

第一章

保险概述

郝演苏教授 主讲

本章教学目的和要求

- 理解保险的定义、保险的基本要素、可保风险，保险的特征与基本职能。
- 了解国内外保险产生与发展的历史，熟悉保险业在不同阶段的发展特征。
- 了解保险产品的基本类型及其特征，尤其是保险与其他经济形式的区别。

第一章 保险概述

- 保险的定义与职能
- 保险发展史
- 保险的分类

第一节 保险的定义与职能

- 保险的定义
- 保险的基本要素
- 可保风险
- 保险的特征

一、保险的定义

- 保险是通过风险管理的措施，对于可以用货币衡量或标定价值的物质财富和人的生老病死提供商业保障的经济行为。
- 保险是保险人通过收取保险费的形式建立保险基金，用于补偿因自然灾害和意外事故所造成的经济损失、或在人身保险事故发生时给付保险金的一种经济补偿制度。
- 保险形式的要点：保险人、保险基金、保险事故。其中，保险事故是保险合同约定的保险责任范围内的事故，是风险事故的一部分。

二、保险的基本要素

- 特定风险事故的存在
- 多数经济单位的结合
- 费率的合理计算
- 保险基金的建立

三、可保风险

- 可保风险是纯粹风险。
- 风险的发生具有偶然性。
- 风险的形成具有可能性。
- 风险的损失可以用货币计量。

四、保险的特征

- 保险的基本特征：

经济性

互助性

契约性

科学性

（一）保险与赌博

■ 相同点：

保险与赌博同属于由偶然事件所引起的经济行为。

■ 区别：

- ①目的不同。保险的目的在于互助共济；赌博的目的是图谋暴利。
- ②手段不同。保险以分散风险为原则，以转移风险为动机；赌博是冒险获利，完全以偶然性为前提。
- ③结果不同。保险变偶然事件为必然事件，变风险为安全；赌博变确定为偶然，是风险的创造与增加。
- ④标的要求不同。投保人对保险标的必须具有保险利益；赌博则不然。
- ⑤风险性质不同。保险的风险为纯粹风险；赌博的风险是投机风险。

(二) 保险与储蓄

■ 保险与储蓄的区别：

- ① 支付条件不同：保险的赔付是不确定的，只有保险事故发生时被保险人方能领取保险金；储蓄支付是确定的，存款人可获得本金并随时间推移领取利息。
- ② 计算技术要求不同：保险是集合多数经济单位的保险费以备将来赔付，其目的在于风险的共同分担；储蓄则以积聚的金额及其利息，不需要特殊的计算技术。
- ③ 财产准备的性质不同：保险是多数经济单位所形成的共同准备财产，由保险人统一运用，用于预定的损失补偿或保险金给付；储蓄则是单独形成的财产准备，其所有权归存款人，存款人可以任意提取使用。
- ④ 行为性质不同：保险为互助共济的行为；储蓄则是个人的行为。

(三) 保险与保证

■ 相同点：

保证是对买卖及债务的承诺，与保险一样都是为偶然事件损失的补偿。

■ 区别：

- ① 保险是多数经济单位的集合组织；保证仅为个人间法律关系的约束。
- ② 保险合同为独立合同，而保证合同为从属合同。
- ③ 保险合同成立后，投保人必须交付保险费；保证人负责代偿债务的给付，债权人不作任何对等的给付。
- ④ 保险基于合理的计算，有共同准备财产的形成；保证并无任何精确的计算，仅为当事人的个人行为。

（四）保险与慈善

■ 相同点：

保险和慈善均为对经济生活不安定的一种补救行为，其目标均为努力使社会生活正常和稳定。

■ 区别：

- ① 保险实行的是有偿的经济保障；慈善实行的是无偿的经济帮助。
- ② 保险当事人地位的确定基于双方一定的权利义务关系；慈善的授受双方无对等义务可言，并非一定的权利义务关系。
- ③ 保险机构是具有互助合作性质的经济实体；慈善机构是依靠社会资助的事业机构。
- ④ 保险行为受保险合同的约束；慈善事业是根据社会救济政策履行职责。
- ⑤ 保险共同准备财产的形成基于数学计算为基础；慈善则大都为无准备财产，多是出资人的自愿行为。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/487033116014010053>