



高职高专“十三五”规划教材



保险基础 与实务

主 编 胡锦涛



南京大学出版社





高职高专“十三五”规划教材

保险基础与实务

主 编 胡锦娟
副主编 安 静 马 瑞

微信扫一扫



教师服务入口



学生服务入口



南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险基础与实务 / 胡锦涛主编. — 南京 : 南京大学出版社, 2017.8

高职高专“十三五”规划教材

ISBN 978-7-305-19083-4

I. ①保… II. ①胡… III. ①保险学 IV. ①F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 186162 号

出版发行 南京大学出版社

社 址 南京市汉口路 22 号

邮 编 210093

出 版 人 金鑫荣

丛 书 名 高职高专“十三五”规划教材

书 名 保险基础与实务

主 编 胡锦涛

责任编辑 李 博

编辑热线 025-83597482

照 排 南京南琳图文制作有限公司

印 刷 常州市武进第三印刷有限公司

开 本 787×1092 1/16 印张 17 字数 403 千

版 次 2017 年 8 月第 1 版 2017 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-305-19083-4

定 价 41.00 元

网址: <http://www.njupco.com>

官方微博: <http://weibo.com/njupco>

微信服务号: njupress

销售咨询热线: (025) 83594756

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购
图书销售部门联系调换

前 言

近年来,在信息化与国际化发展的驱动下,大数据、区块链、人工智能等金融科技正在对保险行业产生深刻的影响,我国保险机构不断增多、保险业务快速增长、保险资金运用收益率稳步提高,保险业实力不断增强,处于快速增长期与战略机遇期。随着保险业的不断发展,保险人才队伍也在不断地发展壮大。保险业是一个人才、知识密集型行业,对从业人员的知识水平和文化素养要求很高,构建高水平、高质量的人才教育培养体系,始终是行业实现持续健康发展的重大命题和基础性工作。

作为人才输出的主渠道之一,目前,国内各高等院校金融及相关专业都将保险基础与实务课程列为专业必修课程之一。教材建设是课程建设的重要内容。2017年1月,国务院印发了《国家教育事业发展规划“十三五”规划》,指出“要建立健全对接产业发展中高端水平的职业教育教学标准体系。以增强学生核心素养、技术技能水平和可持续发展能力为重点,统筹规划课程与教材建设,对接最新行业、职业标准和岗位规范,优化专业课程结构,更新教学内容。”为充分对接行业需求,本教材引入保险职业工作体系与工作思路,以项目任务为引领,从实践问题引出理论知识,又把理论知识应用到解决问题中。本书的编者借鉴和参考了目前国内外保险方面的文献资料,在总结了前人的研究成果的基础上,结合了当前保险行业的发展及保险公司业务经营实践,对保险基础与实务课程的教学内容进行重组。全书共分为两大模块,共十章,一是从风险与保险基础知识入手,介绍保险、风险管理及保险合同基础知识。二是介绍各类人身保险与财产保险产品经营、保险理财规划实务与互联网保险发展等实务知识。

本教材尽可能介绍保险领域的最新发展与前沿内容,在内容介绍的过程中注重学生实务工作能力的培养,各章设有学习目标、案例分析、思考与练习,力求探索教、学、练于一体的新型教材模式,使学生学后即能运用。与同类教材相比,本教材具有以下特点:

(1) 理论与实践紧密结合。详细讲授了保险业务实践中的不同险种保险产品的承保范围、责任免除等相关知识,同时每章附有实践演练题,学生在学习完有关内容后,可进行角色扮演、案例分析等实践性演练,既加深了对理论的理解,又加强了理论运用能力。

(2) 教材与学材结合。全教材采用例论结合的方式,各章节都以一定篇幅介绍了保险典型条款及相关案例分析,提供大量的例如《保险法》、《道路交通事故处理条例》等相关法条资料。

(3) 经典理论与创新理论结合。在传统经典理论的基础上,补充诸如互联网保险等新理论,以适应时代需求。

此外,由于保险行业变化日新月异,本教材在内容遴选时注重前沿性与创新性,在教材撰写过程中,我们密切关注保险行业理论与实践领域新变化,融入了保监会最新监管规定、保险行业最新发展趋势等新内容。

本书由胡锦娟负责编写,在编写过程中,参考了中国保监会和各保险公司网站资料与内部资料以及国内外专家学者相关专著、教材与论文,借鉴了上海逸景网络科技有限公司研发的财产保险与人身保险实训软件中相关案例,在此谨向他们表示深深的谢意!参考的书目和文献列示于书后的参考文献中,若有遗漏,万望见谅。由于时间仓促,编者水平有限,书中难免存在不足之处,敬请广大读者批评、指正。

编 者

2017 年 7 月

目 录

第一章 风险与保险	1
第一节 风险的概念与分类	1
第二节 风险管理	5
第三节 保险的特征与类别	8
第四节 保险产生与发展	14
第五节 保险功能与作用	20
第二章 保险合同业务处理	25
第一节 保险合同的特征与分类	25
第二节 保险合同的构成要素	29
第三节 保险合同的形式	38
第四节 保险合同的成立与生效	40
第五节 保险合同的履行、中止与终止	42
第六节 保险合同争议的处理	46
第三章 保险经营的基本原则	51
第一节 保险利益原则	51
第二节 最大诚信原则	55
第三节 损失补偿原则	60
第四节 近因原则	68
第四章 机动车辆保险	75
第一节 机动车辆保险的特征与分类	75
第二节 车险基本条款	79
第三节 机动车辆保险保费计算	91
第四节 机动车辆保险理赔	96
第五章 火灾保险	107
第一节 火灾保险概述	107

第二节 企业财产保险	110
第三节 家庭财产保险	120
第六章 其他财产保险	131
第一节 货物运输保险	131
第二节 工程保险	140
第三节 责任保险	148
第四节 信用保险	155
第五节 保证保险	156
第七章 人寿保险	162
第一节 传统人寿保险	162
第二节 新型人寿保险	172
第三节 人寿保险常见条款解读	181
第八章 健康保险及人身意外伤害保险	187
第一节 健康保险	187
第二节 人身意外伤害保险	197
第三节 团体保险	203
第九章 保险规划	210
第一节 保险规划概述	210
第二节 保险需求分析	215
第三节 保险产品组合设计	223
第十章 保险公司业务经营环节	226
第一节 保险专业化销售	226
第二节 保险承保	233
第三节 保险理赔	240
第四节 保险客户服务	247
第十一章 互联网保险	251
第一节 互联网保险发展概述	251
第二节 互联网保险发展创新案例	256
第三节 互联网保险的风险与监管	261
参考文献	265

第一章 风险与保险

学习目标

- 学会分析社会中存在的风险
- 掌握风险管理的方法及种类
- 理解保险与风险管理的关系
- 掌握保险的概念、特征、职能

第一节 风险的概念与分类

任务描述

国际癌症研究机构去年出版的《世界癌症报告》显示,全球癌症发病数从2008年的1 270万例上升到2012年的1 410万例,全球癌症死亡人数从2008年的760万人上升至2012年的820万人。目前全世界发病率最高的癌症是肺癌,每年新增患者为120万人;其次是乳腺癌,每年新增患者约100万人;再次是肠癌,每年新增患者约94万人。

按照人均期望寿命计算,国人一生罹患癌症的概率为22%。我国一项覆盖了8 500万人的调查表明,目前我国癌症发病率为285.91/10万,死亡率为180.54/10万。全国每年新发癌症病例约为312万例,平均每天确诊8 550人,每分钟就有6人被诊断为癌症,每年因癌症死亡病例达270万例。

风险无处不在,风险无时不有。如何认识与管理风险呢?

知识平台

一、风险的概念

(一) 风险的一般含义

风险一般含义是指某种事件发生的不确定性。

（二）风险的特定含义

风险的特定含义是指某种损失发生的不确定性。这种不确定性表现在：发生与否不确定，发生的时间不确定，发生的状况不确定，发生的后果不确定。

（三）风险的构成要素

风险是由风险因素、风险事故和损失三要素构成。

1. 风险因素

风险因素，是指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。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。

根据性质不同风险因素分为实质风险因素、道德风险因素、心理风险因素三种。

（1）实质风险因素。实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，即指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和条件，如人体生理器官功能；建筑物所在地、建材等；汽车的生产厂家、规格、刹车系统；地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病传染等。

（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的因素，是指由于个人的不诚实、不正直或不轨企图，故意促使风险事故发生，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。在保险业务中，保险人不承保此类风险因素造成的损失责任，不承担因道德风险因素所引起的损失、赔偿或给付责任。

（3）心理风险因素。心理风险因素又叫风纪风险因素，是与人的心理状态有关的无形的因素，是指由于人们不注意、不关心、侥幸，或存在依赖保险心理，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。如企业或个人投保财产保险后放松对财物的保护，或者在火灾发生时不积极施救，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。风险只有通过风险事故的发生，才能导致损失。

风险是损失发生的一种可能性，风险事故则意味着风险的可能性转化为现实。因而，风险事故是直接引起损失后果的意外事件。

3. 损失

损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少，即经济损失。这是狭义的损失定义，一般以丧失所有权或预期利益、支出费用、承担责任等形式表现，而像精神损失、政治迫害、折旧、馈赠等均不能作为损失。

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。直接损失是由风险事故导致的财产本身的损失和人身的伤害，间接损失则是由直接损失引起的额外费用损失、收入损失、责任赔偿损失等。

二、风险的分类

(一) 按风险产生的原因分类,可以将风险划分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险和技术风险

自然风险是指因自然力的不规则变化引起的种种现象对人们的经济生活和物质生产及生命安全等产生威胁的风险。如地震、水灾、火灾、风灾等自然现象是经常的、大量发生的自然风险。自然风险是保险人承保最多的风险。

社会风险是指由于个人或团体的作为(包括过失行为、不当行为及故意行为)或不作为使社会生产及人们生活遭受威胁的风险。如盗窃、抢劫、玩忽职守及故意破坏等行为将可能对他人的财产或人身造成损失或损害。

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。如因输入国发生战争、革命、内乱而中止货物进口,造成合同无法履行等。

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。比如生产的增减、价格的涨落、经营的盈亏等。

技术风险是指伴随着科学技术的发展,生产方式的改变而威胁人们的生产与生活的风险。如核辐射、空气污染等。

(二) 按风险的性质分类,可以将风险划分为纯粹风险和投机风险

纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的风险。其所致结果有两种,即损失和无损失。

投机风险相对纯粹风险而言,是指既有损失机会又有获利可能的风险。其所致结果有三种,即损失、无损失和盈利。

(三) 按风险产生的环境分类,可以将风险划分为静态风险和动态风险

静态风险是指在社会经济正常情况下,自然力的不规则变化或人们的过失行为所致损失或损害的风险。静态风险多属于纯粹风险的性质。

动态风险是指由于社会经济、政治、技术以及组织等方面发生变动所致损失或损害的风险。

(四) 按损失的范围分类,可以将风险划分为基本风险和特定风险

基本风险是指非个人行为引起的损失或损害的风险,包括纯粹风险和投机风险。

特定风险是指风险的产生及造成的后果只与特定的人或部门相关的风险。通常是纯粹风险,只影响个人或个别企业和部门,且较易为人们所控制和防范。

(五) 按风险的对象分类,可以将风险划分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险

财产风险是指导致一切有形财产的损毁、灭失或贬值的风险。包括直接损失和间接损失。

人身风险是指导致人伤残、死亡、丧失劳动能力以及增加费用支出的风险。

责任风险是指个人或团体的疏忽或过失行为,造成他人财产损失或人身伤亡,依照法律、契约或道义应负法律责任或契约责任的风险。

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致使对方遭受经济损失的风险。

三、风险单位及其划分

(一) 风险单位的定义

是指一次风险事故发生可能造成的最大损害范围。在保险实务中,风险单位是指保险标的的发生一次保险事故可能造成的最大损失范围,是保险人确定其可以承担最高保险责任的计算基础。

(二) 风险单位的划分

可以按地段划分,按投保单位划分,也可以按标的划分。

1. 按地段划分

由于标的之间在地理位置上相毗邻,具有不可分割性,当风险事故发生时,受损失的机会是相同的,故将一个地段作为一个风险单位。如在财产保险中,紧挨化工厂的宿舍区就视为同一个风险单位,宿舍区将使用同化工厂一样的火险费率。

2. 按投保单位划分

为简化手续,往往以一个投保单位作为一个风险单位。对于那些不需要勘察、制图的,只要投保单位将其全部财产按账面价值足额投保,该投保单位即作为一个风险单位,按其占用性质和建筑等级来确定费率。

3. 按标的划分

一个标的为一个风险单位。对于一些与其他标的无毗连关系,风险集中于一体的保险标的,可以视一个保险标的为一个风险单位。如一颗卫星、一架飞机等。

练一练

一、单项选择题

- 不属于可保风险特征的有()。
 - 风险不是投机性的
 - 风险必须具有不确定性
 - 风险必须是意外的
 - 风险必须是相同性质的
- 保险基金的来源是()。
 - 保险费率
 - 保险金额
 - 保险费
 - 营业收入
- 风险损失的发生对()投保人而言是偶然的和不确定性的。
 - 多数
 - 全体
 - 单个
 - 团体
- 股市的波动属于()性质的风险。
 - 自然风险
 - 投机风险
 - 社会风险
 - 纯粹风险

5. 某建筑工程队在施工时偷工减料导致建筑物塌陷,则造成损失事故发生的风险因素是()。

A. 物质风险因素 B. 心理风险因素 C. 道德风险因素 D. 思想风险因素

6. 某房东外出时忘记锁门,结果小偷进屋,家具被偷。则风险因素是(),属于()。

A. 小偷进屋

B. 家具被偷

C. 外出时忘记锁门

D. 房东外出

A. 物质风险因素

B. 心理风险因素

C. 道德风险因素

D. 思想风险因素

二、下列哪些为损失?

折旧、记忆力衰退、车祸撞死人、台风刮倒房屋、设备磨损、捐款。

第二节 风险管理

任务描述

某人的邻居家被盗,他担心自己家是否也会遇到同样的风险,所以针对这一风险,他有多少选择?

他的选择可能有以下几种:购买一个难以撬开的防盗门、窗户安装防护栏、购买家庭财产保险、雇佣保镖、养一条狗看门、家中准备防护用具、购买保险箱。请问这些方法分别属于哪一类风险管理技术?

知识平台

一、风险管理的含义

风险管理是研究风险发生规律和风险控制技术的一门新兴管理科学。它是指单位或个人通过风险识别、风险估测、风险评价,并在此基础上优化组合各种风险管理技术,对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致损失的后果,期望达到以最小的成本获得最大安全保障的目标。

二、风险管理程序

(一) 风险识别

风险识别是风险管理的第一步,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。

（二）风险估测

风险估测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的概率和损失幅度。

（三）风险评价

风险评价是指在风险识别和风险估测的基础上,对风险发生的概率和损失程度,结合其他因素全面进行考虑,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,并决定是否需要采取相应的措施。

（四）选择风险管理技术

风险管理技术分为控制型和财务型两大类。前者的目的是降低损失频率和减少损失幅度,后者的目的是以提供基金的方式,对无法控制的风险作财务上的安排。

（五）风险管理效果评价

即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。

三、风险管理的目标

风险管理的基本目标是以最小成本,获得最大安全保障效益。风险管理具体目标可以概括为损失前目标和损失后目标。

损失前目标是指通过风险管理消除和减少风险发生的可能性,为人们提供较安全的生产和生活环境。

损失后目标是指通过风险管理在损失出现后及时采取措施组织经济补偿,帮助企业迅速恢复生产和生活秩序。

四、风险管理方法

风险管理的一般方法主要有控制型风险管理和财务型风险管理两种技术。

（一）控制型风险管理技术

控制型风险管理技术,即采取控制技术,达到避免和消除风险,或减少风险因素危害的目的的方法。控制型风险管理技术可以适用于灾前灾后。事故发生前,降低事故发生频率;事故发生后,降低损失程度。

主要包括避免风险、预防风险、分散风险、抑制风险四种方法。

1. 避免风险

避免风险是指设法回避损失发生的可能性,即从根本上消除特定的风险单位和中途放弃某些既存的风险单位,采取主动放弃或改变该项活动的方式。避免风险的方法一般在某特定风险所致损失频率和损失幅度相当高或处理风险的成本大于其产生的效益时采用,它是一种最彻底、最简单的方法,但却也是消极的方法。

2. 预防风险

预防风险是指在风险事故发生前为了消除或减少可能引起损失的各种因素而采取的处

理风险的具体措施,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。这是事前的措施,即所谓“防患于未然”。如定期体检,虽不能消除癌症的风险,但可获得医生的有效建议或及早防治。

3. 分散风险

分散风险是指增加同类风险单位的数目来提高未来损失的可预测性,以达到降低风险发生可能性的目的。如发展连锁店、跨国公司、集团公司等。

4. 抑制风险

抑制风险是指在损失发生时或损失发生之后为减小损失程度而采取的各项措施。它是处理风险的有效技术。如安装自动喷淋设备,堵修决口的堤坝等。

(二) 财务型风险管理技术

财务型风险管理技术,即以提供基金的方式,减低发生损失的成本的主要方法。

主要包括自留风险和转移风险两种方法。自留风险有主动自留和被动自留之分。转移风险有非保险转移和保险转移两种方法。

1. 自留风险

自留风险是指对风险的自我承担,即企业或单位自我承受风险损害后果的方法。自留风险是一种非常重要的财务型风险管理技术。自留风险有主动自留和被动自留之分。通常在风险所致损失频率和幅度低、损失在短期内可以预测以及最大损失不影响企业或单位财务稳定时采用自留风险的方法。

2. 转移风险

转移风险是指一些单位或个人为避免承担风险损失,而有意识地将损失或与损失有关的财务后果转嫁给另一些单位或个人去承担的一种风险管理方式。转移又有非保险转移和保险转移两种方法。

(1) 财务型非保险转移。是指单位或个人通过订立经济合同,将损失或与损失有关的财务后果,转移给另一些单位或个人去承担,如保证互助、基金制度等,或人们可以利用合同的方式,将不确定事件造成的损失责任,从合同一方当事人转移给另一方,如销售、建筑、运输合同和其他类似合同的除外责任和赔偿条款等。

(2) 财务型保险转移。是指单位或个人通过订立保险合同,将其面临的财产风险、人身风险和责任风险等转嫁给保险人的一种风险管理技术。投保人缴纳保费,将风险转嫁给保险公司,保险公司则在合同规定的责任范围内承担补偿或给付责任。保险作为风险转移方式之一,有很多的优越之处,在社会上得到了广泛的运用。

练一练

请分析人的一生要面临哪些风险,可以采用什么样的风险管理技术去应对这些风险?

第三节 保险的特征与类别

任务描述

在欧美一些国家,人身保险五花八门,只要你舍得花钱,身体上的任何一个部位都可以投保。

头发保险。美国歌星约翰·丹华与保险公司签订了防止秀发脱落的保险合同,每年交纳保险费 19 万元,直到 45 岁为止。到那时, he 可以从保险公司拿到 1 000 万美元的保险赔偿金。

嘴唇保险。英国的密利斯·戴维斯,是世界上著名的小号演奏家。他把自己的双唇看作是一宝,于是他向保险公司买了 50 万美元的保险。

脑子保险。英国著名的喜剧演员伯利斯,为使自己专管记忆台词的脑器官永远不出毛病,向保险公司投了极高的保险费。

鼻子保险。英国著名的香水配制专家菲利朗,可以分辨出 2 500 种不同的香味,即使在空旷的森林里,他也可以闻出 3 小时前有人吸烟的味道,能准确地说出是何种香烟的烟味。当他为世界社会名流、大富豪配制香水时,还分析他们喜爱的花朵、食物的气味,以配制出最适合其性格、气质的香水。为此,他向伦敦一家保险公司为自己的鼻子投保,保险金额高达 500 万美元。

眼睛保险。一双天生美丽的眼睛,能为她的主人带来许多机遇和运气。好莱坞明星伊丽莎白·泰勒有一双紫色的眼睛,被人们认为足以“倾国倾城”。她很钟爱自己的眼睛,因为这双眼睛不仅带来了观众,还带来了金钱。为了保护它们,她为自己的眼睛买了 100 万美金的保险。

请问相对于普通商品而言,保险具有哪些特征? 你还了解哪些特殊的险种?

知识平台

一、保险的概念

保险特指商业保险。一般从经济与法律两个方面来解释保险的定义。

从经济角度来看,保险是分摊意外事故损失的一种财务安排。投保人通过交纳保险费购买保险,实际上是将他的不确定的大额损失变成固定的小额支出。而保险人由于集中了大量同质风险,所以能借助大数法则来正确预见未来损失的发生额,并据此制定保险费率,通过向所有投保人收取保险费建立保险基金,来补偿少数被保险人遭受的意外事故损失。

从法律角度来看,保险是一种合同行为,是一方同意补偿另一方损失的一种合同安排,同意提供损失赔偿的一方是保险人,接受损失赔偿的另一方是被保险人。投保人通过承担

支付保险费的义务,换取保险人为其提供保险经济保障(赔偿或给付)的权利,这正体现了民事法律关系主体之间的权利和义务关系。

《中华人民共和国保险法》(以下简称《保险法》)将保险的定义表述为:“保险,是指投保人根据合同约定,向保险人支付保险费,保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任,或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为”。

二、保险的特征

(一) 保险的特性

1. 经济性

保险是一种经济保障活动。保险经济保障活动是整个国民经济活动的一个有机组成部分,其保障的财产和人身都直接或间接属于社会再生产中的生产资料和劳动力两大经济要素;其实现保障的手段,大多最终都必须采取支付货币的形式进行补偿或给付;其保障的根本目的,无论从宏观的角度还是微观的角度,都是为了发展经济。

2. 商品性

保险体现了一种等价交换的经济关系,也就是商品经济关系。这种商品经济关系直接表现为个别保险人与个别投保人之间的交换关系,间接表现为在一定时期内全部保险人与全部投保人之间的交换关系,即保险人出售保险,投保人购买保险的关系。具体表现为保险人通过提供保险保障,保障社会生产的正常进行和人们生活的安定。

3. 互助性

保险具有“一人为大家,大家为一人”的互助特性。保险在一定条件下,分担了个别单位和个人所不能承担的风险,从而形成了一种经济互助关系。这种经济互助关系通过保险人用多数投保人缴纳的保险费建立的保险基金对少数遭受损失的被保险人提供补偿或给付而得以体现。

4. 契约性

从法律角度看,保险是一种契约行为。保险双方当事人要建立保险关系,其形式是保险合同;要履行其权利和义务,其依据也是保险合同。

5. 科学性

现代保险经营以概率论和大数法则等科学的数理理论为基础。保险费率的厘订,保险准备金的提存等都是以精密的数理计算为依据的。

(二) 保险与其他相类似行为的比较

1. 保险与赌博的比较

相似点:基于偶然事件的发生。

区别:

(1) 应对的风险不同:保险应对的是纯粹风险,只有损失机会而无获利可能。赌博应对

的是投机风险,既有损失机会也有获利可能。

(2) 运用的手段不同:保险经营运用风险分散原则,以科学为依据合理分摊损失,利人利己。赌博是基于偶然的因素,冒险获利,损人利己。

(3) 最终目的不同:保险的目的在于通过保险人提供的保险保障安定社会经济生活。赌博的目的是侥幸获利,制造不安定。

(4) 导致的结果不同:保险可以使被保险人大额不定的损失变为小额固定的保费支出,即保险可以化不定为一定,转移、减少甚至排除风险。赌博是以一定的赌注变成不定的输与赢,变一定为不定。

2. 保险与储蓄的比较

相同点:均以现在的剩余作未来的准备,体现一种有备无患的思想。

区别:

(1) 对象不同:保险的对象需符合承保条件。储蓄的对象没有特殊条件限制。

(2) 技术要求不同:保险需要特殊的分摊计算技术。储蓄的计算技术是本金加利息。

(3) 受益期限不同:保险的受益受保险合同的限制。储蓄则以本息还返为受益期限。

(4) 行为性质不同:保险是一种互助行为。储蓄是一种自助行为。

(5) 目的不同:保险的目的是为了应对各种事故造成的经济损失。储蓄是为了获得利息收入。

3. 保险与救济的比较

相同点:均为借助他人安定自身经济生活的一种方法。

区别:

(1) 提供保障的主体不同:保险保障由商业保险公司提供,是一种商业行为。救济由个人、单位及社会提供。

(2) 提供保障的资金来源不同:保险保障以保险基金为基础。救济资金取决于救济方自身的财力。

(3) 提供保障的可靠性不同:保险的保障受合同保护,故保障及时可靠。救济是一种单纯的临时施舍,故不可靠。

(4) 提供保障水平不同:保险保障水平基于双方当事人的权利与义务。救济是一种单方的无偿的授予行为。

4. 保险与自保的比较

相同点:目的都是为了风险分散。

区别:

(1) 处理风险的方式不同:保险是多数人同质风险的集合与分散。自保是个别人的风险分散,是一种个别行为。

(2) 提供保障的可靠性不同:保险提供保障的依据是保险合同的规定,是可靠的。自保提供的保障取决于自身的财力。

(3) 自主性、灵活性不同:投保人能否收回保费取决于保险期限内保险事故是否发生。自保积累的准备金随时可自由支配。