**Реферат**

**ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ**

Первоначальные формы страхования возникли в глубокой древности. Еще в рабовладельческом обществе были добровольные соглашения, в которых можно различить черты современного договора страхования, Самые древние правила страхования, дошедшие до нас, изложены в одной из книг Талмуда. Если у одного из погонщиков ослов гибло животное, Талмуд предписывал остальным погонщикам выделить ему взамен другого осла, но только не деньги. Уже в те времена был заложен важный принцип страхования - страховая защита не должна служить обогащению.

Задолго до нашей эры были попытки установления нормативов распределения риска законодательно. До нас дошли изданные царем Вавилонии Хаммурапи (XVIIIв. до н.э.) законы, отразившие характерные черты страхования времен рабовладельческого общества, в которых предусматривалось заключение соглашения между погонщиками и купцами о совместном несении убытков, которые могли случиться в пути от нападения разбойников, падежа верблюдов, краже и т.п. Таким образом, в основе зарождающихся, первичных форм страхования была заложена коллективная взаимопомощь, которая обеспечивалась взаимными обязательствами.

Наиболее полно взаимное страхование было развито в Древнем Риме. Оно применялось различными организациями (корпорациями, коллегиями), объединявшими своих членов на основе профессиональных, материальных и личных интересов (поддержка в случае потери трудоспособности, обеспечение достойного погребения умершего и т.д.).

Зародышевые формы страхования можно найти уже в древнем Риме в различных коллегиях, существовавших в эпоху империи в большом числе и для разнообразных целей. Об одном из видов этих коллегий — именно collegia tenuiorum мы имеем более подробные сведения. Эти коллегии помимо религиозных и товарищеских целей преследовали еще и цели вспоможения, являясь своего рода похоронными классами.

Особую группу составляли в древнем Риме военные коллегии: помимо обеспечения приличного погребения, они преследовали и другие цели. Из сведений об одной из таких коллегий, дошедших до нас, видно, что вступительный взнос равнялся 750 динариям (1 дин. = 4 сестерциям). Такой относительно высокий взнос, во-видимому, уплачивался постепенно ежемесячными отчислениями. За это коллегия принимала на себя следующие обязанности: выдавала 500 динариев при повышении по службе в том же легионе 500 дин. D случае перевода в другой легион, для покрытия издержек по переезду морем пехотинцу добавлялось 200 и кавалеристу, 500 дин. по окончании срока службы, в случае дисциплинарного увольнения только половина этой суммы; 500 дин. в случае смерти наследнику или другому правомочному лицу, которое брало на себя заботу о погребении. Как видим, здесь уже имеются в зародышевой форме многие начала личного страхования.

Средневековое страхование, которое можно обозначить как гильдийскоцеховой этап становления страхового дела, характерно более тесными, универсальными взаимоотношениями членов объединений. Гильдии (от нем. Gilde – корпорация, цех) возникли в Западной Европе в период раннего феодализма (X-XIIвв.) Наиболее распространенным видом гильдии был союз купцов, сохранявших, однако, каждый коммерческую самостоятельность. Купцы объединялись в гильдии для солидарной защиты и поддержки в пути и на рынке, для устранения конкурентов, проведения ценовой политики.

Торговые гильдии, возникшие первоначально в целях защиты в пути, позже приобрели постоянный характер. Гильдия являлась не только торговой компанией, но и братством, ставившим разнообразные задачи — религиозные, военные и товарищеские. Эта организация обязывала своих членов помогать друг другу, взаимно поддерживать в случае болезни, смерти.

Средневековые цеха также являлись не только экономическими союзами, но и религиозными и социальными. Цех помогал членам в несчастных случаях, заботился о них в случае болезни или неспособности к труду вследствие старости. Все члены шли за гробом своего умершего товарища. Цех обязан был поддерживать оставшуюся семью, а при случае и воспитывать сирот. Интересно, что и здесь первой заботой являлось обеспечение приличного погребения, и только позже появилась забота о поддержке оставшихся. Нужные для этого средства собирались путем раскладки. Важнейшим шагом на пути образования самостоятельной отрасли страхования явилось то, что забота об обеспечении сирот была отделена от прочих задач и возложена на стоявшие в связи с цехами вдовьи и сиротские кассы, учреждения, доступные также и для посторонних лиц.

Для развития страхования в новейшем смысле слова имеет существенное значение тот период, когда страховые операции получили коммерческий характер, когда предприниматель-страховщик, противостоя множеству страхователей, стал вести дело для получения прибыли. Этот процесс прежде всего совершился в морском страховании в XIVв. в Италии, которой принадлежала тогда гегемония в торговле по берегам Средиземного моря. Морское страхование развилось из морского займа. Это особый вид сделки, освобождавший купца (корабельщика) полностью или частично от большого риска, падавшего на него.

Отношения маклеров с транспортерами концентрировались на бирже, куда стекались все сведения об опасностях отдельных морских путей, о годности кораблей, о качествах экипажа.

В той же Италии, ставшей родиной морского страхования, возникла в XIVв. сделка, напоминавшая с внешней стороны, страхование жизни, но по существу от него отличная. Имеется в виду страховое пари. Два лица заключали пари по поводу какого-либо события, лежащего вне сферы их интересов. Таким событием могло быть рождение мальчика или девочки в известной семье, смерть определенного лица в условленный срок. Особенно часто объектом такого пари являлась жизнь лиц высокого положения, например, кардинала, папы, короля и т.д. Это явление было так широко распространено, что правительства разных государств нашли нужным запретить законом этот вид пари.

Из ряда запретительных мер можно назвать английский закон 1774г., известный под именем Gambling Act, запрещавший заключение страхования на жизнь лица или по поводу другого события, в котором выгодоприобретатель не имел никакого интереса.

Италия явилась колыбелью и другого института, интересного для нас тем, что в нем зародилось и развилось понятие капитализации процента, составляющее фундамент новейшего страхования. Имеем в виду учреждения, известные под именем montes, нечто вроде наших ссудных касс; в частности, montes pietatis представляли церковные ссудные банки. Основная мысль этих учреждений, поддерживаемых церковью, была гуманна. Они были созданы для того, чтобы облегчить тем и другим лицам, нуждающимся в деньгах, получение ссуды, а с другой стороны, освободить их от неизбежных потерь, вытекающих из некредитоспособности отдельного должника. Получившие ссуду уплачивали ее небольшими ежемесячными взносами, куда входила и доля на покрытие расходов по управлению. Думали, что нужные для этих учреждений капиталы притекут в изобилии от богатых, христиански настроенных людей. Эта надежда оказалась обманчивой; для привлечения денег пришлось прибегнуть к выдаче процентов по вложенным капиталам.

Дальнейшим шагом по пути осуществления идей капитализации явились государственные займы, известные под именем тонтин. Сущность тонтинного займа заключалась в том, что известное лицо передавало государству, городской общине капитальную сумму и получало право на пожизненную ренту. Участники займа разделялись на классы; ежегодно одинаковая сумма распределялась государством между членами данного класса, так что рента каждого возрастала с вымиранием группы. При организации тонтин начали принимать во внимание возраст вступающих в тонтину.

Капиталистическое хозяйство нуждается в массе наемного труда. С ростом капитализма мы наблюдаем и рост различных групп населения. Единственным источником средств существования является для них заработная плата или вознаграждение. Массовая необеспеченность — это характерная особенность капиталистического хозяйства, должна была усилить потребность в страховании на случай смерти, на случай болезни, инвалидности и, наконец, в страховании от несчастных случаев.

Развитие обмена, сопутствующее капиталистическому хозяйству, вызвало и усиливало с своей стороны потребность в страховании. Широкая циркуляция благ по разнообразным путям сообщения была бы немыслима без транспортного и морского страхования. Могущественное развитие кредита также оказало свою долю влияния в истории развития страхования. Без последнего невозможен был бы кредит под застроенные участки, под движимые вещи и т.д. капиталистическое хозяйство нового времени, вызывая и усиливая многообразными путями потребность в страховании, оказало существенное влияние и на его организацию.

В древнее время, в средние века существовала, как мы видели, идея распределения потерь, падающих на одно лицо, на целую группу; но тогда не существовало специально созданной для этого организации. В новое время появляются отдельные предприятия, занимающиеся страхованием, как своим промыслом. Соответственно духу капитализма и в этом новом промысле доминирующее положение заняла акционерная форма предприятий.

Со второй половины XIX в. можно начать третий период в общей истории страхования. Он характеризуется, прежде всего, тем, что государство выступает на арену страховой деятельности, сначала в виде одного из конкурентов частных страховщиков. Видя громадное экономическое и социальное значение страхования, новейшее государство хочет использовать выгоды страхования в своих интересах. Для него особенно важным является накопление капиталов, поступающих на сравнительно продолжительное время в распоряжение страховщика. Страховые капиталы создали новый источник для помещения государственных фондов, столь важный при современном колоссальном развитии государственного кредита.

Получило мощное развитие кооперативное страхование. Кооперация, сделавшая большие завоевания в области торговли, кредита, сельского хозяйства и промышленности, взялась в последнее время за кооперирование страхового дела.

Страхование охватывает целый ряд хозяйственных явлений. Будучи само по себе мощным экономическим институтом современного народного хозяйства, страхование соприкасается самым тесным образом с различными сторонами народно- и частно-хозяйственной деятельности. На этой почве возникает особая отрасль прикладной экономии, которую мы называем экономией страхования. Рядом с ней нужно еще поставить страховую статистику; последняя отчасти занимается собранием и группировкой цифровых данных, характеризующих положение страхового дела в стране и за границей, а отчасти выяснением тех начал и принципов, на которых должна вестись статистика в отдельных страховых обществах, оперирующих массовыми явлениями. Наконец, страховая статистика, помимо указанных чисто практических целей, преследует и научные задачи — когда устанавливает статистическую закономерность тех и других массовых явлений для определения степени их риска и вместе для установления научных основ тарификации премий.

Первым документальным свидетельством страхования на Руси является памятник древнерусского права – «Русская правда», в которой излагаются сведения о законодательстве X-XIвв.

Основы государственного страхования на Руси были заложены Стоглавым собором («Стоглав») в 1551г. Это был собор представителей высших церковных иерархов с участием царя Иоанна Грозного и Боярской Думы. Главой 72 «Стоглава» «О искуплении пленных» оговаривались формы выкупа, указывался источник денежных средств – царская казна. Затрагиваемые средства возвращались в казну через ежегодную раскладку затрат на все население равномерно.

До конца XVIIIв. в России не было своей отечественной страховой организации. Страховые услуги оказывали иностранные компании. Платежи вносились золотом и уходили за границу, что неблагоприятно отражалось на финансовом состоянии страны. В связи с этим в 1786г. в России была установлена государственная страховая монополия, которая носила явно выраженный фискальный характер. Функции государственной страховой организации стала выполнять страховая экспедиция при Государственном заемном банке (1786-1822гг.) Страхованию подлежали «каменные дома и фабрики» в пределах 75 процентов их оценки. Страховые взносы составляли 1,5% страховой суммы в год. В 1822г. Госстраховая экспедиция была закрыта.

Несколькими годами раньше Екатерина II, заботившаяся о развитии русской морской торговли, издала в 1781г. «Устав купеческого водоходства», заключавший в себе установления о морском страховании.

Для страхования товаров российское правительство открыло в 1797г. Страховую Контору при Ассигнационном Банке, которая также оказалась нежизнеспособной и была упразднена в 1805г. Попытки создать взаимное страхование под контролем государства отражены в «Уставах столиц Санкт-Петербурга и Москвы» (1798 и 1799гг.) 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.

В 1827 году было организовано «Первое российское от огня страховое общество» (1827-1917гг.), которое получило исключительное право на страхование строений от огня в Москве, Петербурге, Одессе и прибалтийских губерниях. Это было частное акционерное общество.

Успешная деятельность этого общества способствовала появлению других страховых компаний. В 1835 году было создано «Второе российское от огня общество», проводившее аналогичные операции. В этом же 1835 году в России было положено начало личному страхованию – было организовано частное акционерное страховое общество «Жизнь».

В 1846г. Возникло товарищество «Саламандра». Перечисленные выше страховые 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 1847г., когда была полностью упразднена).

Третий этап развития страхования в царской России характеризуется зарождением национального страхового рынка, отмена крепостного права, займа 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 – 1858г., «Российское» – 1867г., «Коммерческое» – 1870г., «Варшавское» – 1870г., «Северное» – 1871г., «Якорь» – 1872г.).

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.

К началу 1860-х годов правительство изменяет взгляд на частные страховые общества, перестает наделять их особыми привилегиями, преимуществами и начинает организацию взаимного страхования в селениях и городах. В это время полностью утрачивает свое значение принцип страховой монополии. Протекционизм как форма государственной экономической политики сменил собой период свободной конкуренции рыночного типа.

Проведение земских реформ во второй половине XIX века сопровождалось организацией земского страхования строений в обязательной и добровольной формах, которое осуществлялось в пределах особых норм, но не свыше 75% стоимости строения. В 1864г. было принято Положение о взаимном земском страховании, которое обязывало каждое губернское земство вести операции по страхованию в своей губернии. Управление страхованием возлагалось на губернское земское собрание. Оно назначало тарифы страховых взносов, составляло инструкции по страхованию, распоряжалось страховыми средствами, рассматривало отчеты земских управ и т.д.

Этот значительный по времени период характеризуется тем, что во второй половине XIX века период свободной конкуренции в страховом деле сменился организацией монополистических союзов частных страховщиков. Так, в 1875г. был организован страховой синдикат – первое монополистическое объединение в России, которое просуществовало до 1918г., когда частное акционерное страхование было ликвидировано.

Наряду с акционерной формой страхования, во второй половине XIX века в России стало проводиться страхование строений от огня в крупных городах на взаимной основе. В 1864 года появилось первые взаимные страховые общества в Туле и Полтаве. В 1890 году создан Союз обществ взаимного страхования. Взаимные страховые общества находились в ведении городских дум.

В 1875г. страховое дело оживляется в связи с резким увеличением размеров страховых премий. За 1876-1885гг. было создано 32 общества взаимного страхования. В 80-90-е годы проходят съезды представителей обществ взаимного страхования. Для исполнения поручений съезда создаются особое бюро и печатный орган «Вестник взаимного от огня страхования». Созданный в 1909г. 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 1917г. 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.

В 1885 году был снят запрет на деятельность в России иностранных страховых обществ, просуществовавший почти 100 лет, – в Петербурге открылось центральное агентство страхового общества «Нью-Йорк», США. В 1889г. была разрешена МВД деятельность страховых обществ «Урбен» (Франция) и «Эквитебл» (США). Все эти общества специализировались на заключении договоров личного страхования с населением и действовали в стране до 1917г. Доля иностранного капитала в страховом деле в 1890 году составила 24,4%. Иностранные страховые общества подчинялись общей системе государственного надзора за страховым делом.

К концу XIX века 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, железнодорожников и сельских хозяйств в неземских губерниях. С 1905г. договоры страхования жизни с вкладчиками стали заключать государственные сберегательные кассы.

Как уже подчеркивалось, в дореволюционной России наибольшее распространение имело взаимное страхование от огня. Второе место по сбору платежей занимало транспортное страхование судов и грузов – в 1913 году его проводили 10 акционерных обществ.

Акционерные страховые общества как форма организации страхового дела играли к концу XIX в. и до 1918г. в России ведущую роль. Второе место после акционерных обществ занимали земства, третье – городские взаимные страховые общества. Большинство акционерных страховых обществ находилось в Петербурге, часть в Москве и Варшаве. Среди российских акционерных обществ крупнейшим по объему операций и по размеру капиталов было общество «Россия».

В начале XX века страхование начинает применяться в борьбе с другими неблагоприятными факторами и стихийными бедствиями, приносящими большой урон. Значительное место в имущественном страховании занимало транспортное страхование судов и грузов. Возникли такие виды имущественного страхования, как страхование урожая сельскохозяйственных культур от градобития и др. Стали более разнообразны варианты имущественного страхования: страхование стекол от разбития, страхование от краж и др.

В целом общероссийский страховой рынок перед мировой войной представлял собой сферу, тесно интегрированную в финансово-кредитную область. К этому времени страховое дело выделилось в самостоятельную область хозяйственного законодательства и административного.

Однако важной особенностью правового регулирования общероссийского страхового рынка было отсутствие основополагающего закона о страховой деятельности. Страховые правоотношения регулировались торговым уставом, уставами самих страховых компаний, полисными условиями (правилами страхования), отдельными постановлениями и распоряжениями правительства.

Начавшаяся летом 1914 года первая мировая война внесла резкие изменение в экономическую и политическую жизнь Росси и привела к кризису во всех сферах жизни общества.

Падение покупательной способности рубля обесценило страховые суммы заключаемых договоров, страховые платежи, выплачиваемое страховое возмещение, что привело к потере доверия к идее страхования. И соответственно к резкому сжатию страхового рынка России.

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

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.

Организация страхового дела после октябрьской революции 1917 года строилась на основе трех законодательных актов-декретах Советской власти. Первым был декрет СНК РСФСР от 23 марта 1918г. «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального». Вторым был декрет СНК РСФСР от 13 апреля 1918г. «Об организации государственных мер борьбы с огнем». Третьим и важнейшим был декрет «Об организации страхового дела в Российской Республике» от 28 ноября 1918г. Согласно этому декрету страхование во всех видах и формах объявлялось государственной монополией и достоянием Республики.

Все частные страховые компании были упразднены, сохранялось только взаимное страхование товарно-материальных ценностей кооперативных организаций. Однако этим декретом 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 (1918-1920гг.), натурализация хозяйственных отношений сделали невозможным существование денежного страхования. Декретом от 18 ноября 1919г. было упразднено страхование жизни, декретом от 18 декабря 1920г. отменялось государственное имущественное страхование. Это первый разгром страхового дела в стране.

С введение новой экономической политики (НЭП) стали налаживаться в форме товарообмена экономические отношения между городом и деревней. Это вызвало к жизни возобновление страхования. 6 октября 1921г. Советом Народных Комиссаров был принят декрет «О государственном имущественном страховании», который положил фактическое начало дальнейшему развитию государственного имущественного страхования в нашей стране. В составе Народного комиссариата финансов было организовано Главное управление государственного страхования (Госстрах), на которое было возложено осуществление государственного страхования не только в РСФСР, но и в других республиках.

В 1922г. обязательное страхование сельских строений от огня проводилось в 53 губерниях, а позже почти на всей территории СССР. В дополнение к обязательному развивалось добровольное страхование строений, животных, сельскохозяйственных культур, домашнего имущества. Постановлением от 6 июля 1922г. Госстраху было предоставлено право проведения добровольного страхования жизни и страхования от несчастных случаев. Фактически страхование жизни было введено в начале 1924 года, страхование от несчастных случаев – в конце 1925 года. В качестве разновидности личного страхования в 1927 году вводится страхование пенсий – пожизненных и временных.

Отсутствие жесткой государственной монополии сыграло положительную роль в развитии страхования в 20-х годах. Однако уже в 1923г. в стране 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».

В 1925г. законодательно было закреплено, что «Страхование во всех его видах является государственной монополией Союза СССР.

Проведение налоговой реформы 1930-1931гг. повлекло за собой необоснованное изменение государственной страховой политики. Страховое дело пострадало от некомпетентности и агрессивно-негативного отношения к нему со стороны высших властей. В начале 1931г. 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.

Система органов государственного страхования была ликвидирована, все операции по внутреннему имущественному страхованию преданы финорганам, а по личному страхованию – сберегательным кассам, но с 1 марта 1934 года оно было изъято из их ведения и было передано опять в органы Госстраха.

В начале 1933г. властям стало ясно, что упадок страхового дела наносит большой ущерб народному хозяйству. Было принято Постановление ЦК ВКП(б) от 8 марта 1933г. 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, ревизоров. В сельсоветах и колхозах сформировались 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, созданного в аренду. В 1933г. система органов государственного страхования была вновь восстановлена.

Коллективизация сельского хозяйства сопровождалась введением в 1930 году государственного обязательного страхования имущества колхозов (вместо кооперативного страхования). Государственное имущественное страхование в годы коллективизации 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.

Становление личного страхования в 30-е годы происходило противоречиво. В 1929г. было введено коллективное страхование, получившее быстрое распространение. Вначале страховая сумма выплачивалась только в случае смерти, позже и при утрате трудоспособности. Договоры заключали коллективами при обязательном участии не менее 75%, позже к 1938г. 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 1936г. 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 1936г. сеть страховых агентств.

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

Постановлением от 3 февраля 1938г. «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.

Крупным этапом в развитии государственного страхования в СССР стало принятие Верховным Советом закона «Об обязательном окладном страховании» от 4 апреля 1940г. Благодаря закону повышалось обеспечение по страхованию колхозных посевов сельскохозяйственных культур и животных, а также животных в хозяйствах граждан Одновременно было произведено снижение тарифов. В объем страховой ответственности включались пожар, взрыв, молния, наводнения и другие неблагоприятные события, от которых могли пострадать строения.

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. С конца 1942г. коренным образом стала перестраиваться система личного страхования. Коллективное страхование, ставшее убыточным, было отменено, вводилось индивидуальное смешанное страхование, страхование на случай смерти и утраты трудоспособности, страхование от несчастных случаев.

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

В 1946г. были осуществлены меры, направленные на повышение роли государственного страхования в восстановлении животноводства, на стимулирование сохранности поголовья скота, выявления причин его падежа.

В 1948г. 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. В 1947г. из системы Госстраха было выделено в качестве самостоятельной организации Управление иностранного страхования при Минфине СССР (Ингосстрах СССР).

Послевоенные годы наблюдался значительный рост операций личного страхования. Если наконец 1945 года по всем видам личного страхования было застраховано 1,8 млн. человек, то на 1 января 1953г. – 5,9 млн. человек. Удельный вес долгосрочного страхования в общем объеме договоров личного страхования составил в конце 1953г. почти 30%. Для развития личного страхования важным явилось введение в 1956г. Новых Правил смешанного страхования жизни.

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

В 1958г. система Госстараха СССР подверглась значительным организационным изменениям: страховое дело было передано в ведение Министерства финансов союзных республик. Передача страхового дела сказалась на результатах работы противоречиво, поскольку с одной стороны как бы повысилась заинтересованность союзных республик в развитии страхования, с другой – привело к росту лишь мелких операций по добровольному страхованию. Период в течение ряда лет после 1958г. следует считать третьим разгромом страхового дела в стране.

В 60-70-е годы рядом решений Совета Министров СССР, указов Президиума Верховного Совета СССР были введены новые условия обязательного страхования имущества колхозов, существенно расширилась ответственность по страхованию урожая. Одновременно с решением вопросов об изменении условий страхования имущества колхозов восстанавливалась союзно-республиканская система государственного страхования вместо республиканской, не давшей ожидаемого результата.

В страховании имущества, жизни и страхование от несчастных случаев все более возрастала роль добровольного страхования. В 1968г. введено страхование детей, представляющее собой вариант смешанного страхования жизни, введены новые правила страхования домашнего имущества и средств транспорта.

Среди мероприятий в области страхования в 70-х годах следует упомянуть введенное в 1979г. обязательное страхование имущества совхозов и других сельскохозяйственных предприятий.

Начало реальной демонополизации страхового дела в нашей стране положил закон «О кооперации» принятый Верховным Советом СССР 26 мая 1988г. Этим законом предусматривалась возможность создания кооперативных страховых учреждений. Однако узкое взаимное кооперативное страхование быстро стало перерастать в акционерное страхование.

Демонополизация коснулась и 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.

Четвертый разгром страхового дела связан с разгромом СССР в 1991г. 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 1991г. поставил на грань банкротства государственные страховые организации большинства бывших союзных республик.

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» вступивший в силу 12 января 1993г. В это же время был создан Росстрахнадзор — Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью, которой были переданы контрольные функции за отечественным страховым рынком. В 1996г. Росстрахнадзор был преобразован в департамент страхового надзора Министерства финансов РФ.

С 1992 года государственные и муниципальные страховые предприятия преобразуются в акционерные страховые общества закрытого и открытого типа (соответственно АСОЗТ и АСООТ) и в страховые товарищества с ограниченной ответственностью (СТОО).

Таблица 1.1 Этапы развития страхования в Российской Федерации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Этап | Годы | Название | Содержание |
| I | 1786-  1918гг. | Страхование в царской России | В 1786г. – Страхование от огня: был учрежден государственный заемный банк, которому разрешалось принимать в залог дома и недвижимость, застрахованные у него. Возникли новые страховые общества ( в 1867г. – "Русское"; в 1870г. – "Коммерческое"). В 1862г. были организованы общества взаимного страхования от огня. В 1864г. было утверждено Положение о взаимном земском страховании (каждое губернское земство должно было вести операции по страхованию только в своей губернии). В 1881г. страховое общество "Россия" производило страхование жизни, капиталов, коллективное и индивидуальное страхование. В 1888г. страховое общество "Помощь" производило страхование от несчастных случаев. В 1903г. создан в Москве Российский взаимный страховой союз,  осуществляющий страхование от огня, движимого и недвижимого имущества. |
| II | 1918-  1991гг. | Страхование в Советской России (имеется ввиду территория бывшего СССР) | Декретом СНК РСФСР от 23 марта 1918г. учрежден государственный контроль над всеми видами страхования, кроме социального, который возглавлялся Комиссариатом по делам страхования. Декретом СНК РСФСР от 28 ноября 1918г. "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 1984г. "О мерах по дальнейшему развитию Государственного страхования и повышению качества работы страховых органов". 1988г. – Демонополизация страхования. Закон "О страховании". 1990г. – Положение "Об акционерных обществах и товариществах с ограниченной ответственностью". |
| III | После  1991г. | Страхование в Российской  Федерации | В 1992г. – создан Росгосстрах. Указом Президента от 29 января 1992г. государственные и муниципальные страховые предприятия преобразуются в акционерные страховые общества (АСО) закрытого и открытого типа и в страховые товарищества с ограниченной ответственностью (ТОО). |

По состоянию на 1995г. среди организационно-правовых форм страховых обществ преобладают АСОЗТ – более трети всех компаний (36%), более половины компаний находятся в смешанной собственности (58%), и только 6% находятся в государственной и муниципальной собственности.

Деятельность страховых организаций в настоящее время определенно направлена на поиск своего сегмента рынка потребителей страховых услуг. Среди юридических лиц основными потребителями страховых услуг являются промышленные предприятия, торговые фирмы, банки, сельскохозяйственные предприятия и сфера услуг. Государственные компании в основном ориентированы на выполнение страховых услуг для всех категорий клиентов.

Правительством РФ было принято постановление «О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в РФ», которым предусмотрен ряд мер по совершенствованию налогового законодательства, связанного со страховым бизнесом, а также участие международных финансовых организаций по поддержанию рынка страхования в России.

В настоящее время разрабатывается целевая программа страхования и перестрахования рисков от крупных промышленных аварий, катастроф и стихийных бедствий.

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 геополитические изменения, последовавшие в связи с распадом бывшего СССР, вызвали объективную необходимость возрождения национального страхового рынка в России.

Совершенствование страхового рынка продолжается и в наши дни.