**Страхование в СССР в довоенный период.**

Установление Советской власти в 1917 г. позволило большевикам претворить в жизнь идей национализации банков и страхового дела.

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.

Дек­рет СНК РСФСР от 23 марта 1918 г. «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального». Цель этого декрета была установление государственного надзора за деятельностью страховых обществ с тем, чтобы не допустить расходования капитала не по назначению, устранить неоправданную конкуренцию. Для осуществления такого контроля учреждался Со­вет по делам страхования с исполнительным органом — Комиссариатом по делам страхования.

Вторым был декрет СНК РСФСР от 13 апреля 1918 г. «Об организации государственных мер борьбы с огнем». Этот декрет имел важное значение для становления страхового дела в стране, обеспечения его тесной связи с защитой нацио­нальных богатств от пожаров. Общее руководство страхо­вым делом и пожарной охраной возлагалось на Главного Комиссара по делам страхования и борьбы с огнем.

 Третьим и важнейшим был декрет «Об организации страхового дела в Российской Республике» от 28 ноября 1918 г. Этим декретом на длительное время была введена госу­дарственная монополия на все виды и формы страхования, частные страховые компании и общества были ликвидированы. Однако этим документом не была создана государственная страховая организация. При Всероссийском Совете Народного Хозяйства был образован пожарно-страховой отдел, которому поручалось проводить имущественное страхование. Долгосрочное страхование жизни передавалось в ведение сберегательных касс.

Развал народного хозяйства страны в условиях гражданской войны и интервенции (1918—1920 гг.), натурали­зация хозяйственных отношений сделали невозможным су­ществование денежного страхования. Декретом от 18 ноября 1919 г. и 18 декабря 1920 г. было упразднено страхование жизни и отменено имущественное страхование.

С введением новой экономической политики (НЭП) стали налаживаться в форме товарообмена экономические отношения между городом и деревней. Это вызвало к жиз­ни возобновление страхования. 6 октября 1921 г. СНК РСФСР был принят декрет «О государственном имуще­ственном страховании», который положил фактическое начало дальнейшему развитию государственного имущественного страхования в нашей стране. Предус­матривалась организация во всех сельских и городских местностях страхования частных хозяйств от пожаров, падежа скота, градобития посевов, а также аварий на путях вод­ного и сухопутного транспорта. В составе Народного комис­сариата финансов было организовано Главное управление государственного страхования (Госстрах), на местах были созданы городские и сельские страховые органы.

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 развивались 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. Постановлением от 6 июля 1922 г. Госстра­ху было предоставлено право на проведение добровольного страхования жизни и страхования от несчастных случаев. Государство, становясь собственником страхового фонда, использует его для решения задач экономического и социального развития.

Монополия государства в проведении страхования была закреплена положением о Государственном страховании СССР, утвержденном ЦИК и СНК СССР 18 сентября 1925 г. Исключение из государственной страховой монопо­лии было сделано для кооперативных.предприятий (они страховали свое имущество в порядке взаимного коопера­тивного страхования), наркомата путей сообщения (осуще­ствление страхования багажа пассажиров с взиманием спе­циальных сборов) и для наркомата почт и телеграфов (страхование почтовых отправлений). В 1930 г. система орга­нов государственного страхования была ликвидирована, все операции но внутреннему имущественному страхованию переданы финансовым органам, а по личному страхова­нию — сберегательным кассам. Эта реорганизация была неудачной, и в 1933 г. органы государственного страхова­ния были восстановлены. С 1934 г. постепенно восстанови­лось добровольное страхование, которое временно было отменено 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.

Государственное имущественное страхование получило широкое распространение в индивидуальном секторе эко­номики, прежде всего в сельской местности. К 1929 г. у крестьян было застраховано 97% строений, 89% голов крупного рогатого скота, 81% посевной площади.

Проводившаяся коллективизация сельского хозяйства (1929—1932 гг.) заметно повлияла на изменение его стра­ховой защиты. Страхование имущества колхозов было возложено на Госстрах СССР. Условия страхования предусматривали более широкую ответственность и более высокое обеспечение по сравнению с условиями страхова­ния индивидуальных хозяйств. Для колхозов устанавлива­лись пониженные тарифы, тогда как единоличные хозяйства, страховались по удвоенным-утроенным тарифам.

 Становление личного страхования в 30-е годы происхо­дило противоречиво. В 1929 г. было введено коллективное страхование, получившее быстрое распространение. Вначале страховая сумма выплачивалась только в случае смерти и при утрате трудоспособности. Договоры заключали коллективами при обязательном участии не менее 75%, позже к 1938 г. этот процент был снижен до 40%. Предус­матривались единая страховая сумма и единый взнос. Нео­бязательность врачебного освидетельствования, снижение квоты до 40% постепенно привели к выборочности страхо­вания и его убыточности. В сентябре 1936 г. было введено добровольное индивидуальное страхование жизни на слу­чай смерти и дожития до определенного срока без ограни­чения страховой суммы. Важную роль в развитии добро­вольного личного и имущественного страхования сыграла созданная в 1936 г. сеть страховых агентов. Теперь успех дела зависел от того, насколько умело страховые работники подойдут к каждому страхователю, помогут человеку убедиться в выгодности и полезности страхового договора.

В предвоенные годы вышли два постановления Совет­ского Правительства, определившие основные принципы обязательного страхования.

Постановлением от 3 февраля 1938 г. «О государствен­ном страховании имущества предприятий, учреждений и организаций» был расширен круг объектов государствен­ного страхования. Постановлением вводилось обязательное страхование всего государственного жилого фонда, госу­дарственного имущества, сданного в аренду, разрешалось добровольное страхование имущества учреждений, находя­щихся на местном бюджете, а также имущества коопера­тивных, профсоюзных и других общественных организа­ций, домашнего имущества и средств транспорта, принадлежащих гражданам.

Особой вехой в истории государственного страхования в СССР стал Закон «Об обязательном окладном страхова­нии», принятый Верховным Советом 4 апреля 1940 г., который явился результатом длительного опыта государ­ственного страхования в СССР. Благодаря закону повыша­лось обеспечение по страхованию колхозных посевов сель­скохозяйственных культур и животных, а также животных в хозяйствах граждан, расширялась ответственность по всем видам страхования имущества, отоваривалось страхование строений граждан в полной стоимости по страховой оцен­ке. Вместе с тем, отменялось страхование посевов сельско­хозяйственных культур индивидуальных хозяйств. Ставки платежей снижались по сравнению с ранее действовавши­ми.

В первые годы Великой Отечественной войны, в связи с ростом цен на сельскохозяйственную продукцию, был повышен размер страхового обеспечения по обязательному страхованию посевов и животных. Колхозам была предос­тавлена возможность страховать их дополнительно к обяза­тельному страхованию в пределах стоимости по государ­ственным розничным ценам на соответствующую продукцию.

**Страхование в СССР в послевоенные годы.**

Послевоенные годы характеризовались принятием ряда мер по развитию страхования, организационно­му укреплению страховой системы и обшей тенденцией к ограничению сферы государственного страхования.

Пересматриваются правила личного страхования, которые становятся более выгодными для населения.

В 1948 г. было отменено Поло­жение о государственном страховании 1928 года и утверж­дено новое Положение о Госстрахе СССР. В нем подтверж­далась монополия Госстраха на проведение страховых операций, четко оговаривались функции, права и обязанности органов страхования всех уровней, структура средств и порядок их использования. Важным моментом Положе­ния было расширение самостоятельности всех звеньев сис­темы Госстраха, в особенности районных и городских инс­пекций.

 Ограничение сферы государственного страхования вы­разилось в прекращении обязательного страхования госу­дарственного жилого фонда и добровольном страховании имущества учреждений, состоящих на местном бюджете, и подчиненных им предприятий. Развивалось страхование имущества колхозов, кооперативных и общественных орга­низаций, собственности граждан, личного страхования. Для развития личного страхования важным явилось пре­доставление права заключать договоры, в том числе и на 5 лет, а не только на 10, 15, 20 лет.

В страховании имущества, жизни и страховании от не­счастных случаев все более возрастала роль добровольного страхования. В 1968 г. введено страхование детей, представ­ляющее собой вариант смешанного страхования жизни, введены новые правила страхования домашнего имущества и средств транспорта. Для повышения экономической эф­фективности добровольного страхования строений населе­ния с 1973 г. страховое обеспечение по данному виду стало определяться исходя из оценки этих строений по государ­ственным розничным ценам вместо оптовых цен, был вве­ден безналичный порядок уплаты взносов через бухгалте­рии предприятий и организаций.

Заметным событием в истории послевоенного развития страхования в СССР было постановление Совета Мини­стров от 30 августа 1984 г. «О мерах по дальнейшему разви­тию государственного страхования и повышению качества работы страховых органов». Постановлением предусматрива­лось укрепление материальной базы Госстраха, расширение подготовки специалистов в вузах страны, изменение меха­низма распределения прибыли и формирования фондов. Расширялся набор видов страхования. Вводился комбини­рованный вид страхования — авто-комби, страхование школьников и детей, страхование изделий из драгоценных камней и металлов, коллекций, раритетов, антикварных изделий. В 1989 г. в стране было введено добро­вольное страхование имущества любых государственных предприятий, работающих в условиях хозяйственного рас­чета и обладающих правом юридического лица. В СССР объективно стали складываться условия для демонополиза­ции страхового дела.

Демонополизация страхования — это процесс разгосу­дарствления страхового дела, обратный установлению го­сударственной страховой монополии. Выражается этот про­цесс в создании социально-экономических условий для организации страхового рынка как общей части финансо­вой инфраструктуры (наряду с коммерческими банками, товарными и фондовыми биржами, пенсионными фонда­ми и др.). Демонополизация страхования закрепляется ря­дом правовых норм, предусматривающих порядок органи­зации и функционирования акционерных страховых компаний и обществ взаимного страхования, а также системы государственного страхового надзора за их деятельно­стью.

В СССР объективные предпосылки к демонополизации страхового рынка возникли в связи с законом о коопера­ции, принятым Верховным Советом СССР 26 мая 1988 г., в котором предусматривалась возможность создания коопе­ративных страховых учреждений. В этот период начали со­здаваться первые альтернативные системе Госстраха СССР страховые организации (АСКО, «Прогресс», «Россия» и др.). Этот процесс получил логическое продолжение в свя­зи с утверждением Советом Министров СССР «Положе­ния об акционерных обществах с ограниченной ответствен­ностью», а затем принятием Закона РСФСР «О страховании» (1992 г.), когда образование новых страховых компаний приняло массовый характер.

Демонополизация коснулась системы Госстраха СССР. Страховым организациям республик, краев и областей пре­доставлялось право наряду с едиными по стране видами страхования проводить специфические для региона виды имущественного и личного страхования. Акционерные, кооперативные и иные страховые организации как альтернативные по отно­шению к Госстраху получили выход на страховой рынок индустриально развитых стран.

**Список использованной литературы:**

1. Басаков М. И. Страховое дело в вопросах и ответах уч. пособие для студентов экономических вузов и колледжей. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 1999.- 576с.
2. Шахов В. В. Страхование: Учебник для вузов. – М: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997.- 311с.