ТЕМА З.. **Класифікація в страхуванні**

1. **Поняття і основні критерії класифікації в страхуванні**
2. **Види і форми страхування**

Під класифікацією розуміють ієрархічну систему взаємозв'язаних ланок. Класифікація страхування є науковою системою ділення страхування на сфери діяльності, галузями, підгалузями, видами і формами.

У основу класифікації страхування покладено два критерії:

* відмінності в об'єктах страхування;
* відмінності в об'ємах страхової відповідальності.

Класифікація по об'єктах страхування -это ієрархічна система ділення страхування по галузях, підгалузях і видах, які є ланками класифікації.

У основі ділення страхування на галузі лежать принципові відмінності в об'єктах страхування. Тому всю сукупність страхових відносин можна підрозділити :

1. на відносини з приводу майнового страхування;

1. на відносини з приводу страхування рівня життя;
2. на відносини з приводу страхування відповідальності;

4. на відносини з приводу страхування підприємницьких рисок.  
Майнове страхування залежно від **категорій страхувальників** включає

підгалузі .на страхування майна організацій і майна громадян тобто гос. і негос стр-е. а також, **залежно від форм власності:** виділяються підгалузі:

страхування державного майна і колективного майна (хоз общ-в, кооперативів і так далі і приватного майна.

**Страхування рівня життя** ділиться на соціальне страхування(обов'язкове і добровільне) працівників гос. і негос секторів економіки, і особисте страхування(обов'язкове і добровільне).

**Страхування відповідальності** ділиться на такі підгалузі : страхування заборгованості і страхування на випадок відшкодування шкоди.

Страхування відповідальності - це галузь страхування, де об'єктом страхування явл відповідальність перед третіми особами, яким може бути нанесений збиток в результаті яких-небудь дій або бездіяльності страхувальника.

Метою даного страхування явл. стр.защита економічних інтересів потенційних пострадавших, яка у кожному конкретному випадку знаходить свій грошовий вираз.

**Страхування рисок** В стр-и підприємницьких рисок виділене 2 підгалузі : стр-е риски прямих і непрямих втрат доходу. До перших відносяться втрати від простоїв; непрямі втрати доходів визначаються нетехнологічними перервами в пр-ве, втратами доходу.

При підписанні договору страхування страхувальник повинен мати уявлення про страховий тариф, який лежить в основі сплачуваних їм страхових внесків. Такий прояв страхового інтересу страхувальників приводить до необхідності ділення на конкретні види страхування.

**2. *Види і форми страхування***

Видом страхування називається страхування конкретних однорідних об'єктів в певному об'ємі страхової відповідальності по відповідних тарифних ставках. Найбільш значним за об'ємом страхових операцій явл. **майнове** страхування. Предметом страхування в имущ, страхуванні явл. власність громадян і предпр., а об'єктом -совокупность відносин з приводу можливого нанесення збитку майну. Імущ, страхування - це галузь страхування, кіт. можна розділити на наступні види: 1.стр-е майна предпр, організацій, учрежд. 2.страх-е с\ х культур З.страх-е тварин 4.стр-е будов

5.авиационное і космічне стр-е ,.,

б.транспортное страх-е

Економічна суть **особистого** стр-я це замкнутий перерозподіл стор. платежів між учасниками особистого страх-я через спеціальний СФ. Особисте стр-е пов'язане з відтворенням робочої сили. Предметом стр-я явл. життя, здоров'я, працездатність. При особистому стр-и не відбувається відшкодування мат. збитку, а надається грошова допомога. Особисте страхування ділиться на наступні види:

1. стр-е життя - довгострокове стр-е (змішане стр-е)

стр-е дітей, стр-е до одруження, довічне стр-е на випадок смерті або втрати працездатності.

2.стр-е від нещасних випадків - індивідуальне стр-е від несч. випадків, стр-е працівників за

рахунок засобів підприємства; стр-е пасажирів.

3. медичне стр-е.

**У соціальному** стр-и розрізняють види : стр-е пенсій, стр-е пільг.

Основними видами **страхування відповідальності** на Україні явл. в даний час страхування відповідальності на транспорте- цивільної відповідальності власників транспортних засобів, стр-е гражд. отв-ти відповідальності перевізників, стр-е гражд отв-ти підприємств - джерел підвищеної небезпеки і стр-е професійною отв-ти.

В даний час в наший країні **стр-е рисок** включає страхування технічних рисок  
(будівельних), страхування кредитних і фінансових рисок (депозитів, кредитів, інвестицій,  
втрат прибули) .,,

Одна з найважливіших класифікаційних ознак в страхуванні - форма проведення страхування.

За цією ознакою страхування проводиться в обов'язковій і добровільній формі. Оптимальне поєднання обов'язкового і добровільного страхування забезпечує універсальний об'єм страхового захисту. Обов'язкову форму страхування відрізняють наступні принципи:

1. Обов'язковість встановлюється законом;

2.СУЦІЛЬНИЙ обхват обов'язковим страхуванням вказаних в законі об'єктів;

3.автоматичность розповсюдження обов'язкового страхування на об'єкти, вказані в законі;

4.действие незалежно від внесення страхових платежів;

5.бессрочность обов'язкового страхування;

б.нормирование страхового забезпечення по обов'язковому страхуванню.

Законом України "Про страхування" 2001 г .предусмотрены 33 наступних видів обов'язкового страхування:

медичне страхування;

державне особисте страхування військовослужбовців і військовозобов'язаних, покликаних на збори;

державне особисте страхування осіб рядового, начальницького і вільнонайманого складу органів і підрозділів внутрішніх справ;

державне особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконання ними службових обов'язків;

державне обов'язкове особисте страхування працівників митних органів;

державне обов'язкове особисте страхування працівників прокуратури; ... державне страхування життя і здоров'я народних депутатів;

державне особисте страхування посадових осіб державної контрольно-ревізійної служби України; (

державне особисте страхування посадових осіб державних податкових інспекцій

державне обов'язкове страхування посадових осіб державних органів у справах захисту прав споживачів;

особисте страхування працівників ведоственной і сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин(команд);

державне страхування посадових осіб інспекцій державного архітектурно-будівельного контролю;

державне страхування спортсменів вищих категорій;

державне страхування працівників державної лісової охорони;

страхування життя і здоров'я фахівців ветеринарної медицини;

страхування життя і здоров'я суддів;

державне страхування донорів крові і її компонентів;

особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;

страхування членів екіпажа і авіаційного персоналу;

страхування працівників замовника авіаційних робіт, осіб, пов'язаних із забезпеченням технологічного процесу при виконанні авіаційних робіт, і пасажирів, що перевозяться по його заявці без придбання квитків;

страхування ризикованих професій народного господарства від нещасних випадків;

страхування відповідальності повітряного перевізника і виконавця повітряних робіт по відшкодуванню збитку, заподіяного пасажирам, багажу, пошті,грузу;

страхування відповідальності эксплуатанта повітряного судна за збиток, який може бути заподіяний ним при виконанні аваационных робіт;

страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів;

страхування авіаційних судів;

обов'язкове страхування урожаю с/х культур в гос. С/х підприємствах стр-е відповідальності операторів радіоактивних установок.

У обов'язковому страхуванні відносини виникають відповідно до закону, а страхування здійснюється на підставі відповідних законодавчих актів. Право на здійснення обов'язкових видів страхування може отримати який-небудь страховик з відповідною ліцензією. Виняток становлять державні види страхування. Ці види проводить Національна акціонерна компанія «Оранта».

Гос. обов'язкове страхування проводиться за рахунок засобів бюджету і розповсюджується в основному на гос. службовців, робота яких пов'язана з підвищеною небезпекою для їх життя і здоров'я. Міжнародне право і право більшості країн визначає обов'язкове страхування як необхідність захисту третіх осіб у разі, коли їм завданий збитку. Тому, як правило, обов'язкова форма страхування найбільш розвинена в страхуванні відповідальності, а особисте і майнове страхування проводиться виключно в добровільній формі. Добровільне стр-е осущ на основі договору м\ д страховиком і страхувальником. Загальні умови і порядок осущ-я ДС опр-тся правилами стр-я, кіт встановлюються страховиком самостійно відповідно до ЗУ про стр-и. Конкретні умови стр-я визначаються при укладенні договору стр-я . Добровільне стр-е у конкретного страховика не може бути обов'язковою умовою при реалізації інших правовідносин. Види ДС, на які видається ліцензія, визначаються відповідно до прийнятих страховиком правил стр-я, зареєстрованими уповноваженим органом. Характеристику і класифікаційні ознаки видів ДС визначає уповноважений орган. Страховики мають право займатися тільки тими видами ДС, які визначені в ліцензії.

Принципами добровільного страхування є:

1. дія на основі укладеного договору
2. вибірковий обхват об'єктів
3. завжди обмежується терміном страхування
4. страхове забезпечення залежить від бажання страхувальника