



Лекция на тему:

**«Основные подходы к классификации  
страховых отношений»**

# ВОПРОСЫ

- 1) Необходимость классификации страховых отношений
- 2) Классификация страхования по объектам
- 3) Классификация страхования по роду опасности

# Вопрос 1. Необходимость классификации страховых отношений

Под классификацией в науке понимается распределение объектов, явлений, категорий по классам, разрядам, группам, формам и другим подразделениям, в зависимости от их общих признаков, характеризующих связи между классифицируемыми объектами в единой системе соответствующей области знаний или практической деятельности.

# Научно обоснованная классификация позволяет глубже понять:

- сущность страхования, его назначение, как экономической категории,
- раскрыть механизм функционирования, выражаемых ею отношений,
- выявить специфические особенности различных ее составляющих.

Классификация страхования позволяет определить правила поведения сторон (страховщика, страхователя и др.) в практике реализации своих прав и обязанностей, вытекающих из характера конкретных страховых отношений.

Первым исходным признаком классификации страхования – это деление его на 2 сферы:



# Необходимость классификации страхования определяется:

1. многообразием объектов, подлежащих страхованию;
2. различием в объеме страховой ответственности;
3. различием в категориях страхователей.

Именно отсюда вытекает необходимость классификации страхования, т.е. систематизированной группировки однородных, соподчиненных понятий в области страхования. Группировка осуществляется путем объединения страховых понятий в звенья.

В страховании в основу классификации  
положены 2 критерия:

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



В соответствии с этим  
применяются 2 классификации:

1. по объектам страхования;
2. по роду опасности.

## Вопрос 2. Классификация страхования по объектам

Это иерархическая система деления страхования по звеньям.

Таких звеньев может насчитываться три: отрасль, подотрасль, вид.

За высшее звено принята отрасль, за среднее – подотрасль, низшее – вид страхования.

- Отрасль - это звено классификации страхования, характеризующее в широком смысле слова страхование жизни и здоровья человека, материальных ценностей, обязательств страхователя перед третьими лицами.

В основе классификации по объектам лежит критерий принципиального различия в объектах страхования.



# Объекты страхования

- 1. Объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни).
- 2. Объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).

- 3. Объектами медицинского страхования могут быть имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

- 4. Объектами страхования имущества могут быть имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества).
- Объектами страхования финансовых рисков в имущественном страховании могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (страхование финансовых рисков).

- 5. Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков).



- 6. Объектами страхования гражданской ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с:
- 1) риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации;
- 2) риском наступления ответственности за нарушение договора.

## *Объекты страхования*

<i>Наименование</i>	<i>Имущественные интересы</i>
Имущественное страхование	связаны с владением, пользованием, распоряжением имуществом
Страхование уровня жизни граждан	связаны с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица
Страхование ответственности	связаны с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу

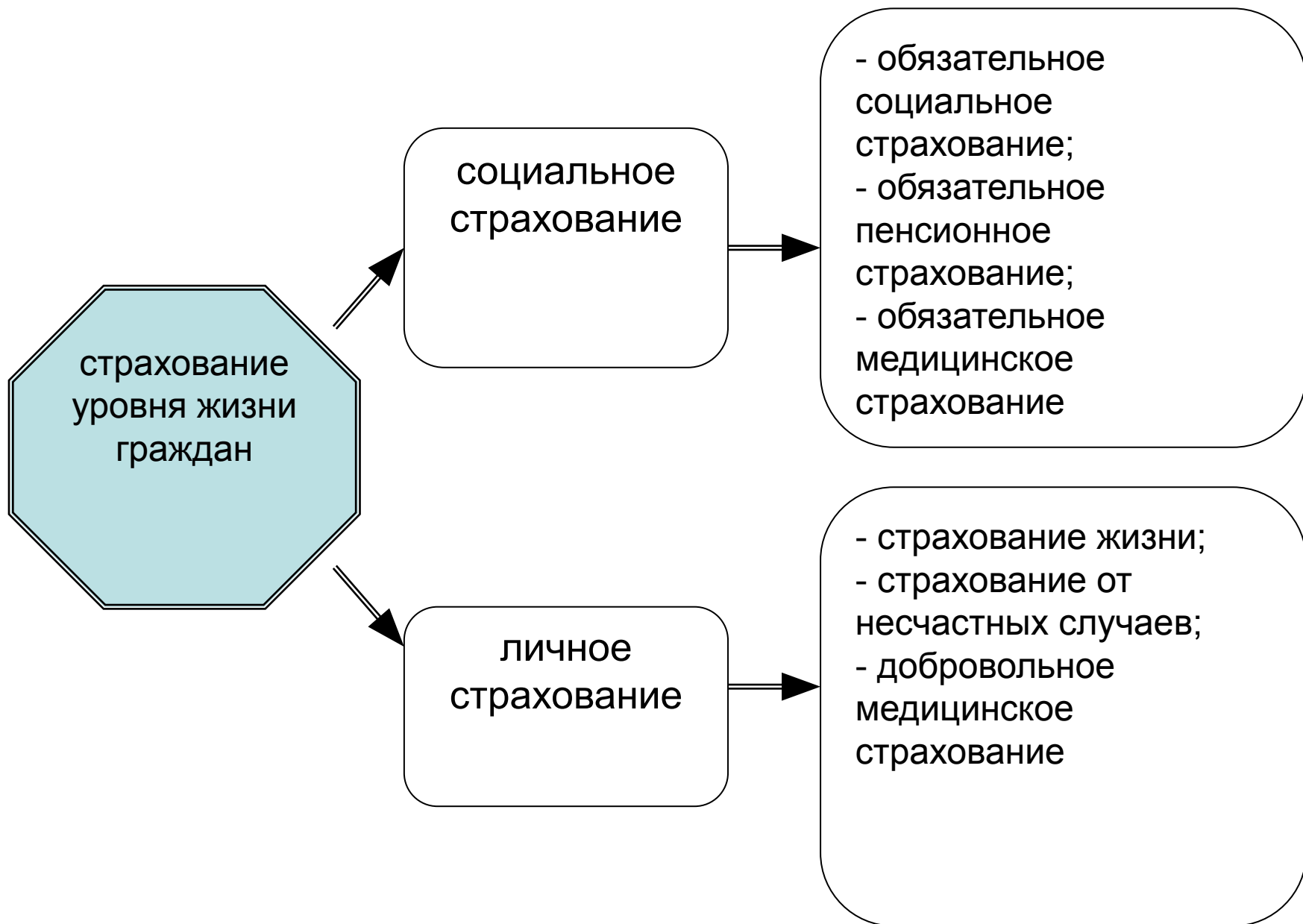
- **Подотрасль страхования** (вид страховой деятельности) — это совокупность видов страхования близких по содержанию и происхождению имущественных интересов от характерных для них страховых рисков (опасностей).

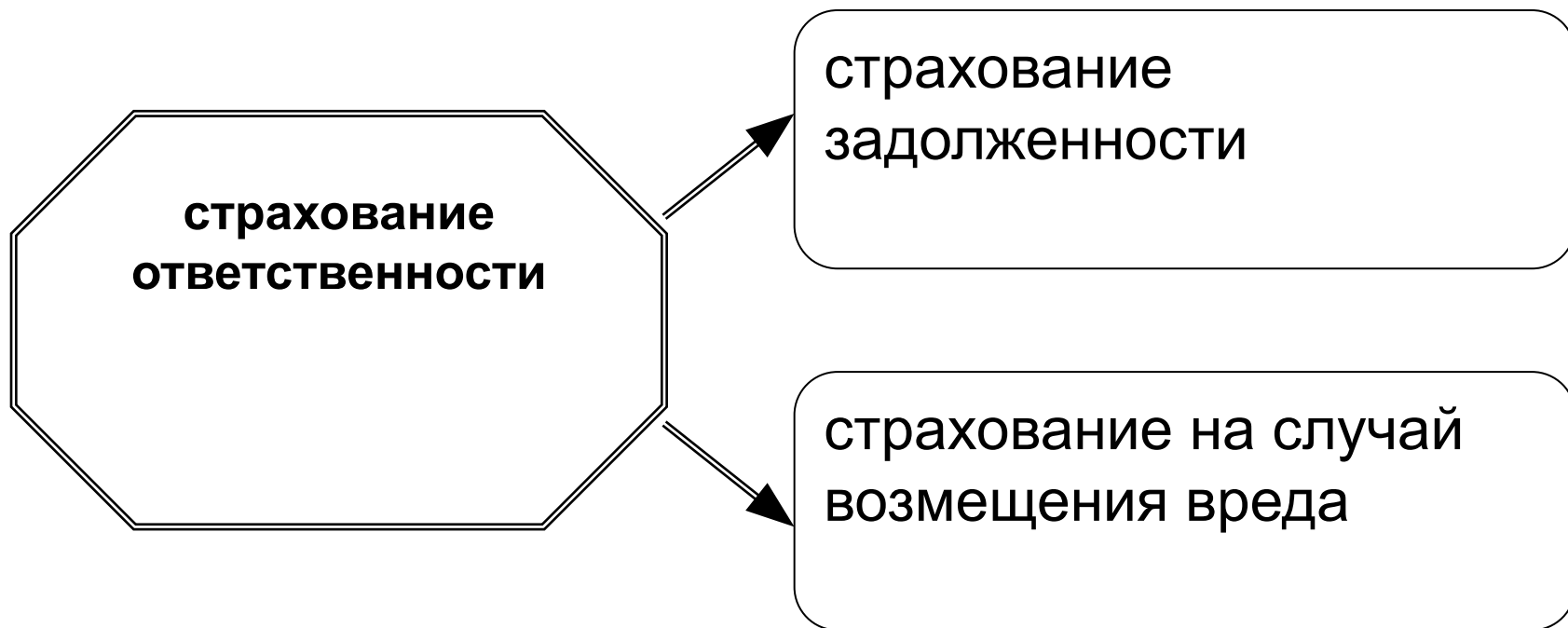
Дальнейшая классификация страхования – выделение из отраслей, подотраслей позволяет выявить конкретные страховые интересы предприятий, организаций и граждан.



**имущественное  
страхование**

- страхование имущества государственных предприятий
- страхование имущества колхозов
- страхование имущества арендаторов
- страхование имущества кооперативных организаций
- страхование имущества общественных организаций
- страхование имущества граждан и др.





**страхование  
ответственности**

страхование  
задолженности

страхование на случай  
возмещения вреда

Дальнейшая классификация предусматривает деление подотраслей на конкретные **виды** страхования.

Вид страхования – это страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам.

Когда происходит выявление вида страхования,  
то происходит конкретизация:

- страхователя;
- однородных объектов страхования;
- объема страховой ответственности и соответствующих тарифов, тарифных ставок.



***1 звену «имущественное страхование» и его подотраслям***  
присущи конкретные виды страхования:

- страхование строений;
- страхование животных;
- страхование домашнего имущества;
- страхование средств транспорта;
- страхование урожая с/х культур в различных категориях хозяйств и т.д.

# **2 звено «страхование уровня жизни граждан»**

1) подотрасль «социальное страхование» видами является:

- страхование пенсий по возрасту;
- страхование пенсий по инвалидности;
- страхование по случаю потери кормильца.

2) подотрасль «личное страхование» - виды:

- смешанное страхование жизни;
- страхование на случай смерти;
- страхование на случай утраты трудоспособности;
- страхование детей;
- страхование дополнительной пенсии;
- страхование от несчастных случаев: индивидуальное, за счет организации и др.

## **3 звено «страхование ответственности»**

- страхование непогашения кредитов;
- страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности;
- страхование гражданской ответственности на случай нанесения вреда в процессе хозяйственной деятельности и др.

# Всеобщая классификация

## Личное страхование

- долгосрочное страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев;
- медицинское страхование

## Страхование имущества

- страхование имущества юридических лиц;
- страхование имущества физических лиц

## Страхование гражданской ответственности

- страхование ответственности организаций;
- страхование ответственности перевозчиков;
- страхование прямой ответственности

## Страхование финансовых рисков

- страхование прямых финансовых потерь в производственно-хозяйственной деятельности;
- страхование финансовых рисков по долговым обязательствам

## Вопрос 3. Классификация страхования по роду опасности.

1. страхование от огня, стихийных бедствий (строения, сооружения, оборудования, сырья, продукции, домашнего имущества и др.).
2. страхование с/х культур от засухи и других стихийных бедствий.
3. страхование на случай падежа или вынужденного забоя животных.
4. страхование от аварий, угона и других опасностей средств транспорта.

Классификация страхования по роду опасностей применяется для разработки методов определения ущерба и страхового возмещения.

Зарубежная классификация различает класс страхования, в котором концентрирует однородные риски.

Выделяются семь классов страхования:

- огневое;
- от несчастных случаев (включая страхование на случаи кражи, «от всех рисков», в пути) кредита, залоговых обязательств;
- транспортное;
- гражданской ответственности (работодателя, товаропроизводителя, профессиональной деятельности);
- инженерное (ущерб имуществу и гражданско-правовая ответственность этой связи);
- морское и авиационное (страхование морского и воздушного судна и перевозимого груза на борту);
- жизни и пенсий.



**Благодарим за внимание!**

