**ТЕМА 3. КЛАСИФІКАЦІЯ СТРАХУВАННЯ**

3.1. Сутність класифікації, її критерії та ознаки.

3.2. Класифікація страхування за об’єктами.

3.3. Класифікація страхування за формами здійснення.

**Сутність класифікації, її критерії та ознаки**

Класифікація у страхуванні - ієрархічна система поділу сукупності страхових відносин на сфери діяльності, галузі, підгалузі, класи, види, які представляють собою взаємозв’язані ланки цієї класифікації. Основний принцип класифікації страхування – кожна наступна ланка є частиною попередньої. Метою класифікації у страхуванні є розподіл всієї сукупності страхових відносин на ієрархічні взаємопов’язані ланки. Страхування класифікують за наступними ознаками: - історичною - передбачає виокремлення етапів розвитку страхування (зародки страхування в античному суспільстві; середньовічне страхування у формі взаємодопомоги; страхування в період раннього капіталізму; страхування в сучасному капіталістичному суспільстві) і поділ усієї сукупності страхових послуг за часом їх виникнення; - економічною – передбачає кілька підходів: спеціалізацію страховика, рід небезпеки, статус страхувальника, статус страховика; - юридичною - базується на законодавчих нормах цивільного і страхового права. Ця класифікація передбачає, насамперед, виділення певних класів страхування відповідно до міжнародних норм. Згідно з директивами Європейського Союзу з 1 січня 1978 року, країни - члени цієї організації, використовують класифікацію, яка встановлює 7 класів довгострокового страхування (життя і пенсій) і 18 класів загального страхування. До класифікації за юридичними ознаками входить також поділ страхування за формою проведення. Відповідно до цієї класифікаційної ознаки розрізняють обов'язкове та добровільне страхування. В Україні відповідно до Закону України «Про страхування» виділяють види добровільного та обов’язкового страхування. Класифікацію страхування за критеріями Перший критерій - об'єкт страхування - є загальним. Зазначений критерій покладено в основу виділення галузей страхування. У вітчизняному законодавстві за об’єктами страхування виділяють три його галузі: майнове, особисте, відповідальності. Наступний критерій - сфера діяльності страховика - ґрунтується на світовому досвіді поділу страхування в залежності від спеціалізації страховиків на дві сфери їх діяльності: ті, що займаються страхуванням життя; ті, що здійснюють загальне страхування. Критерій класифікації - за формами страхування - визначає, що страхування може здійснюватись у двох формах: обов’язковій та добровільній. Другий критерій - обсяг страхової відповідальності - характеризується переліком певних ризиків, при настанні яких здійснюється виплата, а в майновому страхуванні визначається розмір збитку, що буде відшкодовуватись. Зазначений критерій передбачає використання систем страхування: дійсної 9 вартості; першого ризику; пропорційної відповідальності; відновленої вартості; «дробової» частини; франшиза. Страхування за дійсною вартістю майна - визначається як фактична на день підписання договору. За цією системою страхове забезпечення дорівнює величині збитків, тобто має місце повне покриття збитків страхувальника страховиком. Страхування за системою першого ризику передбачає виплату страхового відшкодування у розмірі збитків, але в межах страхової суми. Під «першим ризиком» розуміють ризик, вартісна оцінка якого не перевищує страхової суми, а збитки, що перевищують страхову суму (другий ризик), страховиком не відшкодовуються зовсім. При системі пропорційної відповідальності страхувальнику повертається не вся сума збитку, а лише той відсоток від неї, який страхова сума становить від страхової вартості. Розмір страхового відшкодування розраховується за формулою: Q = T \* S : W, (2.1) де: Q - страхове відшкодування, T - фактична сума збитків; S - страхова сума за договором; W - вартісна оцінка об'єкта страхування. Страхування за відновлювальною вартістю означає, що страхове відшкодування за об’єктом дорівнює ціні нового майна відповідного виду. Знос майна не враховується. Страхування за цією системою відповідає принципу повноти страхового захисту. При страхуванні за системою дробової частини встановлюються дві страхові суми: страхова сума та показана вартість. За показаною вартістю страхувальник отримує покриття ризику, виражене натуральним дробом або у відсотках. Відповідальність страховика обмежена розмірами дробової частини, тому страхова сума буде менша показаної її вартості. Страхове відшкодування дорівнює збитку, але не може бути вищим від страхової суми. У випадку, коли показана вартість дорівнює дійсній вартості об'єкта, страхування за системою дробової частини відповідає страхуванню за першим ризиком. Франшиза - звільнення страховика від покриття збитків - передбачена підписаним страховим договором. 2.2. Класифікація страхування за об’єктами В Україні за об’єктами виділяють три галузі страхування: особисте, майнове, страхування відповідальності. Особисте страхування є формою захисту від ризиків, що загрожують життю, здоров’ю та працездатності людини і поєднує ризикову та накопичувальну (заощаджувальну) функції страхування, тобто відноситься до ризикової галузі (страхування від нещасних випадків) або до накопичувального страхування (страхування життя, додаткової пенсії, ренти). При цьому тимчасово вільні кошти акумулюються у страховому фонді та є джерелом інвестицій. Особисте страхування поділяється на підгалузі: страхування життя, страхування від нещасних випадків, медичне страхування. У свою чергу страхування життя включає: страхування життя дітей, страхування на випадок смерті, страхування ренти, страхування додаткової пенсії та ін. Страхування від нещасних випадків включає: страхування дітей та школярів, обов'язкове страхування пасажирів, страхування працівників ризикових професій (військовослужбовців, митників та ін), індивідуальне страхування тощо. Майнове страхування є формою захисту від ризиків, які не носять навмисного характеру та загрожують майну чи групі речей від втрати (знищення) чи пошкодження, а також підприємницьких ризиків. Економічне призначення майнового страхування - відшкодування збитків, які виникають при настанні страхового випадку. Страхування відповідальності - це галузь страхування, де об'єктом страхування виступає відповідальність перед третіми (фізичними та юридичними) особами, яким може бути завданий збиток (шкода) внаслідок будь-якої дії або бездіяльності страхувальника. Метою страхової відповідальності є страховий захист економічних інтересів страхувальників, здатних заподіяти шкоду третім особам. Страхування відповідальності має наступну структуру: страхування відповідальності власників транспортних засобів; страхування професійної відповідальності; страхування відповідальності підприємця; страхування відповідальності інвестора; страхування кредитів; страхування депозитів тощо. 2.3. Класифікація страхування за формами здійснення Закон України «Про страхування» визначає дві форми проведення страхування в Україні: обов’язкову і добровільну. Під обов'язковим страхуванням розуміється обов’язковість внесення відповідним колом страхувальників фіксованих страхових платежів, коли необхідність відшкодування матеріального збитку або надання грошової допомоги зачіпає інтереси не лише конкретного страхувальника, але й державні інтереси. Обов'язкова форма страхування стосується пріоритетних об'єктів страхового захисту. Добровільне страхування - це страхування, яке здійснюється на основі договору між страхувальником і страховиком, тобто на підставі волевиявлення учасників договору при умові, що страховик має для цього необхідну ліцензію. Загальні умови і порядок здійснення добровільного страхування визначаються правилами страхування, що встановлюються страховиком самостійно відповідно до вимог Закону України «Про страхування». Конкретні умови страхування визначаються при укладанні договору страхування.