

Логвина Е.В., Назарянц Е.Г.

УДК 631.162 (477.75): 330.15

ОБЪЕКТИВНЫЕ ПРЕДПОСЫЛКИ И РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Формирование цели статьи.

Страхование имеет многовековую историю и относится к таким же основополагающим категориям развитого рыночного хозяйства, как, например, деньги и кредит.

Понятие «страхование», связанное со словом «страх», имеет много смысловых значений. В частности, выражение «страхование» (т.е. страховка, подстраховка) иногда употребляется в значении поддержки в каком-либо деле, гарантии удачи в чем-либо, обеспечения безопасности людей при проведении опасных работ, при выступлениях спортсменов и т.д. Термин «страхование» употребляется и в значении инструмента возмещения ущерба. Страхование, которое наиболее полно реализуется в условиях рынка, призвано удовлетворить фундаментальную потребность – потребность в безопасности. Потребность в защите своей жизни и жизни своей семьи имеет генетические корни. Она возникла еще на заре человечества.

Личное страхование – очень древний институт. Его история насчитывает более двадцати столетий.

Для самых ранних форм страхования был характерен принцип взаимности, в основе которого заложена идея коллективной взаимопомощи. Примеры таких форм страхования можно найти в Вавилонии, законах царя Хаммурапи (ок. 1760г. до н.э.) [1]. Древние страховые контакты также находили в Палестине, в Сирии, в Индии, и в Вавилоне. В древней Индии существовали денежные фонды для благотворительных целей. У древних иудеев были коммунальные учреждения, аккумулировавшие фонды для взаимной помощи. В качестве классического примера в литературе приводится страхование в Древнем Риме, где постепенно складывались постоянные организации (коллегии, союзы) по профессиональному (торговцы, ремесленники, военные) или религиозному признаку со своими уставами в которые могли вступить как свободные граждане Рима, так и рабы. И те, и другие выплачивали вступительный взнос, и в случае смерти одного из членов общество хоронило его за свой счет, а определенную часть денег передавало наследникам. Примером может служить Устав ланувийской коллегии, которая была основана в 133г. до н.э. [1]. Кроме того, в Древнем Риме существовали так называемые кассы легионеров. Воинов страховало государство, но сами легионеры вносили определенный взнос, чтобы их родственники в случае смерти кормильца получили страховое возмещение. [2]. Со временем условия страхования изменялись. В средневековой Италии существовали учреждения, дававшие возможность беднякам выдавать дочерей замуж с приданным. Отец девочки при ее рождении уплачивал некоторую сумму денег, и, если дочь по достижении 18 лет выходила замуж, ей выдавалось приданое. Если же она умирала или не выходила замуж, взнос становился собственностью кассы. В дальнейшем подобные кассы появились по всей Европе, но наибольшее развитие они получили в Германии. [2]

Наиболее примитивной формой раскладки ущерба оставалось натуральное страхование, применявшееся в крестьянских общинах и ранних государствах. Специальные запасы зерна и других продуктов в общинных и государственных амбарах формировались путем объединения натуральных подушных взносов. За их счет, например, в неурожайный год оказывалась материальная помощь пострадавшим крестьянским хозяйствам. В период X-XIII вв. страхование стали осуществлять цехи и гильдии. В городе Брюгге в 1310г. была учреждена «Страховая палата», которая проводила операции по защите имущественных интересов купечества и ремесленных гильдий. [4]. На территории современной Украины начиная с XIII века и до появления железной дороги, большую роль в перевозке грузов на дальние расстояния играло чумачество. Чумаки сообщая путешествовали на телегах, запряженных волами. Если в дороге погибал вол или ломалась деревянная телега, то усилиями всей компании потерпевшему покупали необходимые средства передвижения, чтобы он мог продолжить путешествие. Экономические отношения в чумацких братствах можно считать прообразами страхования. [3]. По мере развития товарно-денежных отношений натуральное страхование уступило место страхованию в денежной форме.

В литературе выделяют 3 основных этапа коммерческого типа страхования в Европе:

1 этап (XIV-конец XVII вв.) связан с эпохой так называемого первоначального накопления капитала

2 этап (конец XVII - конец XIX вв.) связывается с эпохой свободного предпринимательства и свободной конкуренции

3 этап (конец XIX - XX вв.) связывается с эпохой монополизации предпринимательской деятельности и конкуренции. [1]

Раскладка ущерба в денежной форме значительно расширила возможности взаимного страхования. Если первоначально при взаимном страховании страховой фонд формировался «на глазок», то в дальнейшем с помощью теории вероятности в качестве основы страховых взносов для заблаговременного формирования страхового фонда стала рассчитываться вероятная средняя величина возможного ущерба, приходящаяся на каждого участника страхования. Особенно бурное развитие страхования приходится на конец XV в., когда европейцы начали активно осваивать новые земли. Эпоха великих географических открытий породила не только развитие судоходства и международной торговли, но и новые опасности. Чтобы защититься от морских рисков, купцы и судовладельцы на период совместных экспедиций договаривались о том, что в случае гибели имущества одного из них ущерб будет распределяться между всеми. В Генуе появилось первое страховое общество, занимающееся транспортным страхованием. Появились регламентирующие документы. Первый из них касался маршрутов движения морской торговли. Это был морской полис (договор о страховании за плату), выданный в 1347 на перевозку груза именно из

Генуи на остров Майорка на судне «Санта Клара». В том же году в Барселоне был выдан и первый в истории полис по имущественному страхованию. А первый в мире полис по страхованию жизни был зарегистрирован в 1583 году в Англии. [2] Это свидетельствует о том, что наряду с взаимным страхованием в этот период уже существовало и развивалось коммерческое страхование, предполагающее предоставление страховой защиты за определенную плату (премию). На первых порах профессиональными страховщиками становились отдельные предприниматели (так называемые подписанты), которые брали на себя обязательства возмещения ущерба под залог собственного имущества. В 1468г. создается Венецианский кодекс морского страхования. [1]. В конце XVII – первой половине XVIII вв. возникают первые страховые общества (фирмы, специализирующиеся на производстве услуг по страхованию) в области морского страхования: во Франции в 1686г. (Париж), в Италии в 1741 (Генуя), Дании (1746 г.), Швеции (1750г.) и т.д. [4]. В XVII веке впервые стали использоваться статистические методы оценки риска, а также были сделаны первые попытки построения таблиц смертности. Их исследование, а также развитие теории вероятности позволили организовать общества страхования жизни на научных началах, которые получили название актуарной науки (как части финансовой математики). В то же время появились аннуитеты как форма ежегодного получаемого дохода в виде процента. Это послужило стимулом к созданию страховых организаций, специализированных на проведении операций по страхованию жизни. Вслед за развитием товарного производства развивалось и страхование. Постепенно уточнялись формы и размеры выплат, а также перечни страховых случаев, при наступлении которых выплачивается пособие. Сбор средств для выплаты пособий после наступления страхового случая сменяется предварительной аккумуляцией страхового фонда – системой регулярных взносов (т.н. раскладка убытка). Назначение регулярных взносов и образуемых ими фондов постепенно приобретает устойчивый характер. [2].

В международном страховании морских грузоперевозок резко выделилась английская страховая корпорация «Ллойдс» (Lloyds), объединившая частных страховщиков (андеррайтеров), каждый из которых принимал страхование исходя из собственных финансовых возможностей. История «Ллойдса» началась еще в конце XVIIIв., у его истоков стоял Эдвард Ллойд, часто игравший роль подписанта. До 1871г. «Ллойдс» существовал как частная, управляемая комитетом, но не имевшая официального юридического лица, организация. В 1871г. парламент Великобритании принял закон, согласно которому «Ллойд» в дальнейшем официально выступал в качестве корпорации. Сегодня «Ллойд» играет роль международного страхового рынка и крупнейшего центра информации по морскому судоходству и коммерции.

Помимо морского страхования в новое время стали развиваться и другие виды страховой деятельности. В скученных городах в XVII веке был чрезвычайно велик риск пожара. В историю страхования вошел великий лондонский пожар 1666г., уничтоживший весь центр города. Именно после этого трагического события был учрежден первый в мире «Огневой офис» и появилось страхование от огня. Родиной страхования жизни также считается Англия. Именно здесь в 1699 впервые появилась профессиональная организация, занимающаяся страхованием жизни вдов и сирот, а затем для личного страхования граждан была создана страховая компания Eekvatedl.

Из первоначальных видов страхования – морского, огневого и страхования жизни – постепенно вырос широкий спектр различных направлений страхования. К началу 1760-х в Западной Европе насчитывалось уже около 100 различных видов имущественного и личного страхования. Базовые условия развития коммерческого страхования на втором этапе, в особенности промышленный переворот конца XVIII – начала XIX в. вызвали к жизни дальнейшее развитие имущественного и личного страхования. Личное страхование получило научно-обоснованную математическую базу (актуарные расчеты). Страхование в этот период от индивидуальных форм предпринимательства переходит к коллективным формам, прежде всего в форме акционерного общества. Возникло сострахование и перестрахование. Главным итогом третьего этапа можно считать завершение специализации по трем отраслям (имущественному, личному и ответственности), его интернационализация, становление регулярного перестрахования как института страхового дела. Первая страховая компания на территории Украины - Общество взаимного страхования от огня - была создана в 1863 году в Полтаве.

Со временем целый ряд обществ такого типа появились также в Киеве, Одессе и Харькове [Рис. 1.]. Эти общества обслуживали преимущественно крупных домовладельцев, купцов и фабрикантов в пределах соответствующего города. Страхователям, которые заключали договоры страхования на несколько лет подряд, предоставлялись льготы, и применялось даже безвозмездное страхование по так называемому "золотому полису".

Личное страхование возникло в 30-х годах XIX века. В течение продолжительного времени страхование жизни было монополией Русского общества застрахованных капиталов и доходов. Устав общества предусматривал страхование по четырем видам (разрядам):

- А - страхование капитала;
 - В - страхование пенсий в пользу наследников и в случае дожития до определенного возраста;
 - С - страхование пенсий в пользу самого страхователя (страхование на дожитие);
 - Д - страхование капиталов и пенсий в пользу детей при достижении ими определенного возраста.
- Свыше 97% договоров страхования приходилось на вид А.

Страхованием жизни, кроме акционерных обществ и сберегательных касс, занимались также общества взаимного страхования, одно из которых находилось в Киеве.

Во второй половине XIX века спектр предоставляемых страховых услуг был достаточно широким. Страховые общества принимали на страхование здания, транспортные средства, грузы, мебель, одежду,

животных, развивалось страхование жизни. Довольно распространенным было и самострахование. Так, главная база созданного в 1857 году Российского общества пароходства и торговли размещалась в Одессе. Широкое распространение нашли и так называемые общества взаимного страхования среди землевладельцев.

По примеру Лифляндского общества было организовано Общество взаимного страхования землевладельцев в Киеве, обеспечивающее возмещение убытков, причиненных огнем, землевладельцам Киевской, Подольской и Волынской губерний. В дальнейшем основным видом страхования оставалось страхование от огня. Понятие такого страхования значительно расширилось, охватывало все больший набор рисков. С 1894 года в Российской империи установлен государственный надзор за деятельностью акционерных страховых обществ, осуществляемый Министерством внутренних дел. Содержание инспекторов министерства осуществлялось за счет специальных взносов страховых организаций. В 1909 году был утвержден устав Общества страхования от огня имущества горных и горнозаводских предприятий (Харьков).

В дореволюционные годы одним из главных центров страхования в Украине была Одесса. Здесь существовали самостоятельные страховые общества, а также находились филиалы ведущих страховых компаний Петербурга и Москвы, представительства иностранных страховщиков, в частности американских, английских, немецких, французских компаний по страхованию жизни, деятельность которых была разрешена в России с 1885 года. В годы советской власти страхование в Украине развивалось неравномерно.

Так с 1921г. страхование имущества государственных предприятий и организаций осуществлялось добровольно. Но уже Постановлением ЦИК и СНК СССР от 04.09.1929г. вводилось обязательное страхование в государственной промышленности, которое охватывало практически все имущество, и уже через два года страховые платежи были включены в состав налога с оборота, что обусловило изменение механизма возмещения убытков.

Страхование кооперативных и общественных предприятий, в т.ч. и колхозов, также было переведено на государственную основу. Эту работу выполняли органы Госстраха СССР, которые предоставляли услуги по обязательному и добровольному видам страхования имущества граждан. В то время не существовало четкой концепции развития личного страхования. С марта 1929 года значительное распространение получило коллективное страхование. Сначала ставилась задача охватить страхованием не менее 75% работающих, однако уже к 1940 году фактический показатель снизился до 30%.

Этот вид страхования стал убыточным и его отменили, введя личное смешанное страхование, страхование на случай смерти и потери трудоспособности, страхование от несчастных случаев. Перестрахование в СССР начало развиваться с 1921 года, когда возникла необходимость перестраховывать часть страховых рисков, которые принимались кооперативами и превышали суммы, установленные Госстрахом. В послевоенные годы был осуществлен ряд важных мероприятий, направленных на усиление роли страхования в развитии экономики, в частности, принято Постановление Совета Министров УССР от 26.11.1958г. № 1645 «Об утверждении Положения об органах государственного страхования в Украинской ССР». В период реформ 1960-х годов было много сделано для налаживания механизмов страховой защиты сельскохозяйственных предприятий. Без этого было бы сложно ввести денежную гарантированную оплату работы колхозников, осуществить переход колхозов к прямому банковскому кредитованию, укрепить другие направления хозяйственных отношений. Условия обязательного страхования имущества колхозов, введенные в 1968г., основывались на принципе эквивалентности взаимоотношений страховщиков и страхователей (их совокупностью). Также был сделан шаг вперед в развитии методологии формирования страховых резервов, увеличена норма страхового покрытия и расширен перечень страховых случаев (в частности, в него была включена засуха). Эффективность этих мероприятий подтверждается тем, что уже через 10 лет правительство признало целесообразным перевести на такие условия страхования и государственные сельскохозяйственные предприятия. Так был опровергнут тезис о том, что «государство не может само себя страховать». На протяжении 1960-70-х годов были введены новые виды страхования имущества, жизни и здоровья граждан. С 1988 года государственные предприятия получили право на осуществление добровольного страхования имущества и ответственности. Однако, несмотря на серьезные изменения в отношении к страховому делу, уровень его развития еще сильно отставал от уровня стран с рыночной экономикой.

До 1988 года в Украине, как и в республиках бывшего СССР, существовала монополия двух государственных страховых компаний: Госстраха и Ингосстраха, деятельность которых была полностью регулируемой. Это предполагало значительные поступления в бюджет от страховых платежей и, в случае необходимости, выделение из бюджета средств на выплату страховых возмещений. Функции страховщика на территории Украины в то время выполняла система Укргосстраха, в которой работали почти 14 тысяч специалистов и 29 тысяч внештатных страховых агентов. Начало демонаполизации страхового дела в бывшем СССР положил Закон "О кооперации", принятый Верховным Советом СССР 26 мая 1988 года, который установил, что кооперативы могут страховать свое имущество и имущественные интересы в органах государственного страхования, а также создавать кооперативные страховые учреждения, определять условия, порядок и виды страхования. Наиболее весомым импульсом в создании негосударственных страховых организаций стало утвержденное 19 июня 1990 года Советом Министров СССР "Положение об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью" и Постановление Совета Министров СССР "О мероприятиях по демонаполизации народного хозяйства", принятое 16 августа 1990 года. Эти нормативные акты разрешали заниматься страховой деятельностью и

конкурировать между собой государственным, акционерным, взаимным и кооперативным обществам. Демонполизация произошла и в системе Госстраха, прежде всего она проявилась в предоставлении страховым организациям республик СССР права внедрять региональные виды имущественного и личного страхования, которые не были едиными по стране. Начиная с 1991 года, после прекращения существования СССР, Украина стала самостоятельно решать все вопросы организации страховой деятельности. [3].

Выводы:

В условиях современного общества с развитой рыночной экономикой практически не существует материальных объектов и интересов, не защищенных страхованием, а само страхование является важным сектором, как мировой, так и национальной финансовой системы.

Источники и литература:

1. История развития страхования : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.insure.co.ua/article-89.html>
2. Страхование: интересные факты : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.kasta.biz/ru/interest/interesting/intr1.aspx>
3. История страхования в Украине : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://tristar.com.ua/1/doc/istoriia_strahovaniia_v_ukraine.html
4. Еловский М. Огонь, вода и медные доски. Из истории страхования : [Электронный ресурс] / М. Еловский // Русский предприниматель. – 2003, февраль. – Режим доступа : <http://www.ruspred.ru/arh/10/13rr.html>