**Страхова́ние** — особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховой защитой людей и их дела от различного рода опасностей.

Страхование (страховое дело) в широком смысле — включает различные виды страховой деятельности (собственно страхование, или первичное страхование, перестрахование, сострахование), которые в комплексе обеспечивают страховую защиту.

Страхование в узком смысле представляет собой отношения (между страхователем и страховщиком) по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии).

## Экономическая сущность страхования

Страхование - важнейший элемент общей культуры человека. Если каждый человек страхует свое жилье, свой бизнес, здоровье и жизнь, то он предусмотрителен относительно будущего своей семьи, коллег и самого себя, он смотрит в завтрашний день, обеспечивая его сегодня. Посредством страхования человек реализует одну из важнейших своих потребностей - потребность в безопасности. Благодаря страхованию снижается степень такой зависимости, когда человеческие ошибки или злой умысел, просто стихийные бедствия могут поставить отдельную жизнь, семью, бизнес на грань катастрофы.

Как известно, одной из важнейших составляющих человеческого бытия является трудовая деятельность. Путем производства или обмена человек стремится к получению разнообразного количества благ, способных удовлетворить самый широкий спектр его потребностей. Много факторов определяют человеческую жизнедеятельность: природные, географические, экономические, социальные, политические. Их сочетание приносит далеко не всегда и не везде одинаковые результаты. Опыт всего человечества вообще и различных поколений людей в частности учит, что неблагоприятные сочетания в общем-то известных факторов необходимо не только учитывать, по и ожидать. Чтобы неприятности не изменяли течение жизни человека кардинально, люди стали страховаться от них.

Так появилось страхование - способ защиты имущественных интересов отдельных людей, семей, трудовых коллективов при наступлении определенных событий - страховых случаев - за счет заранее сформированных денежных или натуральных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

Другими словами, рискованный характер производства или неблагоприятное местоположение (повышенная сейсмичность, высокая пожароопасность и т.п.) - главные причины беспокойства собственников имущества, товаропроизводителей, населения за свое материальное благополучие, здоровье, жизнь. Чтобы не оставаться с наступившей бедой один на один, люди всегда стремились объединиться заранее для встречи ее путем солидарной раскладки ущерба между заинтересованными сторонами. Нетрудно представить, как тяжело, подчас не под силу, отдельному человеку, семье и даже трудовому коллективу возместить материальный ущерб вследствие стихийных бедствий, человеческих злодеяний или ошибок.

Многолетние наблюдения позволили сделать вывод о случайном характере наступления чрезвычайных событий как и пространстве, так и во времени. Нe всегда и не везде, если говорить коротко и просто, беда посещала конкретный народ, семью или отдельного человека Неравномерно также наносился и ущерб. Выло замечено, что число заинтересованных хозяйств, стремящихся вместе готовиться к возможным природным, технологическим и другим потрясениям, постоянно увеличивалось и их количество нередко было больше, чем пострадавших от указанных опасностей. В этом случае солидарное распределение ущерба между заинтересованными хозяйствами заметно сглаживает последствия стихии и других случайностей. Чем большее количество хозяйств участвует в распределении ущерба, тем меньшая доля средств приходится на одного участника. Следовательно, в страховании проявляется человеческая предусмотрительность.

Страхование - важнейший элемент общей культуры человека. Если каждый человек страхует свое жилье, свой бизнес, здоровье и жизнь, то он предусмотрителен относительно будущего своей семьи, коллег и самого себя. *Он* смотрит в завтрашний день, обеспечивая его сегодня. Посредством страхования человек реализует однy из важнейших своих потребностей - потребность в безопасности. благодаря страхованию снижается степень такой зависимости, когда человеческие ошибки или злой умысел, просто стихийные бедствия могут поставить отдельную жизнь, семью, бизнес на грань катастрофы.

Страхование может осуществляться и обязательной и добровольной формах. Обязательное страхование осуществляется в силу закона. Виды, условия и порядок такого страхования определяются соответствующими законами России.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страховщиком и страхователем.

Какие же имущественные интересы становятся объектами страхования? Это прежде всего интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхова - теля или застрахованного лица (личное страхование), либо связанное с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование), либо связанные с возмещением страхователем причиненного вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

Вместе с тем страхование не является универсальным и абсолютным средством, помогающим от всех бед: оно не может приходить па помощь во всех случаях, когда причиняется имущественный ущерб. Должен наступить именно страховой случай, как следствие существовавшего страхового риска. Рисков в жизни людей много, но далеко не все они являются страховыми.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого и производится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. Например, риск быть ограбленным, раненым или покалеченным существует всегда и везде. Но в Москве его вероятность значительно ниже, чем в Чечне или в других горячих точках. Поэтому в Москве такие риски страховые, а в горячих точках - нет.

Страховым же случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату. Поэтому страхователь, прежде чем приобретать страховой полис, должен попытаться самостоятельно установить характер рисков, беспокоящих его, и обратиться в страховую компанию с целью страхования от них. В свою очередь страховая компания изучает риски, оценивает их и лишь потом производит или отказывается от страхования последних.

При заключении договора страховщик и страхователь приходят к согласию по страховой сумме, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты. Разумеется, при определении величины страховой суммы, страхователь должен руководствоваться:

а) ее возможностью покрыть убытки;

б) своими возможностями уплатить страховой взнос или внести плату за страхование;

в) невозможностью превышения размеров страховой суммы действительной стоимости страхуемого объекта.

В том случае, когда страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое вознаграждение в сумме, пропорциональной отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества. Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты в денежной скорме на натуральную, в пределах суммы страхового возмещения. Что касается личного страхования, то страховая сумма, установленная по соглашению страхователя со страховщиком, не ограничена, а страховое обеспечение здесь выплачивается страхователю или третьему лицу независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда. Короче говоря, страхователь может свою жизнь и здоровье страховать в нескольких страховых компаниях, уплачивая каждой из них определенный ими страховой взнос.

Возможности страхования огромны. Уровень страховой культуры населения как раз и зависит от масштабов и структуры проданных страховых услуг. Страхование - не роскошь и не блажь толстосумов. Страхование - это норма цивилизованного общества.

**История страхования**

Страхование… Сегодня, наверное, каждый более-менее обознанный в мире денег человек знаком с этим понятием, хотя бы на теории. Не оставляет никакого сомнения и то, что многие уже и на практике сталкивались с ним и даже на личном опыте. И казалось бы все так просто, все так ясно… Но если задать сейчас вопрос: а сколько же лет страховому делу? – думаю мало кто сумеет дать точный ответ, или даже приблизиться к нему. Уж слишком «старо» оно, чтобы проследить, куда уходят его корни.

Но прежде чем начать разговор об истории страхования, разберем исходное значение данного слова. «Страх» - именно на этом основан смысл однокоренного ему «страхования». Страх перед стихией, уничтожающей посевы, страх перед разбойниками и грабителями, именно страх подвел людей к осознанию необходимости страхования.

Страхование развивалось постепенно, со временем все более совершенствуясь, однако истоки его уходят так далеко в прошлое, что уже невозможно установить точную дату его возникновения.

Для самых ранних форм страхования характерно то, что оно возникло как *взаимное страхование*, в основе которого заложена идея коллективной взаимопомощи.

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.

Уже за два тысячелетия до нашей эры участники торгового каравана заранее должны были обговаривать тот факт, что при нападении, кражи, стихийных неурядицах они несут убытки вместе. Это положение было записано в своде законов вавилонского царя Хаммурапи.

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.

В 1234 г. декретом папы Григория IX запрещаются все операции, связанные с ростовщичеством: в соответствии с принципами Священного Писания. Однако, понимая необходимость ссуд и займов для развития экономики, церковь через какое-то время чуть меняет свое решение, разрешая ростовщичество, но с разумными ставками, открыв дорогу для появления теории "разумной ставки": получаемое вознаграждение должно быть пропорционально услуге, оказанной таким образом торговцу, лицу, взявшему в долг, или любому другому хозяйствующему субъекту, с оговоркой, что "нельзя давать деньги в рост ближнему родственнику своему".

Запрещая и ограничивая ростовщичество, церковь могла сильно затруднить развитие морской торговли. Но действия церкви способствовали становлению эффективной системы защиты от риска - появлению страхового договора. После первого решения .церкви торговцы-банкиры старались обойти формальный запрет, В книге "Золото и специи" Жан Фавье приводит рассказ генуэзца Бенедетто Захарии; в 1298 г. он продал более 30 тонн тальфийской соли своим соотечественникам. Груз должен был быть доставлен в Брюгге, В том же самом договоре было сказано, что Захария обязуется вновь купить весь груз по его прибытии в порт назначения по цене, оговоренной заранее, но выше, чем цена продажи. Таким образом между портом отгрузки и назначения Захария рисковал только своим судном. Разница между ценой повторной покупки и продажи является ничем иным, как ценой риска и заменяет процент по ссуде, запрещенный церковью. Через такие схемы торговцы, мореплаватели и заемщики также способствовали рождению страхового договора.

Перевозчики платили торговцам или банкирам "цену риска" - дополнительную сумму денег в зависимости от типа корабля, груза и продолжительности перевозки. "Цена риска" получила название страховой премии (от лат. Ргеаmium)

Так родилась профессия страховщика.

В 1559 году сэр Nicholas Bacon, открывая первое заседание английского Парламента правления королевы Елизаветы, сказал: “Пусть каждый умный купец, который отправляется в путешествие, полное опасностей, расстанется с частью денег, дабы иметь другую часть сохранной”.

В международном страховании морских грузоперевозок резко выделилась английская страховая корпорация «Ллойдс» (Lloyds), объединившая частных страховщиков (андеррайтеров), каждый из которых принимал страхование исходя из собственных финансовых возможностей. История «Ллойдса» началась еще в конце 17 в., у его истоков стоял Эдвард Ллойд, часто игравший роль подписанта. До 1871 «Ллойдс» существовал как частная, управляемая комитетом, но не имевшая официального юридического лица, организация. В 1871 парламент Великобритании принял закон, согласно которому «Ллойд» в дальнейшем официально выступал в качестве корпорации. Сегодня «Ллойд» играет роль международного страхового рынка и крупнейшего центра информации по морскому судоходству и коммерции.

Помимо морского страхования в новое время стали развиваться и другие виды страховой деятельности. В скученных городах 17 в. был чрезвычайно велик риск пожара, так как большинство домов были деревянными.

В историю страхования вошел великий лондонский пожар 1666, уничтоживший весь центр города. Именно после этого трагического события был учрежден первый в мире «Огневой офис» и появилось страховании от огня.

Параллельно со страхованием от пожаров возникли фонды страхования жизни. И к середине XVII века были созданы страховые компании и взаимные общества, которые занимались страхованием жизни. Родиной страхования жизни также считается Англия. Именно здесь в 1699 впервые появилась профессиональная организация, занимающаяся страхованием жизни вдов и сирот, а затем для личного страхования граждан была создана страховая компания Eckvatedl.

Чуть позже из классических видов страхования – морского, от огня и страхования жизни, появилось большое разнообразие подвидов страхования. К началу 1760-х в Западной Европе насчитывалось уже около 100 различных видов имущественного и личного страхования. В условиях современного общества с развитой рыночной экономикой практически не существует материальных объектов и интересов, не защищенных страхованием.