

- 1 Значение классификации в страховании и сущность форм страхования
- 2 Принципы организации обязательной формы страхования
- 3 Принципы организации добровольной формы страхования
- 4 Классификация страхования по отраслям, подотраслям и видам

Нормативные правовые акты и литература

1 Законодательство о страховании [Текст]: сборник нормативных правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Мн. : Ураджай, 2002. – С. 6–69.

2 Мурина, Н. Н. Страховое дело [Текст]: учеб. пособ. для вузов / Н. Н. Мурина, А. А. Роговская. – Мн. : УП «ИВЦ Минфина», 2005. – С. 22–41.

3 Колбасов, Р. А. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве [Текст]: сборник нормативно-правовых актов Республики Беларусь / Р. А. Колбасов. – Мн. : Дикта, 2004. – 288 с.

4 Страхование [Текст]: 100 экзаменационных ответов: экспресс-справочник для студентов вузов / сост. М. И. Басаков. – М. : Издательский центр «МарТ», 2004. – С. 37–44.

5 Страховое дело [Текст]: учеб. пособ. для студентов экономич. спец. вузов / под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Мн. : БГЭУ, 2001. – С. 16–26.

6 Шахов, В. В. Страхование [Текст]: учебник / В. В. Шахов. – М. : ЮНИТИ, 1997. – С. 36–47.

1 Значение классификации в страховании и сущность форм страхования (3-9)

Многообразие подлежащих страхованию объектов, страховых организаций и сфер их деятельности, различие категорий страхователей, объемов страховой ответственности и форм проведения страхования обусловили **необходимость классификации страхования**, то есть создания систематизированной группировки взаимосвязанных звеньев страховых отношений.

Классификация страхования – это система деления страхования на сферы деятельности, отрасли и виды, звенья которой располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего.

В основу классификации страхования могут быть положены различные критерии (однако до сих пор не выработана однозначная трактовка классификации страхования):

1. На страховом рынке действуют специализированные страховые **организации**, подразделяющиеся по форме собственности на государственные и негосударственные;
2. По **форме проведения** выделяют обязательное и добровольное страхование;

3. По сфере деятельности страховые организации могут охватывать внутренний, внешний и смешанный страховые рынки или по классификации рынков деятельности: местный, региональный, национальный, мировой.

4. По взаимодействию между страхователями выделяют взаимное и традиционное страхование.

1 Значение классификации в страховании и сущность форм страхования

Объекты страхования служат **основным признаком классификации страхования.**

Объектами страхования являются имущественные интересы, которые связаны:

- с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- с возмещением страхователем причиненного вреда личности или имуществу гражданина, а также вреда, причиненного хозяйствующему субъекту (страхование ответственности);
- с возмещением потенциальных возможностей потерь доходов страхователя.

Сущность организации страхования состоит в том, что страхователь и страховщик в страховые отношения вступают либо добровольно на основе заключенного договора, либо страхователь по закону должен вступить в эти отношения.

Отсюда **по форме проведения** страхование подразделяется на:

- добровольное;
- обязательное.

Обязательное страхование осуществляется в силу закона.

Данная форма страхования отличается наличием у потенциального страхователя установленной законом обязанности быть застрахованным.

Добровольное страхование строится на основе взаимного волеизъявления сторон и оформляется договором.

1 Принцип обязательности

Означает, что каждый вид страхования устанавливается законодательным актом, в соответствии с которым страховщик обязан застраховать соответствующий объект, а страхователи обязаны вносить причитающиеся страховые взносы.

Основную часть обязательного страхования осуществляют государственные страховые организации.

Каждый законодательный акт предусматривает:

- перечень страховых объектов, подлежащих обязательному страхованию;
- объем страховой ответственности;
- размеры страховых взносов и периодичность их внесения страховщику;
- основные права и обязанности страховщика и страхователя.

2 Принцип сплошного охвата

Означает, что все указанные в законодательном акте объекты подлежат сплошному охвату данным видом страхования.

Для этого страховые органы ежегодно проводят на территории всей республики регистрацию объектов, подлежащих страхованию, начисление страховых премий (взносов) и взыскание их в установленные сроки.

3 Принцип автоматичности распространения

Страхование автоматически распространяется на все объекты, указанные в законодательном акте.

При этом страхователь не должен заявлять в страховой орган о появлении в его хозяйстве нового объекта, подлежащего обязательному страхованию. Этот объект автоматически включается в сферу страхования, т.е. при очередной регистрации этот объект будет учтен, а страхователю будут предъявлены к уплате премии (взносы).

4 Принцип независимости действия страхования от внесения страхователем страховых премий (взносов)

Означает, что обязательное страхование действует независимо от сроков уплаты страховых взносов.

Если у страхователя застрахованное имущество погибло или было повреждено, но при этом еще не было оплачено страховыми взносами, то при наступлении страхового случая страховое возмещение выплачивается, но с удержанием задолженности по страховым взносам, а на не внесенные в срок страховые взносы начисляется пеня.

5 Принцип бессрочности

Означает, что страхование действует на протяжении всего периода, пока страхователь пользуется застрахованным имуществом.

В том случае, если имущество переходит к другому владельцу, то действие страхования не прекращается. Оно теряет силу только при гибели застрахованного имущества и в том случае, если теряет силу законодательный нормативный акт.

6 Принцип нормирования страховой ответственности

Означает, что страховой тариф, сумма, премия, порядок выплаты страхового возмещения устанавливаются соответствующими законодательными актами.

1 Принцип добровольности

Означает, что добровольное участие в страховании в полной мере является характерным только для страхователей, а для страховщиков в **Ст. 5 Закона «О страховании»** определены объекты, подлежащие добровольному страхованию, в **Ст.17** отражены существенные условия договора страхования, такие как:

- объект страхования;
- сроки страхования;
- страховой тариф;
- страховая сумма;
- размеры страховых премий и сроки уплаты;
- страховое обеспечение;
- объем страховой ответственности страховщика.

Остальные условия и порядок проведения добровольного страхования устанавливаются в рамках законодательства каждым страховщиком самостоятельно в **Правилах и условиях страхования**, которые разрабатываются по каждому виду добровольного страхования.

Конкретные условия страхования устанавливаются при заключении отдельно взятого договора.

Порядок его заключения, исполнения и распоряжения регулируются, кроме Закона «О страховании», нормами гражданского права.

2 Принцип выборочного охвата

Выборочный охват добровольного страхования определяется тем, что не все потенциальные страхователи желают в нем участвовать.

Кроме того, по действующим условиям страхования конкретного объекта существуют **ограничения** для заключения договоров страхования.

Они могут касаться:

в личном страховании — возраста, состояния здоровья;

в имущественном страховании — места нахождения имущества.

3 Принцип срочности

Означает, что добровольное страхование всегда ограничено сроком страхования.

Его начало и окончание особо отражается в договоре, т.к. страховая сумма и страховое возмещение подлежат выплате только в том случае, если страховой случай произошел в период действия договора.

Непрерывность добровольного страхования можно обеспечить только путем повторного перезаключения договора на новый срок.

4 Принцип зависимости действия страхования от уплаты страховых взносов (премий)

В Законе «О страховании» в **Ст.18** предусмотрено, что договор вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, поэтому в договоре должен быть четко определен этот момент.

Это может быть дата перечисления страхователем взноса на счет страховщика или дата поступления средств на его счет.

Неуплата разовой или периодической страховых премий влечет за собой прекращение действия договора страхования.

5 Принцип зависимости страховой ответственности (покрытия) от желания страхователя

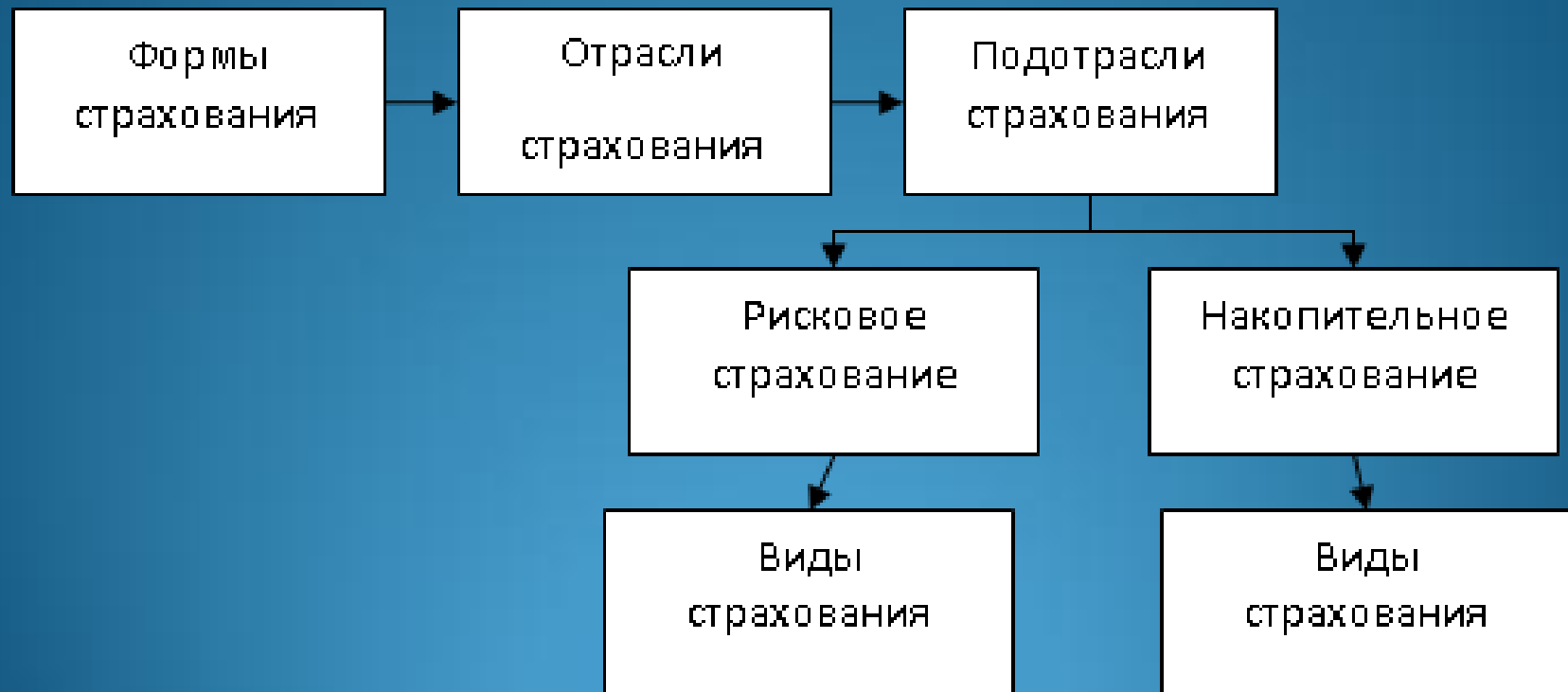
В личном страховании страховая сумма устанавливается в договоре по соглашению страхователя и страховщика.

В имущественном страховании страхователь имеет право определить размер страховой суммы в пределах страховой оценки имущества.

Страховое возмещение в имущественном страховании не может превышать страховую сумму.

4 Классификация страхования по отраслям, подотраслям и видам (23-42)

Классификация страхования представляет собой научную систему деления его на сферы деятельности, отрасли, подотрасли, виды, которые располагаются таким образом, что каждое последующее звено является частью предыдущего.



Принципиальные различия в объектах страхования определяют **отраслевую классификацию страхования.**

Отраслевая характеристика страхования решает общие задачи оценки страховой деятельности, но не выявляет конкретные страховые интересы страхователей.

Для детализации конкретных интересов с целью обоснования методов страховой защиты выделяются **подотрасли и виды страхования.**

В **основу классификации** положены два **критерия**:

- 1) различия в объектах страхования;
- 2) различия в объеме страховой ответственности.

Первый критерий является всеобщим для всех отраслей страхования, а **второй** охватывает, в основном, имущественное страхование.

Исходя из характеристики объектов страхования выделяют 3 **отрасли**:

- I Личное страхование
- II Имущественное страхование
- III Страхование ответственности

Объектом личного страхования выступают материальные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью как самого страхователя, так и застрахованного лица.

Объектом имущественного страхования выступают имущественные интересы, связанные с владением, распоряжением и использованием имущества в различных видах.

Объектом страхования ответственности выступает ответственность перед третьими лицами (физическими и юридическими), которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия самого страхователя.

Для детализации конкретных интересов страхователей с целью обоснования методов страховой защиты **отрасли подразделяются** на подотрасли и виды.

Отрасль добровольного личного страхования делится на 2 подотрасли:

- ❖ **личное рисковое страхование** (от развода, от несчастных случаев, в том числе и болезней, и на время поездки за границу; по оказанию помощи (ассистанс) выезжающим за границу)
- ❖ **личное накопительное страхование** (жизни, медицинское, страхование дополнительной пенсии).

Отрасль добровольного имущественного страхования имеет 2 подотрасли:

- ❖ **имущественное рисковое страхование** (грузов, домашнего имущества у населения, СМР, финансовых рисков, банковских пластиковых карточек и многое др.);
- ❖ **имущественное накопительное страхование** (ветеринарное, на случай ремонта квартир).

В отрасли добровольного страхования ответственности выделяют только одну подотрасль – рисковое страхование ответственности. Виды:

- страхование гражданской ответственности перевозчика и экспедитора;
- страхование гражданской ответственности владельцев воздушных судов;
- страхование гражданской ответственности владельцев предприятия;
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование ответственности за неисполнение обязательств;
- страхование ответственности перед таможенными органами.

Рисковое страхование является краткосрочным, как правило, до 1 года. Страховой взнос в основном уплачивается единовременно.

Накопительное страхование отличают долгосрочность, регулярное в течение всего срока страхования внесение страхователем страховых взносов и обеспечение выплаты страховщиком по окончании срока страхования капитала или ренты страхователю.

При накопительном страховании обеспечивается не только страховая защита, но и сбережение внесенных страховых взносов.

Классификация страхования в зависимости от различий в объектах по отраслям и подотраслям в конечном итоге требует выделения видов страхования.

Под **видом страхования** понимается страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам.

Виды страхования по своей форме организации подразделяются на **добровольные и обязательные.**

Основные виды обязательного страхования:

1. обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам;
2. обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
3. обязательное страхование ответственности перевозчика перед пассажирами;
4. обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или проживающих в РБ;
5. обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

Основные виды обязательного страхования:

- 6. обязательное страхование ответственности за неисполнение обязательств по договорам создания объектов долевого строительства;
- 7. обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность;
- 8. обязательное страхование урожая с/х культур, скота и птицы;
- 9. обязательное страхование отдельных категорий граждан, осуществляемое за счет бюджетных средств (военнослужащие и военнообязанные, служащие органов внутренних дел, МЧС, прокурорские работники, судьи, служащие налоговых органов, служащие государственного аппарата, ветеринарные специалисты).

Основные виды добровольного страхования:

1) виды страхования, относящиеся к страхованию жизни:

2) страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу;

3) страхование дополнительной пенсии;

4) страхование от несчастных случаев;

5) страхование медицинских расходов;

6) страхование имущества юридических лиц;

7) страхование имущества физических лиц;

8) страхование грузов;

9) страхование строительно-монтажных работ;

Основные виды добровольного страхования:

- 10) страхование предпринимательских рисков;**
- 11) страхование гражданской ответственности владельцев воздушных и водных судов;**
- 12) страхование гражданской ответственности перевозчика и экспедитора;**
- 13) страхование гражданской ответственности организаций, создающих повышенную опасность для окружающих;**
- 14) страхование гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности.**

При классификации страхования **в зависимости от однородности группы объектов** выделяют:

- ☐ страхование однородных объектов;
- ☐ страхование неоднородных объектов.

При этом различают **смешанные** и **комбинированные виды** страхования.

Смешанное страхование предусматривает объединение в одном договоре ряда однородных видов, т.е. их смешение осуществляется в пределах одной отрасли.

Комбинированное страхование характерно для объединения в одном договоре нескольких видов, относящихся к разным отраслям.

Отдельные отрасли страхования могут классифицироваться по различным признакам.

Так, при организации имущественного страхования по роду опасности выделяют 4 группы:

1. страхование от огня и других стихийных бедствий;
2. страхование от аварий и других опасностей средств транспорта;
3. страхование с/х культур от засухи, наводнения и других стихийных бедствий;
4. страхование животных на случай падежа или вынужденного забоя.

Классификация личного страхования также производится по различным критериям:

а) По объему риска:

- страхование на случай дожития и смерти;
- страхование на случай инвалидности и нетрудоспособности;
- страхование медицинских расходов.

б) По количеству лиц, указанных в договоре:

- ❖ индивидуальное страхование;
- ❖ коллективное страхование.

в) По форме выплаты страховых сумм:

- ☐ с единовременной выплатой страховой суммы;
- ☐ с выплатой страховой суммы в виде ренты (пенсии).

4 Классификация страхования по отраслям, подотраслям и видам

Таблица 1 Отраслевая классификация страхования в зависимости от объектов страхования

Отрасли	Подотрасли	Виды
1. Имущественное страхование. Объект страхования - имущество в различных его видах.	1. Страхование имущества промышленных, Сельскохозяйственных предприятий; транспортное страхование грузов. 2. Страхование частного, арендуемого (по договору лизинга) имущества. 3. Страхование личного имущества граждан.	Страхование недвижимости, зданий, сооружений, транспорта, урожая сельскохозяйственных структур, компьютерной техники, животных, грузов и т.д.

4 Классификация страхования по отраслям, подотраслям и видам

Таблица 1 Отраслевая классификация страхования в зависимости от объектов страхования

Отрасли	Подотрасли	Виды
2. Страхование уровня жизни граждан. Объект страхования - жизнь, здоровье, трудоспособность граждан.	1. Социальное страхование. 2. Личное страхование: - страхование жизни; - страхование от несчастных случаев.	1. Страхование пенсий, страхование по инвалидности, страхование по случаю потери кормильца. 2. Смешанное страхование жизни, по случаю утраты трудоспособности, страхование детей, страхование от несчастных случаев, страхование медицинских расходов.

4 Классификация страхования по отраслям, подотраслям и видам

Таблица 1 Отраслевая классификация страхования в зависимости от объектов страхования

Отрасли	Подотрасли	Виды
3. Страхование ответственности. Объект страхования – ответственность страхователя по закону перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.	1. Страхование задолженности; 2. Страхование на случай возмещения вреда (страхование гражданской ответственности).	1. Страхование непогашения кредита и других видов задолженностей. 2. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, гражданской ответственности перевозчика грузов и пассажиров, страхование различных видов профессиональной ответственности и другие.

4 Классификация страхования по отраслям, подотраслям и видам

Таблица 1 Отраслевая классификация страхования в зависимости от объектов страхования

Отрасли	Подотрасли	Виды
4. Страхование предпринимательских рисков. Объект страхования – потенциальные возможности потери доходов страхователя	1. Страхование риска прямых потерь. 2. Страхование риска косвенных потерь.	1. Страхование потерь, вызванных перерывами в производстве из-за простоя оборудования, недопоставки сырья либо материалов и других объективных причин. 2. Страхование упущенной выгоды, банкротства предприятия, валютных рисков и других.