



普通高等职业教育规划教材
21世纪卓越汽车应用型人才培养专用教材

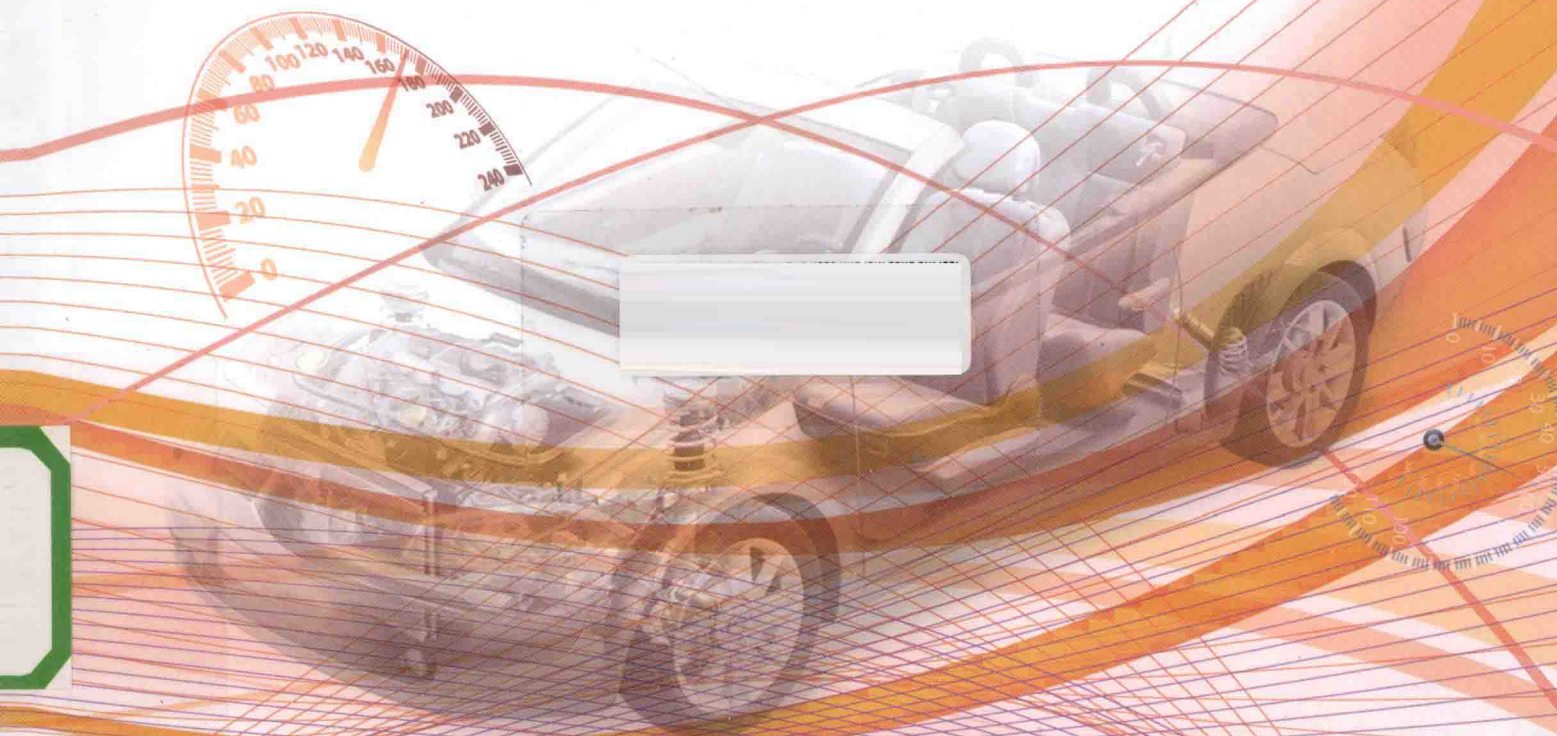


中锐车险通汽车估损与理赔师系列教材

汽车保险基础知识

组 编 中锐教育研究院

主 编 宫 斌



同济大学出版社
TONGJI UNIVERSITY PRESS



普通高等职业教育规划教材
21世纪卓越汽车应用型人才培养专用教材

汽车保险基础知识

组 编 中锐教育研究院
主 编 宫 斌



同济大学出版社
TONGJI UNIVERSITY PRESS

内 容 提 要

本书根据德国工商大会(IHK)教学模式和教学标准,结合中国汽车企业人才需求标准,将引进的德国汽车技术服务类课程经过本地化改编而成。内容组织上以工作过程系统化为导向,以学习情境为教学单元,将工作过程系统地映射到教学过程中。通过完成学习情境中设定的任务和项目,采用知识链接、制定方案、实施方案、检查评估等教学环节达到培养学生专业能力、个人能力、社会能力的教学目标。

本书是中锐华汽教育推出的汽车技术服务类课程系列教材的第2个学习领域“汽车保险基础知识”。全书共分为4个学习情境,包括16个任务,共60课时。内容包括风险与保险,保险合同,保险的基本原则,汽车保险条款等。

本书用于高等职业院校汽车技术服务类专业学生课堂使用,随本书配套有相应的电子版教学资源文件包供广大师生教学和学习使用。

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险基础知识 / 宫斌主编. --上海: 同济大学出版社, 2013.8

ISBN 978-7-5608-5203-4

I. ①汽… II. ①宫… III. ①汽车保险—中国—高等职业教育—教材 IV. ①F842.63

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第189070号

普通高等职业教育规划教材 21世纪卓越汽车应用型人才培养专用教材 汽车保险基础知识

组编 中锐教育研究院 主编 宫 斌

责任编辑 陈佳蔚 责任校对 徐春莲 封面设计 王 璐 项目执行 陈佳蔚 王 璐

出版发行 同济大学出版社

(www.tongjipress.com.cn 地址: 上海四平路1239号 邮编: 200092 电话: 021-65985622)

经 销 全国各地新华书店

印 刷 常熟市大宏印刷有限公司

开 本 889mm x 1194mm 1/16

印 张 9.25

印 数 1—3 000

字 数 296 000

版 次 2013年8月第1版 2013年8月第1次印刷

书 号 ISBN 978-7-5608-5203-4

定 价 28.00 元

本书若有印装质量问题, 请向本社发行部调换 版权所有 侵权必究

普通高等职业教育规划教材
21世纪卓越汽车应用型人才培养专用教材

编审委员会

顾问

陈晓明(中国机械工业教育发展中心主任)
(教育部全国机械职业教育教学指导委员会 副主任兼秘书长)
姜大源(教育部职业技术教育中心研究所 研究员)

专家委员会主任

李理光(同济大学 机械与能源工程学院副院长、教授、博士生导师)

专家委员会委员(按姓氏笔画排序)

王登峰(吉林大学 汽车学院教授、博士生导师)
马 钧(同济大学 汽车学院副院长、教授、博士)
左曙光(同济大学 汽车学院教授、博士生导师)
朱西产(同济大学 汽车安全技术研究所所长、教授、博士生导师)
刘 洋(广汇汽车服务股份公司 人力资源总经理)
孙泽昌(同济大学 汽车学院副院长、教授、博士生导师)
李春明(长春汽车工业高等专科学校 副校长、教授)
李春祥(庞大汽贸集团股份有限公司 人力资源总经理)
陈 泽(中锐教育集团 总经理助理)
陈荣均(利星行汽车 网络发展与培训部总经理)
张执玉(清华大学 汽车工程系教授、博士生导师)
葛迎峰(广汽本田汽车有限公司 培训负责人)
楼建伟(中锐教育集团 总经理助理)
(教育部全国机械职业教育教学指导委员会 产教合作促进与指导委员会秘书长)
Britta Buschfeld(德国工商大会 职业培训与教育总监)

编审委员会主任

邹晓东(中锐教育集团 董事总经理、博士)
(教育部全国机械职业教育教学指导委员会 产教合作促进与指导委员会主任委员)

编审委员会副主任

支文军(同济大学出版社 社长、教授、博士生导师)
夏令伟(中锐教育集团 研究院副院长)
(中锐教育集团无锡南洋职业技术学院 汽车工程与管理学院院长、教授)
翟建强(中锐教育集团 研究院副院长)
吴荣辉(中锐教育集团 研究院副院长)
田久民(中锐教育集团敏捷科技有限公司 总经理)

编委(按姓氏笔画排序)

王和平	朱玉合	朱兴隆	刘 韵	孙会永	杨 志	李海燕
吴建刚	邹文龙	张伟国	罗鹏程	岳海斌	姚建中	赵玉果
宫 斌	徐 涛	曹 建	韩加虎	褚 杰	廖梁祥	

序(一)

职业教育与普通教育的显著差别,在于职业教育是一种跨界的教育。职业教育所具有的这一跨界特征,集中表现在如下三个方面:

其一,校企合作的办学模式,跨越了传统的只有学校一个学习地点的围城,由此,职业教育既要关注学校教育的规律,还要关注企业教育的规律;

其二,工学结合的人才培养,跨越了传统的只有课堂一种学习方式的视域,由此,职业教育既要关注基于认知的学习方式,又要关注基于工作的学习方式;

其三,职业教育的培养目标,跨越了传统的只有教育一种社会功能的范畴,由此,职业教育既要关注教书育人张扬个性的教育目标,又要关注服务经济社会发展的目标。

纵观世界,凡是职业教育比较发达的国家,例如,德国、瑞士的“双元制”职业教育、澳大利亚的“技术与继续教育”等,正是由于其遵循了这一跨界的基本规律,都为各自国家经济、社会的发展,提供了大批高质量、高素质的技能人才,使得职业教育成为国家核心竞争力的要素。

任何类型的教育,课程始终是人才培养的核心。跨界的职业教育,其课程也必然要遵循跨界的基本规律。20世纪末,德国“双元制”职业教育对课程进行了全方位的改革,提出了被称为“学习领域”的课程方案。这是在对传统的、基于知识存储的学科系统指向的课程的革命性突破的基础上,所提出的一种现代的、基于知识应用的工作过程导向的课程。

德国职业教育发展的这一宝贵经验,为中国职业教育的改革提供了学习和借鉴的参照。伴随着中国改革开放30多年的进程,中国职业教育如何才能为国家现代化建设培养大批既能满足经济发展需要,又能满足个性发展需要的高素质技能人才呢?为此,我国职业教育战线的有识之士,紧密结合国情,对此进行了卓有成效的探索。近十多年来,随着德国基于工作过程的学习领域课程的引入,也引发了我们对职业教育课程本质的思考:要实现企业需求与个性发展的集成,进而实现职业性与教育性的结合,一方面要求课程改革必须从知识的存储为主转向知识的应用为主;另一方面,还要求学习国外的经验必须从简单照搬转向借鉴创新。近年来,在课程改革的过程中,我们通过融入中国哲学思想的本土化尝试,在德国工作过程导向的课程方案的基础上,提出了工作过程系统化的课程方案,从而在理论创新和实践探索方面,都取得了较大的成效。

所谓工作过程系统化课程,其本质在于:第一,课程体系的构建必须遵循职业成长的规律和认知学习的规律,要把功利性的需求与人本性的发展结合起来;课程体系中的每一门课程,都是一个经过教育学的“模式化处理”的、源于实践而高于实践的完整的工作过程,课程名称采用动宾结构的词组而非纯名词的词组,以突显职业教育的特征;第二,每门课程的设计必须由三个以上的学习情境构成,旨在通过基于同一范畴的三个以上工作过程的比较学习,使学生通过“比较—迁移—内化”的学习过程,获得思维方式的训练,以获得可持续发展的能力。在这里,学习情境的设计还要遵循

两个重要原则：一是学习情境的设计必须具备典型的工作过程特征，即要突显不同职业在工作的对象、内容、手段、组织、产品和环境等六个要素的特征，这是对已经存在的、与职业相关的具体工作过程的映射与把握，旨在使学生获得从业的职业能力；二是学习情境的设计还必须实现完整的思维过程训练，即要完成逐步增强的所谓资讯、决策、计划、实施、检查、评价的“六阶段”训练，这是对指导一切具体工作过程的“工作过程”——思维工作过程的概括与抽象，以应对未知的职业具体工作过程，旨在使学生获得致力于自身发展的方法论能力。

令人欣慰的是，近年来，工作过程系统化课程已逐渐为广大职业院校所认同。职业教育的课程，已逐渐摆脱传统的学科结构系统化课程的束缚，向着更加符合职业教育规律的工作过程系统化课程的改革方向前行。而更加令人高兴的是，除了教育部门的职业院校和经济部门的行业企业，在职业教育受到越来越多的社会各界重视和关注的同时，国内的一些教育集团或公司，更是对职业教育注入了极大的热情，并身体力行，在职业教育的课程开发和教学软件等方面，做出了很大贡献。

其中，致力于职业教育投资、管理和服务的中锐集团公司，就是众多成绩和效果都比较突出的公司中的一个。中锐集团公司顺应市场需求，以汽车职业教育为龙头，与国内 40 多所高校共建汽车职业教育汽车学院与实训基地，并结合国内汽车企业相关岗位的用人标准及国内高职院校的实际情况，在参照德国“工作过程导向”的学习领域课程方案的基础上，根据我国自行开发的工作过程系统化课程的理论创新和设计思路，编写了一套相关教材。

例如，“汽车检测与维修专业”，首先，在课程体系的开发方面，设置了 17 个学习领域。这 17 个学习领域课程被分为三个学习阶段：第一阶段以学习汽车维护保养和机械结构检修为主，第二阶段以学习汽车电控系统检修为主，第三阶段以学习汽车综合故障诊断和整车性能检测为主。这样的递进安排遵循了由浅入深、由简单到复杂、由经验到策略的技能成长规律；其次，在每门课程的开发方面，又为每一学习领域设置了三个以上的学习情境，每一学习情境又都是一个完整的工作过程，遵循比较—迁移—内化的学习规律。

在逻辑上，这些学习情境之间具有平行、递进和包容等关系。比如，“汽油发动机管理系统故障诊断与维修”学习领域，设置了“空气供给系统检修”、“燃油供给系统检修”、“点火系统检修”、“排放系统检修”、“综合故障检修”等 5 个学习情境，前 4 个学习情境之间为并列关系，第 5 个情境与前 4 个情境为包容关系。每一学习情境的内部结构，也是按照完整的工作程序化的，如在“空气供给系统检修”这个学习情境中，根据故障检修的实际工作顺序，又分为“空气流量计的检修”、“进气压力传感器的检修”、“节气门体的检修”三个阶段性的任务。

由于课程设计始终遵循“操作步骤重复而内容不重复”的工作过程系统化原则，通过对 5 个学习情境所体现的检修工作过程的比较，不仅能使学生把握“空气供给系统检修”的具体工作过程，而且能逐渐把握“资讯、决策、计划、实施、检查、评价”的思维工作过程。其中，在“资讯”环节给出汽修行业操作规范的共性的操作步骤；在“计划”和“实施”环节，要求学生结合在教学中使用的多种不同实训车型，制定出差异化的工作计划并实施；然后通过对不同实训车型的重复多次的操作，不仅可使学生达到职业要求的熟练操作程度，而且又通过对不同实训车型制定不同实施方案的比较学习，有利于培养学生应对同一工作过程中出现的不同情况而采用不同处理方法的能力，最终实现由经验型技能向策略型技能的跃迁。

中锐教育集团在研发这套教材的同时,还开发出了配套的教学设备和教学软件,实现了课程教材、教学设备、教学软件三个教学元素的一体化。这就使得职业教育的课程开发、教学实施,获得了相关教学资源的支撑。

总之,这套教材不仅引入了德国的“双元制”职业教育理念,而且结合了中国汽车行业对人才的需求和岗位要求,体现和反映了中国汽车行业的一些特点。

真诚希望中锐教育集团公司这套教材的出版,能对我国汽车职业教育的教学改革和创新有所裨益,也期待有更多的教育公司等社会机构,参加和参与职业教育。

同样,祈望各位读者朋友们,也能对这套教材提出宝贵的意见和建议。

升级版的中国经济发展,呼唤着升级版的职业教育,让我们为之奋斗吧!



(教育部职业技术教育中心研究所研究员)

2013年7月20日

Vorwort

Gerne komme ich der herzlichen Einladung der Chiway Education Group Shanghai nach, dieses Vorwort zu verfassen.

Bereit seit Jahren verfolge ich äußerst interessiert die Entwicklung der Chiway Education Group Shanghai im Bereich der beruflichen Bildung. Dabei beeindruckt mich insbesondere ein derzeit laufendes, innovatives Berufsbildungsmodell, das sich durch die Kooperation zwischen Industrie und Schule auszeichnet.

Der Austausch und die Kooperation zwischen China und Deutschland im Bereich der beruflichen Bildung entwickeln in einer sehr positiven Art in schnellen Schritten immer weiter. Die AHK widmet sich dabei intensiv dem Transfer dualer Prinzipien des bewährten deutschen Systems der dualen Berufsausbildung nach China.

Nach mehrjährigen Erfahrungen bei der Übertragung und Durchführen wurde immer klarer, dass wir in China andere Voraussetzungen als in Deutschland vorfinden. Daher kann und darf das deutsche System der dualen Berufsausbildung nicht einfach kopiert werden.

Jedoch hat die Idee der dualen Berufsausbildung in China bereits fruchtbaren Boden gefunden um sich weiter zu entwickeln und alle beteiligten Parteien wie berufliche Schulen, Berufsbildungsgruppen und Unternehmen können davon profitieren.

Chiway, als eine marktführende Berufsbildungsgruppe hat bereits viele interessante Erfahrungen mit dem Berufsbildungsmodell gesammelt und konnte dadurch große Erfolge erzielen. Bildungsaktivitäten wie Curriculum Entwicklung, Unterricht, Zusammenstellung der Lehrbücher, Einführen der praktischen bzw. betrieblichen Ausbildung seien hier beispielhaft angeführt.

Durch den Aufbau einer strategischen Kooperationspartnerschaft mit der AHK stärkt Chiway zugleich die Kooperation und den Austausch mit Deutschland im Bereich der beruflichen Bildung.

In Deutschland benutzt man eine Vielzahl von Lernmaterialien, unter anderem sollen die Schüler Arbeitsaufträge erledigen und Arbeitsblätter bearbeiten. Bereits in die Unterrichtsvorbereitung muss der Lehrer viel Arbeit und pädagogisches Geschick legen. Im Unterricht werden die Schüler arbeitsprozessorientiert herangeführt Arbeitsblätter zu bearbeiten, Arbeitsaufträge zu erledigen, und Projekte selbstständig durchzuführen. Hierdurch stehen die Schüler im Unterricht im Mittelpunkt und werden zum aktiven Lernen motiviert.

Die Situationen in Deutschland sind anders als in China, auch der Markt in Deutschland ist anders, d.h. der Markt in Deutschland dafür reifer als in China. Die deutschen Arbeitsaufträge oder Arbeitsblätter einfach unverändert in chinesische Lehrbücher zu übernehmen kann sicherlich nicht erfolgreich sein. Daher hat Chiway die deutschen Ideen zur dualen Berufsbildung, die vom Ausbildungsumfeld und den betrieblichen Bedürfnissen ausgehen aufgegriffen und innovativ auf die chinesischen Verhältnisse angepasst.

Die praxisorientierte Durchführung der Berufsausbildung durch Chiway bringt uns viele wertvolle Erfahrungen beim Transfer der deutschen Berufsbildung nach China. Die innovative Entwicklung der chinesischen Berufsbildung wird davon profitieren und sich auszahlen.

Ich wünsche Chiway weiterhin viel Erfolg im Bereich der beruflichen Bildung.



Britta Buschfeld

2013.7

序(二)

应上海中锐教育集团盛情之邀,为这套教材作序。实际上近些年个人一直在关注中锐的职业教育工作,吸引我的是其正在实践和创新的产教合作职教模式。

中德之间在职业教育领域的交流和合作一直在蓬勃进行当中,德国工商会也一直致力于把德国的职业教育体系双元制原则引入到中国。经过不断地尝试和实践,我们发现,中国与德国国情不同,无法照搬照抄德国双元制职业教育体系,但双元制的职业教育理念在中国获得了丰富的土壤,职业院校、职教集团、用人企业都获益匪浅。中锐作为一家领先的职业教育集团,在职业教育模式上做了很多有趣的尝试并获得了很大的成果,其中就包括在课程开发、教学、教材编写、学生实习实训等教育活动中引入德国的双元制职业教育理念。同时,中锐也通过与德国工商大会上海代表处建立战略合作关系加强了与德国职业教育领域的合作和交流。

实际上,原汁原味的德国职教模式在教学中使用多种素材,其中包括项目单或工作页,教师在课堂下做足功夫,课堂上按照项目教学法及面向工作过程教学法引导学生完成项目单或工作页内容的填写,充分发挥学生在教学中的主体作用,调动学生学习的主动性和积极性。中国与德国国情不同,汽车市场的发育成熟度也不一样,在教材内容的选择上,简单照搬德国项目单或工作页上的内容显然是行不通的。对此,中锐在引进和吸收德国职业教育的思想和理念基础上,根据教学环境、企业需求等实际情况进行了本土化的创新。

中锐的职教实践为我们总结出了很多值得借鉴的德国职教模式中国本土化的宝贵经验。中国职业教育的创新发展必能从中获益。

祝愿中锐教育集团在职业教育领域再创辉煌!

Britta Buschfeld

(德国工商大会 职业培训与教育总监)

2013年7月

前 言

本学习领域是中锐华汽教育推出的汽车估损与理赔专业方向课程5个学习领域中的第2个学习领域，是培养汽车保险查勘员和估损师专业技能的入门教材，适合于高职院校初次学习汽车估损与理赔专业的学生学习使用。通过本学习领域的学习，使学生能够对保险的基础知识和原理有一个概括性的认识 and 了解，为后续学习更为专业的汽车事故查勘、定损、核价、核赔等课程内容奠定基础。

本学习领域分为4个学习情境，包括16个教学任务，共60课时。内容包括风险与保险，保险合同，保险的基本原则及汽车保险条款等。在对风险管理、保险法与合同、保险基本原则进行较深入、细致讲解的同时，还通过大量课堂讨论的形式使学生切实掌握机动车交通事故责任强制保险条款与商业保险条款的内容，及其在汽车保险理赔实际工作中的应用。

本课程的学习通过情境导入、资讯、小组讨论和评价等教学环节完成。其中，资讯为后续的小组讨论和评价等环节的开展奠定理论基础，做好相应知识储备；小组讨论是让学生对项目所涉及的知识、规则、观点进行思考和分析，以分组讨论的形式对上述内容做进一步引申，实现对上述内容认识、领会和接受的目的；最后由教师对学生的分组讨论情况和实践结果进行综合评估。

本书由官斌主编，翟建强和朱兴隆参与编写并审核。在本书的编写过程中，机械工业教育发展中心主任陈晓明、教育部职业技术教育中心研究所研究员姜大源、德国工商大会（IHK）上海代表处职业培训与教育总监白丽塔（Britta Buschfeld）等给予了指导并提出了许多宝贵意见，在此深表感谢。

由于编者水平和能力有限，书中难免会出现一些错误，敬请广大师生谅解和批评！

编 者
2013年7月

目 录

序 (一)

Vorwort

序 (二)

前言

学习情境1 风险与保险	1
任务1 风险与风险管理	3
任务2 保险的要素及特征	11
任务3 保险的分类	15
学习情境2 保险合同	21
任务1 保险合同的特征与种类	23
任务2 保险合同的主体与客体	29
任务3 保险合同的内容与形式	34
学习情境3 保险的基本原则	41
任务1 保险利益原则	43
任务2 最大诚信原则	48
任务3 近因原则	53
任务4 损失补偿原则	57
学习情境4 汽车保险条款	63
任务1 机动车辆交通事故责任强制保险	65
任务2 商业第三者责任险	76
任务3 车辆损失险	83
任务4 全车盗抢险	89
任务5 车上人员责任险	94
任务6 附加险	99
附录 中华人民共和国保险法	107
代跋	127

学习情境 1 风险与保险

【学习目标】

1. 能够理解风险的含义及组成要素；
2. 能够理解风险的特征及分类；
3. 能够掌握保险的定义；
4. 能够熟悉保险的特征及组成要素；
5. 能够理解保险的分类；
6. 能够掌握与保险相关的名词术语。

【情景导入】



小王最近一直想购买一辆乘用车，作为家庭自用。买车之前，他了解了买车的相关手续，知道这样一个常识：买车，就必须买保险，而且是国家强制的，只有买了保险才可以办理车辆的落户手续。小王产生疑问，这是真的吗？以前经常会听到保险，到底什么是保险呢？

任务1 风险与风险管理

一、学习目标

1. 能够理解风险的含义、要素、特征及分类；
2. 能够认识风险的管控手段；
3. 能够认识风险与保险的关系。

二、学习内容

1. 通过学习认识风险的存在；
2. 通过风险的学习，认识风险的管控；
3. 通过学习认识保险与风险的关系。

三、资讯

（一）风险

保险界有一句至理名言“无风险就无保险”。这说明，保险和风险间存在着内在的必然联系，而且风险的存在是保险经济得以产生、确立和发展的根据。因此，要清楚保险是什么，首先必须清楚风险是什么，什么样的风险可以向保险公司转嫁。

（二）风险的含义

中国有句俗话“天有不测风云，人有旦夕祸福”。这句话是人们对自我的命运，对自然规律不可预见性的一种无可奈何的总结。不管个人、企业或社会，都可能伴随着一系列无法预知的不幸事件，这些事件有的是自然灾害，有的是人们有意无意酿成的祸害，有的是意外遭受的事故。不幸事件一旦发生，就会造成人身伤亡，财产损毁的后果，如图1-1、图1-2所示。



图1-1 洪水过后的房屋



图1-2 地震后的灾民

我们把这种无法预知的可能损失称为“风险”。换言之，保险学中的“风险”是指未来损失的不确定性。这一定义与我们日常生活中所说的风险的含义是不同的。我们常说“做什么事情有风险”，意思是说“把握不大”，“成功的可能性小”。保险学中的风险有时也称危险，包含三层含义：

(1) 风险是指将来要发生而目前尚未发生的某种损失的可能性。风险一旦发生，可能性就变成了事实，也就不称其风险了，而称为风险事件或风险事故。

(2) 风险是与人的经济利益损失或财务损失相联系的概念。若未引起经济方面的损失，单纯只是精神等方面的损害，不能称其为保险学中的风险。

(3) 风险并不是只导致损失的随机事件的本身，而是指损失的不确定性，是人们对未来难测的一种主观上担忧、忧虑的心境。这里的不确定性包括：

① 损失发生与否不确定。如果一个特定的意外事故肯定不会发生，就没有保险的必要。如果有肯定发生的风险，就不会有人承担保险责任，保险就不会存在。因此只有事故发生与否尚不确定，也就是说，有可能发生但是不一定发生，保险才能成立。

② 损失发生的时间不确定。某一特定事故的发生可以肯定，但何时发生不能预测，这也是一种不确定性。如人身保险中，人的死亡是确定无疑的，但何时发生就难以预测了。

③ 损失发生的程度不确定。事故发生虽然是确定的，但所导致的结果无法预料。如每年都会有大量的交通事故，但每一起交通事故导致的损失不确定，有时损失很轻，有时又相当严重。

未来损失的不确定性程度越高，风险就越大。不确定性是风险的本质属性，所以有时人们干脆就用“不确定性”来代替风险使用。

(三) 风险的组成要素

风险的组成要素包括风险因素、风险事故和风险损失。

1. 风险因素

风险因素，也称风险条件，是指引发风险事故或在风险事故发生时致使损失增加的条件。因此，风险因素是就产生或增加损失频率与损失程度的情况来说的。它包括：

(1) 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损失幅度的客观原因和条件。例如，恶劣的气候、地质结构的变动、建筑物的结构等。这些风险因素是目前保险公司承保的主要对象。

(2) 道德风险因素。是指与人的品行修养有关的无形因素。例如，诈骗、纵火等恶意行为均属道德风险因素。

(3) 心理风险因素（也称为主观性风险因素）。是指由于个人主观原因、心理因素、行为不当、过失、投保后片面依赖保险等导致增加风险事故发生的机会或扩大损失程度的原因或条件。例如，停车忘锁车门，增加车被盗的风险；投保人在保险之后，可能就放松了对保险标的的安全保障。

2. 风险事故

风险事故是指造成生命财产损失的偶发事件。它是造成损失的直接原因或外在原因，是损失的媒介物，也就是说，风险只有通过风险事故的发生，才会导致损失。风险事故是风险因素和风险损失的中间环节。例如，汽车制动失灵造成车祸与人员伤亡，其中制动失灵是风险因素，车祸是风险事故，人员伤亡是风险损失。

3. 风险损失

风险损失是指非故意性的、非计划性的和非预期的经济价值的减少。这个概念包括两个重要

的因素，一是“非故意的、非计划的、非预期的”；二是“经济价值的减少”。二者缺一不可，否则就不构成损失。例如，恶意行为、折旧、面对正在受损的物质可以抢救而不抢救等造成的后果均不属于损失。

风险损失包括直接损失和间接损失。前者指风险事故直接造成的有形损失，即物质损失；后者是由直接损失进一步引发或带来的无形损失，包括额外费用损失、收入损失和责任损失等。

4. 风险因素、风险事故和风险损失三者之间的关系

风险因素、风险事故与风险损失三者之间存在因果关系（但并不一定具有必然性），即风险因素会引发或增加风险事故的发生，而风险事故的发生可能导致风险损失的产生，如图 1-3 所示。



图 1-3 风险组成要素之间的关系

（四）风险的特征

风险具有以下四种特征。

1. 客观性

风险是客观存在的，是不以人的意志为转移的。随着科学技术的进步和经营管理的改进，认识、管理和控制风险能力的增强，人们在社会经济活动中所面临的自然灾害、意外事故、决策失误等风险，虽然可以部分地受到控制，但是，从总体上说，风险是不可能完全排除的。

2. 损害性

风险与人们的利益密切相关。损害是风险发生的后果，所以，凡是风险都会给人们的利益造成损害。经济上的损害（或损失）可以用货币进行衡量。必须指出：保险不是保证危险的不发生，而是保证消除危险发生的后果，即对损失进行经济补偿。

3. 不确定性

风险的不确定性主要表现在以下三个方面。

（1）空间上的不确定性。就像所有的建筑物都面临着火灾的风险，并且也必然有建筑物发生火灾，但具体到某一建筑物，是否发生火灾则是不确定的。

（2）时间上的不确定性。

（3）损失程度的不确定性。

4. 发展性

人类在创造和发展物质资料生产的同时，也创造和发展了风险，尤其是当代高新技术的开发与应用，使风险的发展性更为突出，如建立核电站带来了核污染等。风险的发展为保险的发展创造了更为广阔的发展空间。

（五）风险的分类

人类社会所面临的风险多种多样，不同的风险有着不同的性质和特点，它们发生的条件、形成的过程和对人类造成的损害是大不相同的。按不同的划分标准，可以将风险划为不同的类别。

1. 按风险的性质分类

可以分为纯粹风险和投机风险。

（1）纯粹风险。是指只有损失机会而无获利可能的风险。一般而言，自然风险与许多社会风险都是纯粹风险。

（2）投机风险。是指既有损失可能又有获益可能的风险。例如，股票买卖、赌博、投机交易等。

二者区别：首先，纯粹风险有规律性，可以用概率论的方法加以统计分析；而投机风险则无规律可寻。其次，纯粹风险所造成的损失是社会财富或人身的净损失；而投机风险的发生显然并没有改变社会财富的总量，而是将社会财富在一定范围内与程度上进行了重新分配。

2. 按风险的环境分类

可分为静态风险和动态风险。

(1) 静态风险。是指自然力的不规则变动或人们行为的错误或失当导致的风险。静态风险一般与社会的经济、政治变动无关，在任何社会经济条件下都是不可避免的。

(2) 动态风险。是指由社会经济的或政治的变动所导致的风险。例如，人口的增加、资本的成长、技术的进步、政治体制的改革等都可能引起风险。

二者的区别：首先，损失不同。静态风险对于社会来说，都是纯粹损失；而动态风险对于一部分个体可能有损失，但对于另一部分个体则可能获利，从社会总体上看也不一定有损失，甚至受益。其次，影响范围不同。静态风险通常只影响到少数个体；而动态风险的影响则比较广泛，往往会带来连锁反应。第三，发生特点不同。静态风险在一定条件下具有一定的规律性，也就是服从概率分布；而动态风险则不具有这一特点。最后，性质不同。静态风险一般均为纯粹风险；而动态风险包含纯粹风险和投机风险。

3. 按风险的对象分类

主要有财产风险、责任风险、信用风险和人身风险。

(1) 财产风险。是指导致一切有形财产毁损、灭失或贬值的风险。例如，建筑物有遭受火灾、地震、爆炸等损失的风险，船舶航行有遭受沉没、碰撞、搁浅等的风险。

(2) 责任风险。是指个人或团体因行为上的疏忽或过失，造成他人的财产损失或人身伤亡，依照法律、合同或道义应负的经济赔偿责任的风险。例如，汽车撞伤行人，如果属于驾驶人过失，那么按照法律责任规定，汽车的主人就须承担对受害人或家属给付赔偿金的责任。

(3) 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行为给对方造成经济损失的风险。例如，因买方订货的货款到期不能收回或票据到期不能兑现而使企业受损。

(4) 人身风险。是指可能导致人的伤残、死亡或损失劳动力的风险。

4. 按风险产生的原因分类

可以分为自然风险、社会风险、政治风险和经济风险。

(1) 自然风险。是指因自然力的不规则变动引起的种种现象，所导致的对人们的经济生活和物质生产及生命造成的损失或损害。其特点有：第一，自然风险形成的不可控性；第二，自然风险形成的周期性；第三，自然风险事故引起后果的共沾性，是指自然风险一旦发生，事故所导致的后果是严重并广泛的，显然，共沾性越大，社会所遭受的经济损失就越大。

(2) 社会风险。是指由于个人或者团体在社会上的行为而导致损失机会的风险。例如，盗窃、抢劫、玩忽职守及故意破坏等行为都属于社会风险。

(3) 政治风险。是指政治局势的变化、战争、罢工等与世界各国政治格局及形势相关的风险。又称为国家风险，在保险实际工作中，由国家指定专门的机构予以经营。

(4) 经济风险。是指企业在生产与销售等经营活动中由于受到各种市场供求关系、经济贸易条件等因素变化的影响，或者由于经营决策的失误而导致企业经济利益损失的风险。

(六) 风险控制

风险管理过程的风险处理技术包括风险控制和风险财务处理，在这两种风险处理技术中，各自包含了若干具体方法。风险控制和风险财务处理既相互区别又相互联系，在具体运用过程中必