МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

БИП-ИНСТИТУТ ПРАВОВЕДЕНИЯ

**РЕФЕРАТ**

по предмету: «Страховое дело»

на тему:

«**История страховых услуг»**

Выполнила: студентка

4 курса, ЭПФ, ЭиУП

Саврасова Е.А.

#### Минск 2009

#### **Введение**

Расширение самостоятельности товаропроизводителей, формирование рыночной инфраструктуры, договорных отношений, резкое сужение сферы государственного воздействия на развитие процессов производства и распределения материальных благ требуют новых подходов к использованию финансово-кредитного механизма в управлении экономикой. Особое значение в этой связи приобретают вопросы страхования хозяйственной деятельности, учитывающей интересы субъектов государства и направленной на создание им равных стартовых условий для перехода к рыночным отношениям.

Проблемы страхового дела имеют важное теоретическое и практическое значение, ставит перед экономикой новые задачи, решение которых позволит повысить научную обоснованность мер по оздоровлению экономики, её социальной ориентации, сближению товарного и денежного оборотов, сдерживанию инфляционных процессов и сокращению бюджетного дефицита. Назрела необходимость формирования отечественного страхового рынка, который отражал бы весь денежный оборот, включая денежно-кредитные потоки.

1. Эволюция рынка страховых услуг. Всемирная история

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 их книг Талмуда.

Историю страхования начинают чаще всего с XIII века и связывают с развитием мореплавания в Италии. Уже тогда страхование рассматривалось как финансовая деятельность, направленная на возмещение убытков.

Между тем операции, в которых отдаленно просматривались начала страховой деятельности, появились уже в Шумере (область в Месопотамии — Двуречье, ныне Южный Ирак, где в 4–3 тысячелетии до нашей эры сформировались первые классовые государства Ур, Урук и Лагаш); тамошним торговцам выдавалась финансовая гарантия или сумма денег (в форме займа или создания общей кассы) для защиты их интересов в случае утраты груза во время перевозки.

Позже, в Вавилоне (древний город в Месопотамии, в ХIХ–XI вв. до н.э. столица Вавилонии), появились особые группы "торговцев-заемщиков", которые специально ссужали своих коллег, решивших "пуститься в долгое путешествие" (именно так называли тогда операции по импорту-экспорту) и не требовали денег назад в случае кражи или утраты товара во время перевозки.

Морская торговля, которая развивалась быстрыми темпами в Средиземноморье, способствовала развитию начальных форм страхования. Эта практика была распространена в Афинах, о чем свидетельствовал в своих работах Демосфен (около 384-322 до н. э.; афинский оратор); торговец, получивший ссуду, возвращал ее только в случае успешного завершения своего предприятия (путешествия), при этом он возвращал на 30% больше денег, чем занимал. Процент — драконовский. Это, конечно, еще не страхование, но общие начала, в том числе и в том, что касается размера ставки, есть.

В античном мире работники, занятые на таких строительствах, как египетские пирамиды, замок Соломона (около 970–931 до н.э.) и пр., организовывали кассы взаимопомощи в пользу тех из своих коллег или их семей, которые получали увечья или погибали в результате несчастного случая.

Во времена Римской Империи представители власти сами становились гарантами от определенных рисков, подписывая особые протоколы с поставщиками и торговцами, которые брали на себя обязательство снабжать легионеров в Испании; возмещение ущерба от потери судов, перевозивших оружие и товары жизнеобеспечения, в случае военных действий или шторма, Для длительных маршрутов по Средиземному морю пользовались и практикой предоставления ссуд: от 50% и выше от оценочной стоимости груза и судна (usura infinitae).

В условиях экономического роста, который наблюдался в конце XII — начале XIII в., Римская католическая церковь, обладавшая практически неограниченным влиянием, не могла оставаться в стороне от растущей практики ссужения деньгами и развития ростовщичества.

Следующим замечательным шагом развития страхового дела стало появление в Европе в конце XV века обществ взаимного страхования - так называемых огневых товариществ (Brangilden) - уникальность которых как некоммерческих образований была отмечена крупным теоретиком страхования немецким профессором А. Манэсом, писавшим в 1910 г.: “Акционерные общества применяются почти во всех отраслях экономики. Взаимные общества - почти исключительно в страховании”. А с конца XVII века появляются акционерные компании. Первая такая компания - “Голландско-остиндское товарищество” - была основана в 1602 году. Однако, ввиду отсутствия точных научных методов ведения статистики о несчастных случаях, размерах несчастий, смертности и пр., страхование оставалось хоть и прибыльным, но довольно рискованным делом. Только сегодня, когда страховое дело имеет на вооружении современные методы экономического, статистического анализа, детально разработанный свод страхового законодательства, правила страхования, Вы можете смело довериться страховой компании.

**2. История развития страхования в Республике Беларусь**

В России, в состав которой входила Беларусь, институт страхования был образован в 1786 г., когда императрица Екатерина II манифестом от 28 июня объявила о создании Государственного Заемного Банка. В составе Банка существовала Страховая экспедиция, которая принимала на страхование дома (только каменные в крупных городах), состоящие в залоге в этом банке.

В Беларуси в этом же году было основано пожарное общество, а в 1881 г. в Витебской губернии - Общество взаимного страхования (также для страховой защиты населения от пожаров), получившее название "Динабургское городское общество взаимного страхования от огня". В 1883 г. аналогичное городское общество появилось в Минске.

Можно сказать, что общества взаимного страхования были корпоративными страховыми организациями, т.к. страховщики работали в основном в рамках определенной отраслевой группы. Пример тому - "Общество взаимного страхования от огня имущества мукомолов". "Российский взаимный страховой союз" и подобные ему общества объединяли промышленников и страховали промышленные риски. "Лифляндское общество взаимного страхования посевов от градобития" объединяло землевладельцев. Аналогичные общества были организованы в Витебской, Гродненской, Минской, Могилевской (в которую тогда входил г. Гомель) губерниях.

В 1913 г. в Гомеле на рынке страховых услуг функционировало 17страховых организаций: 13 акционерных обществ, 3 взаимных страховых общества и 1 транспортная контора. Большинство городских строений было застраховано в акционерных обществах (несмотря на то, что в городе имелось "Общество взаимного страхования от огня недвижимого имущества"). Это было характерно для городов Российской Империи: страховые общества были частными, но работали на условиях и под патронажем государства.

Первое "Российское страховое от огня общество" открыло свои операции 14 октября 1827 г. Идя навстречу пожеланиям учредителей, правительство предоставило ему ряд серьезных льгот и привилегий, в частности, исключительное право на страхование строений в определенных регионах страны на 20 лет и освобождение на тот же срок от уплаты всех налогов.

Дела общества сразу же пошли достаточно успешно. За 20 "монопольных" лет оно застраховало более 500 тыс. строений. Особенно впечатляющими были его успехи в обеих столицах, где застраховать свое домовладение стало среди состоятельных людей не только показателем цивилизованности, но и признаком хорошего тона. Успехи Первого страхового общества наглядно продемонстрировали важность и перспективность нового начинания для России, и уже через несколько лет появляется Второе страховое от огня общество (1835г.), а в 1846 г. - страховое товарищество "Саламандра".

К 1913 г. Первое российское страховое общество проводило страхование имущества от огня, страхование жизни (смешанное, на случай смерти и дожитие), страхование ренты, приданого, стипендий, коллективное и индивидуальное страхование от несчастных случаев; "Саламандра" - страхование имущества от огня, морского и речного транспорта, страхование жизни, капитала, ренты, коллективное страхование рабочих и служащих, индивидуальное страхование от несчастных случаев и вооруженных нападений.

Некоторые страховые общества сразу создавались как разнопрофильные: "Русский Ллойд" (1870г.)- страхование от огня, морского, речного, сухопутного транспорта, пересылаемых по почте ценностей; "Волга" (1871 г.)- страхование имущества от огня и транспорта; "Якорь" (1872 г.) - страхование от огня, транспорта, жизни, а затем и страхование от несчастных случаев; "Помощь" (1888 г.)- страхование от несчастных случаев, стекол от разбития, в дальнейшем перестрахование. Крупнейшим было страховое акционерное общество "Россия" (1881г.), проводившее страхование жизни, капиталов и доходов, коллективное и индивидуальное страхование от несчастных случаев, пассажиров, имущества от огня и краж со взломом, стекол, различных видов транспорта.

Развитие страховой системы в России было прервано первой мировой войной. После Великой Октябрьской социалистической революции все страховые компании были национализированы, и впоследствии страхование на территории СССР проводилось только Госстрахом. Собственный страховой рынок Беларусь после объявления независимости начала формировать с 1992 г.

**Добровольно, но и принудительно**

Хотя объем добровольного страхования граждан постоянно растет, что само по себе очень хорошо, вряд ли эта группа страхователей станет у нас в ближайшие годы "локомотивом" развития добровольного страхования, особенно имущественного. Во всех странах именно страхование большой группы рисков предприятий позволяет страховщикам существенно увеличивать сборы страховой премии, стимулирует рост уставных капиталов, инвестиционной деятельности, что положительно влияет на развитие самих предприятий и экономики в целом

Заключение

Изученные в процессе подготовки данной работы материалы позволяют сделать вывод, что на сегодняшний день назрела необходимость планомерного развития страхового рынка и превращения его в цивилизованный. Для этого, на мой взгляд, в первую очередь его необходимо регламентировать. С этой целью государство должно оперативно решить вопросы с законодательной базой, налогообложением, обеспечением защиты интересов страхователя, и, самое главное, обеспечить выгодность страхования для граждан. Очень важным, по моему мнению, является вдумчивый подход к финансовым возможностям деятельности страховых компаний, особенно в вопросах сохранения их платёжеспособности.

Принятые изменения порядка формирования страховых резервов, к сожалению, не позволяет их накапливать, что существенно подрывает платежеспособность страховых организаций. По этому практически единственной возможностью сохранения платежеспособности страховых организаций является наращивание собственных средств, что не всегда соответствует интересам учредителей, так как зачастую возможно только в ущерб последним.

Многообразные проблемы на пути развития страхования в Республике Беларусь могут быть успешно разрешены при наличии соответствующего уровня экономического мышления и наличия высококвалифицированных кадров.