

мы всех сельхозтоваропроизводителей и передавать оборудование в сублизинг крестьянско-фермерским хозяйствам;

- помощь субъектам малого бизнеса, а именно:

- гарантии государственной поддержки в содействии получения субъектами малого предпринимательства современного оборудования и технологий;

- разработка и осуществление мероприятий по созданию сети технопарков, лизинговых центров;

- передача на льготных условиях субъектам малого бизнеса имущества, не востребовавшегося после проведения процедур банкротства предприятий;

- оказание стартовой финансовой поддержки для развития лизинговых отношений за счёт выделения средств из государственного бюджета.

- формирование государственных структур по поддержке процессов лизинга.

Таким образом, при разработке четкой государственной программы, создании региональной лизинговой компании, проведении рекламной кампании и совершенствовании законодательства развитие лизингового бизнеса в Республике Казахстан выйдет на качественно новый уровень.



УДК 368:93/99

А.В. Паутова

ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Страхование является необходимым элементом экономической и социальной систем общества. По своей сути страхование представляет собой создание целевых денежных фондов, предназначенных для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц от случайных событий, которые влекут за собой материальный ущерб.

Глубокие политические и экономические изменения в России требуют развития эффективного страхового рынка. Это связано, прежде всего, с тем, что государственные, муниципальные предприятия и организации должны самостоятельно обеспечивать себе страховую защиту, так как финансовая помощь из различных государственных источников практически отсутствует. Также растут потребности в страховой защите граждан. Этими факторами и обусловлена необходимость развития российского страхового рынка.

История страхования в России – это предмет изучения и анализа использования мировой практики в современных условиях. Российский страховой рынок в

своем развитии прошел несколько этапов.

Страховое дело в России до 1917 г.

Страхование в России стало развиваться несколько позднее, чем в других странах, вследствие длительного сохранения крепостничества. До конца XVIII века страховой рынок был представлен иностранными страховыми компаниями, обеспечивающими все потребности в страховой защите. Первое страховое общество в России было создано в 1765 г. в Риге и называлось «Рижское общество взаимного страхования от пожаров». В 1827 г. учреждено «Первое Российское от огня страховое общество» (получившее от правительства монополию на ведение страховых операций на 20 лет в Санкт-Петербурге, Москве, Одессе и других крупных городах) и в 1846 г. – товарищество «Саламандра» (получившее монополию на 12 лет на страхование от огня в Закавказье, на Дону и в Сибири). Эти две компании разделили страховой рынок Российской Империи на сферы своего влияния. Монопольное право на проведение страховой деятельности в определенных рай-

онах давалось обществам с той целью, чтобы быстрее создать устойчивую финансовую базу и не распылять страховой капитал по мелким компаниям [1]. По истечении срока привилегий российских страховых обществ на рынке началась эпоха свободной конкуренции. К концу XIX в. в России действовало 15 акционерных обществ, 32 общества взаимного страхования и иностранные страховые компании. Доля иностранного капитала в страховом деле в 1890 г. составляла 24,4%. Присутствие иностранных страховщиков в России вызывало массовый уход страховых премий за границу и заставляло государство, испытывающее острый дефицит государственного бюджета, активизировать меры по развитию отечественных страховых учреждений. В 1894 г. был установлен контроль за деятельностью страховых обществ со стороны Министерства внутренних дел. Таким образом, в этот период в России сложилась система страхования в российских и иностранных страховых акционерных обществах, обществах взаимного страхования и земских обществах. Также страхование проводили правительственные учреждения (государственные сберегательные кассы, пенсионные кассы, территориальные страховые учреждения). Финансовые ресурсы страховых обществ были важными источниками инвестиций в государственные займы, акции торговых промышленных компаний и коммерческих банков, использовались в обслуживании внутреннего и внешнего долга. Иностранные страховые общества подчинялись общей системе государственного страхового надзора со стороны Министерства внутренних дел. Для осуществления страховых операций в России они были вынуждены внести в государственное казначейство денежный залог в 500 тыс. руб. золотом и резервировать на счетах государственного банка 30% поступлений страховых платежей. Проникновение иностранных страховых обществ на российский рынок втягивало Россию в систему международных экономических связей и мирового торгового обмена. В результате к началу XX в. в России сложился развитый страховой рынок.

Страховое дело в России в 1917-1988 гг.

После Октябрьской революции 1917 г. произошло преобразование страхового дела в России. Первоначально декретом Совета народных комиссаров РСФСР от 23 марта 1918 г. учредился контроль над всеми видами страхования. В 1918 г. съезд руководящих работников страховых отделов признал необходимость упразднения частных страховых обществ и введения государственной монополии. Декретом СНК РСФСР от 28 ноября 1918 г. «Об организации страхового дела в Российской республике» страховое дело было монополизировано государством во всех его видах и формах. В частности, организация заключалась в отмене имущественного страхования, ликвидации частных страховых компаний, в противовес которым государственной страховой компании создано не было [2].

В условиях Гражданской войны, разрухи и почти полного обесценивания денежных знаков страхование теряло свое значение.

Государственное имущественное страхование было восстановлено после окончания Гражданской войны. В Народном комиссариате финансов РСФСР было создано Главное управление государственного страхования, основной функцией которого являлось осуществление государственного страхования. В период с 1926 по 1932 гг. страхование в нашей стране развивалось высокими темпами. С 1 октября 1929 г. было введено обязательное страхование в промышленности, которое распространялось почти на все имущество государственных учреждений и предприятий, состоявших на хозрасчете или местном бюджете. В 1926 г. было введено добровольное страхование пассажиров (в 1931 г. оно стало обязательным). В годы Великой Отечественной войны средства государственного страхования направлялись в первую очередь на нужды фронта и тыла. За 1941-1945 гг. Госстрах СССР передал в государственный бюджет свыше 5,8 млрд рублей. В послевоенные годы страхование развивалось по пути расширения объема страховой ответственности и совершенствования действовавших видов. В 1947 г. из системы Госстраха СССР выделяется от-

крытое страховое акционерное общество Ингосстрах как самостоятельное юридическое лицо. Цель его создания – обслуживание внешнеторгового оборота, научно-технических и культурных связей РФ с зарубежными странами. Через эту компанию проходил и проходит большой денежный поток [3].

В 1958 г. произошли значительные изменения в организационной структуре органов государственного страхования. Страховое дело было передано в ведение министерств финансов союзных республик. Самостоятельность государственного страхования в каждой союзной республике не нарушала единства страхового дела, так как во всех республиках оно проводилось на основе единого законодательства, по единым правилам и инструкциям Министерства финансов СССР. С 1 января 1968 г. были введены новые условия обязательного страхования имущества колхозов (до этого было только добровольное страхование). Страхованию подлежало все имущество колхозов: урожай сельскохозяйственных культур, животные, здания, сооружения, транспорт, оборудование, сельскохозяйственные машины, многолетние насаждения и др. Крупная реформа сельскохозяйственного страхования была проведена в 1974 г., когда было введено обязательное страхование имущества совхозов, в том же объеме, что и страхование колхозов. В этот же период сохраняется обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам, подтвержденное в 1981 г.

Указом Президиума ВС СССР «О государственном обязательном страховании имущества, принадлежащего гражданам» и соответствующим постановлением Совета Министра СССР. В соответствии с этими документами обязательному страхованию подлежали находящиеся в личной собственности граждан строения (жилые дома, садовые домики, хозяйственные постройки) и животные (КРС, лошади и верблюды).

К концу 80-х годов в СССР работало 5765 инспекций государственного страхования, 3425 из них находились на территории России. В 1989 г. число договоров добровольного страхования среди населения составило 121,5 млн при численности населения 148 млн человек, то есть менее 1 договора на человека. Если учесть, что в странах с развитой системой страхования на одного человека приходится 5-6 договоров страхования, то это, конечно же, немного.

Страховое дело в России после 1988 г.

Началом демонополизации страхового дела в России считается принятие закона «О кооперации» (1988 г.), который предусматривал, что кооперативы могут создавать собственные страховые организации и самостоятельно определять условия, порядок и виды страхования. Создаваемые страховые общества активно занялись страхованием во всех секторах складывающегося рынка.

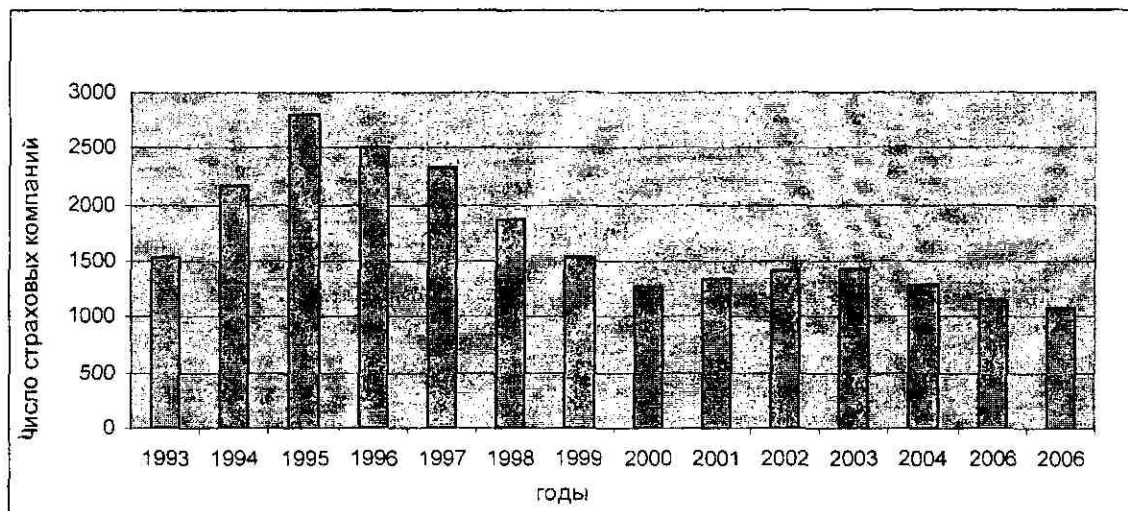


Рис. Число страховых компаний в 1993–2006 гг.

Принятое в июне 1990 г. Советом министров СССР «Положение об Акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью» закрепило возможность создания негосударственных страховых компаний. Законодательную базу правового регулирования страховой деятельности заложил закон «О страховании» от 27 ноября 1992 г. С принятием этого закона начался новый этап в развитии страхового дела. Вторым основным законодательным документом, регулирующим страховую деятельность, стал Гражданский кодекс (ч. 2, гл. 48), который регулирует правовые отношения при страховании. Принятие этих документов положило начало резкому росту числа страховщиков, появлению новых потребностей в страховых услугах и обострению конкуренции на рынке.

В начале 1990-х годов, несмотря на значительный количественный рост страховщиков, резкого повышения их деловой активности не произошло (рис.). В этот период становление страхового рынка в России происходит в условиях нестабильности политических и экономических отношений в обществе, инфляционных процессов, низкого уровня жизни населения, спада производства, кризиса финансов, сокращения инвестиций. Из-за отсутствия стабильности в политике и экономике к 1997 г. финансовое положение страховых компаний ухудшилось, и к концу года усилился процесс их слияния. За период 1996 по август 1998 гг. наблюдались следующие тенденции на страховом рынке: совершенствование страхового законодательства, принятие второй части Гражданского кодекса РФ; внесение изменений и дополнений в Закон «Об организации страхового дела в РФ»; банкротство и сокращение числа страховых компаний, не соответствующих требованиям финансовой устойчивости, платежеспособности и профессионализма при осуществлении страховой деятельности.

В это же время ОАО «Госстрах», преобразованное в АО, не сумело удержать позиции на страховом рынке и

оказалось оттесненным более активными страховщиками. Напротив, ОАО «Ингосстрах» продолжало занимать первые места в рейтингах по объему страховых платежей в классических видах страхования. Проблемами, свойственными этому этапу развития российского страхового рынка, являются отсутствие страховой культуры населения и сложная экономическая ситуация в стране. Ситуация конца 1998 г. складывалась для многих страховщиков не лучшим образом, так как до 86% их резервов оказались вложены в ГКО и обязательства по выплатам пришлось отложить. В этот период более 500 страховых компаний прекратили свою деятельность.

К началу 2000 г. наблюдается возрастание роли страховых компаний в российской экономике. Страховые премии по разным видам страхования выросли почти в 2 раза. Предприятия стали проявлять интерес к классическим страховым продуктам. Это связано с увеличением доли расходов на страхование относимых на себестоимость продукции. Экономический подъем и замедление темпов инфляции в 2002 г. способствовали росту реальных денежных доходов населения. Вновь возник интерес к долгосрочному накопительному страхованию жизни.

За годы рыночных преобразований из-за объективных и субъективных причин не удалось в полной мере сформировать устойчивый и отвечающий всем потребностям страховой рынок. Но у российских страховщиков есть все предпосылки для его развития.

Библиографический список

1. Основы страховой деятельности: учебник / отв. ред. проф. Т.А. Федорова. М.: БЕК, 2002. С. 7-8.
2. Петров Д.А. Страховое право: учебное пособие / Д.А. Петров. СПб.: Знание, СПБИНВЭСЭП, 2000. С. 14.
3. Балабанов И.Т. Страхование / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. СПб.: Питер, 2002. С. 41.

