

社会保险与商业保险：一个保基本，一个作补充

“社会保险与商业保险”是必修2《经济与社会》和选择性必修2《法律与生活》的易混点。做题时先抓住一句话：**社会保险是社会保障体系的核心，重在保基本；商业保险是市场化保险服务，重在按合同提供补充保障。**

一、社会保险：国家建立，保障基本生活

国家建立基本养老保险、基本医疗保险、工伤保险、失业保险、生育保险等社会保险制度，保障公民在年老、疾病、工伤、失业、生育等情况下依法从国家和社会获得物质帮助的权利。社会保险制度坚持广覆盖、保基本、多层次、可持续的方针。

所以，社会保险具有明显的社会保障属性，不以营利为目的，强调基本民生保障和社会公平。常见题眼有：养老保险、医保报销、工伤保险待遇、失业保险金、生育保险待遇等。

二、商业保险：自愿投保，按合同赔付

商业保险是投保人与保险人基于合同约定建立的保险关系。投保人按照合同支付保险费，保险人在合同约定的保险事故发生时承担赔偿责任或者给付保险金责任。保险合同本质上是投保人与保险人之间订立、变更、终止保险法律关系的协议。

商业保险通常由保险公司经营，具有市场化、合同化、补充性特点。常见题眼有：商业医疗险、重疾险、意外险、寿险、财产险、车险等。

三、二者核心区别

第一，性质不同。

社会保险是社会保障制度的重要组成部分，重在保障基本生活；商业保险是市场化保险产品，重在满足个性化、多层次风险保障需求。

第二，是否强制不同。

社会保险通常具有法定性，用人单位和个人应依法参加并缴费；商业保险一般遵循自愿订立合同原则，由投保人根据需要选择。

第三，保障水平不同。

社会保险强调“保基本”，保障水平与经济社会发展水平相适应；商业保险保障水平取决于保险合同约定、缴费水平、保险金额和免责条款。

第四，资金来源不同。

社会保险基金通常由国家、单位、个人等多方筹集，并受国家严格监管；商业保险资金主要来自投保人缴纳的保险费，由保险公司按合同经营管理。

第五，目的不同。

社会保险重在维护社会公平、保障基本民生、稳定社会预期；商业保险重在通过合同分散风险、补充保障，也具有经营性。

四、二者关系：不是替代，而是互补

社会保险是基础，商业保险是补充。社会保险解决“基本保障有没有”的问题，商业保险解决“保障够不够、是否更个性化”的问题。比如基本医保可以报销部分医疗费用，商业医疗险、重疾险可以在合同范围内提供进一步补充保障。

五、选择题易错点

一是认为买了商业保险就不用参加社会保险。错误。社会保险具有法定性和基础性，商业保险不能替代社会保险。

二是把商业保险说成社会保障体系的核心。错误。社会保险是我国社会保障体系的核心。

三是认为社会保险保障越高越好。片面。社会保险要坚持保基本，并与经济社会发展水平相适应。

四是认为商业保险一定由国家兜底。错误。商业保险按保险合同约定承担责任，要看保险责任、免责条款和理赔条件。