



普通高等教育“十二五”规划教材·卓越汽车工程师系列

汽车

付铁军 杨学坤 主编

保险与理赔 (第3版)



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

普通高等教育“十二五”规划教材·卓越汽车工程师系列

汽车保险与理赔

(第3版)

主 编 付铁军 杨学坤
副主编 王军年 刘春迎
参 编 李松焱 荆胜义

 **北京理工大学出版社**

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

汽车保险与理赔 / 付铁军, 杨学坤主编. —3 版. —北京: 北京理工大学出版社, 2012. 6

ISBN 978 - 7 - 5640 - 6008 - 4

I. ①汽… II. ①付… ②杨… III. ①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 (2012) 第 112659 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 / 天利华印刷装订有限公司

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 18

字 数 / 410 千字

版 次 / 2012 年 6 月第 3 版 2012 年 6 月第 1 次印刷

责任编辑 / 申玉琴

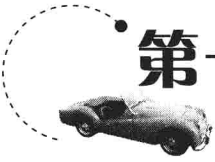
印 数 / 1 ~ 4000 册

责任校对 / 周瑞红

定 价 / 39.00 元

责任印制 / 王美丽

第一版前言



△ 汽车保险与理赔（第3版）

随着汽车工业的发展，汽车及其相关产业的人才需求量也大幅度增长，为了培养汽车复合型、实用型人才，切实掌握汽车保险理赔业务，本教材系统地讲解了汽车保险与理赔的基本原理及其运作的专业知识。

本教材立足实际、适应新情，内容求新、求全，语言通俗易懂。首先阐述了汽车保险的基本理论知识，着重阐述了汽车保险原则及汽车保险合同。然后结合我国汽车保险的发展历程，对汽车保险条款及费率规章，特别是汽车交通事故责任强制保险以及新版商业汽车保险条款及费率规章进行了细致地分析和讨论。最后系统地讲解了汽车投保、承保、理赔以及车贷险等保险实务。有关汽车保险与理赔业务知识是根据目前我国最新政策法规编写的，并列举了大量汽车保险与理赔的实例。内容简明扼要，博采众长，具有新颖性与实用性较强的特点。

本教材可作为车辆工程、汽车营销、汽车服务、汽车运用等专业的教材，也可作为机动车辆保险从业人员的培训用书，同时，还可作为广大保户系统了解机动车辆保险和理赔知识的参考书。

第二版前言



△ 汽车保险与理赔（第3版）

本书自第1版出版以来，受到广大读者的广泛欢迎。

目前我国汽车保险业发展迅速，保险条款日益完善，特别是随着2007年年末交强险保费、理赔限额的变化，各款商业车险也进行了相应的调整。为了适应这一新的形势，使读者能够全面、准确、系统地学习掌握我国汽车保险与理赔的业务知识，本书作者在第一时间进行了全面再版编写，突出了本书的新颖性、实用性强的特点。

本教材立足实际、适应新情，内容求新、求全，语言通俗易懂。首先阐述了汽车保险的基本理论知识，着重阐述了汽车保险原则及汽车保险合同。然后结合我国汽车保险的发展历程，对汽车保险条款及费率规章，特别是汽车交通事故责任强制保险以及新版商业汽车保险条款及费率规章进行了细致地分析和讨论。最后系统地讲解了汽车投保、承保、理赔以及车贷险等保险实务。有关汽车保险与理赔业务知识是根据目前我国最新政策法规编写的，并列举了大量汽车保险与理赔的实例。内容简明扼要，博采众长，具有新颖性与实用性较强的特点。

本教材可作为车辆工程、汽车营销、汽车服务、汽车运用等专业的教材，也可作为机动车辆保险从业人员的培训用书，同时，还可作为广大保户系统了解机动车辆保险和理赔知识的参考书。

最后，殷切期望广大读者对本书的误漏之处，予以批评指正。

编 者

第三版前言



△ 汽车保险与理赔（第3版）

本书为2006年出版的《汽车保险与理赔》教材的第3版，自出版以来，数次重印，其间经过了2008年第2版，是中国汽车人才培养工程培训系列教材，被国内多所高校所采用，并深受在校师生及广大读者的欢迎。

随着我国汽车保险业迅速发展，车险理赔政策法规日益完善，特别是2009年新修订的《中华人民共和国保险法》的出台，保监会相继发布了多项规范车险理赔服务标准，本书主编自2009年被国家人力资源与社会劳动保障部特聘为《汽车碰撞估损师》培训教师，在培训中积累了丰富的教学经验，为了适应新形势，使读者能够及时、准确、系统地学习掌握我国车险理赔业务知识，特此全面再版编写了教材的第3版。

本书除秉承前版教材的基本结构与基本内容外，主要在以下几个方面进行了修改与完善：

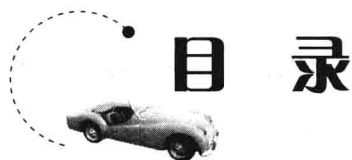
一、依据新修订的《中华人民共和国保险法》，对车险理赔条款进行了及时更新。

二、增加了一些更实用的车险理赔技能知识内容。例如，在理赔实务中参考部委的培训教材，系统地编写了查勘定损的实践技能知识。

三、在车险理赔服务方面，增加了保监会《机动车辆保险理赔管理指引》等有关规范车险理赔市场新标准。

本书在改版过程中，参考借鉴了国家劳动与社会保障部培训教材的内容，在此对编写部委教材的专家深表感谢。最后，欢迎使用本书的师生和广大读者对本书的误漏之处，予以批评指正。

编 者
2012年5月



汽车保险与理赔 (第3版)

► 第一章 汽车保险概述	1
第一节 风险与风险管理	1
第二节 保险概述	8
第三节 汽车保险的含义、功能、作用	15
第四节 汽车保险的产生与发展	18
第五节 我国汽车保险业务概述	21
本章复习思考题	24
► 第二章 汽车保险的原则	25
第一节 保险与防灾减损相结合的原则	25
第二节 最大诚信原则	26
第三节 保险利益原则	28
第四节 损失补偿原则	30
第五节 近因原则	35
本章复习思考题	36
► 第三章 汽车保险合同	37
第一节 汽车保险合同概述	37
第二节 汽车保险合同的主体、客体和内容	43
第三节 汽车保险合同的一般性法律规定	48
本章复习思考题	52
► 第四章 汽车保险费率	53
第一节 汽车保险费率确定原则	53
第二节 汽车保险费率的确定	54
第三节 汽车保险风险因素	57
本章复习思考题	61

► 第五章 汽车交通事故责任强制保险	62
第一节 强制汽车责任保险制度	62
第二节 国外强制汽车责任保险	63
第三节 我国的强制汽车责任保险	64
第四节 我国的强制汽车责任保险细则	70
第五节 机动车交通事故责任强制保险承保、理赔实务	75
本章复习思考题	82
► 第六章 汽车商业保险	83
第一节 汽车商业保险概述	83
第二节 汽车损失保险 (A 款)	86
第三节 汽车第三者责任保险 (A 款)	104
第四节 车上人员责任保险 (A 款)	111
第五节 机动车盗抢保险 (A 款)	114
第六节 附加险条款及其解释	120
第七节 费率修正方案	126
第八节 汽车商业保险 A 款费率表使用说明	130
本章复习思考题	134
► 第七章 汽车投保	135
第一节 汽车投保的基本原理	135
第二节 汽车投保险种分析	138
第三节 汽车投保注意事项	142
第四节 汽车的投保方案选择	147
第五节 填具汽车投保单	154
本章复习思考题	156
► 第八章 汽车保险承保	157
第一节 承保工作的内容及流程	157
第二节 汽车保险核保要求	158
第三节 汽车保险核保的运作	160
第四节 保险单证的管理	170
第五节 保险费的管理	171
第六节 汽车保险的续保、批改与退保业务	173
本章复习思考题	175

► 第九章 汽车理赔实务	176
第一节 汽车理赔概述	176
第二节 汽车理赔的工作模式	179
第三节 汽车理赔业务流程	181
第四节 车险理赔事故现场查勘	185
第五节 机动车定损	197
第六节 赔款理算	205
第七节 核赔	211
第八节 理赔结案	213
第九节 车险理赔特殊案件的处理	214
第十节 汽车理赔的注意事项	216
第十一节 我国车险行业的服务规范	218
第十二节 汽车理赔的典型案例分析	222
本章复习思考题	227
► 第十章 汽车消费贷款及其保险	228
第一节 汽车消费贷款概述	228
第二节 汽车消费贷款保证保险	232
第三节 汽车分期付款购车信用保险	236
第四节 保险公司办理车贷险业务的程序	240
本章复习思考题	244
► 附录1 机动车交通事故责任强制保险条例	246
► 附录2 机动车交通事故责任强制保险条款	252
► 附录3 关于印发《机动车辆保险理赔管理指引》的通知	256
► 附录4 机动车辆保险理赔管理指引	259
► 参考文献	273

汽车保险概述

第一节 风险与风险管理

一、风险

（一）风险的含义

德国有句谚语，“无风险则无保险”，这已成为保险界的至理名言。认识风险对于理解保险是至关重要的，那么什么是风险呢？

风险一般是指某一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盈利的不确定性，也可以指损失发生的不确定性。如投资股票有三种可能：赚钱、赔钱和不赚不赔，这三种可能性都属于风险的不确定性范畴。然而，保险理论上的风险是指损失发生的不确定性，即保险标的发生损失的不确定性。这是从狭义角度界定风险的含义，单指损失，不包括收益。

风险是针对人类的活动而言，没有人类活动，也就无所谓风险。在人类社会发展的漫长历史中，出现过无数次自然灾害与意外事故，造成了不可估量的损失，所以说风险是伴随着人类活动的展开而产生的，没有人类活动，也就不存在风险。当代风险理论认为，现代社会风险是无处不在，无处不有的。

（二）风险的构成要素

风险是由风险因素、风险事故和损失三个要素构成的。

1. 风险因素

风险因素是指引起或增加某一特定风险事故发生机会或扩大其损失程度的原因或条件。风险因素是风险事故发生的潜在原因，是造成损失的间接原因。对于人而言，风险因素是指健康状况和年龄等；对于汽车来说，风险因素是指制造汽车的材料质量、汽车的结构等。风险因素越多，造成的损失机会越多。根据风险因素的性质不同，通常可将其分为实质风险因素、道德风险因素、心理风险因素。

（1）实质风险因素。实质风险因素也称有形风险因素，是指某一标的本身所具有的足以引起风险事故发生或增加损失机会或加重损失程度的因素。如某一类汽车的刹车系统的可靠性、房屋所处的位置等都属于实质风险因素。在保险实务中，由实质风险因素所引起的损

失，大多属于保险责任，是保险公司保障的范围。

(2) 道德风险因素。道德风险因素是指由于人们不诚实、不正直或有不轨企图，故意促使风险事故发生，以致引起财产损失和人身伤亡的因素。如投保人或被保险人欺诈、纵火或者夸大损失，骗取保险赔款。一般情况下，由于道德风险因素引起的损失不属于保险责任，属于保险合同中的责任免除。

(3) 心理风险因素。心理风险因素是指由于人们疏忽或过失以及主观上不注意、不关心、心存侥幸，以致增加风险事故发生的机会和加大损失的严重性的因素。心理风险因素是与人的心理状态有关的无形的风险因素，例如，由于停车忘了锁门，致使增大了偷窃风险发生的可能性；酒后驾车；驾驶有故障车辆。

道德风险因素和心理风险因素都与人密切相关，可以合并称为人为风险因素，同时这两种风险因素与人的心理活动和道德品质有关，是没有具体形状的，所以道德风险因素和心理风险因素又可称为无形风险因素。

2. 风险事故

风险事故也称“风险事件”，是指造成人身伤害或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。如果说风险因素还只是损失发生的可能性，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。例如，刹车系统失灵酿成车祸而导致人员伤亡，其中刹车失灵是风险因素，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，则不会导致人员伤亡。

3. 损失

在风险管理中，损失的含义是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少，即经济损失，而像精神打击、政治迫害等行为的结果一般不能视为损失。

在保险实务中，通常将损失分为两种形态，即直接损失和间接损失。直接损失是指风险事故导致的财产本身损失和人身伤害，这类损失又可称为实质损失；间接损失则是指由直接损失引起的其他损失，包括额外费用损失、收入损失和责任损失等。在有些情况下，间接损失的金额很大，有时甚至超过直接损失。

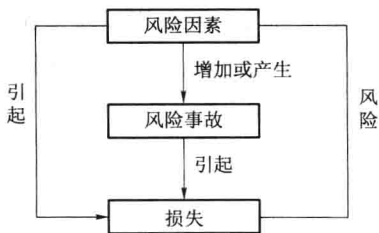


图 1-1 风险三要素之间的关系

4. 风险因素、风险事故及损失之间的关系

从图 1-1 风险因素、风险事故与损失三者之间的关系来看，风险因素引发风险事故，而风险事故导致损失。也就是说，风险因素只是风险事故产生并造成损失的可能性或使这种可能性增加的条件，它并不直接导致损失，只有通过风险事故这个媒介才产生损失。

但是，对于某一特定事件，在一定条件下，风险因素可能是造成损失的直接原因，则它就是引起损失的风险事故；而在其他条件下，可能是造成损失的间接原因，此时它就是风险因素。如因下冰雹路滑而发生车祸，造成人员伤亡，这时冰雹是风险因素，车祸是风险事故。若冰雹直接击伤行人，则它是风险事故。

(三) 风险的特征

1. 风险的客观性

风险的客观性是指风险是不以人的意志为转移，独立于人的意识之外客观存在的。例如

自然界的地震、洪水、瘟疫、意外事故等，都是不以人的意志为转移而客观存在的。因此，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，减少风险发生的频率和降低其损失程度，但是无法杜绝风险的存在和发生。正是由于风险存在的客观性，人们才应认识风险、管理风险，使风险造成的损失降到最低程度。于是，保险制度才会得以产生和发展。

2. 风险的普遍性

风险渗透到人们社会生活和生产的方方面面，无处不在，无处不有。自从人类出现后，就面临着各种各样的风险，如自然灾害、疾病、伤害、战争等。在当今社会，个人面临着生、老、病、死、意外伤害等风险；企业面临着自然风险、市场风险、技术风险、政治风险等。随着科技发展、社会制度的变化，新的风险也会产生，并且新的风险造成的损失也越来越大，汽车的出现使交通事故增加，发生交通事故时造成的损失增加，就是一个明证。

3. 风险的不确定性

风险的不确定性是指风险是否发生不确定，风险发生的时间不确定，风险发生后造成损失的程序不确定。从总体上说，风险是客观存在的、普遍存在的，但就具体某一风险而言，其发生是偶然的，是一种随机现象，是不确定的。

(1) 风险是否发生不确定。风险是肯定存在的，但是风险是否发生是不确定的。例如，从总体而言，出行在外谁都面临着车祸风险，但是具体到某个人是否遇到车祸，在出行之前是不能预知的。

(2) 风险发生的时间不确定。风险什么时候发生，人们不可预知。例如，人都是要死的，这是人类发展的规律，但是每个人在何时死，却是无法预知的。

(3) 风险发生后造成损失的程序不确定。风险发生必然造成损失，但是，每一次风险发生后，在经济上带来多大的损失是无法预知的。例如，我国每年都有车祸发生，但是人们却无法精确地预知未来年份车祸能给人们造成多大的损失。

4. 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，其往往呈现出明显的规律性。根据以往大量资料，利用概率论和数理统计的方法可测算风险事故发生的概率及其损失程度。例如，在汽车保险中，可以根据大量的车祸记录、损失情况，结合其他众多影响因素，就可以测算出不同车险的费率等。

5. 风险的发展性

风险会因时间、空间因素的不断发展变化而发展与变化。人类社会自身进步和发展的同时，也创造和发展了风险。尤其是当代高新科学技术的发展与应用，使风险的发展性更为突出。例如原子能的利用、核电站的建立，就带来了核污染及核爆炸的巨大风险等等。

(四) 风险的种类

1. 依据风险性质分类，风险可分为纯粹风险、投机风险、收益风险

(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，静态风险一般为纯粹风险，保险公司目前仍以承保纯粹风险为主要业务。

(2) 投机风险。投机风险是相对于纯粹风险而言的，是指既有损失机会又有获利可能的风险。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。

(3) 收益风险。收益风险是指只会产生收益而不会导致损失的风险。例如接受教育可使人终身受益，但对受教育的得益程度是无法进行精确计算的，而且，这也与不同的个人因素、客观条件和机遇有密切关系。对不同的个人来说，虽然付出的代价是相同的，但其收益可能是大相径庭，这也可以说是一种风险，有人称之为收益风险，这种风险当然也不能成为保险的对象。

2. 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、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、汇率变化等所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。

3. 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。

4. 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,过去被认为是特定风险,而现在认为是基本风险。

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。

二、风险管理

(一) 风险管理的含义

风险管理是指个人、家庭和各種组织对可能遇到的风险进行风险识别、风险估测、风险评价,并在此基础上选择与优化组合各种风险管理技术,对风险实施有效控制和妥善处理风险所致损失的后果,从而以最小的成本获得最大的安全保障的决策及行动过程。

风险管理含义的具体内容包括:风险管理的对象是风险;风险管理的主体可以是任何组织和个人,包括个人、家庭、组织(包括营利性组织和非营利性组织);风险管理的过程包括风险识别、风险衡量、风险评价、选择风险管理技术和评估风险管理效果等;风险管理的基本目标是以最小的成本获得最大的安全保障,具体可分为损失发生之前的目标(减少损失发生的频率)和损失发生之后的目标(降低损失程度)。

风险管理成为一个独立的管理系统,并成为一门新兴的学科,在20世纪70年代才得到广泛的重视。

(二) 风险管理的意义

1. 对企业而言,风险管理的意义

(1) 通过风险管理能够为企业提供安全的生产经营环境。企业通过对可能造成风险的因素的分析,采取了有效的防范措施,保证了企业的安全生产,进而使生产经营活动正常运行。

(2) 风险管理能够促进企业决策的科学化、合理化,减少决策失误的风险。风险管理利用科学系统的方法,管理和处置各种风险,有利于企业减少和消除经营风险、决策失误风险,顺利实现企业的生产经营目标。

(3) 风险管理能够促进企业经营效益的提高。风险管理的实施可以使企业面临的风险损失降到最低,并能在损失发生后及时合理地得到经济补偿,使企业直接或间接地减少了费用支出,进而可以提高企业的经营效益。

2. 对社会而言,风险管理的意义

(1) 风险管理有利于资源的有效配置。风险管理是积极地防止和控制风险,它可以在很大程度上减少风险损失,并为风险损失提供补偿,促使更多的社会资源合理地向所需部门流动。

(2) 风险管理有利于经济的稳定发展。风险管理的实施有助于消除风险给经济、社会带来的各种不良后果,把风险造成的损失降到最低点,有助于社会生产顺利进行,促进经济

的稳定发展。

(3) 风险管理为保障社会经济的发展创造了安全的社会经济环境。风险管理通过风险的避免、预防、转移等方式，提供最大安全保障，从而减少生产者对风险的忧虑，使人们生活在一个安定的社会经济环境中，有助于经济的发展。

（三）风险管理的程序

风险管理的基本程序分为风险识别、风险衡量、风险评价、选择风险管理技术和评估风险管理效果五个环节。

1. 风险识别

风险识别是风险管理的第一步，它是指对企业、家庭或个人面临的和潜在的风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程，即对尚未发生的、潜在的和客观存在的各种风险系统地、连续地进行识别和归类，并分析产生风险事故的原因。对风险的识别，既可以通过以往经验和直接感知进行判断识别，又可以借助各种客观的经营资料、会计和统计资料以及风险记录进行分析、归纳和整理，从而发现各种风险损害情况；尽可能把握风险内在的、规律性的东西。风险识别的目的有两个：一是用于衡量风险的大小；二是提供最适当的风险管理对策。风险识别是否全面、深刻，直接影响风险管理决策质量，进而影响整个风险管理的最终效果。

2. 风险衡量

风险衡量是在风险识别的基础上，通过对所收集的大量资料进行分析，利用概率统计理论，估计和预测风险发生概率和损失程度。风险衡量所要解决的两个问题是损失概率和损失严重程度，其最终目的是为正确选择风险的处理方法提供依据、提供信息。

3. 风险评价

风险评价是在风险识别和风险衡量的基础上，对风险发生的概率、损失程度，结合其他因素进行全面考虑，评估发生风险的可能性及其危害程度，并与公认的安全指标相比较，以衡量风险的程度，并决定是否采取相应的措施。处理风险，需要一定费用，费用与风险损失之间的比例关系直接影响风险管理的效益。通过对风险的定性、定量分析和比较处理风险所支出的费用，来确定风险是否需要处理和处理的程度，以判定为处理风险所支出的费用是否有效益。风险评价是风险管理活动中的重要一环，其对决策方向影响甚大，对风险作出科学的分析和判断，对整个风险管理具有决策性意义。

4. 选择风险管理技术

在做好风险识别的前提下，根据风险评价结果，为实现风险管理目标，选择最佳风险管理技术并加以实施是风险管理中最为重要的环节，风险管理技术分为控制型方法和财务型方法两大类。

(1) 控制型方法。控制型方法是指避免、消除风险或减少风险发生频率及控制风险损失扩大的一种风险管理方法。其中心目的是降低损失频率和减少损失程度，重点在于改变引起风险事故和扩大损失的各种条件。其方法主要包括避免、预防和抑制。

① 避免。避免是指放弃某项活动以达到回避因从事该项活动可能导致风险损失的目的的行为。它是处理风险的一种消极方法。避免风险虽简单易行，有时能够彻底根除某种风险，但又会产生另一种新的风险，如担心锅炉爆炸，就放弃利用锅炉烧水，改用电热炉等，但又存在因电压过高致使电热炉损坏的风险。此外，有时因回避风险而放弃了经济利益，增

加了机会成本,并且在采取风险避免这种方法时,通常会受到一定条件的限制。如新技术的采用、新产品的开发都可能带有某种风险,而如果放弃这些计划,企业就无法从中获得高额利润。

② 预防。预防是指在风险发生前为了消除和减少可能引起损失的各种因素而采取的措施。其目的在于通过消除或减少风险因素而降低损失发生频率的目的。例如,定期对车辆进行检查,虽不能完全消除车祸风险,但可以及时发现车的故障,从而减少车辆损失的机会或减轻其车辆损失的程度。

③ 抑制。抑制是指风险事故发生时或发生后采取的各种防止损失扩大的措施。抑制是处理风险的有效技术,通常在损失发生可能性高并且风险又无法避免和转嫁的情况下采用。例如,汽车中设置被动安全装置,如安全气囊、防暴死制动系统等,其目的是控制事故发生时损失扩大。

(2) 财务型方法。财务型方法是事先做好吸纳风险成本的财务安排。通过提留风险准备金,事先做好吸纳风险成本的财务安排来降低风险成本的一种风险管理方法。人们对风险的认识受许多因素的制约,因而对风险的预测和估计不可能达到绝对精确的地步,而各种控制处理方法,都有一定的缺陷。为此,有必要采取财务法,以便在财务上预先提留各种风险准备金,消除风险事故发生时所造成的经济困难和精神忧虑。为企业恢复生产,为个人维持正常生活等提供财务资金上的支持。财务型方法包括自留或承担和转移两种。

① 自留或承担。自留是经济单位或个人自己承担全部风险成本的一种风险管理方法,即对风险的自我承担。自留有主动自留和被动自留之分。采取自留方法,应考虑经济上的合算性和可行性。一般来说,在风险所致损失频率和幅度低、损失在短期内可预测以及最大损失不足以影响自己的财务稳定时,宜采用自留方法。但有时会因风险单位数量的限制而无法实现其处理风险的功效,一旦发生损失,可能导致财务调度上的困难而失去其作用。

② 转移。风险转移是一些单位或个人为避免承担风险损失而有意识地将风险损失或与风险损失有关的财务后果转嫁给另一单位或个人承担的一种风险管理方式。风险转移分为非保险转移和保险转移。非保险转移是通过合同把风险损失的财务后果转移给非保险公司的其他人,称为财务型非保险转移。例如,出租汽车公司可以与承包的驾驶员签订合同,由驾驶员承担交通事故中的责任风险。这样的合同尽管转移了风险,一般来说也必然把一部分利益转移给风险受让者,比如驾驶员在接受交通事故责任风险时,必然要求少缴纳承包费用,出租汽车公司的利润将有所减少。保险转移是通过保险合同把风险转移给保险公司。此种方法是风险管理方法中最常用、最有效的财务措施。例如,机动车辆所有者可以通过订立保险合同,将其车辆面临的风险转嫁给保险人。

图 1-2 为风险处理方法结构图。

5. 评估风险管理效果

评估风险管理的效果是指对风险管理技术适用性及收益性情况的分析、检查、修正和评估。风险管理效益的大小,取决于是否能以最小风险成本取得最大安全保障,同时,在实务中还要考虑风险管理与整体管理目标是否一致,是否具有具体实施的可行性、可操作性和有效性。风险处理对策是否最佳,可通过评估风险管理的效益来判断。

(四) 风险管理与保险的关系

风险管理与保险关系密切,主要表现为:

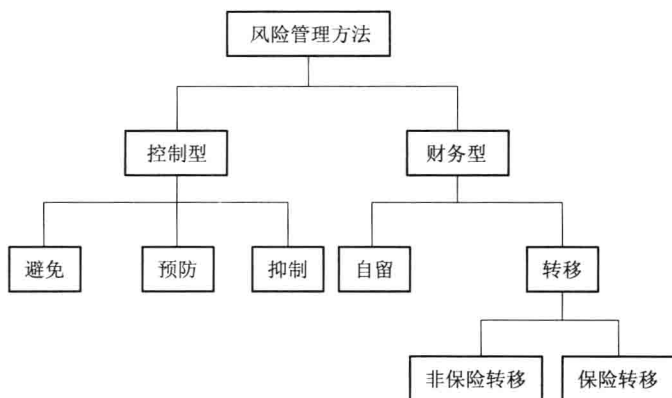


图 1-2 风险处理方法结构图

1. 风险管理与保险所研究的对象一致

风险是风险管理和保险的共同研究对象，只是保险研究的是风险中的可保风险。

2. 风险是风险管理与保险产生和存在的前提

风险是客观存在的，是不以人的意志为转移的。风险的发生直接影响社会生产过程的继续进行和家庭正常的生活，因而产生了人们对损失进行补偿的需要，于是，人们开始对风险加以管理，保险是一种被社会普遍接受的经济补偿方式和风险管理的有效方法。因此，风险是风险管理与保险产生和存在的前提，风险的存在是保险关系确立的基础。

3. 保险是一种传统和有效的风险管理方法之一

人们面临的各种风险损失，一部分可以通过控制的方法消除或减少，但风险不可能全部消除。各种风险造成的损失，单靠自身力量解决，就需要提留与自身财产价值等量的后备基金，这样既造成资金浪费，又难以解决巨额损失的补偿问题，从而，转移就成为风险管理的重要手段。保险作为转移方法之一，长期以来被人们视为传统的处理风险手段。通过保险，把不能自行承担的集中风险转嫁给保险人，以小额的固定支出换取对巨额风险的经济保障，使保险成为处理风险的有效措施。

4. 保险经营效益受风险管理技术的制约

保险经营效益的大小受多种因素的制约，风险管理技术作为非常重要的因素，对保险经营效益产生很大的影响。如对风险的识别是否全面，对风险损失的频率和造成损失的幅度估计是否准确，哪些风险可以接受承保，哪些风险不可以承保，保险的范围应有多大，程度如何，保险成本与效益的比较等，都制约着保险的经营效益。

第二节 保险概述

一、保险的含义

“保险”是由英文“insurance”翻译而来，刚传入中国时用“燕梳”（insurance 的译音）