

Страхование - одна из древнейших категорий общественных отношений. Зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, оно постепенно стало неотъемлемым спутником общественного производства. Первоначальный смысл рассматриваемого понятия связан со словом "страх". Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывали страх за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями экономической жизни.

Страхование рисков – это передача ответственности страховщику субъектом хозяйствования (носителем риска) на основе заключения договора по возмещению ущерба или его части при наступлении неблагоприятных событий за определенное обусловленное вознаграждение. Страхование является наиболее популярным методом управления риском во всем мире. Страховые компании обладают значительным капиталом и являются вторыми по значению (после банков) институциональными инвесторами. В развитых странах ежегодный сбор страховой премии достигает 10% ВВП, а страхованием охвачено до 95% всех рисков (в РФ 0,6% и 5% соответственно).

На сегодняшний день во всех развитых странах мира страховые компании аккумулируют гораздо больше денег, чем банки. Вкладывать деньги в страховые компании выгодно, т.к. для них созданы определенные социальные и финансовые льготы. Так, в развитых странах мира граждане накапливают в страховой системе в 7-8 раз больше своих сбережений, чем в банках.

Объективную потребность в страховании вызывают убытки, возникающие вследствие непредвиденных обстоятельств природно-климатического, экономического и социального характера. В своей многовековой истории страховое дело прошло несколько этапов развития, в ходе которых выработались и утвердились основополагающие принципы, виды и направления современного страхования.

Современное страхование в том виде, в котором оно существует в настоящее время, прошло ряд этапов развития, которым были присущи свои особенности организации и проведения страхования.

Взаимопомощь. Принято считать, что первичной формой страхования была страховая взаимопомощь, которая носила характер разовых соглашений о взаимопомощи в области путевой, странствующей торговли: сухопутной и морской. Соглашения касались товаров и перевозочных средств, в качестве которых выступали морские корабли и вьючные животные. Организация страхового фонда, выражающаяся в обязательствах возместить убытки в порядке последующей раскладки, представляет собой древнейшую форму страхования. Предполагается, что первичные формы страхования встречались за два тысячелетия до нашей эры, в частности, в законах вавилонского царя Хаммурапи, которые предусматривали заключение соглашения между участниками торгового каравана о том, чтобы вместе нести убытки, постигшие кого-либо в пути от нападения разбойников, ограбления, кражи и т.д.

Другой формой взаимного страхования, наиболее распространенной в Древнем Риме, было его применение в постоянных организациях уставного типа: в профессиональных союзах и коллегиях, объединяющих своих членов на основе общественно-экономических, религиозных, бытовых и личных интересов. Целями такого страхования были: обеспечение своим членам достойного погребения (памятник, похоронная процессия), оказание материальной поддержки в случае увечья, болезни и др. В соответствии с существовавшими правилами члены профессиональных коллегий уплачивали соответствующий единовременный, а затем ежемесячные взносы.

Гильдийско-цеховое страхование. Средневековое страхование обычно именуется гильдийско-цеховым. Первые гильдии возникли в Англии (IX–XI вв.), а затем в Германии (XI–XII вв.) и Дании (XII в.). Первоначальное значение средневековых гильдий определялось братством: профессиональных занятий, купцов, нищих, бродяг и т.д. Возмещение убытков или выплата пособий производились из общегильдийской или общецеховой кассы наряду с другими расходами, либо путем последующей раскладки между его членами. Организация взаимопомощи в гильдиях и цехах постепенно получала более определенные формы, гильдийско-цеховое страхование предполагало регулярное внесение взносов, уточнение оснований и размеров страховых выплат, определение страховых случаев с учетом степени риска и др. Имущественное страхование предусматривало возмещение убытков, возникших от стихийных бедствий таких, как наводнение, пожар, кораблекрушение, падеж скота, а также от краж и грабежей. Специальным

риском, который давал право на получение дополнительной помощи, являлось разорение члена гильдии независимо от его причины.

Личное страхование в гильдиях предусматривало выплату пособия в случае смерти, болезни и инвалидности.

Таким образом, уже в те времена была заложена коллективная взаимопомощь, а самое главное — был заложен важный принцип страхования — оно не должно служить обогащению.

Коммерческое страхование. Переход страхования из «товарищеской» в «товарную» форму характеризует следующий этап развития страхового дела, в котором страхование осуществляют специализированные коммерческие предприятия — акционерные и взаимные страховые общества. Постепенно страховые операции стали приобретать коммерческий характер, когда предприниматель-страховщик стал вести дело для получения прибыли. Этот процесс совершился прежде всего в морском страховании в XIV в. в Италии, которой принадлежала тогда гегемония в торговле по берегам Средиземного моря.

Первые страховые общества возникли в Англии в 80-е гг. XVII в. в области огневого страхования. В это же время возникают страховые общества в области морского страхования во Франции в 1686 г. Первый полис, по свидетельству историков, был выдан в Берлине в 1347 г.

Первоначально наиболее распространенным видом страхования было морское, представлявшее собой кредитно-страховую сделку, по которой кредитор давал судовладельцу необходимую для организации плавания денежную сумму при условии, что при благополучном возвращении эта сумма возвращается с уплатой предусмотренного процента. Затем, в XIV в., сложная нотариальная форма заменяется документом (полисом), который страховщик выдавал судовладельцу в подтверждение заключенного договора.

Развитие страхового дела в России. Первые зачатки страхования на Руси отмечены в памятнике древнерусского права «Русская Правда» (X—XI вв.). Этот документ дает интересные сведения о нормах, касающихся материального возмещения вреда общиной в случае убийства. «Дикая вира» выплачивалась в случае смерти от нападения неизвестного убийцы, а также в случае смерти, наступившей в результате неумышленного, непреднамеренного убийства. Страховой принцип проявлялся в раскладке убытков между членами общины.

В России до конца XVIII в. не было своей отечественной страховой организации. Страховые услуги оказывали иностранные компании. Платежи вносились золотом и уходили за границу. Отток капитала достиг настолько ощутимых размеров, что правительство решило ограничить доступ иностранных страховщиков на российский рынок и попыталось организовать государственную систему страхования от пожаров.

В 1786 г. был издан «Манифест об учреждении Государственного заемного банка», запрещавший страховать имущество у иностранных страховщиков. В том же году при этом банке создается страховая экспедиция, на которую возлагалась обязанность страхования от огня имущества и строений российских подданных. Однако финансовые результаты экспедиции оказались убыточными, поэтому вскоре ее деятельность была прекращена. В 1827 г. на базе экспедиции было образовано «Первое российское от огня страховое общество», получившее от правительства монополию на ведение страховых операций в течение 20 лет в Петербурге, Москве, Одессе и других крупных губернских городах.

В дальнейшем с разрешения правительства создаются еще два крупных страховых общества — «Второе российское от огня страховое общество» (1835) и «Саламандра» (1846). «Второе страховое общество» получило монополию на 12 лет на страхование от огня в 40 губерниях России, а «Саламандра» — на 12 лет на проведение страхования от огня в Закавказье, Бессарабии, на Дону и в Сибири. Монопольное право на проведение страховой деятельности в определенных районах давалось обществам с той целью, чтобы быстрее создать устойчивую финансовую базу.

Правительство предпринимает меры по расширению видов страхования. В 1835 г. было создано страховое общество «Жизнь», которое начинает заниматься личным страхованием, а в 1847 г. учреждается страховая компания «Надежда», специализировавшаяся в сфере транспортного страхования. В том же 1847 г. правительство отменило все привилегии, предоставленные страховым компаниям. С этого времени на смену государственному протекционизму приходит свободная конкуренция между страховыми компаниями.

После отмены крепостного права и проведения ряда экономических реформ получило развитие земское страхование, проводившееся органами местного самоуправления в сельской местности.

На него приходилось около 17% общего объема страховых операций в стране. Крупным шагом в формировании российского страхового рынка стала организация обществ взаимного страхования, которые сосредоточились прежде всего на страховании от огня. На них приходилось около 7% страхового рынка. К концу XIX в. в России работало свыше 300 страховых организаций, среди которых доминировали земские страховые организации и общества взаимного страхования.

К 1913 г. в России сложился развитый страховой рынок, на котором присутствовали практически все виды страхования. Финансовые ресурсы страховых обществ стали важным источником крупных инвестиций. Одним из основных направлений инвестиций было вложение средств в недвижимость. Страховые общества строили или покупали доходные дома, которые затем сдавали в наем квартиросъемщикам. Свободные средства помещались не только в недвижимость, но и в быстро реализуемые активы — облигации государственных займов, гарантированные правительством облигации государственных и частных железных дорог, акции устойчивых коммерческих банков и другие надежные фондовые ценности, что, безусловно, укрепляло экономику страны.

Страховым обществам принадлежали ведущие позиции в отечественной финансовой олигархии. На их банковских счетах концентрировались огромные денежные суммы. Происходило постепенное сближение кредитной и страховой сфер. Стало широко практиковаться участие частных банков в акционировании страховых обществ, а страховых обществ в акционировании банков.

В дореволюционной России довольно успешно действовали иностранные страховые общества. На их долю приходилось около 6% общего объема собираемых страховых взносов. Страхование приобрело интернациональный характер, наметилась тенденция к формированию международного страхового законодательства. К началу Первой мировой войны организация страхового дела в царской России практически не отличалась от ее организации в других странах.

Начавшаяся летом 1914 г. Первая мировая война радикально изменила экономическую и политическую жизнь России и привела к кризису во всех сферах жизнедеятельности общества. Падение покупательной способности рубля обесценило суммы, на которые заключались договоры, а выплачиваемые страховые возмещения не покрывали реальных потерь. Это привело к потере доверия к страхованию и соответственно к резкому сжатию страхового рынка России.

Последующие вслед за этим революционные события 1917 г. окончательно демонтировали сложившуюся систему страхования. Первым законодательным актом советской власти, посвященным страхованию, был декрет Совнаркома РСФСР от 23 марта 1918 г. «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального». Вторым был декрет Совнаркома РСФСР от 13 апреля 1918 г. «Об организации государственных мер борьбы с огнем». Третьим и важнейшим в системе демонтажа дореволюционного страхования был декрет «Об организации страхового дела в Российской Республике» от 28 ноября 1918 г. Согласно этому декрету, страхование во всех видах и формах объявлялось государственной монополией и достоянием Республики. Все частные страховые компании были упразднены.

С этого периода все страховые операции на всей территории страны стали осуществляться Управлением государственного страхования (Госстрах). В целях обеспечения страхования внешнеэкономических операций в 1947 г. было создано Управление иностранного страхования СССР (Ингосстрах). Страховые операции, осуществляемые этими государственными страховыми компаниями, проводились на основе единых, утверждаемых в централизованном порядке страховых правил и договоров страхования, тарифных ставок, порядка уплаты страховых взносов и выплат. Методы и характер направленности страховых операций менялись в зависимости от реализуемого политического курса и состояния экономики. Система Госстраха пережила за историю своего существования многочисленные перестройки: ее ликвидировали и восстанавливали; в период коллективизации обвиняли в недостатке классового подхода, в послевоенные годы — в упадке животноводства; на основе партийных и правительственных решений изымались резервные фонды, ставились экономически не обоснованные задачи и т.д.

Монопольное в течение длительного времени положение Госстраха обусловило его диктат в сфере страхования, что не могло не отражаться на взаимоотношениях с клиентами,

порядке и условиях проведения конкретных видов личного и имущественного страхования. В то же время Госстрах успешно решал проблемы социальной защищенности малообеспеченных слоев населения, в частности проводилось дешевое страхование от несчастных случаев, страхование жизни, в том числе детей, имущества граждан, автомобилей, строений, животных. С помощью государственного страхования был создан мощный страховой фонд, за счет которого неоднократно возмещался чрезвычайный ущерб. Была создана уникальная для того времени система обязательного страхования урожая сельскохозяйственных культур с широчайшим объемом ответственности.

В 1992 г. Закон РФ «О страховании» упразднил государственную монополию на страхование. Закон явился своеобразной точкой отсчета, с которой началось возрождение национального страхового рынка. В этот период происходит становление новых страховых отношений в рыночных условиях. Страхование стало одним из наиболее динамично развивающихся видов предпринимательства. Однако на рынок вышли страховые компании, большинство которых не имело опыта страхования. Регистрация страховых компаний носила исключительно уведомительный характер, т.е. направлялось письмо в Минфин, где сообщалось о создании страховой компании. Это приводило к появлению страховых компаний-однодневок, создаваемых в спекулятивных целях. Известны курьезные случаи, когда запуски космических спутников, стоимость которых составляла сотни миллионов рублей, страховались компанией, учрежденной несколькими физическими лицами, с уставным капиталом, не превышающим несколько десятков рублей. К этому же периоду относится широкое использование страховых схем ухода от налога.

К началу 1997 г. в стране насчитывалось 2,7 тыс. страховых компаний. По числу страховых компаний, банков, бирж Россия была «впереди планеты всей». Массовое появление новых страховщиков сопровождалось таким же массовым прекращением деятельности тех, кто не смог занять твердых позиций на рынке.

Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», принятый в 1997 г., заложил основу для формирования правовой базы страхования и рыночных структур в страховой сфере, установил механизм государственного регулирования страховой деятельности, а также определил комплекс прав, обязанностей и функций государственного органа, осуществляющего надзор за деятельностью страховых компаний. С принятием Закона отечественная страховая деятельность приобрела цивилизованные очертания.

К началу 2006 г. в государственном реестре страховщиков было зарегистрировано около 1075 страховых организаций, однако не все они реально осуществляли страховую деятельность. В 2005 г. российские страховщики собрали около 490,6 млрд руб. страховых взносов, а страховые выплаты составили 274,5 млрд руб.

Уровень развития страхования в нашей стране крайне недостаточен. В развитых странах доля совокупной страховой премии в ВВП составляет: в Великобритании 13,4%, Японии 11,2%, США 8,6%, Франции 8,5%, а в России около 2,5%.

Как видно, потенциал развития российского страхового рынка огромен. В настоящее время услугами страховщиков в нашей стране (за исключением обязательного страхования) пользуется не более 15% граждан, а юридические лица страхуют имущество в размере около 5% его реальной стоимости.