

УДК 338.01

## ***АСПЕКТЫ ГЕНЕЗИСА СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ***

***Михайлова М. В.***

*Студент,*

*Сибирский государственный университет путей сообщения,*

*Новосибирск, Россия*

***Конюкова О. Л.***

*к. э. н., доцент,*

*Сибирский государственный университет путей сообщения,*

*Новосибирск, Россия*

**Аннотация.** В статье проведен анализ развития страхового дела в России с периода становления до настоящего времени. История развития поделена на три этапа: дореволюционный период, советский и страхование в Российской Федерации, в каждом из которых выделены основные события. Проанализировано, как пандемия коронавируса повлияла на страховой рынок и какие перспективы развития ждут данную отрасль.

**Ключевые слова:** история, страхование, страховые общества, социальное страхование, убытки, страховое законодательство.

## ***ASPECTS OF THE GENESIS OF INSURANCE IN RUSSIA***

***Mikhailova M. V.***

*Student,*

*Siberian State University of Railway Transport,*

*Novosibirsk, Russia*

***Konyukova O. L.***

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,*

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМЭИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

*Siberian State University of Railway Transport,  
Novosibirsk, Russia*

**Annotation.** The article analyzes the development of the insurance business in Russia from the period of its formation to the present time. The history of development is divided into three stages: the pre-revolutionary period, the Soviet period, and insurance in the Russian Federation, each of which highlights the main events. The article analyzes how the coronavirus pandemic affected the insurance market and what development prospects await this industry.

**Keywords:** history, insurance, insurance companies, social insurance, losses, insurance legislation.

Развитие страхового дела в России имеет долгую самобытную историю и было связано со множеством сложностей. Если сравнивать ситуацию с Западной Европой и Северной Америкой, то у нас процесс развития страховой отрасли начался значительно позднее. Впервые о нем заговорили только в 18 веке. Особенности развития страхового дела связаны в первую очередь с уникальностью исторического пути Российского государства. В результате российское страхование претерпело ряд существенных отличий, делающих его не похожим на аналогичную отрасль Америки и Европы.

Если рассматривать историю развития страхования в РФ, можно выделить три основных больших этапа:

- дореволюционный;
- плановый (совпадает с советским периодом);
- рыночный (современный этап).

Такой подход не противоречит основополагающим принципам сравнительной исторической методологии. С его помощью удастся сопоставить основные элементы исследуемого института с течением времени. Страхование

как отдельный институт зародилось в России во второй половине 18 века. Такого мнения придерживается часть авторов, занимающихся изучением истории возникновения отрасли. Например, О.Л. Конюкова отмечает, что зарождение элементов социального страхования и страховой медицины в России началось еще в XVI веке, когда в 1581 г. был введен Аптекарский Приказ, который просуществовал сто двадцать лет. В его ведении находилось здоровье царской семьи, а позднее – царского двора и приближенных бояр [3]. Кроме этого, попытки создать страховые нормы и внедрить их в хозяйственную деятельность государства предпринимались и ранее. Зачатки таких положений можно встретить в Русской Правде или Соборном уложении. Однако, моментом появления русского страхования считают 1765 год. Эта дата является моментом создания первой русской страховой компании, появившейся в Риге. Организация получила название Рижское общество взаимного страхования от пожаров.

Однако нормальной работе страховой отрасли препятствовало отсутствие нормативно правовой базы, которая зарождается только в конце 18-ого века. Первым подобным документом стал Устав купеческого водохозяйства, который был издан императрицей Екатериной II в 1781 году.

В конце 18 века развитие страхования ознаменовано появлением новых компаний, таких как, «Фейер Кадастр» и «Ассекуранц-Контора», занимавшиеся взаимным страхованием от пожаров.

Начавшаяся в России промышленная революция способствовала развитию капиталистических отношений, а следовательно, и страхованию. В 1826 году было создано первое Акционерное страховое общество, успешная работа которого привела к возникновению новых отраслей страхования, затронувших пожизненные доходы и защиту жизни. Для работы в новой сфере создали компанию, получившую название «Жизнь» [5, с. 158]. В дальнейшем развитие отрасли продолжилось. В 1846 году появляется страховое общество

«Саламандра». За ним создают второе Российское общество страхования от огня, появившееся в 1853 году [4, с. 76].

Несмотря на интенсивное развитие отрасли, предприниматели не сразу начали пользоваться услугами отечественных компаний. Долгое время они обращались к иностранным страховщикам, считая их надежнее. Постепенно ситуация начала меняться. К концу дореволюционного периода на рынке преобладали отечественные компании, но доля иностранных организаций все еще была высокой - порядка 24% [6, с. 232].

В 1914 году разразилась Первая мировая война, которая продлилась до 1918 года. Она оказала негативное влияние на развитие страхового дела. Аналогичным образом на сфере деятельности сказались революции и последовавшая Гражданская война. В результате наступил период стагнации, а отрасль практически полностью перестала существовать.

Начало советского периода также нельзя назвать особенно успешным для сферы страхования. Упразднение денежной системы привело к тому, что смысл страхования исчез. Отрасль не могла продолжать существование, поэтому 18 декабря 1920 года ее упразднили. Однако затем, Советское государство перешло к НЭП, что привело к появлению потребности в возрождении страхового дела. Тогда же был издан первый «Декрет об имущественном страховании». В нем закрепили монополию государства на отрасль. Были заключены первые договоры, стоимость которых составила два млн. рублей. В последующем наблюдается рост размера страховых премий. В 1926 году он составил 169 млн рублей [4, с. 76].

Новый Декрет о Государственном страховании несколько изменил положение дел. На его основании произошёл перевод страхового дела на хозяйственный расчет. Дополнительно переименовали Управление страхования, которое стали называть Госстрахом СССР.

После НЭПа начался период коллективизации, и третьего февраля 1931 года было издано Постановление, которое фактически зафиксировало потребность в ликвидации сферы страхования. Однако ситуация не затронула социальное и медицинское страхование. Оно продолжало развиваться, и к 1970 году страхование распространялось на всех граждан, которые работали в колхозах, на предприятиях, занимались госслужбой [1, с. 27].

В 1990 году было застраховано свыше 100 млн. голов крупного рогатого скота, больше 6 млн автомобилей, принадлежавших частным владельцам, 36 млн зданий и сооружений и 198 млн. гектаров посевов. В этом же году наблюдаются рекордные сборы страховых премий - больше 56 млрд. долларов. Порядка 50% от суммы пришлось на страхование жизни.

В конце 80-х годов 20-ого века СССР принял решение отказаться от плановой системы и начал применять рыночные особенности развития страхования. Изменения положительно сказались на развитии отрасли. Сфера деятельности получила прочную нормативно-правовую основу, поскольку был принят целый ряд законов, затронувших страхование [5, с. 160].

Дополнительно СССР принял решение отказаться от монополии в страховании, позволив частным компаниям вести деятельность. Они получили право заниматься предоставлением добровольного страхования, которое начали считать одним из основных видов отрасли. Государственное страхование сохранили, но оно стало единственным видом, который находился в ведении исключительно государственных страховых организаций [2, с. 99].

С распадом СССР многие советские организации прекратили свое существование. Однако, у них появились правопреемники. Преемником Госстраха СССР стало ПАО СК «Росгосстрах», а полномочия Ингосстрах СССР перешли к СПАО «Ингосстрах».

К началу 1990-х годов относится создание большого количества общественных и частных компаний, которые работали в сфере страхования. В

этот же период появляются так называемые кэптивны́е страховые компании. Например, таким страховщиком является страховая группа «СОГАЗ».

С распадом СССР страховая нормативно-правовая база претерпела существенные изменения. В 1992 году был принят закон «Об организации страхового дела». Он стал основой отрасли. Дополнительно была добавлена соответствующая глава во вторую часть ГК РФ. Этап развития характеризуется чрезмерным нормативным регулированием. Для других периодов такая ситуация несвойственна. До современного этапа развития нормативно-правовые акты, регулирующие сферу деятельности, существовали, но их было значительно меньше [8, с. 230].

В 2013 году ключевую роль в развитии страхования стал играть ЦБ РФ. Он начал издавать большое количество указаний, инструкций и положений, которые отразились на особенностях страховой деятельности [7, с. 79].

Началась цифровизация отрасли. В РФ стали приходить неизвестные ранее направления страхования. Сейчас можно застраховать риски лиц, которые входят в органы управления корпорацией, защита интеллектуальной собственности, экологическое страхование. Компании отступают от традиционных видов бумажных носителей. Теперь полисы оформляют в режиме онлайн. Клиенты получают цифровые аналоги. Информирование о наступлении страхового случая также проходит удаленно.

Несмотря на положительную динамику развития отрасли, стоит отметить и недостатки. В 21 веке люди стали часто сталкиваться с мошенничеством в сфере страхования. Чтобы защитить клиентов и привлечь нарушителей к ответственности, в УК РФ включили одноименную статью (ст. 159.5 УК РФ).

Если рассматривать количество субъектов страхового дела, их количество сократилось. На конец 2020 года функционировало только порядка 155 страховых компаний [1, с.27].

Пандемия нанесла серьезный удар по рынку страхования, оказав негативное влияние на деловую активность в целом, а также уменьшив количество получаемых за год страховых премий. Однако, текущий период отличается от предыдущих высоким уровнем цифровизации и удаленным ведением хозяйственной деятельности, что позволяет строить позитивные прогнозы о дальнейшем развитии отрасли.

Исходя из вышесказанного, можно утверждать, что современный этап развития страхования становится переломным. Компании сталкиваются с вызовами и проблемами, которых раньше не существовало. Однако внедрение цифровых инструментов и переход на удаленное взаимодействие с клиентами положительно сказывается на функционировании отрасли. Предполагается, что использование современных технологий даст новый импульс к развитию страхового дела.

### **Библиографический список:**

1 Вовк Я.Р., Линник М.С. История развития социального страхования в России / Я.Р. Вовк, М.С. Линник // Международный студенческий научный вестник. 2020. № 5. С. 27. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.eLibrary.ru/item.asp?id=35620055> (дата обращения: 07.02.2021).

2 Капранова В.С. История страхования в дореволюционной России / В.С. Капранова // Молодой ученый. 2019. № 43 (281). С. 99-102. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41233911> (дата обращения: 07.02.2021).

3 Конюкова О.Л. Финансирование медицинского страхования в Российской Федерации: Дис.к.э.наук / О.Л. Конюкова. - Иркутск, 2003. С. 53. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=16001769>

4 Лопаткин Д.С. История развития взаимного страхования в России / Д.С. Лопаткин // Финансы и кредит. 2012. № 38 (518). С. 75-80. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=18038186> (дата обращения: 07.02.2021).

5 Митин С.С. История возникновения и развития страхования /С.С. Митин // Территория науки. 2014. № 1. С. 158-165. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=22992436> (дата обращения: 07.02.2021).

6 Новожилова И.С. История становления и развития страхования в России / И.С. Новожилова // Научный альманах. 2016. № 3-1 (17). С. 231-234. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=25965173> (дата обращения: 07.02.2021).

7 Паутова А.В. История становления страхования в России / А.В. Паутова // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. 2017. № 6 (32). С. 78-81. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=12516203> (дата обращения: 07.02.2021).

8 Ситник А.А. История страхования в России / А.А. Ситник // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2017. № 8 (36). С. 230-245. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=30046160> (дата обращения: 07.02.2021).

*Оригинальность 89%*