

**УДК 368.1**  
**ББК 65.271**

**Poberezhnaya Irina Yuryevna**,  
candidate of law, associate professor  
of the department of civil law and procedure  
of Belgorod University of Cooperation,  
Economics and Law,  
Belgorod,  
e-mail: pobereznay@mail.ru

**Nazarenko Viktoriya Vladimirovna**,  
candidate for a master's degree in jurisprudence  
of department of civil law and procedure  
of Belgorod University of Cooperation,  
Economics and Law,  
Belgorod,  
e-mail: viktorijnazarenko@mail.ru

**Побережная Ирина Юрьевна**,  
канд. юрид. наук, доцент кафедры  
гражданского права и процесса  
Белгородского университета кооперации,  
экономики и права,  
г. Белгород,  
e-mail: pobereznay@mail.ru

**Назаренко Виктория Владимировна**,  
магистрант кафедры гражданского права и процесса  
(направление подготовки «Юриспруденция»)  
Белгородского университета кооперации,  
экономики и права,  
г. Белгород,  
e-mail: viktorijnazarenko@mail.ru

## ИСТОРИЧЕСКИЙ АСПЕКТ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

### HISTORICAL ASPECTS OF INSURANCE EVOLUTION IN RUSSIA

*В статье рассматриваются исторические аспекты становления института страхования в России. Затрагивается этап формирования непосредственно понятия страхования и его сущности в понимании человека предыдущих эпох развития. Выделяют и исследуются основные этапы развития страхования. Сформированы и обоснованы пять главных вех в создании страховых услуг на территории России, которые охватывают временные рамки с XI века по настоящий момент. Также авторы выявляют в каждом периоде знаковые моменты, характерные и возможные только на определенном временном отрезке развития не только страхования, но и страны в целом. Охарактеризованы основные нормативные акты, регулирующие страховую деятельность в Российской Федерации.*

*The article examines historical aspects of the insurance institution establishment in Russia. The stage of formation of the concept of insurance and its essence is discussed as it was understood by human being of the previous stages of development. The main stages of insurance development are defined and investigated. Five major milestones in development of insurance services on the territory of Russia are established and justified, which cover the time frame from the XI century to the present. Additionally, the authors revealed the key moments in each period that are characteristic and possible only at a certain time of development of insurance, as well as of the entire country. Basic regulatory enactments regulating insurance business in the Russian Federation are characterized.*

*Ключевые слова: кофейня Эдварда Ллойда, «Русская правда», монополизация страхового рынка, земское страхование, отказ от государственного страхования, формирование конкуренции в страховании, взаимное страхование, имущественное страхование, Закон «О страховании», Закон «Об организации страхового дела в РФ», демомонополизация страхового рынка.*

*Keywords: Edward Lloyd's coffee house, «Russian justice», insurance market monopolization, provincial insurance, rejection*

*of the state insurance, building of competition in insurance, mutual insurance, property insurance, Law «On Insurance», Law «On Arrangement of Insurance Business in the RF», insurance market demonopolization.*

Актуальность вопроса развития страхования в России, несмотря на наличие достаточного количества научных работ, до сих пор представляет интерес для исследования. Выявление и формирование этапов развития страхования в строгих временных рамках позволяет не только разобраться в сущности страхования в настоящий период, но и выявить определенные пробелы в регулировании страховых правоотношений. Кроме того, нельзя исключать из момента актуализации данной тематики и выработку определенных обычаев делового оборота, характерных для явления страхования.

Исследование темы развития страхования в России, на наш взгляд, целесообразно, поскольку систематизация в данной области влечет уяснение, понимание истоков и сущности страхования как важнейшей категории экономики и права.

**Научная новизна** заключается в обосновании и формировании именно пяти этапов становления страхования в России.

**Целью** данной научной работы является систематизация знаний в области развития страхования.

**Задачами** настоящей работы являются: выявление основных этапов развития страхования в России; обоснование исторических рамок каждого этапа; раскрытие содержания становления поэтапно.

**Теоретическая значимость** состоит в том, что данное исследование вносит существенный вклад в теорию страхования.

**Практическая значимость** обусловлена проходящим на современном этапе развития страхования реформированием экономики в целом и страховой сферы в частности. Полагаем, что исторический опыт развития страхования должен учитываться при новейших разработках в данной области.

Явление страхования имеет глубокие истоки. Человек всегда подвергался различного рода опасностям, которые при наступлении неминуемо приводили к ряду негативных последствий. Это могло касаться не только имущества человека,

но и его личности. В этой связи исторически сформировались и развивались сначала прототип страховиков, а уже с течением длительного времени были созданы первые страховые общества. В данном случае следует иметь в виду, что начало страховому делу было положено в XVII веке в лондонской кофейне Эдварда Ллойда. В эпоху развития судоходства и международной торговли предприимчивые купцы искали новые рынки сбыта, терпели немалые убытки в результате крушения и пропажи кораблей или нападения пиратов. Естественным путем решения выявленных проблем явилось создание фондов особого назначения для помощи лицам, попавшим в затруднительное финансовое положение. Участвующие в создании данного фонда лица производят соответствующие отчисления денежных средств исходя из стоимости экспедиционного имущества. Таким образом, появилось сообщество заинтересованных лиц по возмещению материального (имущественного) ущерба. В основу их сотрудничества легла солидарная ответственность, а именно возможность разделения убытков между участниками такого объединения.

Разделение возможных убытков с участниками, передача «страха» квалифицированному субъекту и получило название «застраховаться».

Понятие и зачатки страхования в России появились гораздо позже, чем за рубежом. В истории развития страхового дела в России можно выделить пять периодов.

На Руси в эпоху Средневековья изначально сформировались отношения по страхованию, не носящие признаков коммерческой деятельности. В XI веке существовал свод законов под названием «Законник». Именно в нем были найдены правовые основы страхового дела. Еще одним знаковым для страхования актом, содержащим упоминание о страховании, являлась «Русская правда». Страхование по «Русской правде» строилось по принципу раскладки штрафов на каждого члена определенной общины, которые могли выплачиваться несколько лет. В XIV веке образовалось Московское государство. Для страхования это выразилось в его переводе на государственный уровень путем создания особого денежного фонда в царской казне. Государственные мужи, формируя такой фонд, преследовали цель выкупить бояр, стрельцов, казаков, посадских людей и крепостных из татарского плена.

Гораздо позже, а именно в XVIII веке, предприниматели могли застраховать свой предпринимательский риск у иностранных страховых компаний. В 1765 году в Риге было основано первое общество взаимного страхования от огня. Для этого периода характерными чертами стали факты страхования за рубежом (в основном это касалось богатых домов Санкт-Петербурга) и отсутствие признаков страхования в иных городах.

«Манифест от 28 июня 1786 года стал первым нормативным актом в области страхования в России. В соответствии с ним были учреждены Государственный заемный банк и Страховая экспедиция — первая страховая организации в России» [1, с. 15].

Государственный заемный банк имел право принимать на свой риск дома из камня и фабрики. Так развивалось имущественное страхование. В 1797 году при Государственном ассигнационном банке была открыта Страховая контора для страхования товаров. Оба эти учреждения оказались нежизнеспособными и были упразднены. В 1800 году был издан указ о страховании Компании для кораблей и товаров. Компания вскоре распалась, так как у нее не оказалось клиентов. Остальные попытки устройства

коммерческого страхования тоже не удалось, так как предпринимали в качестве страховщика только государство.

В результате первый этап истории российского страхования (1771—1827) закончился неудачной попыткой государства монополизировать страхование. Принцип государственной страховой монополии и идея государственного страхования оказались непродуктивными. Идею частного страхования правительство монархической России начало воплощать только с 1827 года.

Второй период (1827—1850). Основным направлением развития страхования в этот период стал отказ от государственного страхования. Работающие в этой сфере профессионалы понимали на тот момент, что страхование является выгодным вложением денег, которые могут принести прибыли, и попытались организовать частные акционерные общества, занимавшиеся подобными услугами. В 1827 году было открыто первое Российское Страховое Общество от огня на акциях. Инициатором стал известный экономический деятель России барон Штиглиц. Такая форма страхования была интересна правительству. В качестве поддержки страхования от огня оно предоставило обществу возможность реализовать свою деятельность в качестве монополистов в главных губерниях на 20 лет. Затем было учреждено в 1835 году второе Российское от огня страховое общество и в 1846 году — товарищество «Саламандр» для страхования от огня.

Несомненно, возникает вопрос: каким образом государство выпустило из своих рук прибыльное дело? Ответ на него достаточно прост: на этапе создания страховых акционерных обществ высшие чины государства становились соучредителями. Они преследовали две цели — получение прибыли и возможность курировать данную область со стороны государства.

Подводя итог развития страхования во втором периоде, отметим, что он прошел достаточно плодотворно и сформировал иное видение страхования как частноправовое, которое сохраняется по сей день. Уже к началу 50-х годов XIX века можно было говорить о частной монополии. Логическим путем развития такой монополии стало дальнейшее формирование данной отрасли экономики в России.

Третий период (1850—1900). В страховых отношениях появляется такое явление, как конкуренция.

Для этого периода характерно появление множества страховых компаний, которые не только конкурировали между собой, но и являлись своего рода заслоном для проникновения в отечественную страховую сферу страховщиков извне.

Было учреждено земское имущественное страхование, которое могло осуществляться как в обязательной, так и в добровольной форме.

Нормы права предписывали осуществлять обязательное страхование в отношении всех сельских построек.

Отметим, что эти два вида страхования относительно рассматриваемого предмета страхования, то есть сельские постройки, должны были осуществляться согласно строго определенной норме, а именно не свыше 75% стоимости строения. Позднее, уже в 1867 году, земское страхование появилось в тех местах, где о нем ранее ничего не знали. Здесь функции страховщиков получили губернские присутствия по крестьянским делам, а также губернские и областные правления [2, с. 28].

Так, земское страхование характеризовалось наличием двух основных форм страхования — обязательного и добровольного (коммерческого).

Знаменательным для исследуемого периода стало при-

нятие первого устава Российского союза обществ взаимного от огня страхования.

Итог третьего периода — совершенствование страхового рынка с участием иностранного элемента. Появилась необходимость реализовать возможность создания государственного страхования, а также государственного страхового надзора.

Четвертый период (1900—1917). Основопологающей чертой данного периода явилось становление взаимного страхования на сельскохозяйственных и промышленных предприятиях. «Центром сосредоточения страховых акционерных обществ стал Петербург. В 1913 году из 13 обществ с капиталом 297,7 млн руб. в Петербурге находилось 4 с капиталом 76,4 млн руб.» [3, с. 32].

Специфической чертой четвертого периода можно назвать наличие различных организационно-правовых форм в личном страховании.

Денежные ресурсы страховых обществ на данном этапе стали инвестироваться в государственные займы и акции торгово-промышленных предприятий и коммерческих банков. Поток инвестированных денежных средств направлялся для погашения государственного внутреннего и внешнего долга. С учетом данного факта страхование приобрело роль развивающейся отрасли инфраструктуры рыночной экономики страны.

Тем не менее Первая мировая война в 1914 году внесла свои коррективы не только в жизнь простых людей, но в экономическую, политическую сферы, включая и страховые правоотношения. Результатом подобных явлений стало возникновение финансово-экономического и политического кризиса.

Еще одним потрясением для России стал приход к власти партии большевиков в 1917 году. Одним из выдвигаемых требований этой партии являлась идея национализации банков и страхового дела.

Указанная идея была воплощена в жизнь в 1918 году. С началом этого периода в СССР страхование осуществлялось непосредственно государством посредством деятельности специально созданных органов. «23 марта 1918 года на заседании СНК РСФСР был принят первый законодательный акт о страховании: «Декрет об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального (то есть обязательного государственного) страхования». Как оказалось впоследствии, принятие этого Декрета носило особую роль. В стране появилось иное веяние — упразднение частного сектора страхования. Для реализации этого направления Декретом СНК РСФСР от 28 ноября 1918 года «Об организации страхового дела в Российской Республике» все частные страховые общества были ликвидированы, а их имущество и денежные средства перешли в собственность государства. Страхование во всех его видах было объявлено государственной монополией [1].

В период с 1917 по 1920 год государство применяло страхование не для защиты интересов страхователей (выгодоприобретателей), а для восполнения государственного бюджета, значительно пострадавшего в результате войн и революции.

Пятый период (с 1921 года) проходил под эгидой развития имущественного и личного страхования в СССР. В восстановительный период государственное имущественное страхование развивалось путем изъятия денег, переполнявших каналы обращения.

В период с 1926 по 1932 год в условиях построения основ социалистической экономики основным видом стало обязательное государственное имущественное страхование. Кроме того, у граждан появилась воз-

можность добровольно застраховаться по различным направлениям (имущество, жилище, животные и т.д.).

В 1941—1944 годах финансовые потоки государственного страхования стали одним из источников софинансирования нужд фронта и тыла. Во время Великой Отечественной войны развитие страховой деятельности переживало не лучшие времена. В связи с тем, что под гнетом фашистов находилась значительная территория, страховые операции активно сокращались. Тем не менее захваченные территории постепенно освобождались, и имущественное страхование восстанавливалось. Отметим, что совместно с этим видом страхования стало развиваться и государственное личное страхование.

Следующей исторической вехой, которая повлияла на развитие страхования, стал распад СССР в 1991 году. Естественно, в этот период роль страхования в стране недооценивалась.

27 ноября 1992 года был принят Закон РФ «О страховании». С принятием указанного акта в научной среде говорят о возрождении национального страхового рынка в Российской Федерации. Этот документ является первым законодательным актом как в дореволюционной, так и в послереволюционной России, где изложены фундаментальные положения, регламентирующие страховую деятельность. После принятия ГК в 1997 году в Закон «О страховании» были внесены изменения, в том числе в название. В настоящее время основным документом по страхованию является Закон № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [4]. На основании данного нормативного акта был сформирован еще целый ряд нормативных правовых актов, которые детализируют различные виды страхования.

Тем не менее страховое законодательство не исчерпывается представленными нормативными актами. Регулирование данной области экономики достаточно сложно и многоступенчато. Конституция РФ стала во главе любых нормативных актов, входящих в систему действующего законодательства [5].

Нормативно-правовые акты, регулирующие страховые правоотношения, выстроены строго в соответствии с установленной иерархией нормативных актов. Во главе страхового законодательства стоит Конституция РФ, обладающая высшей юридической силой. Во исполнение норм Конституции РФ в 1996 году был принят Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 2. Он содержит главу 48 «Страхование», нормы которой регулируют обязательственные правоотношения, устанавливая их виды и общие положения [6].

Далее следует отметить Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Закон охватывает правоотношения, возникающие между субъектами страхового дела, а также надзорные функции компетентных органов, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела [7].

Данному закону придают большое значение и называют его «отраслевой конституцией, базовым регулятором экономики национального страхования» [2]. Закон стал первым специальным юридическим актом, определяющим правовые границы экономики страхования в России как непосредственно, так и через другие правовые акты. Он является базой для разработки других специальных законов, указов президента, постановлений правительства, подзаконных и нормативных документов (актов второй и третьей степени), документов страховых фирм, охватывающих все направления развития страхового рынка и соответствующих ему экономических отношений. Именно этот закон призван реализовать положения гражданского права, обеспечивающие защиту интересов всех

субъектов страхового хозяйства России, и в первую очередь интересов страхователей, так как страховые сделки — самые сложные из всех видов предпринимательских сделок именно для клиентов. В законе дана трактовка содержания многих основных понятий страхового дела.

В положениях закона прослеживается роль государства в страховании. В соответствии с ним государство может быть участником страхования как: страхователь; учредитель или соучредитель страховых фирм; гарант в тех сферах, где требуется государственная поддержка (например, страхование экспортных кредитов и иностранных инвестиций); регулятор страхования в стране.

Законом в теорию и практику введен ряд международных страховых понятий, что облегчило взаимодействие национального страхового рынка с международным.

Кроме вышеперечисленных нормативных актов страховые правоотношения регулируются правовыми актами административного, налогового, государственного и финансового права. При этом основной их целью в регулировании исследуемой сферы следует признать создание правовых условий для

успешной реализации участниками страхования своих прав и обязанностей [8].

Поскольку предпринимательская деятельность в России интенсивно развивается, появляются все новые виды деятельности, не стоит на месте и страховая деятельность. Она трансформируется и развивается в том же направлении, что и предпринимательская среда. В этой связи законодатель разрабатывает новые специальные нормативные акты, направленные на регулирование того или иного вида страхования [9; 10; 11].

Подводя итог, отметим, история становления страхования в России знала и взлеты, и падения. Несколько раз страхование переходило от государства к частному сектору, и наоборот. Как показало исследование, при огосударствлении этой сферы страхование развивалось гораздо медленнее или же вообще приходило в упадок. Только денационализация стала новым витком в формировании страхования. Стали появляться коммерческие страховые компании, формироваться новые виды. В настоящее время страхование также является перспективной и активно развивающейся отраслью экономики.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Горевой Е. Д., Сусликов В. Н. История развития российского страхового законодательства // Гражданское право. 2012. № 2. С. 14—17.
2. Гомелля В. Б. Страхование: учеб. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Московская финансово-промышленная академия, 2011. 624 с.
3. Смирнова М. Б. Страхование: учеб. пособие. М.: Юстицинформ, 2007. 320 с.
4. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 года (ред. от 04.11.2014 года) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.
5. Конституция РФ (принята всенародным голосованием 12.12.1993 года) (с учетом поправок от 21.07.2014 года № 11-ФКЗ) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 15.10.2014).
6. Гражданский кодекс РФ, часть вторая от 26.01.1996 года №14-ФЗ (ред. от 27.07.2014 года) (с изм. и доп., вступ. в силу 01.10.2014 года) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
7. Ивачев И. Договор страхования в российском праве // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2011. № 24. С. 4—5.
8. Игбаева Г. Р. Страхование законодательства в России: понятие, источники // История государства и права. 2007. № 18. С. 11—13.
9. Арбузников А. А. Страхование гражданской ответственности врачей перед пациентами — очередная попытка реформировать систему здравоохранения // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2013. № 1 (22). С. 289—293.
10. Дырдов В. И. Страхование как элемент системы управления имущественными рисками энергопредприятия // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2012. № 3 (20). С. 276—278.
11. Тонян А. В. Страхование как приоритет обеспечения безопасности операций банков с кредитными картами // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 4. С. 167—169.

## REFERENCES

1. Gorevoy E. D., Suslikov V. N. History of the Russian insurance legislation // Civil law. 2012. № 2. P. 14—17.
2. Gomellya V. B. Insurance: textbook. 4th edition, revised and amended. M.: Moscow Financial and Industrial Academy, 2011. 624 p.
3. Smirnova M. B. Insurance Law: textbook. M.: Yustitsinform, 2007. 320 p.
4. On arrangement of the insurance business in the Russian Federation: The RF Law dated 27.11.1992 (revision as of 04.11.2014) // Bulletin of SND and VS of the RF. 1993. № 2. Art. 56.
5. Constitution of the Russian Federation (adopted by the national vote on 12.12.1993) (As amended on 21.07.2014, № 11-FKZ) [Electronic resource]. URL: <http://www.pravo.gov.ru> (date of viewing: 15.10.2014).
6. Civil Code of the Russian Federation, Part Two dated 26.01.1996 № 14-FZ (revision as of 27.07.2014) (with revisions and amendments entered into force on 01.10.2014) // Collection of the RF legislation. 1996. № 5. Art. 410.
7. Ivachev I. Insurance contract in the Russian law // Financial newspaper. Regional issue. 2011. № 24. P. 4—5.
8. Igbaeva G. R. Insurance legislation in Russia: concept, sources // History of state and law. 2007. № 18. P. 11—13.
9. Arbuznikov A. A. Insurance of civil responsibility of doctors is one more attempt to reform the health care system // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2013. № 1 (22). P. 289—293.
10. Dyrdiv V. I. Insurance as the element of the property risks management system of the power-engineering company // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2012. № 3 (20). P. 276—278.
11. Tonyan A. V. Insurance as a priority for providing safety of bank operations with credit cards // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2011. № 4. P. 167—169.