

ления, мы дадим возможность предприятиям (например, мукомольно-крупяной промышленности) осуществлять крупные капиталоемкие проекты, выйти на зарубежные рынки сбыта, осуществлять инновации и т.д. Но без государственной поддержки, самостоятельно с этой проблемой справиться практически невозможно. А совместными усилиями в этом направлении у предприятий Алтайского края появится реальная возможность повысить свою инвестиционную привлекательность.

Библиографический список

1. Социально-экономическое положение Алтайского края. 2001-2006 гг.
2. Алтайский край в цифрах 2001-2006 гг.
3. Российский статистический ежегодник 2006.
4. Мищенко В.В. Регулирование инвестиционной деятельности предприятий пищевого комплекса Алтайского края: монография / В.В. Мищенко, А.В. Разгон. Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2006. 103 с.



УДК 368:93/99

А.В. Паутова

ПРЕДПОСЫЛКИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В ОБЩЕСТВЕ

Для лучшего понимания современного состояния страхового рынка важное значение имеет обращение к истокам становления и развития страхования.

Страхование - одна из самых древнейших категорий общественно-экономических отношений. Оно неразрывно связано с появлением и развитием имущественных отношений между людьми. Угроза потери имущества в результате стихийных бедствий и социальных потрясений привела людей к пониманию необходимости создания запасов для устранения этих последствий. Однако создание индивидуальных резервов за свой счет достаточно обременительно, так как выводит из сферы обращения и потребления значительные средства. На этой почве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества. Причем чем большее число людей участвует в создании этих запасов, тем меньше вклад каждого из них. Таким образом, возникло страхование, основанное на солидарной «замкнутой раскладке» причиненного ущерба [1].

Истоки страхования уходят далеко в прошлое, и невозможно установить

точную дату его возникновения. В первобытной общине все ее члены коллективно помогают пострадавшим от стихийных бедствий. В процессе развития общественно-экономических отношений совершенствуются существующие формы и появляются новые виды страхования. Развитие товарно-денежных отношений, расширение географии экономических взаимоотношений, а также научно-технический прогресс обуславливают развитие страховых отношений, возникновение новых объектов и субъектов страхования. Появление государства и усиление его роли в экономике порождает потребность в регулировании страховых отношений на государственном и межгосударственном уровне, что также способствует образованию новых форм и видов страхования. Развитие страховых отношений, несомненно, напрямую зависит и от социально-культурного уровня общества. Чем выше становится общий уровень жизни населения, тем интенсивнее развиваются различные виды страхования. Уровень доходов определяет потребности в защите определенного перечня объектов страхования, появляющегося по мере роста благосостояния. Именно количество материаль-

ных благ определяет степень мотивации к страхованию и способность выплачивать страховые взносы во избежание риска непредвиденной их полной (либо частичной) утраты.

В историческом развитии страхования можно выделить три этапа.

На первом этапе с античных времен до XIV века формировались основы страхования. Самые древние правила страхования изложены в одной из книг Талмуда: если у одного из погонщиков ослов пропадало животное, Талмуд предписывал другим погонщикам передать ему взамен другого осла, но ни в коем случае не давать деньги. То есть еще в те далекие древние времена был заложен основополагающий принцип: страхование - это только защита от риска, но не способ обогащения [1].

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 [2]. Считается, что запасы представляли собой общий фонд на случай неурожая или нападения врагов. Поэтому понятие общего фонда (в данном случае продовольственного) закрепились в человеческом сознании.

Первичные формы страхования можно найти уже в Вавилонии (1792-1750 гг. до н.э.), когда участники торговых караванов заключали между собой договоры, по которым они сообща несли убытки, возникающие в пути вследствие ограбления или пропажи. Аналогичные договоры заключались в Палестине и Сирии на случай падежа, растерзания хищным зверем или кражи осла, принадлежащего любому участнику каравана [3].

Еще в рабовладельческом обществе встречались соглашения, в которых наблюдаются черты договора страхования. Эти соглашения касались недвижимости, торговли, морского судоходства. Например, на острове Родос в 916 г. до н.э. был принят документ, в котором представлялась система распределения ущерба в случае общей аварии. Принципы, примененные в данном докумен-

те, сохранились до наших дней. Соглашения о совместном распределении убытков от кораблекрушения и нападения пиратов заключались купцами на берегах Персидского залива, в Финикии и в Древней Греции.

В Древнем Риме во второй половине I века до н.э. появляется страхование в форме различных коллегий, которые помимо религиозных и товарищеских целей преследовали и цели взаимопомощи своим членам в случаях смерти, болезни и других несчастий путем регулярных взносов [3]. Уже в те времена предусматривались вступительные и периодические взносы, оговаривались условия получения страховых сумм или утраты права на них. То есть начинают формироваться и устанавливаются основные правила и принципы страхования.

В средние века идея организации взаимопомощи римских коллегий осуществлялась в Англии (X-XI вв.), Германии (XI- XII вв.) и Дании (XII в.) в виде гильдийского взаимного страхования, а позже - цехов в производственной деятельности. Создание этих организаций укрепляет идею страхования как коллективной организации. В гильдийско-цеховом страховании происходит переход от раскладочной системы покрытия ущерба к системе предварительных взносов, то есть к созданию определенного денежного страхового фонда.

В XII в. появляются первые страховые объединения, родина которых Исландия. В XIII в. широкое распространение получает морское и взаимное страхование.

Второй этап страхования охватывает период с XIV до середины XIX вв. В средние века институт страхования возник первоначально в торговом мореплавании в связи с присущими ему опасностями. Прообразом современного страхового договора стал договор морской ссуды, который заключался между банкиром и купцом (судовладельцем). При этом банкир брал на себя ответственность в размере ссуды за корабль или товары на время морского рейса. За это купец должен был уплатить ему вознаграждение (страховую премию) [4].

В конце XV в., когда европейцы начали предпринимать крупные путешествия в Азию и Америку, страхование становится неотъемлемым элементом эко-

номической жизни. Развитие флотоводства в морских странах - Англии, Франции, Германии, Голландии привело к появлению свода законодательных постановлений по организации морского страхования [1]. Во время плавания небольшой флотилии кораблей из Европы до стран Азии возникал риск того, что не все корабли завершат плавание. Существовала опасность гибели от шторма, эпидемии, голода. Некоторые могли затонуть от перегруженности, плохой конструкции или повреждений от древесных вредителей. Люди, которые вкладывали свои средства в такие рискованные предприятия, считали, что лучше разделить риск между собой, чтобы ни один из инвесторов не потерял своих денег полностью вследствие того, что именно его корабль будет тем самым единственным пропавшим. Для решения этой проблемы было выработано два способа. Первый состоял в создании совместного предприятия, через которое инвесторы вкладывали свои деньги в несколько кораблей, распределяя между собой риск убытков и всю прибыль, которые могли образоваться в итоге предприятия. Второй путь - это страхование. Владелец корабля или груза уплачивал денежную сумму (премию) людям, которые согласны были компенсировать ему потери в случае неудачи в рейсе. Договор между участниками этого предприятия оформлялся в виде полиса морского страхования. При завершении морских рейсов полисы уничтожались, и поэтому сохранилось их немного. Самым древним страховым полисом, дошедшим до нас, считается полис по договору страхования, заключенному в 1347 г. в Генуе. На основании хроники генуэзского нотариуса в 1393 г. за неделю он заключил 80 страховых договоров [4].

Постепенно морское страхование стало развиваться в Испании, Германии, Голландии, Португалии. С XV века морское страхование производится обществами на акционерной основе. Таким образом, совместные (акционерные) общества и страхование стали не конкурировать, а дополнять друг друга.

Впоследствии страхование охватило и другие виды деятельности (сельское хозяйство, торговое дело, операции с недвижимостью) на основе платности,

срочности и прибыльности страховых операций. Этому послужило формирование в тот период кредитных отношений и возможность использования аккумулируемых средств страховых компаний в качестве кредитных ресурсов.

В густонаселенных городах XVII в. большинство домов были деревянными. Отапливались и готовили пищу на огне, свечи использовались для освещения. Поэтому был высок риск пожара. В сельской местности в случае пожара соседи помогали восстанавливать сгоревший дом. Там действовал принцип взаимопомощи. В отличие от села в городе не было ни времени, ни умения помочь соседям восстановить уничтоженное огнем жилище, так как городские жители - это ткачи, сапожники, клерки. Поэтому они все были готовы уплатить премию страховой компании, которая обещала две вещи: предоставить услуги пожарной команды и выплатить пострадавшему лицу возмещение, достаточное для устранения повреждений или восстановления сгоревшего дома. Родиной огневого страхования считают Англию и Германию. В Англии оно появляется после знаменитого лондонского пожара 1666 г.

Во второй половине XVIII в. начинает развиваться страхование недвижимости (в Гамбурге с 1779 г., в Лондоне с 1786 г.). В этот же период получает распространение страхование от градобития во Франции, Шотландии, Ирландии, Англии, Германии. В эпоху позднего средневековья появилось страхование от грабежей на дорогах, которое легло затем в основу страхования транспорта [4]. Таким образом, к началу XIX в. существовало и развивалось несколько видов страхования: морское, скота от падежа, недвижимости от огня, страхование от градобития и грабежей.

Сравнительно поздно появилось страхование жизни. Своеобразным примером зарождения личного страхования можно назвать традиции пиратов, которые часть добычи вкладывали в общую казну, используя её для выплаты пособий при потере важных органов. Например, в случае травмы глаза пират получал 800 лир, при потере руки или ноги 1200 лир.

Прообразом личного страхования были общества взаимопомощи: похорон-

ные кассы и подмастерские цеха. Страхование жизни развивалось в отсутствие статистики и актуарных расчетов. Методология актуарных расчетов основана на использовании теории вероятности, демографии и долгосрочных финансовых исчислений. Основы теории актуарных расчетов были заложены в XVII в. работами таких ученых, как Д. Граунд, Я. де Витт, Э. Галлей. В частности, Э. Галлеем были построены таблицы смертности в форме, в которой они применяются до сих пор [5]. Созданное в 1762 г. в Англии доктором Ричардом Прайсом страховое общество впервые стало осуществлять страхование жизни на основе математико-статистических методов, используемых и в настоящее время. Таким образом, 1762 г. стал годом рождения техники актуарных расчетов.

Третий этап развития страхования охватывает середину XIX века и современное состояние страхового рынка. Для этого этапа характерно активное вмешательство государства в страховой процесс практически во всех странах. Например, особенностью развития страхования в России было участие государства в страховании (монополизация страхового дела) либо его покровительство. Во многих странах к началу XX в. формируется система государственного страхования трудящихся. Наряду с традиционными видами личного страхования (от несчастного случая, болезни, потери кормильца) появляется страхование от безработицы.

Подъем экономики развивающихся стран стимулирует расширение страхового рынка в мире, растет число его участников. К началу XX в. в Германии функционировало 25 частных страховых обществ, во Франции - 20, в Италии - 16, в Англии - 3, в России - 2. В странах арабского Ближнего Востока (Египет, Саудовская Аравия, Кувейт, ОАЭ, Сирия, Ливан, Ирак, Иордания) традиционное страхование зародилось в начале XX в. и проводилось в основном филиалами и отделениями иностранных страховых компаний [6]. В 70-80-х годах XX в. доли страхового рынка распределяются следующим образом: США - 50%; Европейские страны - 26%; страны Азии — 20%. А в начале XXI в. доли каждого из этих участников практически сравнялись и составляют около 32%. В

XX-XXI вв. развитие всех форм и видов страхования осуществляется наиболее интенсивно: происходит накопление экономических знаний, изучается страховой рынок, систематизируется информация. Одновременно с интеграцией и глобализацией мировой экономики усиливается процесс концентрации и монополизации страхования. Наблюдается процесс поглощения национальных страховщиков и создание транснациональных компаний, их слияния с банками и превращения в финансовые группы.

Выводы

В современных условиях расширенного воспроизводства страхование выступает в роли одного из главных факторов стабилизации экономического и социального развития общества. В экономической практике развитых стран мира резервные фонды страховых компаний являются вторым по значимости кредитным ресурсом экономики после банковских депозитов. Страхование является также стимулом деловой активности, обеспечивая фирмам возможность вкладывать в производство те средства, которые пришлось бы направлять на образование собственного резервного фонда для покрытия возможных убытков.

Ускорение технического прогресса, усложнение производственных процессов, автоматизация и механизация увеличивают опасность разрушения и повреждения, то есть увеличивают риск потери имущества. Это, несомненно, находит отражение в совершенствовании существующих форм и появлении новых видов страхования. Развитие новых отраслей промышленности и транспорта, использование ядерной энергии, исследование космоса, связанные с этим экологические проблемы и многое другое создали объективные предпосылки для становления и развития страховых отношений во всех странах.

На современном этапе мы наблюдаем рост производства, распределения, продажи и потребления страховых услуг. Это обусловлено рядом объективных причин. Во-первых, углублением противоречий между жизнедеятельностью человека и средой его обитания, нарастающим вмешательством в экологию, усилением последствий стихийных

бедствий и катаклизмов ввиду увеличения плотности населения и наличия сложной инфраструктуры жизнеобеспечения. Кроме того, развитием новых технологий, сложных производственных процессов, механизации и автоматизации, использования химических и физических реакций увеличивающих риск повреждения и разрушения основных фондов. Во-вторых, наличием социальных противоречий, вызванных совместной деятельностью различных групп людей по созданию и использованию материальных и нематериальных благ, распределением между ними природных ресурсов, неравномерным развитием различных стран и регионов. Данные противоречия обуславливают негативные последствия их проявления, которые носят непредсказуемый по времени, случайный, непредвиденный характер, порождая потребность общества и индивидов в компенсации возможных материальных потерь.

Наряду с этим сформировались тенденции подъема общего уровня мировой экономики, рост интеграции производства и сферы услуг. Эти факторы ведут к увеличению социальных групп людей имеющих достаточное количество материальных и нематериальных благ, нуждающихся в страховании и имеющих достаточный уровень доходов, чтобы выплачивать страховую премию. Современные телекоммуникационные

технологии, прогресс средств связи и вычислительной техники позволяют страховым компаниям эффективнее оперировать статистикой, более точно рассчитывать страховые риски, популяризировать и расширять свою деятельность.

Все это обеспечивает проникновение страхования во все сферы жизни современного общества, интеграцию страхования со многими отраслями экономики, формирование глобального страхового пространства.

Библиографический список

1. Страхование: учебник / под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. С. 438-439.
2. Страхование: принципы и практика / Д. Бланд. Финансовая акад. при Правительстве Рос. Федерации. М.: Финансы и статистика, 2000. С. 23.
3. Страхование: учеб. пособие / Н.П. Сахирова. М.: Проспект, 2006. С. 6-7.
4. Страхование: учеб. пособие / М.А. Зайцева, Л.Н. Литвинова, А.В. Урупин и др. Минск: БГЭУ, 2001. С. 45.
5. Страхование: курс лекций / М.И. Басаков. М.: ПРОИР, 2001. С. 28.
6. Тохиров А.С. О страховании в период правления Амир Тимура / А.С. Тохиров // Страхование дело. М.: Анкил, 2004. № 1 1. С.62-64.



УДК 631.16:336.7+631.14

**О.С. Руфф,
В.С. Лозинский,
СР. Лозинский**

КРЕДИТОВАНИЕ МАЛЫХ ФОРМ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ В РАМКАХ НАЦИОНАЛЬНОГО ПРОЕКТА «РАЗВИТИЕ АПК»

Вопрос о дополнительной государственной поддержке владельцев личных подсобных хозяйств (ЛПХ) как основной части малых форм хозяйствования

(МФХ) периодически возникает как среди представителей данного сектора, так и в среде ученых-экономистов, занимающихся проблемами развития сферы