

*Кириленко О.А., студент магистратуры
Научный руководитель: Юзефович Ж.Ю., к.ю.н., доцент
Московский финансово-юридический университет МФЮА
г. Москва*

История становления и развития страхования в Российской Федерации

Аннотация. В статье раскрываются исторические аспекты становления института страхования. Развитие системы страхования является одним из критериев, по которому можно оценить эффективность государственного управления. Россия имеет уникальный опыт страхового дела и его государственного регулирования. Страхование представляет собой объективно необходимую часть экономических отношений в системе общественного воспроизводства любого социально-экономического строя. Ведь именно данный институт способствует перераспределению рисков между хозяйствующими субъектами, благотворно влияя на их деятельность, так как многие отрасли хозяйственной деятельности характеризуются повышенной степенью риска.

Ключевые слова: страхование, страховая деятельность, история, исторический аспект институт страхования, правовое регулирование.

The history of the formation and development of insurance in the Russian Federation

Abstract. The article reveals the historical aspects of the formation of the insurance institute. The development of the insurance system is one of the criteria by which the effectiveness of public administration can be assessed. Russia has a unique experience in the insurance business and its state regulation. Insurance is an objectively necessary part of economic relations in the system of social reproduction of any socio-economic system. After all, it is this institution that contributes to the redistribution of risks between economic entities, having a beneficial effect on their activities, since many branches of economic activity are characterized by an increased degree of risk.

Keywords: insurance, insurance activity, history, historical aspect, insurance institute, legal regulation.

Зародившись еще в древности, страхование и в настоящее время является неотъемлемым элементом экономической, правовой и, безусловно, социальной сферы социальной жизни, которая влияет на интересы отдельных граждан, организаций и общества в целом [6].

Под обязательным государственным страхованием следует понимать совокупность общественных отношений, возникающих между федеральными органами исполнительной власти (страхователями) и государственными

страховыми или иными государственными организациями (страховщиками) на основании законов и иных правовых актов путем заключения договора и осуществляемых за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета для обеспечения социальных интересов граждан и государства. Страхование как форма гарантии получения денежных сумм в случае непредвиденных неблагоприятных событий в России имеет древнюю историю. Первичные формы страхования основывались на использовании средств общины для компенсации убытков ее членов [8]. Первые компании, сделавшие страхование основным видом деятельности пришли в Россию только в XIX веке. XX век и Советский Союз сделали страхование одной из форм государственной деятельности. В современной России страхование вновь вернулось в частные руки и активно развивается.

Теория страхования предполагает, в зависимости от исторического периода, возможность осуществления страхования в трех формах. Первая — это самострахование, когда средства аккумулируются лицом или общиной, гильдией, городом. Вторая форма — создание государственных фондов, сосредоточенных в бюджете. И третья — непосредственно страхование, или создание частных компаний, аккумулирующих средства юридических и физических лиц для взаимного покрытия их убытков. В российской истории последовательно развивались все эти формы, иногда существовавшие параллельно [10].

Уже на этапе ранней государственности и Крещения Руси активно используются первичные формы самострахования. В первом российском сборнике законов, «Русская Правда», который был создан при князе Ярославле Мудром, было предусмотрено, что шарнир (плата за убийство) умершего родственников взяли в сообщество, если он не найдет виновного. Несколько позже были созданы фонды для аккумулирования средств, за счет которых население выкупалось [9].

Несмотря на то, что татаро-монгольское иго было сброшено, и во время Ивана Грозного продолжались набеги на Русь и похищения людей связанных с ними. Статус фондов был признан официально «Стоглавом» — сборником законов времен этого царя, он был принят Избранной Радой в 1551 году [4]. Фонды, в соответствии 72-1 главе Стоглава, образовывались в государственной казне, и размер взносов рассчитывается уравниательно по принципу «от каждой сохи». Состоялся переход от самострахования, для создания общего национального фонда. Чуть позже, уже при первых Романовых, 1649 году принятое Соборное уложение определило твердую сумму выкупа за каждого попавшего в плен, в зависимости от социального статуса Интересно, что сумму выкупа за боярина его семья может определить самостоятельно [11].

Современные формы страхования зародились в Европе и пришли в Россию только с западными влияниями. Первая страховая компания появилась в 1765 году, это было Рижское общество взаимного страхования. На этом этапе развития в некоторых крупных городах создавались общества взаимного страхования, которые объединяли купцов и промышленников, желающих сохранить свои здания от частых пожаров. Произошел переход к первым формам

классического страхования, без посредничества государства. Начался первый этап борьбы за сохранение денег в России [7]. Екатериной II в 1786 году был принят «Манифест об учреждении Государственного заемного банка». Он запретил заключать договоры с иностранными страховыми компаниями. В дальнейшем протекционистская политика продолжилась, запрет на присутствие иностранцев в этом секторе был снят только в 1885 году. В современной России ограничение на присутствие иностранного капитала на страховом рынке сохраняется. Активное развитие страхования невозможно было до появления развитых типов юридических лиц, по обязательствам которых не отвечали их учредители. Только возможность создания таких организаций могла стать основой для концентрации крупных денежных капиталов, необходимых для покрытия рисков страхователей. Законодательство предоставило эту возможность лишь в XIX веке. Первые компании, специализирующиеся на различных типах страхования появлялись в следующем порядке:

1. 1827 г. — «Первое российское страховое общество», компания страховала от огня, Николай I освободил ее от налогов;
2. 1835 г. — «Жизнь», первая компания по личному страхованию;
3. 1861 г. — бурный рост различных форм предпринимательства;
4. 1874 г. — первое Тарифное соглашение и первый Страховой Синдикат, монопольное объединение компаний, договорившихся о размерах взносов [5].

После реформы 1861 года активно взято развитие земское страхование, при котором земства брали ответственность за три формы собственности страхования фермеров — обязательное окладное, дополнительное и добровольное. В городах активно начали создаваться общества взаимного перестрахования. К 1913 году в России полностью сложился опыт отечественного страхового рынка, в котором существовало страхование от всех видов рисков, кроме того, объем личного, не превышает 0,3% от общего числа населения [3].

Молодая Советская республика решительно расправлялась с реликтами прошлого, не прошли мимо этой участи и многие страховые конторы. В 1918 году все страховые конторы были национализированы. Государство в лице ВСНХ получило все активы, средства и имущество, национальных и иностранных страховщиков, которые действовали на территории России.

Право на самострахование сохранили только кооперативы. Но военные события показали неспособность большевиков самостоятельно заниматься сложным бизнесом. В итоге в 1919 году отменено страхование жизни, в 1920 — имущественное. Пострадавшим в огне хозяйством государство выдавало помощь натурой, продовольствием и скотом. После окончания войны государство вернулось к идее монополии и создало Госстрах. Это произошло на волне Новой экономической политики, именно тогда, в 1921 году был издан Декрет «О государственном имущественном страховании», на основании которого оно стало обязательным [7].

Начиная с 1922 года государство активно входит на страховой рынок, понимая его преимущества. Это не только способ снизить убытки предприятий

при плановой экономике, но и способ аккумуляции средств граждан. В 1923 году прошла денежная реформа, и повсеместно начали вводить личное страхование. Государственная система предусматривала обязательное страхование имущества. Введено в 1940 году схожее с земским окладное страхование для крестьянских хозяйств (оклад — стоимость всего хозяйства, движимого и недвижимого имущества), схожее с некой формой налога. Наряду с Госстрахом в 1947 году создан Ингосстрах, к которому перешли активы некоторых зарубежных компаний. После войны в 1956 году от обязательного страхования был освобожден весь госсектор, для колхозов эта обязанность сохранилась [2]. При этом в 1968 году их обязали страховать посеы от неурожая, а в 1973 году обязательно уплачивать взносы обязали и совхозы. Кроме того, до 1997 года обязательному страхованию подлежало имущество граждан, оно было отменено только с введением нового Гражданского кодекса после разрушения СССР [6]. До этого момента в СССР работало более 5675 страховых органов, а объем страховых операций составлял около 3% ВВП страны. В переходный период после распада СССР крупнейшие страховые организации были приватизированы и продолжили свою работу уже в качестве частных компаний. В 1991 году Российская Федерация начала свое существование как самостоятельное государство и уже в 1992 году Постановлением Правительства № 76 от 10.02.92 Госстрах был преобразован в Росгосстрах. Был преобразован и Ингосстрах [8].

Сложившиеся в период СССР финансовые активы были уничтожены инфляцией и новым страховым обществам пришлось создавать свои фонды с нуля. Только с 2002 года объемы аккумулируемых средств достигли уровня 1986 года. Именно в этом году, 25.09.2002 была принята «Концепция развития страхового рынка на период до 2013 года». Она предусматривала развитие механизмов предупреждения банкротства, повышения ответственности страховщиков и брокеров, регламентировала отношения перестрахования. Серьезную роль в развитии рынка сыграл Федеральный Закон № 40-ФЗ от 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности (ОСАГО)», который помог привлечь в отрасль средства граждан [12].

Особая история страхования в России привела к созданию неоднородного страхового рынка, регулирования, которая по-прежнему продолжается. Российский страховой рынок на современном этапе перенимает опыт зарубежных стран, в которых развитие промышленности, не находилось в состоянии стагнации, а также развивают и разрабатывают свои собственные страховые продукты.

Литература

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 02.07.2021) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.09.2021)

2. Архипов, А. П. Социальное страхование : учебник и практикум для академического бакалавриата / А. П. Архипов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 301 с.
3. Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России : учеб. пособие для вузов / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 127 с.
4. Баранова, А. Д. Актуарные расчеты в страховании жизни : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. Д. Баранова. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 194 с.
5. Ермасов, С. В. Страхование в 2 ч. Часть 1. : учебник для академического бакалавриата / С.В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 475 с.
6. Мазаева, М. В. Страхование : учеб. пособие для вузов / М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 136 с.
7. Миропольская, Н. В. Основы социального страхования : учеб. пособие для СПО / Н. В. Миропольская, Л. М. Сафина. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 149 с.
8. Организация страхового дела : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик.. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 231 с.
9. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 322 с.
10. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 218 с.
11. Страхование в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик [и др.] ; под ред. Е. В. Дик., И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 311 с.
12. Страхование в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик [и др.] ; под ред. Е. В. Дик., И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 318 с.