

**Картамышева Наталья Викторовна**

канд. ист. наук, доцент кафедры истории государства и права,

Юго-Западный государственный университет, г. Курск

kartamysheva\_1@mail.ru

# Формирование российского страхового рынка: исторический аспект

Аннотация

В статье рассказывается о формировании российского страхового рынка. Рассматриваются социально-экономические и политические аспекты деятельности, связанной с закладыванием основ страхового дела в России, условия зарождения и развития института страхования.

**Ключевые слова:** страховой рынок, государственное регулирование, монополия, конкуренция, акционерные общества, взаимное страхование, экономические реформы, уровень риска

Страхование как экономический и социальный институт исторически возникло как реакция на всевозможные бедствия. Его непосредственное назначение состояло в удовлетворении потребностей человека в защите от случайных опасностей. Неблагоприятные природные явления и связанные с ними материальные потери первоначально воспринимались людьми, как явления случайные. Однако регулярность, цикличность природных катаклизмов приводили к пониманию, что они имеют закономерный характер, а ущерб, наносимый ими, может быть уменьшен либо нейтрализован с помощью простейших мер страховой защиты. Традиции и обычаи взаимной поддержки, коллективной взаимовыручки

были известны еще в Древней Руси. Так, члены «верви» (общины) нередко брали под защиту крестьянина, входившего в его состав и совершившего преступление против феодального права. В этом случае виновного не выдавали, а выплачивали за него коллективную «виру» (штраф) (6).

С выпуском бумажных денег в 1786 году манифестом Екатерины II при Государственном Заемном банке была образована Страховая экспедиция – первое страховое учреждение в России. В целях минимизации финансового риска, связанного с ущербом, причиняемым огнем, на страхование не принимались деревянные строения, а также постройки, имевшие соломенную кровлю. Одновременно с созданием Страховой экспедиции

в России устанавливалась государственная страховая монополия, которая ограничивала частную инициативу и преследовала чисто фискальные цели пополнения доходной базы государственного бюджета.

В начале XIX в. основной организационной формой функционирования страхового фонда были акционерные страховые общества, объединявшие индивидуальные капиталы путем выпуска и продажи акций. Акционерное страховое общество признавалось юридическим лицом и отвечало по обязательствам, предусмотренным заключенными договорами страхования с клиентурой в пределах принадлежащего ему имущества.

Тесные рамки государственной страховой монополии в России были нарушены созданием в 1827 году «Российского страхового от огня общества» (5, с. 11). Первенец отечественного акционерного страхового дела ступил на поприще предпринимательства в благоприятных условиях: страна остро нуждалась в страховании рисков потерь от пожаров, которые были весьма распространенным явлением. Уже восемь лет спустя (в 1835 г.) было создано и второе акционерное общество с аналогичным наименованием и функциями.

в конце XIX века  
общероссийский страховой  
рынок представлял  
собой сферу, тесно  
интегрированную  
в финансово-кредитную  
область

## **Формирование страхового рынка**

Итак, развитию страхования в России способствовали принятые в первой половине XIX века основы для формирования общероссийского страхового рынка. Главной организационной формой функционирования страхового фонда стало акционерное страховое общество.

Сформировалась отраслевая структура страхового рынка: имущественное (противопожарное), личное и транспортное страхования. Русский страховой бизнес вышел за национальные границы, постепенно приобретая международный характер, путем размещения рисков в перестрахование в мировых финансовых центрах.

Большой научный и практический интерес представляет вопрос, как акционерные страховые общества распоряжались своими финансовыми резервами. Рискованное размещение страховых капиталов было чревато банкротством функционирующего страховщика. Это противоречило не только интересам компании, ее акционеров и страхователей, но и социально-экономической политике государства, заинтересованного в стабильности хозяйственной жизни.

Обладая значительными ресурсами временно свободных денежных средств, страховой рынок в целом и акционерные страховые общества, как один из его наиболее крупных звеньев, привлекали внимание кредитной системы, в первую очередь частных коммерческих банков. Широко практиковалась система участия, когда акционерами страховых обществ становились частные банки. Параллельно наблюдалась и обратная тенденция, когда в роли акционеров частных коммерческих банков выступали акционерные страховые общества.

Сближению кредитной и страховой сфер способствовало и то, что коммерческие банки осуществляли кассовое обслуживание страховых обществ. Существовала практика, когда благодаря системе участия руководящие посты в коммерческих банках и страховых акционерных обществах занимали одни и те же лица. Это позволяло оперативно решать многие важные вопросы.

### **Страховое дело после отмены крепостного права**

Бурная предпринимательская активность в сфере акционерного страхового учредительства после 1861 года может создать впечатление полного доминирования в тот период именно этой организационной формы. Действительно, выгодные и надежные с коммерческой точки зрения условия вложения капитала, разнообразие предлагаемых потенциальным клиентам услуг привлекали многих представителей делового мира в сфере акционерного страхования.

Отмена крепостного права и реформы 60–70-х гг. XIX века дали мощный импульс предпринимательской активности. Почва для создания новых страховых обществ оказалась подготовленной. На смену первому поколению отечественных страховщиков приходит целая плеяда российских страховых организаций, успешно проработавших вплоть до 1917 года (3, с. 50).

Со второй половины XIX века были организованы общества взаимного страхования, которые составляли конкуренцию на страховом рынке для акционерных страховщиков.

Члены общества взаимного страхования в отличие от акционерных при возникновении убытка по страхово-

му случаю делили его на всех членов общества, при этом они не несли затрат на содержание аппарата агентов.

В конце XIX века общероссийский страховой рынок представлял собой сферу, тесно интегрированную в финансово-кредитную область. Введение государственного регулирования и контроля за этим рынком преследовало цель: обеспечить его стабильное функционирование с учетом значимости страхования в процессе общественного воспроизводства. К этому времени страховое дело выделилось в самостоятельную область хозяйственного законодательства и административного надзора.

### **Страхование в СССР**

Советская власть, установившаяся в России в 1917 году, национализировала страховое дело, установив государственный контроль над всеми видами страхования и государственную монополию в страховом деле. При национализации страхового рынка в России первоначально был установлен государственный контроль над всеми видами страхования, а затем страхование объявлялось во всех видах и формах государственной страховой монополией (4, с. 42).

Введение государственной страховой монополии направлено, прежде всего, на пополнение государственного бюджета за счет финансовых ресурсов страховых структур.

Выявленные документы показывают, что 18 декабря 1920 года декретом Совнаркома было полностью отменено государственное имущественное страхование в денежной форме и вместо него установлена бесплатная государственная помощь натурой хозяйствам, пострадавшим от стихийных бедствий.

В условиях НЭПа государство было призвано обслуживать проводимые экономические реформы. С этой целью принимается декрет Совнаркома от 6 октября 1921 г. «О государственном имущественном страховании», который положил начало фактическому восстановлению и дальнейшему развитию государственного имущественного страхования в стране (2, с. 53).

С 1928 года при массовой коллективизации имущественное страхование было направлено на достижение политических целей, например, создание социалистического сельскохозяйственного производства и ликвидацию класса кулаков. В связи с этим государство проводило дифференцированную политику при определении тарифов для наиболее доходных хозяйств.

В период с 1930 по 1940 гг. страховой рынок стал интенсивно развиваться за счет введения нового вида страхования – коллективного. В военное время страхование было приостановлено, а резервные деньги страховых компаний направлялись на военные нужды.

### **Создание российского страхового рынка**

Процесс демонполизации страхового дела начал осуществляться с принятием в 1988 году закона «О кооперации»<sup>1</sup>, по которому стали возникать учреждения, альтернативные государственному страхованию. В России были созданы

---

<sup>1</sup> Речь идет о Законе СССР от 26.05.88 № 8998-ХІ «О кооперации в СССР» (действует с изм. от 15.0498). Пунктом 3 ст. 22 этого документа кооперативам и их союзам было дано право создавать страховые кооперативные учреждения и определять порядок, условия и виды страхования. – Прим. ред.

кооперативные страховые учреждения, где производилось страхование имущества кооперативов (1, с. 27).

Основой для создания негосударственных страховых организаций стало принятое в 1990 году постановление «О мерах по демонполизации народного хозяйства»<sup>2</sup>. Этот документ был ориентирован на то, что на страховом рынке могли действовать конкурирующие между собой государственные, акционерные, взаимные и кооперативные общества.

Новые страховые компании с самого начала были поставлены законодателями в тяжелое положение. Из-за постоянного роста инфляции и налогов инвестирование временно свободных денег потеряло долгосрочный характер, что повлекло финансовую неустойчивость многих страховых фирм. Риск оказаться банкротом в случае страхования грузов или транспортных средств был очень велик. Отсюда – высокие ставки и тарифы. К тому же в стране отсутствовала система сбора объективной страховой статистики, ухудшалась криминогенная обстановка. Это заставляло страховые общества усиливать охрану страховой деятельности и расширять виды услуг, часто подвергая себя значительному риску.

Только в 1991 году в связи с распадом СССР государственное страхование прекратило свое существование. В Российской Федерации стал складываться национальный страховой рынок. Страхование имущества юридических и физических лиц осуществлялось исходя из реально существующих

---

<sup>2</sup> Точное название документа: постановление Совмина СССР от 16.08.90 № 835 «О мерах по демонполизации народного хозяйства». – Прим. ред.

страховых интересов клиентов путем конкуренции и сотрудничества между участниками страхового рынка.

С принятием в 1992 году закона «Об организации страхового дела»<sup>3</sup> Россия перешла на конкурентоспособный рынок страховых услуг, в котором могут выстоять только сильные компании.

Таким образом, важную роль в формировании российского страхового рынка играли государственный строй, социальный состав, уровень цивилизованности и культуры населения.

### Литература

1. Савкин Д.В. Некоторые аспекты возникновения и развития института страхования // История государства и права. – 2002. – № 1. – С. 25–28.

2. Мамедов А.А. Особенности публично-правового регулирования страхования в советский период // История государства и права. – 2004. – № 2. – С. 52–57.

3. Ефимов С.Л. Страховое дело в России: вехи истории. – М.: Русское слово, 1997. – 205 с.

4. Rogozin I.I. История страхования в России. – СПб.: СПбТЭИ, 1994. – 60 с.

5. Шахов В.В. Страховое право. – М.: Юнити, 2002. – 383 с.

6. Шиминова М.Я. Страхование: история, действующее законодательство, перспективы. – М.: Наука, 1989. – 171 с.

рп

<sup>3</sup> Речь идет о Законе РФ от 27.11.92 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (действует в ред. от 27.07.2010). – Прим. ред.

### **Natalia V. Kartamysheva**

*Cand. of Hist. Sci., Associate Professor, Chair of History of State and Law, South-Western State University, Kursk*

### **Formation of the Russian Insurance Market: the Historical Aspect**

Abstract

**T**he article is devoted to the formation of the Russian insurance market. The author examines the social, economic and political aspects of activities related to laying the foundation for the insurance business in Russia, the terms of origin and development of the insurance institution.

**Keywords:** insurance market, state regulation, monopoly, competition, joint stock companies, mutual insurance, economic reforms risk level