

Ольга Губарь,
к.э.н., Ростовский
государственный
экономический университет
(РИНХ)

Возникновение и эволюция института страхования

Переживаемый российской экономикой период кардинальных изменений в среде хозяйственной деятельности делает актуальной проблему формирования экономических институтов как средства координации экономических интересов хозяйствующих субъектов. Одним из таких институтов, воздействующих на последствия экономических взаимодействий, является институт страхования. По своему происхождению институт страхования является стихийным, "автоматической" реакцией на экономическое явление материальных потерь в процессе хозяйствования. Можно отметить, что этимология слова "страхование" в русском языке отлична от принятой в большинстве стран мира английской этимологии. Если в русском языке термин "страхование" происходит от слова "страх", то в английском - от слова "защита". На наш взгляд, отмеченный факт на внутреннем содержании данной категории никак не сказывается, а объясняется культурно-историческими причинами.

Экономические отношения страхования возникли как форма удовлетворения потребностей человека в защите от случайных опасностей. Сведения о первичных формах такой защиты путем страховой взаимопомощи обнаруживаются в письменных источниках, дошедших до наших дней с прошлой эры: кодексе царя Хаммурапи, Талмуде и др. Древние страховые соглашения заключались преимущественно в области торговли, которая в тот период характеризовалась значительной протяженностью торговых путей, морских или сухопутных. Поэтому объектами страховых соглашений выступали как товары, так и перевозочные средства: главным образом морские корабли и вьючные животные (верблюды, ослы и т.д.). В торговом мореплавании соглашения о взаимном распределении убытков от кораблекрушения и иных морских опасностей заключались между корабельщиками-купцами в Древней Греции, на берегах Персидского залива, в Финикии.

Страховые соглашения в области транспортной торговли встречались и на территории России, в частности, у украинских чумаков - торговцев солью и другими товарами на землях, прилегающих к Черному и Азовскому морям. Возникло чумачество в XIII в., достигло расцвета в XVI - XVII вв. и играло важную роль в украинской торговле до появления железных дорог. Торговля чумаков была организована по караванному типу на подводах, запряженных волами. Между участниками

каравана заключалось негласное соглашение, по которому предусматривалось, что если в пути у чумака падет вол, то на артельные деньги покупается другой. Такое негласное соглашение существовало скорее как прочно сложившийся обычай, неформальное правило экономического поведения, которое позднее легло в основу формальных правил, в соответствии с которыми функционируют институциональные образования в сфере страхования.

В исследованиях эволюции страхования¹ отмечается, что обычаи зачастую ложатся в основу страхового права, например, в торговом мореплавании соглашения корабельщика с купцами, находящимися тут же на корабле, о мероприятиях по спасению судна и груза от общей опасности и о раскладке соответствующих убытков и расходов послужили основой для возникновения общеаварийного обычного права. Отзвук этого соглашения, измененный и ослабленный судебной практикой, сохранился в действующем поныне морском законодательстве.

Общей в формальной и неформальной формах соглашений о страховании является его суть - предоставление гарантии материального обеспечения каждому из участников торгового коллектива (сухопутного или морского) от стихийных или иных опасностей за счет всех членов коллектива. Такое обеспечение и представляет собой страхование как экономические отношения по поводу удовлетворения потребностей человека в защите от случайных опасностей.

В первичных формах страхового обеспечения нетеще регулярно вносимых страховых платежей, которые сосредотачиваются в общей кассе данного торгового коллектива. Убыток возмещается не из заранее организованного страхового фонда, а путем совершаемой по факту раскладки возникшего убытка на всех членов коллектива. Лишь в случае наличия общей кассы для путевых расходов возмещение убытка от стихии или иных путевых опасностей могло производиться из этой кассы, и в таком случае можно говорить о специфической форме страхового фонда. Его специфика состоит в том, что организован подобный фонд непредварительными взносами будущих участников, а обязательствами возмещать будущие убытки путем раскладки на каждого участника торгового коллектива. Такую форму компенсации ущерба от экономической деятельности можно считать древнейшей, примитивной формой страхования.

¹ Райхер В.К. *Общественно-исторические типы страхования*. М. — Л.: Изд. АН СССР, 1947. С. 41.

Подобная форма разово-договорных отношений страхования закрепились на длительное время в среде торговцев и существовала параллельно с уже возникшей формой страхования убытка за счет аккумуляции регулярно вносимых платежей в специальном постоянном фонде. Жизнеспособность рассматриваемой формы страхования объясняется характером существовавших экономических отношений в сфере торговли: торговля имела странствующий характер, и состав участников торговых караванов не был постоянным. При таких условиях организация постоянного страхового фонда путем регулярно взимаемых взносов не имела смысла.

Иную форму приняли экономические отношения страхования среди представителей оседлых профессий, в частности, ремесленников. Их постоянное проживание и экономическая деятельность на одной территории способствовали созданию профессиональных объединений уставного характера со стабильным составом участников. Членов таких организаций объединяли не только общие профессиональные интересы, но и общность религии, быта, т.е. в конечном счете мировоззрения. Система взаимопомощи в такой постоянной и тесно взаимосвязанной общности экономических и духовных интересов среде приобретает более универсальный характер. Взаимопомощь распространяется на широкий круг несчастных случаев, угрожающих не только имуществу, но и жизни и здоровью людей. Таким образом, компенсация ущерба начинает сочетать в себе имущественное и личное страхование, причем в ремесленных союзах личное занимает больший удельный вес. Первичная, примитивная форма страхования в виде раскладки убытка сменяется системой аккумуляции постоянного страхового фонда.

Взаимное страхование в постоянных профессионально-корпоративных организациях уставного типа существовало у многих народов, в частности, в Древней Индии и в Древнем Египте. В задачи этих организаций входило оказание материальной помощи их членам в несчастных случаях, а в случае смерти - осиротевшим семьям. По сравнению с другими народами древности взаимное страхование в постоянных организациях уставного типа выступает, по дошедшим до нас источникам, наиболее ярко и отчетливо у римлян.

В Древнем Риме существовали две категории частных корпораций или союзов - профессиональные и религиозные. И те и другие существовали не только в самом городе Риме, но и по всей Италии и в римских провинциях. В римских профессиональных союзах (*collegia opif icum et artif icum*) основное ядро составляли ремесленники и другие работники различных профессий. Сюда входили коллегии кузнецов и каменотесов, гончаров и стекольщиков, медников и ювелиров, плотников и судостроителей, пекарей и мясников, сукновалов, красильщиков, кожевников и т.д. Близкими к ним по своему характеру являются коллегии купцов: торгов-

цев хлебом, вином, лесом, скотом, мелких лавочников и др. При этом, кроме коллегий, специализированных по отдельным видам торговли и состоявших из купцов, постоянно проживающих в данной местности, существовали неспециализированные союзы купцов, временно находившихся по торговым делам на чужбине. Взаимное страхование в профессиональных союзах ремесленников и купцов осуществлялось через систему аккумуляции постоянного страхового фонда.

После крушения Римской империи все зародившиеся в тот период отношения и институты страхования исчезают в условиях раннего средневековья, характеризовавшегося господством натурального хозяйства. Возникают они там и тогда, где и когда появляются товарно-денежные отношения. Средневековое страхование XII - XIII вв. изучено в гораздо большей степени, чем античное. Сосредотачивалось оно по профессиональному признаку, в цехах и гильдиях. Наиболее ранние сведения о существовании страхования в гильдиях относятся к IX - X вв. Например, франкский король Карломан капитулярием 884 г. воспретил гильдии, направленные на самозащиту и возмещавшие своим членам убытки от грабежей². В других странах наиболее ранние указания на страхования в гильдиях относятся: в Англии - к X в. (лондонские гильдии при короле Этельстане, 925 - 940 гг.) и к XI в. (гильдии в Кембридже и в Экзетере - главном городе Девонширского графства); для Германии - XI - XII вв., для Дании и Исландии - к XII в.

Первоначально страховая взаимопомощь декретировалась в уставах гильдий и цехов еще в совершенно общей форме, без точного определения размеров пособий или возмещения убытков и даже самого круга страховых случаев. Периодические страховые взносы вначале не взимались, а возмещение убытка или выплата пособия производились либо из общегильдейской или общецеховой кассы на общих основаниях со всеми другими расходами, либо путем последующей раскладки между членами. Так, например, в датских гильдиях еще в начале XII в. сохранялась система последующей раскладки убытков (*от кораблекрушения*) и *пособий* (на выкуп из плена, на совершение паломничества и т.д.). По мере развития и упрочения профессиональных гильдий организация взаимопомощи в них принимала более точные и определенные формы. Воспроизводя путь, уже пройденный в свое время античным страхованием, средневековое гильдейско-цеховое страхование переходило, в одних странах ранее, в других позднее, от системы последующей раскладки к системе регулярных взносов. Впервые ежегодные страховые взносы упоминаются в Лондонском уставе короля Этельстана, относящемся к первой половине X в.

Развитие шло не только по формам страхования, но и по страховым случаям, размерам страховых выплат и т.п. Круг страховых случаев определялся неодинаково в разных странах, в разных типах организаций и даже в

² Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования. М.: ИМСССР, 1947. С. 57.

отдельных организациях одного и того же типа. Наиболее широк этот круг в гильдиях, значительно уже в цехах. Различия прежде всего основаны на различиях профессиональной деятельности. Занятие торговлей, как уже упоминалось, было связано с дальними поездками, с морскими и сухопутными путешествиями. Занятие ремеслом предполагало оседлую и более прочно установившуюся городскую жизнь, не подверженную столь широкому кругу опасностей, с которыми на каждом шагу сталкивался средневековый купец. К тому же в руках купцов сосредотачивались гораздо большие имущественные ценности, чем на руках ремесленников.

В связи с этим гильдейское взаимное страхование предусматривало самые различные случаи, как непосредственно касающиеся личности, так и относящиеся к имуществу членов гильдии, подразделяясь, таким образом, по своей сути на имущественное и личное страхование. В области имущественного страхования гильдии возмещали убытки как от стихийных (кораблекрушение, наводнение, пожар, падеж скота и проч.), так и от социальных (кража, грабеж) действий. В лондонских гильдиях страховалось даже похищение подвластных (несвободных) людей, и в уставе определялись суммы за каждую похищенную "голову", различные для разных животных, но одинаковые для лошади и для человека. При этом гильдии осуществляли преследование и право взыскания по отношению к вору. Наряду с этими специальными видами имущественных потерь страховым случаем, создающим право на помощь со стороны гильдии, является вообще всякое, независимо от его причины, разорение члена гильдии. В области личного страхования гильдии выплачивали пособия главным образом в случае смерти, болезни, инвалидности. В случае смерти пособия выдавались, во-первых, на погребение, во-вторых, на поддержку вдов и сирот. Помощь больным оказывалась в случаях особо тяжелой или неизлечимой болезни.

Наряду с рассмотренными выше примерами неформальных институтов страхования, существовавших еще в виде родовой (профессиональной) взаимопомощи, в докапиталистическом обществе существовали и менее распространенные правовые формы страхового обеспечения. Это были специальные мероприятия, организуемые центральной государственной или местной властью на добровольных или чаще обязательных началах. Известны они еще с глубокой древности в виде, например, коммунальных союзов для обеспечения невест - дочерей членов союза - приданым. Участие в этих союзах было добровольным, а средства составлялись из членских взносов. своеобразное "страхование приданого".

Государственные мероприятия в области страхования осуществлялись и в морском деле. Первые упоминания о них встречаются во фландрийской хронике XVII в. По ее сообщению, граф Фландрии основал в 1310 г. в Брюгге, по ходатайству местных купцов, страховую палату для страхования грузов от морских опасностей -

на коммерческих основаниях с уплатой страховых премий по определенным ставкам. Ста реишиеморские страховые полисы, найденные и опубликованные в конце XIX в. итальянцем Enrico Vespa, датированы 23 октября 1347 г. (по страхованию судна) и 15 января 1348 г. (по страхованию груза) и выданы в Генуе. 8 1370 г. португальский король Фердинанд ввел обязательное взаимное страхование для португальских судовладельцев, распространявшееся на суда вместимостью свыше 500 тонн³.

Существовало государственное страхование и в древней Японии, и на Руси. Актуальной проблемой средневековья было хищение пленников с окраин Московской Руси и продажа их в рабство. Правительство было заинтересовано в сохранении как людских поселений на окраинах, так и в сохранении своих военных и других "служилых" кадров, поэтому брало на себя обеспечение выкупа из рабства. В Стоглаве, в главе 72 "О искуплении пленных" говорится о трех формах выкупа из плена: либо пленные "сами окупятся", либо выкупают "царевы послы в ордах и во Цареграде или в Криму или в Асторохани или в Кафи", либо выкуп производится из вторых рук в самой Москве, куда "греки и турчане и армени" или иные "гости" привозят с собою "окупленных" ими из плена "православных хрестьян". Во всех этих случаях выкуп финансируется из "царевой казны". Но затрачиваемые на это казною средства возвращаются путем ежегодной раскладки среди населения: "сколько годом того пленного окупу из царевой казны розойдется и то роскинути на сохи по всей земле чей кто ни буди всем ровно". То есть раскладка осуществлялась на уравнительных началах по существовавшим тогда податным единицам - сохам. Через 100 лет после Стоглава в уложении царя Алексея Михайловича закрепляется новая система образования страхового фонда для выкупа пленных: регулярные твердые платежи, собираемые по всей территории Московского государства со специальным назначением - "полоняником на откуп"⁴.

Преимущественно натуральный характер экономики России обусловил сравнительно медленное развитие отношений страхования вплоть до конца XVIII в. Первые примитивные формы отношений страхования в России, как и в Европе, существовали в рамках профессиональных объединений, в том числе в таком, как крестьянская община. Общинный строй крестьянской жизни сформировался в России в XVI - XVII вв., и в числе прочих функций община выполняла функции социального страхования: помощь лицам, не способным собственными силами обеспечить себе пропитание; коллективные работы в помощь нуждающимся членам общины; выдача безвозмездных ссуд; выделение бесплатных участков под строительство вдовам, сиротам, одиноким стари-

кам; попечительство о сиротах. Попечение общины о сиротах заключалось в том, что сход устанавливал очередь, в соответствии с которой сироты поочередно переходили из одной семьи в другую. Каждый домохозяин обязан был заботиться о сироте, кормить, одевать и приучать *его* к сельским работам. Продолжительность пребывания сироты в доме зависела от того, сколько рабочих душ числилось во дворе. Если у сирот после смерти родителей оставалось имущество, то сход назначал для надзора за ним опекуна. По достижении совершеннолетия мужчины получали землю наравне со всеми, а девушки, выходявшие замуж, получали материальную помощь⁵.

Интересными представляются такие специфически российские формы социального страхования, как коллективные работы. Они существовали в двух видах - помочи и толоки. Помочь была обязательна для всех и безвозмездна, а толока оказывалась за угощение и была факультативна. "Безусловно обязательною для себя крестьяне помочь не считают, но нравственная обязанность так глубоко ими осознается, что отказа в помочи почти не бывает. ...Да и всякий помнит, что и он когда-нибудь сам будет нуждаться в помочи"⁶. Безвозмездная помощь по решению общины оказывалась тем крестьянам, которые попадали в тяжелое положение по уважительным причинам - пожар, смерть единственного работника, кража скота, несчастный случай, болезнь и т.п. Помочь выражалась в выполнении неотложных сельскохозяйственных работ, постройке сгоревшего дома, организации похорон и т.п. Помочь выступала как примитивная форма страхования, т.к. по своей сути была нечем иным, как материальным обеспечением каждого из участников сельскохозяйственного коллектива от стихийных или иных опасностей.

Толока была зафиксирована у русских в 29 губерниях, но обычай этот был повсеместным, в том числе среди белорусов и украинцев. Толока применялась в случаях, когда хозяйство не могло справиться самостоятельно со срочными работами, например, постройка дома, косовка и жатва, выкапывание колодца, а также женские работы — прядение или трепание льна и конопли, рубка капусты для квашения, чесание шерсти. К концу XIX в. становление экономических отношений капитализма привело к замене толоки наймом.

Реформы 60-х г. XIX в. в России привели к размежеванию государственных и общественных функций. Функция социального (имущественного и личного) страхования перешла (частично) от общины в деревне и мещанских и ремесленных обществ в городе в руки государства в лице специально созданных комитетов и комиссий. В их компетенцию входило социальное призрение, народное продовольствие и др. В последней трети

³ Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. М. — Л. Изд. АН СССР, 1947. С. 80

⁴ Там же. С. 81.

⁵ Миронов Б.Н. Социальная история России. В 2 томах. С -Пб., том 1, 1999. С. 472.

⁶ Цит. по. Миронов Б.Н. Социальная история России. В 2 томах. - С. -Пб., том 1, 1999. С. 471.

XIX в. происходило быстрое разрушение общинной формы профессиональных объединений, как в городе, так и в деревне. Профессиональные корпорации утрачивали свою роль главных социальных организаций и либо прекращали свое существование, либо превращались в благотворительные организации. Страхование совершенствовало свои формы, переходя от примитивных, основанных на хозяйственной солидарности, к формам, базирующимся на законности.

Первый формальный институт страхования в России - "Общество взаимного страхования от огня" - был основан в Риге, бывшей тогда западной окраиной Российской империи, в 1765 г. Дальнейшее развитие страхования в России происходит в период становления капитализма, появления частных акционерных компаний.

Трансформация доиндустриальной экономической системы в индустриальную изменила господствующий в обществе тип производственных отношений, окончательно перейдя от экономических отношений общинного типа к рациональным, индивидуалистическим, рыночным отношениям. Впервые в истории России возникают институты страхования, ориентированные на коммерческую деятельность, - частные страховые общества. 27 июня 1827 г. было учреждено "Первое Российское от огня страховое общество". Вслед за "Первым..." в 1835 г. появилось "Второе Российское от огня страховое общество", в 1846 г. - товарищество "Саламандра".

Условие успешной деятельности этих обществ было типичным для России - их соучредителями выступали высшие должностные лица государства. Названные страховые общества действовали на территории России в форме картеля, договорившись о разделе рынка и о ценах на страховые услуги. Картель, имея государственную поддержку, монополизировал страховое дело в России этого периода. Уставы входящих в картель страховых обществ 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 шесть месяцев, что соответствовало сумме страховых взносов. Государственная страховая монополия сменилась монополией частной и, как любая искусственная монополия, имела ограниченный срок действия.

Во второй половине XIX в. началось бурное развитие капиталистических отношений, формирование национального рынка и его инфраструктуры. Как элементы рыночной инфраструктуры возникают новые формальные институты страхования - акционерные общества без монопольных привилегий (Петербургское и Московское - 1858 г., "Русское" - 1867 г., "Коммерческое" - 1870 г., "Варшавское" - 1870 г., "Северное" - 1871 г., "Якорь" - 1872 г.) Параллельно с ними повсеместно при земских управах и городских думах организуются общества взаимного страхования. Начиная со второй половины XIX в. на национальном страховом рынке сосуществуют акционерные и взаимные страховые компании.

Акционерные страховые общества проходят путь, типичный для предпринимательских структур периода становления капитализма: от жесткой конкуренции до соглашения и образования монопольных объединений. В 1874 г. был созван съезд представителей акционерных страховых обществ, который выработал единые правила страхования и установил общий тариф премий, обязательный для всех заключивших конвенцию, принятую этим съездом. Кроме того, было принято решение о ведении общей статистики. В 1875 г. был образован Страховой синдикат, получивший известность как первое монополистическое объединение в России. Стремясь к расширению круга потребителей своих услуг. Страховой синдикат резко увеличивает размеры страховых премий, что приводит к активизации предпринимательской деятельности в сфере страхования.

Дальнейшее развитие страхового дела в России шло по линии организации перестрахования и объединения обществ взаимного страхования. Были созданы Всероссийский союз обществ взаимного страхования, Российский Союз Обществ взаимного от огня страхования, возникают новые виды взаимного страхования - в среде землевладельцев и фабрикантов, коллективное страхование от несчастных случаев лиц, служащих и работающих на фабриках и заводах. Такие виды страхования вновь принимают профессиональный (теперь отраслевой) характер и распространяются в мануфактурной промышленности (Московская губерния), на горных и горнозаводских предприятиях Юга России, свеклосахарных и рафинадных заводах. Было организовано государственное страхование (пенсионные кассы) для горнорабочих (с 1861 г.), железнодорожников (с 1888 г.) и сельских хозяйств в неземских губерниях (с 1867 г.). Земствами для сельскохозяйственных производителей организуется страхование строений от огня, как в обязательной, так и в добровольной форме. Обязательному страхованию, по действовавшему законодательству, подлежали все сельские постройки, как частные, так и общественные, находящиеся "в черте крестьянской оседлости". Тарифы для такого вида страхования не должны были превышать 75% стоимости строения.

Страховое дело в России во второй половине XIX в. бурно развивалось. В 1913 г. в форме страховых платежей во всех страховых учреждениях России было аккумулировано 204,9 млн. рублей, приносивших дивиденды членам акционерных страховых обществ. Дальнейшее развитие страхового дела было прервано политическими потрясениями 1914 - 1917 гг., вызвавшими тяжелые экономические последствия. Страховое дело было национализировано в числе прочих видов экономической деятельности, за исключением взаимного страхования ценностей кооперативных организаций, а средства страховых обществ конфискованы в доход государства. Однако и без такого прямого уничтожения страхового дела оно не смогло бы выполнять свою основную функцию - компенсации материального ущерба - в условиях гиперинфляции, гражданской войны, разрухи и голода. Новая власть это поняла и

Декретами от 18 ноября 1919 г. и 18 декабря 1920 г. вообще отменила имущественное страхование, восстановив его лишь по окончании гражданской войны.

В условиях установившейся командно-административной экономики страховое дело было централизовано и, как все прочие институты, стабильно функционировало до следующей гиперинфляции 90-х гг. В этот период была разрушена теперь уже государственная система страхования, и началось возрождение страхового рынка, продолжающееся по настоящее время.

Обобщение исторических сведений о появлении и эволюции института страхования позволяет утверждать, что проблема защиты от материальных потерь в процессе хозяйствования известна сдоантичных времен. Процесс ведения хозяйственной деятельности представляет собой взаимодействие и противоречие различных сил природного и общественного характера. В совокупности взаимодействия различных противоречий в производстве и жизнедеятельности создают объективные условия для проявления негативных воздействий на экономическую деятельность, состоящих в материальном ущербе, наносимом хозяйствующим субъектам. Возмещение ущерба целесообразно только тогда, когда потребность в материальной компенсации из-за произошедших страховых событий значительна, и физическое лицо, у которого эта потребность возникает, не может покрыть ее из собственных средств. Стремление хозяйствующих субъектов к удовлетворению потребностей в защите от негативных воздействий экономической среды сформировало страховые интересы, через которые стали складываться отношения страховой защиты как составляющая производственных отношений. В результате развития общественного разделения труда, выделения торговли в самостоятельную отрасль и развития ремесленного производства отношения страхования совершенствовались. Сегодня их можно определить как *отношения хозяйствующих субъектов по поводу устраниения ущерба от воздействий экономической среды, направленные на обеспечение стабильной и безубыточной деятельности.*

В начальный период институт страхования существовал как неформальный: компенсация ущерба осуществлялась через экономические отношения взаимопомощи путем раскладки убытка на всех членов профессионального коллектива. Расширение товарно-денежных отношений, рост торговых связей сделали экономические потери обыденным фактом, неотъемлемой частью хозяйственной жизни, а развитие правового урегулирования отношений собственности постепенно привело к трансформации неформального института страхования в формальный - правовой. Формализация института страхования и его эволюция происходили параллельно становлению и развитию товарно-денежных отношений и эволюции форм собственности; периоды активизации этого процесса соответствуют периодам экономических преобразований, сопровождающихся изменениями отношений собственности в национальном хозяйстве. *щ*