第五章 保险形态的分类

5.1 学习要求

了解保险形态分类的意义与方法，掌握保险形态分类的标准及把握根据各种分类标准而产生的相关保险概念，了解保险业务的基本种类。

5.2 内容简述

5.2.1 保险形态分类的意义与方法

1、保险形态分类的意义

- 确定保险学的研究范围，了解保险的发展变化及其规律。
- 帮助人们了解保险各类别之间的联系与区别，改进保险经营方式，加强保险经营管理。
- 增进社会公众对保险的全面了解，以便根据各自生产和生活的风险管理的需要，选择与其需要相适应的保险种类。

2、保险形态分类的方法

- 法定分类法：源于各国法律，由于各国的保险法规对保险分类的规定不同，因而保险形态分类在各国不尽相同。
- 理论分类法：基于对保险的总体特征的把握，以及对保险运动规律的探求。
- 实用分类法：源于保险公司的业务实践，是保险公司根据自身业务操作的需要对保险业务进行的归类。

3、保险形态分类的原则：

- 体现保险合同的内容。
- 要与本国的法律规范和经济统计口径相一致。
- 在遵循本国保险业界习惯，突出国别保险特点的基础上，注重与国际保险市场的现行标准相互衔接。

5.2.2 保险形态分类的标准

1、根据保险经营主体，保险形态分类如下：

- 保险
  - 私营保险
    - 个人保险
    - 合作保险
      - 相互保险
      - 合作保险
      - 交互合作保险
    - 公司保险
      - 合资公司保险
      - 股份公司保险
      - 相互公司保险
  - 公营保险
    - 政府保险
      - 地方自治团体保险
      - 国家保险
    - 国有保险公司保险

2、根据保险经营性质，保险形态分类如下：

- 保险
  - 营利保险
    - 公司保险
      - 股份公司保险
      - 合资公司保险
    - 个人保险
  - 非营利保险
    - 社会保险
    - 政策保险
    - 相互保险
    - 交互保险
    - 合作保险

3、根据计算技术，保险形态分类如下：

- 人寿保险：危险事故发生较为规则，合同期限较长，数理基础较为准确，计算技术得到充分体现；
- 非人寿保险：危险事故的发生具有不规则性，合同期限短，数理基础难以准确，计算技术应用受到限制。

4、根据风险转嫁方式，保险形态分类如下：

- 足额保险：指以保险价值全部投保而订立保险合同的一种保险。全损全赔，部损部赔（海上保险例外）
- 不足额保险：亦称部分保险，指保险合同中约定的保险金额小于保险价值的一种保险。原因：部分投保；保险标的价值上涨。
- 超额保险：指保险合同中约定的保险金额大于保险价值的一种保险。

5、根据业务承保方式，保险形态分类如下：

- 原保险：指投保人与保险人直接签订保险合同而成立保险关系的一种保险。
- 再保险：简称分保，指保险人将其承担的保险业务，部分或全部转移给其他保险人的一种保险。
- 复合保险：是指要保人以可保利益的全部或部分，分别向数个保险人投保相同种类保险，签订数个保险合同，其保险金额总和不超过保险价值的一种保险。
- 重复保险：是指投保人以同一保险标的、同一可保利益、同一危险事故分别向数个保险人订立保险合同的一种保险。 与复合保险的区别：其保险金额的总和超过保险价值。
- 共同保险：是指要保人与两个以上保险人之间，就同一可保利益，对同一危险共同缔结保险合同的一种保险。实务中，数个保险人可以某一保险公司的名义发一张保险单，然后每一保险公司对事故损失按比例分担责任。

6、根据给付形式，保险形态分类如下：

- 定额保险与损失保险
- 定额保险与利益保险
- 现金保险与实物保险

7、根据保险政策，保险形态分类如下：

- 自愿保险与法定保险
- 商业保险与社会保险
- 普通保险与政策保险

8、根据立法形式，保险形态分类如下：

- 财产保险与人身保险
- 损失保险与人身保险
- 损害保险与人寿保险
- 财产、意外保险与人寿、健康保险

9、根据经济因素，保险形态分类如下：

- 企业保险与个人保险
- 团体保险与个人保险
- 收入保险、财产保险、费用保险

5.2.3 保险业务的种类

1、财产保险

财产保险：指以财产及其相关利益为保险标的、因保险事故的发生导致财产的损失，

以金钱或实物进行补偿的一种风险。其可分为：

- 火灾保险
- 海上保险
- 汽车保险
- 航空保险
- 工程保险
- 利润损失保险
- 农业保险

2、人身保险

人身保险是以人的身体或生命为保险标的的一种保险。其可分为：

- 人寿保险
- 意外伤害保险
- 健康保险

3、责任保险

责任保险是以被保险人依法应负的民事损害赔偿责任或经过特别约定的合同责任为保险标的的一种保险。其可分为：

- 公众责任保险
- 产品责任保险
- 职业责任保险
- 雇主责任保险

4、信用保证保

信用保证保险是一种以经济合同所制定的有形财产或预期应得的经济利益为保险标的的一种保险。

- 信用保险
- 保证保险

5.3 本章知识点

依保险经营为标准区分保险形态；依保险政策为标准区分保险形态；保险业务的种类。

5.4 思考题

1、 如何理解“保险不是一个单独概念，而是一个普通概念”？
2、 保险形态分类的方法与原则是什么？
3、 简述以经济损失为分类标准的保险形态种类及其内容。

5.5 例题与习题

1、不定项选择题

（1）权利人要求保险人担保对方（被保证人）的信用的保险是（ A ）。

A、信用保险　　B、保证保险

C、责任保险　　D、抵押保险

（2）以下不属于收入保险的是（ D ）。

A、人寿保险　　B、营业中断保险

C、健康保险　　D、雇主责任保险

（3）属于盈利保险的保险形态是（　C　）。

A、相互保险　　B、合作保险

C、个人保险　　D、交互保险

（4）以下属于政策性保险的有（　ABC　）。

A、出口信用保险　　B、农业保险

C、社会保险　　D、船东相互保险

（5）一般作为附加险投保的是（ A　）。

A、利润损失险　　B、农业保险

C、汽车第三者责任险　　D、雇主责任险

（6）以人的身体或生命为保险标的的保险是（　D　）。

A、人寿保险　　B、疾病保险

C、意外伤害保险　　D、人身保险

（7）现代保险形态的分类方法有（　ABC　）

A、法定分类法　　B、理论分类法

C、实用分类法　　D、历史分类法

（8）属于公营保险的是（　B　）。

A、个人保险　　B、政府保险

C、合作保险　　D、公司保险

（9）强制保险的特征有（ AB ）。

A、全面性　　B、统一性

C、选择性　　D、保障程度高

（10）属于狭义财产保险的有（　ABCD　）。

A、火灾保险　　B、海上保险

C、汽车保险　　D、农业保险

2、是非判断题

（1）保险金额大于保险价值的保险是不足额保险。（　×　）

改：保险金额小于保险价值的保险是不足额保险或保险金额大于保险价值的是超额保险。

（2）被保证人根据权利人的要求，请求保险人担保自己的信用的保险是信用保险。（　×　）

改：被保证人根据权利人的要求，请求保险人担保自己的信用的保险是保证保险。

（3）生死合险又称两全保险，是生存保险与死亡保险的混合险种。（　√　）

（4）广义财产保险包括财产损失保险、责任保险和保证保险。（　√　）

（5）投保人与两个以上保险人之间，就同一保险利益、对同一危险共同缔结保险合同的保险是重复保险。（　×　）

改：投保人与两个以上保险人之间，就同一保险利益、对同一危险共同缔结保险合同的保险是共同保险。

（6）社会保险是政府为了政策上的目的，运用普通保险的技术而开办的一种保险。（　×　）

改：政策保险是政府为了政策上的目的，运用普通保险的技术而开办的一种保险。