Классификация страхования по содержанию

Практический подход к классификации страхования отражен в законах о страховании.

Для классификации страхования в РФ используются совокупность содержательных и совокупность формальных критериев.

Для классификации страхования по трем уровням содержания (виды, подотрасли, отрасли) в качестве генерального критерия используются различия в объектах страховой защиты. Это – экономический подход к классификации.

Для классификации страхования на две формы (добровольное и обязательное) в качестве основного критерия используются различия в волеизъявлении страхователя и государства о страховании. Это – юридический подход.

В классификации страхования по содержанию исходной, первичной, основной системной единицей является вид.

Определения

Вид обозначает:

1) устойчивую качественную определенность объекта страховой защиты в течение всего периода его существования. Качественная определенность одного объекта существенно отличает его страхование от страхования других объектов

2) качественные характеристики рисков, от которых производится страхование. Именно эти характеристики влияют на условия создания и предоставления страховой защиты определенного объекта, в частности, на величину страховых тарифов.

Вид страхования – это категория, объединяющая однозначные объекты, защищаемые от строго определенных конкретных рисков на основе совпадающих условий, в том числе одинаковых страховых тарифов.

Подотрасли страхования - это исторически сложившиеся и складывающиеся совокупности видов страхования на основе определенных признаков родства видов, т.е. на основе общего критерия, по которому можно объединить некую совокупность видов страхования.

Определения

Подотрасли страхования

Классификация страхования по подотраслям опирается на совокупности видов. Вступившая в силу с 17.01.2004 г. новая редакция Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» обозначила концептуальный отход юристов от принципа классификации, принятого ранее.

Подотрасли		
личного страхования	имущественного страхования	страхования ответственности (гражданской)
(1)	(2)	(3)
1. Страхование жизни. 2. Страхование от несчастных случаев и болезней. 3. Медицинское страхование.	1. Страхование средств наземного транспорта. 2. Страхование средств воздушного транспорта. 3. Страхование средств водного транспорта. 4. Страхование грузов. 5. Страхование др. видов имущества, кроме перечисленных выше. 6. Страхование финансовых рисков.	1. Страхование ГО владельцев автотранспортных средств. 2. Страхование ГО перевозчика. 3. Страхование ГО предприятий – источников повышенной опасности. 4. Страхование профессиональной ответственности. 5. Страхование ответственности (гражданской) за неисполнение обязательств.

ПОДОТРАСЛИ СТРАХОВАНИЯ

На основании критериев, определенных в предыдущих слайдах можно четко выделить подотрасли страхования внутри отраслей.

Подотрасли страхования (или совокупности видов), подлежащие лицензированию в РФ, в зависимости от соответствующих критериев

Подотрасли ИС в зависимости от сферы использования объектов ИС	Подотрасли ЛС в зависимости от возможности денежного выражения его объектов	Подотрасли СГО в зависимости от имущественного или социального положения субъектов в обществе
1) страхование средств наземного транспорта (за исключением ж.д. транспорта); 2) страхование средств ж.д. транспорта; 3) страхование средств воздушного транспорта; 4) страхование средств водного транспорта; 5) страхование грузов; 6) страхование производства сельскохозяйственных продуктов; 7) страхование имущества юридических лиц (за исключением	1) страхование жизни; 2) страхование от несчастных случаев и болезней; 3) страхование здоровья (медицинское).	<u>А. Страхование ГО владельцев:</u> 1) средств воздушного транспорта; 2) автотранспортных средств; 3) средств водного транспорта; 4) средств ж.д. транспорта; <u>Б. Страхование ГО:</u> 5) организаций, эксплуатирующих опасные объекты; 6) за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;

Примечание:

1) страхование финансов (а не финансовых рисков) отнесено к ИС, т.к. финансы имеют только денежную форму, а деньги согласно ГК РФ признаются движимым имуществом (ст.130, п. 2);

2) страхование предпринимательских рисков (п.п. 17) в схеме № 3) не может быть подотраслью, т.к. риск не оговорен как объект. Без такой оговорки риск согласно ст.9 Закона РФ «Об организации страхового дела …» есть предполагаемое событие (случайное и вероятное) и ему не место в объектах страхования

Подотрасли страхования

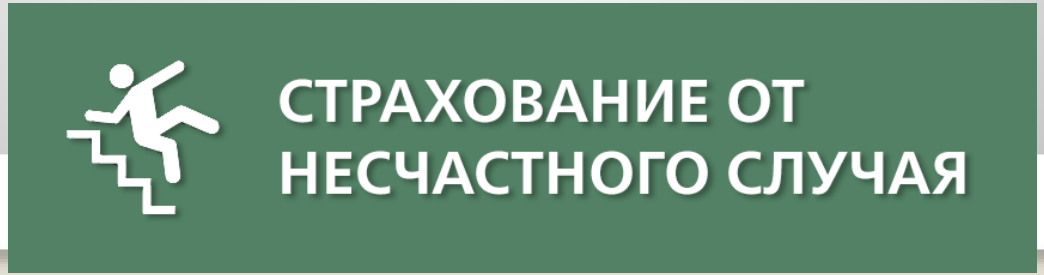
Пояснения

Из схемы можно взять любую подотрасль, чтобы показать виды, входящие в нее.

Например, страхование от несчастных случаев (подотрасль), как минимум, может иметь в своем составе виды:

1) страхование на случай временной потери трудоспособности;
2) страхование на случай инвалидности;
3) страхование на случай болезни;
4) страхование на случай смерти.

Все четыре вида, признаются входящими в эту подотрасль, поскольку они связаны со страхованием от несчастных случаев.



Пояснения

В имущественном страховании на основе законодательства и согласно собственному подотраслевому критерию можно выделить девять подотраслей в зависимости от сферы использования объектов. Из них:

1) четыре подотрасли транспортного страхования;
2) одна подотрасль страхования грузов;
3) одна подотрасль страхования производства сельскохозяйственных продуктов;
4) одна подотрасль страхования иного имущества юридических лиц (за исключением указанного в 1-3 пунктах);
5) одна подотрасль страхования иного имущества граждан (за исключением перечисленного в 1 и 2 пунктах);
6) одна подотрасль страхования финансов.

В данном случае в имущественное страхование не вошли все подотрасли страхования гражданской ответственности (это будет объяснено ниже), страхование предпринимательских рисков (основание: ст. 9 Закона № 172 - ФЗ).

В личном страховании на основании ст. 32.9 Закона №172-ФЗ и согласно собственному подотраслевому критерию можно выделить три подотрасли страхования:

1) одну подотрасль – страхование жизни;
2) одну подотрасль – страхование от несчастных случаев;
3) наконец, страхование здоровья (медицинское).

Личное страхование

В личном страховании нет рыночного или бухгалтерского метода определения стоимости объекта страхования.

Поэтому в страховании предоставляется право самому лицу, желающему застраховать свою жизнь (или жизнь других лиц), определить страховую сумму. Такова моральная и правовая стороны денежной оценки жизни. А экономическая (кроме всего вышесказанного) состоит в том, что заявленная страховая сумма должна быть подтверждена платежеспособностью заявителя в порядке, установленном законом.

СГО

Имущественное положение субъектов определяется владением, распоряжением и пользованием такими видами имущества, которые могут представлять опасность для окружающих.

Можно выделить такие совокупности видов, как гражданская ответственность, связанная с владением, распоряжением и пользованием средствами транспорта: железнодорожного; воздушного; водного; автомобильного.

Здесь же можно выделить подотрасли, связанные с владением, распоряжением и пользованием предприятиями:

- эксплуатирующими опасные объекты;
- могущими причинить вред произведенными товарами, работами, услугами;
- могущими не исполнить обязательства по договору.

Наконец, (без указания субъекта ответственности) можно выделить подотрасль – страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

Отрасли страхования

В настоящее время отрасли являют собою высший и максимально обобщающий уровень классификации страхования по содержанию, который сложился исторически и логически на базе объединения:

- видов страхования в подотрасли;
- подотраслей страхования в отрасли.

Классификация страхования по уровням его содержания:

Современная страховая наука признает два способа отраслевой классификации страхования:

1) на основе различий в объектах страхования;

2) на основе функциональных различий страхования (сберегательной и накопительной функций).

Отраслевая классификация на основе различий в объектах страхования.

В настоящее время различные источники декларируют наличие в страховании четырех, трех и двух отраслей

Определение

Варианты

Количество и название отраслей		
четыре отрасли страхования	три отрасли страхования	две отрасли страхования
1. Личное	1. Личное	1. Личное
2. Имущественное	2. Имущественное	2. Имущественное
3. Гражданской ответственности	3. Гражданской ответственности	_____
4. Предпринимательских рисков	_____	_____

В правовом колледж рассматривает трехотраслевой подход к классификации, исходя из того, что отрасли – это исторически сложившиеся совокупности однородных подотраслей.

В расширенной формулировке главный критерий отраслевой классификации страхования – это имущественные интересы, которые подлежат страхованию на законных основаниях, и которые обособлены в совокупности однородных подотраслей (т.е. в отрасли) на основе:

- экономических различий в конкретных объектах страхования;
- различий в соотношении имущественных интересов и непосредственных живых носителей рыночного спроса на страховую защиту этих имущественных интересов (т.е. страхователей).

Имущественное страхование

Здесь страхуются только интересы, связанные конкретно с имуществом, но не связанные с личностью людей или с гражданской ответственностью. Имущество является материальным (вещным) носителем страхуемого интереса. Застраховать имущество можно, только определив его страховую стоимость.

Непосредственными живыми носителями рыночного спроса здесь являются только лица, которые на законном основании владеют, распоряжаются и/или пользуются имуществом, которое они желают и могут (платежеспособны) застраховать.