

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Байкальский государственный университет

С.А. Бахматов  
Э.А. Беженцева

## **ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ**

Учебное пособие

Иркутск  
Издательство БГУ  
2018

УДК 368.013.25(075.8)  
ББК 65.271.11я7  
Б30

Печатается по решению редакционно-издательского совета  
Байкальского государственного университета

Рецензенты канд. экон. наук, доц. Е.В. Агеева  
канд. экон. наук, доц. Е.М. Хитрова

Бахматов С.А.

Б30 История развития страхования : учеб. пособие / С.А. Бахматов,  
Э.А. Беженцева. – Иркутск : Изд-во БГУ, 2018. – 136 с.

ISBN 978-5-7253-2982-7

Рассматриваются важнейшие закономерности развития и становления  
мировой системы страхования, а также особенности исторического разви-  
тия отечественного страхования.

Для студентов, магистрантов, аспирантов.

УДК 368.013.25(075.8)  
ББК 65.271.11я7

ISBN 978-5-7253-2982-7

© Бахматов С.А., Беженцева Э.А., 2018  
© Издательство БГУ, 2018

## Оглавление

Предисловие.....	4
1. Особенности зарождения и развития страхования в мировой истории .....	5
1.1. Объективные предпосылки формирования страховых отношений в процессе эволюции общества.....	5
1.2. Эволюция понятия «страхование». Социальная и экономическая значимость страхования в общественном развитии. Принципы страхования .....	8
1.3. Этапы становления и развития страхования в мировой истории .....	12
2. Становление системы страховой защиты .....	18
2.1. Эволюция способов страховой защиты в мировой истории .....	18
2.2. Развитие взаимного и коммерческого страхования как основных форм организации страховой защиты .....	25
2.3. Ретроспективный анализ деятельности страховщиков различных организационных форм.....	38
3. Исторические особенности развития отдельных видов страхования.....	48
3.1. Классификация страховых отношений, их виды и особенности .....	48
3.2. История развития морского страхования .....	53
3.3. История развития страхования жизни .....	57
3.4. История развития медицинского страхования.....	62
3.5. История и причины возникновения клубов морского страхования Р&I: страхование убытков и ответственности судовладельцев (страховая взаимопомощь судовладельцев).....	66
4. Становление и развитие социального страхования .....	73
4.1. Эволюция форм социальной защиты и социального страхования: ретроспективный анализ.....	73
4.2. Модели социального страхования: характеристика и сопоставительный анализ.....	84
5. История развития страхования в России .....	92
5.1. Становление и развитие отечественного взаимного страхования .....	92
5.2. Организационные формы взаимного страхования в дореволюционной России .....	96
5.3. Основные виды страхования в дореволюционной России: системы защиты.....	107
5.3.1. Сельскохозяйственное страхование.....	107
5.3.2. Система страхования от огня.....	109
5.4. Особенности развития коммерческого страхования в различные периоды структурных преобразований российской экономики .....	112
5.5. История российского страхования «в лицах» .....	116
5.6. История развития российской страховой науки .....	118
5.7. История развития страховых полисов российских страховых обществ ...	125
5.8. Государственное регулирование страховой деятельности в России.....	128
Список использованной литературы.....	133

## Предисловие

Адам Смит в своем глобальном «Исследовании о природе и причинах богатств народов» отмечал, что именно страхование обеспечивает значительную устойчивость состояния отдельных лиц, распределяя их убытки среди многих людей, спасая их от разорения и этим облегчая экономические потери для всего общества. Мнения о страховании как об экономическом явлении высказывались в среде ученых начиная с XVII–XVIII вв. В XIX в. уже утверждалось, что, хотя страхование само по себе не производит материальных ценностей, а является защитой имущества от риска потерь, оно равносильно приращению богатства общества, поскольку способствует его сохранению.

История развития страхования – это «богатейшая копилка» опыта, унаследованного мировым страховым сообществом. Представляется, что дальнейшее развитие страхования невозможно без применения исторического опыта страхования в России, а также организационных принципов, преимуществ и условий данной формы защиты, сформированных исторически во всех развитых странах мира. Изучение истории страхования, научное осмысление отечественного и зарубежного опыта организации страховой деятельности с целью его использования на современном российском страховом рынке, определяет структуру и содержание учебного пособия «История развития страхования», предназначенного для студентов всех форм обучения экономических специальностей.

# 1. Особенности зарождения и развития страхования в мировой истории

## 1.1. Объективные предпосылки формирования страховых отношений в процессе эволюции общества

Страхование относится к числу наиболее старых и устойчивых форм общественных отношений, возникших в исторически далекие времена. На всех этапах эволюционного развития жизнедеятельность человека на различных уровнях хозяйствования (общественного воспроизводства и частного хозяйства) всегда предполагает взаимодействие человека с различными силами (факторами) природного, техногенного и социального (общественного) характера. Данное взаимодействие происходит при различных обстоятельствах – благоприятных и неблагоприятных. Вследствие неблагоприятных обстоятельств возникает противоречие (конфликт) между человеком и окружающей средой.

*Во-первых*, это противоречия между человеком и природой, обусловленные стихийными бедствиями. *Во-вторых*, это общественные производственные противоречия, вызванные совместной деятельностью различных групп людей по созданию материальных, социальных благ и удовлетворению коллективных интересов. Развитие производственных процессов и насыщение технологий химическими продуктами, развитие транспорта, использование ядерной энергии, автоматизация и механизация производства, увеличили опасность повреждения основных фондов и человека в результате пожаров, взрывов и т.д. Кроме того, технический прогресс сопровождается усложнением социальных отношений. *В-третьих*, это противоречия, связанные с самим человеком, – его жизнью и здоровьем.

Таким образом, в процессе развития общества сформировались три группы противоречий, которые условно можно обозначить как «человек – природа», «человек – общество (производство)», «человек – человек». В результате таких противоречий объективно возникают негативные последствия их проявления, носящие случайный, непреднамеренный и непредсказуемый во времени характер. Соответственно противоречиям сгруппированы и виды опасностей (рисков) – природные, технические, экономические (связанные с развитием рынка, бизнеса), социальные, личные (связанные с жизнью и здоровьем человека), которые сопровождают человека в течение всей его жизни и деятельности. Страх перед указанными опасностями и их последствиями, стремление предотвратить их, желание возместить ущерб вследствие наступления этих рисков, – обуславливают необходимость *создания системы материальной защиты путем формирования резервных фондов в натуральной и денежной форме* (рис. 1).

На протяжении всего периода развития человечества стремление хозяйствующих субъектов (собственников, экономических агентов) к удовлетворению потребности в защите от негативных воздействий окружающей среды сформировало *страховые интересы*, в соответствии с которыми складываются отношения по организации страховой защиты как составляющие производственных отношений – *страховые отношения*.

В процессе эволюции человеческого общества страховые отношения получили устойчивое формирование и развитие по мере усложнения обществен-

но-производственных отношений. Ускорение технического прогресса, усложнение производственных процессов, насыщение технологий многочисленными физическими и химическими реакциями, автоматизация и механизация увеличили опасность разрушения и повреждения основных фондов (в результате пожаров, взрывов, возгорания). Развитие новых отраслей промышленности транспорта, использование ядерной энергии в различных производствах, исследование космоса и другие нововведения создали объективные предпосылки для становления и развития страховых отношений во всех странах (рис. 2).



Рис. 1. Противоречия в жизнедеятельности человека как причина эволюции страхования

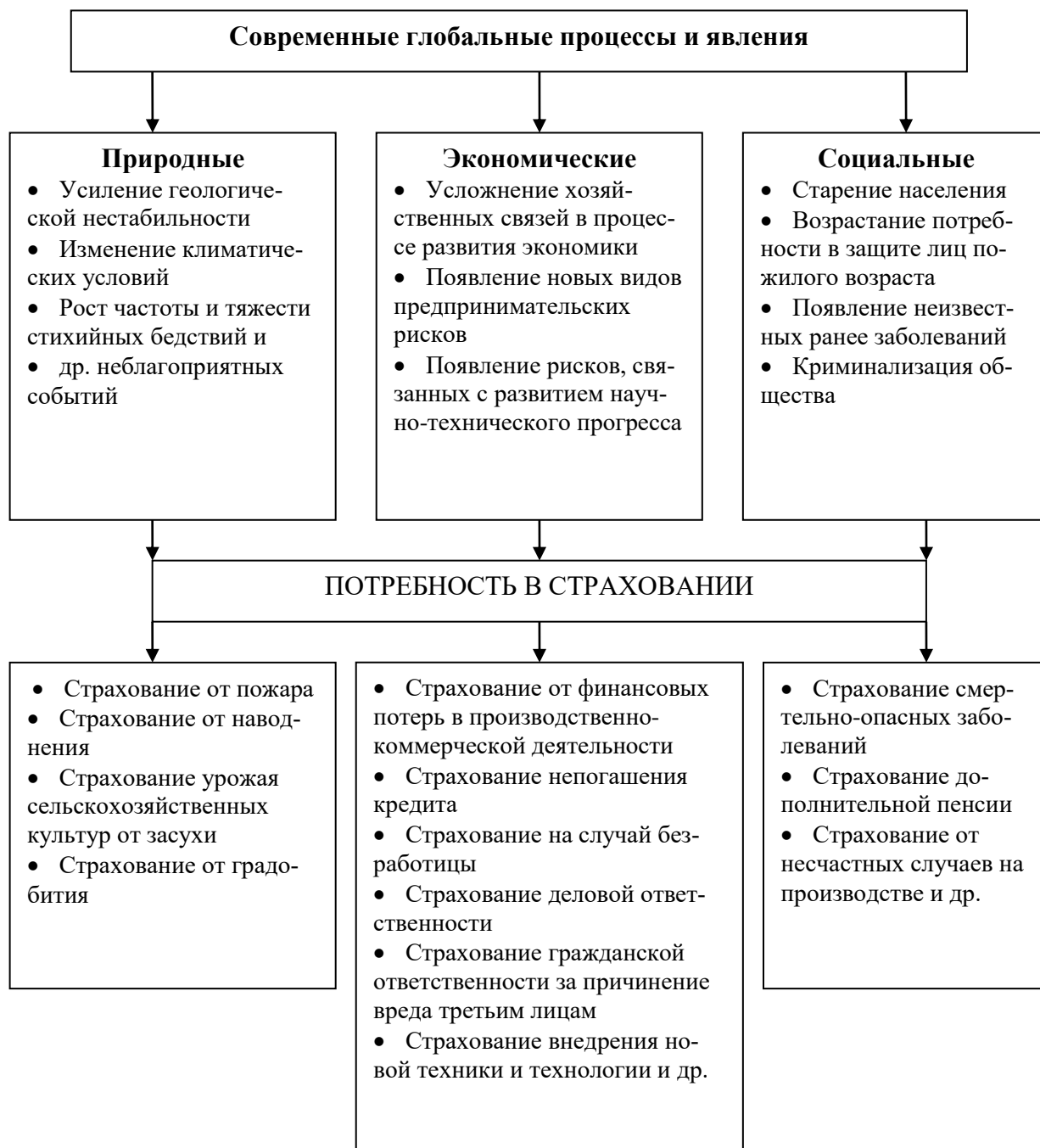


Рис. 2. Влияние глобальных процессов на потребность в страховании

**Выводы.**

В процессе развития общественно-производственных отношений возникает необходимость преодоления разрушительных последствий негативных событий, вследствие чего зарождаются потребности общества и его членов в защите от воздействия этих негативных событий и компенсации соответствующих материальных потерь.

## 1.2. Эволюция понятия «страхование». Социальная и экономическая значимость страхования в общественном развитии.

### Принципы страхования

В процессе формирования теории страхования отечественными и зарубежными учеными всегда обсуждался вопрос этимологии (происхождения) страхования, его сущности. Это находило отражение в многочисленных определениях страхования.

Первоначальный смысл рассматриваемого понятия «страхование» связан в российской истории со словом «страх». Владельцы имущества во все времена испытывали *страх* за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями.

В западной истории происхождение страхования связано со словом *insurance* (от англ. *sure* – «уверенность»). Владельцы имущества предпринимали меры по предотвращению и возмещению убытков, обеспечивая в будущем свое материальное (финансовое) благополучие и *уверенность* в экономической стабильности при воздействии неблагоприятных факторов окружающей среды (природной, экономической, личной).

Рассмотрим толкования о страховании ученых-экономистов в различные периоды развития института страхования.

В энциклопедическом словаре Ф.А. Брокгауза и И.А. Ефрона (СПб., 1901, Т. XXXI а) «теория страхования определяет страхование как уничтожение случая путем распределения риска». Таким образом, сущность страхования сводится к уничтожению влияния случая путем распределения ущерба, понесенного отдельным хозяйством, на возможно большую массу хозяйств, называемую *страховым полем*. В словаре сказано, что с экономической точки зрения «страхование является особым видом деятельности, направляемой в защиту отдельных хозяйств от определенных неблагоприятных случайностей (при так называемом имущественном страховании) или создающей обеспечение единовременных или постоянных выдач (при страховании жизни)».

У ученых-экономистов дореволюционного периода (особенно зарубежных), анализировавших природу страхования, были распространены две точки зрения: одни видели в страховании игру, другие придерживались противоположного взгляда. При этом все отлично понимали, что «страхование» и «игра» два различных понятия. Игра (или пари) основывается на субъективных расчетах, страхование же – на объективных данных, полученных путем долгого опыта над статистическими наблюдениями. Мотивы, побуждающие к игре или пари, – страсть, прихоть, а мотивы страхования – потребность жизни».

Ряд авторов, определяя сущность страхования, говорили не о вреде, не о потерях, а о потребностях. Так, немецкий ученый Манэс определял страхование как хозяйственную организацию на основе взаимности в целях покрытия *случайной, измеримой, имущественной потребности*. Таким определением даны основные признаки страхования. Отметим, что подобное понимание страхования широко применялось и другими исследователями.



«Страховать» – «...отдавать кому-то на страх, на ответ, на ручательство... за обеспечение целостности чего-то...» (толковый словарь Владимира Даля).

Понятие «страхование» претерпело определенную эволюцию. В разные периоды его развития, – страхование представлялось как форма распределения риска (Пол А. Самуэльсон), вид хозяйственной деятельности (К. Вобль), способ возмещения ущерба (В. Шахов), вид предусмотрительности (А. Манэс) или особый вид экономической деятельности, обеспечивающий аккумуляцию страховых взносов (страхование от А до Я).

Представленные различные точки зрения авторов предусматривали в то же время основные элементы страхования, определяющие его сущность:

- образование денежного фонда (или аккумуляция страховых взносов) для целей возмещения убытков;
- удовлетворение нужд или потребностей страхователей;
- распределение или перераспределение риска.

При этом страхование не следует рассматривать как односторонний процесс, в котором реализуются интересы лишь одной стороны страхового взаимоотношения – страхователя. Еще в начале XX в. немецкий профессор А. Манэс подчеркивал: «История страхования подтверждает, что не столько стремление к общности, как стремление к наживе создало современное развитое страховое дело».

Различная природа происхождения рассматриваемого понятия «страхование» обусловлена разным подходом к зарождению, возникновению *страхового интереса* у владельцев собственности, но в равной степени российская и западная теории страхования одинаково трактуют экономическую основу *страховых отношений*. Это рискованный характер общественной жизнедеятельности, объективные условия непредсказуемости и вероятности потерь, которые и породили идею (вызвали необходимость) возмещения материального ущерба путем солидарной и замкнутой его раскладки между заинтересованными участниками. Если бы каждый отдельно взятый собственник попытался возместить ущерб за счет своих средств, то он был бы вынужден создавать материальные или денежные резервы, равные по величине своего имущества, что, безусловно, разорительно и экономически нецелесообразно. Поэтому, учитывая случайный характер наступления чрезвычайных событий и неравномерность нанесения ущерба (с точки зрения частоты и последствий), появилась отдельная *сфера финансовых отношений – страхование*.

Формирование определенного денежного (страхового) фонда за счет средств заинтересованных участников и его распределение во времени, пространстве по возмещению возможного ущерба отражают финансовую основу страховых отношений. Необходимость и потребность страхования (защиты) обусловлены объективным характером убытков, возникающих вследствие объективных разрушительных факторов, не подконтрольных человеку.

В ходе развития страхования сложились его базовые принципы, выражающие сущность страхования: выравнивание (раскладка, распределение) ущерба; эквивалентность отношений (обязательств) страхователей и страховщика;

возвратность; взаимопомощь (солидарность); возмездность; достаточность страхового фонда; объединение индивидуальных и групповых интересов в обеспечении страховой защиты; превенция. Рассмотрим отдельные из них.

**1. Принцип раскладки ущерба** представляет собой распределение ответственности по возмещению ущерба между лицами, участвующими в формировании страхового фонда и заинтересованными в покрытии собственных будущих убытков. Размер взноса каждого участника – страхователя отражает его долю в распределении ущерба. При этом, чем больше участников в страховании, тем меньшая доля средств, собираемых в страховой фонд, приходится на одного участника. Сумма возмещения убытков каждого пострадавшего, всегда превышает уплаченные им взносы.

**2. Принцип замкнутой раскладки ущерба** означает, что средства страхового фонда используются на покрытие убытков среди участников его создания. Все участники страхования – страхователи заранее известны при заключении соответствующих договоров, и распределение ущерба осуществляется только среди этого замкнутого круга лиц в форме возмещения убытков лишь некоторым из них.

**3. Принцип достаточности страхового фонда** требует формирование фонда в объеме, достаточном для обеспечения страховой защиты (возмещения убытков). Достаточность средств фонда для выплат, обусловленных наступлением неблагоприятных случайных событий, определяется на основе анализа соответствующих данных, характеризующих определенный риск (вероятность, частоту наступления, размер убытков и т.п.).

**4. Принцип возвратности** означает, что средства, поступившие в страховой фонд, возвращаются в виде возмещения ущерба только при наступлении неблагоприятных событий. При этом следует понимать правильно, что риск наступает только у отдельных лиц, а участвуют в формировании фонда все участники, у которых потенциально возможен ущерб. Иными словами, физическое или юридическое лицо может в течение длительного времени уплачивать взносы, не получая ничего, если не происходит предусмотренных случайных неблагоприятных событий. Однако это не значит, что деньги остаются у страховщика, – они выплачиваются пострадавшему. То есть принцип возвратности не действует в отношении каждого отдельного участника страхования.

**5. Принцип солидарности (взаимопомощи)** проявляется в готовности каждого участника, вступающего в страховые отношения, помочь (протянуть руку помощи) пострадавшим участникам своими взносами, не получая при этом никаких выплат. Данные отношения, – взаимопомощи, – основаны на общности страховых интересов. В страховании заложен механизм «все платят за одного», «здоровый платит за больного» и т.п.

**6. Принцип объединения индивидуальных и групповых интересов в обеспечении страховой защиты**, состоит в том, что солидарная раскладка ущерба возможна только внутри группы лиц, имеющих общие интересы в получении страховой защиты определенных объектов. Это лица, обладающие объектами страхования, подверженными определенным рискам (опасностям).

Например, владельцы имущества, которому может угрожать пожар, потопление и другие риски.

**7. Принцип превенции** предполагает проведение предупредительных мероприятий, снижающих вероятность наступления опасностей и их последствия. Защита определенных объектов заключается не только в возмещении убытков в случае их утраты, но и в принятии мер предупредительного характера всеми участниками страхования, позволяющих нивелировать обстоятельства неблагоприятных событий.

Для применения страхования необходимы условия, вне которых страхование становится экономически нецелесообразным.

Первым необходимым условием страхования является *случайный* характер опасности, угрожающей человеку или имуществу. Случайность состоит в том, что вообще не известно, – наступит ли событие, от которого произведено страхование: не каждое здание, застрахованное от огня, сгорает. Случайный характер истинного страхования исключает преднамеренность в получении выгоды от страхования: если человек страхует свой дом от пожара, он вовсе не ожидает, что пожар произойдет, – он лишь хочет получить защиту, если это все же *случится*. В противном случае, субъект страхования, провоцирующий появление опасности, попадает в категорию страховых мошенников.

Случайный характер опасности также проявляется в неизвестности по времени ее наступления и параметрам последствий. При этом случайность страхового события подлежит статистическому анализу: она измеряется и оценивается. Поэтому страховое событие должно быть статистически уловимым.

Вторым необходимым условием страхования является возможность *статистического учета опасностей*, что имеет существенное значение для определения цены страховой защиты и достаточности фонда, сформированного для ее обеспечения. Для того, чтобы точно рассчитать требуемый объем средств для возмещения убытков, необходимо знать, какова частота наступления неблагоприятных событий на определенное количество однородных объектов, какие из них больше или меньше подвержены, например, пожарам, затоплениям или противоправным действиям. Без статистического учета неблагоприятных событий страхование будет представлять не организованную деятельность, а азартную игру.

### **Выводы.**

Страхование является одной из старейших, проверенных многовековой практикой финансовых систем. Страховые отношения во многом отличаются от других элементов финансовой сферы и имеют собственное экономическое содержание и уникальные принципы.

По своей сути страхование представляет собой создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для защиты имущественных интересов граждан и организаций от неожиданно наступивших, случайных по своей природе несчастий, сопровождающихся ущербами. Возмещение ущерба при страховании осуществляется за счет страхового фонда, созданного из взносов заинтересованных в страховании лиц – участников страхования.

### 1.3. Этапы становления и развития страхования в мировой истории

Страхование является одним из наиболее ранних способов защиты человека и общества от последствий неблагоприятных случаев и имеет длинную историю, которую условно можно разделить на четыре этапа.

На *первом этапе* формируются зачатки страхования. *Объективными предпосылками возникновения страхования являются:*

- возможность ущерба (вреда) как следствия наступления неблагоприятных случаев, которые на данном этапе развития общества не могут быть предотвращены;
- осознание обществом необходимости объединения сил и средств для защиты от последствий этих событий;
- создание способов защиты человека и общества от последствий неблагоприятных событий.

Использование способа разделения ущерба между заинтересованными лицами для защиты от неблагоприятных событий возникло в глубокой древности. Так, в древнем Вавилоне купеческие союзы распределяли ущерб от кражи, грабежей или пропажи каравана на всех участников пропорционально стоимости товара в соответствии с законами царя Хаммурапи (I тысячелетие до н.э.). В Палестине и Сирии паломники создавали общую кассу, за счет средств которой приобретали своим членам новую лошадь (осла) взамен прежней в случае ее смерти, кражи или нападения диких зверей. Соглашения о совместном распределении убытков от кораблекрушения и нападения пиратов заключались купцами на берегах Персидского залива, в Финикии и в Древней Греции. Египетские каменщики, которые принимали участие в строительстве пирамид (970–930 гг. до н.э.), основывали кассы взаимопомощи на случай гибели либо инвалидности от несчастного случая, из которой выплачивались деньги пострадавшим или родственникам погибших.

Наиболее цивилизованные формы страхования приобретает в Древнем Риме во 2-й половине I в. до н.э. Появляется страхование в форме коллегий, которые помимо религиозных и товарищеских целей преследовали и цели взаимопомощи своим членам в случаях смерти, болезни и других несчастий путем регулярных взносов. В Древней Греции также различные политические, ремесленные, артистические и другие союзы наряду с основными обязанностями оплачивали погребение своих членов и выплачивали их наследникам определенную сумму.

Идея формирования денежного фонда и покрытия убытков в денежной форме была характерна для многих коллегий тех времен.

**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.). В Средние века схема отношений, заложенная в основу римских коллегий, использовалась в Германии, Англии, Дании, Франции и других странах Западной Европы при создании купеческих гильдий, а позже – цехов в производственной деятельности. В связи с чем, *второй этап развития страхования* получил название средневекового

гильдийско-цехового страхования. Этот период охватывает XIII–XVII вв. и связан с дальнейшим развитием страхования как способа защиты от неблагоприятных случайностей на примере средневековых религиозных объединений, ремесленных и торговых гильдий. Эти организации развили и укрепили идею *страхования как коллективной защиты*. Первоначальное значение средневековых гильдий определялось братством: профессиональных занятий, купцов, нищих, бродяг и т.д. Возмещение убытков или наряду с другими расходами, либо путем последующей раскладки между его членами. В гильдийско-цеховом страховании происходит постепенный переход от раскладочной системы покрытия ущерба к системе предварительных взносов, т.е. к созданию определенного *страхового фонда* в денежной форме.

Институт страхования возник в Средние века первоначально в торговом мореплавании в связи с присущими ему опасностями. Впоследствии страхование охватило и другие виды деятельности: сельское хозяйство, торговое дело, операции с недвижимостью. К примеру, наиболее известная торговая гильдия Средневековья – Ганза – оказывала своим членам помощь при пожарах, кораблекрушениях, наводнениях, кражах, грабежах, разорении; при достижении старости, в случае утраты зрения, слуха, речи. Предоставлялась помощь вдовам и сиротам, оплачивались расходы на погребение. В некоторых гильдиях имелись списки болезней как страховых случаев, при наступлении которых оказывалась помощь.

В X–XVIII вв. формирование страховых отношений происходило на *принципах взаимопомощи*, когда члены того или иного коллектива страховали сами себя и не ставили цели получения доходов. Союзы торговцев – фиасы, – обеспечивали профессиональную деятельность финансовой, информационной взаимоподдержкой и страховой взаимопомощью. Как правило, договоры о взаимопомощи заключали сухопутные и морские торговцы, заинтересованные в защите друг друга от стихийных бедствий, несчастных случаев и грабежа.

С XIII в. в Европе широкое распространение получило морское страхование на взаимной основе. Во Франции морским страхованием занимались специальные страховые гильдии. Позже, с XV в., морское страхование стало осуществляться частными акционерными обществами на основе платности, срочности и прибыльности страховых операций. Этому послужило формирование в тот период кредитных отношений и возможность использования аккумулированных средств страховых организаций в качестве кредитных ресурсов.

Развитие мореплавания, сильная зависимость результатов деятельности от непреодолимой силы потребовали формирования соответствующих правовых норм. Первым *договором страхования* считается *полис* морского *страхования «каско»* от 23 октября 1347 г., подписанный в Генуе и содержащий все элементы современного договора страхования. В 1348 г. В Генуе составлен и первый *договор «карго»*. Первые договоры страхования заключались на латыни, а с конца XIV в. – на итальянском языке. Самый ранний страховой полис Великобритании – от 1547 г. – составлен на итальянском языке. Из Италии страхование распространилось на Испанию и Португалию.

Первые страховые уставы, регламентирующие морское страхование, появились в Барселоне (1435 г.), в Венеции (1468 г.), в Голландии (1549 г.), в Англии (1601 г.). Все они содержали условия морского страхования.

В XIII в. некоторые государственные мероприятия в области внешней торговли содержали элементы страхования. Так, в 1260 г. был заключен ряд договоров между Новгородом и германскими городами об ответственности за путевой риск. Во второй половине XIV в. в Португалии впервые организовано государственное страхование, обязательное для всех собственников крупных кораблей.

В середине XV в. широкое распространение получили огневые товарищества, союзы сельских хозяйств, которые функционировали на взаимных началах.

**Третий исторический этап** развития страхования охватывает XVIII – середину XIX в. Для него характерно:

- использование страхования для защиты от широкого перечня рисков;
- формирование страхового дела как особой сферы деятельности;
- приобретение страховой услугой формы товара;
- разграничение коммерческого и некоммерческого страхования.

Переход страхования из «товарищеской» в «товарную» форму характеризует развитие *коммерческого страхования*, когда предприимчивые люди за определенную плату (в обмен на деньги) организуют страхование для определенного круга людей, заинтересованных в защите, как правило, от однородных (одинаковых) рисков. К началу XVIII в. существовало три вида страхования с рациональным ведением дела на коммерческой основе: морское, от падежа скота, от огня (недвижимости). Так, в Лондоне начинают работать страховые компании, проводящие страхование от огня. Непосредственным поворотом для их возникновения послужил пожар 1666 г., от которого пострадало более 70 тыс. человек. В то же время проводится огневое страхование на основе взаимопомощи в США: в 1752 г. Бенджамином Франклином основано первое товарищество взаимного страхования от огня. В 1765 г. Учреждено первое акционерное страховое общество в Германии (Гамбург), сфера его деятельности – морской транспорт.

Во второй половине XVIII в. начинает зарождаться страхование от градобития сельскохозяйственных посевов и от огня движимого имущества.

В ходе третьего этапа совершенствовались формы организации страховщика. Вначале страхование проводилось в основном как взаимное, но со временем все чаще стала использоваться акционерная форма, которая позволяла объединять капиталы и принимать на ответственность более крупные риски.

Развитие страховой деятельности в этот период связано с разработкой методики оценки рисков и приобретением страховой услугой товарной формы. Развитие статистики, разработка методов количественной оценки риска позволяли определять величину взноса в страховой фонд для каждого участника страхования. Технологическая готовность к проведению страхования и наличие капитала, с одной стороны, и развитие промышленности, которое вело к росту числа предпринимателей и рисков (пожаров, взрывов, аварий и др.), с другой стороны, привели к появлению значительного числа страховых компаний. К

концу третьего периода изменения производительных сил и производственных отношений, конкуренция на страховом рынке, укрупнение рисков вели к концентрации и централизации капитала. Возникают монополии, создаются картели, концерны, холдинги и другие виды объединений, в том числе на страховом рынке. Первый картель по страхованию от огня создан в Лондоне в 1791 г., а по страхованию жизни – в Шотландии в 1840 г.

**Четвертый этап развития страхования** начался в конце XIX в., когда сложились основы страховой деятельности в ее современном виде:

- разработан научный аппарат оценки риска, в том числе теория вероятностей, актуарная математика, демографическая статистика и др.;
- сложилась нормативно-правовая база, законодательное оформление систем денежных отношений между участниками страхования, принципы делового оборота;
- сформирована страховая система как взаимосвязанные между собой субъекты (страховые компании, страховые посредники и др.), обеспечивающие предоставление страхования;
- разработаны страховые технологии, соответствующие рискованной ситуации и уровню развития финансового рынка.

В период с 1861 по 1914 г. с ростом предпринимательской активности и бурным акционерным учредительством началось заключение соглашений между его участниками с установлением единых тарифов и правил страхования, расширение перестраховочной деятельности. К концу XIX в. страховые компании осознают необходимость в координации деятельности на международном уровне. В 1874 г. был создан Международный союз морских страховщиков, в 1878 г. – Международный союз страховщиков транспорта, в 1928 г. – Международный союз авиационных страховщиков. В 1953 г. образован Европейский комитет по страхованию.

В начале XX в. Европе функционировали частные страховые компании на акционерной и взаимной основе с большим охватом объектов не только имущественного страхования, но и личного: на случай смерти, страхование от болезней, от несчастных случаев и на случай потери кормильца. Так, в Германии насчитывалось 26 обществ, в Австрии – 14, во Франции – 20, Италии – 16, Англии – 13, России – 12.

Во многих экономически развитых странах формируется система государственного страхования граждан. Наряду с традиционными видами личного страхования появляется страхование от безработицы. В 20-х гг. Австрии, Болгарии, Великобритании, Германии, Ирландии, Италии, Польше, Австралии Швейцарии было введено обязательное страхование по безработице.

В XX в. развитие всех форм и видов страхования происходит наиболее интенсивно. Застраховать можно практически все. Накопление статистических, математических и экономических знаний, учет конъюнктуры страхового рынка, систематизация страховой информации позволяют значительно снизить издержки страховых организаций и риск их банкротства, который был присущ предшествующим историческим периодам. Отсутствие в те времена статистических данных о причинах, размерах несчастий, количестве объектов страхова-

ния, прогнозных расчетов вызывало высоко рискованный характер самих страховых операций, крах и разорение многих страховых обществ.

Процесс концентрации и монополизации страхования, начавшись еще во второй половине XIX в. при создании мощных страховых объединений, постепенно приводит к тому, что в середине XX в. страховые монополии, как представители одного из звеньев кредитно-финансовой системы, формируют рынок страховых операций. Временно привлеченные средства населения активно используются как для расширения страхового дела, так и для новых услуг имущественного, личного страхования, а также для долгосрочного финансирования промышленности и других отраслей экономики. Особенности основных этапов развития страхования представлены в табл. 1.

Таблица 1

Основные этапы развития страхования

Этап	Период	Особенности
1	С древнейших времен до XIII в.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Осознание потребности в объединении средств и необходимости солидарной раскладки ущерба</li> <li>• Использование отдельных принципов страхования (взаимопомощь, раскладка ущерба, создание денежных фондов)</li> </ul>
2	XIII–XVII вв.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Возникновение и развитие морского страхования</li> <li>• Первые договоры страхования</li> <li>• Формирование правовых норм страхования</li> </ul>
3	XVII – середина XIX в.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Использование страхования для защиты от широкого круга рисков</li> <li>• Формирование страхового дела как особой сферы деятельности</li> <li>• Приобретение страховой услугой формы товара</li> <li>• Разграничение коммерческого и некоммерческого страхования</li> </ul>
4	Середина XIX в. – настоящее время	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Наличие научных методов оценки риска</li> <li>• Формирование развитой нормативно-правовой базы</li> <li>• Наличие институционально развитой страховой системы (страховые компании, посредники, регуляторы, инфраструктура)</li> <li>• Страховые технологии, адекватные ситуации и уровню развития финансового рынка</li> </ul>

### **Выводы.**

Осознание потребности в защите и способы защиты от неблагоприятных случайных событий тесно связаны с эволюцией общества.

Единый подход к организации защиты от неблагоприятных, случайных событий в различные исторические периоды в разных странах подтверждает объективную природу:

- потребности в защите путем объединения средств;
- основных принципов защиты: взаимопомощь, раскладка ущерба, создание денежных фондов.

*Для первого этапа* развития страхования характерно осознание необходимости распределения ущерба одного пострадавшего на всех членов сообщества (коллегии, гильдии, общины) и использование при раскладке ущерба от-



дельных принципов страхования. Страховые союзы работают на принципах взаимного страхования.

**На втором этапе** формируются основы правового оформления отношений, связанных с процессом компенсации ущерба.

**Третий этап** характеризуется развитием коммерческого страхования, — обеспечение страховой защитой ради получения прибыли; становлением страхового дела как особой сферы деятельности. Зарождается страхование от градобития сельскохозяйственных посевов и от огня движимого имущества. Наряду с взаимной формой используется акционерная форма организации страховщика, которая позволяет объединять капиталы и принимать на ответственность более крупные риски. Создаются картели, концерны, холдинги и другие виды объединений на страховом рынке.

**На четвертом этапе** сложилась нормативно-правовая база, законодательное оформление страхования. Широкое применение в страховании получили теория вероятностей, актуарная математика, демографическая статистика.

## 2. Становление системы страховой защиты

### 2.1. Эволюция способов страховой защиты в мировой истории

Историческая практика человечества свидетельствует о том, что люди всегда соотносили свою деятельность с поправкой на риски, наступление которых приносило им различные убытки материального, денежного, социального, медицинского или морального характера. Неблагоприятные случайные события – постоянные спутники человеческого общества. Их источниками являются природно-климатические условия, производственно-технологические процессы, изменение экономической конъюнктуры, политика и правовые отношения, социально-демографические процессы. Наступление неблагоприятных событий сопровождается причинением ущерба (имуществу) или вреда (личности), что инициирует общество к созданию определенного способа защиты (рис. 3).

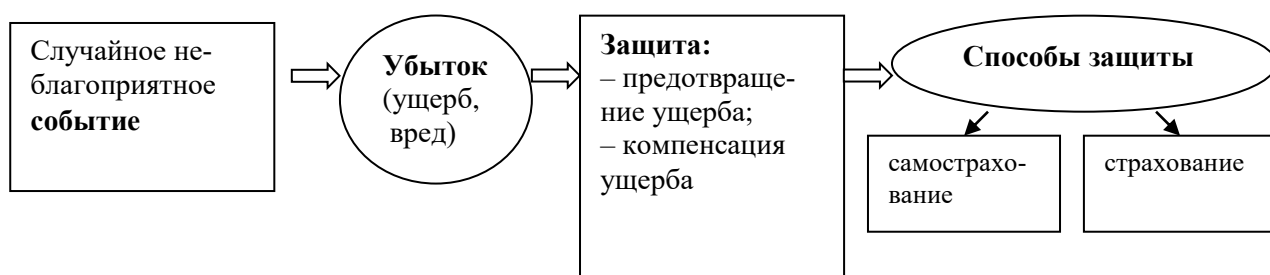


Рис. 3. Процесс возникновения способа защиты

Осознание потребности в защите и способы защиты от неблагоприятных случайных событий тесно связаны с эволюцией общества. Уровень экономического развития, специфика рисков и возможных социально-экономических последствий их проявления на разных этапах развития общества обусловили создание определенных способов защиты.

На ранних этапах экономического развития общества основными направлениями деятельности были сельское хозяйство и торговля, а основным источником неблагоприятных случаев – природа. Воздействие сил природы (стихийные бедствия, неурожай) на начальной стадии развития общества было невозможно предотвратить, но можно было минимизировать их последствия.

Как свидетельствуют исторические факты, одним из наиболее ранних способов защиты является *самозащита (самострахование)*, которое основано на покрытии ущерба за счет собственных ресурсов, накапливаемых заранее в целевом фонде. Фонд (резерв) может быть создан как в натуральном, так и в денежном выражении.

Например, фермер в урожайные годы создает запас зерна, который предполагает использовать в случае неурожая. Тем самым он обеспечивает себе защиту, «выравнивая» урожайность во времени или, другими словами, заранее «раскладывая» возможный ущерб (неурожай) на ряд лет. Домовладелец может накапливать деньги на случай пожара, служащий – на случай увольнения (потери дохода), болезни (потери трудоспособности). Промышленные и торговые

предприятия также создают целевые резервные фонды, чтобы обеспечить непрерывность деятельности при наступлении неблагоприятных случаев. То есть способом компенсации такого ущерба является формирование специального целевого фонда и его использование при наступлении неблагоприятного случая.

Самозащита предполагает осознание субъектом возможности убытков в результате неблагоприятных событий и подготовку к нему. Необходимо при этом, что формирование резервов не является единственным способом самозащиты. Внезапные (но прогнозируемые) убытки можно покрыть за счет текущего дохода, ссуды банка, спонсоров и т.д. Поэтому хозяйствующий субъект вправе самостоятельно оценивать свои риски и выбирать адекватный способ защиты от них.

Данный способ достаточно удобен тем, что резервированные средства постоянно находятся в распоряжении лиц, понесших ущерб, их использование не ограничено предварительными согласованиями, а может быть осуществлено в любой необходимый момент. Главным недостатком самострахования является принятие субъектом на себя всех последствий неблагоприятных событий, – все убытки он вынужден возмещать собственными средствами. При этом следует учесть, что не каждый субъект имеет возможность сформировать достаточный по объему фонд для возмещения убытков: либо вследствие недостаточности ресурсов; либо вследствие того, что событие может произойти до достижения фондом необходимой величины.

**Пример:** известен исторический факт создания в 1913 г. штатом Мичиган фонда самострахования своего имущества. К 1951 г. объем страхового резерва составил 1,75 млн дол., но произошел пожар, на покрытие убытков от которого потребовалось 5,27 млн дол. В 1965 г. самострахование было прекращено. Защитить свое имущество с помощью самострахования пытались 20 штатов США, но со временем все отказались от этого.

Для того чтобы защититься от крупного по величине ущерба одному хозяйству таким способом придется накапливать ресурсы длительное время (известно, что в купеческих семьях такой фонд самострахования накапливался из поколения в поколение). Либо это может быть «не по силам» малому хозяйству. *Самострахование позволяет минимизировать последствия неблагоприятных событий при небольшой или средней для конкретного хозяйства величине ущерба.* Достоинства и недостатки самострахования как способа страхования представлены на рис. 4.

В связи с этим возникает понимание необходимости объединения ресурсов нескольких хозяйств для защиты от неблагоприятных событий. При этом несколько участников защиты совместно создают целевой фонд, средства которого используются исключительно для компенсации ущерба пострадавшему. Другими словами, – ущерб одного участника распределяется на всех, кто участвовал в формировании фонда.

Таким образом, эволюция защиты от случайностей, осознание недостатков самозащиты (самострахования) и потребность в более эффективном методе защиты в условиях зарождения и развития товарно-денежных отношений привели к возникновению **страхования**, как коллективного метода защиты.

Страхование как способ защиты начало формироваться тогда, когда создания запасов (самозащита, самострахование) стало недостаточно для обеспечения дальнейшего развития общества.



Рис. 4. Достоинства и недостатки самострахования как метода защиты

*Выравнивание риска способом страхования осуществляется путем солидарной раскладки ущерба, т.е. ущерб одного субъекта компенсируется из средств фонда, созданного за счет денежных взносов других субъектов – участников страхования. Идея солидарности заключается в том, что взносы уплачивают все субъекты, заинтересованные в защите от будущих убытков, а выплаты из фонда получают только те из них, кто пострадал от заранее оговоренных неблагоприятных событий. Те участники страхования, чьи интересы не были затронуты случаем, совместно (солидарно) финансируют (компенсируют) ущерб пострадавшим, преследуя при этом свой интерес – в защите будущих возможных убытков. Суть солидарной раскладки ущерба хорошо иллюстрирует русская поговорка: «С миру по нитке – голому рубашка».*

Существенными признаками страхования являются:

– наличие страховой совокупности – лиц, объединенных одинаковыми страховыми интересами, – **страхователей**, – для осуществления солидарной раскладки ущерба объединяются субъекты, подверженные опасности наступления одних и тех же случайных событий;

– наличие достаточного для возмещения убытков фонда денежных средств, – **страхового фонда** – эти субъекты должны сформировать целевой денежный фонд достаточного объема, чтобы обеспечить наиболее полное возмещение убытка;

– наличие лица, ответственного за будущие убытка и способного управлять страховым фондом, – **страховщика**, – в общем целевом денежном фонде взносы отчуждаются от субъекта, нуждающегося в страховой защите, и возникает потребность в управлении этим фондом.

Страхование, так же как и самострахование имеет определенные достоинства и недостатки. Основными достоинствами страхования можно считать: возможность получения страховой защиты участником с момента вступления в страховую совокупность, поскольку страховой фонд уже сформирован, а также возможность компенсации крупного ущерба путем раскладки его на широкую совокупность участников страхования. При этом следует учитывать относительную экономичность (дешевизну) страхования по сравнению с другими методами управления риском.

Принципиальная возможность страхования основана на том, что, по теории вероятности, число пострадавших от страхового случая всегда значительно меньше числа вовлеченных в страхование, причем, чем больше участников, тем лучше, так как тем больше возможность за счет минимальных взносов со страхуемых (солидарная раскладка ущерба) возместить максимальный ущерб вероятно небольшому числу пострадавших.

К недостаткам страхования можно отнести продолжительные сроки урегулирования убытков (осуществления выплат), которые могут препятствовать получению эффективной страховой защиты; а также то, что круг неблагоприятных случайных событий, которые могут быть приняты на страхование, ограничен теми, последствия которых могут быть выровнены путем солидарной раскладки ущерба. Достоинства и недостатки страхования представлены на рис. 5.

Несмотря на свойственные страхованию недостатки, в современном обществе укрепилось понимание того, что страхование является целесообразным и экономичным способом сохранения материального благополучия: оно приходит на помощь именно в таких случаях, когда наступление неблагоприятных событий, сопровождающихся убытками, угрожает материальному благосостоянию и необходимо требует адекватной компенсации.

Развитие общества приводит к расширению области применения страхования: от привычного страхования имущества (от наводнений, землетрясений и других стихийных бедствий) или страхования ответственности (гражданской, профессиональной) до страхования от убытков перерывов в производстве (неполученная прибыль, упущенная выгода, непредвиденные дополнительные расходы) или страхования отдельных частей тела и смертельно-опасных заболеваний. Поэтому в связи с широкими возможностями страхования, его можно назвать универсальным способом защиты от рисков.

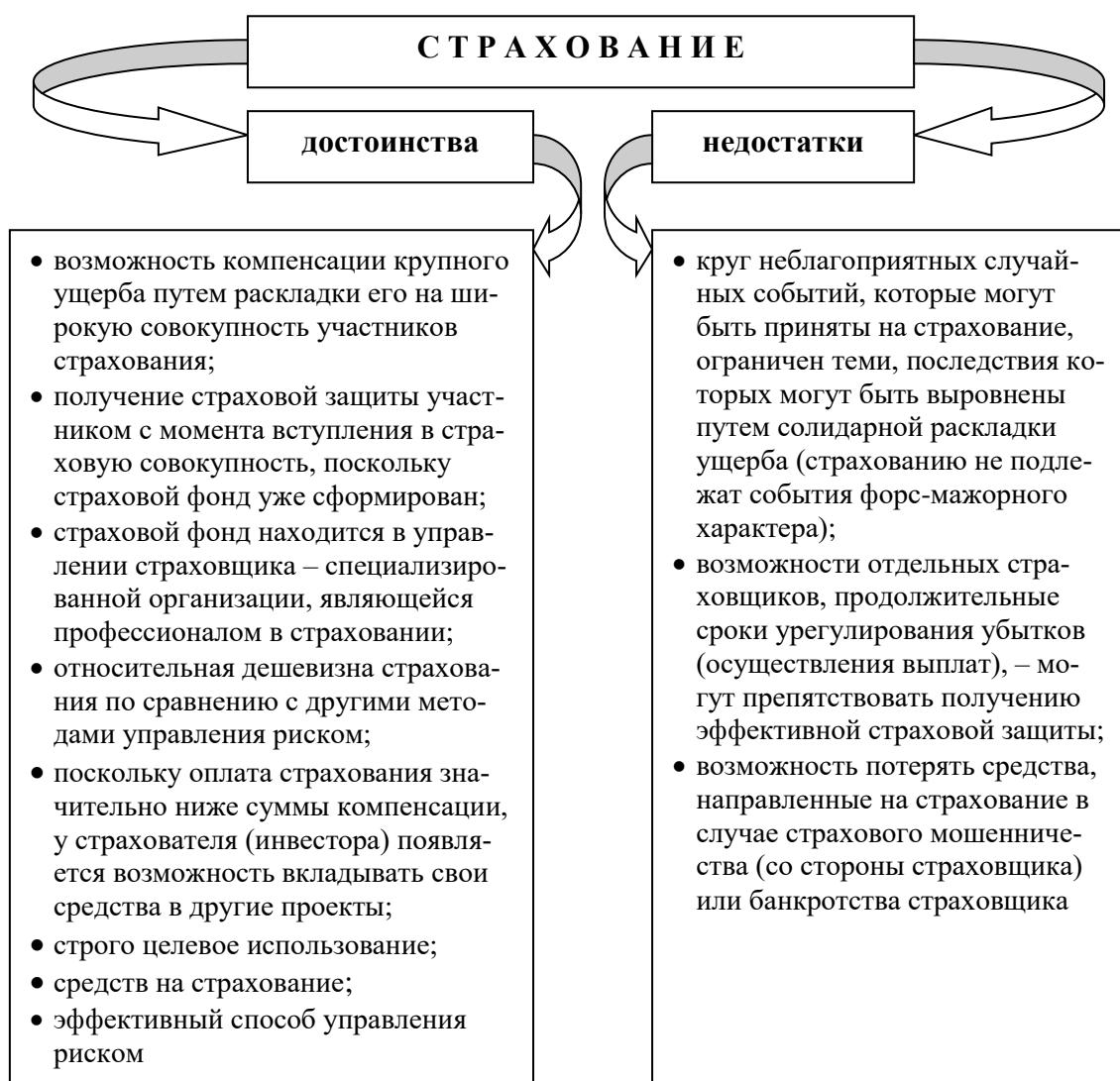


Рис. 5. Достоинства и недостатки страхования как способа защиты

Исторически первыми страхователями и страховщиками, т.е. субъектами страховых отношений, были купцы, торговцы, судовладельцы, которые объединялись в группы для возмещения убытков в определенных долях на основе взаимной договоренности. Так возникает **взаимное страхование**, эволюционно преобразуясь от раскладочной системы покрытия ущерба (по мнению различных исследователей – 1792–1750 гг. до н.э. или 2-я половина I в. н.э.) к системе предварительных платежей и созданию определенного страхового фонда (в Средние века). Такие соглашения о взаимной поддержке стали основой современных обществ взаимного страхования, в которых страховщики и страхователи выступают в одних лицах. Такое страхование носит *некоммерческий* характер.

Эти же участники явились инициаторами **коммерческого страхования**, преследующего цели получения прибыли и увеличения капитала. Для развития коммерческого страхования имеет существенное значение тот период, когда *страховые операции получили коммерческий характер, т.е. когда предприниматель-страховщик, противостоя множеству страхователей, стал вести дело ради получения прибыли.*

Дальнейшее развитие торгово-экономических отношений, сопровождавшееся движением товаров на далекие расстояния, привело к осознанию того, что в обмен за деньги можно обещать компенсировать потери владельцу корабля или груза, если судно потерпит неудачу в предпринятом рейсе. Выделенные деньги – капитал компаний и премии – создавали фонд возмещения убытков, или *страховой фонд*. Развитие *страхового бизнеса* получило толчок примерно в 1601 г., когда Фрэнсис Бэкон внес на рассмотрение английского парламента билль о регламентации полисов, которые «имели хождение среди купцов королевства и других наций»<sup>1</sup>.

История свидетельствует об активной роли государства в организации безопасности населения и территорий от стихийных бедствий и других внешних воздействий. Еще в Кодексе царя Хаммурапи (1800 лет до н.э.) 282 статьи были посвящены страхованию (закон о бодмерее). В эпоху Римской империи император Клавдий (10 г. до н.э. – 54 г. н.э.), будучи весьма заинтересованным в развитии торговли зерном, создал собственную систему гарантий, взяв на себя ответственность за потери римских купцов от морской стихии. Подобно этому современные государства оказывают *помощь* в районах стихийных бедствий при землетрясениях, ураганах или наводнениях. Такой способ защиты не является собственно страхованием, поскольку не предполагает формирование фонда участниками страхования, а представляется гарантией оказания помощи государством при определенных событиях, как правило, катастрофического характера, путем резервирования государственных средств в натуральном и денежном выражении.

В дальнейшем государство, используя сформировавшийся финансово-экономический механизм страховых отношений, вводит *систему обязательного и социального страхования*. На базе существующих методов создаются *централизованные резервные фонды* национального масштаба и вводятся в форме закона отдельные виды страхования, формируется *государственное страхование*, которое обеспечивает экономическую и социальную стабильность в обществе.

В.К. Райхер в своем фундаментальном труде «Общественно-исторические типы страхования» приводит три возможные формы организации страхования: *самострахование, государственное страхование и страхование*. Поскольку третья форма организации может осуществляться на коммерческой и некоммерческой основе, то соответственно выделяют *коммерческое страхование и взаимное страхование*. Эти способы осуществляются разными *субъектами страховых отношений*: государством, страховыми организациями, страхователями.

Таким образом, система страховой защиты предполагает участие:

1) *государства* в проведении *социального обязательного страхования* и резервировании средств государственного бюджета за счет формирования фондов соответствующего назначения и фондов возмещения последствий чрезвычайных ситуаций;

---

<sup>1</sup> Бернстайн П. Против богов: укрощение риска / пер. с англ. М. : ЗАО «Олимп-Бизнес», 2000. С. 113.

2) профессиональных страховщиков в проведении всех видов страхования (в обязательной и добровольной форме) за счет учреждения коммерческих (акционерных) страховых компаний;

3) страхователей в организации страховой защиты за счет их объединения в общества взаимного страхования (ОВС);

4) хозяйствующих субъектов в самостраховании за счет создания собственных резервных фондов.

### **Выводы.**

В процессе развития общественно-производственных отношений формируются способы защиты от последствий неблагоприятных случаев, основанные на выравнивании ущерба путем формирования и использования целевого фонда. При этом складывается устойчивая *система экономических отношений между участниками – страховая защита* (рис. 6).

*Государственное страхование* позволяет решать задачи социальной поддержки населения. *Взаимное и коммерческое страхование* играет большую роль в предоставлении страховой защиты, как предприятиям, так и населению, обеспечивая непрерывность функционирования экономики.

*Способ самострахования* на финансовой основе зародился примерно в тот же исторический период, что и коммерческое страхование (17 в.), и до настоящего времени остается одним из простых, доступных методов страховой защиты и возмещения относительно небольших убытков, как необходимое условие функционирования любого экономического субъекта (в случаях недоступности коммерческого страхования из-за высоких платежей и ограниченных финансовых возможностей субъектов).

Опыт экономического развития показывает, что для обеспечения страховой защиты необходимо использование всех способов защиты: самострахования, страхования и государственного страхования – как взаимодополняющих, и позволяющих противостоять рискам различного происхождения. При этом следует учитывать, что использование всех способов защиты, – формирование страховых фондов, различными участниками, – обеспечивает наиболее полную защиту.

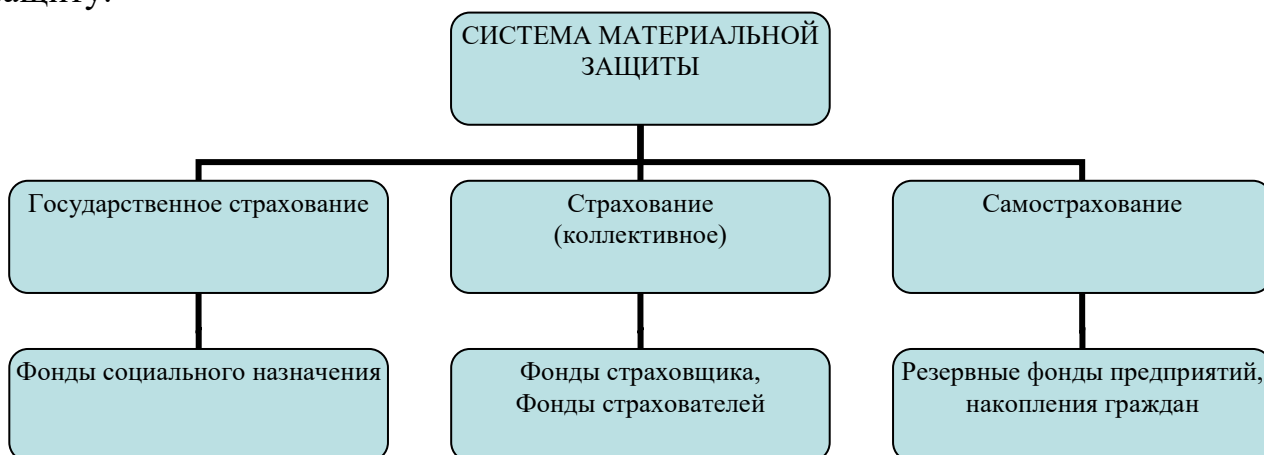


Рис. 6. Структура системы материальной (страховой) защиты



**Международное страхование.** Формирование системы страхования на мегауровне обусловлено процессами глобализации и международным передвижением капитала, трудовых ресурсов, материальных ценностей и наличием соответствующих им рисков. Так постепенно складывается международная система страхования, выходящая за границы отдельного государства, и состоящая из видов страхования, предназначенных для защиты:

- производства, персонала и гражданской ответственности фирм при вывозе капитала (страхование валютных операций);
- международной торговли, соответственно грузоперевозок (страхование ответственности товаропроизводителя за качество производимой и реализуемой в международной торговле продукции; «морское страхование», включающее – страхование грузов, гражданской ответственности перевозчиков);
- участников в сфере туризма (страхование assistance, страхование ответственности турагенств);
- участников автодорожного движения при поездках за рубежом (страхование гражданской ответственности автовладельцев в рамках системы «Зеленая карта»).

В период с 1861 по 1914 г. с ростом предпринимательской активности и бурным акционерным учредительством началось заключение соглашений между его участниками с установлением единых тарифов и правил страхования, расширение перестраховочной деятельности. К концу XIX в. страховые компании осознают необходимость в координации деятельности на международном уровне. В 1874 г. был создан Международный союз морских страховщиков, в 1878 г. – Международный союз страховщиков транспорта, в 1928 г. – Международный союз авиационных страховщиков. В 1953 г. образован Европейский комитет по страхованию.

По мере того как торговля и производство приобретают международный характер, возрастает необходимость в глобальной страховой защите, что активизирует процессы глобализации страхового рынка. Деятельность отдельных страховых и перестраховочных организаций выходит за пределы национальных страховых рынков, что ведет к становлению мирового страхового рынка.

## **2.2. Развитие взаимного и коммерческого страхования как основных форм организации страховой защиты**

**Этапы развития взаимного страхования.** Страхование взаимно по своей природе. В его основе лежит присущее людям оказание взаимной помощи в неблагоприятных условиях. Общность и однородность многих интересов лиц, а также сознание индивидуальной беспомощности каждого из них неизбежно вызывают чувство определенной солидарности, что нашло отражение в известном принципе «один за всех и все за одного». *В страховании реализуется идея компенсации вероятного ущерба члену сообщества за счет всех участников соглашения.*

Страхование имеет многовековую историю развития. Исторически сложившиеся современные виды (формы) страхования достаточно разнообразны

для обеспечения полной страховой защиты. *Страховая взаимопомощь* или *взаимное страхование* является исторически первой формой организации страховой защиты, которое со значительным опережением предшествовало коммерческому в его современном виде. Оно зародилось в глубокой древности и развивалось по мере усложнения экономических отношений.

В процессе эволюции общественного воспроизводства совершенствовались и механизм взаимного страхования, – когда от простой последующей за страховым событием раскладки ущерба произошел переход к системе регулярных взносов с целью формирования специального (страхового) фонда (кассы) с определением оснований и размеров страховых выплат. Этот процесс растянулся на столетия и тысячелетия.

*В истории развития взаимного страхования можно выделить несколько этапов, каждый из которых можно охарактеризовать особенностями организации, условий страхования.* Этапы развития взаимного страхования совпали с основными вехами в эволюции цивилизации, к которым можно отнести античные века, рабовладельческий, феодальный и капиталистический строй. Рассмотрим более подробно особенности взаимного страхования на каждом этапе его развития. Краткая характеристика основных этапов развития взаимного страхования дана в табл. 2.

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.

В Римской империи с I в. н.э. страховые функции выполняли некоторые профессиональные (ремесленные, купеческие и иные коллегии) и религиозные союзы. При вступлении в коллегию ее новые члены уплачивали единовременный взнос, а затем вносили ежемесячные взносы и в случае болезни либо увечья получали определенную денежную сумму. После их кончины коллегия брала на себя расходы по погребальным церемониям и выплачивала компенсацию семье умершего. По уставу, в случае просрочки ежемесячных взносов свыше определенного срока или самоубийства право на возмещение ущерба утрачивалось.

Таблица 2

Характеристика этапов развития взаимного страхования

Критерии сравнения	Античный (1800 г. до н.э. – VIII в.)	Средневековый (IX–XVII вв.)	Капиталистический (XVIII–XX вв.)
Общие черты	1. Страховые отношения возникали по инициативе потенциальных страхователей 2. Страховая защита осуществлялась за счет средств участников страхования 3. Страховые операции проводились при непосредственном участии самих страхователей 4. Условия страхования по конкретным видам защиты определялись страхователями 5. основополагающие принципы страховой защиты – взаимность и солидарность		

Критерии сравнения	Античный (1800 г. до н.э. – VIII в.)	Средневековый (IX–XVII вв.)	Капиталистический (XVIII–XX вв.)
Особенности	<p><i>Страховая взаимопомощь осуществлялась:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– на основе простой разовой договоренности о совместном возмещении убытков;</li> <li>– по раскладочной модели возмещения ущерба;</li> <li>– без создания специальной (страховой) организации;</li> <li>– за счет денежных средств участников страхования, которые не взимались заранее;</li> <li>– в соответствии с экономическими (профессиональными), социальными интересами участников страхования</li> </ul>	<p><i>Страховая защита:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– не выделялась в отдельную деятельность;</li> <li>– осуществлялась в дополнение к иным основным (профессиональным, общественным) функциям организаций уставного типа;</li> <li>– перешла к системе периодических и твердо определенных взносов с уточнением оснований и размеров выплат с использованием страховых терминов и документов;</li> <li>– осуществлялась за счет предварительно сформированного из взносов страхового фонда (касс);</li> <li>– покрывала риски, связанные с жизнью и здоровьем, с имуществом и профессиональными интересами;</li> <li>– принимает определенные организационные формы (страховой банк, страховая камера, больничная касса, взаимные общества «Hand in Hand», «Дружеские общества» и др.)</li> </ul>	<p><i>Взаимное страхование проводилось:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– специально созданными организациями</li> <li>– обществами взаимного страхования, осуществляющими страховую деятельность;</li> <li>– в различных сферах деятельности;</li> <li>– с использованием статистических данных и определенных методов их обработки, таблиц смертности;</li> <li>– при создании смешанных организационно-правовых форм страховой организации, имеющей как взаимные, так и акционерные черты в процессе мючулизации;</li> <li>– с целью защиты страховых интересов членов общества, а также получения прибыли и контроля над страховым рынком;</li> <li>– в условиях конкуренции с коммерческими страховщиками</li> </ul>
Определение	<p><i>Экономические отношения, связанные с защитой имущественных интересов участников страхования на основе раскладочной модели возмещения убытков</i></p>	<p><i>Экономические отношения по защите личностных и имущественных ценностей членов организаций и лиц, не принадлежащих к их числу, за счет средств фонда, сформированного из единовременных и периодических взносов участников страхования</i></p>	<p><i>Особый вид деятельности в форме общества, созданного с целью защиты имущественных интересов заинтересованных лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, сформированных и управляемых участниками общества – страхователями с обязанностями страховщика</i></p>

Подобным образом осуществлялось взаимное страхование и в римских военных коллегиях, охватывающих различные армейские слои, кроме офицерского, комплектовавшегося из аристократии. Таким образом, уже почти две тысячи лет назад была реализована ставшая классической схема организации взаимного страхования жизни.

**Историческая справка:**

Римляне проповедовали культ погребения, а взаимное страхование позволяло коллегии обеспечить всем своим членам достойный последний путь. При вступлении в коллегия каждый римлянин платил взнос – 100 сестерциев и амфору доброго вина, и затем ежемесячно по 1,25 сестерция. Если член коллегии умирал, касса коллегии выплачивала 300 сестерциев на организацию достойных похорон. В.К. Райхер: «Римские профессионально-корпоративные коллегии мы вправе рассматривать как наиболее ярко выраженные в условиях античного общества организации взаимного страхования, главным образом на случай смерти».

Зарождение христианства и образование раннехристианских общин дали толчок развитию идеи взаимности в целях социальной поддержки неимущих. Будучи на первых этапах своего существования религией низов, христианство вырабатывало у своих последователей идеологию «уравнительной» справедливости, равенства в нищете. Христианские общины, гонимые властями и отправляющие свой культ на окраинах городов, в заброшенных зданиях и катакомбах, активно использовали взаимно-страховые формы для поддержки своих членов. Каждая община (или «братство») представляла собой примитивное общество взаимного страхования. Его члены вносили в общий фонд все, что имели, и на строго уравнительных началах получали из него средства к существованию. Избыток фонда, остававшийся в распоряжении общины, использовался для выкупа у тюремщиков тел казненных «мучеников за веру» и организации их похорон, лечения больных, помощи калекам и престарелым, а несколько позднее шел на содержание клира и оборудование храмов. По мере превращения христианства в государственную религию подобные формы взаимной поддержки прекратили самостоятельное существование, сохранившись в измененном виде в некоторых монашеских орденах средневековья и монастырях.

После крушения Римской империи в развитии страхования наступает мертвая полоса. Формы древнего взаимного страхования, получившие развитие в Древнем Риме и Греции, – начиная от соглашения о раскладке убытков и заканчивая уставами римских коллегий, – явились основой для развития страхования в **Средние века** на принципах взаимопомощи в рамках таких объединений как гильдии и цехи, которое получило название **гильдийско-цехового страхования**. Первые гильдии возникли в Англии (IX–XII вв.), а затем в Германии (XI–XII вв.) и Дании (XII в.).

Форма непосредственного разложения суммы понесенного ущерба на участников соглашения о взаимном страховании имела значительные неудобства. Она, во-первых, не гарантировала быстрого возмещения убытков и, во-вторых, порождала неопределенность отношений, так как никто из участников страхования не знал, в каком размере ему придется выплачивать свою долю страхового возмещения. Поэтому *система, построенная на обязательствах*

*сторон о возмещении ущерба путем последующей раскладки, уже в средние века полностью уступает место новой, при которой производилась предварительная уплата страховых премий, образующих страховой фонд для возмещения ущерба. Наблюдается переход от возмещения убытка из общей казны к системе регулярных взносов.*

В эпоху Средневековья происходит развитие принципа взаимопомощи во внутренней жизни городов, которым грозили постоянно феодальное насилие, грабежи и разбои. В связи с этим необходимость взаимного страхования возрастала и достигала более высокого уровня организации по сравнению со страхованием в древние века.

Каждый из членов средневекового братства должен был помогать другому, и все братство должно было помогать каждому из своих членов во всех его делах, не противных закону и нравственности. Под влиянием социально-экономических условий происходил процесс дифференциации братств сначала путем их деления на светские и религиозные гильдии. В свою очередь, светские гильдии разделились на охранные и профессиональные.

Гильдии первого рода основной целью имели охрану личности и имущества своих членов от опасных посягательств извне. Гильдии второго рода носили строго профессиональный характер и потому создавались с целью охраны профессиональных интересов своих членов. Наиболее распространенными гильдиями подобного рода были купеческие, в которых была организация взаимопомощи, носившая страховой характер. Страхование существовало в дополнение к иным основным производственным функциям профессиональных объединений. *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; такое страхование предполагало регулярное внесение взносов, уточнение оснований и размеров страховых выплат, определение страховых случаев с учетом степени риска и др. В сфере имущественного страхования гильдии возмещали убытки, наступившие от кораблекрушений, наводнений, пожаров, падежа скота, кражи и грабежа. Кроме того, в уставах гильдии предусматривалось возмещение убытка, понесенного членом гильдии при разорении от любых причин.

В личном страховании выплачивались пособия в случаях смерти, болезни и инвалидности. В порядке исключения пособия выплачивались в случаях особо тяжелых или неизлечимых болезней.

Следует отметить, что правительства европейских стран шли по пути всемерного стимулирования добровольных форм взаимного страхования. Им предоставлялись права юридических лиц и налоговые льготы, велась агитация за участие в них представителей имущих сословий, меценатам и благотворителям присваивались звания почетных членов и т.д.

***Историческая справка:***

В средние века *пионерами организации взаимного транспортного страхования стали флорентийские, венецианские и генуэзские купцы*, ведшие в XII–XV вв. активную

морскую торговлю со странами Ближнего Востока. В архивах итальянских городов обнаружено немало договоров между купцами о взаимной ответственности за сохранность транспортных средств и грузов и компенсации ущерба путем последующей раскладки суммы денежного вознаграждения. К заслугам итальянских купцов следует отнести и создание страховой терминологии. Во всяком случае, уже в XII–XIV вв. при осуществлении страховых операций в ходу были выражения «*assurazioni*», «*risigo*», «*praemia*», «*pollizza*». В первом без труда узнаются современные понятия «*Assurance*» (фр.) и «*Insuranse*» (англ.), означающие страхование, а трем последующим почти дословно соответствуют русские термины *риск*, *премия*, *полис*.

Не меньшую роль в развитии и **совершенствовании взаимно-страховых форм защиты морской торговли сыграли немецкие купцы** приморских городов, объединившиеся в середине XIV в. в так называемый *Ганзейский союз*, обеспечивавший, в частности, безопасность купцов за границей. По сути дела, это было одно *крупное взаимное общество возмещавшее, с помощью раскладочной системы, финансовые потери своих членов*. Так, в 1471 г. немецким купцам, имевшим в Новгороде свой двор, Ганзой были полностью компенсированы потери, понесенные при завоевании города Иваном III.

В средневековье **пираты**, бывшие грозой испанских морей в XV–XVI вв., **образовали между собой своего рода общество взаимного страхования от несчастных случаев**. Премии не уплачивались, но все требования о вознаграждении за несчастные случаи удовлетворялись до общего раздела награбленной добычи. Размер компенсации зависел от характера несчастия и колебался от 600 пиастров или 6 рабов за потерю правой руки до 100 пиастров или 1 раба за утрату глаза или пальца.

Со временем происходит **усовершенствование и организационных форм взаимного страхования**. В 1650 г. во Франции возникает так называемая «Страховая камера» – первое известное в истории взаимное общество, занимавшееся страхованием от огня. В 1666 г. страшный пожар испепелил большую часть Лондона, и вскоре аналогичные учреждения – взаимные общества «*Hand in Hand*» и «*Friendly Society fire office*» – появляются и на английской земле. С начала XVIII столетия взаимные общества и союзы, занимающиеся огневым страхованием, широко распространяются в Европе.

В начале XVII в. лондонский пастор Уильям Асветон, познакомившись с только что вышедшей книгой «Наблюдения над данными о рождаемости и смертности в Лондоне» и движимый чувством христианского сострадания к беднякам и сиротам, разработал подробное «Положение об обществе страхования жизни, призванном облегчить существование обездоленных». В 1629 г. состоялось первое собрание пайщиков общества «*Society of Assurances for Widows and Orphans*», целью которого было пенсионное обеспечение вдов и сирот после смерти кормильца. Первые опыты организации подобных учреждений оказались малоуспешными, и главной причиной неудач являлось несоответствие между небольшим размером страхового фонда и необходимостью крупных выплат.

Новая эпоха в страховании жизни начинается в Англии с возникновением в 1762 г. взаимной страховой компании «*Эквитебль*». Петиция, поданная организаторами общества в английский парламент, содержала следующую мотивировку: «Значительное число подданных короля, средства существования которых зависят от заработка, жалования и других доходов, уплачиваемых ими в течение жизни, или от дохода, получаемого от разных ремесел, занятий, труда и индустрии, очень желало бы вступить в общество взаимного страхования жизни для того, чтобы распространить после своей смерти благодеяния своего настоящего дохода на свои семьи и своих родственников, которые иначе могли бы быть приведены к крайней бедности и нищете преждевременной смертью своих мужей, отцов и приятелей». Компания «*Эквитебль*» впервые начала использовать в своей работе данные статистики и таблицы смертности. Для страхования в обществе достаточно было рекомендаций двух «благонадежных» лиц, удостоверяющих здоровье страхователя.

Деятельность «*Эквитебля*» имела впечатляющий успех, и со второй половины XVIII столетия общества страхования жизни начинают свое триумфальное шествие по странам

Старого Света, а к концу его появляются и на американском континенте. В начале XIX столетия в Германии Эрнстом Арнольдом был организован **страховой банк** в Готе («Gathauer Lebensversicherungs Bank»), основанный на принципах взаимности, за ним последовало рождение аналогичного общества в Любеке («Deutscher Versicherungs zu Luebeck»), начавшего принимать страхования не только на случай смерти, но и на дожитие.

**Страхование в эпоху развития капиталистического общества** определило новый этап и в развитии взаимного страхования при выделении из гильдийских и цеховых организаций специальных «страховых касс», не теряющих при этом своих связей с гильдиями и цехами. К участию в этих кассах допускались посторонние лица, из-за чего взаимное страхование постепенно утратило свой замкнутый корпоративный характер. Идеология взаимного страхования известна задолго до появления современных обществ как взаимного, так и коммерческого страхования. Однако для признания его полноценным видом деятельности необходимо было оформление его **как вида хозяйственной деятельности**, что потребовало:

- выделить проведение страховых операций в самостоятельную деятельность, что требовало, в свою очередь, выработки правовых инструментов;
- создать специальную форму обособления страхового фонда от другого имущества таких объединений для целей коллективного несения риска страховой опасности;
- сформировать статистические основы оценки достаточности взимаемых средств (в виде статистических данных и методов их обработки).

По имеющимся сведениям, **первые ОВС** на основе публичного и частного права возникли в европейских странах в тот же период, что и акционерные страховые предприятия, – в конце XVII в. Развитие капиталистических отношений в Западной Европе вызвало появление коммерческих страховых учреждений, ставивших своей главной целью получение прибыли – акционерных страховых обществ. Первые из них возникают во второй половине XVII в. в Великобритании и Франции. Акционерные компании, ориентированные на богатых клиентов и крупные частные фирмы и использовавшие в работе самые современные рыночные механизмы, к середине XIX столетия серьезно потеснили взаимные общества, поделив с ними страховой рынок большинства стран Запада.

В это время, – как следствие эволюционных экономических процессов, – получило активное развитие взаимное морское страхование, динамика развития которого непрерывна на протяжении столетий. Начиная с начала XVIII в. в Европе функционировали клубы взаимного страхования корпуса судна, ставшие впоследствии прообразом R&I Клубов, где на взаимной основе страховалась ответственность судовладельцев.

#### **Историческая справка:**

В Европе первые клубы взаимного страхования появились в середине XIX в. Переселяясь из Западной Европы в Америку, сотни тысяч эмигрантов пересекали Атлантический океан на судах. В 1846 г. парламент Англии принял Акт лорда Кемпбелла, который обязал судовладельцев нести ответственность за гибель и причинение телесных повреждений пассажирам. Поскольку страховыми полисами эти риски не покрывались, финансовые потери судовладельцев намного увеличились. Выходом стали клубы взаимного страхования. Первый из них – Mutual Protection Society, основанный в 1855 г., предоставлял своим членам

юридические услуги при защите их интересов в суде. Клубы, созданные впоследствии, обеспечивали своим членам денежное возмещение убытков при гибели или повреждении перевозимых грузов.

*Конец XIX – начало XX в. ознаменовалось глобальным обратным процессом, т.е. переходом акционерных компаний во взаимные общества. Особенно четко данная тенденция прослеживалась в США, когда переход крупнейших акционерных компаний «Prudential», «Metropolitan», «New York life» во взаимные превратил их в монополистов по страхованию жизни, в связи с чем начался процесс так называемой «мючулизации».*

Основными полисодержателями ОВС, помимо индивидуальных лиц, стали торгово-промышленные, транспортные и финансовые коммерческие предприятия. Во взаимных компаниях происходила огромная концентрация капитала и главными целями ОВС, наряду с защитой интересов своих членов, стало получение прибыли и контроль над страховым рынком («вышеперечисленным компаниям принадлежало 32,3 % всей страховой премии и 40,8 % всех активов»).

20-е гг. XX в. вновь повернули процесс «мючулизации» назад в связи с переходом пяти крупных обществ взаимного страхования с объемом совокупных активов более 500 млн дол. в акционерную форму, что снизило рыночную долю ОВС на 20 %. В процессе перехода акционерных компаний во взаимные прослеживается влияние циклических колебаний мировой экономики. Можно упомянуть «длинные волны Кондратьева» термин, принятый в макроэкономике, означающий повторяющийся цикл развития мирового хозяйства (равный приблизительно 40–50 годам).

Анализируя текущую ситуацию на мировом страховом рынке в настоящее время можно увидеть, что акционерная форма доминирует над взаимной, а процесс перехода от взаимной формы к акционерной и обратно, является естественным в эволюции форм и видов страховой защиты. Данное обстоятельство позволяет выделить еще один этап в развитии взаимного страхования начавшегося в 60–70-е гг. XX в., когда трансформация взаимных компаний в акционерные и обратно стала нормальным явлением в страховании.

Постоянно конкурируя с коммерческой формой страхования, взаимное страхование не утратило своих специфических, только ему присущих черт. При этом ОВС не только не утратили своих лучших качеств, но и вобрали в себя новые, характерные для акционерных компаний. Данная тенденция проявляется особенно ярко при создании смешанных организационно-правовых форм организации страхового фонда, имеющих как взаимные, так и акционерные черты, образуя таким образом симбиоз двух форм организации страховой защиты.

Интенсивное развитие взаимного страхования в Европе и Америке привело к тому, что оно стало пониматься как *особая форма организации страховых экономических отношений по защите имущественных интересов юридических и физических лиц при наступлении страховых случаев за счет сформированных из страховых премий денежных фондов, объединенных единой организацией – обществом взаимного страхования*. Отличало данную организацию от коммерческой то, что каждый страхователь в обществе выполнял обязанности страховщика по осуществлению страховых выплат на основании Устава, а деятель-



ность ОВС осуществлялась на некоммерческой (бесприбыльной) основе. Именно такая форма взаимного страхования представляет классическую его организацию на современном этапе развития.

**Этапы развития коммерческого страхования.** В условиях капиталистического способа производства страхование приобретает коммерческий характер. Страхование становится предметом купли – продажи, а страховая деятельность – одной из сфер бизнеса.

Можно выделить три основных этапа развития коммерческого страхования:

I этап (XIV – конец XVII вв.) связан с эпохой первоначального накопления капитала.

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

III этап (конец XIX – середина XX вв.) связывается с эпохой монополизации предпринимательской деятельности и концентрации капитала, а позднее страхование развивается в установленном национальными законами и международными соглашениями порядке.

Постепенно сложились национальные и международный рынки страхования в условиях довольно жесткой конкуренции. В начале XXI в. новый импульс международному развитию страхования придает открытие крупнейших национальных рынков – Китая и России. Повышение благосостояния населения Индии делает ее страховой рынок все более привлекательным для транснациональных страховых компаний. Борьба за рынки и на рынках этих трех стран будет во многом определять развитие страхования в ближайшие десятилетия.

Формирование новых видов и операций страхования в XIV в., связанное со страхованием ради получения прибыли, совершилось прежде всего в страховании морских перевозок в Италии. Ей в то время принадлежала гегемония в торговле со странами Средиземноморья. Быстрота распространения морского страхования характеризуется тем, что в 1393 г. в Италии только у одного нотариуса в течение недели было заключено 80 страховых сделок.

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. Постепенно возникают такие виды имущественного страхования как страхование урожая сельскохозяйственных культур от градобития, от краж и другие, развиваются такие виды коммерческого страхования, связанные с личностью потерпевшего, как страхование от несчастных случаев и страхование гражданской ответственности.

В это же время морское страхование появляется в Испании и Португалии. Затем в XIV в. сложная нотариальная форма морского займа, подтверждающего морскую сделку, заменяется специальным документом (полисом), который страховщик выдавал судовладельцу в подтверждение заключенного договора. Первый, известный историкам документ, считающийся страховым полисом, был выдан в Генуе в октябре 1347 г. на корабль «Санта Клара», отправляющийся из Генуи на Майорку.

Став родиной морского коммерческого страхования, Италия стала и страной возникновения *других видов коммерческих страховых сделок*: страхового пари, страхования ссуд через ссудные кассы и церковные ссудные банки, страхования ренты через государственные займы (тонтины). Важно отметить, что страхование ссуд связано с необходимостью возмещения кредиторами потерь, вытекающих из некредитоспособности отдельного должника. Из этого следует серьезный вывод о том, что Италия явилась колыбелью института капитализации процента, составившего фундамент новейшего страхования.

Эти события ложатся в основу вывода о превращении страхования в «специальный страховой промысел». Подтверждается этот вывод тем, что в 1468 г. создается Венецианский кодекс морского страхования.

В конце XVI в. центр морского коммерческого страхования перемещается в Англию. В 1559 г. сэр Nicholas Bacon, открывая первое заседание английского Парламента правления королевы Елизаветы, сказал: «Пусть каждый умный купец, который отправляется в путешествие, полное опасностей, расстанется с частью денег, дабы иметь другую часть сохранной». В 1601 г. при английском парламенте была создана комиссия для разрешения спорных вопросов морского страхования.

Если причинами развития морского страхования оставались стихия, пиратство и т.п., а также и новые причины, связанные с техническими факторами, то урбанизация в странах Европы вызвала потребности в других видах имущественного страхования. Так, в 1666 г. произошел большой Лондонский пожар, погубивший 70 тысяч человек и уничтоживший 13 200 домов. После него в Лондоне был учрежден «Огневой офис», занимавшийся страхованием домов и других сооружений, который начал осуществлять операции с 1681 г.

Вслед за «Огневым офисом» в Англии стали появляться и другие многочисленные акционерные страховые общества от огня. Первые коммерческие 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.

В Германии это страхование пошло иным путем – путем создания публичного страхования от огня. Первым таким предприятием стала Генеральная огневая касса в Гамбурге (1677 г.). В 1701 г. в Берлине создается специальный Устав огневого страхования. Первое акционерное страховое общество от огня в Германии появилось в Берлине (1812 г.).

К началу XVIII в. существовали три вида страхования: морское, от падежа скота, от огня (страховалась только недвижимость). Во второй половине XVIII в. начинается страхование недвижимости в Гамбурге (с 1779 г.), затем в Лондоне (с 1786 г.). В этот же период получает распространение страхование от градобития во Франции, Шотландии, Ирландии, Англии, Германии (1791 г.).

Основы коммерческого страхования жизни сложились на 100 лет позже морского и огневого. Первым обществом страхования жизни на основе математического инструментария стало английское страховое общество «Эквитебл». Созданное в 1762 г., оно использовало в страховании жизни математически обоснованный инструментарий. Его эффективность оказалась столь высокой,

что к 1830 г. в Англии функционировало уже 35 крупных обществ страхования жизни и десятки мелких. Вскоре к страховому делу подключились математики (в их число входили такие мэтры, как Г. Лейбниц и Ж. Лагранж), которые рассчитывали среднюю продолжительность жизни и вероятность наступления того или иного страхового случая.

Примерно в этот же период (середина XVIII в.) возникает потребность имущественного страхования в сельском хозяйстве от градобития растений и падежа скота. Спрос на эти виды страхования стимулировался значительными потерями от градобития растений и падежа скота (например, в 1740–1750-х гг. в Европе пало более 3 млн голов рогатого скота).

Рост концентрации и централизации капитала и производства на основе новых технологий обусловил создание новых промышленных зданий, сооружений, машин, транспортных средства и т.п. Это усилило потребность в страховании средств производства. Новые технологии потребовали новых видов энергии (пара, газа, электричества), которые принесли новые риски. Кроме того, технологический способ производства был основан на фабрично-заводском использовании машин, что вызвало непрерывный рост массы работников наемного труда, единственным источником существования которых была заработная плата. Отсюда массовая необеспеченность как характерная особенность капиталистического хозяйства усилила потребность в страховании на случай смерти, на случай болезни, инвалидности, травматизма.

Закономерным результатом крупного машинного производства явился невиданный рост не только производства, но и обращения товаров. Это породило значительное увеличение как внутреннего, так и внешнего товарооборота, что в свою очередь потребовало развитой инфраструктуры: транспортной, складской, торговой, кредитно-финансовой и, разумеется, страховой.

Таким образом, *второй этап коммерческого страхования эволюционировал на основе потребностей крупного машинного производства, росте массы наемных работников и ответственности предпринимателей перед ними и другими слоями населения.*

Третий этап развития коммерческого страхования совпадает со второй промышленной революцией (последняя треть XIX – начало XX вв.) и началом перехода от века пара к веку электричества (рубеж 50–60-х гг.).

Реакцией на рискованные последствия промышленной революции становится дальнейшее наращивание финансовых мощностей страховых компаний. Страхование становится формой крупного предпринимательства. Начало этому положило объединение страховых организаций и создание крупных страховых картелей, и концернов. Один из первых крупных страховых картелей, имевших международный характер, был создан в Берлине в 1874 г. В него вошли 16 страховых обществ разных стран (Австрии, России, Швеции и пр.). Но особенно ярко процесс создания крупных монополистических объединений проявился после Первой мировой войны. К началу 1920-х гг. страхование стало рассматриваться как одно из наиболее прибыльных направлений в бизнесе.

Усиление роли государства на третьем этапе коммерческого страхования прослеживается по трем направлениям: государство само выступает на страхо-

вом рынке как страховщик и конкурент негосударственного сектора; некоторые государства (Италия, Уругвай) попытались национализировать все страхование; отдельные государства установили правительственный контроль над страховой деятельностью в стране. Подобный интерес государства вызывается, прежде всего, тем, что страхование обеспечивает нормальный процесс воспроизводства, который может быть прерван страховыми случаями стихийной или общественной природы.

Далее страхование постепенно превращается в мощный источник кредитных ресурсов. Во многих странах активы страховых компаний значительно превышают активы банков и др. финансовых институтов, что определяет их ведущую роль в стратегическом развитии национальной экономики. Существует определенная закономерность – чем выше степень развития экономики той или иной страны, тем значительней вес участия страхования в процессе воспроизводства и влияния на финансы государства. Другими словами, степень развитости страхового рынка отражает финансовый потенциал государства и экономическую устойчивость системы в целом. В процессе развития мировой экономической системы происходит интенсивное слияние страхового, банковского, торгового и промышленного капиталов.

В начале XX в. во многих экономически развитых странах формируется система государственного страхования трудящихся. Таким образом, страхование превратилось в мощный нейтрализатор социальной напряженности благодаря. Вместе с уже ставшими традиционными формами личного страхования на случай смерти, потери кормильца, от несчастного случая появилось страхование от безработицы, депозитное, пенсионное, от различных заболеваний и т.д. Все это делает страхование привлекательным для государств, и потому оно становится важной частью их экономической политики.

Таблица 3

#### Характеристика этапов развития коммерческого страхования

Этапы	Основные характеристики	Основные события
I этап (XIV – конец XVII вв.) эпоха первоначального накопления капитала	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Формирование новых видов и операций страхования в XIV в.</li> <li>2. Страхование ради получения прибыли.</li> <li>3. Быстрое распространение морского страхования: страхование морских перевозок в Италии, – ей в то время принадлежала гегемония в торговле со странами Средиземноморья.</li> <li>4. Нотариальная форма морского займа, подтверждающего морскую сделку, заменяется специальным документом – страховым полисом.</li> <li>5. В конце XVI в. центр морского коммерческого страхования перемещается в Англию.</li> <li>6. Появляются другие виды коммерческих страховых сделок: страхового пари, страхования ссуд через ссудные кассы и церковные ссудные банки, страхования ренты через государственные займы (тонтины).</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. В 1393 г. в Италии только у одного нотариуса в течение недели было заключено 80 страховых сделок.</li> <li>2. Первый полис был выдан в Генуе в октябре 1347 г. на корабль «Санта Клара», отправляющийся из Генуи на Майорку.</li> <li>3. В 1468 г. создается Венецианский кодекс морского страхования.</li> <li>4. В 1601 г. при английском парламенте была создана комиссия для разрешения спорных вопросов морского страхования.</li> <li>5. В Лондоне был учрежден «Огневой офис», занимав-</li> </ol>

Этапы	Основные характеристики	Основные события
	<p>7. Превращение страхования в «специальный страховой промысел»: появилась новая организационно-правовая форма единого предпринимательства – частные неассоциированные страховщики, которая впоследствии сменяется объединением различных страховых обществ (ассоциаций) – организационно-правовых форм группового предпринимательства.</p> <p>8. Процесс урбанизации в странах Европы вызвал потребности в других видах имущественного страхования</p>	<p>шийся страхованием домов и других сооружений, который начал осуществлять операции с 1681 г. и другие многочисленные акционерные страховые общества от огня.</p> <p>6. В Германии создается публичное страхование от огня – Генеральная огневая касса в Гамбурге (1677 г.)</p>
<p>II этап (конец XVII – XIX вв.) – эпоха свободного предпринимательства и свободной конкуренции</p>	<p>1. Формируются основы коммерческого страхования жизни (сложились на 100 лет позже морского и огневого), основанного на использовании математически обоснованного инструментария.</p> <p>2. Возникает потребность имущественного страхования в сельском хозяйстве от градобития растений и падежа скота (середина XVIII в.).</p> <p>3. Возросла потребность в страховании на случай смерти, на случай болезни, инвалидности, травматизма.</p> <p>4. Возникает потребность в страховании средств производства</p>	<p>1. В середине XVIII в. возникает потребность имущественного страхования в сельском хозяйстве от градобития растений и падежа скота.</p> <p>2. Во второй половине XVIII в. начинается страхование недвижимости в Гамбурге (с 1779 г.), затем в Лондоне (с 1786 г.). В этот же период получает распространение страхование от градобития во Франции, Шотландии, Ирландии, Англии, Германии (1791 г.).</p> <p>3. К 1830 г. в Англии функционировало 35 крупных обществ страхования жизни и десятки мелких</p>
<p>III этап (конец XIX – середина XX вв.) связывается с эпохой монополизации предпринимательской деятельности и концентрации капитала</p>	<p>1. Страхование развивается в установленном национальными законами и международными соглашениями порядке.</p> <p>2. Активное наращивание финансовых мощностей страховых компаний, – страхование становится формой крупного предпринимательства.</p> <p>3. Объединение страховых организаций и создание крупных страховых картелей, и концернов.</p> <p>4. Усиление роли государства на третьем этапе коммерческого страхования прослеживается по трем направлениям: – государство само выступает на страховом рынке как страховщик и конкурент негосударственного сектора; – национализация государством всего страхования; – установление правительственного кон-</p>	<p>1. Один из первых крупных страховых картелей, имевших международный характер, был создан в Берлине в 1874 г. В него вошли 16 страховых обществ разных стран (Австрии, России, Швеции и пр.).</p> <p>2. Некоторые государства, – Италия, Уругвай, – попытались национализировать все страхование.</p> <p>3. В начале XX в. во многих экономически развитых странах формируется система государственного страхования трудящихся</p>

Этапы	Основные характеристики	Основные события
	<p>троля над страховой деятельностью в отдельных странах.</p> <p>5. Страхование постепенно превращается в мощный источник кредитных ресурсов.</p> <p>6. Страхование превратилось в мощный нейтрализатор социальной напряженности благодаря появлению таких его видов, как страхование безработицы, депозитное, пенсионное, от различных заболеваний и т.д.</p>	

*На третьем этапе страхование исчерпывает возможности экстенсивного развития традиционных видов и отраслей и переходит к национальной и международной интеграции страхового предпринимательства. Страхование становится важной частью экономической политики развитых государств – стратегическим сектором экономики. Характеристика и основные события этапов развития коммерческого страхования представлены в табл. 3.*

### **2.3. Ретроспективный анализ деятельности страховщиков различных организационных форм**

С точки зрения процесса организации страхования, где центральное место занимает процесс формирования и распределения средств страхового фонда, принципиальное значение имеет организационная форма страховщика, ведающего вопросами управления фондом.

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

История развития страхования, кроме традиционных форм страховщика, которыми преимущественно являются акционерные общества (ОАО, ЗАО) и общества с ограниченной ответственностью (ООО), выработала еще и специфические формы организации управления страховым фондом. К их числу относятся: общества взаимного страхования (ОВС), корпорация Ллойд, перестраховочные компании, страховые и перестраховочные пулы.

И хотя эти формы распространены не так широко и повсеместно, как акционерные общества (АО) и общества с ограниченной ответственностью, именно им принадлежит ключевая роль в процессе развития и становления страхового дела, а в некоторых сферах (видах) страхования они до сих пор преобладают.

**Общества взаимного страхования (ОВС) – это некоммерческие страховые организации, создаваемые на принципе взаимности и солидарной ответственности (раскладки ущерба) между ее участниками.** Стремление организовать страхование как можно лучше и дешевле для своих членов – страхователей, – первая и главная цель взаимного страхования.

Принято считать, что первичной формой страхования была страховая взаимопомощь, которая носила характер разовых соглашений о взаимопомощи в области путевой, странствующей торговли: сухопутной и морской. Организация

страхового фонда, выражающаяся в обязательствах возместить убытки в порядке последующей раскладки, представляет собой древнейшую форму страхования.

Первичные формы взаимного 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.

Наиболее отчетливо взаимное страхование было развито в Древнем Риме. Оно широко применялось в профессиональных союзах и коллегиях. Так как огромное значение у древних народов имел культ предков и погребения, то одной из целей коллегий было обеспечение своим членам признаваемых приличными похорон.

Организация взаимопомощи в средние века постепенно получила развитие в гильдиях и цехах. 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. С XIII в. в Европе широкое распространение получило морское и взаимное страхование, которым занимались специальные страховые гильдии.

Позже, с XV в. морское страхование организуется частными обществами на акционерной основе. При проведении морского страхования имели значение контроль состояния и классификация судов, проводимые частными английским и немецким страховыми обществами «Ллойд», Парижским бюро и др. В это время был выпущен свод законодательных постановлений по организации морского страхования.

В конце XVI вв. Швейцарии и Германии были организованы союзы сельских хозяйств для страхования скота, которые функционировали на взаимных началах и охватывали сравнительно небольшие регионы.

**Примечание:** Современными аналогами гильдийско-цехового страхования можно считать различные виды профессионального страхования (профессиональных рисков), создание корпоративных страховых компаний (кэптивов), обществ взаимного профессионального страхования.

**Страхование в эпоху развития капиталистического общества** определило новый этап в развитии взаимного страхования при выделении из гильдийских и цеховых организаций специальных «страховых касс», не теряющих при этом своих связей с гильдиями и цехами. К участию в этих кассах допускались посторонние лица, из-за чего взаимное страхование постепенно утратило свой замкнутый корпоративный характер. Идеология взаимного страхования известна задолго до появления современных обществ как взаимного, так и коммерческого страхования. Однако для признания его полноценным видом дея-

тельности необходимо было оформление его *как вида хозяйственной деятельности*, что потребовало:

- выделить проведение страховых операций в самостоятельную деятельность, что требовало, в свою очередь, выработки правовых инструментов;
- создать специальную форму обособления страхового фонда от другого имущества таких объединений для целей коллективного несения риска страховой опасности;
- сформировать статистические основы оценки достаточности взимаемых средств (в виде статистических данных и методов их обработки).

По имеющимся сведениям, *первые ОВС* на основе публичного и частного права возникли в европейских странах в тот же период, что и акционерные страховые предприятия, – в конце XVII в.

В период развития коммерческого (акционерного) страхования взаимное страхование представляло собой попытку объединить старинные традиции взаимопомощи с современными приемами страхования. Суть этой системы состояла в том, что при наступлении страхового случая ущерб раскладывался на всех участников договора. Поскольку система взаимного страхования не предполагала ни получения прибыли, ни содержания большого штата агентов, полис взаимного страхования стоил дешево. Однако надежность этих обществ была очень низкой, поскольку они не имели больших резервных фондов и не страховали своих рисков. Тем не менее общественное мнение симпатизировало взаимному страхованию и с большим недоверием относилось к акционерным обществам, ведь газеты регулярно писали о том, какие высокие дивиденды получают акционеры страховых компаний.

Особенности функционирования ОВС на разных этапах становления страхового дела порождают и специфику сферы применения данной организационной формы страхования, это:

- страхование жизни;
- различные транспортные клубы, и, в частности, P&I-клубы и TT-Club;
- страховые (перестраховочные) отраслевые пулы.

В целом ряде стран организация страхования жизни преобладает в форме ОВС (США – 58 %, Япония – 89 %, Великобритания – 48 %). Это определяется тем, что именно в данной организационной форме не возникает лишних расходов, связанных с налоговой нагрузкой, с затратами на содержание страховых посредников, что значительно увеличивает накопительную часть страховой суммы (пенсии, ренты).

В Великобритании взаимное страхование представлено не только традиционными организациями взаимного страхования, но и, например, так называемыми *дружескими обществами («Friendly Societies»)*, которые уже в течение нескольких столетий осуществляют личное страхование.

В основе деятельности дружеских обществ лежит идея самопомощи (*англ.* – self-help), которая предполагает, что каждый человек сам заботится о своем будущем. Функция дружеского общества состоит в том, что оно помогает людям организовать защиту их будущего, исходя из индивидуальных потребностей в защите и финансовых возможностей.



К 1801 г. в Великобритании насчитывалось 7 200 дружеских обществ, объединявших 64 800 мужчин, при общей численности населения 9 млн человек. К концу XIX в. насчитывалось порядка 27 тысяч зарегистрированных дружеских обществ. В 1911 г. дружеские общества составляли две трети от общего числа добровольных страховых ассоциаций, членами которых являлось в общей сложности 9 млн человек.

К 1945 г. в Великобритании насчитывалось 14 млн человек, которые состояли членами 18 тысяч дружеских обществ. Впоследствии их число стало сокращаться в связи с началом действия системы обязательного социального страхования.

В настоящее время насчитывается порядка 200 дружеских обществ. Некоторые из них являются небольшими местными организациями, другие действуют в масштабах всей страны.

**ОВС в морском страховании** наиболее широко представлены различными **транспортными клубами**, самыми значительными из которых являются **P&I-клубы** – клубы морского взаимного страхования ответственности судовладельцев и перевозчиков морских судов. P&I означает Protection and Indemnity («защита и возмещение»), хотя данное выражение переводится крайне редко.

Вследствие эволюционных экономических процессов, – получило активное развитие взаимное морское страхование, динамика развития которого непрерывна на протяжении столетий. Начиная с начала XVIII в. в Европе функционировали клубы взаимного страхования корпуса судна, ставшие впоследствии прообразом P&I Клубов, где на взаимной основе страховалась ответственность судовладельцев.

#### **Историческая справка:**

В Европе первые клубы взаимного страхования появились в середине XIX в. Переселяясь из Западной Европы в Америку, сотни тысяч эмигрантов пересекали Атлантический океан на судах. В 1846 г. парламент Англии принял Акт лорда Кемпбелла, который обязал судовладельцев нести ответственность за гибель и причинение телесных повреждений пассажирам. Поскольку страховыми полисами эти риски не покрывались, финансовые потери судовладельцев намного увеличились. Выходом стали клубы взаимного страхования. Первый из них – Mutual Protection Society, основанный в 1855 г., предоставлял своим членам юридические услуги при защите их интересов в суде. Клубы, созданные впоследствии, обеспечивали своим членам денежное возмещение убытков при гибели или повреждении перевозимых грузов.

Первый клуб «Mutual Protection Society» был основан в 1855 г. В настоящее время в мире действует 70 таких клубов взаимного страхования, преимущественно в Великобритании, Швеции, Норвегии, США (страны, имеющие выход к водным акваториям). Шестнадцать ведущих клубов взаимного страхования, на долю которых приходится около 90 % страхования мирового грузотоннажа, образуют Международную группу клубов. Бесспорным лидером этой группы является Бермудская ассоциация взаимного страхования судовладельцев Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии. По правилам Бермудской Ассоциации в России работает страховое общество «Ингосстрах».

Крупнейшим в мире клубом взаимного страхования по наземным перевозкам является ТТ-Club (Великобритания), действующий с 1968 г. Он объединяет более 1 000 перевозчиков в более чем 80 странах и создан для защиты их интересов. Клуб обеспечивает страхование 70 % контейнерных перевозок в мире и пришел в Россию первым. Его официальным корреспондентом является Ингосстрах.

На принципах взаимного страхования (солидарной раскладки ущерба) действуют страховые (перестраховочные) отраслевые пулы.

*Страховой пул* (insurance pool – в переводе с англ. «страховой котел») – добровольное объединение страховщиков, создаваемое с целью обеспечения финансовой устойчивости страховых операций участников пула на условиях солидарной ответственности за исполнение принятых страховых обязательств по возмещению ущерба. Страховой пул создается преимущественно при приеме на страхование опасных, крупных или малоизвестных и новых рисков, сопровождающихся крупными убытками. Особенно широкое распространение страховые пулы получили при страховании авиационных, атомных, космических, военных рисков, а также рисков терактов.

Исторически первой организацией, применившей принципы деятельности пула, стала корпорация «Ллойд». Каждый страховщик, именуемый в практике «Ллойда» *андеррайтером*, принимает на страхование объекты на «свой риск», исходя из собственных финансовых возможностей. Все члены «Ллойда» объединены в синдикаты для увеличения финансовых возможностей при приеме рисков на страхование. Страховая премия и убытки между членами синдиката распределяется пропорционально их финансовым интересам в синдикате. Если объект застрахован одновременно несколькими страховщиками Ллойда, каждый из них несет ответственность в пределах страховой суммы, которую он принял (подписал) на свой риск. Для вступления в синдикат необходимо внесение депозита, от суммы которого зависит размер участия в страховании.

Таким образом, *общества взаимного страхования получили широкое распространение как специфическая система защиты рисков и организации управления страховым фондом, дополняющая и расширяющая деятельность традиционных коммерческих страховых компаний.*

Предпочтительность осуществления защиты в форме ОВС определяется следующими факторами:

- необходима специальная система ассистанса (сопровождения) и аварийных комиссаров, имеющая максимально широкий территориальный охват;
- риски имеют свою специфику и большое стоимостное выражение при малой реализации и неравномерном распределении;
- за счет ОВС в среднесрочном и долгосрочном периодах происходит экономия средств и качественный андеррайтинг рисков.

На ранних стадиях развития страхования и в настоящее время в некоторых формах взаимного страхования страхователь покрывает свою долю риска, внося определенную сумму в страховой фонд после наступления неблагоприятного случая, когда ущерб известен. На более поздних стадиях развития страхования, когда страховой фонд отчуждается от страхователей и передается в управление

специализированной организации – страховщику, страховая услуга приобретает форму товара и взнос соответственно становится ценой страховой услуги.

**Коммерческие страховые организации.** Развитие капиталистических отношений в Западной Европе вызвало появление коммерческих страховых учреждений, ставивших своей главной целью получение прибыли – акционерных страховых обществ. Первые из них возникают во второй половине XVII в. в Великобритании и Франции. Акционерные компании, ориентированные на богатых клиентов и крупные частные фирмы и использовавшие в работе самые современные рыночные механизмы, к середине XIX столетия серьезно потеснили взаимные общества, поделив с ними страховой рынок большинства стран Запада.

Появление коммерческих страховщиков обусловлено приобретением страховой услугой формы товара на третьем, – коммерческом, – этапе в развитии страхования, когда продажа страховой услуги предполагает получение прибыли и появление продавцов этой услуги в лице специализированных предприятий – коммерческих акционерных страховых обществ.

В конце XVI в. появилась и стала господствующей новая организационно-правовая форма единоличного предпринимательства – *частные неассоциированные страховщики*.

К концу первого этапа становления коммерческого страхования начинается переход мануфактурной стадии промышленного производства в фабричную. Это привело к тому, что частные неассоциированные (единоличные) страховщики оказались не в состоянии обслуживать новые объекты и риски, связанные с ними. Создаются предпосылки к зарождению различных *страховых обществ (ассоциаций) – организационно-правовых форм группового предпринимательства*.

В период второго этапа становления коммерческого страхования морское страхование как часть имущественного страхования продолжает лидировать. Появляются *ассоциированные и акционерные страховые общества*. Первое общество морского страхования появилось во Франции в 1668 г., но оно быстро распалось. В начале XVII в. появляются следующие акционерные компании: «Голландско-остиндская» (1602), затем «Англо-остиндская» (1613), голландская (1629), французская (1668), копенгагенская (1726), стокгольмская (1734), берлинская (1745). В Лондоне в 1710 г. было основано первое крупное страховое общество «Sun-Fire-office», которое отличалось рациональным ведением дела. В 1720 г. два общества морского страхования были созданы в Англии. Затем страховые общества появляются и в других странах: в Италии (Генуя – 1741 г.), Дании (1746 г.), Швеции (1750 г.) и т.д. В Германии первые общества морского страхования были созданы в 1765 г. в Гамбурге и Берлине.

Однако более удачливой оказалась судьба первых ассоциированных форм морского страхования в Англии. Одна из них – ассоциация, известная как Lloid (ассоциация Ллойда), приобрела мировую известность и стала символом страхования (далее по тексту).

В 60 и 70-х гг. XIX в. на смену этим коммерческим обществам стали приходиться общества взаимного страхования, взявшие в свои руки и страхование от градобития. Масштаб деятельности этих обществ резко сократился под влияни-

ем неблагоприятных условий в то время и плохой постановки предварительных расчетов.

На начало XX в. в Европе насчитывалось немало страховых учреждений: в Австрии – 14, в Германии 25, во Франции – 20, в Италии – 16, в Англии – 3, в России – 2. Страховые общества постепенно расширяли возможность страхования сельскохозяйственных посевов не только от градобития, но и в других случаях, вызванных метеоусловиями. На более широкую основу было поставлено страхование скота.

Процессы дифференциации и специализации страхования постепенно замещаются процессами интеграции и укрупнения, позволяющих сочетать многообразные виды и варианты имущественного и личного страхования, что проявилось в создании различных организационно-правовых форм страховых компаний. В отличие от различных систем взаимопомощи коммерческие страховые фирмы аккумулируют крупные суммы денег, из которых и производятся выплаты при наступлении страхового случая. В связи с этим система страхования не может возникнуть до появления устойчивой денежной системы.

*Конец XIX – начало XX в. ознаменовалось глобальным обратным процессом, т.е. переходом акционерных компаний во взаимные общества.* Особенно четко данная тенденция прослеживалась в США, когда переход крупнейших акционерных компаний «Prudential», «Metropolitan», «New York life» во взаимные превратил их в монополистов по страхованию жизни, в связи с чем начался процесс так называемой «мючулизации».

Основными полисодержателями ОВС, помимо индивидуальных лиц, стали торгово-промышленные, транспортные и финансовые коммерческие предприятия. Во взаимных компаниях происходила огромная концентрация капитала и главными целями ОВС, наряду с защитой интересов своих членов, стало получение прибыли и контроль над страховым рынком («вышеперечисленным компаниям принадлежало 32,3 % всей страховой премии и 40,8 % всех активов»).

20-е гг. XX в. вновь повернули процесс «мючулизации» назад в связи с переходом пяти крупных обществ взаимного страхования с объемом совокупных активов более 500 млн долларов в акционерную форму, что снизило рыночную долю ОВС на 20 %. В процессе перехода акционерных компаний во взаимные прослеживается влияние циклических колебаний мировой экономики. Можно упомянуть «длинные волны Кондратьева» термин, принятый в макроэкономике, означающий повторяющийся цикл развития мирового хозяйства (равный приблизительно 40–50 годам).

Уникальным примером специфической формы организации страховщика, непохожей на все рассмотренные выше формы страховой организации, является **корпорация Ллойд** (Corporation of Lloyd's? или Lloyd's of London). Ее созданию способствовало событие, произошедшее в Англии в 1650 г. В Лондонской гавани появилась кофейня Эдварда Ллойда, в которой можно было не только выпить чашечку кофе, но и застраховать выходящие в море корабли. Первое упоминание о Ллоиде относится к 1688 г. В 1734 г. корпорация возникла как частная организация, а с 1871 г. официально зарегистрирована как страховая корпорация. Название она получила по имени Эдварда Ллойда (умершего в 1713 г.), владель-

ца кофейни в деловом центре Лондона (Сити) на Тауэр-стрит близ Темзы, где происходили регулярные встречи страховщиков (*андеррайтеров*), судовладельцев, капитанов, банкиров и купцов, и заключались сделки. С 1696 г. Эдвард Ллойд стал издавать страховую газету «Ллойдз Ньюс», с 1734 г. – «Ллойдз Лист», специализирующуюся на проблемах морских перевозок, выпускаемую до сих пор и являющуюся старейшей газетой Великобритании.

В 1771 г. в лондонской кофейне Эдварда Ллойда 79 купцов подписали соглашение о внесении каждым из них в банк Англии означенных сумм для осуществления страховых операций, а через пять лет члены ассоциации «Лондонский Ллойд» приняли форму договора морского страхования, ряд положений которого до настоящего времени используется в международной практике. За 60 первых лет своей деятельности компания «Ллойд» сконцентрировала в своем страховом портфеле 99 % рисков морского страхования.

Как элемент исторической традиции и культуры Великобритании, Ллойд выступает хранителем ряда важных исторических документов, реликвий и раритетов, в том числе фонда адмирала Нельсона, патриотического фонда, основанного в 1803 г. и др. Современное здание Ллойда в Сити является уникальным градостроительным комплексом, имеющим мировую известность, который ежегодно посещают более 200 тыс. человек.

В настоящее время Ллойд является одной из лидирующих корпораций на мировом страховом рынке и уникальной по своей организационной структуре. Это – крупнейшее страховое объединение частных страховщиков. Организационно Ллойд представляет собой объединение синдикатов, которые включают физических лиц – андеррайтеров, непосредственно осуществляющих страховой бизнес корпорации, и действуют совместно при проведении страховой операции. Андеррайтеры несут ответственность по обязательствам, вытекающим из условий заключенных ими договоров страхования в рамках синдиката.

Размещение страхований осуществляется аккредитованными при корпорации *брокерами* Ллойда, которые выступают в качестве посредников между страхователем и андеррайтером при размещении риска в синдикате Ллойда. *Агентом* Ллойда могут быть самостоятельные фирмы или физические лица, имеющие собственное наименование, и которые на договорной основе получают от Ллойда полномочия его агента. При убытках и повреждениях судов или грузов, капитаны, грузовладельцы или грузополучатели обращаются к агенту Ллойда, который за определенную плату составляет аварийный сертификат. В ряде случаев агентам дается право на ликвидацию убытков. Агенты Ллойда присутствуют во всех крупнейших морских портах на всех континентах. В России функции агента Ллойда выполняет АО «Ингосстрах».

Уникальность «Ллойда» характеризуется высокой степенью разработанности условий страхования, доскональной трактовкой на случай происшествий и значительной финансовой устойчивостью страховых операций, что обеспечивает ему мировую известность.

Деятельность современной корпорации «Ллойд» основана на тех традициях и принципах, которые сложились исторически с момента ее появления, а

значимость и размах деятельности позволяет ассоциировать ее с национальным страховым рынком Великобритании.

### **Развитие института страховых посредников**

Рассмотренный выше исторический опыт уникальной организации и деятельности корпорации «Ллойд» показывает, что страховыми посредниками могут быть страховые агенты и страховые брокеры. Для работы с физическими лицами чаще всего используют агентские сети, а с корпоративными клиентами – брокеров.

К числу страховых посредников, содействующих заключению новых и возобновлению ранее действовавших договоров страхования или размещения рисков в перестрахование, относятся *страховые брокеры*. В Директиве ЕЭС 1976 г. «О посредниках» (The EEC Intermediaries Directive, 1976) деятельность страхового брокера охарактеризована следующим образом: «Профессиональная активность людей, действующих на принципе полной свободы предпринимательской деятельности по своему выбору, объединенных с целью нахождения страховых или перестраховочных рисков, совершающих предварительную работу по заключению страхового или перестраховочного контракта и там, где это свойственно, – по оказанию помощи в сопровождении таких контрактов, особенно в случае поступления претензии (заявления от страхователя о страховой выплате)». Брокеры играют важную роль на международном страховом и перестраховочном рынке. Без их участия не обходится ни одна крупная страховая сделка. Они внесли свой вклад в развитие новых классов страхования, новых форм полисов, расширение страхового покрытия, увеличения гибкости страхования и др. Это объясняется тем, что брокер, не будучи привязанным к какой-либо одной страховой компании, может предложить своим клиентам контракты, наиболее полно удовлетворяющие нужды страхователей.

Рассмотрим становление института страховых посредников на примере России. Исторически институт страхового посредничества в нашей стране формировался преимущественно за счет *страховых агентов*, брокеры же начали играть существенную роль на рынке совсем недавно. Историю агентских отношений в страховании в России можно разделить на три этапа.

**Первый (дореволюционный) этап** – это этап жесткого государственного регулирования деятельности страховых агентов. Все агенты подлежали обязательной государственной регистрации, при этом страховая организация была обязана направлять в орган страхового надзора при Министерстве внутренних дел по каждому новому агенту сведения о его материальном и общественном положении. Деятельность агентов подлежала контролю как со стороны центральных органов надзора, так и на уровне местной власти. По своему юридическому статусу агенты делились на агентов-служащих и агентов-комиссионеров.

*Агенты-служащие* фактически являлись наемными работниками страховой организации. *Агенты-комиссионеры* считались предпринимателями (ими могли быть и физические, и юридические лица), их доход складывался из процентов с собранных страховых премий (агентской комиссии). Страховые аген-

ты могли иметь помощников, как правило, бухгалтеров или делопроизводителей, а также субагентов.

**Второй этап (этап государственной страховой монополии)** – это работа агентов в Госстрахе СССР. Монопольное положение союзного Госстраха не требовало больших предпринимательских усилий со стороны представлявших его страховых агентов, поэтому использовалась форма привлечения агентов на основе трудовых правоотношений. Заработок страховых агентов рассчитывался по «аккордной» системе оплаты труда. Каждому агенту давался участок работ (как правило, определенная территория), устанавливался план поступлений страховых платежей, срок его выполнения (квартал) и сумма заработной платы. Агенты считались штатными сотрудниками, тем не менее они были защищены нормами трудового законодательства.

Наконец, **третий этап – это деятельность страховых агентов в условиях становления рыночной экономики.** В отличие от дореволюционной России и большинства развитых стран деятельность страховых агентов у нас сегодня не подлежит государственному контролю. Контроль за деятельностью агента осуществляет только страховая компания, которую он представляет. Страховая компания выстраивает агентскую сеть преимущественно путем заключения с агентами гражданско-правовых договоров, хотя существуют и отдельные случаи трудовых правоотношений с агентами – физическими лицами. По данным Госкомстата РФ, количество граждан, работающих по договорам гражданско-правового характера в страховой отрасли по состоянию на 1 апреля 1998 г. составляло более 22 тыс. человек. При этом в страховании наблюдается самая высокая доля внештатных работников в общем количестве занятых по сравнению с другими отраслями.

Опыт зарубежных стран показывает, что государственное регулирование деятельности как самих страховых компаний, так и страховых посредников является необходимым условием успешного развития страхового рынка, так как без этого невозможно гарантировать защиту интересов потребителей страховых услуг. Институт страхового посредничества в развитых странах оказывает положительное воздействие на рынок труда, так как открытие большого числа рабочих мест (штатных и внештатных) способствует росту занятости населения. В разных странах в страховании работает до 1–1,5 % населения, включая независимых агентов, совместителей и участников сетей многоуровневого маркетинга. Правовые основы регулирования деятельности страховых посредников закладываются в специальном страховом законодательстве, которое в разных странах имеет свои особенности. Однако в последние годы национальное законодательство разных стран приобретает все больше общих черт. Особенно этому способствует европейская интеграция в рамках ЕС. Здесь приняты межгосударственные нормативные акты, основными из которых в области регулирования страхового посредничества являются Директива ЕС «О посредниках» № 77/92/СЕЕ, 1976 г., Рекомендации комиссии по страховым посредникам № 92/48/СЕЕ от 18 декабря 1991 г. и др.

### 3. Исторические особенности развития отдельных видов страхования

#### 3.1. Классификация страховых отношений, их виды и особенности

Страхование как особая сфера финансово-экономических отношений охватывает различные объекты и субъекты, разные формы организации страховой защиты, многообразные страховые риски и страховые интересы. Такое многообразие страховых отношений предопределяет необходимость:

- сбора обширной информации, статистики;
- ее накопления и группировки;
- обобщения и классификации, – с целью разработки адекватного механизма страховой защиты.

Так, в историческом аспекте основой отношений послужило накопление и обобщение сведений о морских рисках, характере формирования страхования как денежных и масштабы разрушений, специфике объектов защиты (в основном товары и грузы, перевозочные средства), объемах перевозок, маршрутах морской торговли и т.п. В результате были разработаны положения морского страхования и включены во многие статьи актов морского законодательства. Например, это опубликованные в 1435 г., «Барселонские капитулы». В 1662 г. Эдвард Ллойд основывает газету «Новости Ллойда», в которой помещаются полные сведения об отправлениях и прибытиях судов во всех портах мира, о страховых случаях, объемах риска и финансовых убытках. Через четыре года создается «Страховая контора Ллойда» на основе важнейшего базиса страхования – информации.

Таким образом, накопление страховой информации, страхового опыта и знаний находит отражение в **классификации страховых отношений** – научной их систематизации по способам, субъектам, рискам и объектам страхования.

Классификация страхования может быть осуществлена:

- по историческому признаку;
- форме проведения;
- виду страховой деятельности (прямое страхование, сострахование, перестрахование);
- способу организации (самострахование, страхование);
- роду опасности, риска (огневое страхование, страхование от градобития, страхование на случай стихийных бедствий);
- кругу (категории) страхователей (индивидуальное и коллективное страхование);
- объекту страхования и др.

Различные страховые интересы субъектов страховых отношений определяют выбор ими различных способов страхования (защиты), формирование которых происходит в процессе усложнения социально-экономических, товарно-денежных отношений. В результате складывается классификация по способу организации страхования.

Наиболее ранняя из известных классификаций предполагает деление страхования по *историческому признаку*, т.е. в зависимости от появления и



становления различных видов страхования на определенных этапах эволюционного развития человечества:

- морское страхование – XV в.;
- личное страхование (тонтина) – XVI в.;
- имущественное (от огня) страхование – XVII в.;
- страхование ответственности, страхование от несчастных случаев, от краж и т.п. – XIX в.;
- страхование транспортных средств, экологическое страхование, страхование авиационных и космических рисков и т.п. – XX в.

Как известно, в историческом прошлом самыми распространенными рисками и опасностями предпринимательской деятельности были кораблекрушения, пиратство на морях и пожары, грабежи на суше. Это обусловило экономические предпосылки формирования страховых отношений, в первую очередь, в страховании имущества. Объектами страховой защиты были товары, грузы и другие материальные ценности, используемые в коммерческих целях.

В дореволюционной России страхование имущества было единственным проявлением страховых отношений на финансово-экономической основе и представляло собой разработанную систему объектов страхования, страховых событий, правил и условий страхования в основном от пожаров и стихийных бедствий.

С развитием общественного производства, научно-технического прогресса и новых сфер деятельности объективно возникает потребность в страховой защите от разнообразных технических и экономических рисков. Так, эксплуатация машин, оборудования, транспортных средств и других источников повышенной опасности обуславливает угрозу не только жизни, здоровью рабочих, но и другим лицам, не связанным с эксплуатацией технических средств. В связи с этим расширяются виды страховой защиты, страховые услуги по новым объектам страхования, новым направлениям и сферам бизнеса.

При этом во все времена страхование носило социальный характер и было направлено на защиту личностных ценностей человека. В начале XX в. во многих экономически развитых странах формируется система государственного страхования граждан. Наряду с традиционными видами личного страхования в 20-х гг. в Австрии, Болгарии, Великобритании, Германии, Ирландии, Италии, Польше, Австралии Швейцарии было введено обязательное страхование по безработице как элемент социального страхования.

Классификация страхования по историческому признаку не может быть завершенной и окончательной, поскольку в ходе научно-технического развития общества появляются новые виды деятельности, совершенствуются и усложняются ранее существовавшие технологии, соответственно появляются новые и видоизменяются старые риски, которым должны соответствовать и условия защиты, и новые виды страхования.

Рассмотрим более подробно классификацию по объектам страхования.

*Появление новых видов страхования, как автоматическая реакция общества на распространение новых рисков, связанных с развитием общества, обусловило необходимость их систематизации по объектам страхования (защиты).*

Исторический анализ зарождения и развития института страхования в разных странах показывает, что первоначально страховые интересы были связаны с владением, пользованием и распоряжением *имуществом*. На следующем этапе исторического развития появилось страхование имущественных интересов, связанных с *жизнью и здоровьем* граждан. Затем страхованием были охвачены имущественные интересы, связанные с *обязанностью возмещения вреда, причиненного другим лицам*. С развитием рыночных отношений, кредитной системы, – получили развитие и виды защиты от *убытков при осуществлении предпринимательской деятельности*.

В связи с этим формируется **всеобщая (отраслевая) классификация** – распределение (группировка) видов страхования по отраслям страхования:

- *страхование имущества* (например, страхование товаров и перевозочных средств при осуществлении торговли);
- *личное страхование* (страхование жизни, страхование от несчастных случаев в быту и на производстве, страхование расходов на случай заболеваний);
- *страхование ответственности* (страхование ответственности владельцев транспортных средств, страхование ответственности перевозчиков грузов);
- *страхование предпринимательских рисков* (страхование кредитных рисков банка, страхование валютных операций).

Каждая отрасль страхования объединяет многочисленные виды страхования, различающиеся условиями защиты конкретных объектов.

*Видом страхования* называется страхование однородных объектов от характерных для них страховых рисков по определенным данным условиям страхования. Критерием (признаком), положенным в основу данной классификации, является объект страхования (защиты).

*Объекты страхования* – объекты защиты, разделяются на два класса: имеющие стоимость и не имеющие стоимость. К последним относятся нематериальные ценности, т.е. жизненные блага и личностные ценности граждан, – жизнь и здоровье.

Виды страхования нематериальных ценностей относятся к *личному страхованию*, где объектом страхования (защиты) являются жизнь, здоровье и связанная с ними трудоспособность граждан, т.е. категории невещественные, неосязаемые, не имеющие точной стоимостной оценки (жизнь бесценна и наивысшее благо для человека) и полностью не восстанавливаются после страховых случаев.

В *страховании имущества* объектом являются материальные ценности, т.е. категории вещественные, имеющие точную стоимостную оценку. Имущество в различных его видах представляет собой объект страхования.

В *страховании гражданской ответственности* объектом страхования являются экономические последствия законной ответственности страхователя (причинителя вреда) за непреднамеренно нанесенные убытки третьему лицу (пострадавшему). При этом может быть нанесен как материальный ущерб (имуществу), так и ущерб здоровью, жизни третьего лица.

В *страховании предпринимательских рисков* объектом страхования являются убытки в виде неполученной прибыли, дохода экономических субъек-

тов (предпринимателей) и граждан в их жизнедеятельности, т.е. финансовые категории, имеющие точную стоимостную оценку

Каждый вид страхования требует разработки специальных правил страхования. Число видов страхования исчисляется сотнями и появление новых видов страховой защиты связано с разнообразием объектов, подлежащих защите от рисков, сопровождающих жизнедеятельность человека в процессе эволюционного развития общества (рис. 7).



Рис. 7. Классификация страхования по объектам и видам страхования

По форме проведения страхование бывает обязательным и добровольным. *Обязательное страхование* проводится в силу закона, учитывает страховые интересы отдельных категорий граждан и отражает общественную потребность в защите определенных объектов. *Добровольное страхование* проводится на основе свободного принятия решения о страховании.

### **Классификация по роду опасности**

Как известно, в историческом прошлом самыми распространенными *рисками и опасностями* предпринимательской деятельности были кораблекрушения, пиратство на морях и пожары, грабежи на суше. Это обусловило экономические предпосылки формирования страховых отношений в первую очередь в страховании имущества. Объектами страховой защиты были товары, грузы и другие товарно-материальные ценности, используемые в коммерческих целях. В дореволюционной России страхование имущества было единственным проявлением страховых отношений на финансово-экономической основе и представляло собой разработанную систему объектов страхования, страховых событий, правил и условий страхования в основном от пожаров и стихийных бедствий.

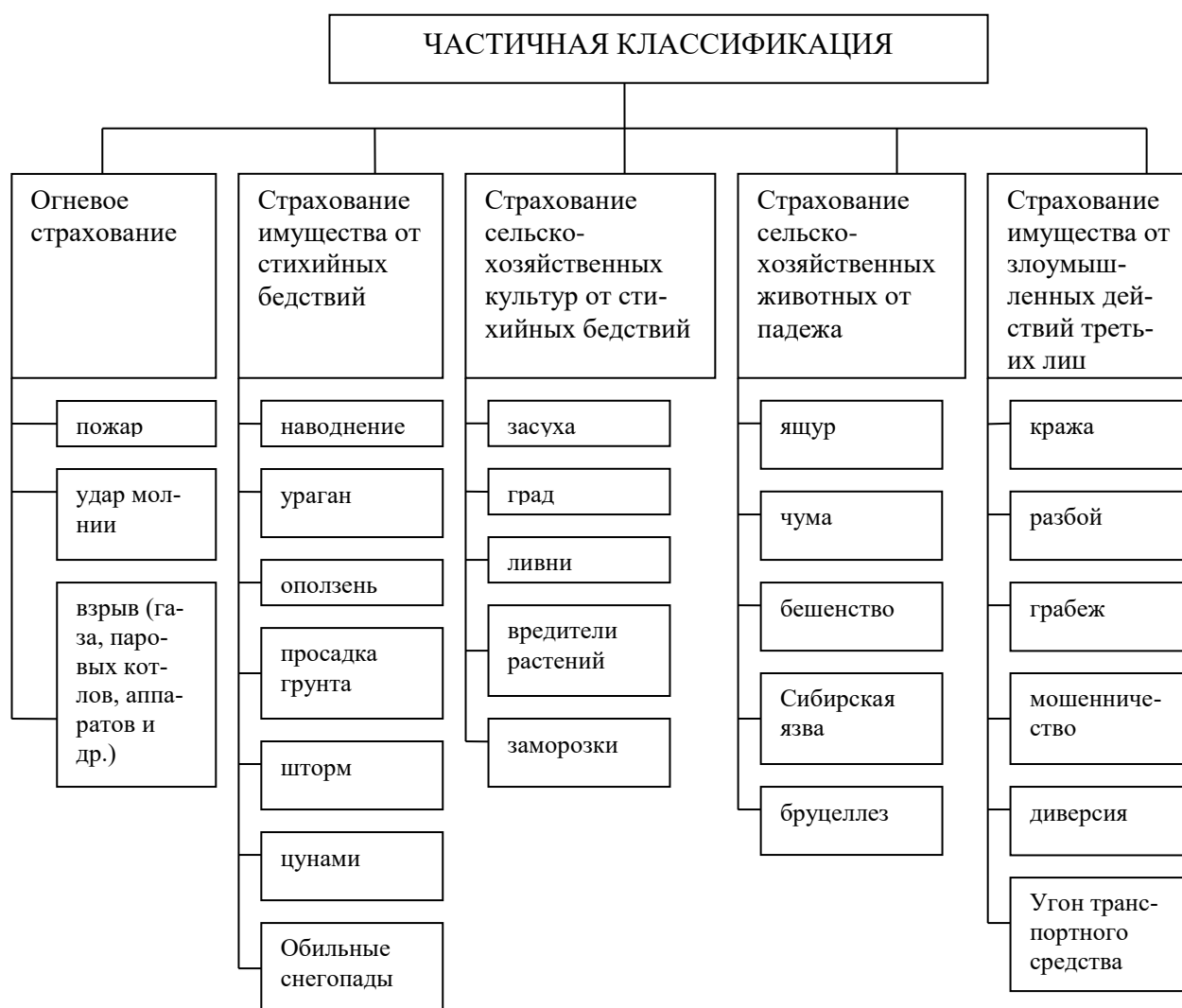


Рис. 8. Классификация страховых отношений по роду опасностей

Страховые отношения в связи с этим группировались, классифицировались по видам рисков (роду опасностей природно-климатического, организационно-технического и общественно-правового характера), влияющих на имущественные интересы владельцев движимой и недвижимой собственности. Определение рода опасности и его классификация как источника, причины материального ущерба, имеет существенное значение для разработки методов опреде-

ления размеров ущерба и страхового возмещения, а также расчета тарифов и цен на страховые услуги.

Таким образом исторически формируется частичная классификация, охватывающая различные страховые риски по разным сферам деятельности и применяемая только в страховании имущества (рис. 8).

### **3.2. История развития морского страхования**

Наиболее древним из всех видов страховой деятельности является морское страхование. Экономическими причинами этого явления следует признать то обстоятельство, что морские суда и морские грузы, по своей сравнительной ценности создавали такую степень риска, которая не была известна при других условиях хозяйственной жизни.

Организация страховой защиты, формы и условия страхования развивались вместе с развитием морской торговли и находились в постоянной зависимости от ее потребностей: как только возникала необходимость в страховании новых морских рисков, институт страхования неизбежно и своевременно отвечал таким потребностям.

Полагают, что страхование от морских опасностей было известно городам Леванта уже в 900–700-х гг. до нашей эры. В тот период встречается форма своеобразного взаимного страхования у народов, живших у морских путей, которые первые стали заниматься торговлей. Отправляясь большими караванами для торговых целей по морским путям, они договаривались о взаимной помощи и, в случае гибели какого-нибудь судна или ограбления, убыток принимала на себя группа купцов, которая участвовала в караване.

Основная цель, которую преследовала эта взаимная помощь, или, так называемое, первобытное страхование, заключалось в том, чтобы защищать интересы торговли, содействовать развитию торговли, облегчать торговлю. Задачи извлечения прибыли не преследовалось, поскольку это лишь была основанная на взаимной помощи договоренность определенных групп купцов, для целей развития торговли и распространения тем самым своего влияния.

В эпоху средневековья, во времена упадка культуры и замирания торговли, естественно, замирало и страхование. Только в отдельных городах, где, несмотря на различные неблагоприятные условия, торговля была и даже процветала, можно обнаружить следы существования страховых отношений. Достоверно установлено, что в Северной Италии (в Ломбардии) и Южной Франции в этот период морское страхование существовало как развитый институт. У Джаванни Вилиали, – писателя начала XIV столетия, – находят указание, что уже в 1182 г. было известно морское страхование. Один из законов города Пизы, изданный в 1318 г., ссылается на практику морских портов Флоренции и Генуи. Самый старый известный страховой полис был выдан в Генуе 23 октября 1347 г. Этот полис был оформлен в форме заемного письма на сумму 107 фунтов серебра, которую получатель займа обязался возвратить, если корабль «Санта Клара» не придет в течение 6 месяцев из Генуи на Майорку. Из текста заемного письма видно, что получатель займа, т.е. страховщик принял на себя определенный риск: «Я

лично беру на себя риск и ответственность за вышеуказанную сумму денег, пока названное судно не прибудет на Майорку».

Но и в этот период страхование не было самостоятельным институтом, это опять-таки была помощь, оказываемая со стороны городов своему имуществу в целях поощрения и развития торговли – единственно основного занятия, от которого зависело благополучие городов.

Резкое развитие страхового дела и организация института страхования в такой форме, какое имеем сейчас, относится к развитию капитализма. Это уже не взаимное страхование, которое мы имели в древние времена, это уже непокровительственная система в целях поощрения торговли – это специально организованный страховой институт.

Развиваясь параллельно с морской торговлей, морское страхование одновременно с перенесением центра торговли из области Средиземного моря, проникло в Нидерланды и в Англию, и там получило свое развитие начиная с XVII в.

Из оригинала одного из старейших, сохранившихся до наших дней полисов, датированного 20 января 1680 г., видно, что страхованием в то время покрывались как грузы, перевозимые из одного морского пункта в другой, так и само судно, на котором следовали эти грузы. Обычно в то время грузовладелец перевозил товар на собственном судне.

По указанному полису ряд лондонских купцов принимал на себя риск в сумме 900 фунтов стерлингов во время плавания судна «Golden Flasse» и перевозимого на нем различного груза в количестве 250 тонн от Лиссабона до Венеции по ставке в 4 %. Страхованием в отношении судна покрывался риск с момента прибытия судна в Лиссабон и продолжался во время стоянки судна в этом порту, погрузки на него груза и плавания судна, до тех пор пока он не был выгружен на берег в Венеции.

Из опасностей, покрытых по этому полису, помимо морских, в полисе указаны: пираты, военные разбойники, аресты и конфискация всеми королями, принцами и народом, – какой бы национальности они не принадлежали, злоумышленные действия капитана и команды, а также все другие потери, убытки и несчастья или частью таковых.

Из текста полиса видно, что никаких ограничений ответственности страховщика того времени не имелось, и сами страховщики представляли собою объединение нескольких купцов, специально соединившихся для принятия на себя данного риска. Объединение это было чисто случайным и каждый из купцов отвечал лишь за себя в той сумме, которую он подписывал на полисе.

Аналогичная практика заключения страхований имела и в германских и голландских городах, на побережье Северного моря.

Дальнейшее развитие морского страхования происходит в силу того, что ряд стран (Испании, Италии, Франция) отмечают в своих законах (ордоннансах) специальные условия, касающиеся морских сделок. Ордоннансы эти относились к отдельным страховым правоотношениям, и первая весьма удачная попытка систематизировать разрозненные страховые законы была сделана в 1681 г. во Франции в известном морском ордонансе Людовика XIV. По инициа-

тиве великого министра Кольберта была произведена кодификация морского права и страхования, результатом чего и явился «Ordonance sur la Marine».

Произведенная во Франции кодификация знаменательна тем, что на основе этого закона развивается морское страховое право большинства европейских государств. Насколько удовлетворительны были эти законы с точки зрения торговых отношений того времени говорит тот факт, что при пересмотре их во Франции при Наполеоне I часть ордонансов, касающихся страхового дела, практически не подвергалась никаким изменениям и вошла в известный Наполеоновский Торговый Кодекс 1807 г. Как образец развитого страхового права, кодекс Наполеона был принят другими европейскими законодательствами, и им руководствовались судьи большинства европейских государств, в том числе и Англии. Торговый кодекс послужил прообразом для издания в 1781 г. в России Устава купеческого судоходства.

Как отмечалось выше, ответственность морского страховщика вначале была чрезвычайно широка и ничем не ограничена. В то же время на практике целый ряд происходивших убытков не подходил под понятие страхового риска и это провоцировало различные споры. Полис, или другой страховой документ, выписанный в Лондоне, препровождался продавцом груза в какую-либо другую европейскую страну и в случае убытка спор разрешался судом другого государства. Этим объясняется, что большинство континентальных государств применяло при решении спорных вопросов французское законодательство как наиболее разработанное, учитывая интернациональный характер морской торговли и морского страхования.

Развитие морской торговли в XIX столетии, побудило немецкие и другие страховые круги к созданию своего кодекса норм, которые могли бы регулировать правоотношения сторон по морскому страховому договору и одной из первых попыток стало создание гамбургских условий морского страхования в 1847 г., пересмотренных затем в 1867 г. По окончании империалистической войны гамбургские правила 1867 г. были пересмотрены и переработаны и получили название – «Общегерманские правила морского страхования 1919 г.», принятые всеми германскими страховыми обществами.

В развитии морского страхового дела большую роль сыграла своеобразная организация, известная под названием Английского Ллойда, являющейся в настоящее время крупнейшей корпорации страховщиков

В конце XVI в., после гибели Армады (1588 г.), стала развиваться морская торговля Англии. Естественным следствием этого явилось перенесение морского страхования из Италии в Лондон. В XVII столетии Ломбардские купцы, переселившиеся в Англию, положили начало здесь морскому страхованию.

В кофейнях вблизи Темзы встречались страховщики и судовладельцы для разговора за чашкой кофе о делах, а также для заключения сделок. Одно из таких кафе близ Тауэра в Лондоне принадлежало некоему Эдуарду Ллойд. Пользуясь сведениями, полученными от посетителей, Ллойд в 1696 г. начал выпускать три раза в неделю специальный листок под названием «Новости Ллойда», в котором помещал сведения о приходе и уходе морских судов, цены на колониальные товары, котировку страховых ставок и другую полезную для

моряков и страховщиков информацию. Издание под названием «Lloyd's List» с 1734 г. выходит по сей день ежедневно.

В 1771 г. посетители кофейни Ллойда объединились в своеобразную организацию и стали совместно участвовать в покрытии морских рисков, подписывая под полисом ту сумму, в размере которой каждый из них нес ответственность и вести свою регистрацию судов. Судовладельцы, интересы которых были затронуты регистрацией страховщиков, объединились в самостоятельную ассоциацию. В двадцатых годах прошлого столетия эти ассоциации объединились в одну и стали издавать с 1834 г. *Lloyds Register of British and Foreign Shipping*.

Морские полисы, выдаваемые Ллойдом получили большую известность и форма их была принята и другими страховщиками. Знаменателен тот факт, что полисный формуляр Ллойда, разработанный в 1779 г. с этого времени не изменял своего содержания. Только одно изменение было произведено в течение столетия, но и оно касалось исключительно подписи полиса, которая в первоначальной редакции гласила – «In the Name of God, Amen» и в 1850 г. была изменена на «be it known that».

В 1871 г. специальным актом парламента «Ллойд» был преобразован. В него вошли как страховщики, так называемые подписчики (андеррайтеры) «Ллойда», так и не страховщики – брокеры. С этого времени «Ллойд» стал выступать в качестве страховой корпорации. Через 40 лет, в 1911 г. парламент разрешил «Ллойд», помимо морского страхования, заниматься всеми другими видами страхования.

Наряду с комитетом Ллойда большое значение в деле морского страхования имеет основанная в 1856 г. спасательная ассоциация (*Salvage Association*). Ее деятельность состоит в руководстве спасательной работой, в наблюдении за ликвидацией убытков и в инструктаже по ликвидации убытков агентов Ллойда во всех портах мира.

В соответствии с тем, что морское страхование развивалось главным образом, в трех европейских странах Англии, Германии и Франции – в практике морского страхового дела известны три основных типа полисов:

- французский полис (Марсельский), применяющийся, главным образом, при страховании между портами Средиземного моря;
- английский полис (полис Ллойда);
- северогерманский (гамбургский полис).

Остальные страны континентальной Европы в своей практике применяют ту или иную форму этих полисов. В Америке применяется близкая английской форма; в Италии, Испании и других странах южноконтинентальной Европы – применяют форму близкую французскому полису.

Скандинавские государства, а также Россия применяли форму гамбургского полиса.

Вышедшая позднее всех на арену международной торговли царская Россия не имела своего национального законодательства о морском страховании. Правила морского страхования, содержащиеся в царском уставе торговли, были наиболее устарелой и неудовлетворительной частью царских законов о морской торговле. Правила эти изданы были еще в 1846 г. и в основу их был положен



французский Торговый Кодекс 1807 г. и прусское земское право. Закон этот не сыграл никакой роли в развитии в России морского страхования, и страховщики широко использовали иностранное законодательство и гамбургские полисные условия, как наиболее удобные. Таким образом, полисные условия всех страховых обществ в России по морскому страхованию представляли собой выдержку наиболее существенных параграфов этих правил и общую на них ссылку.

Наряду с гамбургскими правилами применялись также, в зависимости от портов назначения морских грузов, английский и французский полисы.

В начале двадцатого столетия, при выработке нового проекта уложения о торговом мореплавании в России была сделана попытка создать национальный закон о морском страховании и был разработан проект специального закона, входивший в виде отдельной главы в общий проект уложения. Однако, новый проект мало чем отличался от гамбургских правил 1867 г., так как в основных своих частях представлял собою их пересказ.

На современном этапе развития операции по морскому страхованию тесно связаны с международной морской торговлей, и с внешнеторговыми операциями по экспорту и импорту грузов. Большинство заграничных покупателей нашего экспорта и кредитующие наш импорт банки и предприятия ставят непременным условием торговых и кредитных сделок страхование груза на специальных приемлемых для них и принятых в страховой практике соответствующих стран условиях. Ввиду значительного влияния в морской торговле, и в особенности в морском страховании, практики английского страхового рынка, доминирующее значение в морских торговых сделках почти во всех странах имеют принятые на английском страховом рынке страховые условия и оговорки. Не меньшее значение в торговле с Германией и Скандинавскими государствами имеет практика германских страховых обществ, а в области хлебной торговли с Востоком и Средиземного моря – французская страховая практика. Большинство других морских государств, выступавших на международный рынок за последние столетия и не успевших создать в области морского страхования своей национальной практики базируются на практике Англии.

### **3.3. История развития страхования жизни**

История личного страхования восходит к началу нашей эры. Еще в древней Индии образовывались денежные фонды для благотворительных целей, а у древних иудеев существовали коммунальные учреждения, аккумулирующие средства с целью взаимопомощи. Аналогичные фонды создавались и в Римской империи в виде коллегий. Из них оказывалась финансовая помощь членам коллегии в различных затруднительных ситуациях, в том числе и для поддержания родственников умершего.

Так, согласно уставу ланувийской коллегии (г. Ланувиум) ее члены уплачивали ежемесячные взносы, а в случае смерти из кассы коллегии выдавалась определенная сумма для достойного погребения. Причем целевое назначение этой суммы обеспечивалось рядом правовых гарантий. Во-первых, на ее получение вправе был претендовать только наследник по завещанию, а не по закону.

Только лицо, избранное самим умершим, по мнению древних римлян, могло наилучшим образом соблюсти целевое назначение полученных денег. Данная сумма не выдавалась законному наследнику даже при отсутствии завещания: тогда похороны осуществлялись самой коллегией. Во-вторых, предусматривалась неприкосновенность данной суммы для кредиторских взысканий: из нее не могли удовлетворяться долговые обязательства умершего. И даже вопреки общему положению римского права о том, что все результаты сделок, совершенных рабом, принадлежат господину, последний не имел права на «страховую» сумму раба. В уставе ланувийской коллегии предусматривались и основания утраты права на получение «страховой» суммы – самоубийство и просрочка ежемесячных взносов.

Организации, подобные римским коллегиям, существовали и в средние века. Они возникали как цеховые объединения ремесленников и оказывали материальную помощь своим членам и их семьям при несчастных случаях, болезнях или смерти. Размер ущерба, как и сумма помощи, распределялись на всех членов объединения. Еще не существовало страховых платежей, которые бы регулярно вносились в общую кассу, или заранее сформированных страховых фондов. Один и тот же коллектив ремесленников и торговцев выступал и как коллектив страхователей, и как страховщик.

В Италии в средние века появились учреждения, которые давали возможность бедным слоям населения выдавать замуж дочерей с приданным. В XVII в. была реализована идея выпустить государственный заем венецианского врача по фамилии Тотти. Участники страхования делились на 10 групп, каждый подписывался на определенную сумму. Тот, кто переживал остальных в своей группе, становился наследником умерших. Тотти считается отцом личного страхования, потому что именно он ввел в страхование возрастную градацию.

Формирование страхования жизни обычно связывают событиями, которые произошли в 1653 г. во Франции. Неаполитанский врач Лоренцо Тонти предложил кардиналу Мазарини организовать своеобразную игру, получившую название «тонтина». Все ее участники делали взносы организаторам игры, а банковский процент с общей суммы сбора распределялся между участниками в виде пожизненного дохода. Раз в семь лет из числа игроков исключали умерших, в результате чего доходы оставшихся в живых вырастали. Последняя участница затеянной Тонти игры скончалась более чем через 70 лет после ее начала. Ежегодный доход долгожительницы составлял астрономическую по тем временам сумму 73,5 тыс. ливров. Конечно, тонтина – это не страхование, а игра, однако именно на ней был впервые опробован накопительный принцип создания страхового фонда.

Колыбелью страхования жизни в современном смысле слова является Англия. Обычно считают Амикэбль первым страховым обществом жизни в Англии, но это не совсем верно, – существовали учреждения в целях страхования жизни еще до основания Амикэбля. Первым учреждением по страхованию жизни было, по утверждению академика К.Г. Воблого, образованное в Англии в 1699 г. общество страхования вдов и сирот, в котором выплата страхового

возмещения, в случае смерти члена общества его семье, осуществлялась за счет раскладки суммы возмещения на всех членов общества.

Общества по страхованию жизни, возникшие позднее, – в 1706 г. – «Амикэбль» («Эмикебл» в переводе с англ. – «дружеский») и в 1762 г. – «Эквитебль», – были организованы на принципах взаимности – взаимные общества страхования жизни. Математика личного страхования в «Амикэбль» была еще слабо развита: система тарифных ставок была простой и не дифференцировалась по возрастам.

Значительный прогресс в развитии страхования жизни был достигнут в деятельности «Эквитебл». Впервые стали использоваться таблицы смертности, тарифные ставки дифференцировались по возрастам. Эти общества использовали серию новых таблиц смертности, применение которых в актуарных расчетах позволили снизить размер страховой премии приблизительно на 15 %.

Благодаря ОВС, процесс организации страхования был поставлен на научную основу, что привело к увеличению доходов «Эквитебля», а также к развитию страхования жизни другими страховыми организациями, – как акционерными, так и взаимными.

Успешная деятельность «Эквитебл» стимулировала появление новых страховых обществ. Общества, занимающиеся страхованием жизни, появляются и в других странах, хотя и несколько позднее. Во Франции первое общество появилось в 1829 г., в Германии – в 1827 г., в США – в 1830 г. К концу XIX в. операции страхования жизни получили широкое распространение во всех развитых капиталистических государствах.

Широкое распространение в Великобритании в то же время получили общества, осуществляющие личное страхование, называемые *дружескими обществами* («*Friendly Societies*»). Дружеские общества первоначально образовывались работниками физического труда. Вступление в такое общество давало право на получение выплаты из него в случае болезни, в связи с потерей кормильца, на похоронные расходы в случае смерти члена общества, а также на получение медицинской помощи, оплачиваемой за счет средств общества. При этом каждый, вступающий в дружеское общество, должен был не только сделать первоначальный взнос, но и дать торжественное обещание помогать другим членам общества в тяжелые времена. Данная помощь подразумевала уплату взносов в общество в размерах и с периодичностью, установленными собранием его членов.

Важным мотивом вступления в такое общество было то, что получение материальных средств в случае болезни, смерти и т.п. было «вопросом не щедрости, а права, заслуженного регулярным внесением взносов в общий фонд каждым членом и оправданного обязательством сделать то же самое для других». Правительство Великобритании высоко оценило роль дружеских обществ и предоставило им ряд льгот по сравнению с обычными ОВС, например, для них были установлены налоги в пониженном размере. Это способствовало значительному распространению дружеских обществ как в маленьких поселениях, так и в больших городах.

### *Историческая справка:*

К 1801 г. в Великобритании насчитывалось 7 200 дружеских обществ, объединявших 64 800 мужчин, при общей численности населения 9 млн человек. К концу XIX в. насчитывалось порядка 27 тысяч зарегистрированных дружеских обществ. В 1911 г. дружеские общества составляли две трети от общего числа добровольных страховых ассоциаций, членами которых являлось в общей сложности 9 млн человек.

К 1945 г. в Великобритании насчитывалось 14 млн человек, которые состояли членами 18 тысяч дружеских обществ. Впоследствии их число стало сокращаться в связи с началом действия системы обязательного социального страхования.

В настоящее время в Великобритании насчитывается около 200 дружеских обществ. Некоторые из них являются небольшими местными организациями, другие действуют в масштабах всей страны. Существует Ассоциация дружеских обществ, в которую входят 50 наиболее крупных и активных из общего числа, объединяющих в общей сложности около 6 миллионов человек. В управлении этих обществ – фонды, размер которых составляет более 17,5 млрд фунтов стерлингов.

Кроме членства в Ассоциации, дружеские общества могут заключать между собой взаимные соглашения, в соответствии с которыми член общества, переезжающий в другую местность, может стать полноправным членом другого общества без какого-либо испытательного срока, сразу приобретая права и обязанности по отношению к новому обществу.

В современных условиях деятельность дружеских обществ не утратила значения. В основе их деятельности лежит идея самопомощи (self-help), которая предполагает, что каждый человек сам заботится о своем будущем, рассчитывая при этом на взаимопомощь и поддержку других участников общества. Функция современного дружеского общества состоит в том, что оно помогает людям организовать их будущее, исходя из финансовых возможностей и потребностей.

Для дружеских обществ система государственного контроля и регулирования устанавливала иные законодательные нормы, чем для более крупных обществ взаимного страхования. В 1875 г. была создана система регистрации и аудиторских проверок дружеских обществ. С начала 1990-х гг. это учреждение выступало как арбитр и примиритель в спорах между обществами и их членами. Эта же организация неформально консультировала и тех, кто хотел создать взаимное общество, и тех, кто уже состоял членом взаимного общества и хотел уточнить свои права.

Крупнейшее американское общество взаимного страхования New York Life Insurance, основанное в 1845 г., стало известным благодаря своим инновационным начинаниям. Так, уже в 1860 г. оно ввело в практику положение о том, что действие страхового полиса не прекращается, если страховая премия уплачена с опозданием (позже такое требование было внесено в законодательство). Также оно было первым американским страховщиком жизни, который начал страховать женщин на тех же условиях что и мужчин. Инвестиционная политика общества основана на размещении основной части финансовых ресурсов в такие надежные финансовые инструменты как ценные бумаги казначейства США, что обеспечивает ОВС New York Life Insurance самый высокий рейтинг надежности AAA.

Второе место среди американских обществ взаимного страхования жизни (по объему доходов) занимает «Учительская ассоциация по страхованию и аннуитетам – Пенсионный взаимный фонд колледжа» (TIAA-CREF). Это общество было основано в 1918 г. для страхования жизни и пенсионного страхования работников колледжей и университетов. По оценкам экспертов данное объединение может выполнить свои финансовые обязательства перед членами при любых обстоятельствах (рейтинг надежности Aaa). Общество взаимного страхования MassMutual, основанное в 1851 г., занимается страхованием жизни, страхованием аннуитетов, страхованием на случай потери трудоспособности; управляет активами в объеме 172,9 млрд дол. США.

В секторе взаимного личного страхования в США присутствуют не только названные выше крупные общества. Есть и более мелкие ОВС, насчитывающие многолетнюю историю деятельности. Очевидно, что идея создания страховой защиты путем организации обществ взаимного страхования пришла в Новый Свет из Старого Света, а именно из Великобритании для страхования жизни и других рисков, относящихся в настоящее время к отрасли личного страхования.

В условиях капиталистического производства страхование становится товаром. Это означает, что страховые операции должны приносить прибыль. В то же время страховые тарифы должны быть максимально низкими, чтобы привлечь как можно больше страхователей. То есть возникает необходимость в обеспечении финансовой устойчивости страховых операций. На помощь страховщику приходят статистика и математика. Статистика возникла в школе «политических арифметиков» Вильяма Петти, основоположника политической экономии. Его школа разделилась на два направления – экономическую и демографическую статистику. Последняя стала применяться в страховании жизни.

Основоположником актуарных расчетов был Джон Граунт. Отметим, что актуарные расчеты – это система математических и статистических методов, при помощи которой определяются финансовые взаимоотношения страховщика и страхователя по долгосрочному страхованию жизни. В 1662 г. Граунт опубликовал работу «Естественные и политические наблюдения, сделанные над бюллетенями смертности», которой и положил начало актуарным расчетам. Он первым построил таблицу смертности, которая является отправной точкой при построении тарифов в страховании жизни.

Продолжил работу над теорией актуарных расчетов английский астроном Эдмунд Галлей. Он дал определение основных показателей таблицы смертности, исчислил вероятность дожить и умереть для своих современников, ввел в науку понятие средней продолжительности предстоящей жизни, сформулировал методику регулирования тарифов в страховании жизни при помощи таблицы смертности. «Отец» актуарной науки ввел понятие нормы процента или нормы роста денег в страховании. Форма таблицы смертности Галлея и принципы ее построения употребляются до сих пор.

Со временем теория актуарных расчетов продвигалась все дальше и глубже. Вклад в ее развитие внесли такие ученые, как Абрахам де Муавр (Англия), Антуан Депарсье (Франция), Томас Симпсон (Англия). К концу XVII –

началу XVIII вв. были определены основные положения теории вероятностей и накопились статистические данные о смертности населения. Таким образом, страхование жизни получило научную базу. Со временем страховые общества самостоятельно накапливали статистический материал, с помощью которого уточнялись тарифы по страхованию жизни и совершенствовалась техника актуарных расчетов.

***Историческая справка:***

Альтернативный дизайн долгосрочных страховых продуктов первоначально появился в страховании жизни: продукты с участием в прибыли известны с середины XIX в., а паевые продукты – со второй половины XX в. Это связано с долгосрочным характером этого вида страхования, что упрощает анализ влияния точности актуарного анализа на финансовый результат и выделение накопительного компонента в соответствующих договорах.

Указанные типы продуктов страхования здоровья появились на рынке относительно недавно. Сначала это было связано с распространением страхования здоровья в качестве дополнения к долгосрочным продуктам страхования жизни, которое могло быть с участием в прибыли и (или) паевым. В настоящее время продукты страхования здоровья с участием в прибыли и паевые продукты страхования здоровья распространяются также и в виде отдельных полисов. Распространение полисов с участием в прибыли и особенно паевых продуктов было достаточно быстрым. Достаточно сказать, что в середине 90-х гг. объемы рынков традиционных и паевых продуктов были сопоставимы. Однако в последние несколько лет в связи с чередой финансовых кризисов рынок паевых продуктов практически перестал существовать, а интерес к традиционным полисам опять возрастает.

### **3.4. История развития медицинского страхования**

***Историческая справка:***

Исторически первым видом страхования здоровья было страхование потери доходов, обеспечивающее выплаты в случае болезни, которые шли не только на поддержание уровня доходов, но и на оплату медицинских услуг. Из него постепенно выделялись продукты, гарантирующие определенное лечение, а не денежные выплаты. Сейчас эти продукты достигли большого разнообразия и их традиционно объединяют в категорию страхования медицинских расходов. Наконец, страхование долгосрочной потребности в лечении и (или) уходе появилось совсем недавно в ответ на увеличивающуюся потребность такого рода со стороны больных и престарелых.

Предоставление социальной помощи гражданам в случае болезни имеет достаточно давнюю традицию. Еще в Греции и Римской империи существовали организации взаимопомощи в рамках профессиональных коллегий, которые занимались сбором и выплатой средств при наступлении несчастного случая, получении травмы, утраты трудоспособности вследствие длительного заболевания или увечья. В средние века защитой населения в случае наступления или наступления случая помощь оказывалась за счет цеховых касс, созданных из членских взносов. В первом случае материальная и лечебная помощь предоставлялась нуждающимся безвозмездно за счет пожертвований.

Однако форму медицинского или, как тогда было принято называть, больничного страхования социальная помощь при болезни получила только во второй половине XIX в. Именно в это время начало активно проявлять себя профсоюзное рабочее движение, одним из важных результатов которого стало

создание во многих европейских странах страховых больничных касс. Эти кассы образовывались за счет взносов работодателей и работников и управлялись соответственно представителями администрации предприятия и профсоюзного комитета. Кассы предоставляли своим членам денежную помощь в виде пособия, частично возмещающего трудовой доход, потерянный во время болезни, единовременной выплаты и пенсии семье в случае смерти работника, компенсации роженицам. Кроме того, предусматривалось оказание медицинской и лекарственной помощи. Пионерами в больничном страховании выступали Англия и Германия. Именно в Германии в 1833 г. был издан первый государственный Закон об обязательном больничном страховании рабочих.

В России становление системы помощи населению при болезни связывается, в первую очередь, с развитием в конце XIX в. земской медицины, дотируемой за счет казны, ассигнований губернских и уездных властей. Медицинское страхование не получило в дореволюционной России широкого распространения в силу ее аграрности и очень малого периода пореформенного капиталистического развития.

Зарождение элементов социального страхования и страховой медицины в России началось в XVIII – начале XIX вв., когда на возникших первых капиталистических предприятиях появились первые кассы взаимопомощи. Сами рабочие стали создавать за свой счет (без участия работодателей) общества взаимопомощи – предшественников больничных касс. Первое страховое товарищество в России, которое занималось страхованием от несчастных случаев и страхованием жизни, появилось в 1827 г. в Санкт-Петербурге.

В то время рабочие отдельных предприятий выразили инициативу по созданию общества взаимопомощи. Его бюджет формировали регулярные взносы участников, в то время как владельцы заводов оставались в стороне. Рабочий получал денежную компенсацию, если с ним происходил несчастный случай, повлекший за собой временную или постоянную потерю трудоспособности. В случае гибели, выплаты шли в пользу семьи участника общества. Этот принцип лег в основу первых больничных касс, которые появились лишь во второй половине XIX в.

Началом следующего этапа развития медицинского страхования считается 1842 г., когда в крупных периодических изданиях было напечатано объявление, которое обязывало всех граждан, принадлежавших к 4 и 5 разрядам (землекопы, дворники, лакеи, печники и т.д.) заплатить по 60 копеек. Взамен они получали право проходить лечение в городских больницах в течение одного года. К слову, делать регулярные взносы за приказчиков, поваров, буфетчиков и садовников должны были их наниматели.

Как это часто бывает в России, такая форма медицинского страхования возникла из-за нежелания отдельного ведомства тратить средства на лечение малоимущих слоев населения. В то время такая обязанность лежала на полицейском министерстве, которое хотело сложить с себя дополнительную ответственность. Впрочем, это длилась недолго: уже скоро стало понятно, что символические 60 копеек с человека даже частично не покрывают фактические расходы на лечение. Поэтому в период правления Александра II тарифы были подняты до 1 р. Еще 1 р. за каждого работника должны были внести наниматели.

Не менее интересен и другой факт: с 1870 г. взнос должны были выплачивать абсолютно все граждане, вне зависимости от социального положения и достатка. В том числе, это дворяне и купцы, которые никогда не лечились в городских больницах, а наблюдались у частных докторов. Таким образом, появилось обязательное медицинское страхование – минимально необходимый перечень медицинских услуг, которыми мог воспользоваться абсолютно каждый. Если не рассматривать подробности, то именно такие черты присущи медицинскому страхованию и по сегодняшний день. К слову, указ предусматривал категории граждан, которые пользовались льготами – это члены императорской семьи, чиновники, военные, дети до 15 лет, а также работники дипломатических миссий и торговых представительств.

Переломным моментом в практике медицинского страхования принято считать 1861 г., когда вступил в действие первый нормативный акт, устанавливающий стандарты обязательного страхования для казенных горных заводов. Он потребовал учреждения при заводах вспомогательных касс. Они занимались выдачей пособий по временной нетрудоспособности, вызванной несчастными случаями, а также выплатой пенсий и компенсаций семьям рабочих в случае гибели кормильцев. Спустя некоторое время появилось дополнение, предписывающее управляющим основывать на предприятиях больницы.

Медицинское страхование вышло на новый виток развития уже через 9 лет: в 1912 г. III Государственная Дума одобрила закон «О страховании рабочих на случай болезни и несчастных случаев». По сути, этот документ стал преемником закона от 1903 г., но он кардинально отличался от него по содержанию. Помимо выплаты пособий по утрате трудоспособности или смерти, законодательный акт обязал предпринимателей оплачивать медицинские услуги, оказываемые участникам вспомогательных касс. В том числе – скорую медицинскую помощь, амбулаторное лечение, пребывание на стационаре, а также родовспоможение. Самое интересное, что по набору услуг такое страхование сотрудников во многом напоминает базовые программы современного добровольного медицинского страхования. С принятием закона больничные кассы появились во многих регионах страны, а в Санкт-Петербурге количество обратившихся за медицинской помощью в течение года достигало 8 % от общего числа рабочих.

Но уже через пять лет этот этап эволюции закончился: события 1917 г. кардинально изменили подход к медицинскому страхованию. Более того, из нормативных актов надолго исчез сам термин «страхование»: его сменило выражение «социальное обеспечение», гораздо больше соответствующее мировоззрению того времени. Со становлением советской власти медицинское обслуживание стало одинаково доступным для всех слоев населения, а расходы на него полностью взяло на себя государство. Но сегодня можно отметить и обратную сторону такого подхода – низкое качество обслуживания, а также недостаточные объемы финансирования медицинских учреждений, которое осуществлялось по остаточному принципу.

В конце XIX – начале XX в. в России получило развитие добровольное медицинское страхование, которое носило неорганизованный характер и не ре-



гламентировалось какими-либо законами. Добровольное медицинское страхование в тот период существовало в следующих формах:

- религиозные братства,
- страховые общества,
- общества взаимного вспоможения,
- добровольные больничные кассы,
- организации взаимопомощи профсоюзов.

Количество этих организаций было невелико, создание их носило случайный характер, они охватывали незначительную часть населения и поэтому развитие страхования проходило без их влияния.

Первым законодательным актом в области медицинского страхования в России III Государственной Думой Закон «Об обеспечении рабочих на случай болезни» от 23 июня 1912 г. Обязательное действие этого закона распространялось на все промышленные предприятия, за исключением казенных, на которых число занятых рабочих и служащих достигало 20 человек. Не подлежали страхованию строительные и сельскохозяйственные рабочие, торговые служащие, ремесленники и прислуга. В результате оказалось, что из общей численности рабочих в России лишь около 20 % привлекалось к обязательному страхованию.

В отношении добровольного вступления в больничные кассы сравнительно обеспеченных лиц закон устанавливал некоторые ограничительные условия. Для придания финансовой устойчивости больничным кассам выбытие добровольно страхующихся из кассы допускалось не ранее чем через год после вступления в кассу. Также устанавливалось, что добровольные участники приобретали право пользоваться услугами кассы только через четыре недели после вступления в больничную кассу. Такое ограничение вводилось для того, чтобы предупредить вступление в кассу уже заболевших лиц с целью немедленного получения пособия и бесплатной медицинской помощи.

Пришедшее к власти в октябре 1917 г. советское правительство начало реформирование медицинского страхования. Обязательное страхование было распространено на всех работающих по найму, где бы они не работали, в какой бы форме не производилась оплата их труда. Лицам свободных профессий (т.е. не работающих по найму) предоставлялось право вступать в больничные кассы на добровольных началах. Лицо, желавшее застраховаться в добровольном порядке, подавало об этом письменное заявление в правление страховой кассы по месту своего жительства. При вступлении в кассу заявитель и члены его семьи подвергались медицинскому освидетельствованию.

Страховой взнос при добровольном страховании устанавливался в размере 10 % начисления на получаемый страхуемый доход, но не мог быть ниже средней суммы расходов данной кассы на одного участника, исчисляемой правлением кассы за каждые три месяца ее деятельности. В основу исчисления взноса брались сведения, показанные самим заявителем. Застрахованные в добровольном порядке пользовались всеми правами и несли все обязанности, установленные для участников кассы ее уставом.

Добровольное медицинское страхование в России получило право на существование лишь в 1991 г., с вступлением в действие Закона «О медицинском страховании граждан в РСФСР».

### **Выводы.**

С развитием экономики, увеличением количества имущественных интересов росло число страховых компаний, увеличивались их оборотный капитал и вложения в другие отрасли хозяйства. К началу 60-х гг. XVIII в. на Западе насчитывалось уже около 100 видов имущественного и личного страхования. Идея страхования полностью отвечала потребностям развивающейся экономики, и страхование быстро распространилось на все сферы человеческой деятельности. Формы и методы страхования периодически изменялись в зависимости от потребности времени. Например, в 1706 г. было учреждено первое общество по страхованию жизни, а в XVIII–XIX вв. уже появляются новые виды страховых услуг, такие как страхование животных, от кражи со взломом, финансовых потерь, несчастных случаев, и другие виды страхования.

### **3.5. История и причины возникновения Клубов морского страхования R&I: страхование убытков и ответственности судовладельцев (страховая взаимопомощь судовладельцев)**

Первый параграф Закона о морском страховании (принят в Великобритании в 1906 г.) гласит: «Договор морского страхования – договор, по которому страховщик обязуется возместить страхователю, в согласуемых в договоре порядке и мере, морские убытки, т.е. убытки, связанные с торговым мореплаванием». Согласно сложившейся традиции, морское страхование включает страхование имущества (каско) и ответственности. Международный союз морского страхования выделяет четыре его подвида: страхование грузов, каско, энергетических морских рисков и страхование ответственности. В классификации Ллойда фигурируют вместо энергетических «специальные морские риски».

Большое разнообразие рисков морских перевозок и участников торгового предприятия, заинтересованных в защите, определяют необходимость комплексного страхования. Достаточно сказать, что для одного судна в процессе морского предприятия могут быть заключено несколько договоров страхования:

- договор страхования груза;
- договор страхования корпуса, машин и механизмов;
- договор страхования фрахта (фрахтователей);
- договор страхования ответственности судовладельца и др.

В связи с этим в мировой практике для осуществления страхования рисков судовладельцев (комплексного страхования) созданы и успешно функционируют клубы взаимного страхования.

Страхование ответственности судовладельца – особая отрасль страхования ответственности, предусматривающая создание системы страховой защиты всех участников торгового предприятия, связанных с эксплуатацией судов.

Примером широкого использования взаимного страхования ответственности судовладельцев является Англия, где этот вид страхования повсеместно

осуществляют клубы взаимного страхования – так называемые «клубы защиты и возмещения», Protection & Indemnity Clubs, сокращенно P&I Clubs, или «Пи-энд-Ай клубы». Английские Пи-энд-Ай клубы лидируют на рынке страхования ответственности судовладельцев, и национальная принадлежность членов этих клубов далеко выходит за пределы Англии.

Большинство существующих ныне клубов P&I возникли в начале XX в. Всевозрастающая потребность в судах явилась следствием расширения торговых операций и перевозки пассажиров. Это привело к увеличению количества и емкости клубов. Большая часть мирового торгового флота застрахована в английских и скандинавских клубах, модель деятельности которых принята за основу для создания клубов страхования ответственности судовладельцев во всем мире.

История страхования ответственности судовладельцев в клубах P&I начинается в начале XVIII в. В 1719 г. Британское правительство приняло закон, который предоставлял монопольное право заниматься морским страхованием только двум страховым компаниям, которые в отсутствие конкурентной борьбы попытались воспользоваться полученным преимуществом и стали назначать высокие премии за свои услуги.

В то время (конец XVIII в.) основным видом морского страхования было страхование корпуса судов («каско судов» – Mutual Hull, – H&M). Судовладельцы главных морских портов Британии – Лондона, Ливерпуля, Нью-Касла, Бристоля, – решили отказаться от уплаты этих высоких премий и, несмотря на незаконность своих действий, объединиться в ассоциации или в «клубы» с целью взаимного покрытия убытков, причиненных их судам. Если член такого клуба терпел убытки, то все его участники вносили свою долю на возмещение ущерба на заранее оговоренных процентных условиях. Таким образом, вначале возникли взаимные общества по страхованию корпусов судов (The Mutual Hull Underwriting Associations), послужившие прообразом современных P&I Clubs.

В развитии клубов в дальнейшем историческое значение сыграли два события. Клубы взаимного страхования «каско судов» («Hull clubs») представляли собой неформальные объединения, члены которых проводили свои встречи в уединенных помещениях общественных заведений. Самой веской причиной, по которой судовладельцам не препятствовали действовать столь незаконным путем, было то обстоятельство, что их суда были необходимы правительству. В этот исторический период британское правительство вело постоянные колониальные войны и торговые суда использовались для перевозки войск, военного имущества и продовольствия. Многие торговые суда для самообороны оснащались пушечным вооружением. Расширение Британской империи способствовало значительному росту торговли, что позволило сделать торговый флот страны самым мощным в мире, и это было выгодно судовладельцам.

В 1824 г. правительство пришло к выводу, что страховая «монополия» практически не действует, и закон о монопольном праве двух страховых компаний заниматься морским страхованием аннулировали. Многие страховые компании стали предлагать судовладельцам страхование «каско» на более выгодных коммерческих условиях (по низким тарифам), что позволяло им заранее предусматривать ежегодные расходы по страхованию. Судовладельцы – члены клубов

взаимного страхования этого не могли себе позволить, так как их ежегодные расходы зависели от того, сколько и какие убытки потерпели другие члены клуба.

С падением тарифов все больше судовладельцев выходили из клубов взаимного страхования и обращались за страховыми услугами на рынок коммерческого страхования. Будущее этих «клубов» казалось абсолютно бесперспективным, однако произошел ряд событий, вдохнувших новую жизнь в некоторые из этих клубов.

Решающую роль в развитии клубов сыграло решение английского суда по делу Дэ Вокс против Сальвадора (принятому к производству в 1836 г.), согласно которому вину за столкновение двух судов и обязанность возмещения ущерба возложил на судовладельца господина Дэ Вокса. Суд подтвердил факт, что стандартный полис страхования «каска» собственного судна г-на Дэ Вокса не предполагает страховую защиту судовладельца от убытков, нанесенных судном третьему лицу (другому судну). Таким образом возник непокрытый страхованием риск причинения вреда третьему лицу и ответственность судовладельца по возмещению убытков потерпевшему лицу.

В связи с этим судовладельцы и страховые компании пришли к компромиссному соглашению: страховые компании расширяют предоставляемую страховую защиту в случае столкновения судов путем введения специальной оговорки «ответственность за столкновение» (RDC – «running down clause» или «collision liability clause»), но ограничили при этом свою ответственность до 75 %, оставив 25 % ответственности на риске судовладельца как своеобразную *франшизу*. Принимая такое ограничение, страховщики полагали, что остающиеся на собственном удержании судовладельца незастрахованные 25 % ответственности (по убыткам) будут побуждать последнего к обеспечению безопасности мореплавания.

Эта оговорка – «ответственность за столкновение» – и до настоящего времени является стандартной оговоркой правил страхования «каска» судов на Лондонском страховом рынке.

Тем не менее судовладельцы посчитали, что 25 % ответственности при столкновении судов – это слишком большая цена за «теорию вероятности» столкновения, чтобы оставить ее на собственном удержании. В поисках иного решения судовладельцы решили обратиться в клубы взаимного страхования с просьбой организовать страховую защиту, целью которой было бы возмещение подобных убытков на коллективной основе, необходимую им по своей собственной доле ответственности при столкновении. Клубы выразили готовность страховать 25 % риска на взаимной основе. Таким образом, страхование риска ответственности приобрело форму *сострахования* его коммерческими и некоммерческими страховщиками (рис. 9).

В последующем общества взаимного страхования стали принимать на страхование не только ущерб, причиненный другому судну при столкновении, но и ряд других рисков: ответственность судовладельца за вред, причиненный лицам судового экипажа, пассажирам, береговым рабочим; ответственность за убытки от повреждения судном портовых сооружений и другие убытки, связанные с эксплуатацией судов и объединяемые общим названием Protecting

risks. Соответственно, и общества, занимающиеся страхованием таких рисков, назывались Protecting Clubs (Клуб защиты).



Рис. 9

С ростом эмиграции в Америку и Австралию суды стали принимать решения против судовладельцев, виновных в гибели людей, что нашло отражение в первом английском Законе о торговом мореплавании. Некоторые страховые компании начали заниматься страхованием смерти и увечий людей.

В 1847 г. принят еще один закон, по которому на судовладельцев возлагалась ответственность за нанесение повреждений пирсам, дамбам, любому другому имуществу порта.

В этих условиях ужесточения требований судовладельцам потребовалось найти выход из сложившейся ситуации. Судовладельцы пришли к выводу: они смогут лучше управлять подобными рисками, если обратятся в клубы взаимного страхования «каска». Те же, в свою очередь, были готовы принять на страхование риски, связанные с эксплуатацией судов и защитой интересов судовладельцев, – «риски защиты» (protecting risks). Соответственно, и клубы взаимного страхования, принявшие на страхование эти риски, получили название «Клубы защиты». Поначалу, как следует из названия общества, основной идеей, заложенной в услуги этого и прочих возникших позднее клубов, была защита интересов самих страхователей-судовладельцев, а не возмещение убытков, которые судовладельцы могли понести в результате столкновения с другими судами или в результате гибели (телесных повреждений) пассажиров.

В 1855 г. основан первый клуб – «Взаимное общество защиты судовладельцев» (на базе «Общества по страхованию каска судов «Питер Тиндалл, Райли и К<sup>\*</sup>»), который предоставлял судовладельцам страховое покрытие ответственности за столкновение (на условиях покрытия 1/4 ответственности сверх 3/4, предоставляемых по полису страхования каска судов) и ответственности перед пассажирами за гибель и телесные повреждения.

Таким образом, характер деятельности клубов страхования «каска» существенно изменился в связи с расширением практики страхования рисков эксплуатации судов и ответственности судовладельцев. В то же время отсутствовала практика страхования рисков, связанных с перевозимым грузом, поскольку

ку не существовала и практика предъявления судовладельцам регрессных претензий со стороны страховщиков груза.

Английское законодательство предоставляло полную свободу заинтересованным сторонам при заключении договоров перевозки. Судовладельцы, пользуясь таким преимуществом, включали в свои договоры о коносаментных определенных оговорки, которые освобождали их от ответственности за гибель или повреждение перевозимых грузов. Если грузоотправитель хотел, чтобы его груз был принят к перевозке, он был вынужден соглашаться на такие условия коносамента.

Данная практика изменилась после гибели грузового судна «Вестенхоуп». Этот случай стал важным поворотным пунктом в истории страхования P&I Clubs. Судно, направляясь для разгрузки в Кейптаун, отклонилось от курса и прошло мимо порта назначения, чтобы взять дополнительный груз в другом порту. После этого судно затонуло в районе мыса Доброй Надежды по дороге в Кейптаун. Коносамента на груз содержали обычную оговорку об освобождении судовладельца от ответственности за гибель или повреждение перевозимого груза. Владелец груза подал в суд на судовладельца и выиграл дело.

Суд решил: если бы судно не отклонилось от намеченного по договору курса без видимых на то оснований, то груз был бы благополучно доставлен в порт назначения. Таким образом, судовладелец был признан ответственным за гибель груза, так как он, отклонившись от курса, тем самым нарушил договор о перевозке, следовательно, не мог сослаться на условия коносаментов об исключении ответственности за перевозимый груз. Судовладелец, выплатив компенсацию владельцу груза, обратился в свой «Клуб защиты» с просьбой выплатить ему страховое возмещение по данной претензии. Клуб отказал ему в страховом возмещении, мотивируя свой отказ тем, что ответственность данного судовладельца в отношении перевозимого груза не застрахована.

После случая с судном «Вестенхоуп» в последующей практике торгового мореплавания возникла необходимость получения судовладельцами страхового покрытия по рискам, связанным с гибелью или повреждением перевозимых грузов. Первый такой «Клуб возмещения» (Steamship Owners Mutual Protection and Indemnity Association) создан в 1874 г. в городе Ньюкасле. К покрываемым возмещением рискам первоначально относились только риски ответственности судовладельцев за сохранность принятых к перевозке грузов. Позднее в их перечень включили риски ответственности по штрафам, налагаемым на судовладельцев вследствие ошибок или упущений капитана и членов экипажа таможенными, эмиграционными, санитарными службами, – по доле общеаварийных расходов, причитающихся с судна или груза, когда общая авария вызвана ошибкой или небрежностью морского перевозчика.

«Клубы защиты» и «Клубы возмещения» существовали долгое время параллельно в одних и тех же городах, практически объединяя одних и тех же судовладельцев. Со временем судовладельцы пришли к заключению: риски, связанные с защитой и возмещением, целесообразнее страховать по одному полису, тем более, что количество страхуемых рисков значительно расширилось. В 1886 г. члены «Клуба защиты» (North of England Protection Association) и «Клуба

возмещения» (Steamship Owners Mutual Protection and Indemnity Association) приняли решение об объединении. Первый объединенный клуб ответственности судовладельцев P&I Clubs получил название «North of England Protection and Indemnity Association». История возникновения клуба представлена на рис. 10.

Большинство существующих сегодня клубов P&I возникли в начале XX в. Возрастающая потребность в судах явилась следствием расширения торговых операций и перевозки пассажиров. Это привело к увеличению количества и емкости клубов. В то время, когда клубы страхования ответственности судовладельцев широко развивались в Англии, аналогичные события происходили и в странах Скандинавии. Первый скандинавский Скулд создан в 1897 г. В Осло.

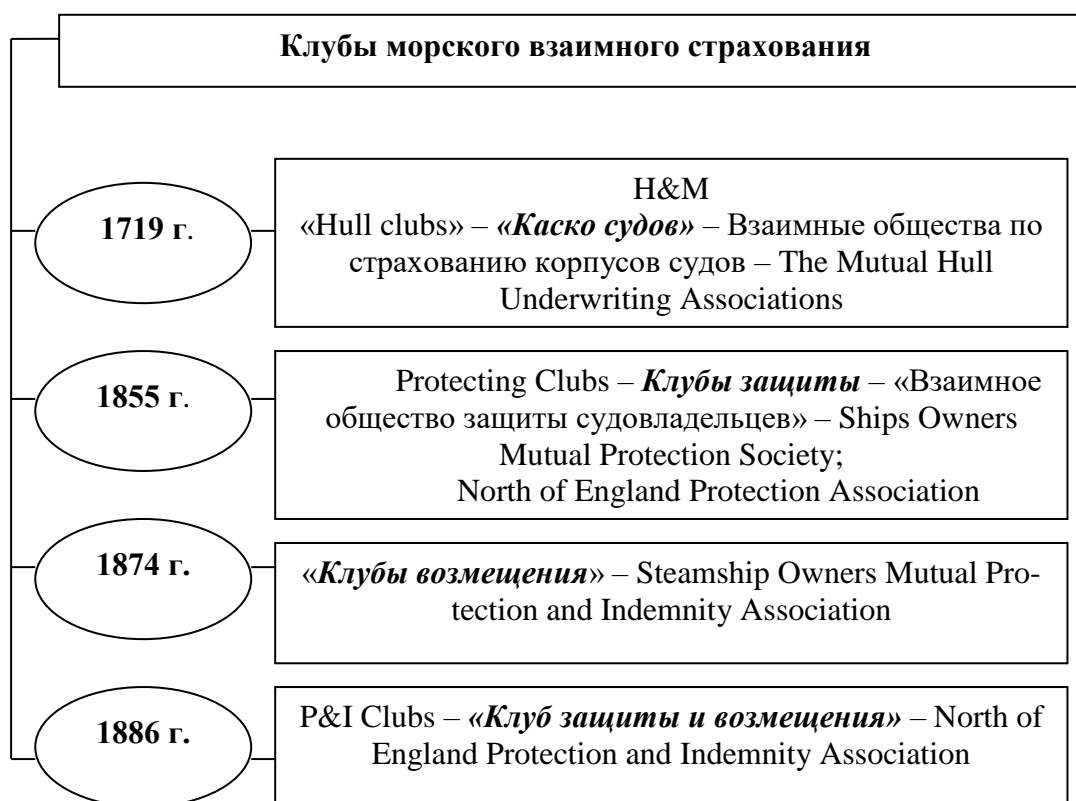


Рис. 10. История возникновения P&I клубов

Большая часть мирового торгового флота застрахована в английских или скандинавских клубах, модель деятельности которых принята за основу для создания клубов страхования ответственности судовладельцев во всем мире. Взаимное страхование ответственности судовладельцев в других странах (Норвегии, Швеции, США и др.) обычно организуется на национальной основе, т.е. клубы в каждой из этих стран обеспечивают страхование имущественных интересов, как правило, только своих национальных судовладельческих компаний. В то же время, многие норвежские, шведские, японские, американские судовладельцы предпочитают страховать свою ответственность в английских клубах.

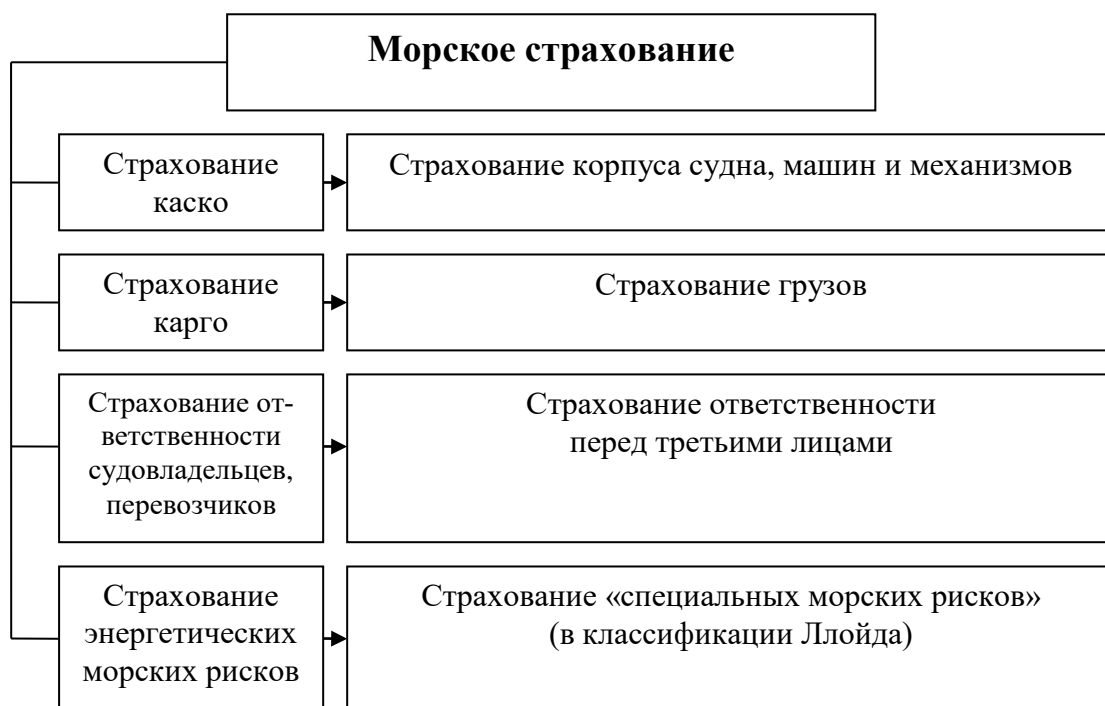


Рис. 11. Классификация комплексного страхования морских рисков

Преимуществом взаимного страхования в Р&I клубах является предоставление страхового покрытия на нелимитированной основе, т.е. клубы не ограничивают ответственность перед страхователем заранее оговоренной страховой суммой, кроме страхования экономических рисков. При этом деятельность клубов основана на следующих принципах:

1) набор рисков, принимаемых на страхование, не может повлечь за собой убытка, требующего неограниченного покрытия;

2) если катастрофический убыток возникнет, то клуб не понесет крупных убытков по следующим причинам:

– нелимитированная ответственность защищена договором перестрахования, что учтено в ставке премии;

– при наступлении такого убытка клуб распределит возмещение между всеми членами, взимая дополнительный катастрофический взнос.

В Российской Федерации, из-за несовершенства законодательной базы, для целей страхования ответственности судовладельцев создан пул страховых акционерных компаний. Страхование ответственности судовладельцев – разновидность морского страхования, которое в РФ регулируется гл. 48 ГК РФ, гл. XV «Договор морского страхования» Кодекса торгового мореплавания (КТМ) и Законом «Об организации страхового дела в РФ». Объектом морского страхования, согласно ст. 249 КТМ, может быть «всякий имущественный интерес, связанный с торговым мореплаванием».

Исходя из разнообразия объектов, рисков морского страхования, а также участников, заинтересованных в страховой защите, в мировой практике морского страхования сформировалась система комплексной страховой защиты от морских рисков, представленная на рис. 11.



## 4. Становление и развитие социального страхования

### 4.1. Эволюция форм социальной защиты и социального страхования: ретроспективный анализ

Развитие страхования – это коэволюционный процесс. История развития человеческого общества свидетельствует о том, что люди всегда соотносили свою деятельность с поправкой на риски. Эволюция рисков отражает развитие цивилизации. Чувствуя себя защищенным от множества угроз, внушавших ужас нашим предкам, современный человек сталкивается с качественно иными, но не менее опасными их разновидностями. Необдуманная деятельность человека в процессе развития цивилизации породила новые виды техногенных и экономических рисков, комбинированное сочетание которых увеличивает разрушительную силу их последствий.

Опасности, угрожающие человеку, различают как внешние, так и внутренние. Все они связаны с онтологией самого человека: существа биологического, социального и экономического. Человек, как биологический вид, является физически легко уязвимым и подвергается рискам, связанным с жизнью и здоровьем. Человек, как «существо социальное», весьма уязвим и притесняем не только действиями отдельных людей, но и социальными структурами общества, и как следствие, подвергается рискам нарушения личностных прав и свобод. Человек, как «существо экономическое» является субъектом различных экономических отношений и подвергается рисками финансового характера.

Поэтому актуальными вопросами во все времена были способы и формы защиты людей от различных опасностей, среди которых всегда выделялись по значимости социальные риски, связанные с жизнеобеспечением человека или риски материальной необеспеченности.

Механизмы личной и семейной самозащиты, коллективной и взаимопомощи видоизменялись в истории человечества под влиянием общественного (община, семья, цех, корпорация) и государственного устройства, социальных доктрин Церкви и степени цивилизованности общества (его социализации и структурированности). Ретроспективный анализ свидетельствует о том, что эволюция теории и практики социальной защиты определяется институциональным устройством общества и уровнем развития производства, формами организации труда и культурными традициями народов. При этом ведущая роль в формировании системы социальной защиты во все времена принадлежала государству.

Самые ранние попытки со стороны государства обеспечить приемлемый доход гражданам относились к тем лицам, которые служили в армии и «состояли» на государственной службе, а вследствие инвалидности или старости вынуждены были прекращать свою профессиональную деятельность. Солидарные формы поддержки других категорий населения использовались местными органами власти в сотрудничестве с церковными и благотворительными организациями для оказания помощи наиболее нуждающимся и уязвимым слоям общества (бедным, инвалидам, сиротам, бездомным), причем государственные органы ограничивали свое участие в основном принятием законов и подзаконных документов.

## *Ретроспекция: Древний мир и Средние века*

Проблема социальной защиты населения в традиционном обществе решалась в рамках семьи, сельской общины и цеховых организаций.

Важнейшей предпосылкой для организации жизни людей является осознанное понимание всеми и каждым человеком в отдельности, в семье и в самой малой общине того непреложного факта и важного взгляда на социальную защиту, когда оказание помощи друг другу в трудных жизненных обстоятельствах носит императивно необходимое условие для функционирования и выживания как отдельных людей, так и всего социума.

Поэтому солидарная помощь и взаимопомощь были и остаются теми базовыми принципами, с помощью которых построено здание семьи и общества.

Литературные памятники Древнего мира доносят до нас свидетельства о распространении *солидарных видов социальной помощи*. Например, в *Ветхом Завете* рекомендовалось оставлять на полях и в садах часть несобранного урожая для бедняков, а в юбилейные годы (50-летняя периодика) прощать долги должникам и отпускать на волю рабов.

*Государство* осуществляло защиту своих граждан лишь в исключительных случаях – массового голода и эпидемий, для чего в отдельных странах создавались запасы зерна, которые хранились в особых складах и раздавались в голодные годы (так называемое натуральное страхование). Упоминание об этом опыте можно найти в указах *египетской царицы Маат (XXIII в. до н.э.)*.

Элементы страховой помощи в Древнем мире дает история торговли: морской и сухопутной. Объектами страховой защиты являлись как товары, так и транспортные средства: морские корабли и вьючные животные. Так, корабельщики – купцы Финикии и Древней Греции организовали товарищества взаимопомощи, которые выплачивали своим членам убытки от кораблекрушений и иных морских опасностей на принципах равной их раскладки между всеми членами товарищества и по факту наступившего происшествия.

В законах царя государства Вавилон Хаммурапи (XVIII в. до н.э.) встречаются зачатки взаимного страхования вавилонских торговцев караванов.

Впоследствии страхование начинает строиться и на другой основе: с помощью создания постоянного резервного фонда, что потребовало внесения страхователями регулярных страховых авансированных платежей.

Зачаточные элементы страхования жизни историки находят в организации *деятельности римских цехов и военных коллегий*. Так, ремесленники и воины Рима организовывали кассы взаимопомощи, куда вносили вступительные взносы на случай смерти (по бытовавшим представлениям похороны должны быть достойными и требовали значительных затрат), а также на случай таких непредвиденных и существенных расходов для воинов, как затраты, связанные с переездом на службу в далекую провинцию, либо получения увечья в бою<sup>2</sup>.

На этапе начала нового летосчисления важное воздействие на организацию социальной защиты оказало *христианство*, которое привнесло новые моральные ценности и установки: высокой значимости человека, необходимости

---

<sup>2</sup> Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. М. : Изд-во АН СССР, 1947. С. 50.

милосердия и сострадания к обездоленным членам общества, оказания помощи вдовам, сиротам, инвалидам, старикам, больным и бездомным.

*Во второй половине IV в. н.э. Василий Великий* – один из выдающихся христианских мыслителей и отцов Церкви – впервые в истории человечества в Кесарии (провинции Малой Азии) организовал *благотворительное учреждение-деревню*, где оказывалась помощь больным и инвалидам, которая получила имя своего основателя – Василия<sup>3</sup>.

Сам факт образования деревни для облегчения участи больных, инвалидов и бедных знаменовал крупный шаг в истории человечества в отношении слабых членов общества – оказание им организованной и систематической помощи, что разительно отличалось от установок языческих народов.

В деревне Василия, которая послужила прообразом будущих госпиталей, больниц и приютов, оказывалась медицинская помощь, предоставлялся кров для бездомных, были организованы мастерские для зарабатывания средств ее жителями.

В течение короткого времени, всего одного – двух десятилетий (80–90-е гг. IV в.) в Византии, а несколько позже во многих городах Европы, появились госпитали и приюты для бездомных.

Например, в *Галлии первые епископские госпитали* в городах появились уже на рубеже V и VI вв., и их число быстро росло. *С VI в. госпитали стали устраивать при монастырях.* Церковный канон предписывал каждому городу иметь свой госпиталь, но до XII в. это предписание исполнялось только в отдельных случаях<sup>4</sup>.

Начиная с V в. Церковь обязывалась выделять для целей призрения (призреть – дать приют, покров) *бедных четверть своих доходов.* Тогда же стали составлять специальные списки получающих регулярное вспомоществование, и распространяется возникший на христианском Востоке институт социального служения – *дьяконат* (дьякон – помощник священника), важнейшим направлением деятельности которого была забота о бедных, вдовах, сиротах и больных.

Еще один выдающийся отец христианской Церкви – *епископ Константинополя Иоанн Златоуст* – предложил следующую модель социальной поддержки бедных: пятьдесят тысяч самых богатых жителей Константинополя добровольно и солидарно поддерживают пятьдесят тысяч самых бедных. По мнению Иоанна Златоуста, такая солидарная помощь должна благотворно сказаться на ликвидации нищеты бедных, с одной стороны, и духовном оздоровлении богатых, с другой<sup>5</sup>.

Таким образом, морально-этические социальные нормы церкви по организации человеческого общежития служили основой различных религиозных форм социальной помощи обездоленным слоям населения. Понятие солидарности коренилось в представлениях о любви к ближнему, об общем божественном происхождении всех людей, равенства всех людей перед их Творцом, а значит,

---

<sup>3</sup> Кордес П.И. Он первым полюбил нас. Новосибирск : Изд-во ЦЭРИС, 2000. С. 113.

<sup>4</sup> Словарь средневековой культуры / под ред. А.Я. Гуревича. М. : Рос. полит. энцикл. (РОС-СПЭН), 2003. С. 44.

<sup>5</sup> Полное собрание творений Св. Иоанна Златоуста в двенадцати томах. М. : Изд-во «Златоуст», 1994. Т. 3, кн.1. С. 263–267.

неотъемлемости человеческого достоинства и обязанности всех граждан его защищать.

В этом религиозном толковании солидарность трактуется как сочувствие к ближнему, личной и общественной ответственности за его судьбу. Солидарные формы социальной помощи, организуемые церковными общинами, находили практическое воплощение в благотворительности, приемных домах для одиноких больных и престарелых.

Следует отметить, что добровольная безвозмездная помощь, основанная на альтруизме и любви к ближнему, хотя всегда имела место в жизни человеческих сообществ, но ее масштабы были не столь велики, а характер – эпизодический. Поэтому размеры и характер благотворительных пожертвований не могли решить задачу помощи нуждающимся.

В этой связи представляет интерес Указ 43 (позднее получивший название *Закона о налоге на бедных*), изданный в 1601 г. в Англии Елизаветой I. Его основные положения впоследствии применили в своих национальных законодательствах практически все европейские страны и многие страны мира.

Суть Указа состояла в признании необходимости применения всей силы государственной власти для борьбы с нищетой. Каждому городу и населенному пункту предписывалось заботиться о нетрудоспособных и престарелых нуждающихся гражданах. Если добровольные пожертвования оказывались недостаточными, то судьи должны были (имели на это законное право) налагать «контрибуцию» на всех состоятельных жителей города, которые отказывались жертвовать сообразно своим средствам. При этом организацию распределения собранных средств предлагалось осуществлять церковным приходом, что позволяло легко выявлять категории нуждающихся и оказывать им адресную поддержку.

Представляется, что сама возможность появления в 1601 г. столь радикального по социальной сути и обязательного по характеру Указа стало возможным не только по причине религиозных установок на социальную справедливость, но и высоким уровнем правосознания широких народных масс Англии. Ведь еще в 1215 г. в Англии была принята *Великая хартия вольностей*, которая признала человека свободным и необходимость защиты его прав.

В Средние века некоторые элементы страхования и взаимопомощи можно найти в деятельности цехов и гильдий, в которых создавались фонды и организационные начала для оказания помощи своим членам. Данные формы социальной защиты сочетают в себе имущественное и личное страхование. При этом, первоначально в качестве единственного страхового случая при личном страховании рассматривалась смерть члена союза; впоследствии перечень страховых случаев все более расширялся: пенсии по инвалидности вследствие несчастного случая на производстве, пособия членам семьи погибшего и пособия в случае продолжительной тяжелой болезни, а несколько позднее и материальная поддержка в старости<sup>6</sup>.

*Цеха, гильдии, университеты, города-коммуны и союзы городов (немецкая Ганза, английская Ганза и т.д.) средневековой Европы послужили теми*

---

<sup>6</sup> Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. С. 57.

ячейками и лабораториями, в которых вызревали и формировались способы и виды помощи, взаимоподдержки людей и их социальной защиты – прототипы и элементы социального страхования. Иными словами, определяющими формами становления элементов социальной взаимопомощи людей служили профессиональные объединения, а также союзы городов, те первичные структуры гражданского общества, в которых профессиональная солидарность выступала мощным двигателем социального объединения людей, формировала ответственность и образ поведения гражданина.

Наложение этих культурных традиций и механизмов друг на друга позволило возникнуть и получить свое развитие в реальной жизни определенным формам профессиональной социальной защиты различного рода цеховой профессиональной взаимопомощи, дало импульс развитию самоуправления и городским групповым формам солидарной поддержки: социальная помощь, самоуправление, определенные правовые гарантии гражданам. При том следует отметить их диалектическое единство и положительное взаимовлияние на развитие личности и группы как формы, под защитой которой происходила социализация личности. Духовной основой при этом выступало христианское учение о достоинстве человека и его труда, важности дружеской (братской) помощи друг другу.

Таким образом, основными формами социальной защиты населения в Древнем мире и в период Средневековья служили следующие виды:

- семейная помощь;
- общинные и цеховые формы взаимопомощи;
- церковная благотворительность, включая больницы и приюты при монастырях;
- частная благотворительность;
- элементы имущественного и личного страхования торговцев;
- государственные привилегии для бывших воинов и представителей привилегированных сословий;
- городские формы социальной помощи городским служащим;
- специальные работные дома для лиц, не имевших жилья и источников существования.

Однако государственная власть в период Средневековья делала робкие шаги по социальной защите населения. Например, Карл Великий в начале IX в. в неурожайные годы пытался нормировать цены на хлеб, стремился к расширению грамотности среди населения, знания им основных законов, а также предписывал создавать бесплатные больницы в городах<sup>7</sup>.

В позднее Средневековье XIV–XV вв. государственная политика по социальной защите начинает носить дифференцированный подход. С одной стороны, социальные потребности уязвимых слоев населения (больных, инвалидов, вдов и сирот) все белее признаются требующими помощи, с другой – формируется негативное отношение к здоровым нищим. В Англии в 1388 г. принимает-

---

<sup>7</sup> Левандовский А.П. Карл Великий: через Империю к Европе. М. : Молодая гвардия, 1999. С. 92–96.

ся первый закон о бедных, который предписывает запрет на нищенствование здоровым людям.

Необходимо отметить, что способ общественного устройства, формы организации труда и характер трудовых отношений, уровень развития производительных сил оказывают определяющее воздействие как на размеры семьи, структуру общества, так и на механизмы и системы социальной защиты населения, а также роль человека, общественных структур и государства в вопросах их организации.

Например, в доиндустриальный период, когда господствовало сельское хозяйство, сам тип и условия земледельческого производства и уклада жизни обуславливали необходимость большой семьи. Ведь организация сельского труда была возможна в рамках большой семьи, а часть сельскохозяйственных работ можно было выполнить только совместными усилиями сельской общины.

*Коллективно-семейный и общинный характер труда определял и формы социальной защиты – семейные и общинные.* Органическое строение большой семьи (дети, взрослые, престарелые) использовалось для выполнения соответствующих посильных трудовых обязанностей и помощи друг другу: дети с раннего возраста привлекались к труду по уходу за домашними животными, престарелые по мере снижения их трудоспособности и больные выполняли более легкую домашнюю работу. Функция социальной защиты семьи, как и труд, распределялись между членами семьи.

Одиноким пожилым (неможным), инвалидам, сиротам и вдовам оказывалась солидарная поддержка общиной в различных формах: выделения удобных сельскохозяйственных угодий и провизии, помощи при постройке жилья или временного постоя<sup>8</sup>.

Элементы социальной защиты Древнего мира и Средневековья были «встроены» в трудовую сферу, семейную и общинную структуры. В особых случаях, когда требовалась помощь одиноким инвалидам и бездомным, применялись формы благотворительности, как правило, в рамках церковных приходов.

Важно при этом отметить, что общий низкий уровень развития производительных сил, характерный для доиндустриальной эпохи, высокая зависимость сельскохозяйственной деятельности от погодных условий, что выражалось в частых неурожайных годах, все это приводило к массовой бедности, хроническому недоеданию и низкому уровню продолжительности жизни.

К этому следует добавить низкую защищенность населения от природных бед и катаклизмов. От холода зимой люди не могли спастись даже в домашней обстановке, а пожары приводили к непоправимым последствиям: «Когда в одном конце деревни из крытой соломой домов занимался пожар, когда гонимое ветром пламя пожирало дворы, в считанные минуты уничтожая целое поселение, застигнутое бедствием врасплох, беззащитное, не имеющее возможности спасти даже скот, – тогда внезапно распадались десятки, а то и сотни семей; молодежь уходила куда глаза глядят, навеки пропадая из виду старших собратьев»<sup>9</sup>.

---

<sup>8</sup> Миронов Б.Н. Социальная история России. СПб. : Изд-во «Дмитрий Буланин», 1999. Т. 1. С. 424.

<sup>9</sup> Льюсен Февр. Бои за историю. М. : Наука, 1991. С. 105.

Процесс индустриализации внес кардинальные изменения во всю сферу трудовой жизни: вызвал невиданные ранее разделение и кооперацию трудовых функций, закрепление их за работниками и появление приспособленного к этим операциям инструмента. Это сопровождается перенесением работы с поля и дома на фабрику. Теперь работа стала требовать координации усилий больших коллективов работников и интеграции различной трудовой деятельности. Это вызвало коренные изменения в жизнедеятельности населения: происходит трансформация большой семьи в малую, массовое перемещение населения в города и урбанизацию жизни, что в итоге предопределяет высокую материальную зависимость наемного труда от условий найма их работодателями. В результате новые условия труда и жизнедеятельности привели к появлению новой формы социальной незащищенности в случаях утраты возможности трудиться из-за несчастных случаев, болезней, старости и безработицы.

Это подчеркивает основополагающее значение для наемных работников возможности и доступности заниматься трудовой деятельностью, а также особого, социального (массового) по характеру, риска потерять работу, а значит, лишиться материального вознаграждения за труд.

Наличие этого риска вытекает из экономической природы индустриального общества, а также социальной и биологической природы самого человека. Любому, не способному более выполнять работу по причинам болезни, несчастного случая, старости или утраты места работы, неминуемо угрожает потеря его источника дохода и, таким образом, средств к существованию.

Кроме того, наличие социального риска несет с собой опасность утраты социального статуса и социального отторжения, так как угрожает привести к отсутствию возможности участвовать в социальной жизни.

Первый этап индустриализации в истории Запада (XVII–XIX вв.) характеризовался преобразованием самих общественных производительных сил: переход от мануфактуры к машинному или фабрично-заводскому производству. Его основные черты: превращение орудия труда из ручного в механическое, появление машин, что сопровождалось невиданным ростом производительности труда, завершением стратификации общества индустриального типа, кристаллизацией общественных интересов и развитием классовой борьбы как формы их проявления.

В трудовой сфере данный этап характеризовался крайним упрощением и изматывающим ритмом труда, отчуждением работника от процесса труда, отсутствием элементарных форм охраны труда, высокой продолжительностью рабочего времени, неурегулированностью вопросов заработной платы, применением труда женщин и детей на рабочих местах с вредными условиями труда, отсутствием законодательных норм, регулирующих предоставление пособий в случае утраты трудоспособности из-за несчастных случаев на производстве, болезней и старости.

Государственная власть, придерживаясь в основном принципов либерализма и индивидуализма, не предпринимала активных действий, за исключением предоставления некоторых видов гарантий и помощи (в основном пенсий) госу-

дарственным служащим или отдельным группам рабочих, условия труда которых отличались повышенным профессиональным риском (горняки, шахтеры и т.п.).

Перемены, вызванные индустриализацией и связанными с ней урбанизацией жизни и монополизацией экономик, становлением рабочего движения, потребовали новой доктрины социальной защиты, взамен ранее существовавшей и основанной на принципах самоподдержки, семейного обеспечения нетрудоспособных и благотворительности.

Великобритания – первая капиталистическая страна, которая ввела законодательное регулирование вопросов труда с помощью фабричного законодательства. Помимо продолжительности рабочего дня, английское фабричное законодательство уже в те годы регулирует вопросы охраны, гигиены труда (определяет меры по предупреждению несчастных случаев и улучшению санитарно-гигиенических условий труда), а с 80-х гг. XVIII столетия определяет систему обязательного страхования на случай утраты трудоспособности на производстве в отдельных отраслях экономики. Аналогичные виды фабричного законодательства начиная с 60-х гг. XIX в. формируются в других западноевропейских странах – Германии, Франции, Австрии.

Однако понимание того, что в рыночных условиях самозащита для подавляющего числа лиц, занятых наемным трудом, объективно невозможна, приходило постепенно. Массовое обнищание населения, неудачные эксперименты с принудительным трудом в работных домах Англии и общественными работами во Франции, неэффективность государственного вспомоществования, нарастание социального протеста способствовали осознанию необходимости создания нового института социальной защиты, включающего в себя договорные (основа – трудовой договор) и публично-правовые отношения (по поводу защиты работников от массовых и объективных по характеру социальных рисков).

В наиболее систематизированном виде доктрина социального страхования людей наемного труда нашла выражение в работе французского мыслителя Клавьера, которая была опубликована в 1788 г. под названием «Перспектива относительно введения пожизненного страхования»<sup>10</sup>. Данная работа отличается глубоким пониманием сущности социального страхования: «Пожизненное страхование приходит на помощь тому чувству, которое связывает индивида с другими индивидами и позволяет ему выжить. Подобное страхование означает безопасность относительно несчастных обстоятельств, и при этом оно не может повредить ни промышленности, ни индивидуальной активности». Важно подчеркнуть, что Клавьер понимал публичную значимость социального страхования, для осуществления которого предлагал использовать потенциал государственной власти: «по установлению правительства и под его опекой и надзором. Именно доктрина пожизненного страхования позволяет мобилизовать достаточные ресурсы и является наиболее надежным средством для того, чтобы уменьшить масштабы этого бедствия и не допустить его разрастания в будущем».

---

<sup>10</sup> Зидер Р. Социальная история семьи в Западной и Центральной Европе (конец XVIII–XX вв.) / пер. с нем. М. : ВЛАДОС, 1997.



Казалось, что предложенная Клавьером доктрина должна рассчитывать на благожелательный прием и прямую поддержку. Однако на деле все обстояло не так просто.

Общественный менталитет того времени основывался на других ценностях и, прежде всего, на безоговорочной поддержке принципов личной ответственности и личной предусмотрительности человека в вопросах материального положения. Поэтому многие общественные деятели усмотрели в доктрине Клавьера угрозу данным моральным установкам, которые может расшатать принцип публичной ответственности государства за материальное благополучие людей.

Считалось, что люди обязаны и могут организовать свою защиту самостоятельно, например, в форме добровольного личного страхования или добровольного коллективного страхования.

Следует отметить, что уже в середине XVIII в. в Англии и Франции возникают общества взаимного страхования для рабочих и общества взаимного вспомоществования.

Однако добровольные формы взаимного страхования не позволяли решать задачи социальной защиты работников на приемлемом уровне. *Переход к системе обязательного страхования*, который произошел в 90-е гг. XIX в. в Германии по инициативе Отто Бисмарка, позволил осуществить стратегический прорыв в формировании наиболее эффективного института социальной защиты, который применили сначала большинство европейских стран, а впоследствии (30–60-е гг. XX в.) подавляющее большинство стран мирового сообщества.

*Таким образом, период с 80-х гг. XIX в. до конца 20-х гг. XX в. можно определить как первый этап становления систем социальной защиты трудящихся в индустриальную эпоху: разработка социального законодательства, формирование систем социального страхования и охраны труда.* В процессе становления и развития систем социального страхования происходит уточнение принципов формирования финансовой базы для социальной защиты работников. Становится нормой, когда весь спектр экономических затрат, связанных с профессиональными рисками, несет работодатель: вопросы техники безопасности, гигиены и медицины труда, компенсации утраты трудоспособности из-за несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. По другим же видам социальных рисков расходы распределяются между предпринимателями (работодателями) и работниками.

**Второй этап** развития западных национальных систем социальной защиты работников в процессе труда (конец 20-х – начало 60-х гг. XX в.) определялся:

- новым этапом индустриализации (США, 1914–1929 гг.; Западная Европа, 30–50-х гг.; Япония, 50–60-х гг.);
- разрушительными последствиями первой и второй мировых войн;
- социалистической революцией (1917 г.) в России;
- экономическим кризисом (кризисом либеральной модели экономического развития) начала 30-х гг.

Эти факторы дали импульс осознанию необходимости расширения сферы действия социальной защиты, охвата всех групп трудящихся, качественному повышению ее уровня и обосновали вмешательство государства в социально-экономические процессы.

Сложный характер социально-экономических, политических, организационно-технических факторов, влияющих на формирование механизмов социальной защиты работников в процессе труда, объективно обуславливает необходимость государственного регулирования этих вопросов.

Важную роль в повышении значимости государства в социальной сфере сыграли работы Кейнса, идеи которого в области социальной защиты творчески развил английский ученый У. Беверидж. В своем докладе парламенту и правительству страны (1942 г.) он обосновал новую роль государства, как одного из главных субъектов, ответственного за социальную защиту трудящихся и всего населения<sup>11</sup>. По его мнению, эти проблемы должны решаться государством на основе реализации принципа эффективного разделения власти – законодательной, исполнительной и судебной.

В докладе Беверидж проанализировал также и проблемы борьбы с безработицей, уделил большое внимание социальному обеспечению и разработал предложения по реформе социального обеспечения на принципах всеобщности и единообразия, т.е. одинакового для всех размера пенсий и пособий, а также условий их выплат (права на лечение, пенсию, семейные пособия должны быть равными для всего населения, в отношении других видов социальных выплат допускались различия между лицами наемного труда и работающими не по найму).

Наряду с этим Беверидж рекомендовал широко развивать государственное вспомоществование, ввести национальную службу здравоохранения, гарантирующую бесплатное медицинское обслуживание. Все это, вместе взятое, составило бы, по его мнению, комплексную систему социальной защиты населения, с помощью которой Англия могла бы «ликвидировать проблему нужды и бедности, а также способствовать поддержанию полной занятости».

Исходя из этих рекомендаций, лейбористское правительство Англии на протяжении 1944–1948 гг. приняло ряд законодательных актов, на основе которых возникла единая система социального страхования и обеспечения, охватывающая все население и все случаи потери заработка, было введено всеобщее бесплатное медицинское обслуживание.

Аналогичные реформы после второй мировой войны проведены во многих западных странах, в результате чего сформировалась законодательная база социального страхования и обеспечения. К наиболее существенным их характеристикам относятся: быстрое создание социальных инфраструктур на производстве, разработка и осуществление государственных и коллективно-профессиональных программ охраны труда, занятости, медицинской и профессиональной реабилитации пострадавших на производстве, систем социального и медицинского страхования, которые в совокупности охватывают все аспекты общественного воспроизводства. Необходимо отметить неуклонный рост интереса широких кругов общественности

---

<sup>11</sup> Доклад назывался «Полная занятость в свободном обществе».

в западных странах к системам социальной защиты трудящихся и всего населения, разработке концепций социальной защиты, наличие значительного количества научных школ. Генезис развития социального страхования представлен в табл. 4.

Таблица 4

Генезис развития социального страхования в мире

Период и время	Исторический факт или документ	Характеристика вида социальной защиты
Эпоха античности		
XXIII в. до н.э.	Указ египетской царицы Маат о резервировании зерна на случай неурожайных годов	Элементы государственной социальной помощи в чрезвычайных ситуациях
XV–X вв. до н.э.	Создание «похоронных обществ»	Элементы личного страхования на случай смерти
X–V вв. до н.э.	Цеховые формы организации взаимопомощи в Римской империи – создание Римских коллегий	Элементы личного страхования на случай смерти или увечья
Период нового летоисчисления		
IV в. н.э.	Организация Василием Великим деревни для больных, инвалидов и бездомных в Кессарии (Малая Азия)	Элементы общественной социальной помощи
IV в. н.э.	Предложения Иоанна Златоуста о благотворительности богатых в пользу бедных	Моральные принципы добровольного перераспределения средств от имущих к неимущим слоям населения
Средние века		
1084 г.	В Кентербери (Англия) открыт Дом милостыни для бедных	Элементы общественной социальной помощи
1215 г.	Принятие в Англии «Великой хартии вольностей»	Защита прав человека на свободу и личное достоинство
X–XV вв.	Цеховые и городские формы социальной взаимопомощи, упоминаемые в статутах цехов и городов	Элементы страхования жизни, помощь городским служащим в старости
1256 г.	Рейнский союз городов утверждает налог в пользу бедных	
XII в.	Создание в Италии, Франции и Англии бесплатных больниц религиозными братствами	Общественная социальная помощь религиозными братствами на регулярной основе
1388 г.	Принятие в Англии первого Закона о бедных	Государственная политика дифференцирует «добропорядочных» и «недобропорядочных» бедных и запрещает нищенствовать здоровым людям
XIV–XV вв.	Применение в Италии и Франции аннуитетов, вкладов и завещаний «на старость»	Механизмы личного страхования жизни (страхование ренты), тонтинное страхование
Новое время		
1601 г.	Указ Елизаветы I 9 (английской) о налоге «на бедных»	Обязательное, закрепленное Законом перераспределение средств от имущих к неимущим
1666 г.	Большой пожар в Лондоне унес жизни более 70 тысяч человек	Активное развитие личного страхования

Период и время	Исторический факт или документ	Характеристика вида социальной защиты
1697 г.	В Бристоле (Англия) открыт первый рабочий дом	Государственная форма исправительных учреждений
1765 г.	Создание страхового общества по страхованию жизни в Англии	Организованная форма страхования жизни
1788 г.	Доктрина Клавьера о пожизненном страховании	Концептуальные основы формирования системы социального страхования на добровольной и пожизненной основе
1793 г.	Законодательная форма о поддержке вдов и стариков введена во Франции	Закрепление за государством обязанности социальной помощи
1882–1888 гг.	О. Бисмарком предложены проекты законов об обязательном социальном страховании в Германии	Законодательно закрепленные виды социального страхования: пенсионное, медицинское, страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
1890–1930 гг.	Введение обязательного социального страхования в ряде европейских стран (Австрия, Италия, Польша, Франция, Финляндия, Россия и др.)	Формирование национальных систем обязательного социального страхования
1942–1948 гг.	Доктрина социального страхования У. Бевериджа (Англия) и принятие пакета законов об обязательном социальном обеспечении	Формирование в Великобритании системы обязательного социального обеспечения, включающей элементы социального страхования
1950–1970 гг.	Введение систем социального страхования в большинстве стран мира	Системы сочетают в себе модели Бисмарка и Бевериджа

#### 4.2. Модели социального страхования: характеристика и сопоставительный анализ

Национальные системы социального страхования, их финансовые механизмы и правовой статус базовых институтов существенно отличаются. Это обусловлено различиями в общественном устройстве и культурных традициях, уровнем развития экономик, правосознания населения. Однако при всей несхожести они группируются вокруг трех основных моделей: модели Бисмарка, модели Бевериджа и советской модели (рис. 12).

##### *Историческая справка:*

Система обязательного (социального в широком смысле слова) страхования впервые была предложена и введена в действие канцлером Германской империи Отто фон Бисмарком в 1880-х гг. Она предоставляла защиту наемным рабочим от рисков временной утраты трудоспособности (с 1883 г.), от несчастного случая на производстве (с 1884 г.), от стойкой утраты трудоспособности вследствие возраста или инвалидности (с 1889 г.). Хотя эта система была введена по политическим причинам, а именно для противодействия социалистическому движению, она оказалась весьма успешной и с некоторыми модификациями распространилась по всему миру.

##### *Механизм обязательного страхования: Бисмарк против Бевериджа*

Система обязательного страхования, введенная Бисмарком, довольно близка к классическому страхованию, но в силу закона обязательна для соответствующих категорий лиц (в данном случае – лиц наемного труда). Покрытие обеспечивает им страховую защиту от специфи-

ческих рисков нарушения способности к труду. Премии (взносы) и отчасти страховое обеспечение зависят от размера заработной платы. Системы такого типа могут (хотя и не обязательно) основываться на операциях частных страховщиков, как правило, являющихся объектом особого государственного регулирования. Такой подход сохранился в Германии до сих пор.



Рис. 12. Схема основных моделей социального страхования

В рамках альтернативного подхода носителями социальных рисков считаются все жители страны, а не только наемные работники. Соответственно социальная защита рассматривается как право граждан, а обязательное страхование выступает как одна из возможных форм реализации этого права. Такая система предполагает:

- значительное вовлечение государства в организацию обязательного страхования (вплоть до участия государственных органов в его оперативном управлении);
- финансирование фондов обязательного страхования из бюджета или по крайней мере сбор взносов в форме налогов;
- достаточно низкие выплаты, обеспечивающие лишь минимальные гарантии.

Подобная точка зрения была обоснована британским чиновником лордом Уильямом Беве­риджем, а система социального обеспечения, основанная на указанных принципах, была первоначально введена в Великобритании в середине XX в.

Данные подходы распространились с определенными модификациями в других странах: подход Бисмарка был популярен в странах континентальной Европы, а подход Беве­риджа – в старых британских доминионах (Канада, Австралия, Новая Зеландия, Индия, Южная Африка), в странах Северной Европы и отчасти в США. Эти модификации связаны в основном с формой предоставления социальных гарантий и финансирования системы социального обеспечения.

В настоящее время наблюдается значительная конвергенция указанных подходов. Как правило, в экономически развитых странах имеются формы социального обеспечения (в том числе и построенные на страховых принципах), предоставляющие как минимальные гарантии для всех граждан, так и пособия, увязанные с размером заработной платы и (или) стажем работы.

### ***Модель Бисмарка (социального страхования)***

В наиболее систематизированном виде институционально и законодательно социальное страхование было сформировано в Германии в 90-е гг. XIX в. по инициативе канцлера О. Бисмарка. В связи с чем, германскую модель социального страхования называют моделью Бисмарка (рис. 13).

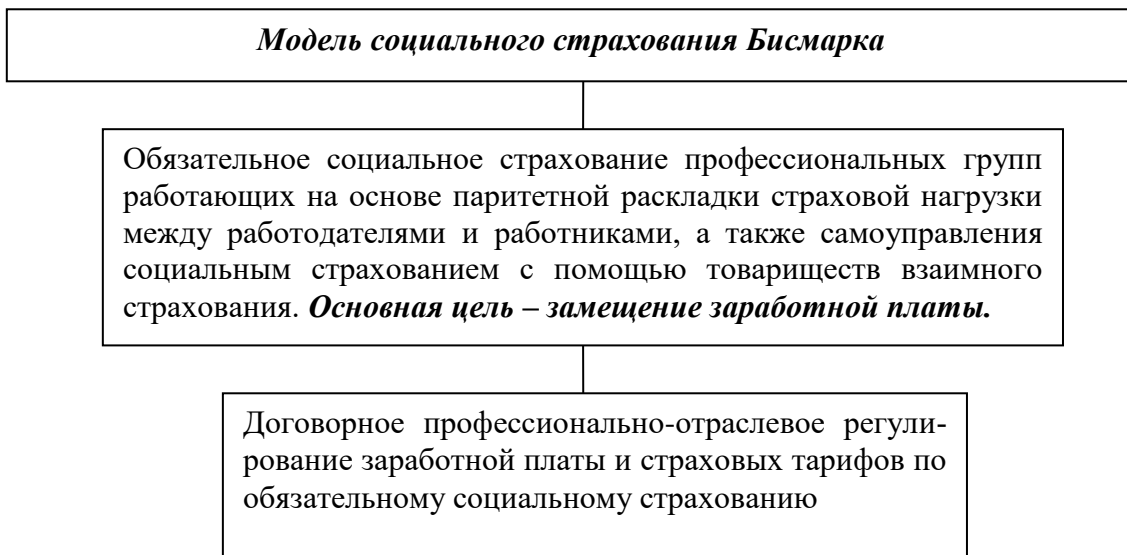


Рис. 13. Характеристика модели Бисмарка

Базовые характеристики модели Бисмарка:

1. Размер страховых взносов и выплат должны быть ориентированы на замещение утраченного заработка при наступлении страховых случаев, а также на предоставление качественной медицинской помощи и реабилитационных услуг.

На индустриальном этапе стабильное и прогрессивное развитие экономики в определяющей мере зависит от условий жизнедеятельности квалифицированного работника. В связи с этим предназначение систем обязательного социального страхования на индустриальном этапе состоит в сохранении для застрахованных работников, в случае наступления социальных рисков, достигнутого уровня и качества жизни, а значит и социального статуса. Необходимой предпосылкой стабильного функционирования социального страхования служит профессиональное и межотраслевое регулирование заработной платы на договорной основе.

2. Оптимальное сочетание интересов субъектов правоотношений при организации социального страхования: личной ответственности работников и работодателей, их солидарной взаимопомощи:

- страховая нагрузка (уплата страховых взносов) распределяется между работниками и работодателями на паритетной основе;

- размер пенсий и пособий зависит от размера заработной платы, величины страховых платежей и продолжительности страхового (трудового) стажа.

3. Организация социального страхования по отдельным видам социальных рисков осуществляется такой правовой формой как товарищества взаимного страхования, в которых ключевую роль играют работодатели и работники. Их полномочные представители определяют размеры страховых тарифов, вырабатывают политику по созданию страховой, социальной и медицинской инфраструктуры, организуют процесс управления деятельностью исполнительных органов (страховщиков).

Таким образом, социальное страхование, организованное по модели Бисмарка, основывается на *профессионально-трудовой солидарности* и отличается предоставлением качественной медицинской и реабилитационной помощи, высоким уровнем страховых выплат (пенсий и пособий), демократичностью управления и прозрачностью финансовых потоков.

*Товарищества взаимного страхования* действуют на основе самоуправления, самофинансирования и некоммерческого хозяйствования под общим государственным правовым контролем.

Группы социальных рисков, – болезни, инвалидность, старость и смерть, – выделенные по сходству удовлетворяемых потребностей и по специфике правового регулирования, образуют *отрасли (виды и направления) социального страхования*.

### ***Модель Бевериджа (государственной социальной защиты)***

Концептуальной основой английской системы социального страхования стала теория социальной солидарности У. Бевериджа (1942 г.), сочетающая в себе меры государства, обеспечивающие гарантированный минимальный уровень социальной защиты и преимущества социального страхования.

Важнейшие черты модели Бевериджа:

1. Трехуровневый тип социальной защиты, в которой распределены ответственность основных субъектов по схеме: государство – базовые гарантии социальной защиты всего населения; работодатель – социальное (профессиональное) страхование наемных работников (в котором частичное участие принимает работник); работник – дополнительное личное страхование;

2. Ориентация государственных социальных гарантий на прожиточный минимум; дополнительного профессионального страхования – на замещение (компенсацию) заработка; дополнительного личного страхования – на реализацию имеющихся личных потребностей в собственной социальной защите;

3. Обеспечение государством трех базовых условий жизнедеятельности населения: государственное здравоохранение; равные возможности для воспитания детей семьям с разными доходами (пособия на детей); предотвращение массовой безработицы в стране, – что является платформой для трехуровневой социальной защиты.

У. Беверидж полагал, что семейные пособия и национальную службу здравоохранения следует финансировать из госбюджета, а прочие меры социальной защиты – за счет отчислений самих работников и работодателей, а также субсидий государства, – что и было учтено при реформировании системы социального страхования правительством Великобритании в 1944 г. Государственные выплаты были призваны обеспечить минимальный социально приемлемый уровень доходов (рис. 14).



Рис. 14. Характеристика модели Бевериджа

### ***Советская модель (государственного социального обеспечения)***

*Социалистическая модель организации социального страхования, базирующаяся на классовой социальной солидарности, не возлагает на застрахованных лиц никаких обязательств по отношению к конкретному виду страхования. Им предоставляются лишь определенные права, например, на пенсионное обеспечение по инвалидности, в случае потери кормильца.*

Провозглашенными принципами советской модели социального обеспечения были следующие:

- отмена всех взносов со стороны работающих, переход к страхованию без взносов;
- все необходимые средства по страхованию формируются из взносов, осуществляемых предпринимателями (предприятиями), и (или) из государственного бюджета;
- страхование должно охватывать всех лиц наемного труда;
- повышение доли компенсаций до среднего заработка;
- перевод управления страховых организаций на начала полного самоуправления застрахованных.

Данные принципы организации «государственного страхования» не являются страховыми. Для предприятий страхование превращается в государственную повинность (налогообложение). Кроме того, с переходом к указанной системе социальное страхование утрачивает истинный характер страхования, – страховые выплаты в значительном размере обеспечиваются за счет финансовых дотаций из государственного бюджета. Такой порядок финансирования



больше соответствует принципам социального обеспечения за счет государственных средств.

Значительная финансовая дотационность системы социального страхования за счет государственного бюджета закладывалась еще в первые годы советской власти. В послевоенное время она была связана также и со стремлением государства поддержать неизменной систему оптовых цен. Вот почему начиная с 1956 г. для возмещения возросших расходов на пенсионные выплаты государство стало направлять средства из государственного бюджета.

Необходимыми условиями функционирования советской системы *государственного социального обеспечения* служили государственные административные формы регулирования заработной платы в отраслевом и межотраслевом разрезе и на уровне предприятий; практически 100%-ное обеспечение занятости трудоспособного населения; государственное здравоохранение; государственное бюджетное социальное обеспечение (пенсий неработающим пенсионерам, социального обслуживания инвалидов и одиноких престарелых граждан).

На уровне предприятий в рамках государственного социального страхования производились выплаты по временной утрате трудоспособности, пенсий работающим пенсионерам, осуществлялись меры по оздоровлению трудящихся и членов их семей (совместные программы предприятий и профсоюзов).

В этом заключаются принципиальные отличия советской модели государственного социального обеспечения от модели социального страхования Бисмарка и модели государственной социальной защиты Бевериджа (рис. 15).

В отличие от подавляющего большинства промышленно развитых стран, в нашем государстве долгое время применялась неразвитая модель формирования финансовых ресурсов на социальное страхование по принципу «единого котла» без учета социальных рисков в форме государственного социального обеспечения. В результате происходило смешение поступлений из различных источников финансирования. Кроме того, при огромном объеме неудовлетворенных социальных потребностей перераспределение средств носило часто административный характер (нецелевое их использование).

Став инструментом перераспределительной политики государства и превратившись в социальное обеспечение, страховая защита возвратилась, по сути, к далекому от совершенства первоисточнику социального страхования – организованной взаимопомощи, приобретшей общегосударственный характер.

При государственной системе социального обеспечения становится нечеткой и ответственность за риск. Государственные пенсии (выплаты по государственному обеспечению) есть не что иное, как ответственность всех за каждого. При этом система социального страхования утрачивает финансовую самостоятельность, ее бюджет сливается с государственным бюджетом, она (система) утрачивает свою «страховую» сущность, что и послужило основанием называть такую форму страхования «социальным обеспечением».

Предварительный учет рисков необходим любой страховой организации, тем более государственной. В противном случае возможны дефицит денежных средств, неисполнение установленных конституционно социальных гарантий. Следствием становится либо существенное снижение последних, либо инфля-

ция, вызываемая усиленной эмиссией денежных средств, направляемых, в том числе, и на социальные выплаты, что также ведет к снижению реального уровня жизни малоимущих слоев населения.



Рис. 15. Характеристика советской модели социального обеспечения

### *Сопоставительный анализ моделей социального страхования*

При сравнении трех моделей социального страхования можно отметить, что модель Бевериджа во многом вобрала в себя характерные элементы систем социального страхования, построенных по модели Бисмарка и советской власти.

Основу современных систем социальной защиты в странах Евросоюза и России, сформированных в XX столетии, составляют два базовых института: социальное страхование и государственное социальное обеспечение. С их помощью формируются значительные финансовые ресурсы (30 % и более ВВП). Для России эта доля составляет около 12 % ВВП. На долю социального страхования, где получила развитие модель Бисмарка (в Германии, Франции, Бельгии, Италии), приходится примерно 60–70 % всех затрат на эти цели. В Великобритании (модель Бевериджа) государственное бюджетное финансирование систем социальной поддержки населения и расходы на социальное страхование приблизительно равны (табл. 5).

Существенными факторами, отличающими модели друг от друга, являются следующие:

- принципы организации;
- структура и сочетание их финансовых механизмов (источников финансирования);

- размеры пенсий и пособий по отношению к заработной плате, их покупательная способность;
- круг охвата населения;
- степень перераспределения ресурсов между застрахованными лицами с различным уровнем дохода;
- степень перераспределения обязанностей по формированию ресурсов между государством и основными субъектами страховых отношений;
- способы управления, роль государства и основных субъектов страховых отношений.

Таблица 5

Сопоставительные характеристики моделей социального страхования

Характеристики	Модель Бисмарка	Модель Бевериджа	Советская модель	Модель России
Принципы финансовой организации	Увязка размеров пенсий, пособий с размерами заработной платы и объемами страхования	Увязка базовых пенсий, пособий с прожиточным минимумом	Увязка пенсий, пособий с прожиточным минимумом	Увязка пенсий, пособий с прожиточным минимумом
Характеристики базовых институтов социальной защиты	Высокая доля заработной платы в ВВП – 45 %; низкая дифференциация заработной платы 1:4	Высокая доля заработной платы в ВВП – 55 %; высокая дифференциация заработной платы 1:10	Средняя доля заработной платы в ВВП – 35 %; низкая дифференциация заработной платы 1:4	Низкая доля заработной платы в ВВП – 28 %; высокая дифференциация заработной платы 1:20
Базовые институты социальной защиты	Страховые – обязательное социальное страхование	Социальная поддержка и страховые	Государственное социальное обеспечение	Социальная поддержка
Установки экономического поведения	Коллективная (профессиональная) солидарность и самоуправляемые общества взаимного страхования	Солидарность в рамках государства	Государственный патернализм	Солидарность в рамках государства

Характер национальных систем социальной защиты во многом определялся сложившимся соотношением между выплачиваемой (текущей) заработной платой и законодательно резервируемой ее частью, предназначенной на пенсионное, медицинское и другие виды социального страхования. При сравнении трех моделей социального страхования можно отметить, что модель Бевериджа во многом вобрала в себя характерные элементы систем социального страхования, построенных по модели Бисмарка и советской модели.

## 5. История развития страхования в России

### 5.1. Становление и развитие отечественного взаимного страхования

Историческое прошлое России – богатейшая копилка практического опыта, как организации взаимного страхования, так и успешного его функционирования, который должен быть изучен и использован в преломлении на современный страховой рынок с учетом тенденций его развития.

Появление страхования на Руси связывается исследователями со Сборником, в котором были записаны многочисленные обычаи Киевской земли X–XI вв. и называемым «Русская правда». При родовом быте, который ярко проявлялся у славян, жизнь, честь и имущество находилось под защитой рода, основанной на взаимопомощи.

Взаимное страхование в России существовало еще в XIII в., но достигло своего расцвета лишь в XVI–XVII вв. в украинской торговле. Солидарность (общность интересов) в организации торговли создавала и необходимость в материальной поддержке (взаимопомощи). По мере развития такой взаимопомощи началось постепенное проявление в ней идеи страхования. Участники товарищества (каравана) пришли к мнению, что все они обязаны раскладывать между собой те ущербы, которые несли от случайных опасностей в пути отдельные члены каравана, а за потерпевшими признавалось право на такое возмещение. Наиболее яркий пример такой страховой солидарности встречается у чумацких артелей (чумаки были в то время единственными национальными торговцами и возчиками в южной России). Обычаями торговли устанавливалось, что «...если в пути у чумака падет вол, то на артельные деньги покупается другой».

Особенностью такого страхования того времени было то, что для возмещения ущерба не создавалось специального фонда (страхового) за счет регулярных страховых платежей, что является основой страхования в его классическом виде. Следует заметить, что ни один правовой институт не рождался в законченном виде, а развивался длительное время, пока не предстал перед обществом в современном его содержании.

Защита каждого из участников торгового общества осуществлялась на основе взаимных обязательств возмещения будущих убытков в порядке их последующей раскладки между всеми участниками. Следовательно, отчисления, которые обязан производить член коллектива, делались после наступления страхового события, а не заранее, заблаговременно вносились в страховой фонд. Создание таких фондов не вызывалось практической необходимостью, так как торговцы, практиковавшие взаимное страхование, вели «кочевой» образ жизни.

Примеры государственного страхования можно найти в Московской Руси. Как известно, уже после свержения татаро-монгольского владычества на русские рубежи совершались нескончаемые набеги крымских и ногайских татар, которые захватывали пленников и продавали их в рабство. Предотвратить такую продажу или освободить из рабства мог выкуп.

В целях сохранения людских поселений, а также военных и других служилых людей на юге страны организация выкупа пленных была обеспечена

специальной финансовой базой. Предписания на этот счет содержаться в 72-й главе «Стоглава» (1551 г.) «Об искуплении пленных».

В ней предусматривались три формы выкупа из плена. Во всех случаях выкуп финансировался из царской казны, но затрачиваемые средства возвращались в виде ежегодной раскладки среди населения.

«Сколько годом того пленного окупу из царевой казны разойдетя, говорилось в «Стоглаве», – и то раскинуты на сохи (податная единица) по всей земле, чей кто ни буди всем ровно». Раскладка, таким образом, строилась на уравнительных началах. В последствии, от системы последующей раскладки реально израсходованных на выкуп пленных сумм, совершился переход к регулярным платежам, образующим специальный фонд выкупа пленных.

Такой порядок закреплен в Соборном уложении (1649 г.) царя Алексея Михайловича, которое предписывало, в отличие от «Стоглава», в зависимости от социального положения плательщика три размера «полоняничных» платежей.

Минимальный размер – 2 деньги (деньга – полкопейки), – был установлен для служилых людей, стрельцов, казаков, пушкарей и т.д.; средний – 4 деньги, – для крестьян и самый высокий – 8 денег, – для городских и посадских жителей, а также крестьян приписанных к церковным и монастырским вотчинам.

В уложении были определены и размеры сумм, предназначенных для выкупа, которые зависели от социального положения пленника. Так, на крестьян и боярских людей отпускалось по 15 р., на посадских людей – по 20 р.; на стрельцов и казаков по 25 р. Самый высокий выкуп был установлен в отношении московских стрельцов – 40 р. Особый порядок финансирования выкупа был предусмотрен в отношении дворян и боярских детей. Он определялся не поголовно, а в зависимости от величины поместий, и, кроме того, размер суммы выкупа отличался в зависимости от обстоятельств пленения.

Сущность норм указанных нормативных актов в отношении выкупа пленных по-разному оценивается в научной литературе. Одни авторы полагают, что мероприятия по выкупу носили налоговый характер и ничего общего не имели со страхованием. По мнению других, можно констатировать, что организация финансирования выкупа пленных, несмотря на ее налоговые формы, имела все существенные элементы обязательного государственного страхования на случай пленения, поскольку имеют место и обязательные ежегодные, по твердым ставкам, страховые платежи, образующие специальный страховой фонд, и выдаваемые из этого фонда твердые страховые суммы, и государственный страховой орган в лице Посольского приказа – хранителя и распорядителя страховых средств.

*Рассматривая типы отечественного страхования в различные периоды времени, необходимо отметить, что, несмотря на некоторые особенности его проявления в различных социально-экономических условиях, общим являлось то, что оно основано на принципе взаимопомощи, независимо от того, идет ли речь о родовой или общинной организации общества, страхование было взаимным.*

В докапиталистической России наиболее распространенной формой страхования была страховая взаимопомощь, т.е. члены того или иного коллектива страховали друг друга безвозмездно, без выгоды (не ставили цели получе-

ния дохода). В основном такая взаимопомощь осуществлялась при перевозках товаров купцами. С появлением купеческих гильдий формы и виды страхования дифференцировались: страховая взаимопомощь ограничивалась цехами ремесленников и гильдиями купцов.

Зачатки страхования в России можно найти в многочисленных обществах взаимного вспоможения на случай пожаров, существовавших в Остзейском крае еще в XVII в. В Риге еще в 1765 г. существовало городское взаимное общество от огня. Эти общества носили отпечаток примитивных касс, заимствованных из Западной Европы и не получили дальнейшего развития.

В Российской империи (в дореволюционной России) действовало несколько разновидностей взаимного страхования. Существовали *традиционные общества взаимного страхования*, которые осуществляли, например, страхование строений от огня в городах, страхование от огня свеклосахарных и рафинадных заводов, морское страхование, страхование фабрикантов и ремесленников от несчастных случаев с их рабочими и служащими (т.е. по существу страхование ответственности работодателей) и страхование от других рисков.

Наряду с традиционными ОВС развивалось взаимное страхование в следующих формах (видах):

- взаимное земское страхование;
- взаимное страхование от огня строений в городах;
- правительственное взаимное губернское страхование;
- отраслевое взаимное страхование;
- взаимное страхование в казачьих войсках (войсковое взаимное страхование);
- взаимное страхование строений духовного ведомства (епархиальное взаимное страхование).

Все эти формы страхования были обязательными. В законодательных документах определялся перечень объектов, обязательных для страхования. Также оговаривался круг лиц, которые могут страховать свое имущество от огня в данной форме взаимного страхования по их желанию. Поскольку эти виды обязательного страхования основывались на принципах взаимности, они осуществлялись по более низким ценам, чем при акционерном страховании.

Особенное развитие и распространение взаимное страхование получает после отмены крепостного права, занимая свою страховую нишу. Учреждение в России института земств положило начало организации *взаимного земского страхования*. В 1864 г. утверждено Положение о взаимном земском страховании, согласно которому губернское общество осуществляло страхование на основании устава, утвержденного 13 апреля 1864 г. Александром II.

Виды страхования, оказываемые земскими страховыми учреждениями:

- недвижимого и движимого имущества – от огня;
- полей – от градобития;
- крупного рогатого скота и лошадей – от всякой смертности;
- виноградников – от филлоксеры (обязательный вид страхования);

– страхование пенсий лицам, состоящим на общественной службе (в некоторых губерниях).

В октябре 1861 г. Александр II подписал указ об учреждении *ОВС от огня при городских управлениях*. Первое Санкт-Петербургское взаимное общество страхования от огня и аналогичное общество в Москве начали свою деятельность в 1862 г. Взаимное страхование в городах, проводившееся при содействии городских дум, возникшее в противовес акционерному, осуществлялось в добровольной форме. Их деятельность обычно ограничивалась пределами одного города, подавляющее большинство страхователей составляли домохозяева. Данные общества производили страховые операции в 255 городах, в то время как в Российской империи насчитывалось около 1 тысячи городских поселений.

Наибольшего экономического «могущества» достигали ОВС, созданные по собственной инициативе страхователей. Так, в конце XIX в. ОВС в России стали активно формироваться в производственной сфере на профессиональной основе: Общество взаимного страхования от огня имущества горных и горнозаводских предприятий Юга России, ОВС от огня имущества мукомолов, Лифляндское ОВС посевов от градобития и т.д. В 1872 г. в Киеве учреждено ОВС от огня свеклосахарных рафинадных заводов, вслед за которыми стали создаваться и другие. В 1903 г. уже свыше 140 крупнейших фабрик и мануфактур Центрального промышленного союза образовали в Москве взаимный страховой союз. По данным Е.И. Ивашкина, приведенным в его книге «О взаимном страховании», изданной в 2000 г., к 1913 г. активы этого союза достигли 5,12 млн р.

Кроме описанных выше разновидностей взаимного страхования, в Российской империи к 1913 г. существовали страховые организации, которые назывались «*эмеритальные кассы*». В основе их деятельности также лежал принцип взаимности.

В дореволюционной России взаимное страхование было важнейшим сектором экономики. В 1913 г. на долю только земского страхования приходилось 16,8 %, на общества взаимного страхования – 6,7 % от всех страховых платежей, что суммарно составило около 50 млн р. Вся стоимость застрахованного в стране имущества составляла 21 млрд р., из которых на долю взаимного страхования приходилось 37 %. По некоторым оценкам («Словарь страховых терминов» под ред. проф. С.А. Рыбникова и В.С. Гохмана, Москва, 1925 г.) всего на долю взаимного страхования приходилось 26,8 % совокупной страховой премии российского страхового рынка, а в огневом страховании – 38,2 %. В губерниях Российской империи существовала стройная система защиты сельскохозяйственного производителя, основой которой было взаимное страхование, адаптированное для нужд аграрного сектора страны.

Революция 1917 г. и национализация страхового дела 28 ноября 1918 г. положила конец существованию как акционерных, так и взаимных обществ. Однако социальные преимущества и выгоды последних были столь очевидны, что советское правительство в годы НЭПа сделало некоторые исключения для организаций, страховавших имущество кооперативов. Просуществовали они до 1930 г., в обязательном порядке перестраховывая заключаемые договоры в Госстрахе, а затем все же окончательно были поглощены этой страховой монополией.

Современная ситуация, характеризующаяся отсутствием интереса у россиян к страхованию своих имущественных интересов путем организации обществ взаимного страхования, в определенной мере напоминает ситуацию, которая имела место в Российской империи после отмены крепостного права. Массовый интерес населения к обеспечению страховой защиты через ОВС отсутствовал. Некоторые причины отсутствия этого интереса были аналогичны сегодняшним: низкий уровень знаний о страховании, низкая платежеспособность широких слоев населения.

В отличие от сегодняшней ситуации, подавляющее большинство населения России в тот период составляли крестьяне, которые в силу своей малограмотности и низкого уровня жизни не способны были инициировать создание обществ взаимного страхования. Очевидно, что уровень образованности российского населения в тот период был значительно ниже современного.

*В то же время преимущества и необходимость взаимного страхования иллюстрируются историческими фактами о том, что в дореволюционной России в отношениях по защите имущественных интересов на принципах взаимопомощи участвовали представители разных сословий, разного уровня благосостояния, обладавшие различным уровнем страховых знаний. Широкое распространение взаимного страхования и востребованность его на страховом рынке подтверждалось использованием различных форм организации взаимного страхования во всех сферах жизнедеятельности при непосредственном участии и поддержке государства.*

## **5.2. Организационные формы взаимного страхования в дореволюционной России**

В дореволюционной России с ее многоукладностью, значительной патриархальностью общественного производства взаимное страхование играло заметную, а в некоторых видах страхования – ведущую роль. В отношениях по защите имущественных интересов на принципах взаимного страхования участвовали представители разных сословий, разного уровня благосостояния, обладавшие различным уровнем страховых знаний.

Одной из особенностей развития данной формы организации страховой защиты в Российской империи было то, что ее использование для страхования различных рисков нередко начиналось в обязательной форме, и лишь затем возникала добровольная форма страхования аналогичных рисков (например, обязательное пенсионное страхование отдельных категорий наемных работников, обязательное взаимное страхование строений от огня). Государство, организуя обязательное страхование тех или иных рисков на основе принципов взаимности, не только способствовало организации защиты имущественных интересов своих граждан наиболее дешевым способом, но и проводило таким образом важнейшую работу по приучению широких слоев населения к страхованию.

Организационные формы взаимного страхования, получившие широкое распространение в дореволюционной России, представлены на рис. 16. В XIX в. в России было введено несколько обязательных видов страхования. Для их



осуществления «конструировались» специальные организационно-правовые формы, которые, как правило, были основаны на принципах взаимности и относились к различным *типам обязательного страхования*:

1. *Факультативно-обязательное страхование*, при котором право установления обязательности страхования законодательство предоставляло сообществу страхователей, т.е. членам определенной организации взаимного страхования. В качестве примера можно привести земские эмеритальные кассы, в которых инициатива введения обязательности страхования исходила не от верховной власти, а от выборных органов самоуправления на местах, – земств. Сами потенциальные страхователи являлись инициаторами установления обязательности страхования для всех земских служащих. Государство лишь наделило каждую земскую эмеритальную кассу правом устанавливать эту обязательность.

2. *Местно-обязательное или частнообязательное*, – страхование, обязательность которого распространялась на определенную часть страны или на определенную группу населения.

3. К *общеобязательному типу* относилось такое страхование, которое в соответствии с законом захватывало всю страну и общую массу населения. Учитывая масштабность и социальную значимость такого страхования, государство утвердило для этих целей несколько организационных форм страховой защиты:

- 1) взаимное страхование от огня строений в городах;
- 2) взаимное страхование в казачьих войсках (войсковое взаимное страхование);
- 3) взаимное страхование строений духовного ведомства (епархиальное взаимное страхование).

Все эти формы страхования были обязательными. В законодательных документах определялся перечень объектов, обязательных для страхования. Также оговаривался круг лиц, которые могут страховать свое имущество от огня в данной форме взаимного страхования по их желанию. Поскольку эти виды обязательного страхования основывались на принципах взаимности, они осуществлялись по более низким ценам, чем при акционерном страховании.

Более низкие цены данных видов обязательного страхования также были обусловлены следующими обстоятельствами:

- во-первых, организацию данных форм страхования взяло на себя государство в лице различных ведомств;
- во-вторых, оперативное управление было вменено в обязанности соответствующим органам на местах.

Развитие страховых операций привело к быстрому накоплению земствами страховых капиталов. Уже в начале XX столетия они превышали ежегодные платежи более, чем в 4 раза. В 1871 г. размер страховых капиталов всех земств по обязательному страхованию определялся в 3,9 млн р., в 1900 г. – 49,2 млн р., в 1911 г. – 61,7 млн р. Такие значительные капиталы дали возможность земствам широко поставить организацию противопожарных мероприятий, в частности огнестойкое строительство.

Для успешного развития добровольного страхования имели важное значение улучшения в земской страховой организации. В первом периоде земское

страхование не располагало специальными агентами для ведения страховых операций. Заведование на местах страхованием падало на волостные правления и уездные управы. Волостные правления не в состоянии были сколько-нибудь удовлетворительно справиться с возложенными на них обязанностями, нередко они исполняли их крайне небрежно, допуская иногда те и другие злоупотребления. Передача добровольного страхования в руки волостных правлений представлялась совершенно нецелесообразной. Нужно было создать на местах специальные органы, каковыми и явились земские страховые агенты.

Убыточность в земском страховании имущества от огня превосходила убыточность огневого страхования в коммерческих страховых компаниях. Объяснение этому кроется, конечно, в том, что земства работали преимущественно с худшими рисками (сельские постройки). Снижение горимости сельской недвижимости можно было достичь лишь проведением широкомасштабных превентивных мероприятий. Такое стало возможно с ростом накопления земствами страховых капиталов. На первых порах земства ограничивалась изданием тех или других обязательных постановлений относительно мер против пожаров в селениях. Позже взялись за планирование построек в селениях, огнестойкое строительство, распространение в крестьянском быту черепичных, железных крыш, глинобитных, саманных построек, устройство водоемов и т.д.

Новейшие мероприятия земств по борьбе с пожарами можно разбить на две группы: огнестойкое строительство и организация и содействие пожаротушению. К первой группе относятся распространение кровельного железа, гончарных дымовых труб, производство цементной черепицы в земских мастерских, содействие производству такой же черепицы кустарными мастерскими, производство кирпича, постройки из огнестойких материалов. Во вторую группу входит устройство сельских пожарных частей, снабжение сельских обществ пожарными инструментами, устройство водохранилищ, древонасаждение и пр.

Расходы земств на противопожарные мероприятия составили в 1911 г. в 3,2 млн р. Работа в указанном направлении была образцово поставлена в Новгородском и Казанском земствах.

Например, при взаимном земском страховании строений от огня это были местные губернские земские учреждения. Войсковое же взаимное страхование находилось в ведении Казачьего отдела Главного штаба, а в каждом отдельном казачьем войске его оперативное управление было возложено на войскового атамана, наказных и станичных атаманов. При епархиальном взаимном страховании общее руководство было возложено на Хозяйственное управление при святейшем Синоде, где был создан Страховой отдел духовного ведомства. Это обеспечивало соответствующее снижение расходов на ведение дела.

Усиленное развитие взаимное страхование получает после отмены крепостного права, с появлением земств – новых выборных органов местного самоуправления, которым давалось разрешение производить страховые операции по более совершенной и разработанной системе.



Рис. 16. Классификация форм организации и видов взаимного страхования от огня в дореволюционной России

Учреждение в России института земств положило начало организации *взаимного земского страхования*. В 1864 г. утверждено Положение о взаимном земском страховании, согласно которому губернское общество осуществляло страхование на основании устава, утвержденного 13 апреля 1864 г. Александром II.

В соответствии с уставом общества создавались при земствах, капитал которых складывался из взносов и мог быть использован исключительно для страхования. Согласно уставу, все сельские строения, находящиеся в черте крестьянской усадьбы, страховались в обязательном порядке.

В земском страховании различали две формы страхования – обязательную и добровольную.

*Система обязательного взаимного земского страхования* была определена на государственном уровне и введена в действие по инициативе государства.

Обязательное взаимное земское страхование делилось на окладное и дополнительное. Обязательное окладное называлось так, потому что закон предписывал лицам, имеющим сельские постройки в черте крестьянской оседлости, застраховать их. Страхование осуществлялось не ниже установленного в земстве фиксированного страхового покрытия (оклада).

Дополнительным земским страхованием называлось дострахование сельских построек, действительная стоимость которых превосходила принятую в земстве окладную норму. Дополнительное страхование также являлось страхованием обязательным.

*Добровольное земское взаимное страхование* выступало равноправным конкурентом акционерного (частного) страхования и основывалось на частноправовом договоре, завися всецело от согласия сторон, заключающих договор.

Из собранных сумм формировался запасный капитал. При достижении запасным капиталом определенной величины размер взносов снижался, а при дальнейшем возрастании запасного капитала часть его шла на оплату обязательных платежей. При недостатке капитала для обеспечения страхового возмещения общество могло воспользоваться иными средствами земств, а при крайней необходимости – прибегать к помощи Министерства финансов, что обеспечивало полное возмещение убытков и помогало крестьянским хозяйствам быстро восстанавливаться после пожаров.

Государство предоставляло земствам широкий простор в деле страхования:

*Во-первых*, земские страховые общества имели право, согласно закону, расходовать часть средств на противопожарные мероприятия. Так, за счет этих средств были созданы специальные технические группы по сельскому огнестойкому строительству, оказывалась помощь в организации крестьянскими обществами кирпичных заводов и т.д. В результате проведенной в рамках этой системы правильной планировки селений, стимулирования использования крестьянами при строительстве материалов с «низкой горимостью», оснащения селений инвентарем для пожаротушения и т.п. мероприятий, значительно снизилось число пожаров и размеры наносимого ущерба.

*Во-вторых*, из образованного страхового фонда финансировались не только противопожарные, но и многие экономические мероприятия земств, так

как страхование представляло особый вид налоговой системы, способствующей развитию местного хозяйства. Страховым платежам и выдачам страхового вознаграждения велся отдельный счет: они не вносились в общие земские сметы.

***Историческая справка:***

Земства при организации страхования от огня придавали серьезное внимание работе дружинников при тушении пожаров. В ряде земств было организовано земское страхование дружинников. Так, в Тверском губернском земстве в 1913 г. выработаны «Правила земского страхования от несчастных случаев при исполнении пожарной службы», которые были рассмотрены Особым присутствием по делам страхования и противопожарных мер и утверждены Министерством внутренних дел и с 1 января 1915 г. введены в действие.

Интересно привести основные моменты этих правил: обеспечить застрахованным лицам и их семьям вознаграждение за последствия несчастных случаев, происшедших во время исполнения ими обязанностей пожарной службы. Застрахованные лица имели право на получение вознаграждения, если во время исполнения своих прямых обязанностей по пожарной службе были причинены несчастным случаем: смерть, постоянная полная или неполная утрата способности к труду (инвалидность); временная слабость к труду.

Этими правилами определен порядок выплаты страхового вознаграждения, который мало отличался от действующих в то время правил.

Виды страхования, оказываемые земскими страховыми учреждениями:

- недвижимого и движимого имущества – от огня;
- полей – от градобития;
- крупного рогатого скота и лошадей – от всякой смертности;
- виноградников – от филлоксеры (обязательный вид страхования);
- страхование пенсий лицам, состоящим на общественной службе (в некоторых губерниях).

Если посмотреть динамику развития земского страхования, то можно отметить, что в 1866 г. было два земства, проводивших земское страхование, а через десять лет – их 34. В 1914 г. на долю земского страхования приходилось 16,8 % всех страховых платежей. А в мае 1917 г., несмотря на тяжелое политическое положение, сформирован Земский страховой союз.

Положение о земских учреждениях не было введено лишь в 19 губерниях Российской империи. В неземских губерниях действовало аналогичное земскому – *правительственное губернское взаимное страхование*. Губернское взаимное обязательное страхование распространялось на губернии, не имеющие земского устройства. Круг операций обязательного губернского страхования был установлен тот же самый, как и в земских губерниях, причем от обязательного губернского страхования освобождались казацкие поселения, для которых действовали особые узаконения. Взаимному страхованию в каждой губернии обязательно подлежали все находящиеся в уездах той губернии частные и общественные постройки. Специальным законом был определен минимальный и максимальный размер страховых сумм, а также максимальная величина страховых премий.

На принципах земского страхования организовано *страхование в казачьих войсках*. На территории казачьих войск действовало обязательное страхование, подразделяющееся:

– на страхование в каждом отдельном казачьем войске для всех строений в казачьих станицах, хуторах;

– общеказачье страхование, состоящее в ведении Казачьего Отдела Главного штаба, – для войсковых зданий казачьих войск.

На аналогичных принципах с учетом организационных и экономических особенностей было организовано *взаимное страхование церковных строений*.

Эти формы взаимного страхования нельзя назвать обществами взаимного страхования в силу особенностей формирования их первоначального капитала, особенностей управления и некоторых других специфических черт. Прежде всего, следует отметить, что каждая из форм страхования, перечисленных выше, регулировалась специальными законодательными актами, относящимися к данной разновидности. К 1913 г. сформировалась, в частности, нормативно-правовая база, регулировавшая взаимное земское страхование, в состав которой входили Законы Российской империи, Указы Правительственного Сената, циркуляры Министерства внутренних дел и др. документы. Аналогично складывалось законодательное регулирование других перечисленных форм страхования.

Страхование крестьянской собственности от огня через систему обязательного взаимного земского страхования, как важнейшее звено социальной защиты преобладающего в России сельского населения, позволило ускорить развитие взаимного страхования в России и создать альтернативу акционерному (коммерческому) страхованию того времени.

Представляется важным тот факт, что вводя обязательное страхование, государство не делало его монополией страховых организаций какой-либо одной организационно-правовой формы. Потенциальные страхователи всегда имели возможность выбора: могли застраховать свои строения либо в системе взаимного земского страхования, либо в городском ОВС, либо в акционерном обществе.

#### ***Историческая справка:***

Так, обязательное страхование от огня строений в черте крестьянской усадебной оседлости не являлось монополией взаимного земского страхования. Было законодательно установлено, что «строения, подлежащие обязательному взаимному земскому страхованию, освобождаются от сего последнего, если будут застрахованы в других страховых обществах не ниже размера, установленного земским страховым учреждением». Поэтому владельцы строений, подлежавших обязательному земскому страхованию, могли до наступления срока платежей по нему застраховать свои строения «в какой-либо акционерной компании по ее оценке, и затем не принимать участия в земском страховании».

Как правило, выбор делался в пользу системы взаимного земского страхования, что было обусловлено ее реальными преимуществами для страхователя: более низкой ценой, более доступным общением с представителями страховой организации (земскими страховыми агентами). Важно было и то, что в рамках данной системы предоставлялась реальная помощь для проведения работ, снижавших пожароопасность и разрушительность сельских пожаров. Таким образом, государство использовало свою власть не только для установления жесткого порядка взимания страховых платежей, но и для создания на этой основе такой

системы страхования, которая для сельских жителей обладала реальными конкурентными преимуществами по сравнению с городскими ОВС от огня.

Страхование крестьянской собственности от огня через систему обязательного взаимного земского страхования, как важнейшее звено социальной защиты преобладающего в России сельского населения, позволило ускорить развитие взаимного страхования в России и создать альтернативу акционерному (коммерческому) страхованию того времени.

*Возложение страховых функций на земства позволило:*

- 1) избежать высоких тарифов акционерного страхования;
- 2) страховать все сельские постройки, так как при акционерном страховании возможность заключения договора страхования зависело от «противопожарного» состояния и «товарного» вида строений;
- 3) иметь гарантии государства при необходимости ликвидации чрезвычайных страховых пожарных убытков.

Таким образом, система обязательного взаимного страхования от огня была «сконструирована» на государственном уровне и введена в действие по инициативе государства. Она сыграла большую роль не только в деле защиты имущественных интересов домовладельцев, имевших строения, расположенные в черте крестьянской усадебной оседлости, но и владельцев других видов недвижимого и движимого имущества.

Земства сыграли также важную роль в *страховании жизни* при организации в 1890 г. *пенсионных касс*, которые принимали на себя обязательства по выплате ренты своим участникам и членам их семей лишь при поступлении денежных взносов в кассу.

Средства земских пенсионных касс образовывались из вычетов, исчислявшихся в процентном отношении к содержанию участников. К уставам земских пенсионных касс прилагались специальные таблицы, показывающие размеры пенсий и пособий в зависимости от размеров сумм, поступивших на отдельные личные (лицевые) счета.

Денежный фонд земских пенсионных касс включал в себя три обособленных фонда:

- фонд эмеритальных касс;
- фонд вдов;
- фонд сиротских пенсий.

К 1913 г. в Российской империи получили широкое распространение среди указанных выше организационных форм взаимного страхования страховые организации, которые назывались «*эмеритальные кассы*». В основе их деятельности также лежал принцип взаимности. Целью деятельности таких касс была выплата пенсий ее участникам, а также пособий членам семей участников кассы в случае смерти самого участника. Члены кассы обязаны были делать взносы, за счет которых формировался капитал кассы, из которого производились страховые выплаты. Можно выделить две разновидности эмеритальных касс, действовавших в Российской империи.

Первую группу составляли эмеритальные кассы, которые были *созданы по инициативе определенных государственных ведомств* и осуществляли,

прежде всего, *обязательное страхование*, так как в соответствующих нормативных документах определялся круг должностей, на которых работающие государственные служащие обязаны были стать членами эмеритальной кассы. Важность и обязательность такого участия проявлялась в том, что страховые взносы вычитались из жалованья еще до выдачи его на руки. Оговаривался также круг лиц, которые могли участвовать в данном страховании на добровольных началах. Особенностью деятельности этой разновидности эмеритальных касс было значительное участие государственных ведомств как в организации кассы и создании ее первоначального капитала, так и в установлении условий ее деятельности, а также в возложении обязанностей по ведению дел в такой кассе на государственных служащих.

Такой порядок был установлен в эмеритальных кассах военных и гражданских ведомств, которые можно отнести к *местно-обязательному (частно-обязательному) типу страхования*. Введение частнообязательного (местно-обязательного) страхования было направлено на то, чтобы приучить его участников к страхованию, а также чтобы обеспечить финансовую устойчивость страховой организации на основании гарантированного числа ее участников.

Процесс образования эмеритальных касс шел на протяжении 30 лет. В качестве примера, можно привести эмеритальные кассы:

- Военно-сухопутного ведомства и Морского ведомства (были учреждены в 1859 г.);
- горных инженеров и инженеров путей сообщения (1860 г. учреждения);
- детских приютов ведомства учреждений Императрицы Марии (учреждена в 1865 г.);
- СПб. Пожарной команды (1881 г.);
- министерства юстиции (1885 г.);
- при СПб. Николаевской детской больнице (1891).

Эти кассы осуществляли пенсионное страхование, страхование на случай потери кормильца и некоторые другие виды, относящиеся к личному страхованию. Государственные документы устанавливали для каждой эмеритальной кассы перечень должностных лиц, которые обязаны были становиться ее участниками.

Ко второй разновидности эмеритальных касс можно отнести те, которые *организовывались по инициативе «снизу»*, и этим они имеют сходство по принципам финансовой деятельности с традиционными ОВС. В качестве примера можно привести эмеритальную кассу служащих в оптовом магазине Торгового дома братьев Тер-Паносовых в Воронеже, сберегательно-эмеритальную кассу служащих в Обществе пароходства по Днепру и его притокам, эмеритальную кассу служащих по найму в Одесском обществе взаимного кредита. Здесь инициатива создания исходила от желающих стать членами кассы, вся финансовая ответственность за деятельность кассы лежала на ее членах. Такие кассы осуществляли *добровольное страхование*.

Таким образом, взаимное страхование развивалось в Российской империи не только в обязательной, но и в добровольной форме. Это были городские общества взаимного страхования строений от огня, а также вспомогательные кас-



сы, общества приказчиков и другие организации, возникавшие по инициативе не государства, а самих страхователей. Уставы таких организаций взаимного страхования, возникавших по инициативе «снизу», должны были утверждаться императором. Так утверждались, например, уставы вспомогательных касс, создававшихся по инициативе страхователей: взаимной кассы для раздачи наград и пособий слугам обоюбого пола в Риге, взаимной кассы общества типографщиков в Санкт-Петербурге, созданных в 1854 г.

В октябре 1861 г. Александр II подписал указ об учреждении *ОВС от огня при городских управлениях*. Первое Санкт-Петербургское взаимное общество страхования от огня и аналогичное общество в Москве начали свою деятельность в 1862 г. Взаимное страхование в городах, проводившееся при содействии городских дум, возникшее в противовес акционерному, осуществлялось в добровольной форме.

В конце XIX в. ОВС в России стали активно формироваться и в производственной сфере на профессиональной основе. Существовали *традиционные общества взаимного страхования*, которые осуществляли, например, страхование строений от огня в городах, страхование от огня свеклосахарных и рафинадных заводов, морское страхование, страхование фабрикантов и ремесленников от несчастных случаев с их рабочими и служащими (т.е. по существу страхование ответственности работодателей) и страхование от др. рисков, где инициаторами страхования (на принципах взаимопомощи) выступали сами страхователи – собственники и, как правило, страхование имело добровольный характер.

Так, в 1872 г. в Киеве учреждено ОВС от огня свеклосахарных рафинадных заводов, вслед за которыми стали создаваться и другие. В 1903 г. уже свыше 140 крупнейших фабрик и мануфактур Центрального промышленного союза образовали в Москве взаимный страховой союз. К 1913 г. активы этого союза достигли 5,12 млн р. (по данным Е.И. Ивашкина, приведенным в его книге «О взаимном страховании», изданной в 2000 г.).

В 1903 г. Нижегородско-ярмарочное отделение Общества для содействия русской промышленности и торговли учредило на началах взаимности страховое общество под наименованием «Российский взаимный страховой союз», которое имело следующие цели: «а) страхование от огня всякого рода движимых и недвижимых имуществ; б) коллективное страхование от несчастных случаев лиц, служащих и работающих на фабриках и заводах; в) сооружение всякого рода противопожарных устройств и приспособлений».

Высшим органом управления являлось общее собрание членов общества. Оно решало такие вопросы деятельности союза, как, например, открытие отделений общества на территории Российской империи; утверждение годовых отчетов и баланса за истекший год; распределение прибыли; утверждение сметы и плана действий на наступающий год; покупка и продажа объектов недвижимости, принадлежавших обществу; избрание руководящих органов общества – совета и правления; внесение изменений в Устав и Общие условия страхования и др.

Члены союза подразделялись на пайщиков и страхователей в зависимости от формы участия в формировании финансов общества, соответственно за счет продажи паев (паевых вкладов) и уплаты страховых взносов. Объем прав пай-

щика и страхователя на участие в управлении РВСС зависел от объема финансового участия в формировании средств общества. Каждый пайщик имел право совещательного голоса (каждый пай давал право его владельцу на один голос на общем собрании общества) и гарантии получения дохода (как по долговым ценным бумагам). Влияние пайщиков на принятие решений общего собрания зависело от их реального финансового вклада в капитал общества. При этом один пайщик не мог иметь решающего влияния на принятие решений.

Общество по всем принятым им обязательствам отвечало всем принадлежащим ему движимым и недвижимым имуществом. При этом ответственность членов общества ограничивалась «произведенными ими обществу платежами или поступившими в пользу общества по паям вкладами». Такое положение ограждало членов данного общества от каких-либо дополнительных платежей в счет погашения обязательств общества.

Важным является то, что со стороны государства осуществлялась определенная поддержка в вопросе обеспечения финансовой устойчивости взаимных обществ в случае наступления фатальных убытков, а также при образовании первоначального фонда, – городские ОВС могли обращаться с просьбой о получении кредита из городских и общественных сумм, а в особых случаях – из казны.

Представляется, что во взаимном страховании, основанном на специальных законодательных актах, как в случае с взаимным земским страхованием строений от огня, войсковым взаимным страхованием, епархиальным взаимным страхованием, а также описанной выше первой разновидностью эмеритальных касс, государство в лице своих ведомств играло более значительную роль, чем это происходило при организации традиционных ОВС. Государство осуществляло как организационную, так и финансовую поддержку.

Из всего вышесказанного можно сделать следующие выводы. Действие обязательного взаимного страхования в значительной мере способствовало распространению среди населения России XIX в. страховой культуры и привычки к страхованию. У населения вырабатывалось доверие к этой разновидности страхования. Введение взаимного земского страхования в обязательной форме государством способствовало значительному ускорению развития страховой отрасли в целом и преодолению ее отставания от уровня европейских стран.

История развития взаимного страхования в нашей стране до 1917 г. убедительно показывает, что взаимное страхование осуществлялось не только в форме традиционного общества взаимного страхования. Примеры из дореволюционной практики взаимного страхования, рассмотренные выше, показывают, что может существовать такая организационная форма ведения взаимного страхования, которая *инициируется и осуществляется определенным государственным ведомством*. При этом возникает ряд особенностей, отличающих ее от традиционного ведения дел обществом взаимного страхования. Эту форму организации взаимного страхования можно назвать «*ведомственное взаимное страхование*». Следовательно, взаимное страхование как метод создания страховой защиты может существовать в двух организационно-правовых формах: в

форме *общества взаимного страхования* и в форме *ведомственного взаимного страхования*.

В Российской империи взаимное страхование было важнейшим сектором экономики. В 1913 г. на долю взаимного страхования приходилось 26,8 % совокупной страховой премии российского страхового рынка, а в огневом страховании – 38,2 % («Словарь страховых терминов» под ред. проф. С.А. Рыбникова и В.С. Гохмана, Москва, 1925 г.).

При этом на долю только земского страхования приходилось 16,8 %, на общества взаимного страхования – 6,7 % от всех страховых платежей, что суммарно составило около 50 млн р. В 1913 г. вся стоимость застрахованного в стране имущества составляла 21 млрд р., из которых на долю взаимного страхования приходилось 37 % (Е.И. Ивашкин *Взаимное страхование*, Москва, 2000 г.).

К ноябрю 1917 г. взаимное страхование в России при государственной поддержке было востребованно различными слоями населения, представлено значительным разнообразием организационных и отраслевых разновидностей. В таком виде развитие этой системы было прервано Октябрьской революцией, изменившей экономический путь развития нашей страны. Неизменным остается то, что историческое прошлое России – богатейшая копилка практического опыта, как организации взаимного страхования, так и успешного его функционирования, изучение которого важно с точки зрения его заимствования на современном этапе развития отечественного страхового рынка.

Очевидно и то, что успешное и быстрое развитие взаимного страхования невозможно без целенаправленного участия государства не только посредством лицензирования и страхового надзора, но и путем создания благоприятных условий для его осуществления в различных организационно-правовых формах.

### **5.3. Основные виды страхования в дореволюционной России: системы защиты**

#### **5.3.1. Сельскохозяйственное страхование**

В дореволюционной России существовала организованная государством система защиты сельскохозяйственного производителя – земское взаимное страхование, что, отчасти, давало возможность России при всех погодных отклонениях быть крупнейшим импортером хлеба в мире.

Земское страхование проводилось органами местного самоуправления. Для непосредственного ведения дел нанимали служащих, количество которых зависело от финансовых возможностей управления делами (минимум – три должности: управляющий, главный бухгалтер, кассир). Принципы организации земского добровольного страхования посевов от градобития были строго регламентированы. Район страхования ограничивался пределами губернии, причем страхователями могли быть местные сельские хозяева, владеющие земельной собственностью, арендаторы земли и сельские общества.

Средства земского страхования формировались из страховых премий, за счет которых покрывались сами убытки, производились расходы по страховой

деятельности, и образовывался запасной капитал. На случай недостаточности средств, создавался запасной капитал.

«На страх» принимались все сельскохозяйственные растения, включая пшеницу, рожь, ячмень, стручковые растения, клевер и другие травы для семян, подсолнечник, лен, коноплю и все масленичные и красильные растения. Все указанные культуры группировались по трем разрядам тарифа страховых премий, утверждаемого губернским земским собранием. Размер премии определялся по большей или меньшей опасности для данной местности относительно градобития (6 классов опасности) и по степени чувствительности произрастания. Тарифы премий могли быть изменены на основании опыта и новых статистических данных, с утверждения губернского земского собрания.

Страхование от градобития производилось на основании объявления страхователя и удостоверялось выдачей полиса, имеющего силу договора между земством и страхователем. Губернская земская управа сохраняла за собой право проверять объявления, поданные страхователем (через своих агентов или уполномоченных на то лиц), как до заключения страхования, так и во все время его продолжения. Определение стоимости ожидаемого сбора предоставлялось самому страхователю. Страхование заключалось или на полную сумму стоимости, или на меньшую. В последнем случае доля ценности, не застрахованная в земском страховании, оставалась «на страхе» самого страхователя, и при последовавшем страховом случае он получал вознаграждение пропорционально застрахованной сумме.

Существовал еще один вид обязательного страхования в сельском хозяйстве, выделенный законодательным порядком в отдельное страховое направление, – страхование виноградников от филлоксеры и в связи с заносом ее в Россию. Данное страхование практиковалось земствами Таврической, Херсонской, Бессарабской, Киевской и ряда других губерний. Обязательному страхованию подлежали, начиная с известного возраста, все виноградники как в уездах, так и в городах, заключающие в себе не менее определенного числа виноградных кустов, кому бы они не принадлежали. Участки, бывшие под виноградниками, освобождались от страхового сбора после удостоверения местной земской управы о полном уничтожении на таких участках виноградных кустов.

Виноградники, не подлежащие обязательному земскому страхованию, поступали в земское страхование по желанию владельцев и с согласия страхового управления. Незастрахованные в земском страховании виноградники разрешалось страховать в других страховых учреждениях и в частных страховых обществах.

Владельцы виноградников, подлежащих обязательному страхованию, могли страховать свои виноградники или по нормальной оценке, или же по специальной. В соответствии с этим определялся размер страховых сумм и сбора. При страховании по нормальной оценке страховые суммы назначались губернским земским собранием на определенные сроки, с учетом заключений уездных земств. За единицу оценки принимался погон – 400 кустов. При страховании по специальной оценке высшие пределы для страховых сумм за погон устанавливались также губернским земским собранием. Размеры страховых

сумм могли быть изменены не раньше как по истечении года от срока последнего страхового платежа, с уведомлением о том страхователя заблаговременно.

Безусловно, данный опыт должен быть адаптирован российским современным условиям, т.е. интегрирован в российскую нормативно-правовую базу, регулирующую как вопросы страхового обеспечения агропромышленного комплекса, так и страхования в целом.

Со времени отмены обязательного государственного страхования имущества сельских товаропроизводителей, страхование в сельском хозяйстве практически не производится. Что же касается страхования урожая, то его проводят в большинстве случаев коммерческие страховые организации. И хотя отбор коммерческих страховых компаний осуществляется на конкурсной основе, а условия и порядок проведения страхования предусматривают определенные государственные ограничения, в целом такое страхование невыгодно для сельского товаропроизводителя.

В связи с этим становится очевидностью необходимость применения зарубежного и отечественного опыта взаимного страхования рисков сельскохозяйственных производителей. Но при этом необходимо учитывать и дореволюционный российский опыт взаимного страхования, и требования действующей нормативно правовой базы, и отсутствие заинтересованности государства в этой форме организации страховой защиты.

### **5.3.2. Система страхования от огня**

В 1765 г. в Риге, бывшей западной окраиной Российской империи, было основано первое общество взаимного страхования от огня. В других русских городах в XVIII в. страхования не существовало. Исключение составлял Санкт-Петербург. Постепенно в эту сферу стали внедряться западные страховые компании, предлагавшие свои услуги состоятельным гражданам. Во второй половине XVIII в. значительное число домов аристократии страховалось за границей. В результате отток денег за границу в виде страховых премий достиг настолько ощутимых размеров, что правительство решило ограничить доступ иностранных страховщиков на российский рынок и попыталось организовать государственную систему страхования от пожаров.

В России еще в конце XVIII – начале XIX в. существовала весьма острая проблема потери населением, основная масса которого проживала тогда в сельской местности, имущества в результате пожаров. Данная проблема была решена путем введения обязанности для владельцев строений, находящихся в сельской местности (тогда это называлось «в черте крестьянской усадебной оседлости»), осуществлять страхование принадлежавшей им недвижимости.

Осознавая необходимость обеспечения защиты населения сельской местности от пожаров, которые были весьма разрушительными и вызывали тяжелые социальные последствия, государство разработало и ввело в действие систему обязательного земского страхования строений от пожара, основанную на методе взаимного страхования.

Использование данного метода предоставляло ряд преимуществ по сравнению с методом коммерческого страхования: более низкие цены на страховые продукты, осуществление страхования с учетом особенностей конкретных территорий, дифференциация размера страховых премий в зависимости от убыточности страхования в предыдущие годы, проведение планомерной работы по предотвращению пожаров и снижению их разрушительности. Благодаря этим преимуществам в начале XX в. обязательное взаимное земское страхование строений от огня вышло на второе место по объему собираемых страховых премий (табл. 6).

Таблица 6

Сбор страховых премий по страхованию имущества от пожаров  
в Российской империи в 1907 г.

Разновидность страхования	Сумма страховых премий, тыс. р.	Доля страховых премий, % к итогу
Акционерные страховые общества	63 113,0	64,6
Обязательное взаимное земское страхование	19 221,0	19,6
Добровольное взаимное земское страхование	4 865,0	5,0
Обязательное неземское страхование	3 367,0	3,4
Обязательное страхование в Царстве Польском	4 499,0	4,6
Городские общества взаимного страхования	3 000,0	3,0
Всего	98 065,0	100,0

До 1917 г. метод взаимного страхования использовался в России достаточно широко. К началу XX в. в Российской империи успешно действовала система обязательного взаимного земского страхования строений от огня, которая осуществляла также и добровольное страхование недвижимого и движимого имущества; в городах страхование проводили городские общества взаимного страхования имущества от огня.

Несмотря на эти обстоятельства, взаимное земское страхование (ВЗС) строений от огня достигло значительных успехов за период с момента начала своего действия в 1866 г. по 1913 г., когда на его долю пришлось 38,2 % совокупной страховой премии России по огневому страхованию.

Как известно, земства являлись выборными органами самоуправления, начавшими свою деятельность после реформы 1861 г. В соответствии с Положением о взаимном земском страховании, утвержденным 7 апреля 1864 г., им было вменено в обязанность осуществление обязательного взаимного земского страхования от огня строений в черте крестьянской усадебной оседлости. Однако данная обязанность не являлась монопольным правом земств. Любой владелец строения, которое должно было быть застраховано, мог застраховать его в акционерной страховой компании или же в любом обществе взаимного страхования от огня (главное, чтобы размер страховой суммы был не ниже того размера, который устанавливался в законодательном порядке). Это создавало конкурентную среду на российском страховом рынке, что способствовало его успешному развитию, в том числе противодействовало повышению цен на страховые услуги.

Несмотря на возможность осуществления обязательного страхования в коммерческих страховых организациях, основная часть строений, подлежащих обязательному страхованию, страховалась их владельцами в системе взаимного земского страхования, так как последняя обладала реальными конкурентными преимуществами.

Успешность деятельности системы обязательного взаимного земского страхования от огня была связана не только с наличием средств для выплаты страховых возмещений. Представляется, что это обстоятельство было вторичным и объяснялось тем, что земства понимали и страховую деятельность как деятельность превентивную, направленную на проведение самых разных мероприятий, предотвращающих пожары или снижающих их разрушительность.

Мотив получения прибыли от страховой деятельности для ее распределения между владельцами организации – страховщика полностью отсутствовал в рамках системы обязательного взаимного земского страхования. Значительную роль в этом играло то, что распоряжение и управление средствами страхового капитала производилось органами, которые избирались самими страхователями и были подконтрольны страхователям.

Важно также и то, что полученное за отчетный период в рамках губернии превышение доходов от взаимного земского страхования над расходами не изымалось в бюджет государства, а оставалось в распоряжении земства и при грамотном ведении дела накапливалось год от года, создавая материальную базу для увеличения масштабов и эффективности превентивных мероприятий. За счет этих средств земства:

- оснащали добровольные пожарные дружины инвентарем, необходимым для тушения пожаров в сельских местностях;
- заказывали разработку планов застройки селений, учитывающих соблюдение противопожарных норм;
- организовывали для крестьян возможность приобретения низкогорючих строительных материалов (например, кровельного железа) по оптовым ценам;
- проводили другие противопожарные мероприятия.

Этот опыт интересен тем, что показывает возможности создания такой системы экономических отношений, в которой превентивная деятельность (материальное и организационное обеспечение деятельности добровольных пожарных дружин) непосредственно связана с деятельностью системы обязательного страхования строений от огня.

Практика ряда стран с рыночно ориентированной экономикой показывает, что введение для граждан обязанности страховать свои собственные имущественные интересы существовала и существует, и подобная обязательность отвечает интересам самих граждан. Ее введение решает целый ряд проблем, в том числе уменьшает бюджетные расходы государства на оказание материальной помощи пострадавшим от застрахованных рисков, одновременно увеличивая объем ресурсов, а также воспитывает культуру страховых отношений между страхователями и страховщиками.

#### **5.4. Особенности развития коммерческого страхования в различные периоды структурных преобразований российской экономики**

До конца XVIII в. страхование в России развивалось медленно, что объясняется длительным сохранением крепостничества и постоянно возникающими препятствиями на пути развития частно-капиталистической экономики. Потребности в страховой защите рисков покрывались услугами иностранных страховых компаний.

В России зарождение коммерческого страхования связано, прежде всего, со страхованием от огня. Что неудивительно: практически все строения тогда были деревянными. По замечанию одного из современников, в XIX в. Россия сгорела, отстроилась и сгорела еще раз.

Екатерина II предприняла попытку создания государственного страхования. Манифест от 28 июня 1786 г. «Об учреждении государственного заемного банка» запрещал страховать имущество в иностранных компаниях. При учрежденном банке была открыта Государственная страховая экспедиция, страховые операции которой ограничивались избранными объектами – каменными домами и каменными фабриками.

Страховая экспедиция, взимала 1,5 % от стоимости зданий, отдаваемых гражданами в залог. Без этого нельзя было получить кредит. Фактически страхование использовалось как завуалированная форма налога. Одной из целей данного предприятия было препятствование утечке капиталов из страны: «запрещаем всякому в чужие государства дома и фабрики здешние отдавать на страх и тем выводить деньги во вред или убыток государственный». Впрочем, монополия не носила абсолютного характера, за ее нарушение взимались те же самые 1,5 %. Несмотря на то, что Страховая экспедиция 36 лет выполняла функции государственного страховщика, ее деятельность нельзя назвать особенно успешной – ежегодный сбор премий не превышал 70 тыс. р., всего же в казну поступило около 1 168 тыс. ассигнациями.

В 1797 г. российское правительство открыло Страховую контору. Эта контора оказалась неустойчивой и была закрыта через восемь лет.

В 1798–1799 гг. была также предпринята попытка создать общество взаимного страхования под контролем государства. Но она не получила развития.

Так закончился первый этап истории российского страхования, закончился, по сути дела, крахом государственной страховой монополии.

Второй этап становления страхования в России связывают с началом формирования страхового рынка и появлением частных страховых компаний. Происходит замена абсолютной и бессрочной государственной монополии на монополию частную, которая просуществовала до 1847 г., когда и была упразднена.

На рубеже XVIII–XIX вв. в России складывались рыночные отношения, однако финансовая система была развита явно недостаточно. В этой ситуации заметно активизировались иностранные страховые компании. Назревала необходимость организации отечественных коммерческих страховых обществ, заинтересованных в развитии рынка.



В 1827 г. указом Николая I было создано «Российское Страхование от огня Общество». Идеологами и организаторами его выступили Николай Семенович Мордвинов и Людвиг Иванович Штиглиц, известные на тот момент государственные деятели, обеспечившие соответственно юридическую и финансовую стороны предприятия. Острым вопросом, решавшимся при организации общества, встал вопрос о форме собственности. В результате победило мнение, что государственная компания, скорее всего, окажется предельно забюрократизирована и вряд ли будет ориентирована на потребителя.

Между тем, по словам Н.С. Мордвинова, из страны иностранным страховщикам к тому времени ушло уже около 100 млн р. Таким образом, общество было организовано как акционерная компания, причем список ее акционеров представлял собой довольно полную картину государственной элиты того времени. Чиновникам тогда не возбранялось участие в коммерческих предприятиях – подобная практика была распространена: компании при этом получали высоких покровителей, а те – дополнительный источник доходов.

«Российское Страхование от огня Общество» оказалось успешным предприятием. Помимо того, что организаторами компании стали виднейшие люди своего времени, общество получило серьезные налоговые льготы и 20-летнюю монополию на деятельность в наиболее развитых губерниях.

Успех первого страхового общества сформировал моду на страховое дело, и уже в 1835 г. была открыта первая в России компания по страхованию жизни «Жизнь».

Однако, это направление страхования развивалось медленно и только к началу XX в. заняло внушительную нишу.

Вскоре было создано «Второе российское страховое от огня общество» (1835 г.), получившее право работать на остальной территории России. В 1846 г. возникло товарищество «Саламандра».

Соучредителями создаваемых обществ были высшие государственные лица государства, на которых возлагалась обязанность курировать данные страховые общества. Довольно обширный неосвоенный страховой рынок России позволил трем указанным страховым обществам поделить сферу влияния на территории России. На смену государственной монополии в страховании пришла монополия частная.

Но особенно активно новые компании стали возникать по истечении срока действия монополии. Этому способствовали и реформы 60–70-х гг., проведенные в период царствования Александра II.

Отмена крепостного права, замена натурального хозяйства денежным, развитие капиталистических отношений создавали предпосылки для формирования национального страхового рынка. Начали возникать новые акционерные общества без монопольных привилегий: 1858 г. – Петербургское и Московское, 1867 г. – «Русское», 1870 г. – «Коммерческое» и «Варшавское», 1871 г. – «Северное», 1872 г. – «Якорь».

До конца XIX в. в России были созданы такие компании, как «Московское Страхование от огня Общество», «Русский Ллойд», «Россия», «Заботливость», «Надежда». Страхование недвижимого имущества было весьма попу-

лярно: на многих зданиях в России того времени можно было встретить медные доски с указанием того, в какой компании застрахован дом.

Личное страхование появляется в России в середине 30-х гг. прошлого века. В 1835 г. было организовано первое акционерное общество по страхованию жизни, которое получило название «Российское общество застрахования капиталов и доходов». Разновидность личного страхования – страхование от несчастных случаев.

Третий этап становления страхования в России характеризуется созданием полноценного национального страхового рынка. Отмена крепостного права, замена натурального хозяйства денежным, развитие капиталистических отношений – все это создавало предпосылки для образования такого рынка.

Постепенно выделялись новые виды страхования: транспортное, морское и сухопутное, с выдачей ссуд под товары, что способствовало оживлению торговли и придало транспортному делу стабильность.

В 1874 г. владельцы страховых акционерных обществ по страхованию от огня заключают специальное тарифное соглашение (конвенцию), направленное на недопущение возникновения новых страховых предприятий и раздробления операций между ними. Все эти страховые организации были связаны общим тарифом, но деятельность каждой регулировалась собственным уставом и полисными условиями, что приводило к жесткой конкурентной борьбе.

Долгое время государство обходилось без основного закона о страховании. Деятельность страховщиков регулировалась торговым уставом, уставами компаний, а также отдельными постановлениями правительства.

Только в 1894 г. был установлен государственный надзор за страховым делом. Его возложили на Министерство внутренних дел. Страховой комитет министерства контролировал все секторы российского страхового рынка: акционерный, земский и взаимный.

Законодательство устанавливало минимальный размер резервного фонда в 40 % от премий, однако на практике компании, стремясь снизить риски, наращивали его до 55 %.

В 1885 г. был снят запрет на деятельность в России иностранных страховых обществ, и в Петербурге открылось центральное агентство страхового общества «Нью-Йорк» (США). В 1889 г. была разрешена деятельность страховых обществ «Урбен» (Франция) и «Эквитебл» (США). Эти общества специализировались только на личном страховании населения.

Доля иностранного капитала в страховом деле в 1890 г. составляла 24,4 %. Иностранные страховые общества подчинялись общей системе государственного страхового надзора со стороны МВД. За право проведения страхования они были обязаны вносить в государственное казначейство залог в размере 500 тыс. р. золотом и резервировать в государственном банке 30 % страховых платежей.

Иностранные компании интересовались в основном сферой личного страхования, в которой и составили довольно ощутимую конкуренцию отечественным. Суммарный капитал иностранных страховщиков в России составил в 1910 г. 66,2 млн р.

К началу 1912 г. в портфеле иностранцев находились договоры личного страхования на сумму около 240 млн р. (на долю российских компаний в этом сегменте страхового рынка приходилось порядка 467 млн).

Активно развивались операции по перестрахованию на зарубежном страховом рынке. Лидирующими партнерами для России выступают страховые общества Германии и Швейцарии. С другой стороны, акционерные страховые общества России активно участвовали в страховых операциях за границей. Так, страховое общество «Россия», крупнейшее среди русских акционерных обществ по объему операций и размеру капитала, проводило операции по 8 видам страхования на территории Российской Империи и осуществляло страховые операции в Александрии, Афинах, Белграде, Константинополе, Нью-Йорке, Берлине и других городах.

Все это обеспечивало интеграцию российского национального страхового рынка в мировой. К концу XIX в. в России сложился страховой рынок, на котором, наряду с отечественными страховщиками, были представлены и иностранные страховые компании.

Приход на страховой рынок России иностранных страховых компаний способствовал объединению российских страховщиков. В 1909 г. создается Всероссийский союз обществ взаимного страхования, объединивший 83 страховых общества на основе договора, обязывающего страховые компании оказывать взаимопомощь при пожарных убытках, превышающих годичный сбор премий. В то же время был принят Устав «Российского Союза Обществ взаимного от огня страхования». Союз страховщиков предлагал на страховом рынке страхование недвижимости и движимости, а также коллективное страхование от несчастных случаев лиц, служащих и работающих на фабриках и заводах.

Наибольшее распространение в дореволюционной России имело страхование от огня. В 1913 г. в операциях по страхованию от огня участвовало около трехсот страховых учреждений, в том числе 13 акционерных обществ. Второе место в имущественном страховании по сбору платежей занимало транспортное страхование судов и грузов. В 1913 г. его проводили 10 акционерных обществ.

В крупных городах получило распространение страхование стекол от разбития, где возводились большие здания, обширные торговые и промышленные помещения и т.д. Пять обществ осуществляли в 1913 г. операции по страхованию стекол от разбития, впервые введенному в 1894 г. страховым обществом «Помощь». С 1899 г. этим видом страхования стало заниматься общество «Россия».

С 1900 г. общество «Помощь» начинает проводить страхование от краж с взломом, потом этот вид страхования был включен в сферу деятельности общества «Россия». В 1913 г. во всех страховых учреждениях и обществах России было застраховано имущества на сумму 21 млрд р. (для сравнения: государственный бюджет тогда составлял около 3 млрд р.), из которых 63 % приходилось на долю акционерных страховых обществ, 15 % – земств, 8 % – городских взаимных страховых обществ. Русские акционерные общества того времени собрали 129 млн р., земства – 34 млн, взаимные страховые общества около 14 млн. Доля иностранных акционерных страховых обществ составляла

14 млн р. Большинство акционерных страховых обществ было сосредоточено в Петербурге. В 1913 г. из 19 акционерных обществ 13 с капиталом 297,7 млн р. находились в Петербурге, 4 с капиталом 76,4 млн р. в Москве, 2 с капиталом 15,8 млн р. – в Варшаве.

Среди русских акционерных обществ крупнейшим по объему операций и по размеру капиталов было общество «Россия». Оно проводило 8 видов страхования на территории Российской Империи и осуществляло страховые операции за границей. В Александрии, Афинах, Белграде, Константинополе, Нью-Йорке, Берлине и других городах общество имело свои отделения и многочисленные агентства. Размер капитала «России» в конце 1918 г. достигал 109,1 млн р.

Второе место после акционерных обществ занимали земства (органы местного самоуправления в ряде центральных губерний дореволюционной России).

На конец 1915 г. суммарная величина резервных фондов страховых компаний, работающих на российском рынке, составила около 340 млн р., из них 260 млн приходилось на личное страхование, а 80 – на имущественное.

Законодательство также определяло способ размещения финансовых резервов страховых компаний, поощряя диверсификацию их вложений с упором на стабильность и ликвидность инвестиций. Наиболее популярны были вложения в недвижимость и ценные бумаги. В 1916 г. общая сумма активов страховых компаний составила 600 млн р., из них 32 % было вложено в ценные бумаги, 23,4 % – в недвижимость, в кредитные и перестраховочные учреждения – 13,9 %, ссуды под полисы – 6,7 %, ипотеку – 3,7 %. Начавшаяся в 1914 г. Первая мировая война и последовавшие за ней крупнейшие политические и экономические потрясения в российском обществе привели в конечном итоге к развалу страховой системы.

### **5.5. История российского страхования «в лицах»**

Первыми российскими «страховщиками» были публичные фигуры – известные люди того времени. Их участие автоматически придавало «весомость» новому делу, делало его престижным и привлекательным. Акционерами и руководителями первых страховых обществ были видные государственные деятели, члены царской семьи, аристократия, ведущие финансисты и прочие лица, приближенные ко двору.

Главной фигурой российского страхования (после государя-императора, естественно) считается граф Николай Семенович Мордвинов. Фигура в российской истории вообще крайне противоречивая: был морским министром и Председателем департамента Государственной экономии, занимал высшие посты и возглавлял Вольное экономическое общество, дружил с декабристами и потом принимал участие в суде над ними. В самом начале своей карьеры, он был отправлен в Англию, учиться организации морского дела, а набрался там идей либеральной политэкономии и... страхования.

Лучшего руководителя для первого общества было просто и не найти. В результате инициатором создания частной страховой фирмы в России стал председатель департамента государственной экономии граф Н.С. Мордвинов,

которого волновала не помощь погорельцам, а то, что жители России страхуют недвижимостью за рубежом, вывозя деньги из страны. Подготовка законодательной базы началась в 1825 г., однако смерть Александра I и восстание декабристов, участие в суде над которыми отняло у Мордвинова немало времени, затормозили этот процесс. Лишь в 1827 г. Николай I подписал указ, в котором говорилось: «Обращая внимание на успешное распространение полезных предприятий, промыслов и торговли, Мы признали соответствующим этой цели дозволить образовать в России частное общество для страхования имущества от огня». В результате возникло акционерное общество с длинным названием – Российское страховое от огня общество, учрежденное в 1827 г.

Поскольку главой нового общества стал член комитета министров Н.С. Мордвинов, а членом совета директоров – придворный банкир Л.И. Штиглиц, государственная поддержка новому АО была обеспечена. Из желающих приобрести акции выросла очередь, и учредителям пришлось затратить немало усилий на то, чтобы поделить акции, никого не обидев. Ажиотаж можно понять: общество пользовалось беспрецедентными льготами, в число которых входило 20-летнее монопольное право на страхование имущества в крупных городах. Успех деятельности Общества 1827 г. превзошел все ожидания. О дивидендах 40–50 % годовых вспоминали и десятилетия спустя. Если в 1827 г. биржевая стоимость одной акции составляла 57 р. 14 коп., то к 1850 г. она дошла до 600 р. Общество 1827 г. страховало только каменные строения, поэтому его клиентами были люди состоятельные. Домовладельцы видели в страховании не только средство защитить свое имущество, но и возможность поучаствовать в престижном мероприятии. Украшенный гравюрами и виньетками страховой полис, длина которого превышала полметра, должен был вызывать у застрахованного чувство принадлежности к высшему обществу.

Барон Штиглиц также включил страхование в круг своих разносторонних интересов, куда входили и банковское дело, и внешняя торговля. Его наследник создал в Петербурге знаменитое художественное училище... Сам же Людвиг Иванович помимо прочего стал первым отечественным актуарием и сам рассчитал для России таблицы смертности. Он участвовал в создании и финансировании всех русских страховых обществ первой половины XIX в.

Генерал Александр Христофорович Бенкендорф, начальник знаменитого Третьего отделения императорской канцелярии вошел в учебники как основной участник расправы над декабристами и гонитель Пушкина и удостоился несправедливого клейма реакционера и мракобеса. В то же время он был первым директором «Российского общества страхования капиталов и доходов» – первого отечественного общества по страхованию жизни, входил в число учредителей «Второго российского страхового от огня общества», да и вообще сделал для страны немало полезного.

Граф Алексей Федорович Орлов прославился не только на военном и дипломатическом поприще. В историю вошел факт, что он активно участвовал в подавлении восстания на Сенатской площади, несмотря на то, что его брат, тоже герой наполеоновских войн, был в числе декабристов – честь дворянина и верность государю оказалась важнее. За что и был оценен монархом: от Бен-

кендорфа он унаследовал пост Начальника третьего отделения, а от Мордвинова – председательское кресло в Первом от огня страховом обществе.

Кроме того, в летопись русского акционерного страхования вошли представители знаменитейших российских фамилий: М.М. Сперанский, С.И. Апраксин, князя Голицыны, писатель В.Ф. Одоевский и др.

### **История полиса Саввы Морозова**

Май 1905 г. В Российской империи нарастают революционные события, а на юге Франции в курортном городке Канны стреляется миллионер Савва Тимофеевич Морозов, известный московский предприниматель и меценат. Это событие возбудило в России массу слухов о причинах самоубийства и привело к судебному процессу из-за ... страхового полиса. Дело в том, что за некоторое время до гибели С.Т. Морозов застраховал свою жизнь на огромную по тем временам сумму в 100 тысяч рублей. А выгодоприобретателем он указал в полисе М.Ф. Андрееву, актрису Художественного театра, известную своей страстью к интересным мужчинам (тот же Морозов, Горький и др.) и сочувствием к большевикам. В ходе судебного разбирательства родственники покойного стремились поставить под сомнение законность получения Андреевой страхового вознаграждения, равного целому состоянию, однако, полис оказался неоспорим.

Это вполне соответствовало параграфу полисных условий страховых обществ, имевшему силу закона, в соответствии с которыми, они, в случае смерти страхователя не принимают никаких арестов и запрещений по полисам, и деньги получает только тот, кому они были назначены в полисе застрахованным лицом. Сам же факт самоубийства мог служить препятствием для выплаты страхового вознаграждения только в случае, если страхование длилось менее одного – трех лет. Однако Морозов застраховал свою жизнь более чем за три года до самоубийства, в результате деньги были выплачены актрисе, но их большая часть оказалась в распоряжении В.И. Ленина и большевиков, которые тогда в них были крайне заинтересованы.

### **5.6. История развития российской страховой науки**

Традиции российской страховой науки уходят своими корнями в историю, в частности в XIX в., поэтому, отдавая дань отечественному научному наследию, следует обратиться к истокам и вспомнить классиков, благодаря трудам которых мы можем сегодня пользоваться понятийным, статистическим и исследовательским инструментарием.

Страховая наука развивается параллельно с практикой и нормативной базой, а иногда и опережает их. Однако в нашей стране были и периоды отставания страховой науки от потребностей рынка. Так, первые сведения о наличии страхования на Руси во взаимной его форме исследователи связывают с памятником древнерусского права X–XI вв. «Русская правда», тогда как первое упоминание о страховании в научных трудах по финансам датируется XVIII в.

Первая российская самостоятельная публикация по страхованию «Нечто о страховании» вышла в «Журнале Министерства внутренних дел» в 1832 г., а

через два года там же вышла уже полноценная теоретическая статья «О страховании жизни человеческой». С этого времени начинается отсчет периода активной работы российских ученых в области страхования. К этому времени относится появление научных трудов в области финансов и страхования А.Л. Ордин-Нащекина, В.Н. Татищева и др. Особое место в науке о страховании занимает исследование А.Я. Поленова «О крепостном состоянии крестьян в России». Впервые в нашей стране доказывается необходимость имущественного страхования. Не употребляя сам термин «страхование», А.Я. Поленова тем не менее указывает, что в случае наводнения, падежа скота, недорода хлеба и других несчастных случаев крестьянское хозяйство нуждается в экономической помощи либо деньгами, либо отменой на время налогов с последующим возмещением.

Рассматривая зарождение страховой науки, отметим большую роль в этом открывшегося в Москве в 1755 г. первого русского университета.

Одним из первых русских ученых, занимавшихся разработкой теории финансов, был профессор Московского университета С.В. Десницкий, который, помимо проблем сбора государственных налогов, рассматривал и такие, как государственный бюджет, выпуск денег, кредит и управление финансами.

Кроме названных ученых, был целый ряд авторов, оказавших влияние на дальнейшее развитие идей, как в области финансов, так и в сфере страхового дела. Надо отметить, что страхование первоначально развивалось в рамках зарождения и развития банковской системы, кредитных учреждений, финансовой системы России.

Учреждение «Российского страхового от огня общества» и, несмотря на скромные результаты его деятельности, внесло в экономическую жизнь России новую струю предпринимательства, что повлекло создание в 1835 г. «Второго Российского от огня общества». В этот период получает развитие *отраслевая структура страхового дела*: появилось страхование жизни, транспортное страхование (морское и сухопутное) с выдачей ссуд под товары, что способствовало оживлению торговли и придало транспортному делу стабильность. Расширяется география страхования, учреждаются страховые компании в Архангельске, Таганроге. Вязьме, Курляндской губернии и многие другие. Таким образом, можно говорить о начальном этапе формирования в России страхового рынка.

Постепенно к 50-м гг. XIX в. вместе с быстрым развитием страхового дела сложились вполне определенные представления о сущности страхования, его месте и значении для развития национального хозяйства, о специфике организации страховых отношений, об особенностях функционирования страховых обществ и перспективах развития страхования. Со второй половины XIX в. в России получают широкую известность научные труды зарубежных авторов в области страхования.

Проблемы правового оформления страховых отношений постоянно находятся в ведении властей – это многочисленные проекты законоположений, записок и других материалов, касающихся акционерного, взаимного и земского страхования. В 1865 г. появляется первая отечественная научная работа по страхованию – диссертационное исследование А. Вицына «Договор морского

страхования по русскому праву». Затем появляются диссертации в области страхования имущества: работы О. Ноткина «Страхование имущества по русскому законодательству» (1888 г.) и В. Есипова «Поврежденное имущество по русскому праву» (1893 г.). Первые российские исследователи страховых отношений пытались осмыслить механизм страхования, определить его основные элементы и их взаимосвязь, выяснить место страхования и его роль в системе общественных отношений.

Бреден в своей работе «Курс политической экономии» (1880 г.) рассматривал страхование как вид экономической деятельности, не создающий реальных благ, а охраняющий уже созданные и несущий также функции по предотвращению ущерба и борьбы с ними. Экономическая природа страхования была раскрыта в фундаментальном труде П. Никольского «Основные вопросы страхования», защищенной в 1895 г. в Императорском Казанском университете с присвоением степени доктора политической экономии. Выходят в свет отечественные учебные издания, посвященные вопросам страхования, где отражаются представления о сущности страхования, о полисе и премии, морском, речном и сухопутном страховании, страховании от огня и градобития, страховании жизни и пожизненных доходов, страховании на началах взаимности.

В проекте «Положения о страховом договоре» (1906 г.), разработанном комиссией первого председателя Правления Общества Страховых Знаний М.А. Остроградского, появляется уже достаточно продуманное понятие страховых отношений: «По договору страхования одно лицо (страховщик) за условленную плату (премию) обязуется перед другим лицом (страхователем) вознаградить в известных пределах убыток, происшедший от предусмотренного в договоре несчастного случая (имущественное страхование) или выдать определенную сумму при наступлении известного обстоятельства, связанного с жизнью застрахованного лица (личное страхование)».

В «Энциклопедическом словаре» Ф.А. Брокгауза и И.А. Ефрона в начале XX в. уже предлагается представление о страховании как об особом виде «...хозяйственной деятельности, направляемой в защиту отдельных хозяйств от определенных неблагоприятных случайностей (при так называемом имущественном страховании) или создающей обеспечение единовременных или постоянных выдач (при страховании жизни)».

Первым отдельным изданием лекций для студентов экономического отделения Санкт-Петербургского политехнического института была работа В. Идельсона «Страховое право» (1907 г.). В 1915 г. появляется работа известного ученого в области страхования К. Воблого «Основы экономики страхования», где страхование трактуется как определенный вид хозяйственной деятельности на основе солидарности и возмездности, имеющий своей целью покрытие будущей потребности, вызываемой наступлением случайного и вместе с тем статистически уловимого события. В этой работе автор рассматривал страхование как органический элемент системы общественного хозяйства, говорил об экономике страхования, задачей которой является изучение экономических закономерностей и форм их проявления применительно как к страхованию в целом, так и к отдельным его видам.



Фактически весь предреволюционный период развития науки о страховании – это дискуссии о позиционировании страхования в экономической науке, о его сущности, правомерности предлагаемых определений. В этот период времени доминируют определения страхования по большей части с правовой позиции. В то же самое время у экономистов уже существовало достаточно четкое понимание страхования как обособленного вида хозяйственной деятельности, объективно необходимого для развития всей экономики в целом и выполняющего значительную социальную функцию защиты и поддержания благополучия, как отдельных граждан, так и разного уровня хозяйствующих субъектов, включая государство.

Страховая наука развивается по трем направлениям: экономика (организация страхового дела), юриспруденция (правовые основы страхования) и математика (актуарные расчеты). Причем в разные периоды на первое место выходило то одно, то другое направление: в предреволюционной России опережающими темпами развивалась актуарная наука, что определялось потребностями страхования жизни (в многонаселенной России требовались актуарные модели, отличающиеся от западных), в советский период – экономика страхования, что обуславливалось необходимостью организации страхового дела в разветвленной сети Госстраха. Обособление актуарной науки в разные периоды было то более, то менее выраженным. Если в начале XX в. актуарии приобрели некоторую научную независимость (функционировало даже «Российское общество актуариев»), то в советский период актуарная наука достаточно тесно слилась со страховой экономикой и статистикой, а затем, после демонополизации, снова стала весьма самостоятельной отраслью.

Начало экономическим исследованиям в страховании положил А.И. Бутковский, еще в середине XIX в. занимавшийся анализом платежеспособности и прибыльности страховых обществ, а также оценкой риска и актуарными расчетами. Среди исследователей экономических аспектов страхования следует отметить также В.К. Райхера (учение о типах страхования), С.А. Рыбакова (исследование истории и организации страхования) и др. Отдельного упоминания достоин К.Г. Вобль, фундаментальная работа которого «Основы экономии страхования» до сих пор служит базовым учебником для российских студентов, обучающихся страхованию. Из ученых советского периода хотелось бы отметить Е.Ф. Коньшина, который заложил основы современной страховой статистики и управления страховым портфелем, Л.А. Мотылева, исследовавшего различные виды государственного страхования, Л.И. Рейтмана, внесшего принципиально новые разработки в сфере личного страхования.

Юридический аспект страхования был предметом не меньшего числа научных работ, к нему, в частности, относится первая отечественная диссертация по страхованию «Договор морского страхования по русскому праву» А. Вицына (СПб., 1865 г.). Из дореволюционных юристов-исследователей в области страхования следует отметить проф. П.А. Никольского, положения докторской диссертации которого «Основные вопросы страхования» до сих пор служат теоретической базой для многих исследований. Именно он впервые

начал исследовать сущность страхования, страховой интерес и другие понятия, являющиеся в настоящее время ключевыми в теории страхования.

Для сохранения традиций российской страховой науки в 1999 г. было создано Всероссийское научное страховое общество как продолжатель дела дореволюционного Общества страховых знаний, основанного в 1908 г. За недолгий период своей деятельности оно уже провело несколько конференций, издало ряд научных трудов и приняло активное участие в многих мероприятиях страхового рынка.

Итак, период X–XVIII вв. можно охарактеризовать как законченный этап установления страховых отношений в России и начальный период зарождения страховых идей, которые эволюционно формировались под влиянием различных политических, экономических и культурных процессов, происходящих в государстве. Появляются первые отечественные сочинения о финансовых отношениях в России. Кстати говоря, в это же время идеи страхования проникают в периодическую печать. В «Журнале Министерства внутренних дел» за 1832 г. была помещена статья «Нечто о страховании», в которой в основном приводятся сведения о введении страхования в Европе. Первая отечественная публикация теоретического характера «О застраховании жизни человеческой» появилась в том же журнале два года спустя. Заслуживает внимания и статья А. Джунковского и А. Загоскина «О страховании», опубликованная в 1850 г. в одном из старейших российских периодических изданий – «Трудах Императорского вольного экономического общества».

В 1847 г. русский экономист А.И. Бутовский опубликовал трехтомный научный трактат «Опыт о народном богатстве, или началах политической экономии». В работе приводится анализ деятельности страховых товариществ, акционерных обществ. Автор рассматривает организационно-правовые формы страховых обществ, в том числе обществ взаимного страхования. Большое внимание уделяется проблеме платежеспособности страховых организаций, факторам, ведущим к ее снижению. В книге приводятся актуарные расчеты, метод оценки риска, расчет тарифной ставки. Раскрывается механизм пожизненного и посмертного страхования. Пожизненное страхование за внесенный единовременный взнос обеспечивает пожизненную пенсию, которая не переходит к наследникам. Этот вид страхования, хотя и выгоден для частного лица, не заслуживает большого одобрения из-за малой общественной пользы, не способствует накоплению капитала. Посмертное страхование с ежегодной платой, определенной по вероятному числу лет, которые должен прожить страхующий себя, дает возможность после его смерти, когда бы она ни наступила, выплатить его семейству некоторую сумму, за минусом расходов на проведение страхования.

А. Бутовский определяет прибыль как доход предпринимателя и считает необходимым часть ее направить на приобретение страховых полисов. Он видит в страховании средство предотвращения банкротства, подчеркивает, что множество непредвиденных обстоятельств, случающихся в жизни людей, может быть нейтрализовано с помощью страхования. Интересно, что автор предупреждает о возрастании морального риска при страховании имущества: «Стра-

хование отвращает людей от заботливости о застрахованной собственности». Тем не менее трудно, по мнению автора, переоценить благотворное влияние того состояния, какое свойственно предпринимателям, застраховавшим свою собственность.

Большой вклад в развитие науки о страховании внесли российские ученые В.К. Райхер, С.А. Рыбаков и многие другие. В связи с ростом предпринимательской активности началась эпоха бурного акционерного учредительства. Появляется и укрепляется городское взаимное страхование, зарождается земское страхование. С 1885 г. разрешается деятельность иностранных страховых обществ. Масштабы страховой деятельности к концу XIX в., ее социальная значимость потребовали принятия мер государственного страхового надзора, который был утвержден в 1894 г. и вверен состоящему при Министерстве внутренних дел Страховому комитету. Если до сих пор правительство не вмешивалось в страхование, то с этого времени начинает регулировать страховое дело, кодифицирует страховое право, создает специальные органы надзора, само выступает в качестве конкурента частному страхованию и кое-где устанавливает свою монополию на занятие страховым промыслом.

Самым крупным теоретическим исследованием страхового дела того времени является докторская диссертация профессора П.А. Никольского «Основные вопросы страхования». Автор анализирует случайности в экономической жизни, которые он разделяет на стихийные и общественные: причиной первых всегда является стихия, а вторых – «всегда или почти всегда» общественная жизнь людей. Особенно важным является исследование автором понятия и сущности страхования. Суждения, высказанные П.А. Никольским, не потеряли своей актуальности и в наши дни. Так, например, поучительны его рассуждения о сущности имущественного страхования. *Главным правилом в страховании является то положение, что ценность страхует тот, кто имеет интерес в ее сохранении.* Не соответствует сущности страхования случай, когда лицо страхует чужую ценность, в которой он не имеет интереса. Иными словами, страховое вознаграждение не будет участвовать в восстановлении потерянной ценности. То есть общее правило заключается в том, что в страховании страхователь не может иметь выгоды. Иначе возможны злоупотребления, сговор и превращение страхования в азартную игру. П.А. Никольский критически осмысливает мнения ряда исследователей о страховании.

В конце XIX в. вышло из печати исследование А.А. Шахта «Труд, собственность и капитал под охраной страхования: народнохозяйственный очерк» (СПб., 1899), представляющее значительный теоретический интерес. Автор анализирует такие проблемы, как общая идея и задачи страхования, страхование в его экономическом и нравственном значении, самострахование, история страхования, современное положение страхования, страхование как наука.

В 1915 г. вышел фундаментальный труд К.Г. Воблого «Основы экономии страхования». К этому времени комиссией по составлению Гражданского уложения были опубликованы два выпуска проекта статей о договоре страхования с объяснениями, которые достаточно высоко оценивают дальнейшее развитие страхового дела в России.

Представляют интерес и отдельные законодательные и статистические сборники, например «Сборник статистических сведений по губернскому и земскому взаимному страхованию. 1866–1895 годы». В конце XIX в. учреждены специальные периодические издания – «Русский вестник страхования» (1885 г.), «Страховое обозрение» (1890 г.), «Страховой сборник» (1894 г.).

Рост частного страхования, предположенное государственное страхование, почти полное отсутствие соответствующего законодательства – все говорило о необходимости более глубокого и всестороннего изучения отрасли. С другой стороны, в России стали формироваться научные кадры, появились доктора наук, профессора, что явилось необходимой предпосылкой создания отечественной научной школы страхования.

В 1908 г. в России было создано общество страховых знаний. В уставе общества обозначены его цели – изучение и разработка теоретических и технических основ страхового дела. Программа деятельности общества предусматривала, в частности, создание каталога книг по страховым знаниям, подготовку библиографии по страховой науке. На первом заседании общества намечались задачи развития страхового дела в государстве. Было подчеркнуто, что эти задачи должны одновременно решать теоретик и практик. Практик дает теоретику материал для изучения, и они совместно выясняют пути решения. Для разработки вопросов страхования должны объединиться математик и экономист, юрист и врач, техник и страховой деятель.

Сначала наука рассматривала страхование как учение о юридическом договоре. Развитие страховой деятельности заставило пересмотреть эти взгляды и определить страхование как экономический инструмент защиты всех отраслей хозяйства. На протяжении рассматриваемого периода развивалась наука об огневом, имущественном, транспортном страховании. Опираясь на научные исследования об актуарных расчетах, о статистике, на таблицу смертности при проведении личного страхования зарождалась наука о страховании жизни. В области страхования жизни, как и во многих других областях, российские ученые достигли особенно высокого уровня, в том числе в разработке математического аппарата. Творчески используя труды западных ученых, российские деятели науки разрабатывали свои методы, свою науку, изучая отличный от Запада российский уклад жизни, сложившуюся в нашей стране неповторимую цивилизацию, отличающуюся от Запада подходами, нравственными ценностями, восприятием окружающего мира и места человека в нем. Это в полной мере относится и к страховой науке.

Являясь составной частью экономики, одним из важнейших элементов финансовых институтов, страхование определяется уровнем экономического состояния общества и в то же время влияет на экономику. Как и экономика в целом, страхование на современном этапе развития переживает определенные трудности. Едва превышая два процента ВВП, не достигая и половины процента от мировой страховой премии, обеспечивая страховой защитой всего лишь немногим более пяти процентов всех возможных рисков в народном хозяйстве страны, страхование продолжает оставаться обеспечивающей собственное развитие отраслью. В таких условиях требуются активные научные разработки,

определяющие пути развития страхового дела в российских условиях, необходимы глубокие научные исследования.

### 5.7. История развития страховых полисов российских страховых обществ

Яркие свидетельства страховых традиций Российской империи XIX в. – это страховые полисы. Для оформления их приглашались именитые художники, полисы печатались на высококачественной бумаге с использованием технологии многоцветной печати.

В Российской империи полисы стали широко распространяться с 1827 г., и этот факт связывают с деятельностью первой Российской акционерной страховой организации. Один из сохранившихся до нашего времени страховых документов – полис № 26812 «Российского страхового от огня общества», согласно которому в 1839 г. было застраховано «заведение стеариновых свечей» в селе Свиблово (ныне это район Москвы), находившемся в 6 верстах от Москвы по Троицкой дороге. Документ представляет собой большой типографский бланк размером 55 на 40 сантиметров, заполненный черными чернилами. Согласно полису, были застрахованы многочисленные заводские строения, гидравлический пресс, другое оборудование и даже «сало в работе». Внизу полиса – подлинные автографы тогдашних директоров общества.

Несомненно, украшение полиса – расположенная вверху гравюра, подписанная знаменитым русским мастером Иваном Васильевичем Ческим. На ней изображены горящее трехэтажное здание, люди, пытающиеся вынести имущество и потушить пожар, а также толпа зевак. Гравюра пронизана идеологией страхования. Рядом со зданием, охваченным огнем, изображен другой особняк (как бы подставленное в беде плечо друга) с крупной надписью на фронтоне «Страховое общество». Под гравюрой – девиз, поясняющий смысл изображения: «Страховое общество вознаграждает за пожарные нещастія». Сюжет гравюры не случаен: в первые десятилетия существования российского «огневого» страхования остро стояла задача его пропаганды, и оформление полиса имело не в последнюю очередь просветительское значение. Впрочем, ради эффекта автор допустил явное преувеличение. В те годы у «Российского страхового от огня общества» еще не было такого солидного здания, оно располагалось всего в нескольких комнатах арендованного помещения.



Примечательно, что в конце XIX в. гравюру Ческого на полисах этого общества сменила другая, схожая по сюжету, но более реалистичная. В медальоне вверху полиса страхования от огня изображены собственное здание правления компании в Санкт-Петербурге на реке Мойка, мчащийся мимо по набережной конный пожарный обоз и дым от пожара вдалеке. К этому времени страхование от огня в России стало привычным и пропагандировать его «в лоб» особой необходимостью не было.

Каждая российская страховая компания создавала полисы в своем стиле. На полисах имущественного страхования от огня нередко изображали достопримечательности тех городов, где общества учреждали: «Россия» – Казанский собор в Санкт-Петербурге, «Московское» – Красную площадь (известную гравюру А. Шарлемана), «Волга» – вид Нижнего Новгорода со стороны реки,



«Санкт-Петербургское» – Исаакиевский собор, «Северное» – памятник Петру I в Санкт-Петербурге, «Астраханское городское взаимное от огня» – центральную городскую площадь, «Екатеринославское городское взаимное от огня» – памятник Екатерине Великой, «Тульское городское взаимное от огня» – вид на городской Кремль и т.д. Изображение здания Санкт-Петербургской биржи на полисах Коммерческого страхового общества, после переезда его правления в Москву, поменялось на панораму Кремля со стороны Москва-реки.

В эпоху «великих реформ» императора Александра II важным этапом в развитии страхового рынка стало создание городских обществ взаимного от огня страхования. «Разъяснив домовладельцам городов, посадов и местечек пользу взаимного страхования имущества от огня и различные системы этого страхования, предложить им, не пожелают ли они учредить Общества взаимного от огня страхования...», – говорилось в указе Александра II от 10 октября 1861 г. Важность этого документа для развития взаимного страхования в городах побудила некоторые общества (Белоцерковское, Юрьевецкое, Павлово-Посадское) поместить портрет императора и вышеприведенную цитату на своих полисах.

Дошедшие до нашего времени образцы русских страховых полисов отличаются высокими полиграфическими и художественными достоинствами. С 1880-х гг. при их изготовлении начали использовать технику многоцветной печати. Полисы поражают необычно большими для официальных бумаг размерами – до 60 см высотой. Очевидно, им специально придавали вид особо важных документов. Оформление полисов должно было наглядно свидетельствовать о солидности и надежности страховой компании, продемонстрировать ее уважительное отношение к клиенту.

Особое внимание отечественные и три иностранные компании, занимавшиеся страхованием на территории России, уделяли оформлению полисов страхования жизни: этот вид страхования развивался у нас очень медленно и нуждался в дополнительной рекламе.

Лаконично, в стиле модерн, оформляло свои полисы страхования жизни товарищество «Саламандра». Их дополнительным украшением служила «давленная» печать с изображением саламандры в огне. Пышный растительный орнамент обрамляет полисы личного страхования компании «Волга». В начале XX в. лучшие



по оформлению русские полисы личного страхования (на дожитие и на случай смерти) принадлежали компании «Россия» – лидеру дореволюционного отечественного страхового дела. На них – знакомый всем образованным людям того времени сюжет из античной мифологии, посвященный Мойрам – древнеримским богиням судьбы, которые определяли жизненный путь и срок пребывания каждого человека на земле. В центре композиции – юная богиня Клото, прядущая «нить жизни» человека; справа – направляющая его судьбу Лахесис в образе цветущей женщины; слева – старуха Антропос с ножницами в правой руке. Она готова обрезать нить жизни, которая упадет в римскую погребальную урну. Изображения достопримечательностей Санкт-Петербурга и Москвы, помещенные вверху документа, подчеркивали претензии страхового общества на общероссийское лидерство. Полис обрамлен растительным орнаментом с круглыми клеймами, в которых по окружности написано "Правление общества в С.-Петербурге" и изображен фирменный знак компании. Надписи в клеймах, кроме русского языка, сделаны еще на 5 других: английском, французском, немецком, греческом и армянском, тем самым наглядно продемонстрированы международные интересы «России». Примечательно, что после начала Первой мировой войны, на гребне антигерманских настроений в России, место надписи в клейме по-немецки заняла на полисе надпись на сербохорватском языке – языке первых жертв германского наступления.

На части дореволюционных российских страховых полисов – типографский текст и надписи на немецком языке. Исторически это связано с тем, что в России, особенно в XIX в., многие клиенты в прибалтийских губерниях и Санкт-Петербурге были немецкого происхождения и плохо владели русским языком. Среди полисов, выданных после августа 1914 г., немецкоязычные не встречаются. Многие из сохранившихся полисов страхования жизни выданы лицам еврейской национальности из юго-западных и западных губерний России. В то время эти слаборазвитые регионы были местом компактного проживания евреев, и те, кто занимался предпринимательством, остро нуждались в



кредите. Одним из надежных способов его получения было страхование жизни на солидную сумму с последующим залогом полиса в кредитном учреждении. Обращает на себя внимание сохранившийся полис общества «Жизнь» № 172209, выданный в июле 1918 г. По этому документу застраховал свою жизнь севастопольский мещанин Шимен Авнерович Гитлер.

Полисы личного страхования были рассчитаны на многолетнее, до 50 лет, хранение, и страховые компании для удобства клиентов складывали их в специальные фирменные папки («Жизнь», «Россия», «Русский Лойд»), а также в футляры из плотной ткани («Заботливость») или из кожи («Якорь»). Любопытно, что значительное число сохранившихся полисов страхования жизни акционерных компаний датированы весной, летом и даже осенью 1918 г. Кажется необъяснимым, что в условиях, когда большевики взяли банковскую

систему в свои руки и ускоренно проводили национализацию транспортных и торгово-промышленных предприятий, не просто существовал, но и функционировал один из важнейших секторов капиталистической экономики Российской империи! Между тем все объясняется достаточно просто. Одним из условий Брест-Литовского мирного договора, суть которого заключалась в полной капитуляции большевиков перед Германией, было сохранение российских акционерных страховых обществ, имевших многомиллионную задолженность перед немецкими страховщиками. И большевики не рискнули, вплоть до момента аннулирования этого договора, национализировать эти компании. Пользуясь этим, люди, сохранившие в России свои сбережения, пытались спасти их от инфляции и конфискаций с помощью полисов страхования жизни.

Окончательную черту страхованию в Российской империи подвел декрет советской власти от 28 ноября 1918 г. о введении государственной монополии в страховании и ликвидации частных страховых обществ. О богатой истории отечественного страхового дела теперь напоминают лишь дошедшие до наших дней подлинные вещи и документы российских компаний, в том числе полисы страхования жизни со сроком окончания действия в 1924, 1930, 1938 и даже в 1966 (!) г.

Следует отметить, что при страховании от огня кроме полисов существовали документы, заменявшие их. Полис сразу выдавали клиенту, если страхование было заключено непосредственно в правлении или в уполномоченном на это региональном главном агентстве. Рядовой же агент сначала выдавал страхователю так называемое «предварительное свидетельство», которое впоследствии обменивалось на полноценный полис. Договор страхования от огня обычно заключался на один год. Если по окончании этого периода условия страхования не менялись, то клиент получал «возобновительное свидетельство», продлевавшее срок действия полиса. Предварительные и возобновительные свидетельства (или квитанции) встречаются чаще, чем полисы, и уступают последним в художественном оформлении и в цене.

Полисы современных отечественных страховых компаний в большинстве своем безлики, их трудно отличить друг от друга, что объясняется низким уровнем страховой культуры. Между тем художественное оформление полиса имеет немаловажное значение. Это очень хорошо понимали страховщики дореволюционной России.

## **5.8. Государственное регулирование страховой деятельности в России**

Следует отметить значительную роль государства в развитии взаимного страхования в Российской империи. Государство, организуя обязательное страхование тех или иных рисков на основе принципов взаимности, не только способствовало организации защиты имущественных интересов своих граждан наиболее дешевым способом, но и проводило важнейшую работу по приучению широких слоев населения к страхованию. Свидетельством этому – следующие исторические факты.



В 1861 г., после утверждения Положения (закона) о взаимном страховании, по инициативе «ответственных губернаторов» начали образовываться первые общества взаимного страхования. «...Было командировано несколько чиновников в разные местности империи, и городские общества взаимного страхования начинают постепенно возникать» (С.А. Рыбников К вопросу об устройстве городских обществ взаимного от огня страхования. Доклад, читанный 12 октября 1910 г.). Губернаторы, на которых возлагалась ответственность по организации взаимного страхования, руководствовались предписанием министра внутренних дел во исполнение закона, содержащим: 1) записку, в которой разъяснялись польза и различные системы взаимного страхования; 2) основные положения, необходимые для организации взаимного страхования.

Необходимо отметить тот факт, что создание таких обществ взаимного страхования опиралось на определенную поддержку со стороны государственной власти, которая еще раньше пыталась инициировать данный процесс письмом министерства внутренних дел Российской империи от 16 декабря 1831 г. «Об учреждении в губерниях взаимных страховых от огня обществ».

Определенной поддержкой со стороны государства в вопросе обеспечения финансовой устойчивости таких обществ можно считать тот факт, что в случае наступления фатальных убытков, а также для образования первоначального фонда городские ОВС могли обращаться с просьбой о получении кредита из городских или общественных сумм, а в особых случаях – и из казны. Такая поддержка также является одной из особенностей государственного участия в развитии взаимного страхования в Российской империи в конце XIX – начале XX в. По существу государство создало модель, при которой страховая услуга продавалась по самой низкой цене из тех, которые были доступны на российском страховом рынке.

Одной из организационных форм взаимного страхования, получивших широкое распространение в Российской империи в конце XIX – начале XX в., было обязательное взаимное земское страхование (ВЗС) строений от огня.

На земства – органы местного самоуправления – были возложены обязанности по ведению страхования, связанные и с его организацией и финансированием, что значительно сокращало расходы на ведение дела.

Важно то, что ведомства не только осуществляли руководство, но и гарантировали страховые выплаты капиталами, находящимися в их распоряжении. Эти гарантии подкреплялись возможностями земств использовать средства других земских капиталов, помимо страхового, а также получения ссуд за счет государственных средств.

Деятельность земств по обеспечению финансовых гарантий исполнения обязательств по страховым выплатам была подкреплена законодательными нормами, которые устанавливали, что в случае недостатка страхового капитала на выдачу страховых выплат губернская земская управа производила выдачу за счет общих земских средств.

Страховая деятельность практически во всех странах находится под надзором государственных служб. Целенаправленное участие государства не только посредством лицензирования и страхового надзора, но и путем создания

благоприятных условий для осуществления страхования, должно обеспечивать его успешное и быстрое развитие. Как показывает историческая практика, государственное регулирование страховой деятельности в разных странах соответствует действующему законодательству.

### **Формирование правовой базы в России**

В 1786 г. на базе Петербургского и Московского заемных банков был учрежден Государственный заемный банк для выдачи долгосрочных ссуд под залог определенных видов недвижимости дворянам и городам. Банку вменялось в обязанность «в обеих столицах и во всех городах стоящие каменные дома принимать на свой страх, а также каменные заводы и фабрики от всех хозяев». Страховые операции банка, распространявшиеся только на города, имели вспомогательное значение – обеспечение залога недвижимости. Для этой цели при банке было образовано особое учреждение – «Страховая экспедиция для приема в оной каменных домов, заводов и фабрик». В этом акте утверждаются первые в истории отечественного страхования *правила*.

Следует отметить, что в манифесте 1786 г., а затем в манифесте 1794 г. в России устанавливалась государственная монополия на страхование и, можно утверждать, самострахование, хотя эта монополия еще не была абсолютной: кредитным учреждениям дозволялось брать в залог дома, застрахованные в иностранных обществах, при условии уплаты в пользу Приказа общественного призрения полтора процентов от страховой суммы. Начало страхования движимого имущества в России положил указ Павла I об учреждении при Государственном ассигнационном банке учетной и страховой контор для страхования товаров от огня.

В этом указе впервые приводятся *устав страховой конторы* и приложения: *формы полисов, форма билета страховой конторы, таблица об утверждении достоинств товаров при приеме на страх*.

К середине XIX в. в России сложилось стройное представление о сущности страхования, его значении для развития народного хозяйства.

Начало 60-х гг. внесло значительное оживление в русское страховое дело. С отменой крепостного права начался следующий этап истории отечественного страхования. Общий подъем политической и общественной жизни в эпоху великих перемен, замена натурального хозяйства денежным в связи с освобождением крестьян, интенсивный рост производительных сил, оживление железнодорожного строительства, развитие общественной самодеятельности в связи с земской и городской реформами содействовали достаточно быстрому росту страхового дела. В этот период принимались правовые акты, регулирующие страховую деятельность.

В дореволюционной России деятельность страховых обществ подлежала надзору со стороны Министерства внутренних дел, что предписывалось законами 1894 и 1898 гг. Первоначально надзор осуществлялся учрежденным в 1894 г. Страховым комитетом, позднее, с 1904 г. – Отделом страхования и противопожарных мер в Главном управлении по делам местного хозяйства Министерства внутренних дел. В функции надзора входило наблюдение за исполне-

нием правил о страховании, за сохранностью и правильностью помещения капиталов; рассмотрение полисных условий, отчетов и балансов; назначение в случае необходимости ревизии акционерных страховых обществ и их ликвидация и многое другое.

Вопрос рассмотрения проектов уставов и изменений в них также входило в обязанности Отдела страхования при Министерстве внутренних дел. Вопрос же утверждения уставов в разное время решался по-разному.

Так в середине XIX в. уставы организаций, возникавших по инициативе граждан, должны были утверждаться императором, – что создавало определенные трудности при их рассмотрении. Так утверждались, например, уставы взаимных касс для раздачи наград и пособий слугам обоего пола в Риге, взаимной кассы общества типографщиков в Санкт-Петербурге (в 1854 г.) и др.

В 1862 г. в законодательство было внесено изменение, в соответствии с которым для облегчения открытия взаимных касс право утверждения их уставов было предоставлено министерствам отраслей и ведомств, к которым относилась деятельность таких обществ. Так были утверждены, в частности, уставы городских обществ взаимного страхования от огня, создаваемых предпринимателями различных отраслей. Такое право было предоставлено министру народного просвещения в отношении вспомогательных касс, организуемых служащими его ведомства, – в 1864 г. в связи с учреждением вспомогательной кассы Введенской прогимназии в Санкт-Петербурге.

Таким образом, государство в определенной степени облегчило процессы образования взаимных касс, учитывая острую необходимость решения вопросов социального обеспечения наемных работников.

С утверждением в 1894 г. положения о надзоре за деятельностью страховых учреждений и обществ, предварительное рассмотрение проектов уставов вновь учреждаемых страховых обществ возложено было на страховой комитет, постановления которого по этого рода делам утверждались министром внутренних дел, по соглашению с министром финансов.

Задачи страхового надзора были достаточно широкими, однако в полной мере никогда не выполнялись. После введения службы по надзору акционерные страховые общества стали уплачивать сбор на возмещение ее расходов. Размер платежа определялся законодательными органами на каждые три года. Одновременно на страховые компании были возложены обязательства в отношении государственного бюджета по уплате страховой пошлины и гербового сбора. Эти налоги входили в страховые тарифы и уплачивались страхователями вместе со страховой премией. Страховая пошлина в разные годы колебалась от 75 до 25 коп. с 1 000 р. страховой суммы, но не могла превышать 20 % страховой премии. Она вносилась ежемесячно правление страховой компании в местное губернское казначейство. Гербовый сбор уплачивался по страховым документам за каждый лист в зависимости от величины премии. Гербовый сбор вносился также в местное казначейство, при этом абсолютные размеры этих двух сборов были невелики.

Дореволюционное российское законодательство строго регламентировало инвестирование капиталов страховщиков. Разрешалось инвестировать в госу-

дарственные процентные бумаги и гарантированные правительством облигации, в закладные листы учреждений поземельного кредита, в облигации городских кредитных обществ и городских займов, в ссуды под заклад городских домов, в ссуды под заклад ценных бумаг, в ссуды и авансы под полисы по страхованию жизни, на вклады и текущие счета коммерческих банков.

В пределах этого списка действовали известные ограничения. В наибольшей мере они касались взаимоотношений страховых компаний и банков. Помещать средства в частные банки страховщики имели право лишь с разрешения Министерства внутренних дел и Министерства финансов.

Необходимость введения государственного страхового надзора в России тех времен была обусловлена нестабильностью финансового состояния отдельных страховщиков. Так, страховое общество «Россия» в начале XX в. было убыточным, особенно по финансовым отчетам 1906 г., вследствие принятия в перестрахование рисков из Сан-Франциско, где в то время произошло землетрясение. Убытки составили 7,5–8,0 млн р., что превышало основной и запасной капитал общества.

Во время падения курса ценных бумаг в период русско-японской войны и революционных беспорядков 1904–1906 гг. многие страховщики временно не смогли выполнять требования к платежеспособности, однако страховой надзор, принимая во внимание исключительность ситуации, не стал настаивать на применении санкций. Отметим, что аналогично поступил и страховой надзор Минфина России после финансового кризиса 1998 г.

Обязательные отчисления в страховые резервы по действующим в начале века нормативам должны были составлять не менее 40 % страховой премии, оставленной страховщиком на собственном удержании по огневому страхованию, и до 30 % плюс 10 % чистой прибыли по операциям с запасным капиталом. Фактически же у многих страховщиков обязательные отчисления оказались значительно ниже, в частности, страховое общество «Россия» в 1898 г. отчисляло в резервы 26 % собранной премии, а в 1907 г. – 8,84 %.

## Список использованной литературы

### Основная литература

1. Андреева Е.В. Страхование ответственности : учеб. пособие / Е.В. Андреева. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. – 113 с.
2. Бахматов С.А. Взаимное страхование : учеб. пособие / С.А. Бахматов, М.Л. Бурлакова. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2008. – 196 с.
3. Бахматов С.А. Страхование : курс лекций / С.А. Бахматов, Ю.В. Бондарь. – 2-е изд., перераб. и доп. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. – 146 с.
4. Беженцева Э.А. Взаимное страхование : курс лекций / Э.А. Беженцева. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2012. – 142 с.
5. Бернстайн П. Против богов: укрощение риска / П. Бернстайн ; пер. с англ. – М. : ЗАО «Олимп-Бизнес», 2000. – 120 с.
6. Виноградов П.П. Транспортное страхование (Теория и практика морского, речного и сухопутного страхования грузов в СССР и за границей) / П.П. Виноградов, Л.Б. Нейфельд. – М. : Науч.-информ. внедренч. фирма «ЮКИС», 1993. – 147 с. – Сер. «Научное наследие страхового дела».
7. Гвозденко А.А. Основы страхования : учебник / А.А. Гвозденко. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 304 с.
8. Журавин С.Г. Краткий курс истории страхования / С.Г. Журавин. – М. : Изд. дом «АНКИЛ», 2005. – 111 с.
9. Зидер Р. Социальная история семьи в Западной и Центральной Европе (конец XVIII–XX вв.) / Р. Зидер ; пер. с нем. – М. : ВЛАДОС, 1997. – 132 с.
10. Коваленко Н.В. Как возродить взаимное страхование в России? Анализ уроков истории в приложении к современной ситуации / Н.В. Коваленко // Страховое дело. – 2011. – № 12. – С. 22–32.
11. Куликова М.Н. Страхование от пожаров в России: современные подходы и историческая практика / М.Н. Куликова // Финансы и кредит. – 2011. – № 18. – С. 63–68.
12. Логвинова И.Л. Организации взаимного страхования и их ассоциации за рубежом / И.Л. Логвинова // Финансы. – 2010. – № 3. – С. 52–55.
13. Логвинова И.Л. Страховая защита и методы ее создания / И.Л. Логвинова // Финансы и кредит. – 2010. – № 23. – С. 19–26.
14. Льюсен Февр. Бои за историю / Февр. Льюсен. – М. : Наука, 1991. – 105 с.
15. Меребашвили Т.А. Взаимное и коммерческое страхование ответственности судовладельцев / Т.А. Меребашвили // Финансы. – 2004. – № 5. – С. 41–43.
16. Миронов Б.Н. Социальная история России / Б.Н. Миронов. – СПб. : Изд-во «Дмитрий Буланин», 1999. – Т. 1. – 424 с.
17. Морозко Н.И. Общества взаимного страхования – источник образования финансовых ресурсов страховой системы / Н.И. Морозко // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – № 4. – С. 174–180.
18. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования / В.К. Райхер. – М. и Ленинград : Изд-во Акад. наук СССР, 1947. – 283 с.

19. Сахирова Н.П. Страхование : учеб. пособие / Н.П. Сахирова. – М. : ТК Велби ; Проспект, 2006. – 744 с.

20. Сенькович В.В. Исламское страхование (такафул) в условиях мирового финансового кризиса / В.В. Сенькович // Страховое дело. – 2009. – № 7. – С. 47–49.

21. Страхование : учебник / под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М. : Юрайт : Высш. обр., 2010. – 828 с.

22. Страхование : учебник / под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Экономистъ, 2006. – 875 с.

23. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право / Ю.Б. Фогельсон. – М. : Юристъ, 2001. – 222 с.

### **Интернет-ресурсы**

24. «Страхование в России» [Электронный ресурс] : независимый сайт о страховании в России. – Режим доступа: <http://www.allinsurance.ru>.

25. UK P&I Club [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.ukrandi.com>.

26. Willis [Электронный ресурс] : офиц. сайт междунар. страхового брокера. – Режим доступа: <http://www.willis.com>.

27. Страхование сегодня [Электронный ресурс] : проф. страховой портал. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru>.

28. ЭКСПЕРТ-РА [Электронный ресурс] : рейтинговое агентство. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>.

Учебное издание

**Бахматов Сергей Александрович**  
**Беженцева Элина Александровна**

## **История развития страхования**

Учебное пособие

Издается в авторской редакции

ИД № 06318 от 26.11.01.

Подписано в печать 15.06.18. Формат 60x90 1/16. Бумага офсетная. Печать трафаретная. Усл. печ. л. 8,5. Тираж 100 экз. Заказ .

Издательство Байкальского государственного университета  
664003, Иркутск, ул. Ленина, 11.  
Отпечатано в ИПО БГУ.