

ПРЕДПОСЫЛКИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ

Т.В. Пшеничнюк

Целью статьи является формирование и анализ этапов развития страхования для обобщения и систематизации опыта, а также адаптации к современным условиям хозяйствования и развития экономических взаимоотношений. Процессы развития экономических отношений основываются на действии объективных экономических законов, что определяет общие принципы их организации. Для формирования сценариев дальнейшего их эффективного развития необходимо детально исследовать исторический опыт их функционирования, установить закономерности развития и учитывать возможные последствия реализации. Актуальность исследования вопросов предпосылок возникновения и основных этапов развития страхования растет в условиях построения новой парадигмы экономического развития страны, поскольку содержит много ценных сведений для сегодняшней практики страхового дела. Основой для возникновения страхования стали объективные и субъективные факторы: наличие опасностей, способных вызвать имущественные или материальные убытки, наступление которых невозможно предупредить (объективный фактор); появление у людей страха за сохранность материальных и личных нематериальных благ (субъективный фактор); необходимость, а также желание и стремление людей бороться доступными методами и способами с опасностями, предупреждая и ликвидируя вредные последствия (сочетание объективного и субъективного факторов).

Ключевые слова: страхование, этапы развития, объективный фактор, субъективный фактор, страховая защита, страховой фонд, страховая сделка, страховая деятельность, страховой случай.

Сегодня, как и раньше, существует много дискуссионных вопросов, связанных со страхованием: существовало ли оно в эпоху Античности и Средневековья и какие исторические корни его развития.

К этим вопросам обращаются как отечественные, так и зарубежные ученые, в частности: В.Д. Базилевич [1], С.С. Осадець [2], К. Г. Воблый [3], О.Д. Вовчак [4], О.А. Гаманкова [5], В.К. Райхер [6], В.В. Шахов [7], А.Манес [8]).

Целью статьи является формирование и анализ этапов развития страхования для обобщения и систематизации опыта, а также адаптации к современным условиям хозяйствования и развития экономических взаимоотношений.

«Страхование – одна из древнейших категорий общественных взаимоотношений. Зародившись в период распада первобытнообщинного строя, оно постепенно стало постоянным спутником общественного производства. Первоначальный смысл этого понятия связан со словом “страх”» [9]. Опасные явления и события причиняли вред, разрушая материальные и личные нематериальные блага человека. Беспомощность и страх перед силами природы, стихийными явлениями и другими жизненными опасностями, а также желание бороться с их последствиями, побуждают людей объединять свои силы. Так появилось страхование, первичная суть которого заключалась в солидарном распределении потерь одного между многими, путем объединения сил, средств и капиталов, а страхование приобрело черты эконо-

мических взаимоотношений. «В этой связи А. Смит отмечал, что страховые предприятия обеспечивают значительную устойчивость состояния отдельных лиц; распределяя между многими людьми те убытки, которые разрушали отдельное лицо, они облегчают их для всего общества» [10].

Основой для возникновения страхования стали объективные и субъективные факторы, а именно:

– наличие опасностей, способных вызвать имущественные или материальные убытки, наступление которых невозможно предупредить (объективный фактор);

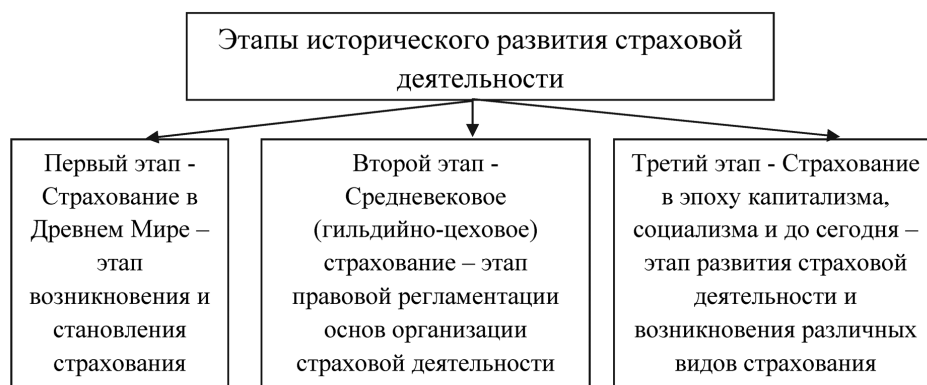
– появление у людей страха за сохранность материальных и личных нематериальных благ (субъективный фактор);

– необходимость, а также желание и стремление людей бороться доступными методами и способами с опасностями, предупреждая и ликвидируя вредные последствия (сочетание объективного и субъективного факторов) [11, с. 1–2; 12, с. 14].

История страховой защиты имеет несколько параллельных и взаимосвязанных этапов, каждый из которых насыщен новыми, более совершенными механизмами страховой защиты. В.Д. Базилевич отмечает: «... черты, присущие страхованию капиталистической эпохи, зародились в эпоху средневековья. Но впервые формирование страхового фонда было введено в Древнем Риме» [1].

Историю развития страховой деятельности, в целом, можно условно разделить на три периода (см. рисунок).

Первый этап развития страховых взаимоотно-



**Этапы исторического развития страховой деятельности
(построено на основе изученных источников [11, 13, 15])**

ношений характеризуется формированием и определением основных принципов и признаков организации и осуществления страховой деятельности. Первичные формы страховой защиты не предусматривали предварительного накопления денежных средств для возмещения убытков, а также не обязывали возмещать убытки совместно в порядке их распределения между определенным сообществом, собирая денежные средства после наступления опасности и оценки ущерба, причиненного ею [13, 14].

Позже происходит переход от последовательной раскладки ущерба к системе периодических, твердо определенных страховых взносов и предварительно аккумулированного страхового фонда [11, с. 6].

Со временем, в древнем обществе, укреплялось понимание того, что страхование является целесообразным способом сохранения материальных благ. При наступлении неблагоприятных событий, что сопровождаются убытками и угрожают материальному благополучию людей, именно страхование приходит на помощь и требует компенсации. Самым древним, по всем видам страховой деятельности, С.Г. Журавин считает морское страхование, что включает в себя совокупность всех видов страхования, в том числе и внутренние перевозки. Также страхование ответственности судовладельца, что обеспечивало страховую защиту имущественных интересов участников морских и океанских перевозок от рисков, связанных с опасностью и случайностью наступления, которым подвергаются судно, груз и др. [16, с. 8].

В Древнем Мире отсутствует правовая основа страхования, без которой невозможно установить и определить форму страховых отношений. Принцип распределения, характерный для современного страхования, в те времена также отсутствовал, поэтому, по мнению таких ученых, как Манес, Шмолер, Гаген, Эмар, страхование, в современном его понимании, возникло значительно позже, только в капиталистическом обществе. А в период

античности, по мнению Манеса, были лишь похожие со страхованием институты, а настоящего страхования не было [17].

С таким мнением согласиться нельзя, ведь у страхования того времени не было «за плечами» предприятия, заключения договора, образования страхового фонда. Но наличие докапиталистического страхования не стоит отрицать, ведь оно существовало и в феодальном, и также в рабовладельческом обществе, но со своими особенностями.

Второй этап исторического развития страховой деятельности характеризуется созданием первых страховых организаций, формированием государственных страховых фондов, внедрением регулярных взносов по установленному перечню страховых случаев, за которые предусматривалось возмещение убытков. Устанавливаются конкретные формы и размеры страховых выплат, появляются первые страховые договоры, страховые полисы, что регламентируются первыми страховыми уставами (в частности в морском страховании). В это время происходит разделение страхования на имущественное и личное [11, 13, 14].

В средневековой Украине в торговле значительную роль играли чумаки, которые покупали на Черном и Азовском морях рыбу, соль и другие товары и продавали их в разных уголках страны. Рисковые условия деятельности побудили чумаков объединить свои усилия с целью защиты своих общих интересов и безопасности торговли.

Осенью 1241 года купцы Любека и Гамбурга подписывают соглашение о совместной ответственности за ущерб, причиненный разбойниками их жителям, в котором отмечалось, что в случае нападения разбойников все расходы, связанные с убытками, распределялись поровну между участниками сделки [14].

Такая форма договора имела определенные недостатки, ведь она основана на обязательствах сторон возмещать убытки через последовательную раскладку их на всех, поэтому гарантии уплаты убытков не было.

Идея морского страхования, что возникла в Древние времена, в Средние века приобретает несколько иной характер. Организация морского страхования основывалась на договоре бодмерей, или морская ссуда. Сущность данного договора заключалась в том, что заимодавец передавал в распоряжение страхователю, то есть торговцу (капитану судна), определенную страховую сумму. При условии благополучного окончания плавания, то есть судно с ценным товаром не погибло (страховой случай отсутствует), торговец возвращал кредиторю авансированную сумму плюс премию за бодмерю, если судно с ценным товаром погибнет, то торговец заем не возвращает [2].

С.Г. Журавин называет такую организацию морского страхования формой «морского векселя» [16, с.9]. Такой вид страховой защиты целесообразен лишь в единичных случаях античного и средневекового морского страхования, так как в современном мире, при массовом участии в таком страховании, страховой компании может не хватить средств для выплаты страхователю страховой суммы в момент заключения сделки. Однако современное страхование – это способ защиты, при котором убытки одного страхователя покрываются за счет взносов всех участников страхования.

В.Ю. Абрамов отмечает, что в данном соглашении присутствуют определенные признаки страхового договора, в первую очередь, это наличие условий страхового случая, возможность покрытия убытков, причем безвозвратно, а также перечень рисков, как для кредитора так и для владельца судна или товара [13]. Однако, зарубежные ученые Е. Брайс и Ф. де Варена такой вид страховой защиты определили нежизнеспособным, так как условия договора не давали достоверности заимодавцу в том, что торговец не введет его в заблуждение [18, с. 116]. Несовершенство организации денежных расчетов, а также низкий уровень развития техники обуславливали недостатки морского займа тех времен, однако на нынешнем этапе развития страны, отдельные элементы договора бодмерей были бы более доступными для использования, ведь банковская система позволяет осуществлять постоянный контроль за денежными средствами, а современная техника позволяет контролировать местонахождение любого объекта.

Средневековое страхование, в начале своего существования, было подобным страхованию в древнем мире, однако в процессе своего развития стало отличаться более расширенной страховой защитой, а именно, уточнялись основания и размеры страховых выплат, учитывалась степень риска, расширился перечень страховых случаев, которые касались как личного, так и имущественного страхования, из общего страхового фонда выделялись специальные фонды защиты, то есть средневековое страхование теряло замкнутость и перерастало в организации, предоставляющие страховую защиту исключительно своим членам [19].

Страхование в период капитализма приобретает наибольшее распространение, в это время во Франции, создается Генеральное общество страхования, в Германии создано первое морское страховое акционерное общество. В Голландии стартует транспортное страхование, организованное на акционерных началах. Расширение городов, скопление зданий способствовало созданию такого вида страхования, как страхование жизни. А развитие промышленности, как его подвида – страхованию персонала от несчастных случаев на производстве, которые осуществляли страховые общества [13].

К началу XX века, отмечает С.Г. Журавин, страховое дело в России достигло значительного развития, в то время возникают на территории Российской империи земские страховые общества, правительственные учреждения, частные предприятия на основе взаимности, акционерные компании. Акционерные общества проводили страхования от огня движимого и недвижимого имущества, жизни отдельных лиц и работников от несчастных случаев на производстве, а также транспортное страхование [16, с. 34, 36]. «Акционерная форма организации страхования имела больше преимуществ по сравнению с индивидуальным противостоянием рискам, не предусматривающим накопления капиталов» [13, с. 9].

Данный исторический этап развития страхования можно назвать переходным к современному этапу, который характеризуется зарождением страховой науки, появлением международного страхования. В условиях капиталистического способа производства страхование приобретает коммерческий характер, а его целью является получение прибыли. В результате чего страховое обеспечение превращается в «специфический товар», реализация которого приносит доход, а страховая деятельность становится одним из видов бизнеса.

Выводы

Страховая деятельность в процессе эволюции прошла несколько параллельных и взаимосвязанных этапов: от применения последовательной раскладки ущерба до предыдущей, от индивидуального противостояния опасностям к коллективному, приобретая черты то налога, то займы, используя то преимущественно натуральные взносы и выплаты, то преимущественно денежные. На каждом из указанных этапов появлялись новые, более совершенные способы страховой защиты, которые играли то доминирующую роль, то уступали ее.

Страховые отношения современного периода сформировались под влиянием мирового опыта. Начала страховые взносы не носили систематического характера и осуществлялись преимущественно в натуральной форме, а перечень рисков, на случай которых заключались страховые соглашения, был достаточно узок. На более поздних этапах спектр страховых услуг расширился по видам и подвидам, появилась полюсная форма страховых услуг.

Несмотря на то, что за длительное время формы и методы страховой науки изменялись под влиянием развития экономики и общественных отношений, их можно рассматривать как прообраз рыночных форм страхования, возникающих сегодня в Украине.

Литература

1. Базилевич, В.Д. *Страховое дело* / В.Д. Базилевич, К.С. Базилевич. – М.: 2006. – 351 с.
2. *Страхование: учебник* / под ред. С.С. Осадця. – 2-е изд. – Киев: КНЭУ, 2002. – 599 с.
3. Воблый, К.Г. *Основы экономики страхования* / К.Г. Воблый. – М.: Анкил, 1995. – 228 с.
4. Вовчак, О.Д. *Страхование: учеб. пособие* / О.Д. Вовчак. – Львов: Новый Мир-2000, 2004. – 480 с.
5. Гаманкова, А.А. *Страхование: учеб. метод. пособие* / А.А. Гаманкова, Т.М. Артюр. – Киев, 2000. – 118 с.
6. Райхер, В.К. *Общественно-исторические типы страхования* / В.К. Райхер. – М.: ЮКИС, 1992. – 284 с.
7. Шахов, В.В. *Введение в страхование: учеб. пособие* / В.В. Шахов. – 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 288 с.
8. Манес, А. *Основы страхового дела* / А. Манес; под ред. и с доп. М.И. Ушакова; пер. с нем. – СПб.: М.В. Кечерджи-Шаповалов, 1909. – 173 с.
9. *Страховое дело: учебник* / Л.И. Рейтман, Е.В. Коломин, А.П. Плешков и др.; под ред. Л.И. Рейтмана. – М.: Банк. и биржевой науч.-консульт. центр, 1992. – 524 с.
10. Каишарева, А.В. *Историко-правовой анализ страхования как звена финансовой системы* / А.В. Каишарева // *Право и безопасность*. – 2011. – № 5 (42). – С. 17–20.
11. Бахматов, С.А. *Страхование: курс лекций* / С.А. Бахматов, Ю.В. Бондарь. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2007. – 153 с.
12. Мачуцкий, В.В. *Правовые основы страхования: уч. пособ.* / В.В. Мачуцкий. – Киев: КНЭУ, 2003. – 302 с.
13. Абрамов, В.Ю. *Страхование: теория и практика* / В.Ю. Абрамов. – М.: Волтрес Клувер, 2007. – 512 с.
14. *Страхование: учебник* / под ред. В.Д. Базилевича. – Киев: Знание, 2008. – 1019 с.
15. Безугла, В.А. *Страхование: учеб. пособие* / В.А. Безугла, И.И. Постил, Л.П. Шаповал. – Киев: Центр учебной литературы, 2008. – 582 с.
16. Журавин, С.Г. *Краткий курс истории страхования* / С.Г. Журавин. – М.: Анкил, 2005. – 112 с.
17. Кинацук, Л. *Особенности развития страхового дела в Украине* / Л. Кинацук // *Предпринимательство, хозяйство и право*. – 2002. – № 2. – С. 26–30.
18. Briys, E. *Insurance from underwriting to derivatives* / E. Briys, F. de Varenne. – John Wiley & Sons, LTD, 2001. – 165 p.
19. Найденов, В.В. *Страхование: учеб. пособие* / В.В. Найденов. – Киев: КСУ, 2003. – 104 с.

Пшеничнюк Татьяна Викторовна. Аспирант, кафедра финансов и кредита, Уманский национальный университет садоводства (Украина), tkresyun@uandex.ru

Поступила в редакцию 10 августа 2014 г.

**Bulletin of the South Ural State University
Series "Economics and Management"
2014, vol. 8, no. 4, pp. 43–47**

PREREQUISITES FOR THE FORMATION AND MAIN STAGES OF INSURANCE DEVELOPMENT

T.V. Pshenichnyuk, Uman National University of Horticulture, Uman, Ukraine

The paper is aimed at formation and the analysis of stages of insurance development for generalization and systematization of experience, as well as adaptation to current economic conditions and the development of economic relations. The processes of development of economic relations are based on the operation of objective economic laws, which determines the general principles of their organization. To form scenarios of their further effective development, it's necessary to investigate in detail the historical experience of their operation, establish laws of development and take into account the possible consequences of the implementation.

The relevance of the conducted study is growing in terms of building a new paradigm of economic development of the country, because it contains a lot of valuable information for the current practice of insurance business. Objective and subjective factors have become the basis for the occurrence of insurance: presence of hazards that can cause property or material damage, the occurrence of which cannot be prevented (objective factor); appearance of fear for the safety of material and intangible benefits of personal (subjective factor); need and desire of people to fight with hazards using available methods and ways, preventing and eliminating harmful consequences (a combination of objective and subjective factors).

Keywords: insurance, development stages, objective factor, subjective factor, insurance protection, insurance fund, hedging, insurance activities, insured event.

References

1. Bazilevich V.D., Bazilevich K.S. *Strakhovoe delo* [Insurance]. Moscow, 2006. 351 p.
2. Osadtsya S.S. (Ed.) *Strakhovanie* [Insurance]. Textbook. 2nd ed. Kiev, KNEU Publ., 2002. 599 p.
3. Voblyy K.G. *Osnovy ekonomii strakhovaniya* [Fundamentals of Insurance Economy]. Moscow, Ankil Publ., 1995. 228 p.
4. Vovchak O.D. *Strakhovanie* [Insurance]. L'vov, Novyy Mir-2000 Publ., 2004. 480 p.
5. Gamankova A.A., Artyur T.M. *Strakhovanie* [Insurance Study Guide]. Kiev, 2000. 118 p.
6. Raykher V.K. *Obshchestvenno-istoricheskie tipy strakhovaniya* [Social and Historical Types of Insurance]. Moscow, YuKIS Publ., 1992. 284 p.
7. Shakhov V.V. *Vvedenie v strakhovanie* [Introduction to Insurance]. 2nd ed. Moscow, Finansy i statistika Publ., 1999. 288 p.
8. Manes A. *Osnovy strakhovogo dela* [Fundamentals of Insurance]. St. Petersburg, 1909. 173 p.
9. Reytman L.I., Kolomin E.V., Pleshkov A.P. et al. *Strakhovoe delo* [Insurance]. Textbook. Moscow, 1992. 524 p.
10. Kashkareva A.V. Istoriko-pravovoy analiz strakhovaniya kak zvena finansovoy sistemy [Historical and Legal Analysis of Insurance as a Part of the Financial System]. *Pravo i bezopasnost'* [Law and Security]. 2011, no. 5 (42), pp. 17–20.
11. Bakhmatov S.A., Bondar' Yu.V. *Strakhovanie* [Insurance]. Course of lectures. Irkutsk, 2007. 153 p.
12. Machutskiy V.V. *Pravovye osnovy strakhovaniya* [Legal Aspects of Insurance]. Kiev, 2003. 302 p.
13. Abramov V.Yu. *Strakhovanie: teoriya i praktika* [Insurance: Theory and Practice]. Moscow, Voltres Kluver Publ., 2007. 512 p.
14. Bazilevich V.D., Bazilevich K.S., Pikus R.V. et al. *Strakhovanie* [Insurance]. Textbook. Kiev, Znanie Publ., 2008. 1019 p.
15. Bezugla V.A., Postil I.I., Shapoval L.P. *Strakhovanie* [Insurance]. Kiev, Tsentr uchebnoy literatury Publ., 2008. 582 p.
16. Zhuravin S.G. *Kratkiy kurs istorii strakhovaniya* [Brief History of Insurance]. Moscow, Ankil Publ., 2005. 112 p.
17. Kinashchuk L. Osobennosti razvitiya strakhovogo dela v Ukraine [Peculiarities of the Development of Insurance in Ukraine]. *Predprinimatel'stvo, khozyaystvo i pravo* [Entrepreneurship, Economy and Law]. 2002, no. 2, pp. 26–30.
18. Briys E., de Varenne F. *Insurance from underwriting to derivatives*. John Wiley & Sons, LTD, 2001. 165 p.
19. Naydenov V.V. *Strakhovanie* [Insurance]. Kiev, KSU Publ., 2003. 104 p.

Pshenichnyuk Tatiana Viktorovna. Postgraduate student, Department of Finance and Credit, Uman National University of Horticulture (Ukraine), tkresyun@yandex.ru

Received 10 August 2014