

中国 机动车辆保险与 事故预防处理手册

车全安 编著



华南理工大学出版社

动车、险与事故 预防处理手册

车全安 编著



华南理工大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国机动车辆保险与事故预防处理手册/车全安编著.
—广州: 华南理工大学出版社, 1995. 8
ISBN 7-5623-0894-2

I. 中…
I. 车…
Ⅱ. 机动车辆-保险-中国-手册
IV. F8

华南理工大学出版社出版发行

(广州·五山 邮码: 510641)

责任编辑: 柳 干

广东湛江教育印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 9.5 字数: 220 千

1995 年 8 月第 1 版 1995 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1~20 000 册

定价: 22.00 元

前 言

我国实行改革开放以来，随着国民经济的迅猛发展，交通运输事业突飞猛进，机动车辆保险成为国内保险业务第一大险种。它促进了社会主义市场经济的发展，保障了车辆所有者及受害人的经济利益，减少了车辆事故的发生，有利于交通安全。目前，大部分驾驶员对机动车辆保险都有正确的认识，积极、主动地参加车辆保险。但是，也有少部分驾驶员对车辆保险的意义认识不清，认为保不保险无所谓，不保险照样开车，事故不会落到自己头上；也有些驾驶员对车辆保险存在片面的认识，以为保险就入了“保险柜”，出了事故保险公司赔偿……基于此，为了使广大驾驶员对机动车辆保险有正确的认识，达到实行机动车辆保险的目的，我们编写了《中国机动车辆保险与事故预防处理手册》这本供驾驶员使用和学习的工具书。

全书共分两篇八章：第一章机动车辆保险；第二章机动车辆承运货物运输保险；第三章公路旅客意外伤害保险；第四章保险车辆的防灾防损；第五章机动车辆事故概况；第六章违章驾驶与交通事故；第七章驾驶心理与交通安全；第八章驶出危险——驾驶员紧急排险 20 例。另外，

还附录了中华人民共和国保险法、中国人民保险公司机动车辆保险条款和国家道路交通管理条例、道路交通事故处理方法、处理程序等。本书介绍了机动车辆保险及相关的保险内容，剖析了发生事故的各种因素，可谓一本驾驶员为社会为自己利益而必备的工具书。

在《中国机动车辆保险与事故预防处理手册》一书的选材和编撰过程中，我们注重实用性和可操作性，既可为广大驾驶员了解机动车辆保险的内容，充分认识到参加机动车辆保险的作用和意义，又可为保险业管理人员、保险业从业人员在操作时参考和借鉴。

本书由企业法制管理丛书编委会组织编撰。中国人民保险公司广东省分公司和广西分公司的领导及两省内各市县（区）保险公司对本书的出版给予大力的支持，华南理工大学出版社和中国人民保险公司广东省分公司业务处为本书的顺利出版做了大量工作。在此，一并表示诚挚的谢意。

另外，本书广泛参考和吸收了交通、金融专家、学者的研究成果，谨在此表示诚挚的谢意。在编撰上，尽管我们不敢丝毫懈怠，但由于时间和能力有限，本书内容难免存在不尽如人意之处，欢迎有关专家、学者和广大驾驶员批评指正。

编著者

1995年5月3日

目 录

前言	(1)
----	-----

第一篇 机动车辆及运输保险

第一章 机动车辆保险	(3)
第一节 机动车辆保险概述	(3)
一、机动车辆保险的发展与现状	(3)
二、机动车辆保险的概念与分类	(4)
三、机动车辆保险的特点	(6)
四、涉外机动车辆保险适用的范围	(8)
第二节 机动车辆保险的保险标的	(10)
一、车辆损失险的保险标的	(10)
二、第三者责任保险的保险标的	(12)
第三节 保险责任	(12)
一、车辆损失险	(13)
二、第三者责任险	(15)
三、举证责任	(19)
第四节 保险金额	(20)

第五节 保险费率	(22)
一、车辆使用性质	(23)
二、车辆损失险的费率	(23)
三、第三者责任险的费率	(24)
四、保险费率的优待奖励	(25)
第六节 批单与特约条款	(26)
一、特约条款的提出	(28)
二、特约条款的效力	(28)
三、特约条款的作用与内容	(28)
第七节 权利与义务	(29)
一、被保险人的范围	(30)
二、被保险人的权利	(31)
三、被保险人的义务	(32)
第八节 承保与理赔	(34)
一、承保准备	(34)
二、查险保险标的	(34)
三、填写投保单	(35)
四、确定保险金额和计算保险费	(35)
五、接受投保	(36)
六、保险单的签发	(36)
七、保险单的批改	(36)
八、出险受理	(36)
九、现场查勘	(37)
十、责任审定	(38)
十一、赔款计算	(38)

十二、赔付结案	(38)
第九节 机动车辆第三者责任保险	(38)
一、机动车辆与机动车辆第三者责任保险	(38)
二、机动车辆第三者责任	(45)
三、机动车辆第三者责任保险的经营实务	(51)
四、机动车辆第三者责任保险赔案剖析	(56)
第十节 机动车辆保险的意义和作用	(61)
一、保障车辆所有者及受害人的经济利益	(62)
二、有利于交通安全,减少了车辆事故的发生	(62)
三、有利于企业的生产经营,促进了社会主义 市场经济的发展	(62)
第十一节 机动车辆保险单	(64)
第二章 机动车辆承运货物运输保险	(78)
一、机动车辆承运货物运输保险的作用	(78)
二、机动车辆承运货物运输保险责任	(78)
三、机动车辆承运货物运输保险除外责任	(78)
四、机动车辆承运货物运输保险期限	(79)
五、机动车辆承运货物运输保险金额及保险费 率规定	(79)
六、机动车辆承运货物运输保险被保险人义务	(79)
七、机动车辆承运货物运输保险无赔款安全 优待	(80)
八、机动车辆承运货物运输保险赔偿处理规定	(80)
第三章 公路旅客意外伤害保险	(82)
一、公路旅客意外伤害保险的作用	(82)

二、公路旅客意外伤害保险范围及不保范围	(82)
三、公路旅客意外伤害保险责任	(82)
四、公路旅客意外伤害保险期限	(83)
五、公路旅客意外伤害保险除外责任	(83)
六、公路旅客意外伤害保险金额及保险费规定 ..	(83)
七、公路旅客意外伤害保险手续	(83)
八、公路旅客意外伤害保险申请给付规定	(84)
九、公路旅客意外伤害保险给付金额确定办法 ..	(84)
十、公路旅客意外伤害保险争议处理	(85)
第四章 保险车辆的防灾防损	(86)
第一节 保险防灾防损概况	(86)
一、保险防灾防损工作的对象和范围	(86)
二、保险防灾防损工作的职权	(87)
第二节 保险车辆防灾防损的主要方法	(87)
一、贯彻宣传、教育、防范在先的方针	(88)
二、努力争取社会的支持	(89)
三、研究赔案资料,探讨防止事故的规律	(89)
四、开展交通安全科研课题研究,开发、推广、 应用交通事故预防新技术	(90)
五、强化车辆保险的业务管理	(91)
第三节 车辆保险的心理分析	(94)
一、驾驶员的保险心理	(94)
二、交通管理部门的保险心理	(96)

第二篇 机动车辆事故预防处理

第五章 机动车辆事故概况	(101)
第一节 事故类别	(101)
一、按事故发生者之间的关系分类.....	(101)
二、按事故损害的后果分类.....	(102)
三、按事故危害的对象分类.....	(102)
四、按驾驶过程的错误成分分类.....	(103)
第二节 事故原因	(106)
一、交通参与者因素.....	(106)
二、车况的因素.....	(116)
三、道路环境的因素.....	(118)
四、其他因素.....	(122)
第六章 违章驾驶与交通事故	(123)
第一节 超速行驶	(123)
一、车速的辩证观.....	(123)
二、超速行驶的心理因素.....	(131)
三、超速行驶的几种表现形式.....	(134)
第二节 强行超车	(135)
一、强行超车的共同特征.....	(135)
二、强行超车的心理因素.....	(135)
三、强行超车的表现形式.....	(136)
四、超车应遵守的通则.....	(137)
第三节 违章装载	(139)

一、违章装载的表现形式·····	(139)
二、违章装载的心理因素·····	(140)
三、对违章装载者的教育·····	(141)
第四节 酒后驾车·····	(141)
一、对酒的评说·····	(142)
二、饮酒量与驾驶行为的关系·····	(146)
三、酒后驾车事故特征·····	(150)
四、酒后驾车的预防措施·····	(151)
第五节 驾驶疲劳·····	(152)
一、什么是驾驶疲劳·····	(152)
二、驾驶疲劳产生的原因·····	(153)
三、驾驶疲劳的测量·····	(161)
四、驾驶疲劳对策·····	(167)
第七章 驾驶心理与交通安全·····	(172)
第一节 注意与观察·····	(172)
一、注意与安全行车·····	(172)
二、观察与行车安全·····	(181)
第二节 思维与判断·····	(186)
一、什么是思维与判断·····	(186)
二、驾驶中的判断错误·····	(186)
三、造成判断错误的原因·····	(188)
第三节 情绪与情感·····	(190)
一、什么是情绪与情感·····	(190)
二、情绪、情感对驾驶安全的影响·····	(191)
第四节 个性特征·····	(193)

一、性格.....	(193)
二、气质.....	(195)
第八章 驶出危险——驾驶员紧急排险 20 例	(201)
附录	
一、中华人民共和国保险法.....	(209)
二、中国人民保险公司机动车辆保险条款.....	(240)
三、中华人民共和国道路交通管理条例.....	(247)
四、道路交通事故处理办法.....	(271)
五、道路交通事故处理程序规定.....	(283)
六、中国人民保险公司广东省分公司机动车辆 保险附加条款.....	(295)
七、中国人民保险公司广东省分公司机动车辆 保险特约条款.....	(297)

第一篇

机动车辆及 运输保险

第一章 机动车辆保险

第一节 机动车辆保险概述

一、机动车辆保险的发展与现状

17 世纪初叶，在欧洲发生了作为现代文明标志的第一次工业革命。以机器为动力的交通工具的出现与普及，使国际保险园地里诞生了一新生儿——汽车保险。作为工业革命的产物，汽车保险紧跟现代文明的步伐，不断完善、发展和壮大。进入 20 世纪，汽车保险便发展成为国际保险市场的主干险种，份额占到保险总收入的三分之一以上。

汽车保险进入我国却是在鸦片战争以后，帝国主义列强的军事和经济侵略，给我国带来深重灾难的同时也引入了现代保险的概念，触发了民族保险业的产生。但由于帝国主义对我国保险市场的垄断和控制，加之旧中国工业的极不发达，我国的汽车保险实际上处于萌芽状态，其地位和作用十分有限。

解放后，我国的机动车辆保险得到了真正的新生，以前所未有的速度高速发展。自 1958 年起，中断 20 年后，1980 年，为了适应改革开放，汽车保险业务重新恢复办理。经过一段时间的试办，汽车保险日趋成熟，自 1983 年起改

称为机动车辆保险，并沿用至今。近十年来，机动车辆保险一直保持着强劲的增长势头，累计投保辆数达 3 400 万辆次，处理赔案 1 000 多万件，支付赔款 86 亿元，其保险费年收入占国内保险业务总收入的四分之一，成为国内保险业务中最重要的业务之一。

二、机动车辆保险的概念与分类

机动车辆保险是运输工具保险的一种，即以各种机动车辆为保险标的保险。它除了承保各种类型的汽车以外，还包括各种以机器为动力的车辆，例如，从事道路运输的拖拉机、摩托车等。与固定在一定地点上处于静止状态中的财产不同，机动车辆经常处于运动状态，一旦发生事故，不仅可能造成车身损毁，还可能造成第三者的人身伤亡和财产损失。因此，对机动车辆不仅需要投保车辆损失险，同时为保障受害人的利益，还需投保第三者责任保险。

各国开办的汽车保险（我国称为机动车辆保险）品种繁多，千差万别，保险分类也各不相同。一般来说，各国比较通行的分类，方法有两种，即按车辆使用性质和责任范围分类，而且往往把两者结合起来同时使用。比较常见的分类有以下几种：

（一）私人汽车保险

私人汽车保险是指专为私人自备作为交通工具的汽车保险。它有三种险别：

1. 私人汽车损毁保险。也叫私人汽车综合保险，是一种包括汽车车身损失和第三者责任的综合性保险。

2. 私人汽车责任保险。只承保汽车对第三者的损害赔偿，不包括汽车本身损失的责任。

3. 私人汽车车辆损失保险。也称私人汽车车辆保险，只承保汽车的本身损失，不负责汽车对第三者的损害赔偿責任。

（二）商用汽车保险

商用汽车保险是指专为载客、载货作营业性用途的汽车保险。它按载客与载货的不同又可细分为：

1. 商业汽车保险。其保险标的为各类载货汽车，包括各类货车、救护车、搬运车等从事商业服务的非载客汽车。保险责任包括车辆本身损失和第三者责任。

2. 公共汽车保险。它以公共交通使用的或出租使用的载客汽车作为保险标的，保险责任也包括车辆本身损失和第三者责任。除上述汽车保险种类外，国外保险市场上还有许多种汽车保险，如被保险人意外伤害保险，医疗费用险、国外旅行汽车险，搭乘者伤害保险等。但不管各国的分类如何不同，都不同程度地区分了私人和商用，都包括在车辆损失和第三者责任两个不同的保险责任范围内。图1--1 是日本的汽车保险分类。

我国的机动车辆保险分类有所不同，机动车辆的使用性质不作为分类的依据，只是在划分费率档次时有所体现。我国只以一种机动车辆保险条款承保各种不同的机动车辆，保险责任分车辆损失险和第三者责任险两种险别，投保人可以全部投保，也可以选择其中之一投保。我们常说的汽车保险、拖拉机保险和摩托车保险只是出于统计的需要，实际上并不存在单独的条款。除了车辆损失险和第三者责任险外，机动车辆保险还有一些附加保险。它们针对车辆损失险和第三者责任险的部分除外责任而设计，主要