽丽 副主编

Automobile Insurance and Claim

人 民 邮 电 出 版 社

北 京

图书在版编目 (C I P) 数据

汽车保险与理赔 / 曾鑫主编. -- 北京 : 人民邮电出版社, 2010.10
高等职业教育汽车专业“双证课程”培养方案规划教材
中国职业技术教育学会科研项目优秀成果
ISBN 978-7-115-23551-0

I. ①汽… II. ①曾… III. ①汽车保险—中国—高等学校: 技术学校—教材②汽车保险—理赔—中国—高等学校: 技术学校—教材 IV. ①F842.63

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第158096号

内 容 提 要

本书内容包括汽车保险的基本理论知识、汽车保险投保准备工作、汽车保险核保与承保实务、汽车保险事故索赔、定损与理赔的具体内容,并对我国常见汽车保险险种理赔的计算进行阐述。本书还针对各险种提供了大量的汽车保险典型事故理赔实例。

本书可作为高职院校汽车类专业的教材,也可作为机动车保险从业人员的培训用书,对从事汽车保险、理赔、查勘、定损、公估等汽车服务一线的技术人员也具有参考价值。

中国职业技术教育学会科研项目优秀成果
高等职业教育汽车专业“双证课程”培养方案规划教材

汽车保险与理赔

-
- ◆ 主 编 曾 鑫
 - 副 主 编 杨 春 王丽丽
 - 责任编辑 赵慧君
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号
邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
大厂聚鑫印刷有限责任公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 14.25 2010年10月第1版
字数: 350千字 2010年10月河北第1次印刷

ISBN 978-7-115-23551-0

定价: 27.00 元

读者服务热线: (010)67170985 印装质量热线: (010)67129223
反盗版热线: (010)67171154

职业教育与职业资格证书推进策略与 “双证课程”的研究与实践课题组

组 长：

俞克新

副组长：

李维利 张宝忠 许 远 潘春燕

成 员：

林 平 周 虹 钟 健 赵 宇 李秀忠 冯建东 散晓燕 安宗权
黄军辉 赵 波 邓晓阳 牛宝林 吴新佳 韩志国 周明虎 顾 晔
吴晓苏 赵慧君 潘新文 李育民

课题鉴定专家：

李怀康 邓泽民 吕景泉 陈 敏 于洪文

高等职业教育汽车专业“双证课程” 培养方案规划教材编委会

主 任：林 平 赵 宇

副主任：冯建东 散晓燕 安宗权 黄军辉

委 员：	蔡兴旺	孟庆平	李百华	岳 江	杨永海	程 越	郑鹏飞
谢佩军	陈贞健	陈建宏	高少华	郑建通	黄俊英	许柄照	吕 玫
沈明南	刘步丰	高俊文	管卫华	陈述官	傅沈文	张南峰	江 洪
陈顺生	焦传君	张 军	曾宪均	田有为	张秋华	吴兴敏	申荣卫
孙海波	袁 杰	张清栋	蒋瑞斌	张晓华	卢 明	张红英	刘皓宇
戚晓霞	杨黔清	罗灯明	赵锦强	毛 峰	黄俊平	康国初	林为群
高吕和	潘伟荣	胡光辉	仇雅莉				

审稿委员会

主 任：李春明

副主任：张西振 刘 锐

委 员：	罗永前	于星胜	袁 杰	曾 鑫	刘景军	张红英	梁乃云
白 柳	丁群燕	刘新平	李华楹	胡高社	祁先来	彭梦珑	赵福水
陈玉刚	刘利胜	马明金	杨佰青	张桂华	胡 勇	张 敏	张 宇
王 琳	谢三山	张松青	朱景建	马洪军	文有华	王雅红	罗 伦
王春锋	刘照军	林 凤	姜 能	侯文顺	陈 瑄	陈保国	皮连根
宋金虎	黄殿山	蔡 军	刘猛洪	鲁学柱	张兆阳	曲金烨	武文建
固晓飞	王宝安	王 井	黄振轩	赵英军	田春霞	杨连福	张宪辉
孙洪昌	钟 伟	陈启健	王仕文	李 燕	张艳芳	罗永前	周 均
丁 伟	陈志军	周 丽	张思杨	郭大民	任林杰	饶 亮	郭晓红
王全德							

本书主审：王仕文

丛书出版前言

职业教育是现代国民教育体系的重要组成部分,在实施科教兴国战略和人才强国战略中具有特殊的重要地位。党中央、国务院高度重视发展职业教育,提出要全面贯彻党的教育方针,以服务为宗旨,以就业为导向,走产学结合的发展道路,为社会主义现代化建设培养千百万高素质技能型专门人才。因此,以就业为导向是我国职业教育今后发展的主旋律。推行“双证制度”是落实职业教育“就业导向”的一个重要措施,教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(教高〔2006〕16号)中也明确提出,要推行“双证书”制度,强化学生职业能力的培养,使有职业资格证书专业的毕业生取得“双证书”。但是,由于基于双证书的专业解决方案、课程资源匮乏,双证书课程不能融入教学计划,或者现有的教学计划还不能按照职业能力形成系统化的课程,因此,“双证书”制度的推行遇到了一定的困难。

为配合各高职院校积极实施双证书制度工作,推进示范校建设,中国高等职业技术教育研究会和人民邮电出版社在广泛调研的基础上,联合向中国职业技术教育学会申报了《职业教育与职业资格证书推进策略与“双证课程”的研究与实践》课题(中国职业技术教育学会科研规划项目,立项编号 225753)。此课题拟将职业教育的专业人才培养方案与职业资格认证紧密结合起来,使每个专业课程设置嵌入一个对应的证书,拟为一般高职院校提供一个可以参照的“双证课程”专业人才培养方案。该课题研究的对象包括数控加工操作、数控设备维修、模具设计与制造、机电一体化技术、汽车制造与装配技术、汽车检测与维修技术等多个专业。

该课题由教育部的权威专家牵头,邀请了中国职教界、人力资源和社会保障部及有关行业的专家,以及全国 50 多所高职高专机电类专业教学改革领先的学校,一起进行课题研究,目前已召开多次研讨会,将课题涉及的每个专业的人才培养方案按照“专业人才定位—对应职业资格证书—职业标准解读与工作过程分析—专业核心技能—专业人才培养方案—课程开发方案”的过程开发。即首先对各专业的工作岗位进行分析和分类,按照相应岗位职业资格证书的要求提取典型工作任务、典型产品或服务,进而分析得出专业核心技能、岗位核心技能,再将这些核心技能进行分解,进而推出各专业的专业核心课程与双证课程,最后开发出各专业的人才培养方案。

根据以上研究成果,课题组对专业课程对应的教材也做了全面系统的研究,拟开发的教材具有以下鲜明特色。

1. 注重专业整体策划。本套教材是根据课题的研究成果——专业人才培养方案开发的,每个专业各门课程的教材内容既相互独立又有有机衔接,整套教材具有一定的系统性与完整性。
2. 融通学历证书与职业资格证书。本套教材将各专业对应的职业资格证书的知识和能力要求都嵌入到各双证教材中,使学生在获得学历文凭的同时获得相关的国家职业资格证书。
3. 紧密结合当前教学改革趋势。本套教材紧扣教学改革的最新趋势,专业核心课程、双证

课程按照工作过程导向及项目教学的思路编写，较好地满足了当前各高职高专院校的需求。

为方便教学，我们免费为选用本套教材的老师提供相关专业的整体教学方案及相关教学资源。

经过近两年的课题研究与探索，本套教材终于正式出版了，我们希望通过本套教材，为各高职高专院校提供一个可实施的基于双证书的专业教学方案。我们也热切盼望各位关心高等职业教育的读者能够对本套教材的不当之处给予批评指正，提出修改意见，并积极与我们联系，共同探讨教学改革和教材编写等相关问题。来信请发至 panchunyan@ptpress.com.cn。

前言

21 世纪以来,我国汽车产业高速发展,汽车保有量快速增加,汽车保险业蓬勃发展。保险公司和维修企业需要大量具有专业知识的汽车保险与理赔人才。高职高专院校的汽车类专业纷纷开设了相关课程,以满足人才培养需要。

该课程是汽车类专业的一门主干课程,为了使汽车类专业的学生能够胜任汽车保险公司、汽车维修企业、汽车公估企业等相关岗位的工作要求,便于教师能够比较全面、系统地讲授这门课程,适应新标准、新规范的要求,我们特编写了这本《汽车保险与理赔》。

我们根据高职汽车专业毕业生主要就业岗位的职业能力与素质要求,和国家汽车理赔师职业标准对从业人员的知识和能力要求,以能力为本位,依据当前我国最新的汽车保险与理赔政策法规,阐述了汽车保险、投保、承保、核保、理赔与车贷险等保险实务,同时列举了大量的汽车保险与理赔典型案例。

本书的参考学时为 76 学时,其中理论学时为 56 学时,实训环节为 20 学时,各项目的参考学时参见下面的学时分配表。

章 节	课 程 内 容	学 时 分 配	
		讲 授	实 训
第 1 章	汽车保险	16	2
第 2 章	汽车保险投保	10	6
第 3 章	汽车保险核保与承保	10	4
第 4 章	汽车保险事故理赔	16	6
第 5 章	汽车保险事故理赔实例	4	2
课时总计		56	20

本书由黄冈职业技术学院曾鑫老师担任主编,武汉航海职业技术学院的杨春和王丽丽担任副主编,黄冈职业技术学院薛明芳和李金艳老师参与了编写。本书在编写过程中,得到了中国人保财险黄冈支公司等保险公司专家的大力支持与帮助,在此致以诚挚的谢意!

由于编者水平有限,书中难免存在错误和不当之处,敬请广大读者批评指正。

编 者
2010 年 6 月

目 录

第 1 章 汽车保险	1
1.1 风险与保险	1
1.1.1 风险识别	1
1.1.2 风险管理	4
1.1.3 可保风险	5
1.1.4 保险的概念及特征	6
1.1.5 保险的分类	7
1.2 汽车保险简介	8
1.2.1 汽车保险定义	8
1.2.2 汽车保险的要素	11
1.2.3 汽车保险的特征	13
1.2.4 汽车保险的分类	14
1.3 汽车保险原则	17
1.3.1 保险与防灾减损相结合的 原则	18
1.3.2 保险利益原则	18
1.3.3 最大诚信原则	20
1.3.4 近因原则	22
1.3.5 损害补偿原则	24
1.4 我国主要汽车保险险种	26
1.4.1 我国汽车交强险	26
1.4.2 我国汽车损失险	27
1.4.3 我国汽车第三者责任险	34
1.4.4 我国汽车盗抢险	38
1.4.5 我国汽车车上人员责任险	40
1.4.6 不计免赔特约险	41
1.4.7 无过失责任险	42
1.4.8 汽车消费贷款保证保险	43
1.4.9 汽车分期付款信用保险	45
1.5 国外主要汽车保险	47
1.5.1 美国汽车保险	47
1.5.2 日本汽车保险	56
小结	57
习题	58
第 2 章 汽车保险投保	60
2.1 汽车保险投保准备	60
2.1.1 选择汽车保险的原则	61
2.1.2 汽车保险的参与人	61
2.1.3 汽车保险费	69
2.1.4 汽车保险投保注意内容	73
2.2 汽车保险合同	75
2.2.1 保险合同概述	75
2.2.2 保险合同的基本内容	78
2.2.3 保险合同的一般法律规定	81
2.2.4 保险合同的争议处理	85
2.3 汽车保险投保	86
2.3.1 汽车保险投保方案选择	86
2.3.2 汽车保险投保技巧	88
2.3.3 汽车投保单填写	89
2.4 汽车保险续保	93
2.4.1 汽车保险续保准备内容	94
2.4.2 汽车保险续保要点	94
2.4.3 汽车保险续保技巧	94
小结	96
习题	96
第 3 章 汽车保险核保与承保	98
3.1 汽车保险费率	98
3.1.1 汽车保险费率确定原则	98
3.1.2 汽车保险费率的确定	100
3.1.3 汽车保险风险因素	102

3.2	汽车保险核保	107
3.2.1	汽车保险核保的原理	107
3.2.2	汽车保险核保的意义	108
3.2.3	汽车保险核保的程序	110
3.2.4	汽车保险核保的运作	113
3.2.5	汽车保险核保的技巧	115
3.3	汽车保险承保	116
3.3.1	汽车保险承保工作内容	116
3.3.2	汽车保险承保流程	117
3.3.3	汽车保险单证的管理	117
3.3.4	汽车保险单证的签发	118
3.3.5	汽车保险的批改	120
3.3.6	汽车保险的退保	121
3.4	汽车消费贷款保险承保	122
3.4.1	我国汽车贷款	122
3.4.2	汽车消费贷款保证保险	125
3.4.3	分期付款售车信用保险	128
3.4.4	汽车消费贷款保险投保	129
3.4.5	汽车消费贷款保险承保	130
3.4.6	汽车消费贷款保险合同的 变更、终止、解除	132
3.4.7	汽车消费贷款保险的理赔	133
小结		136
习题		137

第 4 章 汽车保险事故理赔..... 139

4.1	汽车保险事故索赔	139
4.1.1	汽车保险事故报案	139
4.1.2	汽车保险事故索赔流程	144
4.1.3	汽车保险事故索赔中的 权利和义务	145
4.1.4	汽车保险事故索赔	146
4.2	汽车保险事故定损与核损	154
4.2.1	汽车保险事故定损与 核损流程	154
4.2.2	汽车保险事故定损	155
4.2.3	汽车保险事故核损	161
4.3	汽车保险事故理赔	162
4.3.1	汽车保险理赔流程	162

4.3.2	汽车保险事故赔款理算	166
4.3.3	汽车保险事故核赔	172
4.3.4	汽车保险事故结案处理	174
4.3.5	汽车保险理赔案卷管理	174
4.3.6	我国车险行业的服务规范	176
4.4	我国常见汽车保险险种理赔	179
4.4.1	我国汽车交强险事故 理赔计算	179
4.4.2	我国汽车损失险事故 理赔计算	181
4.4.3	我国汽车第三者责任险事故 理赔计算	181
4.4.4	我国汽车部分附加险事故 理赔计算	183
4.4.5	汽车保险理赔特殊案件的 处理	184
小结		185
习题		186

第 5 章 汽车保险事故理赔实例..... 188

5.1	我国汽车交强险理赔实例	188
5.1.1	驾驶员醉酒驾车, 保险公司 免赔案例	188
5.1.2	交强险不负责赔付本人 案例	189
5.1.3	交强险不赔案例	189
5.1.4	二手车买卖须办交强险 过户	189
5.2	我国汽车损失险理赔实例	190
5.2.1	车辆出险后是否修复的 理赔案例	190
5.2.2	定额保险的理赔案例	191
5.2.3	点火照亮引起火灾, 应否赔偿案例	193
5.2.4	轿车降价后是否按保险金额 赔偿案例	194
5.2.5	车辆过户未告知, 保险公司 拒赔案例	194
5.2.6	未缴足保险费赔偿案例	195

5.2.7 进口车按国产标准缴费赔偿 纠纷案·····	196	告知·····	206
5.2.8 保险赔款可否按出资比例 分配案例·····	197	5.3.9 推车造成第三者伤害可否 赔偿·····	207
5.2.9 事故两天后报案是否为 肇事逃逸·····	198	5.3.10 车轮脱落造成第三者伤害 是否赔偿·····	208
5.2.10 车辆损失险案例·····	199	5.3.11 责任保险赔偿构成五要件·····	208
5.2.11 熟人窃车的理赔·····	199	5.4 我国汽车其他保险理赔实例·····	210
5.3 我国汽车第三者责任险理赔 实例·····	200	5.4.1 汽车被盗后,失而复得的 案例·····	210
5.3.1 被盗车辆导致第三者损失的 案例·····	200	5.4.2 要及时采取措施以免扩大 损害·····	210
5.3.2 撞车后毒气伤人损失的 理赔案例·····	201	5.4.3 被保险人交通肇事逃逸 保险公司能否一概拒赔·····	211
5.3.3 开车误撞家人索赔第三者险 案例·····	202	5.5 我国汽车保险欺诈实例·····	212
5.3.4 先出险后年检遭拒赔案例·····	203	5.5.1 伪造证明实施汽车保险欺 诈案例·····	212
5.3.5 机动车挂车致他人受损 理赔案例·····	204	5.5.2 内外勾结,共同骗保案例·····	213
5.3.6 紧急避险造成第三者损失 案例·····	204	5.5.3 一辆车投保 19 次,靠“不断 出事”骗赔近 50 万元案例·····	214
5.3.7 变更事项要及时通知保险 公司·····	205	5.5.4 火烧“奔驰”骗保案例·····	215
5.3.8 出示行驶证算不算如实 告知·····	206	5.5.5 空滤器进水诈骗案例·····	217
		习题·····	217
		参考文献·····	218

第1章

汽车保险

【学习目标】

- 了解风险的相关概念，掌握汽车保险的特征及分类情况
- 掌握汽车保险的要素、特征及分类，了解国内外汽车保险发展状况
- 掌握汽车保险原则及其应用
- 掌握我国主要汽车保险险种的相关内容

1.1

风险与保险

1.1.1 风险识别

风险是一种客观存在，是不以人的意志为转移的，它的存在与客观环境及一定的时空条件有关，并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。

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赢利的不确定性，也可以指消极结果即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。

1. 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危害或损失，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来说是必然的、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，主要表现为三个方面。

一是空间上的不确定性。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有房屋发生火灾，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。

二是时间上的不确定性。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。

三是结果上的不确定性，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程度，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个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。人类社会在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

险的发展性更加突出。

2. 风险的构成要素

风险主要由风险因素、风险事故和损失构成,这些要素的共同作用决定了风险的存在、发生和发展。

(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几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,风险因素可分为物质风险因素、道德风险因素和心理风险因素三种类型。

物质风险因素是指有形的、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。

道德风险因素是与人的品德修养有关的无形的因素,即指由于不诚实、不正直、不轨企图或恶意行为故意促使风险事故发生,以及在事故发生时出于某种目的不努力施救甚至扩大损失,引起社会财富损毁和人身伤亡的主观原因或条件,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。

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

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,这一定义是狭义损失的定义。显然,风险管理中的损失包括两个方面的条件:一为非故意的、非预期的和非计划的观念;二为经济价值的观念,即经济损失必须以货币来衡量,二者缺一不可。如有人因病使其智力下降,虽然符合第一个条件,但不符合第二个条件,不能把智力下降定为损失。

广义的损失既包括精神上的耗损,又包括物质上的损失。例如,记忆力减退、时间的耗费、车辆的折旧和报废等属于广义的损失,不能作为风险管理中所涉及的损失。因为,它们是必然发生的或是计划安排的。

在保险实务中,损失分为直接损失和间接损失。前者是直接的、实质的损失;后者包括额外费用损失、收入损失和责任损失。

（4）风险因素、风险事故和损失三者之间的关系

风险是由风险因素、风险事故和损失三者构成的统一体。它们之间存在着一种因果关系，简单表述如图 1-1 所示。



图 1-1 风险要素之间的因果关系

1.1.2 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，以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。

风险管理的主要内容包括识别风险、评估风险和处理风险等。

1. 识别风险

识别风险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。

2. 评估风险

评估风险包括风险估算和风险评价。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了科学依据。

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。

3. 处理风险

处理风险是指对付风险的办法。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，归纳起来主要有以下几点。

（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