

История возникновения и развития страхования

Первоначальные формы страхования возникли в глубокой древности. Самые древние правила страхования, дошедшие до настоящего времени, изложены в одной из книг Талмуда и заключались в следующем: если у одного из погонщиков ослов гибло животное, остальные погонщики должны были выделить ему взамен другого осла. На Ближнем Востоке в эпоху царя Вавилонии Хаммурапи (XVIII в. до н.э.) члены торгового каравана заключали между собой договор о том, чтобы сообща возмещать убытки, постигшие кого-либо из них в пути, от ограбления, кражи или порчи товара. Аналогичные договоры заключались в Палестине и Сирии, в них предусматривалось заключение соглашения между погонщиками и купцами о совместном несении убытков, которые могли случиться в пути в результате нападения разбойников, падежа верблюдов, краж и т.п.

На острове Родос, игравшем важную роль в жизни Древней Греции, в 916 г. до н.э. был принят правовой акт, в котором была разработана система распределения ущерба на случай кораблекрушений. В данном случае речь шла о взаимном страховании. Многие из принципов, изложенных в данном документе, сохранились в страховании до настоящего времени.

Наиболее полно взаимное страхование было развито в Древнем Риме. Оно применялось различными организациями (корпорациями, коллегиями), объединявшими своих членов на основе профессиональных, материальных и личных интересов (поддержка в случае потери трудоспособности, обеспечение достойного погребения умершего и т.д.). В соответствии с существовавшими правилами члены профессиональных коллегий при вступлении в них вносили единовременный платеж, а затем уплачивали ежемесячные взносы. В случае смерти одного из участников коллегии из ее фонда наследникам погибшего уплачивалась заранее оговоренная сумма. Таким образом, в основе зарождающихся, первичных форм страхования

лежала коллективная взаимопомощь, которая обеспечивалась взаимными обязательствами.

Страхование в Средние века в экономической литературе называют гильдейско-цеховым этапом становления страхового дела, так как страхование в этот период осуществлялось в рамках гильдий. Наиболее распространенным видом гильдии был союз купцов, сохранявших, однако, свою коммерческую самостоятельность. Купцы объединялись в гильдии для солидарной защиты и поддержки в пути и на рынке, для устранения конкурентов, проведения ценовой политики.

Существовали профессиональные объединения крестьян, ремесленников, верующих и даже воров и бандитов. Если в прошлом гильдии были временными объединениями, то в Средние века они становятся в основном постоянными организациями. Некоторые гильдии стали выплачивать пособия своим членам при потере зрения, заболевании проказой и другими болезнями. Появились охранные гильдии, задачей которых являлась защита членов гильдии и их имущества. Однако главной функцией гильдии оставалась функция взаимопомощи в чрезвычайных обстоятельствах, иначе говоря, функция страхования.

В более поздний период Средневековья с ростом числа городов в связи с большим количеством деревянных строений возросла опасность гибели имущества и строений от пожаров, наводнений и других стихийных бедствий. Повсеместно стали возникать объединения людей для общих действий по ликвидации последствий чрезвычайных событий, в том числе и экономическими методами. Так, в 1310 г. в г. Брюгге (Германия) была образована «Страховая палата», которая осуществляла операции по страховой защите интересов купеческих и ремесленных гильдий. Таким образом, в Западной Европе средневековое страхование уже разделилось на личное (на случай болезни, смерти) и имущественное (возмещение ущерба от стихийных бедствий, пожара, недобросовестной конкуренции и др.).

Формы и методы страхования постепенно обогащались, изменялись в зависимости от спроса на страховые услуги. К началу второй половины XVIII в. в Западной Европе уже насчитывалось порядка сотни видов имущественного и личного страхования.

В России основы государственного страхования были заложены Стоглавым собором («Стоглав») в 1551 г. В связи с постоянными набегами на границы государства крымских и ногайских татар, захватывавших пленников и продававших их в рабство, было принято решение по освобождению пленников путем выкупа. Главой 72 «Стоглава», которая называлась «О искуплении пленных», оговаривались формы выкупа, указывался источник денежных средств — царская казна. Однако затрачиваемые на выкуп средства возвращались в казну через ежегодную раскладку затрат на все население страны равномерно.

До конца XVIII в. страховые услуги в России оказывали иностранные компании. Платежи вносились золотом и уходили за границу. В связи с этим в 1786 г. в России была установлена государственная страховая монополия, которая носила явно выраженный фискальный характер. Функции государственной страховой организации стала выполнять страховая экспедиция при Государственном заемном банке (1786—1822 гг.). Страхование подлежали «каменные дома и фабрики» в пределах 75% их оценки. Страховые взносы составляли 1,5% страховой суммы в год.

Несколькими годами ранее, в 1781 г., Екатерина II издала Устав купеческого водоходства, заключавший положения о морском страховании. При Екатерине II в России также зародилось страхование от огня, получившее в дальнейшем большое распространение. Дело в том, что российские города вплоть до начала XX в. состояли в основном из деревянных строений, которые постоянно подвергались риску быть уничтоженными огнем. Пожары уничтожали торговые лавки, склады, дома, что создавало весьма благоприятную перспективу для развития страхового предпринимательства.

В 1827 г. было организовано «Первое российское от огня страховое общество» (1827—1917 гг.), которое получило исключительное право на страхование строений от огня в Москве, Петербурге, Одессе и прибалтийских губерниях. В 1835 г. было создано «Второе российское от огня общество», проводившее аналогичные операции. В этом же 1835 г. в России было положено начало личному страхованию. Было организовано частное акционерное страховое общество «Жизнь». За короткое время одно за другим возникали новые страховые общества и товарищества, часть которых просуществовала до начала XX в. Активное развитие страхового дела в России во второй половине XIX в. было связано с отменой крепостного права, заменой натурального хозяйства денежным, с развитием промышленности и строительством железных дорог. В России начинал складываться национальный страховой рынок.

Проведение земских реформ во второй половине XIX в. сопровождалось организацией земского страхования в России, которое проводилось как в обязательной, так и в добровольной форме. В 1864 г. было принято Положение о взаимном земском страховании, которое обязывало каждое губернаторское земство вести операции по страхованию в своей губернии. Однако для крестьянства страхование было весьма обременительным, поскольку тарифы обязательного страхования предусматривали расходы на содержание страховых отделов земских управ, а также чиновников, занимающихся страховыми делами.

Во второй половине XIX в. период свободной конкуренции в страховом деле в России сменился периодом создания страховых монополий. Так, в 1875 г. был организован страховой синдикат — первое монополистическое объединение в России, которое просуществовало до 1918 г.

Страховое дело после Октябрьской революции 1917 г. основывалось на трех законодательных актах Советской власти:

- декрет Совета народных комиссаров (СНК) РСФСР от 23 марта 1918 г. «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального». Целью данного документа являлось установление государственного надзора за деятельностью страховых обществ с тем, чтобы не допустить расходования средств страховых компаний не по назначению. Для осуществления такого контроля был учрежден Совет по делам страхования с исполнительным органом - Комиссариатом по делам страхования;
- декрет СНК РСФСР от 13 апреля 1918 г. «Об организации государственных мер борьбы с огнем», который имел большое значение для становления страхового дела в России. Общее руководство страховым делом и пожарной охраной возлагалось на Главного Комиссара по делам страхования и борьбы с огнем;
- декрет СНК РСФСР от 28 ноября 1918 г. «Об организации страхового дела в Российской Республике». Данным декретом была введена государственная монополия на все виды и формы страхования; частные страховые общества были упразднены.

В период Гражданской войны в России страхование фактически прекратило свое существование, было отменено государственное имущественное страхование, однако предусматривалось оказание государственной помощи натурой — зерном, скотом, инвентарем.

Однако уже в октябре 1921 г. СНК РСФСР был принят декрет «О государственном имущественном страховании», который фактически положил начало государственному страхованию в России. Данным декретом предусматривалась организация страхования частных хозяйств от пожаров, падежа скота, градобития посевов, а также аварий на путях водного и сухопутного транспорта. В составе Народного комиссариата финансов было организовано Главное управление государственного страхования (Госстрах), на местах были созданы городские и сельские страховые органы. В июле

1922 г. Госстраху было предоставлено право проведения добровольного страхования жизни и страхования от несчастных случаев.

Становление личного страхования в советский период начиналось с коллективного страхования, которое получило быстрое распространение. Договоры заключались с трудовыми коллективами при обязательном участии не менее 75%, позже к 1938 г. этот процент был снижен до 40%. Предусматривались единая страховая сумма и единый взнос, страховая сумма первоначально выплачивалась только в случае смерти, позднее стала выплачиваться и при утрате трудоспособности. Однако необязательность врачебного освидетельствования при страховании, снижение квоты участников страхования до 40% постепенно привели к убыточности коллективного страхования. Поэтому в 1936 г. было введено добровольное индивидуальное страхование жизни на случай смерти и дожития до определенного срока без ограничения страховой суммы, однако коллективное страхование просуществовало до 1942 г.

В 1940 г. в СССР был принят Закон «Об обязательном окладном страховании», которым предусматривалось повышение обеспечения по страхованию колхозных посевов сельскохозяйственных культур и животных, а также животных в хозяйствах граждан, расширялась ответственность по всем видам страхования имущества, оговаривалось страхование строений граждан в полной стоимости по страховой оценке. Вместе с тем отменялось страхование посевов сельскохозяйственных культур индивидуальных хозяйств.

В 1958 г. система Госстраха СССР подверглась определенным организационным изменениям, в частности страховое дело было передано в ведение Министерства финансов союзных республик.

В 60—70-е гг. XX в. в СССР в страховании имущества, жизни и страховании от несчастных случаев все более возрастала роль добровольного страхования. В 1968 г. в СССР было введено страхование детей, представляющее собой вариант смешанного страхования жизни, а также

введены новые правила страхования домашнего имущества и средств автотранспорта.

Заметным событием в истории развития страхования в СССР стало постановление Совета Министров от 30 августа 1984 г. «О мерах по дальнейшему развитию государственного страхования и повышению качества работы страховых органов». Постановлением предусматривалось укрепление материальной базы Госстраха, расширение подготовки специалистов в вузах страны, изменение механизма распределения прибыли и формирования фондов. Расширялся набор видов страхования.

В 1989 г. в стране было введено добровольное страхование имущества любых государственных предприятий, работающих в условиях хозяйственного расчета и обладающих правом юридического лица. Таким образом, в СССР стали формироваться условия для демонополизации страхового дела. В этот же период начали создаваться первые негосударственные страховые организации. Так, 27 ноября 1992 г. в Российской Федерации был принят Закон РСФСР «О страховании», который заложил законодательную базу правового регулирования национального страхового рынка. В начале 1993 г. в Российской Федерации создается Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор), которая создана для осуществления контрольных функций за страховым рынком в стране. В настоящее время эти функции возложены на Департамент страхового надзора Министерства финансов Российской Федерации.

В 1996 г. Правительством Российской Федерации принято постановление «О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации», которым предусмотрены меры по совершенствованию налогового законодательства, связанного со страховым бизнесом, а также участие международных финансовых организаций по поддержанию рынка страхования в России. В настоящее время разрабатывается целевая программа страхования и перестрахования рисков

от промышленных аварий, авиакатастроф и масштабных стихийных бедствий.

Более подробно законодательство, регулирующее страховую деятельность в настоящее время, а также текущее состояние страхового рынка в Российской Федерации будут рассмотрены в следующих главах.