

汽车 保险原理与实务

QICHE

BAOXIAN YUANLI YU SHIWU

主编◎ 杨连福 郑锡伟



汽车保险原理与实务

主 编 杨连福 郑锡伟

参 编 刘 岩 韩广魏

内 容 简 介

本书根据汽车保险与理赔相关知识与能力要求,分为9个学习项目,包括风险评估、汽车保险条款解析、保费计算、汽车保险投保与承保、汽车保险合同签订、事故报案与查勘、事故定损与核损、赔款理算、保险欺诈风险控制。学习项目是从汽车保险业务中的各个实践环节出发,以完成任务为切入点,根据完成任务的需要,重点解析汽车保险条款及各类保险保费的计算,系统地讲解汽车保险投保与承保的知识与业务流程,详细介绍汽车事故勘查与定损技术,最后介绍汽车保险欺诈控制的相关知识。本书可作为高等院校保险类、汽车类、汽车营销类专业的教学用书也可作为财产保险公司、保险公估公司、汽车销售与维修公司从事汽车保险与理赔相关岗位人员的培训用书。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险原理与实务 / 杨连福, 郑锡伟主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2014.11

ISBN 978-7-5640-6182-1

I. ①汽… II. ①杨… ②郑… III. ①汽车保险—基本知识—中国 IV. ①F842.63

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第200103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)

82562903 (教材售后服务热线)

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 / 北京地质印刷厂

开 本 / 787毫米 × 1092毫米 1/16

印 张 / 20.25

字 数 / 490千字

版 次 / 2014年11月第1版 2014年11月第1次印刷

定 价 / 49.80元

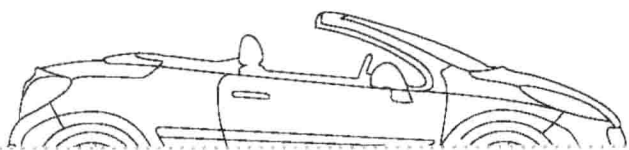
责任编辑 / 王俊洁

文案编辑 / 王俊洁

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 马振武

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

随着我国汽车工业的迅猛发展和政府促进汽车消费政策的逐步实施,以及购买力水平的持续提高,我国汽车保有量大幅上升,汽车进入家庭已从梦想变成现实。汽车保有量持续增长的同时,汽车保险市场也在不断扩大,汽车保险行业的快速发展,使保险从业人员的需求大幅增加,为了培养汽车保险行业技能型人才,本教材打破传统模式,树立以任务驱动、工作能力为导向的全新理念,实现教学大纲、教学内容、教学方法与教案四位一体,充分体现高职教育的理念。

本书根据汽车保险专业人才培养目标与教学改革的需要,突出技能的培养,从汽车保险业务中的各个时间环节出发,以工作任务为出发点,根据完成任务的需要介绍与讲解汽车保险相关知识,并通过不断练习与训练将知识转化成技能。本书的特点如下:

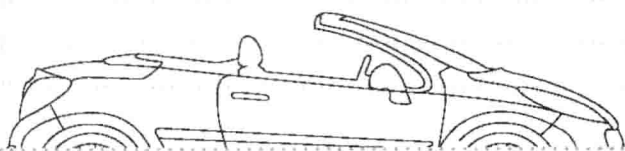
1. 本书中的项目任务是来源于汽车保险行业实际工作任务、并具有一定的典型性,任务真实、生动,并包含汽车保险所有相关知识与能力。
2. 本书重点培养学生的保险业务能力,书中始终贯穿着两条链,即任务链与知识链,知识链隐含在任务链中,实现一个有机的系统。
3. 每个项目任务设计清晰、完整,理论知识编排为能力培养服务,以够用为度。
4. 本书采用最新的机动车保险条款、费率标准。
5. 本书的项目相对独立,便于不同专业、不同实训条件、不同教学时数的院校老师选用。

本书由杨连福、郑锡伟、刘岩、韩广魏共同编写,由杨连福、郑锡伟担任主编。全书共9个项目,编写分工如下:杨连福编写项目1、项目2和项目6,郑锡伟编写项目3、项目5和项目9,刘岩编写项目4和项目7。全书案例部分由韩广魏提供。

由于时间仓促,参与编写人员的水平有限,书中可能存在疏漏和差错,敬请专家、读者批评指正,以便今后改进和完善。

编者

2013年6月



目 录

CONTENTS

项目一 风险评估

课题载体·····	002
学习目标·····	002
学习单元一 风险与风险管理·····	003
课程导入·····	003
1.1.1 风险·····	003
1.1.2 风险管理·····	006
复习思考题·····	010
学习单元二 保险与保险术语·····	011
课程导入·····	011
1.2.1 保险·····	011
1.2.2 汽车保险·····	016
复习思考题·····	019

项目二 汽车保险条款解析

课题载体·····	022
学习目标·····	022

学习单元一 机动车交通事故责任强制保险	023
课程导入	023
2.1.1 我国机动车保险业务的发展	023
2.1.2 机动车交通事故责任强制保险	025
复习思考题	035
学习单元二 机动车商业保险—基本险	037
课程导入	037
2.2.1 2012 版《机动车辆商业保险示范条款》	037
2.2.2 机动车损失保险	039
2.2.3 机动车第三者责任保险	048
2.2.4 机动车车上人员责任保险	053
2.2.5 机动车全车盗抢保险	058
2.2.6 通用条款	061
复习思考题	063
学习单元三 机动车商业保险—附加险	064
课程导入	064
2.3.1 玻璃单独破碎险	064
2.3.2 自燃损失险	067
2.3.3 新增加设备损失险	068
2.3.4 车身划痕损失险	068
2.3.5 发动机涉水损失险	069
2.3.6 修理期间费用补偿险	069
2.3.7 车上货物责任险	070
2.3.8 精神损害抚慰金责任险	071
2.3.9 不计免赔险	071
2.3.10 机动车损失保险无法找到第三方特约险	072
2.3.11 指定修理厂险	072
复习思考题	073
学习单元四 投保方案的设计	074
课程导入	074
2.4.1 保险销售准备	074
2.4.2 保险险种分析	075
2.4.3 汽车保险方案设计介绍	079
复习思考题	082

项目三

汽车保险费计算

课题载体·····	084
学习目标·····	084
学习单元一 汽车保险费计算·····	085
课程导入·····	085
3.1.1 汽车保险费率的确定原则和影响因素·····	085
3.1.2 汽车保险费率的确定·····	089
学习单元二 汽车保险费率·····	098
3.2.1 汽车保险费率规章·····	098
复习思考题·····	102

项目四

汽车保险承保

课题载体·····	106
学习目标·····	106
学习单元一 汽车保险投保与承保业务·····	107
课程导入·····	107
4.1.1 投保·····	107
4.1.2 投保注意事项·····	110
学习单元二 核保实务·····	117
课程导入·····	117
4.2.1 核保原理·····	117
4.2.2 缮制和签发单证·····	124
4.2.3 续保与批改·····	127
复习思考题·····	129

项目五

汽车保险合同签订

课题载体·····	132
-----------	-----

学习目标	132
学习单元一 保险合同	133
课程导入	133
5.1.1 汽车保险合同的特征和内容	133
5.1.2 汽车保险合同的订立与效力	140
5.1.3 汽车保险合同的变更和终止	145
5.1.4 汽车保险合同的解释与争议的处理	147
复习思考题	151
学习单元二 汽车保险原则	152
课程导入	152
5.2.1 最大诚信原则	152
5.2.2 保险利益原则	159
5.2.3 损失补偿原则	162
5.2.4 近因原则	169
复习思考题	172
学习单元三 查验核保	174
课程导入	174
5.3.1 核保的基本内容	174
5.3.2 核保的运作	176
复习思考题	179
学习单元四 缮制与签发保险单证	180
课程导入	180
5.4.1 出具单证	180
5.4.2 单证的清分与归档	183
复习思考题	185

项目六 事故车报案与查勘

课题载体	188
学习目标	188
学习单元一 车险理赔流程与岗位设置	189
课程导入	189

6.1.1 保险理赔的基础知识·····	189
6.1.2 车险理赔的工作流程·····	193
6.1.3 车险理赔岗位设置·····	194
6.1.4 几种典型的故障保险索赔流程·····	199
复习思考题·····	207
学习单元二 接受报案与调度·····	209
课程导入·····	209
6.2.1 接报案的工作流程·····	209
6.2.2 填写报案记录·····	213
6.2.3 查勘调度·····	214
复习思考题·····	215
学习单元三 现场查勘·····	216
课程导入·····	216
6.3.1 现场查勘的目的与意义·····	216
6.3.2 事故现场查勘范围与组织·····	218
6.3.3 现场查勘的流程与内容·····	220
6.3.4 现场查勘的实施·····	226
6.3.5 现场查勘记录的填写·····	230
复习思考题·····	231

项目七

事故车辆定损与核损

课题载体·····	234
学习目标·····	234
学习单元一 立案与定损、核损·····	235
课程导入·····	235
7.1.1 立案·····	235
7.1.2 车辆损失确定·····	236
学习单元二 核损·····	242
7.2.1 车辆损失审核·····	242
7.2.2 人员伤亡损失确定·····	244
7.2.3 人员伤亡(医疗)损失审核·····	247
7.2.4 其他保险事故的损失确定·····	251

复习思考题	253
-------	-----

项目八 赔款理算

课题载体	256
学习目标	256

学习单元一 汽车保险赔款理算	257
----------------	-----

课程导入	257
------	-----

8.1.1 理算流程与职能	257
8.1.2 机动车交通事故责任强制保险赔款计算	259
8.1.3 车辆损失险赔款计算	262
8.1.4 第三者责任险赔款计算	265
8.1.5 机动车车上人员责任险赔款计算	266
8.1.6 盗抢险赔款计算	268
8.1.7 附加险赔款理算	269
8.1.8 综合案例	270

复习思考题	272
-------	-----

学习单元二 快速理赔	274
------------	-----

课程导入	274
------	-----

8.2.1 道路交通事故快速处理办法	274
8.2.2 快速处理理赔现场流程	276
8.2.3 交通事故快速处理中心保险理赔流程图	276
8.2.4 填写当事人自行处理交通事故协议书	278
8.2.5 在快速理赔的过程中的技巧	278

复习思考题	280
-------	-----

项目九 汽车保险欺诈风险控制

课题载体	284
学习目标	284

学习单元一 汽车保险欺诈的基本知识	285
-------------------	-----

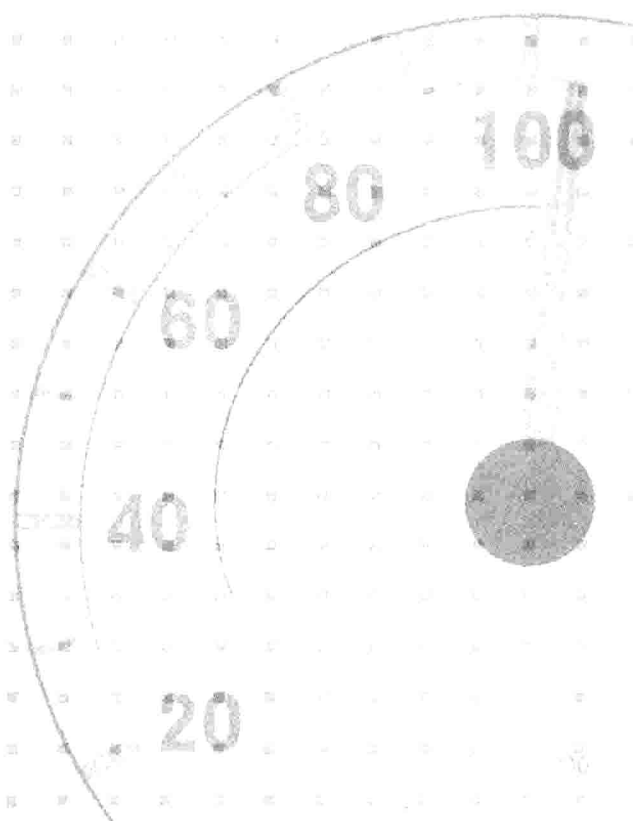
课程导入	285
------	-----

9.1.1 汽车保险欺诈的概念	285
-----------------	-----

9.1.2 汽车保险欺诈形成的原因·····	286
9.1.3 汽车保险欺诈的分类·····	288
9.1.4 汽车保险欺诈的特征·····	289
复习思考题·····	290
学习单元二 汽车保险欺诈的识别与预防·····	291
课程导入·····	291
9.2.1 汽车保险欺诈骗赔的表现形式特征及实例分析·····	292
9.2.2 汽车保险欺诈骗赔的预防·····	302
9.2.3 汽车保险欺诈的调查与标识·····	304
复习思考题·····	306
参考文献·····	309

项目一

风险评估





你作为一位汽车保险销售员,要向一位客户销售汽车保险,并为其私家车设计一份最佳的汽车保险投保方案。

客户为一名职业院校教师,年龄 30 岁,有 4 年驾龄,车辆为 10 万元的新宝来轿车,上牌日期为 2010 年 9 月,没有固定停车位,主要用途为上下班及节假日带亲属外出旅游。销售人员需要帮助客户分析其所面临的风险,针对客户所面临的风险选择最合理的风险管理方法,并且向客户提供有关汽车保险方面的知识咨询服务。



知识目标	能力目标
1. 熟悉保险与风险的关系 2. 掌握风险管理方法与流程 3. 掌握汽车保险的相关词语与含义 4. 掌握汽车保险的险种与条款解析 5. 掌握保险的原则	1. 能够对家庭自用车所面临的风险进行管理 2. 能够帮助客户选择正确的投保渠道和保险企业 3. 能够根据客户的具体情况帮助客户设计最佳的车辆保险投保方案

学习单元一

风险与风险管理



我们从公安部了解到,2012年,全国共查处超速行驶9 000多万起,因超速行驶肇事导致7 000多人死亡,这是导致交通事故最多的交通违法行为。

统计数据显示,2013年,全国共查处不按交通信号灯指示通行交通违法行为2 649万起,平均每天7万起。全国接报涉及人员伤亡的路口交通事故4.6万起,造成1.1万人死亡,5万人受伤。全国私家车导致的事故起数、死亡人数分别上升5.5%和6.5%,分别占机动车肇事总数的68.7%和58.8%。交通事故因其极强的“杀伤力”被称为世界“第一杀手”。因此,增强人们的交通安全意识、加强道路交通风险的宣传、大力发展汽车保险业是解决交通事故高发的有效手段。

在本单元学习中,我们将从了解风险开始,介绍有效转移风险损失的一种方法——保险的相关内容,并主要学习汽车保险的基本知识。

1.1.1 风险

一、风险的含义

风险是指人们因对未来行为的决策及客观条件的不确定性,而可能引起的后果与预定目标发生的偏离。这种偏离,既有负偏离,也有正偏离。负偏离是指出现的损失,正偏离是指带来的收益。

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。如果没有人类的活动,也就不存在风险。

二、风险的构成要素

风险的构成要素包括风险因素、风险事故和风险损失。

（一）风险因素

风险因素是指引起或促使风险事故发生,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条件,一般称作风险条件。风险因素通常有以下三种类型。

1. 实质风险因素

它属于有形的因素,是指对某一标的增加风险发生机会或严重程度的直接条件。如汽车的制动系统失灵是引起汽车发生意外事故的实质风险因素;环境污染是影响人们健康的实质风险因素。

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因素。它是指由于个人的恶意行为或不轨企图,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。如欺诈、纵火等。

3. 心理风险因素

心理风险因素是与人的心理状态有关的无形因素。它是指由于人们主观上的疏忽或过失,以致增加风险事故发生的机会或扩大损失程度的因素。如仓库值班人员未尽职守,增加了偷窃风险的发生;锅炉工未及时给锅炉加水,增加了发生爆炸的可能。

（二）风险事故

风险事故是指造成人身伤亡或财产损失的偶然事件,是造成风险损失直接的、外在的原因,也是风险因素所诱发的结果。风险事故使风险的可能性转化为现实,即风险的发生。如刹车系统失灵酿成车祸而导致人员伤亡,其中,刹车系统失灵是风险要素,车祸是风险事故,人员伤亡是损失。如果仅有刹车系统失灵,而未导致车祸,不会导致人员伤亡。风险事故意味着风险的可能性转化为现实性,即风险的发生。

（三）风险损失

风险损失作为风险管理和保险经营的一个重要概念,是指非故意的、非预期的和非计划的经济价值的减少。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;二为经济价值的减少,即损失必须能用货币来衡量,二者缺一不可。如某人因病导致智力下降,虽然符合第一个条件,但不符合第二个条件,因此不能把智力下降定为损失。

风险由以上三个要素构成,其关系可概括为:风险因素引起风险事故,风险事故导致风险损失。

三、风险种类

（一）依据风险性质分类,风险可分为纯粹风险与投机风险

1. 纯粹风险

纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的风险。比如房屋所有者面临的火灾风险,当火灾事故发生时,他们便会遭受经济利益上的损失,而不会得到收益。

2. 投机风险

投机风险是相对于纯粹风险而言的,是指既有损失的风险,又有获利机会的可能。投机风

险的后果一般有三种:一是“没有损失”;二是“有损失”;三是“盈利”。比如在股票市场上买卖股票,就存在赚钱、赔钱和不赔不赚三种后果,因而属于投机风险。

(二)依据风险产生的原因分类,风险可分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险与技术风险

1. 自然风险

自然风险是指因自然力的不规则变化使社会生产和社会生活等遭受威胁的风险。如地震、水灾、火灾、风灾等自然现象是经常的、大量发生的。在各类风险中,自然风险是保险人承保最多的风险。

2. 社会风险

社会风险是指由于个人的异常行为或不可预料的团体行为使社会生产及人们生活遭受损失的风险。如盗窃、抢劫、玩忽职守及故意破坏等行为将可能对他人财产造成损失或人身造成伤害,所以,它们都属于社会风险。

3. 政治风险

政治风险(又称为“国家风险”)是指在对外投资和贸易过程中,因政治原因或订约双方所不能控制的原因,使债权人可能遭受损失的风险。如因输入国家实施进口或外汇管制,对输入货物加以限制或禁止输入造成合同无法履行等。

4. 经济风险

经济风险是指在生产和销售等经营活动中由于受各种市场供求关系、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。比如企业生产规模的增减、市场预测失误、消费需求变化、汇率变化等导致经济损失的风险。

5. 技术风险

技术风险是指伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而发生的风险。如核辐射、空气污染、噪声等风险。

(三)依据风险标的分类,风险可分为财产风险、人身风险、责任风险与信用风险

1. 财产风险

财产风险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。如车祸属于财产风险,其能造成汽车等有形财产的损毁或灭失。

2. 人身风险

人身风险是指导致人的伤残、死亡、丧失劳动能力以及增加费用支出的风险。如人会因生、老、病、死等生理规律和自然、政治、军事、社会等原因而早逝、伤残、年老无依靠等。

3. 责任风险

责任风险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。如驾车不慎撞人,造成对方伤残或死亡;医疗事故造成病人病情加重、伤残或死亡;生产或销售的产品造成他人伤残或死亡等,驾驶员、医院、生产者或经销者面临的这种风险均属于责任风险。

4. 信用风险

信用风险是指在经济交往中,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。如银行放贷款收不回来的风险。

（四）按风险涉及的范围分类，风险可分为特定风险与基本风险

1. 特定风险

特定风险是指与特定的人有因果关系的风险。即由特定的人所引起，而且损失仅涉及个人的风险。例如，盗窃、火灾等都属于特定风险。

2. 基本风险

基本风险是指其损害波及社会的风险。基本风险的起因及影响都不与特定的人有关，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。特定风险和基本风险的界限，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，过去是特定风险，而现在是基本风险。

除此之外，还存在其他的风险分类方法。比如风险依其是否可以被商业保险承保，可以分为可保风险和不可保风险两类。可保风险是指可用商业保险方式加以管理的风险。静态风险、财产风险、人身风险、责任风险、信用风险等都是可保风险。不可保风险就是商业保险不予以承保的风险。动态风险、投机风险等都是不可保风险。一般而言，可保风险都是可管理风险，但是不可保风险却不一定是不可管理风险。不可保风险仅仅是指商业保险无法处理的风险，某些不可保风险确实可以通过其他方式加以处理。

小组讨论

【载体】 客户为一名职业院校教师，年龄 30 岁，有 4 年驾龄，车辆为 12 万元左右的轿车，带防盗、中控锁、安全气囊，家庭无车库，小区无停车场，平时停放在小区周围的便道上。销售人员需要帮助客户分析其所面临的风险，针对客户的风险选择最合理的风险管理方法，为客户设计最佳的汽车投保方案，并且向客户提供有关汽车保险方面的知识咨询服务。

【讨论项目】 分小组讨论该客户的车辆所面临的风险有哪些？（以树状图的形式，绘制讨论结果）

1.1.2 风险管理

一、风险管理的含义

风险管理是指经济单位透过对风险的认识、衡量和分析，选择最有效的方式，主动地、有目的地、有计划地处理风险，以最小的成本，争取获得最大安全保障的方法。

对于风险管理的含义，应注意以下几点：

（1）风险管理的主体是经济单位，即个人、家庭、企业或政府单位。

（2）风险管理通过对风险的认识、衡量和分析，以最有效的方式，即以最佳的风险管理技术为中心。

（3）对风险管理技术的选择及对风险的处理，是经济单位处在主动的地位有目的、有计划