# Содержание

Введение 3

1 Истоки страхования 5

2 Страхование в царской России 8

3 Преобразование страхового дела в советской России 13

4 Становление и развитие государственного имущественного

страхования 18

5 Становление и развитие государственного личного страхования 23

6 Совершенствование организации страхового дела в России 27

Заключение 32

# Введение

Страхование – одна из древнейших категорий общественно-производственных отношений.

Еще в период рабовладельческого строя владельцы имущества и рабов использовали страхование как способ защиты их от уничтожения силами природы, утраты в связи с грабежами и другими непредвиденными событиями.

На этой почве закономерно возникла идея объединения заинтересованных лиц по возмещению материального (имущественного) ущерба путем его солидарной раскладки между участниками объединения. Действительно, если бы каждый владелец имущества намеревался возмещать ущерб за свой счет, то он вынужден был бы создавать материальные резервы, по величине равные имеющемуся имуществу, что очень невыгодно.

В то же время, хотя непредвиденные и стихийные бедствия носят случайный и неравномерный характер, число пострадавших всегда меньше числа заинтересованных лиц или хозяйств. При таких условиях солидарная раскладка возможного ущерба между заинтересованными владельцами имущества существенно сглаживает последствия стихийных бедствий и случайностей. Чем больше заинтересованных лиц или хозяйств участвует в раскладке ущерба, тем меньшая доля средств приходится на каждого участника. Так возникло страхование, сущность которого состоит в замкнутой раскладке возможного ущерба между заинтересованными лицами.

Наиболее примитивной формой раскладки ущерба было натуральное страхование. По мере развития товарно-денежных отношений, натуральное страхование уступило место страхованию в денежной форме.

Раскладка ущерба в денежной форме значительно расширила и упростила возможности страхования. Страхование превратилось во всеобщее универсальное средство по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (премий, платежей). То есть экономическая сущность страхования состоит в формировании страховщиком страхового фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для страховых выплат страхователям при наступлении страховых случаев, оговоренных в договоре.

# Истоки страхования

Страхование – древнейшая категория общественно-экономических отношений между людьми, которая является неотъемлемой частью производственных отношений.

Первоначальный смысл страхования связан со словом "страх". В частности, выражение "страхование" (страховка, подстраховка) иногда употребляется в значении поддержки в каком-либо деле, гарантии удачи в чем-либо и т.д. В настоящее время данный термин все чаще употребляется в значении инструмента защиты имущественных интересов физических и юридических лиц.

Первоначальные формы страхования возникли в глубокой древности. По дошедшим до нашего времени источникам, еще в рабовладельческом обществе были соглашения, в которых можно усмотреть черты договора страхования. Эти соглашения касались недвижимого имущества, торговли, ссудных сделок, а также морского судоходства. Основной смысл этих соглашений состоял в стремлении распределить между лицами, заинтересованными в данной сделке, риск возможного ущерба судам и грузам при морских перевозках. Например, на острове Родос в 916 г. до н.э. был принят ордонанс, в котором представлена система распределения ущерба в случае общей аварии. Принципы, примененные в данном документе, сохранились до наших дней.

Самые древние правила страхования изложены в одной из книг Талмуда. Если у одного из погонщиков ослов пропадало животное, Талмуд предписывал другим погонщикам передать ему взамен другого осла, но ни в коем случае не деньги. Еще тогда был заложен основополагающий принцип: страхование – это только защита от риска, и оно ни в коем случае не может служить обогащению.

В основе зарождающихся, начальных форм страхования была коллективная взаимопомощь, которая обеспечивалась взаимными обязательствами.

С ростом городов и возникновением крупных населенных пунктов возрастала опасность гибели или повреждения имущества от пожаров и других стихийных бедствий, и вполне понятно стремление людей к объединению для совместных действий по предотвращению опасности. Ликвидации ее последствий, в том числе и экономическими мерами. Так, в 1310 г. в г. Брюгге (Германия) была учреждена "Страховая палата", которая проводила операции по защите имущественных интересов купечества и ремесленных гильдий.

В эпоху географических открытий наблюдается бурный всплеск судоходства и международной торговли. Возникновение новых рынков торговли увеличивает опасность, в связи с чем возрастает потребность в защите имущественных интересов. Появляются первые подобия страховых организаций, в которых участвуют отдельные владельцы имущества. Эти образования строились на базе взаимного страхования имущества отдельными группами купцов или судовладельцев. При отправке сухопутного торгового каравана или при морской перевозке, совместном строительстве или производстве люди договаривались о том, что в случае гибели или повреждения имущества одного из участников этого совместного предприятия его ущерб раскладывается между всеми участниками пропорционально. Это был принцип взаимного страхования.

Помимо страхования имущества как объекта предпринимательской деятельности, шло развитие страхования от огня. Простейшей формой такого страхования был специальный сбор для помощи тем, чье имущество сгорело или пострадало. Так, после лондонского пожара 1666 г., когда он уничтожил почти весь центр города, был учрежден "Огневой полис" для страхования домов и других сооружений. В 1667 г. в г.Христиания (Осло) была учреждена Норвежская Бранд-касса. По всей Европе в течение нескольких лет возник ряд страховых компаний.

Необходимо заметить, что при взаимном страховании участники таких содружеств не ставили своей целью получения прибыли из данного рода деятельности. Они заботились только об уменьшении ущерба, который может быть нанесен им. Подобная система прижилась и действует до сих пор в области морского страхования.

Первоначальные содружества совместного страхования со временем стали преобразовываться в коммерческие профессиональные страховые компании, которые строились на принципах предпринимательства и получения выгоды от подобных операций. Их прибыль складывалась из специально предусмотренной части страхового платежа и возможно безубыточного прохождения дела.

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 годов 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.

# Страхование в царской России

До конца XVIII в. страхование в России развивалось медленно, потребности в страховой защите рисков покрывались услугами иностранных страховых компаний.

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. Во второй половине XVIII в. значительное число домов аристократии в Санкт-Петербурге страховались за границей. Екатерина II одновременно с организацией ипотечного кредита предприняла попытку организации государственного страхования. Манифест от 28 июня 1786 г. об учреждении Государственного Заемного Банка запрещал страховать имущество в иностранных компаниях: "Запрещаем всякому в чужие государства дома или фабрики здешние отдавать на страх и тем выводить деньги во вред и убыток государственный". Для обеспечения залога недвижимости в том же году при банке открылась –Государственная страховая экспедиция, страховые операции которой ограничивались избранными рисками (каменные дома, каменные фабрики); страховая сумма не должна была превышать 75% стоимости недвижимости; тариф премий был для всех одинаков и составлял 1,5% страховой суммы. В 1822 г. Государственная страховая экспедиция была закрыта.

Для страхования товаров российское правительство открыло в 1797 г. Страховую Контору при Ассигнационном Банке, которая также оказалась нежизнеспособной и была упразднена в 1805 г. Попытки создать взаимное страхование под контролем государства отражены в "Уставах столиц Санкт-Петербурга и Москвы" (1798 и 1799 гг.). согласно этим документам страхование в столицах передавалось в ведение ассекуранц-контор при камеральном департаменте, которые принимали на страхование недвижимое имущество. Однако это нововведение не получило дальнейшего развития, и первый этап истории российского страхования закончился крушением принципа государственной страховой монополии и идей государственного страхования.

Второй этап становления страхования в России обычно связывают с началом формирования национального страхового рынка, появлением частных акционерных компаний.

"Первое Российское от огня страховое общество" было учреждено 27 июня 1827 г. Обществу предоставлялось исключительное право на осуществление страховых операций в течение 20 лет с освобождением от налогов, исключая пошлины в казну (по 25 коп. с тысячи рублей страховой сумм). Более того, "Первому Российскому от огня страховому обществу" разрешалось принимать застрахованное в нем имущество под залог во всех казенных и кредитных учреждениях. Успешная деятельность этого общества способствовала появлению других страховых компаний. В 1835 г. учреждается "Второе Российское от огня страховое общество", в 1846 г. – товарищество "Саламандра". Деятельность страховых обществ курировалась высшими должностными лицами государства, которые были их соучредителями. Перечисленные выше три страховых общества, поделив сферы влияния на территории России, действовали на основе единых тарифов страхования. Их уставы не допускали передачу имущества на страхование в другие места и вне государства под угрозой взыскания в пользу общества со всей застрахованной суммы 3% за каждые шесть месяцев (это практически составляло объем страховых взносов). Таким образом, второй этап становления страхования в России характеризовался заменой абсолютной и бессрочной государственной монополии на монополию частную, с ограниченным сроком действия (существовала до 1847 г., когда была полностью упразднена).

Третий этап развития страхования в царской России характеризуется зарождением национального страхового рынка. Отмена крепостного права, замена натурального хозяйства денежным, развитие капиталистических отношений (рост промышленности, строительство железных дорог) создавали предпосылки для формирования национального страхового рынка. Для этого этапа характерно возникновение новых акционерных обществ без монопольных привилегий (Петербургское и Московское – 1858 г., "Русское" – 1867 г., "Коммерческое" – 1870 г., "Варшавское" – 1870 г., "Северное" – 1871 г., "Якорь" – 1872 г.).

Конкуренция, борьба за кошелек страхователя породила множество страховых компаний и вместе с тем создала условия для их объединения, прежде всего с целью затруднить проникновение конкурентов как действующих, так и нарождавшихся на собственный рынок и обеспечить единые правила страхования. В 1874 г. съезд представителей акционерных страховых обществ установил общий тариф премий, обязательный для всех заключивших конвенцию, принятую этим съездом. Для обоснования тарифов решено было с 1874 г. вести общую статистику. Тарифное соглашение вошло в силу в 1875 г. и получило название Страхового синдиката – первого монополистического объединения в России. Следует отметить, что монополистические тенденции в российском страховом деле проявились раньше, чем в промышленности и банковской сфере.

Для придания устойчивости страховым операциям в этот же период организуются общества взаимного страхования.

В 1863 г. учреждено два таких общества – в Туле и Полтаве; в 1864 г. – пять (Харьков, Череповец, Ревель, Рига, Пермь); в 1865 г. – также пять. Таким образом, во второй половине XIX в. национальный страховой рынок был представлен акционерными и взаимными страховыми компаниями.

В 1875 г. страховое дело оживляется в связи с резким увеличением страховых премий. За 1876 – 1885 гг. было создано 32 общества взаимного страхования. В 80-е – 90-е годы проходят съезды представителей обществ взаимного страхования (I съезд в 1883 г. – Петербург, VII съезд – 1912 г.). Для исполнения поручений съезда создаются особое бюро и печатный орган "Вестник взаимного от огня страхования". Наиболее важным предметом обсуждения всех съездов был вопрос организации перестрахования и объединения обществ взаимного страхования. Созданный в 1909 г. Всероссийский союз обществ взаимного страхования объединил 83 страховых общества на основе договора, обязывающего страховые компании оказывать взаимопомощь при пожарных убытках, превышающих годичный сбор премий. В это же время был принят Устав "Российского Союза Обществ взаимного от огня страхования". К 1917 г. Союз объединял 124 общества взаимного страхования.

С принятием этого устава начинается четвертый этап развития страхования в России. Характерной особенностью его является возникновение новых видов взаимного страхования – в среде землевладельцев и фабрикантов.

Союз страховщиков, кроме страхования недвижимости и движимости, ввел еще и коллективное страхование от несчастных случаев лиц, служащих и работающих на фабриках и заводах. Такие формы взаимного страхования стали носить отраслевой характер: мануфактурной промышленности (Московская губерния), горных и горнозаводских предприятий Юга России, Киевское Общество взаимного страхования свеклосахарных и рафинадных заводов, Минское Землевладельческое общество взаимного страхования.

Проведение земских реформ во второй половине XIX в. сопровождалось организацией земского страхования в России, которое стало проводится как в обязательной, так и в добровольной форме. Первые шаги в этом направлении предприняли в 1866 г. Новгородское и Ярославское земства, начавшие проводить страхования строений от огня. В 1867 г. страховым делом уже занимались земства 9 губерний, в 1876 г. – 34 губернии. Непосредственное руководство страхованием осуществляли губернские земские управы.

Действовавшее законодательство предусматривало, что обязательному страхованию подлежат все сельские постройки, как частные, так и общественные, находящиеся "в черте крестьянской оседлости". Обязательное и добровольное страхование строений осуществлялось в пределах особых норм, но не свыше 75% стоимости строения.

В 1867 г. сложившаяся практика земского страхования была распространена на те губернии Российской империи, где земства не были созданы. Здесь функции страховщиков получили губернские по крестьянским делам присутствия, а также губернские и областные правления.

Развитие национального страхового рынка в России во второй половине XIX в. потребовало введения мер государственного регулирования страховых правоотношений и создания системы страхового надзора. В 1894 г. в России был установлен государственный страховой надзор за деятельностью страховых компаний. Функции органа государственного страхового надзора выполняло Министерство внутренних дел. Одновременно устанавливалась публичная отчетность страховых компаний.

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 МВД деятельность страховых обществ "Урбен" (Франция) и "Эквитебл" (США). Все эти общества специализировались только на заключении договоров личного страхования с населением. Активно развивались также операции перестрахования рисков на международном рынке. Лидирующими перестраховщиками для России выступали Мюнхенское, Кельнское, Швейцарское (Цюрих) перестраховочные общества. Все это обеспечивало интеграцию российского национального страхового рынка в систему мирохозяйственных связей.

Доля иностранного капитала в страховом деле в 1890 г. составляла 24,4%. Иностранные страховые общества подчинялись общей системе государственного надзора со стороны МВД. Для открытия страховых операций в России они были обязаны предварительно внести в государственное казначейство денежный залог 500 тыс. руб. золотом и резервировать на счетах государственного банка 30% поступления страховых платежей.

К конце XIX в. в царской России сложилась система страхования в российских и иностранных акционерных страховых обществах, городских взаимных и земских страховых обществах. Помимо этого, существовало государственное страхование (пенсионные кассы) для горнорабочих (с 1861 г.), железнодорожников (с 1888 г.) и сельских хозяйств в неземских губерниях (с 1967 г.). с 1905 г. договоры страхования жизни с вкладчиками стали заключать государственные сберегательные кассы.

# Преобразование страхового дела в советской России

В 1913 г. во всех страховых учреждениях России было застраховано имущество на сумму 21 млрд. руб., в том числе на долю акционерных страховых обществ приходилось 65% этой суммы, земств – 15, взаимных городских обществ – 8%. Российские акционерные страховые общества собрали в 1913 г. 129 млн. руб. страховых платежей, иностранные акционерные – 12, городские взаимные – около 14 млн. руб. Доля операций губернского страхования составляла около 15,5 млн. руб. Всего в 1913 г. было собрано по всем видам страхования 204,9 млн. руб. страховых платежей.

Финансовые ресурсы страховых обществ стали важным источником крупных инвестиций, преимущественно в государственные займы и акции торгово-промышленных компаний и коммерческих банков. Особую значимость эти ресурсы имели в обслуживании государственного внутреннего и внешнего долга. Начавшаяся в 1914 г. Первая мировая война и последовавшие за ней крупнейшие экономические и политические потрясения в российском обществе привели к глубочайшему финансово-экономическому и политическому кризису. Паление покупательной способности рубля, начавшееся в годы Первой мировой войны, обесценивало страховые суммы заключенных договоров, страховые платежи.

В результате инфляции к началу 1915 г. официальный курс рубля снизился до 80 коп., а к концу 1916 г. – до 60 коп. к марту 1917 г. – до 27 коп. Купюры бумажных денег выпускались без номеров. Функции денег стали выполнять денежные суррогаты. Финансовая сфера России находилась в полном хаосе. К октябрю 1917 г. денежная масса почти удвоилась, а цены поднялись на 224%, покупательная способность рубля в это время не достигала 10 довоенных копеек.

На фоне усиливающегося недовольства в обществе на политическую сцену вышла партия большевиков, которая в качестве одного из требований своей экономической программы пролетарской революции выдвинула идею национализации банков и страхового дела. Установление Советской власти в 1917 г. позволило большевикам претворить эти идеи в жизнь.

Национализация страхового дела осуществлялась на фоне других крупных мероприятий финансовой политики Советской власти – национализации банков, промышленности, транспорта, связи, установления государственной монополии на внешнюю торговлю, аннулирования царских государственных займов.

Практическая сторона национализации страхового дела в Советской России отчетливо выделила два основных этапа: 1) установление государственного контроля над всеми видами страхования; 2) объявление страхования во всех видах и формах государственной страховой монополией.

Благодаря ранее осуществленной национализации банков был обеспечен фактический контроль со стороны государства за деятельностью и денежными операциями страховщиков, что существенно ограничивало возможности использования средств страховых компаний на цели финансирования нужд оппозиции правящему режиму.

Еще в декабре 1917 г. правления страховых обществ выдали своим служащим жалованье за два месяца вперед в целях поддержки и поощрения саботажа новой власти. Организовывалась выдача средств с текущих счетов и вкладов. Выписывались чеки на получение денежных средств без указания цены.

Между тем в Москве, Петрограде и некоторых других городах страховые общества включились в общую кампанию саботажа новой власти. Предпринимались попытки переправить капиталы за границу. Учитывая создавшуюся экономическую и политическую ситуацию в стране, В.И. Ленин подписал 23 марта 1918 г. Декрет Совета Народных Комиссаров "Об установлении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального". Введение государственного контроля рассматривалось правительственным кабинетом в качестве временной, переходной меры на пути к последующей национализации, вызванной объективно сложившимися обстоятельствами.

Был организован Совет по делам страхования, назначавшийся Совнаркомом. Аппаратом Совета стал Комиссариат по делам страхования во главе с комиссаром. По рекомендации В.И. Ленина на пост комиссара по делам страхования был выдвинут государственный и политический деятель партии большевиков М.П. Елизаров, до революции какое-то время работавший генеральным страховым агентом и знавший основы страхового дела.

Ввиду того, что новая власть аннулировала все обязательства по царским государственным внешним займам, сохранилась реальная угроза, что иностранные банки наложат арест на капиталы российских страховых обществ, размещенные за границей (в основном по заключенным договорам перестрахования). Чрезмерно поспешная национализация страхового дела могла обречь на арест и конфискацию этих денег в счет погашения внешнего государственного долга царской России.

На первом этапе социалистических преобразований страхового дела по-прежнему сохранялась коммерческая основа старых организационных форм страхования, ставившая, по мнению властей, во главу угла извлечение прибыли. Общее направление экономической политики этого времени характеризовалось "красногвардейской атакой на капитал". Поэтому с введением государственного контроля над страхованием доходы от страховых операций подвергались прогрессивному налогообложению на общегосударственные нужды. Их плательщиками выступали центральные правления страховых обществ. Комиссариат выполнял порученные контрольные функции, проверял балансы, другую бухгалтерскую отчетность, следил за полнотой и своевременностью уплаты налогов.

Согласно декрету о государственном контроле над всеми видами страхования, кроме социального, начисленные за 1917 г. дивиденды акционеров акционерных обществ и пайщиков, обществ взаимного страхования были конфискованы в доход государства.

Одновременно в центре и на местах, там, где была установлена Советская власть, осуществлялась организационная перестройка страхового дела. Земское и взаимное страхование переходило в ведение страховых органов исполнительных комитетов местных Советов и Совнархозов и преобразовывалось в советско-народное. Упразднялась акционерная форма страхования. Личное страхование граждан концентрировалось в сберегательных кассах Народного банка РСФСР. К началу 1918 г. в Республике Советов насчитывалось до 1500 земских страховых агентств, которые были включены в структуры советско-народного страхования.

Гражданская война и иностранная военная интервенция потребовали принятия чрезвычайных мер во всех областях хозяйственной жизни. Они ускорили национализацию страхового дела.

28 ноября 1918 г. Совнарком принял Декрет "Об организации страхового дела в Российской Республике". Согласно этому декрету страхование во всех видах и формах объявлялось государственной монополией и достоянием Республики.

Все частные страховые компании и общества были ликвидированы, сохранялось только взаимное страхование товарно-материальных ценностей кооперативных организаций. Однако этим декретом не была создана государственная страховая организация. При Всероссийском Совете Народного Хозяйства был организован пожарно-страховой отдел, которому поручалось проводить имущественное страхование. Долгосрочное страхование жизни передавалось в ведение сберегательных касс, а договоры, заключенные на сумму свыше 10000 руб., аннулировались без каких-либо возвратов страхователям накопившихся резервов взносов.

"Реорганизацию" по декрету от 28 ноября 1918 г. с большой натяжкой можно считать национализацией страхового дела, фактически это был его разгром. До середины 1919 г. проходила кампания по ликвидации акционерных и других страховых обществ и организаций, определению и инвентаризации их активов и пассивов, затем последовали дальнейшие реорганизации. Долгосрочное страхование жизни было передано в ведение Народного банка РСФСР, а имущественное страхование – Наркомата земледелия. В условиях гражданской войны, разрухи и почти полного обесценения денежных знаков страхование, предусматривающее выплаты страхового возмещения и страховых сумм в денежной форме, теряло свое значение. Декретами от 18 ноября 1919 г. и 18 декабря 1920 г. было отменено имущественное страхование. Это был первый разгром страхового дела в стране.

Таким образом, в течение первых трех лет после Октября 1917 г. государство фактически пыталось использовать сохранившуюся систему дореволюционного частного и земского страхования не столько в целях страховой защиты интересов страхователей, сколько в качестве важного источника финансовых ресурсов на пополнение государственного бюджета разоренной войной страны. Формальное провозглашение государственной страховой монополии преследовало по существу ту же цель, хотя и не дало ожидаемых результатов. Фактически страховая монополия не была проведена в жизнь, да и не могла быть проведена, поскольку для этого как минимум необходима деятельность государственной специализированной страховой организации, что декрет от 28 ноября 1918 г. даже не предусматривал.

# Становление и развитие государственного имущественного страхования

Гражданская война 1918 – 1920 гг. и иностранная военная интервенция коренным образом изменили экономическую и политическую ситуацию в стране. Молодая Республика Советов оказалась в кольце фронтов и экономической блокады, превратилась в осажденный военный лагерь.

Жесткая централизация руководства хозяйством и нормированного распределения продуктов, связанная с переходом к политике военного коммунизма, натурализация экономических отношений (продразверстка, натуральная заработная плата, бесплатное снабжение), устранение основ хозрасчета привели к тому, что финансовая политика исчерпывалась вопросами распределения денежных знаков, совершенно второстепенное значение которых определялось крайне узкими пределами рыночного оборота. Деньги почти полностью утратили свое значение как форма накоплений и сбережений, как средство обращения и платежного средства.

В этих условиях в декабре 1920 г. государственное имущественное страхование в денежной форме потеряло всякую экономическую целесообразность и было отменено. Вместо него оказывалась бесплатная государственная помощь (натурой или в исключительных случаях деньгами) пострадавшим от стихийных бедствий трудовым хозяйствам при условии, что их деятельность отвечает интересам рабоче-крестьянского государства. Вновь государственное имущественное страхование в денежной форме было восстановлено уже после окончания Гражданской войны. 6 октября 1921 г. Советом Народных Комиссаров был принят Декрет "О государственном имущественном страховании", который положил фактическое начало дальнейшему развитию государственного имущественного страхования в нашей стране.

Декрет предусматривал прежде всего государственное добровольное имущественное страхование. Переход к государственному обязательному страхованию предполагалось осуществить лишь после укрепления аппарата страховых органов. Осуществление государственного страхования было возложено на Главное управление государственного страхования (Госстрах РСФСР) в системе Народного Комиссариата финансов РСФСР. На местах операции проводились страховыми подразделениями финансовых отделов, исполкомов.

Развитие государственного имущественного страхования в восстановительный период позволило изъять часть денежных знаков, переполнявших каналы обращения, что содействовало стабилизации валюты и финансовому оздоровлению экономики в целом.

В период построения фундамента социалистической экономики (1926 – 1932 гг.) государственное имущественное страхование развивалось высокими темпами. Основным видом было обязательное страхование имущества. Одновременно в дополнение к обязательному развивалось добровольное страхование строений, животных, сельскохозяйственных культур, а также добровольное страхование домашнего имущества.

В годы массовой коллективизации, начало которой было положено в 1928 г., государственное имущественное страхование было ориентировано на осуществление политических целей создания крупного социалистического сельскохозяйственного производства и ликвидации кулачества как класса. Этим целям служила дифференцированная политика в определении страховых тарифов в зависимости от доходности хозяйств.

Однако на практике часто допускались и извращения данной политики, что вызывало необоснованное раскулачивание середняцких хозяйств специфическими финансовыми методами через государственное страхование.

С целью повышения экономического значения государственного страхования с 1934 г. было увеличено число объектов обязательного страхования, повышено страховое обеспечение, расширена ответственность. Восстанавливалось добровольное страхование имущества граждан, которое было отменено временно в 1931 г.

Крупным этапом в развитии государственного имущественного страхования стало принятие Верховным Советом СССР Закона "Об обязательном окладном страховании" от 4 апреля 1940 г., который на многие годы определил принципы обязательного имущественного страхования.

Следует учесть, что к 1940 г. было коллективизировано 96,9% крестьянских дворов. Коллективизация сельского хозяйства, создание крупных колхозов и совхозов обеспечили значительное повышение товарности сельскохозяйственного производства. В общественных хозяйствах страны к 1940 г. было сосредоточено почти все производство зерна и сахарной свеклы, все производство хлопка-сырца; значительная часть картофеля, овощей, а также продуктов животноводства производилась в подсобных хозяйствах колхозников, рабочих и служащих. К 1940 г. было создано крупное социалистической сельское хозяйство, опирающееся на развитую материальную базу.

Важные изменения в экономике сельского хозяйства были учтены в новом законе. Повышался уровень обеспечения по страхованию сельскохозяйственных культур и животных в колхозах и совхозах, сельскохозяйственных животных в личном подсобном хозяйстве. Одновременно было произведено снижение тарифов. В объем страховой ответственности включались пожар, взрыв, молния, удар молнии, наводнение, землетрясение, буря, ураган, ливень и другие неблагоприятные события, от которых могли существенно пострадать строения. Стало выплачиваться страховое возмещение за вынужденный убой животных в хозяйствах граждан. Одновременно отменялось страхование сельскохозяйственных культур на приусадебных участках колхозников, как не имевшее экономической целесообразности.

В годы Великой Отечественной войны средства государственного страхования направлялись в первую очередь на нужды фронта и тыла.

За 1941 – 1944 гг. Госстрах СССР передал в государственный бюджет в порядке приобретения облигаций госзаймов и в порядке отчислений от прибыли свыше 5,8 млрд. руб. Однако это не исключало использования ресурсов страхового фонда для возмещения ущерба от стихийных бедствий. В 1942 г. был повышен размер страхового обеспечения по обязательному страхованию сельхозкультур и животных. Вместе с тем временная оккупация фашистскими захватчиками значительной части территории страны в первые годы к сокращению операций страхового дела. По мере освобождения районов государственное имущественное страхование восстанавливалось вновь. Изменение государственных границ СССР после Второй мировой войны, образование Калининградской области РСФСР, Закарпатской области УССР, изменение правового статуса южной части острова Сахалин сопровождались организацией государственного страхования в этих новых районах.

В послевоенные годы государственное имущественное страхование развивалось по пути всемерного расширения объема страховой ответственности и совершенствования действовавших видов. В 1946 г. были осуществлены меры, направленные на повышение роли государственного страхования в восстановлении животноводства, на стимулирование сохранности поголовья скота, выявления причин его падежа.

В 1956 г. значительные изменения вносились в добровольное страхование имущества населения. Обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам на праве личной собственности, было дополнено добровольным.

С 1 января 1968 г. были введены новые условия обязательного страхования имущества колхозников. В сферу страховой защиты вошло практически все имущество колхозов: урожай сельскохозяйственных культур, сельскохозяйственные животные, здания, сооружения, транспорт, оборудование, многолетние насаждения и т.д.

С 1969 г. по новым правилам стало проводиться страхование домашнего имущества и средств транспорта, принадлежащих гражданам. Расширена ответственность по заключаемым договорам с населением и одновременно снижены тарифы.

Крупная реформа сельскохозяйственного страхования была проведена в 1979-1984 гг. Было введено обязательное страхование имущества совхозов в том же объеме, что и ранее проводившееся страхование колхозного имущества. В настоящее время все колхозы и совхозы охвачены государственным обязательным страхованием, однако в перспективе обязательная форма страхования должна быть заменена на добровольную.

Начиная с 1983 г. по новым условиям стало проводиться обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам. Были разработаны новые оценочные нормы на строения личной собственности. Оценка строений стала производится исходя из действующих государственных розничных цен. Новыми условиями был отменен ряд ограничений в выплате гражданам за уничтоженные или поврежденные строения.

В 1983 г. было отменено обязательное страхование мелкого скота, находящегося в личных подсобных хозяйствах граждан. Оно стало проводится только в добровольной форме (полностью отменено как самостоятельный вид страхования в 1987 г.).

С 1986 г. перечень видов добровольного имущественного страхования дополнился страховым договором "авто-комби", который заключался с автолюбителями и представляет собой комплекс страховых услуг.

Бурный рост кооперативного движения и индивидуальной трудовой деятельности в конце 1980-х – начале 90-х годов сопровождался организацией соответствующего государственного имущественного страхования.

В настоящее время операции государственного имущественного страхования осуществляет Российская государственная страховая компания (Росгосстрах).

# Cтановление и развитие государственного личного страхования

Организация личного страхования после провозглашения Советской власти в 1917 г. шла по пути концентрации договоров страхования жизни в государственных (народных) сберегательных кассах.

Декретом СНК от 10 апреля 1919 г. сберегательные кассы были объединены с учреждениями Народного Банка РСФСР. В Центральном управлении этого банка был организован отдел страхования жизни, на который возлагалось руководство страховыми операциями бывших сберегательных касс и ликвидацией операций страхования жизни частных страховых обществ.

В связи с начавшейся Гражданской войной и иностранной военной интервенцией было принято решение о временном прекращении операций личного страхования. 18 ноября 1919 г. был принят Декрет Совнаркома "Об аннулировании договоров по страхованию жизни". Было отменено страхование жизни во всех его видах, а также страхование капиталов и доходов.

Все договоры аннулировались, а взносы перечислялись в доход казны. Нетрудоспособные и несовершеннолетние, лишившиеся в связи с этим страхового вознаграждения, подлежали социальному обеспечению на общих основаниях.

В новых экономических условиях после победы в гражданской войне по решению правительства Госстраху (образован в 1921 г.) предоставлялось право проведения добровольного страхования жизни и страхования от несчастных случаев. Однако на практике развитие операций личного страхования началось только с 1924 г., после проведения в стране денежной реформы и появления твердой валюты – червонца.

Было введено так называемое смешанное страхование жизни, содержащее обеспечение на дожитие до определенного возраста и на случай смерти застрахованного ранее этого возраста. Договорными отношениями предусматривалась также страховая ответственность в связи с постоянной утратой трудоспособности от несчастного случая. Как самостоятельный вид страхование от несчастных случаев начало развиваться с 1925 г.

Число договоров личного страхования увеличилось в 1924 – 1925 гг. с 96,5 тыс. до 146 тыс. в 1925 г. Поступления страховых платежей по этим договорам составили соответственно 1024,6 тыс. и 2278,6 тыс. руб.

С 1926 г. объем операций личного страхования дополнился страхованием пассажиров от несчастных случаев на путях железнодорожного, автобусного и воздушного сообщения. С 1931 г. страхование пассажиров стало носить обязательных характер.

До 1030 г. страхование жизни проводилось только путем заключения индивидуальных договоров. К концу 1929 г. этим видом страхования было охвачено всего 500 тыс. человек. С 1930 г. страхование жизни наряду с индивидуальным заключением договоров стало проводится также в групповом порядке. Преимущество группового страхования жизни перед индивидуальным состояло в том, что договоры заключались сразу с целыми коллективами (предприятий, отделов, цехов) при условии участия в страховании большинства работающих. Этим достигался массовый охват страхованием трудящихся в короткий срок. В 1940 г. число застрахованных достигло 17 млн. человек, или более 30% числа рабочих и служащих в стране.

Однако уже в предвоенные годы в связи с несоответствием изменившихся условий установленным тарифным ставкам коллективное страхование стало убыточным и было отменено. Были введены некоторые виды государственного личного страхования, которые проводятся до настоящего времени Российской государственной страховой компанией, в частности индивидуальное смешанное страхование жизни и страхование от несчастных случаев.

Ликвидация коллективных форм страхования и введение различных видов индивидуального страхования жизни поставили перед органами Госстраха новые задачи. Главной организационной формой работы стало индивидуальное обслуживание каждого трудящегося. Успех дела теперь зависел от того, насколько умело страховые работники подойдут к каждому страхователю, помогут человеку убедиться в выгодности и полезности страхового договора.

Для стимулирования развития личного страхования в 1946 г. отменяется минимум суммы по смешанному страхованию жизни. В 1946-1947 гг. пересматриваются и утверждаются новые правила по всем видам личного страхования, направленные на расширение объема ответственности по каждому заключенному договору. На 1 января 1947 г. количество действующих договоров (полисов) по всем видам индивидуального страхования превысило 2,5 млн.

В послевоенные годы наблюдается значительный рост операций личного страхования. Если на конец 1945 г. по всем видам личного страхования было застраховано 1,8 млн. человек, то на 1 января 1953 г. – 5,9 млн. человек. Удельный вес долгосрочного страхования в общем объеме договоров личного страхования составил в конце 1953 г. почти 30%. Более чем в два раза увеличилась материальная помощь населению по линии государственного личного страхования: в 1946 г. выплаты страховых сумм составили 4,6 млрд. руб., а в 1953 г. – 9,5 млрд. руб.

Экономическое значение государственного страхования еще более возросло после проведения в декабре 1947 г. денежной реформы. В условиях повышения роли денег в народном хозяйстве, дальнейшем укреплении советского рубля, роста его покупательной способности и снижения розничных цен материальная помощь населению по линии государственного страхования стала более эффективной.

Крупные изменения и дополнения в правила личного страхования, характеризующиеся как этап его развития, были внесены в 1956 и 1965 гг. При оформлении договоров смешанного страхования было отменено предварительное врачебное освидетельствование страхователей. Расширен круг страхователей за счет лиц старшего возраста (с 1965 г. на страхование стали приниматься лица в возрасте до 65 лет). Были введены другие существенные льготы.

С 1966 г. стал внедряться опыт заключения договоров личного страхования с уплатой взносов по желанию застрахованных через расчетные части бухгалтерий предприятий, учреждений, организаций, то есть путем безналичных расчетов.

В 1968 г. в качестве самостоятельного вида стало проводиться страхование детей. В 1972 г. существенно пересмотрены правила смешанного страхования жизни. С 1977 г. проводится страхование к бракосочетанию (свадебное).

К началу 1975 г. число застрахованных по личному страхованию составило почти 60 млн. человек, а показатель охвата страхованием рабочих, служащих и колхозников достиг 52%. В 1985 г. договоры личного страхования имели более 100 млн. человек, а показатель охвата личным страхованием возрос до 85%.

В последние годы существенно расширился перечень видов личного страхования: появилось страхование детей от несчастных случаев (с 1987 г.), страхование школьников от несчастных случаев (с 1986 г.). крупной социальной мерой государства по улучшению условий жизни ветеранов труда стало введенное в 1988 г. добровольное страхование дополнительной пенсии для рабочих, служащих и колхозников.

Однако усилившиеся инфляционные процессы в экономике страны в начале 90-х годов сделали проведение этого страхования бесперспективным и оно было отменено.

В настоящее время государственное личное страхование проводит Российская государственная страховая компания.

# Совершенствование организации страхового дела в России

Организация государственного страхования перестраивалась и совершенствовалась в соответствии с теми экономическими и социальными задачами, которые решала страна на каждом этапе развития. В 1921 г. при Народном комиссариате финансов было создано главное управление Госстраха, на которое было возложено осуществление государственного страхования не только в РСФСР, но и в других республиках. На местах операции проводились страховыми подотделами финансовых отделов. В 1922 г. система государственного страхования перешла на принципы хозяйственного расчета, получила имущественную и оперативно-организационную самостоятельность. В связи с этим государство освобождалось от какой-либо дополнительной ответственности по операциям Госстраха.

В 1922 г. Главное управление Госстраха было реорганизовано в Главное правление государственного страхования, которое получило большую оперативную самостоятельность. Функции Наркомфина в области государственного страхования ограничивались общим руководством. В губерниях были организованы конторы Госстраха, непосредственно подчиненные в административном и оперативном отношении главному правлению. Для работы с населением в городских и сельских местностях привлекались страховые агенты.

Отсутствие жесткой государственной монополии сыграло положительную роль в развитии страхования в 20-х годах. Однако уже в 1923 г. в стане развернулась дискуссия между противниками и сторонниками установления государственной страховой монополии. Первым прямым законодательным признанием того, что в СССР действует государственная страховая монополия, было принятие в законодательном порядке "Положения о Наркомфине СССР", где подчеркивалось, что Госстрах СССР и союзные республики осуществляют государственную страховую монополию на всей территории страны. В условиях проведения сталинской политики отхода от нэпа, укрепления общегосударственных структур, жесткой централизации финансовых ресурсов победу одержали сторонники установления твердой государственной монополии на страхование

В 1925 г. законодательно было закреплено, что "страхование во всех его видах является государственной монополией Союза ССР". Проведение налоговой реформы 1930 – 1931 гг. повлекло за собой необходимость изменения государственной страховой политики. Страховое дело пострадало от некомпетентности и агрессивно-негативного отношения к нему со стороны высших властей. В начале 1931 г. была резко ограничена сфера страхования государственного имущества, сохранилось лишь страхование имущества предприятий и организаций местного подчинения, но на явно абсурдных условиях – без взимания страховых платежей. Было ликвидировано взаимное кооперативное страхование, добровольное (сверхокладное) страхование крестьянского имущества, а позднее – запрещено заключение договоров долгосрочного страхования жизни. Подвергся буквальному разгрому и страховой аппарат: страховые органы на местах подлежали ликвидации, страхование было возложено на финорганы. По существу это был второй разгром страхового дела в стране. Первый разгром страхового дела произошел в 1918 – 1920 гг., как уже упоминалось выше.

В отечественной литературе данный период в истории страхования характеризуется как период извращения в страховой работе на селе. Долгое время это объяснялось штампами сталинской пропаганды, кознями кулацких элементов, деятельностью классового врага, массовым вредительством, далекими от истины. Главными виновниками запущенности страхового дела в начале 30-х годов были властные структуры, которые, игнорируя сопротивление специалистов страхового дела, проводили явно некомпетентную страховую политику. В начале 1933 г. даже властям стало ясно, что упадок страхового дела наносит большой ущерб народному хозяйству. Было принято Постановление ЦК ВКП(б) от 8 марта 1933 г. об извращениях в работе по страхованию в деревне. После этого произошла резкая переоценка отношения властей к страхованию. Были восстановлены система страховых органов, институт страховых агентов, страховых ревизоров. В сельсоветах и колхозах формировались сельские страховые комиссии и сигнальные страховые посты. Подлежало восстановлению также долгосрочное страхование жизни, добровольное страхование имущества колхозов и граждан на селе, кооперативных и общественных организаций, обязательное страхование государственного жилого фонда и имущества, сданного в аренду. В 1933 г. система органов государственного страхования была вновь восстановлена.

Большое внимание уделялось укреплению организационных основ государственного страхования в послевоенный период. В 1948 г. было утверждено Положение о главном управлении государственного страхования СССР и его органах на местах (Госстрах СССР), которое заменило во многом устаревшее положение 1925 г.

Положением были установлены основные страховые операции, определены методы руководства и контроля за деятельностью Госстраха СССР со стороны Министерства финансов СССР, права и обязанности каждого звена системы государственного страхования. В положении закреплялась монополия Госстраха СССР на проведение страховых операций в стране. Наряду с этим был предусмотрен состав средств Госстраха СССР, объем и порядок образования запасного фонда, направление прибыли. Расширялась самостоятельность страховых органов, особенно низовых звеньев – районных и городских инспекций.

Значительно изменены были организационные основы органов государственного страхования в 1958 г.: страховое дело передано в ведение министерств финансов союзных республик. Оперативная самостоятельность Госстраха в каждой союзной республике не нарушала единства страхового дела, так как во всех республиках оно проводилось на основе единого законодательства, по единым правилам и инструкциям Министерства финансов СССР.

В положениях 1958 г. не упоминалось о наличии в стране государственной страховой монополии. Таким образом, с 25 октября 1958 г. де факто государственная страховая монополия была отменена, хотя продолжала действовать по инерции, поскольку ни одно ведомство, ни одна организация "не осмеливались" нарушить страховую дуополию Госстраха и Ингосстраха.

К числу организационных недостатков этого времени следует отнести дробление ранее единого страхового фонда на 15 неравных частей (по числу союзных республик) без налаживания системы перестрахования. В этой связи период в течение ряда лет после 1958 г. следует считать третьим разгромом страхового дела в стране.

Демонополизация страхового дела началась в нашей стране только в 1988 г., с принятием Закона "О кооперации в СССР", в соответствии с которым кооперативам разрешалось проводить взаимное страхование. Однако узкое взаимное кооперативное страхование быстро стало перерастать в акционерное страхование. В настоящее время в России действует более двух тысяч акционерных страховых обществ, создана ассоциация страховых организаций, которая охватывает и государственные страховые фирмы.

Четвертый разгром страхового дела связан с распадом СССР в 1991 г., с явной недооценкой места и роли государственного страхования во всех странах СНГ, в том числе в России, с неуправляемым процессом демонополизации страхового дела.

Распад СССР в 19991 г. поставил на грань банкротства государственные страховые организации большинства бывших союзных республик.

Государственным страховым органам России в целом пока не угрожает банкротство, однако отношение к ним властей и средств массовой информации негативное или равнодушное. При всех присущих ему недостатках, связанных с его косностью и бюрократизмом, лишь Госстрах способен был проводить сельскохозяйственное страхование.

В новых экономических условиях государственное страхование должно играть более значительную роль. Государственное страхование – это не только часть финансового механизма, но и часть социальной сферы, непосредственно затрагивающая самые насущные интересы людей. Оно должно способствовать укреплению материального благосостояния трудящихся, сбалансированности денежных доходов и расходов населения, устранению негативных тенденций в распределительных отношениях.

В начале 90-х годов в Российской Федерации началось возрождение национального страхового рынка, которое продолжается в настоящее время. Законодательную базу правового регулирования национального страхового рынка заложил Закон РФ "О страховании" от 27 ноября 1992 г., вступивший в силу 12 января 1993 года. В это же время был создан Росстрахнадзор – Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью, которой были приданы контрольные функции за отечественным страховым рынком. В 1996 г. Росстрахнадзор был преобразован в Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ.

В 1996 г. Правительством Российской Федерации было принято Постановление "О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации", которым предусмотрен ряд мер, направленных на совершенствование налогового законодательства, связанного со страховой деятельностью, а также участие международных финансовых организаций в финансировании мероприятий по развитию рынка страхования в России. В 1997 году разрабатывается специальная целевая программа развития страхования и перестрахования рисков от крупных промышленных аварий, катастроф и стихийных бедствий.

Совершенствование страхового рынка продолжается.

# Заключение

Итоговая таблица

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Этап | Годы | Название | Содержание |
| I | 1786 – 1918 гг. | Страхование в царской России | В 1786 г. – Страхование от огня: был учрежден государственный заемный банк, которому разрешалось принимать в залог дома и недвижимость, застрахованные у него.  Возникли новые страховые общества ( в 1867 г. – "Русское"; в 1870 г. – "Коммерческое").  В 1862 г. были организованы общества взаимного страхования от огня.  В 1864 г. было утверждено Положение о взаимном земском страховании (каждое губернское земство должно было вести операции по страхованию только в своей губернии).  В 1881 г. страховое общество "Россия" производило страхование жизни, капиталов, коллективное и индивидуальное страхование.  В 1888 г. страховое общество "Помощь" производило страхование от несчастных случаев.  В 1903 г. создан в Москве Российский взаимный страховой союз, осуществляющий страхование от огня, движимого и недвижимого имущества. |
| II | 1918 – 1991 гг. | Страхование в Советской России (имеется ввиду территория бывшего СССР) | Декретом СНК РСФСР от 23 марта 1918 г. учрежден государственный контроль над всеми видами страхования, кроме социального, который возглавлялся Комиссариатом по делам страхования.  Декретом СНК РСФСР от 28 ноября 1918 г. "Об организации страхового дела в Российской Республике" страховое дело было объявлено государственной монополией во всех его видах.  Утверждение ЦИК и СНК от 18 сентября 1925г. "Положения о государственном страховании в СССР".  Постановление Совета Министров СССР от 30 августа 1984 г. "О мерах по дальнейшему развитию Государственного страхования и повышению качества работы страховых органов". |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Этап | Годы | Название | Содержание |
| II | 1918 – 1991 гг. | Страхование в Советской России (имеется ввиду территория бывшего СССР) | 1988 г. – Демонополизация страхования. Закон "О страховании".  1990 г. – Положение "Об акционерных обществах и товариществах с ограниченной ответственностью". |
| III | После 1991 г. | Страхование в Российской Федерации | В 1992 г. – создан Росгосстрах.  Указом Президента от 29 января 1992 г. государственные и муниципальные страховые предприятия преобразуются в акционерные страховые общества (АСО) закрытого и открытого типа и в страховые товарищества с ограниченной ответственностью (ТОО). |

В целом развитие страхового дела в России сопровождалось переходом от государственной страховой монополии к страховому рынку, затем последующей национализацией и восстановлением государственной страховой монополии в советский период истории. Крупные политические изменения, последовавшие в связи с распадом СССР, вызвали объективную необходимость возрождения национального страхового рынка в России.