

ПРЕДПОСЫЛКИ СТАНОВЛЕНИЯ ИНСТИТУТА СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

© 2008 О.А. Мошкина*

Исследованы основные этапы развития страхования в России. Большое внимание уделено причинам формирования рынка страховых услуг с определением ряда факторов, повлиявших на его становление.

Способность человека планировать (вступление в брак, рождение детей и т.п.) и прогнозировать свои вероятные будущие состояния (наступление старости, потеря или снижение трудоспособности и т.п.) порождает возможность предвидеть и будущие потребности (жилье для новой семьи, средства на воспитание детей, обеспечение безбедной старости и т.д.).

Даже в традиционных обществах можно проследить зачатки разнообразных норм и институтов для возмещения вероятного вреда и обеспечения возможных будущих потребностей. В современном обществе защита от рисков и их вредоносных последствий и обеспечение будущих потребностей реализуется через институт страхования как особой формы предпринимательской деятельности и социальных отношений.

По мнению К.Г. Воблого, страхованием называют вид хозяйственной деятельности на основе солидарности и возмездности, имеющий своей целью покрытие будущей нужды или потребности, вызываемой наступлением случайного, но вместе с тем статистически уловимого события¹. Таким образом, страхование является инструментом, обеспечивающим имущественные интересы физических и юридических лиц, приобретает все большее значение при решении отдельных социально-экономических задач, становясь основой финансовой защищенности и стабильности развития общества.

Страхование возникло достаточно давно. Уже в древности люди начинали понимать необходимость взаимопомощи на случай того или иного несчастья. Историческая практика человечества свидетельствует о том, что люди всегда соотносили свою деятельность с поправкой на риски, наступление которых приносило им массу проблем материального, денежного, социального, медицинского

или морального характера. Чтобы противостоять этим проблемам, создавались материальные и денежные резервы и запасы, проводились профилактические мероприятия. История также свидетельствует об активной роли государства в организации безопасности населения и территорий от стихийных бедствий и других внешних воздействий.

Страховое дело в России начало развиваться в конце XVIII в., т.е. значительно позже, чем в развитых европейских странах, которые делали упор на морское страхование в отличие от России, где первым и наиболее распространенным видом страхования было страхование от огня. Однако зачатки страхования в России можно найти в обществах взаимного вспоможения на случай пожаров, существовавших в Остзейском крае еще в середине XVIII в., при этом убытки от пожаров чаще всего возмещались строительными материалами. В 1765 г. в Риге было основано общество взаимного страхования.

В большинстве российских городов и деревень тогда не существовало элементов страхования. Однако некоторые дома в Петербурге были застрахованы, но за границей - в Англии. Экономические потребности в страховании за пределами натурального помещичьего хозяйства частично удовлетворялись услугами иностранных страховых обществ. Продажей страховых полисов занимались страховые агенты, выполнявшие посреднические функции от имени и по поручению таких обществ. Продажа страхового полиса как разновидность внешнеторговой сделки с иностранным контрагентом означала вывоз денег за рубеж, что отрицательно влияло на состояние платежного баланса страны в условиях хронического дефицита государственного бюджета. Меры государственной страховой монополии должны были облегчить непомерное бремя общего государственного

* Мошкина Ольга Алексеевна, соискатель, Самарский государственный экономический университет.

долга, который к концу правления Екатерины II достиг 215 млн. руб. ассигнациями². Именно этими причинами диктовалось введение государственной страховой монополии, которая мерами протекционистского характера отгораживала страну от проникновения иностранных страховщиков, преследуя одновременно чисто фискальные цели.

Желая освободить Россию от иностранных страховщиков и наладить собственное страхование, правительство России предпринимало попытки к организации государственного страхования. При Екатерине II был сделан первый шаг в этом направлении. Манифест от 28 июня 1786 г. об организации Государственного заемного банка запрещал страховать имущество в иностранных страховых компаниях. В нем говорилось: "...запрещаем всякому в чужие государства дома или фабрики здешние отдавать на страх и тем вывозить деньги во вред или убыток государственный". Страховая операция заемного банка, распространявшаяся только на города, обеспечивала страхованием лишь строения, принимаемые банками в качестве залога под выдаваемые ссуды.

Тогда же при банке была открыта Страховая экспедиция - первая страховая организация в России. Манифест предусматривал страхование каменных домов, принимаемых в залог при осуществлении кредитных операций. В состав Страховой экспедиции входили член правления банка, три директора, секретарь и ряд служащих. Механизм страхования был лишь простым придатком кредитной деятельности. Выдача кредитов со стороны Заемного банка без предварительного страхования объекта залога в Страховой экспедиции категорически запрещалась. Страховая оценка здания устанавливалась в том же размере, что и залоговая, - в 3/4 стоимости имущества, а страховая премия - в 1,5% от установленной страховой суммы.

Однако монополия не носила абсолютного характера: кредитным учреждениям дозволялось брать в залог дома, застрахованные в иностранных обществах при условии уплаты в пользу Приказа общественного призрения 1,5% от страховой суммы. Фактически это означало, что за нарушение государственной страховой монополии налагался штраф в сумме, совпадающей с размером

страховой премии, уплачиваемой при страховании имущества в Страховой экспедиции. Иными словами, страховая монополия государства являлась лишь инструментом дополнительного налогового обложения собственников в пользу казны.

После отмены крепостного права в 1861 г. началось интенсивное развитие частнокапиталистических хозяйственных отношений, возросла хозяйственная и предпринимательская активность населения. Возникла потребность в дальнейшем развитии страхового дела как сферы развития предпринимательской инициативы и для обеспечения хозяйственной самостоятельности населения, и в собственно коммерческих целях. В указанный период в России проявляется самостоятельная "низовая" инициатива в области страхового дела, которое отныне становится не только сферой предпринимательства, управляемой и контролируемой государством, но и областью, где проявляется самоорганизация населения для решения собственных проблем. Это проявляется как в развитии взаимного страхования в 1860-70-х гг. (ранее общества взаимного страхования создавались под контролем правительства и широкого распространения не получили), так и в становлении земского страхового дела. Земства, как известно, были учреждены в России реформой 1864 г. в качестве органов местного самоуправления, ведущих самостоятельную социальную работу и хозяйство. В рамках земской реформы в 1864 г. и был принят закон об обязательном страховании от огня строений в черте крестьянской оседлости. Вскоре обязательное страхование, ограниченное недвижимостью, характеризующееся также низкими окладными нормами и огульностью тарифов, было дополнено добровольным и дополнительным страхованием, предполагавшим большую дифференцированность платежей, а также распространение страхования на недвижимое имущество (например, можно было застраховать сельскохозяйственную продукцию).

Таким образом, к началу Первой мировой войны в России сложился достаточно развитый страховой рынок, включающий в себя:

◆ земское страхование от пожаров (обязательное, добровольное и дополнительное);

♦ акционерные страховые общества (страхование от огня, от краж со взломом, от несчастных случаев, а также страхование жизни и транспортное страхование);

♦ общества взаимного страхования (страхование от огня и транспортное страхование)³.

В советский период страховое дело в России претерпело существенные изменения, связанные с изменением социально-экономических и политических отношений в целом. В 1918 г. страхование во всех его видах и формах было объявлено государственной монополией. Характерно, что в период военного коммунизма было отменено страхование жизни (с аннулированием всех ранее заключенных сделок), а также и имущественное страхование, которое должно было быть заменено бесплатной государственной помощью натурой для пострадавших трудовых хозяйств. Таким образом, мы можем констатировать, что в период наиболее радикального коммунизма предпринимались попытки вернуть к жизни натуральные формы взаимопомощи при причинении вреда в результате случайных рисков, причем делать это только в отношении “своих” (тех, кто принадлежит к “социально близким”: помощь должна была оказываться не всем, а лишь трудовым хозяйствам), во имя сохранения и воспроизводства хозяйства в интересах поддержания целостности и устойчивости общности. Здесь можно констатировать попытку отказа от всех приобретений цивилизации в области методов защиты от вреда и рисков и возврат к наиболее архаичным формам этой деятельности.

Однако опыт военного коммунизма достаточно быстро убедил в том, что для восстановления и нормального функционирования народного хозяйства в индустриальную эпоху даже в социалистическом государстве необходимо восстановление и товарно-денежного оборота, и соответственно страхования вместо архаики натуральной помощи. В 1921 г. вышел декрет СНК “О государственном имущественном страховании”, был создан Госстрах, который наделялся абсолютной монополией на все виды страховых услуг. Некоторое время, правда, наряду с государственным существовало и кооперативное страхование (которое также не было независимым от государства, поскольку обще-

ства взаимного страхования были обязаны перестраховывать свои риски в Госстрахе). Однако уже в 1930-е гг. в контексте нарастающего огосударствления и государственного контроля над кооперативным движением кооперативное страхование было передано в ведение Госстраха. В связи с развитием внешнеторговой деятельности и непризнанием зарубежными партнерами полисов Госстраха после Второй мировой войны из него был выделен Ингосстрах, занимающийся страхованием импорта и экспорта, морских и прочих перевозок в соответствии с правилами внешнеторговых сделок. Ингосстрах был вынужден перестраховывать свои риски в зарубежных страховых компаниях (возрождая, таким образом, институт перестрахования).

Таким образом, в советский период при государственной монополии на осуществление хозяйственной и коммерческой инициативы было поставлено под государственный контроль и страховое дело, которое было практически лишено своего коммерческого смысла и подчинено идее усиления государственного контроля над всеми сферами социальной жизни, в особенности над экономикой: “...в переходную эпоху... денежное страхование представляет важный социально-экономический институт, облегчающий и организующий борьбу государства со стихийными опасностями, с другой стороны, восстанавливающий экономические силы трудовых хозяйств”⁴.

В послевоенный период советской истории необходимость постоянного усиления социальной защищенности трудящихся побудила государство развивать личное страхование - от внедрения страхования от несчастных случаев и страхования жизни (которое до войны носило коллективный и полудобровольный характер и осуществлялось за счет вычетов из заработной платы) до введения в конце 1960-х гг. таких видов страхования будущих потребностей, как страхование детей и “свадебное страхование”.

Тем не менее в советский период потребность в страховании в обществе была минимальной: государственные предприятия не нуждались в страховании, так как ущерб им возмещался из государственных средств, а население обращалось к услугам страховщиков отнюдь не в массовом порядке. Избы-

точность государственного контроля и слабая ориентация населения на самоорганизацию и самообеспечение препятствовали развитию страхового дела даже в его государственной форме.

Новый период в развитии страхового предпринимательства в России связан с экономическими преобразованиями постсоветского периода. Формирование нового рынка страховых услуг было связано с целым рядом причин как экономического, юридического, так и социального характера. В 1990-х гг. распад советской системы государственного страхования, а также уход государства из многих сфер социально-экономической деятельности вызвал к жизни развитие акционерного и частного коммерческого страхования как форм предпринимательства. Развитие страхового дела в постсоветской России определяют следующие факторы:

- ♦ развитие негосударственного сектора хозяйства, рост свободного предпринимательства и экономической самостоятельности населения;

- ♦ изменения в экономической, социальной, политической жизни;

- ♦ введение новых видов обязательного страхования, например страхования ответственности в разных формах (автогражданская ответственность и т.д.), обязательное страхование жилья, в том числе и включение страховых взносов в оплату за жилье;

- ♦ постепенный рост уровня жизни и доходов у части населения, а также растущая дифференциация образа жизни, родов занятий.

Развитие страхового предпринимательства в России в конце XX - начале XXI в. связано с постепенным уходом государства из страхового дела при росте потребности в законодательном регулировании страхового рынка, что вызывает усиление уже не прямого действия государства в этой области, а его деятельности по регулированию страхования посредством формирования норм и институтов рынка.

В настоящее время в нашей стране в основном сложился страховой рынок, включающий в себя большое количество профессионально работающих страховых и перестра-

ховочных компаний (обществ), в том числе иностранных и с участием иностранного капитала. Внедряются виды страховых услуг, соответствующие международным стандартам и учитывающие потребности отечественных страхователей. Формируется инфраструктура страхового рынка, представленная брокерскими, сюрвейерскими, экспертно-консультативными фирмами, страховыми пулами, союзами, ассоциациями и другими структурами.

Рыночные преобразования базовых экономических отношений в российском обществе, связанные с появлением частной собственности, обособленных негосударственных субъектов хозяйствования и разрешением частного предпринимательства, стали причиной формирования коммерческой компоненты национальной системы страхования. Появление в течение последнего десятилетия большого количества частных страховых организаций, разработка и принятие специальных законов и законодательных актов, направленных на регулирование отношений в области страхования, рост показателей сбора страховой премии подтверждают вывод о наличии национального страхового рынка как самостоятельного сегмента экономики страны.

Роль страхования в системе организации безопасности деятельности хозяйствующих субъектов и населения, место, которое заняло страхование в странах с развитой рыночной экономикой, являются ориентирами для развития национальной системы страхования России, подтвержденными мировым опытом. В современной мировой экономике в иерархии крупнейших международных компаний страховые общества занимают лидирующие позиции. Это объективно порождает необходимость постоянного научного исследования принципов деятельности страховых компаний - базовых субъектов страхового рынка.

¹ *Воблый К.Г.* Основы экономики страхования. М., 1995. С. 20.

² *Журавин С.Г.* Краткий курс страхования. М., 2005. С. 23-25.

³ Страхование / Под ред. Т.А. Федоровой. М., 2005. С. 37.

⁴ *Воблый К.Г.* Указ. соч. С. 15.