

ИНСТИТУТ СОЦИАЛЬНЫХ И ГУМАНИТАРНЫХ ЗНАНИЙ



Ю.С. Бурая

ИСТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

Казань 2009

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ РФ
ИНСТИТУТ СОЦИАЛЬНЫХ И ГУМАНИТАРНЫХ ЗНАНИЙ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ И КРЕДИТА**



Ю.С. Бурая

ИСТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

УДК
ББК
Б

Рекомендовано к изданию учебно-методическим советом
Института социальных и гуманитарных знаний

Рецензенты: к.э.н., доцент Института социальных и гуманитарных
знаний
В.А. Цибульский,
заслуженный экономист Республики Татарстан, доцент
Казанского государственного университета культуры и
искусств
М.В. Копанец

Бурая Ю.С.

Б История страхования: Учебно-методический комплекс / Ю.С. Бурая.
– Казань: РИЦ «», 2009. – с.
ISBN

Учебно-методический комплекс «История страхования» составлен в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности 080105 «Финансы и кредит». Дисциплина входит в федеральный компонент общепрофессиональных дисциплин и является обязательной для изучения.

УДК
ББК

ISBN

© Институт социальных и гуманитарных знаний, 2009
© Бурая Ю.С., 2009

Содержание

I.	Введение.....
II.	Объем дисциплины.....
III.	Рабочая программ программа.....
IV.	Тематический план занятий.....
V.	Краткий курс лекций.....
VI.	Планы семинарских (практических занятий).....
VII.	Самостоятельная работа студентов.....
VIII.	Контроль знаний студентов.....
IX.	Литература.....

І. Введение

Цели и задачи дисциплины

Учебный курс «История страхования», в соответствии с государственным стандартом, является обязательной дисциплиной для студентов высших учебных заведений по специальности «Финансы и кредит».

Страхование - одна из древнейших экономических категорий общественных отношений. Зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, страхование постепенно стало неременным спутником общественного производства. Первоначальный смысл рассматриваемого понятия связан со словом «страх». Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывали страх за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями общественной жизни.

Рискованный характер общественного производства – главная причина беспокойства каждого собственника имущества и товаропроизводителя за свое материальное благополучие. Закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества. Если бы каждый отдельно взятый собственник попытался возместить ущерб за свой счет, то он был бы вынужден создавать материальные или денежные резервы, равные по величине стоимости своего имущества, что для каждого в одиночку разорительно.

Становление страхования представляет интерес не только чисто исторический, познавательный, но и несет в себе, как нам представляется, немало полезных и поучительных сведений для сегодняшней практики страхового дела.

Основная задача курса – ознакомить студентов с основными периодами в развитии страхования и показать его значимость для общества.

Изучение этих вопросов позволит получить более профессиональные знания в области страхового дела.

Требования к уровню освоения содержания дисциплины

Студенты, завершившие изучение данной дисциплины (курса), должны:

Знать истоки страхования, основные отличия средневекового страхования от античного, этапы развития страхования и их характеристику, виды страхования в разные эпохи.

Уметь анализировать исторические этапы развития и применять их на практике сегодняшнего дня.

В целом изучение данного курса дает представление о развитии страхования в Древнем мире, в Средние века, в эпоху капитализма, на Руси, в царской России, в дореволюционный и послереволюционный периоды, в переходный период, а также о становлении страхового рынка Татарстана.

II. Объем дисциплины и виды учебной работы студентов

Вид учебной работы	Объем часов по формам обучения	
	очное отделение	заочное отделение
	специалист	специалист
№№ семестров	8	8
Всего часов	100	100
Лекции	24	8
Практические (семинарские) занятия	10	-
Самостоятельная работа	66	92
Итоговая форма	зачет	зачет

III. Рабочая программа

Тема 1. Страхование в Древнем мире

Истоки страхования. Первые случаи организации страховой деятельности. «Всесторонний кодекс морских законов». Принцип «разделения потерь». Развитие морской торговли. Взаимное страхование.

Тема 2. Страхование в Средние века

Имущественное и личное страхование и их характеристика. Возникновение страховых гильдий и цехов. Отличие средневекового страхования от античного.

Тема 3. Страхование в эпоху капитализма

Цель страхования. Три этапа развития страхования и их характеристика. Первый страховой полис. Развитие транспортного и морского страхования. Первые общества морского страхования. Страхование от огня. Страхование жизни. Сельскохозяйственное страхование. «Русское общество перестрахования». Основные черты, характеризующие становление и развитие современного рынка страховых услуг.

Тема 4. Страхование на Руси

Задачи страхового обеспечения. Роль специальных (коммунальных) союзов. Три размера платежей при выкупе пленных. Размеры сумм, предназначенных для выкупа.

Тема 5. Страхование в царской России

Основные этапы становления страхования. Первое общество взаимного страхования от огня. Открытие государственной страховой экспедиции. Зарождение национального страхового рынка. Введение страхового синдиката. Возникновение взаимного страхования в среде землевладельцев и фабрикантов. Организация земского страхования.

Тема 6. Страхование в дореволюционный период

Возникновение Российского взаимного страхового союза. Развитие страхового дела в деревне. Транспортное страхование судов и грузов.

Деятельность страховых обществ «Помощь» и «Россия». Положение о земском страховании.

Тема 7. Страхование в послереволюционный период

Деятельность системы Госстраха. Национализация страхового дела. Переход к государственной системе страхования. Принятие закона об обязательном страховании. Появление Ингосстраха. Универсализация деятельности страховых компаний. Открытие Росстрахнадзора. Создание Союза страховщиков России.

Тема 8. Страхование в переходный период

Демонополизация страхования. Достоинства «Госстраха» и «Ингосстраха». Интенсивное развитие национальной системы страхования. Тенденция снижения страховых тарифов. Рост популярности массовых видов страхования. Развитие корпоративного страхования жизни. Повышенное внимание к организации взаимного страхования.

Тема 9. Основные этапы становления страхового рынка Татарстана

Первые частные страховые фирмы. Увеличение числа страховых компаний. Вступление в действие Закона РФ «О страховании». Переход страховщиков к классическим видам страхования, упорядочение их деятельности. Тенденции к стагнации в страховании. Создание Союза страховщиков Татарстана. Открытие региональной инспекции по надзору за страховой деятельностью МФ РФ. Появление первого перестраховочного пула.

IV. Тематический план проведения занятий

Дневная форма обучения

№ п/п	Разделы дисциплины	Лекции	Семинары (практич. раб.)	Самост. работа
1.	Страхование в Древнем мире	2	2	6
2.	Страхование в Средние века	2	-	6
3.	Страхование в эпоху капитализма	2	2	8
4.	Страхование на Руси	2	-	6
5.	Страхование в царской России	4	2	6
6.	Страхование в дореволюционный период	2	-	8
7.	Страхование в послереволюционный период	4	-	8
8.	Страхование в переходный период	4	2	8
9.	Основные этапы становления страхового рынка Татарстана	2	2	10
	ИТОГО:	24	10	66

Заочная форма обучения

№ п/п	Разделы дисциплины	Лекции	Самост. работа
1.	Страхование в Древнем мире	-	8
2.	Страхование в Средние века	-	8
3.	Страхование в эпоху капитализма	2	10
4.	Страхование на Руси	-	8
5.	Страхование в царской России	-	10
6.	Страхование в дореволюционный период	-	12
7.	Страхование в послереволюционный период	-	12
8.	Страхование в переходный период	2	12
9.	Основные этапы становления страхового рынка Татарстана	4	12
	ИТОГО:	8	92

V. Краткий курс лекций

Тема. Страхование в Древнем мире. Страхование в Средние века

Истоки страхования уходят так далеко в прошлое, что невозможно установить точную дату его возникновения. Если относительно легко найти остатки строений, произведений искусства или другие материальные следы минувших цивилизаций, то труднее воссоздать, как жители первых городов организовывали сферу услуг в экономике. Однако, среди остатков поселений доисторического, античного, средневекового и раннего нового периодов цивилизации обнаружены амбары, в которых люди хранили неприкосновенные запасы продовольствия. Библейская история об Иосифе, истолковавшем сны фараона, царя Египетского, иллюстрирует принципы, по которым организовывались и использовались эти запасы. Опыт показывает, что время от времени случались неурожаи или происходили нападения врагов, и тогда горожанам нельзя было пользоваться урожаем, выросшим в окружающей местности. Можно было предоставить каждому горожанину самому обеспечивать себя на такие случаи, но даже жителям древних городов было ясно, что гораздо эффективнее создать общий запас. Скромный налог можно было бы собрать с каждого, кто имеет возможность, в урожайные годы, когда цены на продовольствие низки. Культуры, которые могут храниться, например, пшеница, можно было бы приобрести для запасов за деньги: фермеры радовались бы возможности продать больше (и по лучшей цене), чем они

продали, если бы не осуществлялись централизованные закупки продовольствия для запасов. Если случится неурожай или город будет осажден, запасенные продукты будут использованы для спасения городского населения. Поэтому понятие общего фонда (в данном случае продовольствия) закрепилось в человеческом сознании. Идея показала высокую эффективность, особенно в связи с введением понятия «риск».

Издревле человеческое общество искало способы смягчить удары, которые возникали в определенные моменты жизнедеятельности того или иного индивидуума, нанося ущерб его здоровью или имуществу. Наши предки понимали, что никакой индивидуум не в состоянии противостоять в одиночку стихии и несчастным случаям. И однажды человечество поняло, что гораздо разумней преодолевать неприятности, объединив ресурсы многих.

Первые случаи организации страховой деятельности были отмечены еще в *Шумере в IV-III тысячелетии до нашей эры*. Шумеры вели активную торговлю со всеми частями «известного мира», в том числе с *Египтом, Финикией, Индией и Китаем*. Для того, чтобы уменьшить потери от утраты грузов, шумеры изобрели систему договоров или контрактов, согласно которым сторона, предоставлявшая капитал для торговца, соглашалась не взимать ссуду, если торговец утрачивал свой товар в случае кражи или воровства. За эту услугу торговец-заемщик оплачивал более высокий ссудный процент, состоящий из *обычной и дополнительной страховой премии*. Таким образом, торговец снижал свои расходы при утере товара. Вместе с тем, кредитор, собирая дополнительные страховые взносы от многих торговцев, оставался не в убытке от потерь немногих.

Указанный вид соглашения между шумерскими кредиторами и торговцами стал известен финикийцам, грекам и индусам, и впоследствии был развит, в частности, в *древнем Родосе*. Именно там был написан «*Всесторонний кодекс морских законов*», включающий в себя *Положение «выбрасывания груза за борт» или «общего среднего числа»*. Суть указанного положения сводилась к тому, что если наступала ситуация необходимости выбросить товары за борт, чтобы облегчить судно, то возмещение потерь осуществлялось за счет общего фонда, созданного из отчислений торговцев, осуществляющих перевозку своих грузов морем. Как представляется, именно тогда и зародился принцип «*разделения потерь*», т.е. компенсирование потерь одного индивидуума за счет ресурсов многих индивидуумов. В последующем, указанный принцип нашел свое отражение в греческих законах Солона, а также в раннем римском гражданском кодексе и в законах Византийской империи.

С ходом развития человечества страхование начало приобретать новые формы своего применения. Так, в *Древней Греции и Риме*, принцип «разделения потерь» стал задействоваться напрямую в отношении человека. В частности, там стали создаваться «похоронные общества», которые из общего фонда финансировали затраты, связанные с похоронами умершего человека.

Перелистнув страницы истории развития страхового дела, можно отметить, что к *1430 году после Рождества Христова* страхование уже представляло из себя достаточно диверсифицированную систему

компенсирования ущерба в разных сферах жизнедеятельности общества. Например, примерно в это же время в г. Генуя страховые услуги распространялись в отношении женщин, вынашивавших плод. Немного позже, в 1435 году в Барселоне появился первый «Всесторонний кодекс законов», связанных со страхованием.

Также предположительно первичные формы страхования встречались на Ближнем Востоке еще за 2 тысячелетия до нашей эры в эпоху вавилонского царя Хаммурапи. Члены торгового каравана заключали между собой договоры о том, чтобы сообща возмещать убытки кого-либо из них в пути от ограбления, кражи или пропажи товаров.

Аналогичные договоры заключались в Палестине и Сирии на случай падежа, растерзания хищными зверями, кражи или пропажи осла у кого-либо из участников каравана. Соглашения о взаимном распределении убытков от кораблекрушения и других морских опасностей заключались между мирными корабельщиками-купцами в государствах на севере Персидского залива, в Финикии и Древней Греции. Существовали соглашения между купцами и пиратами по поводу распределения доходов от торгово-разбойничьих операций.

Морская торговля 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 гг. до н.э.; афинский оратор); торговец, получивший ссуду, возвращал ее только в случае успешного завершения своего торгового предприятия и возвращал на 30 % больше денег, чем занимал. Эти 30 % , составлявшие кредитную ставку, включали в себя элемент страхового тарифа. 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 гг. до н.э.) и пр., организовывали кассы взаимопомощи в пользу тех из своих коллег или их семей, которые получали увечье или погибали в результате несчастного случая.

В Древнем Риме представители власти сами становились гарантами определенных рисков, подписывая особые протоколы о возмещении ущерба от потери судов в случае военных действий или шторма с поставщиками и торговцами, которые брали на себя обязательство снабжать легионеров в Испании.

Для длительных маршрутов по Средиземному морю пользовались и практикой предоставления ссуд: от 50 % и выше от оценочной стоимости груза и судна.

Для этих и других подобных случаев характерна одна особенность: здесь еще нет страховых взносов, которые регулярно уплачиваются участниками таких соглашений. Последние берут на себя лишь обязательства возместить убытки потерпевшему после того, как они возникнут, путем специального сбора средств среди всех лиц, участвовавших в соглашении. Такая организация страховой защиты, заключающаяся в обязательствах возмещать убытки не из

заранее сформированного страхового фонда, а путем последующей раскладки суммы ущерба, понесенного одним из участников соглашения, на всех его членов, представляет собой древнейшую форму страхования.

По сравнению с другими народами, в Древнем Риме было наиболее развито *взаимное страхование* в различных профессиональных союзах, коллегиях уставного типа. Согласно правилам, при вступлении нового члена в коллегия необходимо было вносить *единовременный*, а затем *ежемесячные взносы*. В случае смерти члена коллегии из ее кассы (фонда) выплачивалась определенная сумма для достойной организации погребения. Интересен тот факт, что в уставе Ланувийской Коллегии предусматривались также и основания утраты права на получение страховой суммы. К ним относились самоубийство и просрочка к моменту смерти ежемесячных взносов свыше установленного срока (6 или 10 месяцев).

Впоследствии, страховые отношения начинают строиться и на основе регулярных взносов, уплачиваемых участниками соглашения, что приводит к предварительному накоплению денежного фонда, который используется для возмещения возникающего ущерба. Таким образом, происходит переход от последующей раскладки убытка к системе периодических твердо определенных страховых взносов и предварительного аккумулирования страхового фонда. Однако такой переход происходит постепенно, и долгое время обе вышеуказанные системы страховой защиты существуют параллельно, дополняя друг друга, причем первая – преимущественно в области торговли, а вторая – в основном, в области ремесла. Еще одна характерная особенность существовавших в этот период отношений страхования состоит в том, что они носили черты взаимного страхования, т.е. страховое обеспечение осуществлялось через профессионально-корпоративные организации, которые защищали имущественные интересы своих членов.

Страхование в средние века обычно именуется *гильдийско-цеховым*. Первоначально оно было аналогично по своему характеру страхованию в профессиональных коллегиях рабовладельческого общества. При этом оно прошло примерно те же этапы развития, что и страхование в древнем мире: от последующей раскладки ущерба, понесенного каждым отдельным участником соглашения, к системе заранее установленных и периодически уплачиваемых страховых взносов, из которых формировался страховой фонд, используемый для возмещения убытков, понесенных участниками договора. Одновременно происходила конкретизация случаев, при наступлении которых осуществлялись выплаты, более строго оговаривались размеры таких выплат. В частности, уже в то время произошло разделение страхования на *имущественное и личное*.

Имущественное страхование предусматривало возмещение ущерба, возникшего в результате стихийных бедствий, кораблекрушений, пожаров, падежа скота, краж и грабежей.

Личное страхование предусматривало выплаты определенных сумм в случае болезни, а также выдачу пособий на погребение и содержание вдов и сирот в случае смерти главы семьи.

В период средневековья в западноевропейских государствах впервые возникли *страховые гильдии* (купеческие и др.) и *страховые цехи* (ремесленные). Уже в ту далекую пору страхование предусматривало разнообразные страховые случаи.

Существовало государственное страхование и в *Московской Руси*. Нескончаемые набеги на южные русские рубежи, захват пленников вынудили государство в целях сохранения людских поселений и служилых людей создать финансовую базу из царской казны на случай выкупа их из плена.

Таким образом, средневековое страхование отличалось от античного, прежде всего, более широким и конкретным перечнем страховых случаев, который охватывал многие страховые риски, присущие современному страхованию имущества и личному страхованию.

На позднем этапе развития средневековое страхование утрачивает замкнутый характер, участниками страховых фондов нередко становятся лица, посторонние для данной корпорации. Однако и в этот период еще не произошло отделения страховщика от страхователя, а потому, несмотря на определенные особенности, присущие страхованию в различных социально-экономических условиях и регионах мира, общим для него в течение всего рассматриваемого периода является то, что члены того или иного коллектива страховали себя и не ставили целью получение прибыли.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Когда были отмечены первые случаи организации страховой деятельности?
2. Укажите суть Положения «выбрасывания груза за борт» или «общего среднего числа».
3. В каком году появился первый «Всесторонний кодекс законов»?
4. Какой вид торговли был наиболее развит в Средиземноморье?
5. Где было наиболее развито взаимное страхование?
6. Какое название получило страхование в Средние века?
7. Что предусматривало имущественное страхование?
8. Что представляло собой личное страхование?

Тема. Страхование в эпоху капитализма

В условиях капиталистического способа производства страхование приобретает коммерческий характер. Его целью становится *получение прибыли*. В результате, страховое обеспечение превращается в специфический товар, реализация которого приносит доход, а страховая деятельность становится одним из видов бизнеса.

История страхования в эпоху капитализма может быть разделена на 3 этапа:

1. *Середина XIV – конец XVII вв.*
2. *XVIII – первая половина XIX вв.*
3. *Середина XIX в. – настоящее время.*

Первый этап соответствует периоду первоначального накопления капитала. Он характеризуется возникновением страхового договора.

Первый страховой полис, по свидетельству историков, был выдан в 1347 г. на перевозку груза из Генуи на остров Майорка. Однако договоры на этом этапе заключали, как правило, лица, не специализировавшиеся исключительно на страховой деятельности, а также объединения по взаимному страхованию.

Среди видов операций в это время преобладает *транспортное* и, в первую очередь, *морское страхование*.

Первым по времени центром такого страхования считается *Северная Италия*. Несколько позже страхование появляется в *Испании*, а со второй половины XV в. его центр перемещается на северо-западное побережье Европы (в *Нидерланды*, а затем в *Германию*).

В XVII в. значительное развитие страхование получает во *Франции*.

Начиная с XIV в., страховые договоры с физическими лицами заключаются через *генерального агента*, вводятся дифференцированные тарифы на страхование, в зависимости от вида товара, условий и объекта страхования.

В *Генуе* появилось первое страховое общество, занимающееся транспортным страхованием. Развитие флотоводства в таких морских странах, как *Англия, Франция, Германия, Голландия* привело к появлению в XV в. свода законодательных постановлений по организации морского страхования. В этот период по уровню и темпам развития морское страхование опережало огневое страхование и страхование жизни. Страхование жизни пребывало на самой начальной стадии становления и развивалось в отсутствии статистики. *Первый полис страхования жизни* был выдан в 1574 г.

В международном страховании резко выделилась *английская страховая компания «Ллойд»*, которая сегодня является международным страховым фондом и крупнейшим издательским центром информации по морскому судоходству и коммерции.

В 1662 г. *Эдвард Ллойд* основал газету «*Новости Ллойда*», дававшую своим читателям сведения об отправлениях и прибытиях судов во всех портах мира. Через 4 года была основана «*Страховая контора Ллойда*». Торговец обращался туда с просьбой застраховать груз, находившийся на корабле. Страховщики Ллойда, в соответствии со своим опытом, оценивали сумму риска, учитывали время года и продолжительность плавания, репутацию перевозчика и торговца, опыт команды, надежность судна и всего груза.

Родиной страхования жизни считают *Англию*, в которой в 1699 г. впервые появилась профессиональная организация, занимающаяся *страхованием жизни* вдов и сирот, а затем была создана страховая компания, занимающаяся *личным страхованием*.

Второй этап характеризуется появлением и развитием *специализированных страховых обществ*.

Первым предвестником современной страховой компании было основанное в 1668 г. в *Париже общество морского страхования*, которое, однако, быстро распалось.

В 1720 г. два общества морского страхования были созданы в Англии. Затем они появляются и в других странах: Италия (Генуя – 1741 г.), Дании (1746 г.), Швеции (1750 г.) и др.

В Германии первые общества морского страхования были созданы в 1765 г. – в Гамбурге и Берлине. С начала XVIII в. лидерство в развитии страхования переходит к Англии, которая сохраняет его и в XIX в.

С конца XVII в. происходят изменения и в видах страхования. Морское страхование перестает быть единственным получившим развитие видом страхования.

Все большее значение, в частности, приобретает *страхование от огня*, толчком к развитию которого послужил *пожар в Лондоне в 1666 г.*, погубивший 70 тыс. человек. После него в Лондоне был учрежден «*Огневой офис*», занимавшийся страхованием домов и других сооружений, который начал осуществлять страховые операции с 1681 г.

В середине XVIII в. также в Англии возникает *страхование жизни*.

В конце XVIII в. появляется *сельскохозяйственное страхование*. Причем родиной страхования от *градобития* принято считать Францию, а страхование от *падежа скота* – Германию. С развитием машинного производства в середине XIX в. сначала в Великобритании, а затем в Германии и других странах появляется страхование от несчастных случаев. В 1825 г. во Франции появляется страхование *гражданской ответственности*.

На третьем этапе развития страхование становится *формой крупного предпринимательства*. Начало этому этапу положило *объединение страховых организаций и создание страховых картелей и концернов*. Один из первых крупных страховых картелей, имевших международный характер, был создан в Берлине в 1874 г. В него вошли 16 страховых обществ разных стран (Австрии, России, Швеции и др.). Но особо ярко процесс создания крупных монополистических объединений проявился после Первой мировой войны. К началу 1920 гг. страхование стало рассматриваться как одно из наиболее прибыльных направлений в бизнесе. С тех пор оно входит в число ведущих областей экономики, сосредоточившей значительные капиталы.

Родиной *перестрахования* является Германия. Первое *перестраховочное общество* было образовано в Кельне в 1846 г., затем появилось *Мюнхенское перестраховочное общество*. В 1885 г. возникло «*Русское общество перестрахования*», которое занималось перестрахованием огненных рисков.

Основными чертами, характеризующими становление и развитие современного рынка страховых услуг, являются:

1. Укрупнение и увеличение размеров капитала и активов страховых организаций.
2. Существенный рост объема страховых операций.
3. Многообразие видов страхования.
4. Проведение операций по обязательному страхованию.
5. Развитие операций по перестрахованию.
6. Создание развитой системы страховых посредников.

7. Развитие системы государственного надзора за деятельностью страховых организаций.

8. Превращение страховых компаний в крупнейших инвесторов, аккумулирующих и размещающих значительную часть финансовых ресурсов.

9. Выход страхования за национальные границы, приобретение им международного характера и как закономерный итог данного процесса – глобализация страхового рынка.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Какова цель страхования в эпоху капитализма?
2. Назовите основные этапы развития страхования в эпоху капитализма. Охарактеризуйте каждый из них.
3. Какую страну считают родиной страхования жизни?
4. В каком году возникло «Русское общество перестрахования»?
5. Перечислите основные черты, характеризующие становление и развитие современного рынка страховых услуг.

Тема. Страхование на Руси

Появление страхования на Руси связывают с памятником древнерусского права – *«Русской правдой»*, которая дает интересные сведения о законодательстве X-XI вв. Особое значение имеют нормы, касающиеся *материального возмещения вреда общиной (вервью) в случае убийства*. Например: «Если кто убьет княжеского мужа, совершив на него нападение, и убийца не будет пойман, то платит за него 80 гривен та округа, где найден убитый. Если же убит простой человек, то округа платит 40 гривен. Если убийство совершено не умышленно, а в ссоре или на пиру при людях, то убийца выплачивает *виру (денежный штраф)* также с помощью округа. Если кто откажется от участия в уплате дикой (подушной) виры, тому округа не помогает в уплате за него самого, и он тогда сам за себя платит».

В ст. 6 и 8 *«Русской правды»* можно обнаружить все элементы договора страхования гражданской ответственности, полагая, что при непреднамеренном убийстве дикая вира является результатом предварительного страхового договора и обязательна не для всех, а лишь для тех и в пользу тех, кто путем этого договора вступил в такое взаимное страховое общество.

Задачи страхового обеспечения носили некоторые государственные мероприятия, организуемые центральной или местной властью с разнообразными целями. *Одной из важных задач древнееврейского государства было всемерное содействие приросту населения*. Для этих целей использовались различные способы и средства:

- освобождение новобрачных мужей в течение года от военной службы и от налогов;
- обязанность женитьбы на вдове брата, после которого не осталось сыновей.

Существенную роль играли *специальные (коммунальные) союзы*, создаваемые для обеспечения невест-дочерей союза приданым. Это было

страхование приданого, которое проводилось в добровольном порядке, а средства формировались из членских взносов участников этих союзов.

Примеры государственного страхования давала и *Московская Русь*. Уже после свержения татаро-монгольского владычества на русские рубежи совершались нескончаемые набеги крымских и ногайских татар, которые захватывали пленников и продавали их в рабство. Предотвратить продажу или освободить из рабства мог *выкуп*. В целях сохранения людских поселений, военных и других служилых людей организация выкупа пленных была обеспечена специальной финансовой базой. Предписания на этот счет содержатся в 72-й главе «Стоглава» «Об искуплении пленных». В ней предусматривались 3 формы выкупа из плена. Во всех случаях выкуп финансировался из царской казны, но затрачиваемые ею средства возвращались в виде ежегодной раскладки среди населения. Раскладка строилась на уравнильных началах. Впоследствии, от системы последующей раскладки реально израсходованных на выкуп пленных сумм совершился переход к регулярным платежам, образующим специальный фонд выкупа пленных. Такой порядок закреплен в *Соборном уложении (1649 г.) царя Алексея Михайловича*, которое предписывало, в отличие от «Стоглава», в зависимости от социального положения плательщика, 3 размера платежей:

- *минимальный размер – 2 деньги (деньга = полкопейки) был установлен для служилых людей, стрельцов, казаков, пушкарей;*
- *средний – 4 деньги – для крестьян;*
- *самый высокий – 8 – для городских и посадских жителей, крестьян, приписанных к церковным и монастырским вотчинам.*

В уложении были определены и размеры сумм, предназначенных для выкупа, которые зависели от социального положения пленника:

- *на крестьян и боярских людей отпускалось по 15 рублей;*
- *на посадских людей – по 20 рублей;*
- *на стрельцов и казаков – по 25 рублей;*
- *самый высокий выкуп был установлен в отношении московских стрельцов – 40 рублей.*

Особый порядок финансирования выкупа был предусмотрен в отношении *дворян и боярских детей*. Он определялся не поголовно, а в зависимости от величины поместий, и размер суммы выкупа отличался, в зависимости от обстоятельств пленения.

Сущность норм этих нормативных актов в отношении выкупа пленных оценивается по-разному. Мероприятия по выкупу носили чисто налоговый характер и ничего общего со страхованием не имели.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Назовите одну из важных задач древнееврейского государства.
2. Перечислите три размера платежей в зависимости от социального положения плательщика, которые предписывало Соборное уложение царя Алексея Михайловича.

3. Каковы размеры сумм, предназначенных для выкупа, были определены в уложении?

4. В отношении кого был предусмотрен особый порядок финансирования выкупа? В чем он заключался?

Тема. 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 окраине Российской империи, было основано *первое общество взаимного страхования от огня*. В других русских городах в XVIII в. страхования не существовало. Исключение представлял *Санкт-Петербург*. Во второй половине XVIII в. значительное число домов аристократии в Санкт-Петербурге страховалось 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 идеей 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 копеек с тысячи рублей страховой суммы*). Более того,

«Первому российскому от огня страховому обществу» разрешалось принимать застрахованное в нем имущество в 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 3 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 6 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 было решено 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 2 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 размеров страховых премий. За 1876-1885 гг. было создано 32 общества взаимного страхования. В 80-90-е гг. проходят съезды представителей обществ взаимного страхования (1-й съезд в 1883 г. – Петербург, 7-й 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 проводиться как в обязательной, так и в добровольной форме.

Первые шаги в этом направлении предприняли в 1866 г. Новгородское и Ярославское земства, начавшие проводить страхование 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 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 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. Также активно развивались 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.

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

К концу 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 1867 г.). С 1905 г. договоры страхования жизни с вкладчиками стали заключать *государственные сберегательные кассы*.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. В каком году было основано первое общество взаимного страхования от огня?
2. Какой нормативный документ запрещал страховать имущество в иностранных компаниях?
3. Для чего была открыта государственная страховая экспедиция?
4. Когда российское правительство открыло страховую контору при ассигнационном банке?
5. Какое название получило тарифное соглашение, вошедшее в силу в 1875 году?
6. Какой вид страхования ввел Союз страховщиков, кроме страхования недвижимости и движимости?

Тема. Страхование в дореволюционный период

Страхование в России имеет глубокие корни. Первым по времени было морское страхование. *Екатерина II*, озабоченная развитием русской морской торговли, издала в 1781 г. «Устав купеческого судоходства», заключавший в

себе постановление о морском страховании. Страхование от огня началось в России также во времена Екатерины II, *Россия* считается *родиной страхования от огневых рисков*.

Крупнейшее страховое общество «*Россия*» в 1881 г. производило страхование жизни, капиталов, коллективное и индивидуальное страхование. В 1888 г. страховое общество «*Помощь*» производило страхование от несчастных случаев, краж со взломом, оконных стекол от разбития.

В ходе земских реформ образовалось обязательное страхование и перестрахование рисков, проводившиеся благодаря иностранным компаниям. Доля иностранного капитала в страховой России составляла уже четверть.

В 1903 г. 141 крупнейшая фирма центрального промышленного района создала в *Москве* *Российский взаимный страховой союз*, осуществляющий страхование от огня движимого и недвижимого имущества. К 1913 г. его активы составили 5,2 млн. рублей. Действовали взаимные общества землевладельцев по страхованию посевов от градобития: «*Московское*» с 1877 г., «*Церера*» - с 1901 г. Но взаимное страхование по своим размерам значительно уступало акционерному. Вся сумма застрахованного имущества составляла 21 млрд. рублей. Из них 63% приходилось на долю акционерных страховых обществ. Общая сумма страховых взносов составила 204 млн. рублей, в том числе на долю акционерных страховых обществ пришлось 63,1 %, земств – 19,8 %, взаимного страхования – 6,7 %. Статистика свидетельствует: выплаты страховых сумм покрывали лишь пятую часть убытка по пожарам – 700-800 млн. рублей убытков в год.

Широкое развитие страхового дела в России было не только в городах, оно активно распространяется на деревню. За короткое время возникает несколько новых страховых обществ. В 1874 г. страховые акционерные общества по страхованию от огня заключают специальное тарифное соглашение (конвенцию), направленное на недопущение возникновения новых страховых предприятий и раздробления операций между ними.

Все эти страховые организации были связаны общим тарифом, деятельность каждой из них регулировалась собственным уставом и полисными условиями, что приводило к жесткой конкурентной борьбе в погоне за прибылью. В 1913 г. в производстве операций по страхованию от огня принимало участие около 300 страховых учреждений, в том числе 13 акционерных обществ.

Второе место в имущественном страховании по сбору платежей занимало транспортное страхование судов и грузов. Его проводили 10 акционерных обществ, половина обществ осуществляла операции по страхованию стекол от разбития, введенному в 1894 г. страховым обществом «*Помощь*». С 1899 г. этим видом страхования стало заниматься общество «*Россия*». Страхование стекол получило распространение только в крупных городах, где возводились большие здания, обширные торговые и промышленные помещения.

С 1900 г. страховое общество «Помощь» проводит страхование от краж со взломом, потом – страховое общество «Россия». Однако популярностью такое страхование не пользовалось.

Большинство акционерных страховых обществ было сосредоточено в Петербурге.

В 1913 г. из 19 акционерных обществ 13 – с капиталом 297,7 млн. рублей находились в Петербурге, 4 – с капиталом 76,4 млн. рублей – в Москве, 2 – с капиталом 15,8 млн. рублей – в Варшаве. Среди русских акционерных обществ крупнейшим по объему операций и по размеру капиталов было общество «Россия».

Оно проводило 8 видов страхования на территории Российской империи и осуществляло страховые операции за границей. В Александрии, Афинах, Белграде, Константинополе, Нью-Йорке, Берлине и других городах общество имело свои отделения и многочисленные агентства. Размер капитала в конце 1918 г. достигал 109,1 млн. рублей.

Второе место после акционерных обществ занимали земства – органы местного самоуправления в ряде центральных губерний дореволюционной России, организованных в 1864 г., когда было утверждено Положение о земском страховании.

Личное страхование появляется в России в середине 30-х гг. прошлого века. В 1835 г. было организовано первое акционерное общество по страхованию жизни, которое получило название «Российское общество застрахования капиталов и доходов». Разновидность личного страхования как страхование от несчастных случаев.

Личное страхование в России, в основном, охватывало состоятельное население. Его осуществляли 20 организаций, среди которых были по страхованию жизни такие, как: «Жизнь», «Заботливость», «Генеральное». Страхование на случай смерти и на дожитие охватывало только 400 тыс. человек, а от несчастных случаев – еще меньше. Страхование жизни проводили также сберегательные и пенсионные кассы служащих на железной дороге.

К 1913 г. русские страховые общества владели уже значительными капиталами, их активы составили 374 млн. рублей. Они играли большую роль в экономической жизни страны. На долю акционерных обществ приходилось 63,1 % собранных страховых взносов, а на долю иностранных страховых компаний – 5,9 %.

Но начавшаяся Первая мировая война в 1914 г. и хаос в мировой экономике помешали страхованию. 30 октября была создана первая программа страхования «Рабочая страховая медицина» с системой лечебных учреждений. Был установлен государственный контроль над всеми страхователями. В годы Гражданской войны было отмечено имущественное страхование, но возрождение социального страхования произошло в 1921 г.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Какое страховое общество производило страхование от несчастных случаев?

2. В каком году был создан Российский взаимный страховой союз?
3. Какое место в имущественном страховании по сбору платежей занимало транспортное страхование судов и грузов?
4. Когда было утверждено Положение о земском страховании?

Тема. Страхование в послереволюционный период

После революции страховой рынок был монополизирован *системой Гостраха*. Основными направлениями его деятельности было *социальное и имущественное страхование*. *Социальное страхование* в советской России было установлено в 1917 г. в виде страхования по безработице, страхования пенсий, страхования лиц, занятых наемным трудом.

В 1913 г. во всех страховых учреждениях России было застраховано имущество на сумму 21 млрд. рублей, 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. рублей страховых платежей, иностранные акционерные – 12, городские взаимные – около 14 млн. рублей. Доля операций губернского страхования и государственных сберегательных касс составляла около 15,5 млн. рублей. Всего в 1913 г. было собрано по всем видам страхования 204,9 млн. рублей страховых платежей.

Финансовые ресурсы страховых обществ стали важным источником крупных инвестиций, преимущественно в государственные займы и акции торгово-промышленных компаний, 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. Падение 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 копеек, к концу 1916 г. – до 60 копеек, к марту 1917 г. – до 27 копеек. 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 2 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 2 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, назначившийся 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 подверглись 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 страховых 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 преобразовалось 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 образован *пожарно-страховой отдел*, которому поручалось проводить *имущественное страхование*. Долгосрочное страхование жизни передавалось в ведение сберегательных касс, а договоры, заключенные на сумму свыше 10000 рублей, 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 первый разгром страхового дела в стране.

Таким образом, *в течение первых 3-х 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.

В 1921 г. появились различные формы собственности, были определены страховые взносы: *от 12 %* - для государственных учреждений и *от 15 %* - для промышленных учреждений. *На лечебную помощь* передавалось *10 %*, *90 %* - местными органами власти. *«К 1921 г.* страховые взносы давали *1/3* средств для медицинского обслуживания». *Имущественное страхование* началось после декрета Совнаркома (1922 г.), когда был создан Госстрах.

Основным видом страхования было *обязательное*. В период социализма страхование развивалось высокими темпами. В дополнение к обязательному страхованию развивалось и *добровольное страхование строений и имущества*. *В 1930 г.* был осуществлен переход к государственной системе страхования. Социальное страхование было передано профсоюзам, а страховые кассы ликвидированы.

Крупным этапом в развитии государственного имущественного страхования был *1940 г.*, когда был принят закон об *обязательном страховании*, благодаря чему повышался уровень обеспечения сельскохозяйственных культур, животных, снижение тарифов и повышение объемов страховой ответственности при пожаре, взрыве, наводнении, урагане.

Главным управлением государственного страхования в СССР (совместно с его органами в республиках, краях, областях, городах и районах) был Госстрах. *До 1958 г.* система Госстраха была жестко централизованной в масштабе СССР. *С 1958 г.* часть системы Госстраха передается в ведение министерств финансов союзных республик.

С 1967 по 1991 гг. система Госстраха была уже *союзно-республиканской*. Она возглавлялась *Правлением Госстраха*, которое подчинялось *Минфину*. В основном, в *Советском Союзе* преобладало *обязательное страхование*. Свойственные государственному страхованию консерватизм, бюрократизм, отсутствие гибкости не способствовали развитию добровольного страхования. Страхование имело во многом формальный характер. Люди не осознавали в полной мере необходимости в страховании. В сознании советских людей страхование не фигурировало как обязательный компонент организации жизни. Сам жизненный уклад был таков, что гражданам даже не приходило в голову

страховать имущество или жизнь, страховаться от несчастных случаев или стихийных бедствий. Несмотря на рекламу и деятельность страховых агентов, договоров добровольного страхования заключалось немного, а такие виды, как страхование от несчастного случая, иногда переходили в разряд добровольно-обязательных. Профессию страховых агентов нельзя было назвать прибыльной, они не были солидными партнерами на финансовом рынке. Кооперативное страхование, в основном, проводилось по тарифам Госстраха.

После войны страхование было восстановлено, а в 1956 г. вносились изменения в добровольном страховании граждан.

В 1947 г. из состава Госстраха выделилось Управление иностранного страхования (Ингосстрах) как самостоятельная хозрасчетная организация. Ингосстрах и сейчас занимает ведущую позицию в иерархии страховых компаний и обществ.

Поворотным пунктом в развитии страхового рынка в России, его демократизации стал 1988 год. После принятия закона «О кооперации» появились страховые кооперативы, малые предприятия, затем и акционерные страховые компании. Отсутствие законодательных ограничений, легкость регистрации страховых компаний, минимальный необходимый уставный капитал породил страховой бум. Появились десятки маломощных страховых компаний, а иногда и единичные, созданные одним частным лицом, компании с капиталом величиной в 1,5-2 тыс. рублей. Большинство компаний, имевших уставный капитал размером в 1-2 млн. рублей, принимали на себя риск на несколько десятков миллионов и в 1988 г. по всей России они «росли, как грибы после дождя». В период либерализации цен они все исчезли. Это показывает неустойчивость рынка в России и зависимость его от многих обстоятельств, поэтому государство взяло на себя регулирование страховых рынков.

Особенностью этого периода стала универсализация деятельности страховых компаний. В России появилось значительное количество видов страхования (до 40-50). Это так называемые «экзотические»: страхование от похищения инопланетянами; страхование кошек, собак; страхование от разводов.

С ростом дефицита государственного бюджета с 1991 г. 20 % ВВП-система национального страхования не смогла существовать. Либерализация цен в 1992 г. и развитие безработицы привели к реформам страхования.

Высокий уровень инфляции, снижение жизненного уровня населения способствовало нестабильности. Бюджетный и социально-демографический кризисы привели к нищете, смертности до 15 %. Более 1/3 населения жили за чертой бедности, а 10% - за чертой нищеты. Наблюдались спад производства и появление открытой безработицы – 6,5 млн. человек и 5 млн. человек – частичной безработицы. Приток эмигрантов осложнял положение на рынке труда. Это потребовало создания новой системы социальной защиты населения и обеспечения социальных гарантий, как переход к обязательному медицинскому страхованию и социальному, пенсионному страхованию.

В новых условиях рыночной экономики государственное страхование стало частью финансового механизма социальной сферы. Начиная с 1990 г., началось возрождение страхового рынка в России. Законом РФ «О страховании» создан Росстрахнадзор – Департамент страхового надзора при Министерстве финансов.

В 1996 г. правительство РФ приняло Постановление «О первоочередных мерах по развитию страхования в РФ». В 1997 г. разрабатывается целая программа «Развитие страхования и перестрахования рисков от катастроф, аварий, рисков».

Период с 1988 по 1992 гг. стал, по существу, начальной, пробной стадией перехода к российскому рынку страховых услуг. Этот этап характеризовался попыткой изучить страховой бизнес, научиться работать. Сказалось и то, что большое количество компаний было преобразовано из госстраховских структур.

Начало новому этапу положило принятие закона о страховании. К этому периоду сформировался минимально необходимый опыт работы в новых условиях, как у страховщиков, так и у страхователей. Возрастают объемы страхования, сокращаются виды страхования, исчезают «экзотические» виды страхования, происходит объединение страховых компаний, и уходят с рынка мелкие компании, в результате чего сокращается количество компаний. В 1995 г. их осталось 2300, из которых 54 % существовали меньше года и только 5 % – более 2-х лет. Увеличивается уставный капитал страховых обществ.

Но, несмотря на положительные сдвиги, в деятельности многих компаний продолжают наблюдаться негативные моменты: высокие тарифы, отсутствие контроля за использованием средств и состоянием балансов, принятия на страхование рисков, не обеспеченных финансовой устойчивостью операций, низкое качество услуг.

Медленное формирование страхового рынка в России обусловлено рядом обстоятельств. Крайне недостаточно количество квалифицированных, грамотных специалистов области страхового дела. В нашей стране не было «школы страхования», факультетов, ВУЗов, курсов, где бы готовили классных специалистов по страхованию. Постепенно этот недостаток преодолевается, обучение страховому делу приобретает разнообразные формы, увеличивается количество специалистов.

Представляется низким минимальный уставный капитал страховых компаний, который, несмотря на повышение его уровня, все еще не создает предпосылок устойчивого расширения видов и форм страхования. Из-за этого, например, в России нет компаний, занимающихся страхованием профессиональной ответственности.

На российском страховом рынке установились очень высокие размеры тарифных ставок, что «отпугивает» потенциальных клиентов. Иногда тарифы достигают 30-40 % страховой суммы.

На формировании страхового рынка сказываются слабость страхового маркетинга, консерватизм страхователей, не чувствующих острой

необходимости в большинстве видов страхования, бюрократические барьеры в выдаче лицензий на страховую деятельность, налоговый пресс.

Преодоление этих негативных явлений связано с укреплением законодательной базы страхования. Приняты законы о медицинском страховании и о налогообложении от страховой деятельности, положение о деятельности Госстрахнадзора, осуществляющего контроль за деятельностью страховых компаний. Появились в России и общественные организации страховщиков. С 1992 г. действует *Союз страховщиков России*.

Становление нового страхового рынка в России требует, несомненно, ряда лет, поэтому говорить о сложившемся, а тем более конкурентном страховом рынке преждевременно. Степень его развития в разных регионах различна и требуется немало времени для более равномерного распределения страховых услуг по всей территории страны. *Основная доля страховых компаний приходится на Москву.*

Но уже в 90-е гг. наметилась тенденция борьбы за клиента, предоставление нетрадиционных видов услуг, таких, как страхование кредитных, инвестиционных рисков. Осуществлена разработка более привлекательных условий страхования, приняты меры по снижению тарифных ставок, сокращению времени возмещения ущерба. Появились вспомогательные рыночные структуры: *посреднические, консультационные, брокерские*. Страховые компании в целях уменьшения и выравнивания рисков стали осваивать перестрахование. Определенную помощь в этом оказывает и иностранный страховой бизнес.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Назовите основные направления деятельности системы Госстраха.
2. Какую идею выдвинула партия большевиков в качестве одного из требований своей экономической программы?
3. Какие два основных этапа прошла национализация страхового дела? Охарактеризуйте каждый из них.
4. Когда был принят Декрет «Об организации страхового дела в Российской Республике»?
5. Какой вид страхования преобладал в Советском Союзе?
6. В каком году был создан Ингосстрах?
7. С какого времени действует Союз страховщиков России?

Тема. Страхование в переходный период

Конец 80-х и 90-е гг. XX в. характеризовались радикальными переменами в формировании страховой политики государства.

Перемены были вызваны изменениями в социально-экономическом и политическом устройстве общества: переходом от административно-плановых к рыночным методам управления экономикой, созданием условий для развития частной собственности, свободы предпринимательства, свободы договора. Эти изменения обусловили монополизацию страхования, которая проявилась в обеспечении государством условий для создания негосударственных страховых

организаций, расширения сферы страховых услуг и совершенствования условий страхования.

Демонополизация, наряду с созданием негосударственного страхового сектора, была осуществлена и в самой системе Госстраха. Страховым организациям республик, областей, городов было предоставлено право проводить, кроме единых по стране, региональные виды страхования. Государственные страховые организации субъектов РФ были наделены правом осуществлять страховые операции, проведение которых ранее признавалось прерогативой Ингосстраха.

В настоящее время ряд функций, возложенных ранее на Ингосстрах, принимают на себя многие акционерные страховые общества.

Наряду с демонополизацией страхового дела в стране созданы общества с участием иностранного капитала, обеспечена возможность образования дочерних обществ иностранных страховых организаций, аккредитования представительств зарубежных и формирования отечественных перестраховочных и брокерских фирм.

В настоящее время крупнейшим страховщиком на страховом рынке продолжает оставаться *Российская государственная страховая компания (Росгосстрах)*. Это открытое акционерное общество, учредителем которого является *Министерство по управлению государственным имуществом РФ* - держатель 100 % акций компании. Росгосстрах, наряду с традиционными и новыми видами страхования, осуществляет и перестрахование рисков.

Бесспорным лидером на российском страховом рынке является *Ингосстрах*, который в 1973 г. был преобразован в *Страховое акционерное общество СССР*, а в 1992 г. – в *открытое акционерное общество*. Его учредителями стали ряд крупных банков страны и отдельные физические лица.

Действующие на страховом рынке России страховые организации можно разделить на несколько типов:

- компании, осуществляющие государственное обязательное страхование в социальной сфере (медицинское, пенсионное страхование работников и служащих за счет бюджетных средств);
- компании, осуществляющие традиционные виды имущественного или личного страхования любых категорий страхователей (*Росгосстрах*, *Ингосстрах* и др.);
- компании, обеспечивающие интересы определенных структур финансово-промышленных групп, узкоотраслевых компаний (*«ЕЭС России»*, *«Газпром»* и др.);
- перестраховочные компании;
- компании, осуществляющие взаимное страхование.

Формирование рыночных отношений характеризовалось быстрым темпом роста страховых компаний различных организационно-правовых форм. Однако незрелость страхового рынка, отсутствие опыта страховой деятельности в условиях рыночных отношений, несовершенство правовой базы, глубокий системный кризис экономик России в период 1995-1998 гг. не

позволили занять страхованию надлежащее место ни в системе защиты населения и хозяйствующих субъектов, ни в финансовой системе государства. К значительному спаду страховой деятельности привел финансовый кризис 1998 г.

С учетом того, что страхование играет в экономике страны важнейшую роль, в 1998-1999 гг. был принят целый ряд директивных документов и нормативных актов различного уровня, нацеленных на стабилизацию и развитие экономики в целом и системы страхования, в частности. В их числе можно назвать: Закон РФ «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О страховании» от 31 декабря 1997 г.; постановления Правительства РФ «Об основных направлениях развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998-2000 гг.» от 1 октября 1998 г. и «О мерах Правительства РФ и Центрального банка РФ по стабилизации социально-экономического положения в стране»; Закон РФ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 г.; Указ Президента РФ «О концепции национальной безопасности»; Закон РФ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» от 23 июня 1999 г.

В доперестроечный период государственную систему страхования, существовавшую в СССР, представляли 2 организации – «Госстрах» и «Ингосстрах». Целью деятельности первой было пополнение доходов государственного бюджета путем осуществления массовых видов страхования населения и социалистических предприятий, целью второй – осуществление страхования экспортно-импортных операций. Достоинствами «Госстраха» были хорошая методологическая база страхования внутри страны и широкая агентская сеть, «Ингосстраха» - международная практика страховых операций.

В 1996-1997 гг. ОАО «Госстрах», преобразованное в акционерное общество, обладая широкой разветвленной сетью дочерних отделений на всей территории России и являясь по сути народной компанией, не сумело удержать позиции на страховом рынке и оказалось оттеснено более активными коллегами-страховщиками.

Напротив, ОАО «Ингосстрах», основываясь на многолетнем опыте работы, продолжало занимать первые места в рейтингах по объему страховых платежей в классических видах страхования. Наличие ряда проблем, свойственных этому этапу развития российского страхового рынка, сводится к отсутствию государственной поддержки, страховой культуры населения, недостаточности расходов на страхование, относимых на себестоимость. Инвестиционная политика большинства страховщиков в этом периоде основывалась на значительных вложениях и после кризиса в августе 1998 г. продемонстрировала свою несостоятельность.

К началу 1998 г. в Государственный реестр внесены 2334 страховые организации, зарегистрированы и действуют более 30 перестраховочных компаний. Кроме того, в реестр страховых брокеров было внесено около 130 юридических и физических лиц.

В настоящее время российские страховые организации собрали за 2003 г. страховую премию в размере 432,4 млрд. рублей, что на 44 % превышает аналогичный показатель за 2002 г. Об этом говорится в официальном сообщении Минфина.

Поступления по добровольному страхованию выросли на 38,2 % и составили 329,5 млрд. рублей. Взносы по страхованию иному, чем страхование жизни, составили в 2003 г. 180,1 млрд. рублей, в том числе поступления по личному страхованию (кроме страхования жизни) выросли на 29,4 % и достигли 41,5 млрд. рублей, по имущественному страхованию – на 39,5 % и достигли 125,7 млрд. рублей, по страхованию ответственности – на 5,1 % и достигли 12,9 млрд. рублей.

Поступления по добровольному страхованию жизни выросли за отчетный период на 43,8 %, достигнув уровня в 149,4 млрд. рублей.

Взносы по обязательному страхованию выросли на 66,1 % и насчитывают 102,9 млрд. рублей, в том числе по обязательному медицинскому страхованию (ОМС) – на 24,8% и 76,3 млрд. рублей.

Поступления по обязательному личному страхованию пассажиров за 2003 г. составили 0,5 млрд. рублей, по обязательному государственному страхованию военнослужащих – 3,9 млрд. рублей, по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств – 24,9 млрд. рублей. Динамика поступлений и выплат по указанным видам обязательного страхования не представлена, т.к. отчетность по ним введена с первого квартала 2003 г. и данные за 2002 г. отсутствуют.

Общая сумма страховых выплат российских страховщиков по всем видам страхования увеличилась за 2003 г. на 22,8 %, насчитывая теперь 284,5 млрд. рублей.

Выплаты по добровольному страхованию увеличились за 2003 г. на 20,6 %, составив 208,1 млрд. рублей, в том числе по страхованию жизни – на 15,5 % и 157,3 млрд. рублей.

В Государственном реестре страховщиков Минфина России на 1 января 2004 г. зарегистрировано 1397 страховых организаций, из них 1222 страховщика представили отчетность в Минфин. 124 компании не проводили страховые операции, 10 – представили отчет с нарушением установленных требований, предъявляемых к отчетности, 41 – не представили отчет по ф. № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховой организации».

За 2003 г. по уровню прибыльности лидируют 4 компании: «Росгосстрах», «Ингосстрах», группа «СОГАЗ», «Капиталь Страхование».

За 2003 г. 4 крупнейшие компании собрали страховых взносов на 23 % от общего объема страховых премий, оплатив в среднем около 44 % страховых выплат.

В отличие от личного страхования, включающего в себя как рискованные (страхование от несчастных случаев), так и накопительные виды (страхование жизни), имущественное страхование является исключительно рискованным по своему характеру, т.е. тарифы по имущественному страхованию не включают в себя накопительную составляющую и, соответственно, имеют малую величину

по сравнению со страховой суммой. Это обуславливает различный подход к осуществлению личного и имущественного страхования.

По имущественному страхованию можно выделить 67 крупнейших компаний. В первую десятку при этом входят: система «Росгосстрах», «Стандарт Резерв», «Спасские ворота», «Россия», «Группа Ренессанс Страхование», «РЕСО-Гарантия», «МАКС», страховой дом «ВСК», «Росно», «Природа»; только за 2003 г. полученные ими страховые взносы составили по страхованию физических лиц – 5093 млн. рублей, а сумма страховых выплат достигла 1649 млн. рублей.

Компании-лидеры, несмотря на более высокие страховые тарифы, все же более привлекательны для страхователей в силу своей надежности и стабильности. Низкий уровень отношения выплат к поступлениям у мелких и средних страховщиков объясняется более осторожной тарифной политикой с целью обеспечения быстрого наращивания страховых резервов и предотвращения разорения при крупных убытках.

Причина интенсивного развития национальной системы страхования состоит в возросшей возможности использования отрасли для минимизации налогообложения предприятий за счет начального увеличения лимита отнесения страховых расходов на себестоимость продукции, а затем и полного снятия данного ограничения. Интерес предприятий к так называемому «зарплатному» страхованию превосходит функциональные потребности в страховой защите более, чем на 10 пунктов. Функциональный страховой интерес к накопительному страхованию жизни у промышленных предприятий практически отсутствует. Таким образом, корпоративное страхование на национальном рынке представлено преимущественно финансовыми схемами по минимизации налогообложения фонда оплаты труда. При этом промышленные предприятия проявляют повышенный интерес к страхованию как способу налогового планирования.

В настоящее время недоверие к страховым организациям сдерживает развитие страхования. Наиболее четко это проявляется у предприятий торговли и финансовых учреждений. Ценовой фактор наиболее остро обозначен промышленными предприятиями, проявляющими повышенный интерес к некоммерческому страхованию. Наиболее низкая страховая культура у предприятий торговли. Нестраховые методы управления риском более значимо определили промышленные предприятия и финансовые институты.

Страховые рынки крупных городов практически разделены между страховщиками. Так, московский и петербургский рынки уже насыщены до предела. Относительно других регионов можно сказать, что там, помимо страхования топливно-энергетического комплекса, компании все шире развивают традиционно ориентированные виды страхования, в том числе физических лиц (например, группа «Уралсиб»).

Наблюдается тенденция снижения страховых тарифов, которая является следствием ужесточения конкуренции на страховом рынке. В настоящее время большинство российских страховых компаний регулируют свою тарифную политику, и хотя тарифы российских страховщиков выше, чем у иностранных

коллег, многие страховщики уже сейчас выходят на нулевой уровень доходов от страховых операций. Анализируя финансовую отчетность ряда ведущих российских страховых компаний, можно увидеть, что структура доходов российских страховщиков отличается от структуры доходов их западных коллег. Основное отличие в том, что российские страховщики, как правило, имеют положительные результаты от страховой деятельности. В западных же компаниях наблюдаются убытки от страховой деятельности, компенсированные доходами от инвестиционной деятельности.

Таким образом, в настоящий период тенденции развития страхового рынка свидетельствуют о постепенном переходе от количества предоставляемых услуг к повышению их качественного уровня, комплексному обслуживанию страхователей. Интерес к страхованию у потенциальных страхователей отражает реальное состояние экономики и уровень доходов населения. Высокий интерес к страхованию в 1999 г. обусловлен повышенной потребностью в защите во время финансово-экономического кризиса. Как уже отмечалось, тенденции данного этапа развития страхового рынка – *значительный прирост страховых премий, обострение конкуренции среди страховщиков, снижение тарифов по основным видам страхования, обозначение структуры страховщиков и выделение их специализации, интеграция финансовых (страховых и банковских) услуг, выявление потенциальных направлений развития.*

Растущая рыночная конкуренция заставляет улучшать обслуживание клиентов, что, в свою очередь, способствует росту популярности массовых видов страхования: страхования средств транспорта, гражданской ответственности автовладельцев, страхования медицинских расходов лиц, выезжающих за рубеж. Особое место занимают видоизмененные «зарплатные схемы», т.к. страховщики «потеснили» банки в проведении таких схем. Современные схемы представляют комплекс услуг страховщика и банка, причем, помимо страхового договора составляется кредитный, в некоторых случаях брокерский - на приобретение ценных бумаг. Такие схемы являются отчасти обоснованными, однако гарантировать их легальность на 100 % невозможно, поскольку их проведение дает повод говорить об умысле или мнимости сделки.

Интенсивный рост корпоративного страхования жизни происходит на фоне крайне низкого интереса предприятий к созданию широкой системы социальных гарантий своему персоналу. Наиболее выражена потребность потенциальных страхователей в страховой защите, которая более чем в 2 раза превышает интерес к накопительному страхованию жизни. Наиболее выражен рост интереса населения к страхованию как инструменту минимизации налогообложения. Высокие цены страхования и не столь благоприятное финансовое положение потенциальных страхователей негативно сказываются на страховом интересе.

На этом фоне закономерно повышенное внимание к организации взаимного страхования, обеспечивающего не только бесприбыльное страхование, но и гармонизацию всей национальной системы страхования.

Система страхования должна быть простой, понятной и максимально выгодной как для страхователя, так и для страховщика. В этом главный критерий экономических, юридических и организационных усилий страны по формированию эффективного страхового механизма и страхового рынка, соответствующего лучшим мировым стандартам – *больше надо предлагать услуг*.

Предпосылками для дальнейшего развития страхового рынка в нашей стране являются не только наметившаяся финансовая стабилизация и оживление экономики, но и становление источников такого развития. Укрепление негосударственного сектора экономики: частный предприниматель, в силу своей экономической обособленности от государства, вынужден страховать свои риски. Источником спроса на страховые услуги является рост объемов и разнообразия частной собственности физических и юридических лиц. При этом важное значение имеет развитие рынка недвижимости и ипотечного кредитования жилищного строительства, а также приватизация государственного жилого фонда. Важным источником развития страхового рынка является сокращение некогда всеобъемлющих гарантий, предоставляемых системой государственного соцстрахования и соцобеспечения. Сегодня отсутствие гарантий должно восполняться различными формами личного страхования. Снятие «железного занавеса» между Россией и странами мира с развитой экономикой многократно увеличило поездки граждан за рубеж в круизы, шопинг-туры, на учебу, что требует увеличения и качественного совершенствования страховых услуг, профессиональной подготовки кадров в области страхования.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. В каком году Ингосстрах был преобразован в Страховое акционерное общество СССР?
2. Какова была цель деятельности «Госстраха»?
3. Какова была цель деятельности «Ингосстраха»?
4. Назовите достоинства «Госстраха» и «Ингосстраха».
5. Чем отличается личное страхование от имущественного?
6. В чем причина интенсивного развития национальной системы страхования?
7. Какой должна быть система страхования

Тема. Основные этапы становления страхового рынка Татарстана

В своем становлении страховой рынок Татарстана прошел несколько этапов и начал складываться *во второй половине 1990 г.* с появлением первых негосударственных коммерческих страховых компаний.

АСК «Зилант», АСО «Талисман», АСФ «Гарант», АСО «Астрополис» - первые частные страховые фирмы вместе с монополистом *АО «Росгосстрах – Татарстан»* активно включились в создание цивилизованного, конкурентоспособного, профессионального рынка страхования в Татарстане.

Первоначальный процесс создания страховых компаний и их деятельность характеризовались отсутствием какого-либо управления со стороны государства. Выделяя этот этап в развитии местного рынка страховых услуг (1990 – конец 1992 гг.), необходимо подчеркнуть такие его особенности, как: *резкое увеличение числа страховых компаний; активное продвижение ими разнообразных универсальных страховых продуктов при минимальном уставном капитале, низкой платежеспособности, мизерных собственных средствах.* Как правило, большинство действующих на тот момент страховщиков представляли собой сложные конгломераты, осуществляющие, помимо страховой, и иные виды деятельности – торговлю, посредничество, нередко банковские операции и даже производство.

В этот период появились, кроме уже названных страховщиков, такие казанские страховые фирмы, как АСК «Поволжье», МСК «Эгида», ТОО «Медстрах», АСК «Тылсым», СК «Полис», АСО «Руслан», АСК «Исанлек», СК «Тасмед», а также набережно-челнинские – АСК «Континент-Полис», СК «АСКО-Татарстан», СА «Транском», АСО «АССТЭК», АСК «АСКО-Прикамье».

Новый этап (1993 – начало 1995 гг.) в развитии страхового дела в республике связан с вступлением в действие Закона РФ «О страховании», заложившего правовые основы осуществления страховой деятельности. Первый в истории России закон «О страховании» существенно изменил ситуацию на страховом рынке, определил основные параметры страхования, страховой деятельности и форм ее осуществления, а также функции и права государственного страхового надзора. Это был этап весьма динамичного развития местного страхового рынка. Именно в этот период появились и окрепли известные страховые фирмы республики, которые и сегодня составляют костяк наиболее жизнеспособных и финансово устойчивых страховщиков Татарстана. Среди них – АСО «Промышленная страховая компания», АСК «Итиль», АСК «Союз-Афес», АСО «Эра», АСО «Идель», СК «Чулпан», СО «Идель-Полис» и др.

Характерным для этого этапа является *переход страховщиков к классическим видам страхования, упорядочение их деятельности.* Вместе с тем, к концу 1994 г. все отчетливее стали проявляться тенденции к стагнации в страховании. Спад производства, проблема взаимных неплатежей предприятий, низкая платежеспособность населения, инфляция, утерянные традиции страховой культуры, при отсутствии сколько-нибудь серьезной программы государственной поддержки страхования, привели к замедлению темпов развития страхового рынка. И вот тогда страховой рынок Республики Татарстан, темпы развития и особенности функционирования которого вполне соответствовали основным закономерностям развития общероссийского страхового рынка, вступил в третий, особенный этап своего развития (1995 – осень 1998 гг.). Начало этого этапа связано с созданием в республике в январе 1995 г. Союза Страховщиков Татарстана и с выходом в свет Указа Президента Республики Татарстан от 24 марта 1995 г. «О мерах по обеспечению страховой защиты предприятий, организаций Республики

Татарстан и их работников», который стал беспрецедентным правовым актом по развитию страхового бизнеса, не имевшим аналогов в других субъектах России и на федеральном уровне. Этим указом разрешалось предприятиям и организациям РТ расходы на страхование *в размере 1% от объема реализованной продукции* (товаров, услуг) относить на затраты.

Возможность для страхователей - юридических лиц - осуществлять страхование не из прибыли (вспомним, что на федеральном уровне норма отнесения расходов на страхование в состав затрат стала действовать только с *ноября 1996 г.*) послужила мощным стимулом развития страхования, страхового дела в республике. Так, например, объем страховых премий страховщиков республики за первый год действия указа *возрос более чем в 4 раза, по сравнению с 1994 г.*

Другой существенной особенностью Указа Президента РТ явилась взвешенная протекционистская политика государства по отношению к местным страховым компаниям. Льготы по включению расходов в состав затрат распространялись только на предприятия и организации, заключившие договоры страхования с татарстанскими страховыми фирмами. Это позволило защитить интересы местных страховщиков, создать благоприятный экономический и политический климат для их развития. Активная поддержка республиканским правительством татарстанских страховых компаний, появление первых из них практически одновременно с негосударственными страховыми организациями Москвы и Санкт-Петербурга определили ведущую роль местных страховщиков на рынке страховых услуг республики, предотвратили его монополизацию крупнейшими российскими страховыми фирмами.

В рассматриваемом периоде произошло еще два существенных события, серьезно повлиявших на развитие страхового дела в республике. *В октябре 1997 г.* в Татарстане создается *региональная инспекция по надзору за страховой деятельностью Министерства финансов РФ*. В это же время появляется *первый в республике перестраховочный пул*.

В настоящее время страховой рынок республики вступил в новый этап своего развития (*август 1998 г. – по настоящее время*). Кризис, разразившийся *17 августа 1998 г.*, послужил началом к сокращению числа действующих страховых компаний республики. В результате замораживания части страховых резервов, размещенных в государственные ценные бумаги, некоторые страховые компании не смогли исполнять свои обязательства перед клиентами и фактически прекратили деятельность. Ситуация усугубилась невозможностью для части страховщиков выполнить в срок требования нового *Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»* об увеличении уставного капитала. В итоге примерно каждая четвертая страховая компания прекратила деятельность. К ним относятся страховые компании: *«Барс», «Булгар», «Исанлек», «Юлдаш», «Утес», «Эгида», «Модус» и «Волжское перестраховочное общество»*. Фактическая борьба за выживание страховых компаний в 1998 г. привела к ухудшению основных показателей деятельности татарстанских страховщиков. Сократился удельный вес

страхования имущества и ответственности в суммарном страховом портфеле местных страховых фирм (с 32 % - в 1997 г. до 22 % - в 1998 г.), 67,5 % страховщиков не вышли на уровень предыдущего года по сбору страховой премии.

Вместе с тем, страховые компании оказались значительно более гибкими и конкурентоспособными по сравнению с другими финансовыми структурами (банками, инвестиционными компаниями и т.п.). Их минула участь банков-банкротов, не было ни одного крупного скандала с участием страховых компаний. Подавляющее большинство страховщиков республики смогли сохранить свою финансовую устойчивость и платежеспособность, а некоторые даже значительно увеличили свои обороты. В целом, за 1998 г. было собрано страховых взносов на сумму 656 млн. рублей (119 %, по сравнению с 1997 г.). Наибольший объем по сбору страховых премий - 81 % обеспечили три страховые компании - «Росгосстрах-Татарстан», «Чулпан» и «АСКО-Татарстан».

Если количество заключенных договоров с физическими лицами сократилось на 10% по сравнению с 1997 г., то почти в 2 раза увеличилось количество договоров, заключенных с юридическими лицами, в том числе с промышленными предприятиями почти в 4 раза.

В 1999 г. объем суммарной премии страховщиков Республики Татарстан составил уже 917373 тыс. рублей (140,7 %, по сравнению с 1998 г.), а в 2000 г. – 1463374,8 тыс. рублей (159 %, по сравнению с 1999 г.). По структуре страховые взносы распределились следующим образом:

- страхование жизни – 41 %
- личное страхование (кроме жизни) – 23 %
- имущественное страхование – 31 %
- страхование ответственности – 4 %
- обязательное страхование – 1 %.

Главные тенденции и закономерности развития страхового рынка Татарстана вполне соответствуют тенденциям и закономерностям становления и функционирования рынка страховых услуг России в целом. Однако, есть особенности, которые отличают республиканский страховой рынок от подобных рынков других субъектов Российской Федерации и общероссийского страхового рынка.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Каковы особенности первого этапа становления страхового рынка Татарстана?
2. С чем связан второй этап в развитии страхового дела?
3. Когда был создан Союз страховщиков Татарстана?
4. В каком году в Татарстане была открыта региональная инспекция по надзору за страховой деятельностью МФ РФ?

VI. Планы семинарских (практических) занятий

Методические рекомендации

Семинарские (практические) занятия – одна из важных форм аудиторных занятий со студентами, обеспечивающая наиболее активное участие их в учебном процессе и требующая от них углубленной самостоятельной работы. В планах для подготовки студентов к занятию сформулированы вопросы, которые необходимо проработать и обсудить в ходе аудиторных групповых занятий, указаны контрольные вопросы и тесты для самопроверки.

При домашней подготовке к занятиям по каждой теме студенты должны проработать конспекты лекций, литературные источники, выбрать дополнительную литературу по своему усмотрению, подготовиться к обсуждению.

Сформулированные вопросы в планах занятий по теме коллективно обсуждаются. По мере необходимости, в ходе занятия, преподаватель может задавать другие вопросы.

Семинар 1. Страхование в Древнем мире

Вопросы для обсуждения:

1. Страхование в Древней Греции.
2. Страхование в Древнем Египте.
3. Страхование в Древней Индии.
4. Страхование в Древнем Риме.

Основная литература:

1. Агеев Ш.Р., Васильев Н.М., Катырин С.Н. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. М.: Экспертное бюро – М, 2004.
2. Ефимов С.Л. Организация управления страховой компанией: теория, практика, зарубежный опыт. М.: Российский юридический издательский дом, 2005.
3. Турбина К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования. – М.: Анкил, 2003.

Дополнительная литература:

1. Ингосстрах: Опыт практической деятельности. Сборник материалов по вопросам практики страхования / Под ред. В.П. Кругляка. М.: Издательский дом Русанова, 2006.
2. Семенова С.Л., Савруков Н.Т., Боссерт В.Д. Основы экономики страхования: Конспект лекций. СПб.: Политехника, 2006.

Семинар 2. Страхование в эпоху капитализма

Вопросы для обсуждения:

1. Страхование в Англии.
2. Страхование в Германии.
3. Страхование в Северной Италии.
4. Страхование во Франции.

Основная литература:

1. Агеев Ш.Р., Васильев Н.М., Катырин С.Н. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. М.: Экспертное бюро – М, 2004.
2. Ефимов С.Л. Организация управления страховой компанией: теория, практика, зарубежный опыт. М.: Российский юридический издательский дом, 2005.
3. Турбина К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования. – М.: Анкил, 2003.

Дополнительная литература:

1. Ингосстрах: Опыт практической деятельности. Сборник материалов по вопросам практики страхования / Под ред. В.П. Кругляка. М.: Издательский дом Русанова, 2006.
2. Семенова С.Л., Савруков Н.Т., Боссерт В.Д. Основы экономики страхования: Конспект лекций. СПб.: Политехника, 2006.

Семинар 3. Страхование в царской России

Вопросы для обсуждения:

1. «Первое российское от огня страховое общество».
2. «Второе российское от огня страховое общество».
3. Товарищество «Саламандра».
4. Центральное агентство страхового общества «Нью-Йорк».

Основная литература:

1. Агеев Ш.Р., Васильев Н.М., Катырин С.Н. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. М.: Экспертное бюро – М, 2004.
2. Ефимов С.Л. Организация управления страховой компанией: теория, практика, зарубежный опыт. М.: Российский юридический издательский дом, 2005.
3. Турбина К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования. – М.: Анкил, 2003.

Дополнительная литература:

1. Ингосстрах: Опыт практической деятельности. Сборник материалов по вопросам практики страхования / Под ред. В.П. Кругляка. М.: Издательский дом Русанова, 2006.
2. Семенова С.Л., Савруков Н.Т., Боссерт В.Д. Основы экономики страхования: Конспект лекций. СПб.: Политехника, 2006.

Семинар 4. Страхование в переходный период

Вопросы для обсуждения:

1. Возникновение Госстраха.
2. Деятельность Ингосстраха.
3. Становление группы «СОГАЗ».
4. Развитие страховой компании «Капиталь Страхование».

Основная литература:

1. Шахов В.В. Введение в страхование: экономический аспект. М.: Финансы и статистика, 2003.

2. Шахов В., Аленичев В. Зарождение страховой науки в России / Страховое ревю. 2008, № 2.
3. Шевченко В.И. Страховое дело. Учебное пособие. Новочеркасск: НГМА, 2008.

Дополнительная литература:

1. Рыбников С.А. Очерки по истории страхования в России / Вестник гос. страхования. 1927, № 19, 20.
2. Шахов В.В. Введение в страхование: экономический аспект. М.: Финансы и статистика, 2003.

Семинар 5. Основные этапы становления страхового рынка Татарстана

Вопросы для обсуждения:

1. Открытие региональной инспекции по надзору за страховой деятельностью Министерства финансов РФ.
2. Роль страховой компании «Росгосстрах-Татарстан» в развитии страхового рынка Татарстана.
3. Деятельность страховой компании «Чулпан».
4. Становление «АСКО-Татарстан».

Основная литература:

5. Шахов В.В. Введение в страхование: экономический аспект. М.: Финансы и статистика, 2003.
6. Шахов В., Аленичев В. Зарождение страховой науки в России / Страховое ревю. 2008, № 2.
7. Шевченко В.И. Страховое дело. Учебное пособие. Новочеркасск: НГМА, 2008.

Дополнительная литература:

1. Резник В.М. О становлении и развитии страхового рынка в России / Финансы. 2006, № 9.
2. Рыбников С.А. Очерки по истории страхования в России // Вестник гос. страхования. 1927, № 19, 20.

VII. Самостоятельная работа студентов

Методические указания

Самостоятельная работа студентов является важнейшей формой учебно-познавательного процесса. Началом организации любой самостоятельной работы должно быть привитие навыков и умений грамотной работы с учебной и научной литературой. Этот процесс, в первую очередь, связан с нахождением необходимой для успешного овладения учебным материалом литературой. Студент должен уметь пользоваться фондами библиотек и справочно-библиографическими изданиями.

Студенты для полноценного освоения учебного курса должны составлять конспекты как при прослушивании его теоретической (лекционной) части, так и при подготовке к практическим (семинарским) занятиям. Желательно, чтобы конспекты лекций и семинаров записывались в логической последовательности изучения курса и содержались в одной тетради. Это обеспечит более полную подготовку, как к текущим учебным занятиям, так и сессионному контролю знаний студентов.

В рамках рейтинговой системы оценки успеваемости студентов конспект семинарского занятия и реферат может выступать основой тройной оценки:

- в полном объеме оценивается как разновидность письменного ответа на изучаемые вопросы;
- служит базой для устного ответа на семинаре по одному из вопросов рассматриваемого плана;
- сведения из конспекта и реферата могут выступать в качестве источника дополнений к ответам других студентов и выступления на научной конференции.

Реферат

Методические рекомендации

Написание реферата и выступление с научным докладом являются наиболее эффективными формами подготовки студентов. Подготовка и написание реферата способствует выработке навыков самостоятельной работы, что особенно важно для будущей деятельности в качестве юриста, когда при исполнении возложенных обязанностей, им необходимо принять единоличное решение и нести полную ответственность за его законность и обоснованность.

Написание реферата дает возможность студенту глубоко и обстоятельно изучить литературу по выбранной теме, проанализировать те или иные спорные проблемы, критически осмыслить сложные положения теории и практики, сформулировать свою позицию и дать ей теоретическое обоснование.

Перечень указанных ниже тем рефератов позволяет студенту выбрать одну из них, наиболее близкую по избранной специализации и научному интересу. При выборе темы целесообразно избрать ту, которая представляет определенные сложности: недостаточно исследована в теоретическом плане или не совсем обстоятельно регламентирована в законодательном порядке.

Тему реферата следует согласовывать с преподавателем. Он же окажет помощь студенту в составлении плана научного исследования и в выборе законодательных актов и правовой литературы.

Изложение материалов должно носить творческий, самостоятельный характер. Если необходимо обратиться к какому-либо источнику, то надо сделать на него ссылку. Критические замечания в адрес других авторов должны быть сделаны в корректной, уважительной форме.

Структурно реферат целесообразно построить следующим образом: во введении (предисловии) дать обоснование выбранной темы; материал изложить по главам (разделам) и завершить заключением, в котором будут даны предложения и рекомендации законодательного, организационного или теоретического характера.

Объем реферата – 20-25 страниц машинописного текста, через 1,5 интервала на компьютере.

Научное сообщение (доклад) может состояться на семинарском занятии или на научной конференции. Студенты могут задавать докладчику вопросы и высказывать свое мнение по тем или иным проблемам.

Примерная тематика для подготовки рефератов

1. Страхование в Древнем мире.
2. Страхование в Средние века.
3. Страхование в эпоху капитализма.
4. Страхование на Руси.
5. Страхование в царской России.
6. Страхование в дореволюционный период.
7. Страхование в послереволюционный период.
8. Страхование в переходный период.
9. Основные этапы становления страхового рынка Татарстана

VIII. Контроль знаний студентов

Тесты для промежуточной аттестации студентов

- 1. Когда появились первые случаи организации страховой деятельности в Шумере:**
 - а) во II – I тысячелетии до н.э.;
 - б) в III – II тысячелетии до н.э.;
 - в) в IV – III тысячелетии до н.э.
- 2. В каком году появился первый «Всесторонний кодекс законов»:**
 - а) в 1335 году;
 - б) в 1435 году;
 - в) в 1535 году.
- 3. Где встречались первичные формы страхования:**
 - а) на Дальнем Востоке;
 - б) на Ближнем Востоке.
- 4. В эпоху какого царя появились первичные формы страхования:**
 - а) в эпоху царя Соломона;
 - б) в эпоху царя Хаммурапи.
- 5. Какой вид страхования получил наибольшее развитие:**
 - а) взаимное страхование;
 - б) имущественное страхование;
 - в) личное страхование.
- 6. Где было наиболее развито взаимное страхование:**
 - а) в Древнем Египте;
 - б) в Древней Индии;
 - в) в Древнем Риме.
- 7. Какое название получило страхование в Средние века:**
 - а) гильдийско-цеховое;
 - б) гильдийско-плановое.
- 8. Какой вид страхования предусматривал возмещение ущерба, возникшего в результате стихийных бедствий:**
 - а) имущественное;
 - б) личное.
- 9. Какой вид страхования предусматривал выплаты определенных сумм в случае болезни:**
 - а) имущественное;
 - б) личное.
- 10. Когда страхование приобретает коммерческий характер и его целью становится получение прибыли:**
 - а) в Древние времена;
 - б) в Средние века;
 - в) в эпоху капитализма.
- 11. Какой вид страхования появляется первым в эпоху капитализма:**
 - а) морское страхование;
 - б) сельскохозяйственное страхование.

- 12. В какой стране впервые появляется морское страхование:**
а) Испания;
б) Северная Италия;
в) Нидерланды.
- 13. Какая страна является родиной перестрахования:**
а) Италия;
б) Франция;
в) Германия.
- 14. В каком году возникло «Русское общество перестрахования»:**
а) в 1885 году;
б) в 1886 году;
в) в 1887 году.
- 15. Ви́ра – это:**
а) денежное вознаграждение;
б) денежный штраф.
- 16. Сколько составлял минимальный размер выкупа:**
а) 2 деньги;
б) 3 деньги;
в) 4 деньги.
- 17. На кого был установлен самый высокий выкуп:**
а) на посадских людей;
б) на московских стрельцов;
в) на казаков.
- 18. В каком году было основано первое общество взаимного страхования от огня:**
а) в 1755 году;
б) в 1765 году;
в) в 1775 году.
- 19. В каком году укрепил свои позиции страховой синдикат:**
а) в 1873 году;
б) в 1874 году;
в) в 1875 году.
- 20. В каком году был создан Всероссийский союз обществ взаимного страхования:**
а) в 1909 году;
б) в 1919 году;
в) в 1929 году.
- 21. Крупнейшее страховое общество в дореволюционный период:**
а) «Россия»;
б) «Церера».
- 22. Когда появляется в России личное страхование:**
а) в 20-е гг. XIX в.;
б) в середине 30-х гг. XIX в.
- 23. Главным управлением государственного страхования в СССР являлся:**

- а) Госстрах;
 - б) Ингосстрах
- 24. Основными направлениями деятельности Госстраха были:**
- а) социальное страхование;
 - б) имущественное страхование;
 - в) социальное и имущественное страхование.
- 25. Когда был подписан Декрет Совета Народных Комиссаров «Об установлении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального»:**
- а) 23 марта 1918 года;
 - б) 18 ноября 1919 года.
- 26. В каком году образовался Ингосстрах:**
- а) в 1935 году;
 - б) в 1947 году.
- 27. В каком году Ингосстрах был преобразован в Страховое акционерное общество СССР:**
- а) в 1955 году;
 - б) в 1973 году.
- 28. В каком году Ингосстрах был преобразован в открытое акционерное общество:**
- а) в 1992 году;
 - б) в 1995 году.
- 29. С какого времени действует Союз страховщиков России:**
- а) с 1992 года;
 - б) с 2000 года.
- 30. Когда создается региональная инспекция по надзору за страховой деятельностью Министерства финансов РФ в Татарстане:**
- а) в ноябре 1995 г.;
 - б) в октябре 1997 г.;
 - в) в декабре 1999 г.

Перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Зарождение страхования.
2. Страхование в Древнем мире.
3. Процесс становления страхования в Древнем Египте.
4. Появление страхования в Древней Индии.
5. Развитие страхования в Древнем Риме.
6. Страхование в Средние века.
7. Основные этапы развития страхования в эпоху капитализма.
8. Назовите основные черты становления и развития современного рынка страховых услуг. Охарактеризуйте каждую из них.
9. Появление и развитие страхования на Руси.
10. Становление страхования в царской России во второй половине XVIII века.

11. Система страхования царской России в XIX веке.
12. Развитие страхового дела в России в дореволюционный период.
13. Основные направления деятельности системы Госстраха в послереволюционный период.
14. Национализация страхового дела в советской России.
15. Основные виды страхования в период социализма.
16. Возрождение страхового рынка в России в 90-е гг. XX века.
17. Формирование страховой политики государства в конце 80-х и 90-е гг. XX века.
18. Деятельность Ингосстраха на российском страховом рынке в переходный период.
19. Роль имущественного страхования в доперестроечный период.
20. Основные этапы становления страхового рынка Татарстана.

IX. Литература

Основная:

1. Агеев Ш.Р., Васильев Н.М., Катырин С.Н. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. М.: Экспертное бюро – М, 2004.
2. Аленичев В.В., Аленичева Г.Д. Библиографический указатель литературы по страховому делу 1800 -1895 гг. М.: ЮКИС, 2005.
3. Вланд Д. Страхование: принципы и практика. М.: Финансы и статистика, 2006.
4. Ефимов С.Л. Организация управления страховой компанией: теория, практика, зарубежный опыт. М.: Российский юридический издательский дом, 2005.
5. Журавлев Ю.М., Секерж И.Г. Страхование и перестрахование. М.: Анкил, 2003.
6. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. – М.: ЮКИС, 2007.
7. Суворов Д.В. Становление страхования / Финансы. 2007, № 12.
8. Сухов В.А. Страховой рынок России. М.: Анкил, 2004.
9. Турбина К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования. – М.: Анкил, 2003.
10. Шахов В.В. Введение в страхование: экономический аспект. М.: Финансы и статистика, 2003.
11. Шахов В.В. Страхование. Учебник для вузов. М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 2007.
12. Шахов В., Аленичев В. Зарождение страховой науки в России / Страховое ревю. 2008, № 2.
13. Шевченко В.И. Страховое дело. Учебное пособие. Новочеркасск: НГМА, 2008.

Дополнительная:

1. Гришаев С.П. Страхование в нормативных актах Российской Федерации и зарубежных стран. М.: ЮКИС, 2003.
2. Ингосстрах: Опыт практической деятельности. Сборник материалов по вопросам практики страхования / Под ред. В.П. Кругляка. М.: Издательский дом Русанова, 2006.
3. Резник В.М. О становлении и развитии страхового рынка в России / Финансы. 2006, № 9.
4. Рыбников С.А. Очерки по истории страхования в России / Вестник гос. страхования. 1927, № 19, 20.
5. Семенова С.Л., Савруков Н.Т., Боссерт В.Д. Основы экономики страхования: Конспект лекций. СПб.: Политехника, 2006.
6. Шиминова М.Я. Основы страхового права России. М.: Анкил, 2005.

Учебное издание

БУРАЯ Юлиана Сергеевна
ИСТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

Корректор *Шамонова А.М.*
Технический редактор
Компьютерная верстка

Подписано в печать. Формат.
Бумага офсетная. Гарнитура New Roman. Печать .
Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. . Тираж 100 экз. Заказ № .

Издательство «».
420, Казань, ул. ого, .
Отпечатано в типографии «».
000000, г. , ул. , .