

УДК 338.46

***РЫНОК СТРАХОВЫХ УСЛУГ:  
ИСТОРИЧЕСКИЕ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ***

***Ковалева И.П.***

*к.э.н., доцент кафедры «Экономика, финансы и менеджмент»,  
Новороссийский филиал Финуниверситета,  
Новороссийск, Россия*

***Прошкина А.В.***

*студентка 3 курса,  
Новороссийский филиал Финуниверситета,  
Новороссийск, Россия*

**Аннотация:** в настоящее время страховой рынок является не только механизмом финансового оздоровления, источником рефинансирования кредитного сектора, но и крупнейшими институциональными инвестициями. Надежный и стабильно растущий страховой рынок обеспечивает высокий уровень экономической защищенности его участников и их успешное функционирование в условиях рыночной экономики, что является необходимым условием роста и стабильности экономики в целом. Современные процессы диверсификации, консолидации и интеграции в национальных и международных финансах так же обуславливают необходимость активизации анализа страхования с точки зрения его роли в финансовых системах.

**Ключевые слова:** страхование, страховое дело, рынок страховых услуг, страховые фонды, обязательное и добровольное страхование.

***THE INSURANCE MARKET:  
HISTORICAL AND THEORETICAL ASPECTS***

***Kovaleva I. P.***

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Economics, Finance and Management Department,*

*Novorossiysk branch of the Financial University,*

*Novorossiysk, Russia*

***Proshkina A.V.***

*3rd year student,*

*Novorossiysk branch of the Financial University,*

*Novorossiysk, Russia*

**Abstract:** at present, the insurance market is not only a mechanism of financial recovery, a source of refinancing of the credit sector, but also the largest institutional investments. A reliable and steadily growing insurance market provides a high level of economic security of its participants and their successful functioning in a market economy, which is a necessary condition for growth and stability of the economy as a whole. Modern processes of diversification, consolidation and integration in national and international Finance also necessitate the intensification of the analysis of insurance in terms of its role in the financial systems.

**Key words:** insurance, insurance business, insurance market, insurance funds, compulsory and voluntary insurance.

Одной из старейших категорий общественно - экономических отношений является страхование. Первые этапы страхования начали складываться с появлением в обществе собственности и товарных отношений. Во все времена человека подстерегали опасности, и сопровождал страх перед стихийными природными явлениями (землетрясениями, наводнениями, пожарами), вызывающими разрушение имущества, гибель скота и посевов, заставляя человека к осознанию необходимости возмещения ущерба путем солидарной ответственности.

На Руси страхование появилось позже, чем в западных странах,

поскольку позже, чем в других странах стал развиваться капитализм [3, С.8].

В России первые упоминания о страховании отмечены в древнерусском законе «Русская правда» (X - XI век).

В дореволюционной России наиболее распространенным было страхование от огня. В 1827 г. было образовано первое страховое общество «Первое российское страховое от огня общество», в 1835 г. образовалось «Второе российское от огня страховое общество», а в 1846 г. появилось еще одно страховое общество «Саламандра». Однако низкий уровень экономического развития страны все же препятствовал развитию страхования в целом. Отмена крепостного права существенно повлияла на экономику России, страна начала развиваться более активно и это отразилось на страховом деле. Появилось большое количество страховых обществ, различных форм собственности. К 1880 г. количество застрахованных составило около 9 тыс. человек [3, С.8].

На рисунке 1 представлены основные виды обществ страхования в России в период с середины XIX в. по конец XIX в.



Рисунок 1. Виды обществ страхования в России в период середина XIX в. - конец XIX в.

К концу XIX в. в России осуществляло страховую деятельность более 300 организаций, среди которых наиболее распространенными были земские страховые организации и общества взаимного страхования.

Таблица 1 отражает развитие основных видов страхования в

дореволюционной России [5, С.47].

Таблица 1. Страхование дело в дореволюционной России

Организационная система страхования	Вид страховой защиты
Акционерные страховые общества	от огня, транспортное, от кражи с взломом, жизни, от несчастных случаев
Земское страхование	от пожаров, обязательное окладное, дополнительное, добровольное
Общества взаимного страхования	от огня, морское и речное

На рисунке 2 представлен объем взносов в страховые общества России в конце XIX в.

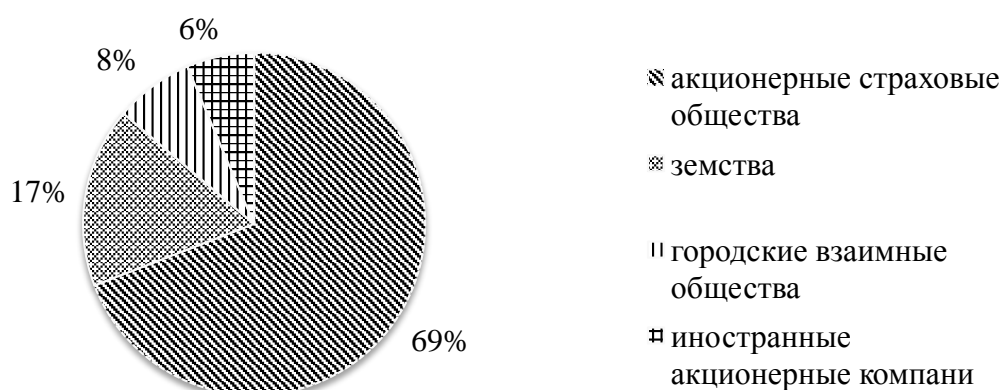


Рисунок 2. Объем взносов в страховые общества России в конце XIX в.

В результате к 1913 г. в России образовался развитый рынок страхования с различными видами страхования.

Начавшаяся в 1914 г. Первая мировая война, последовавшая за революционными событиями, коренным образом изменила политическую и экономическую обстановку в России и привела к кризису во всех сферах жизни общества [7, С.5622].

В 60-70-е годы в страховании населения России возросла роль добровольного страхования: страхование детей, страхование к бракосочетанию, страхование домашнего имущества и транспортных средств. В 1986-1987 гг. появились новые виды страхования домашних хозяйств и организаций:

страхование учащихся от несчастных случаев, страхование драгоценных камней и металлов, страхование арендованного имущества и хозяйств.

Однако в 1990-х гг. с проведением экономических реформ произошли изменения в страховой отрасли, расширился перечень организационно-правовых форм страховых организаций, параллельно с государственными появились акционерные и кооперативные компании. В этот период времени сокращался объем производства, снижались социальные гарантии, наблюдался высокий уровень инфляции, в результате снизился интерес к одному из основных видов страхования - страхованию жизни.

За последние годы страховой рынок России сделал значительный шаг вперед. Наиболее динамично рынок демонстрировал рост в 2005-2008 гг., когда комиссионные премии росли в среднем на 18% в год [4, С.48].

Стратегия развития страховой деятельности в РФ до 2020 г. (утв. распоряжением Правительства РФ от 22.07.2013 №1293-р) основывается на внедрении новых условий добровольного страхования, новых страховых продуктов и способов их реализации, позволяющих удовлетворять потребности потребителей в защите их имущественных интересов.

В рыночной экономике страховая деятельность выступает с одной стороны как способ защиты имущественных интересов физических, юридических лиц, с другой стороны - как коммерческая деятельность, приносящая доход [2, С.8].

Экономическая сущность страхования также связана с созданием целевых фондов, которые образуются за счет денежных платежей физических и юридических лиц, с последующей компенсацией вреда, причиненного стихийными бедствиями и другими обстоятельствами. В законе РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» трактуется: «Страхование представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также

за счет иных средств страховщиков» [1].

Страховой фонд служит резервом денежных и материальных средств и предназначен для возмещения ущерба, а платежи, в свою очередь, являются источниками основания страховых фондов. Страховые фонды государства образуются на основе платежей граждан и предназначены для национальной безопасности и социальной поддержки, а также для ликвидации катастроф, аварий, бедствий и для оказания помощи гражданам в старости, в случае инвалидности [5, С.22].

Фонды самострахования могут создаваться как компаниями, так и физическими лицами в обязательном и добровольном порядке. Для компенсации ущерба владельцы используют личные сбережения.

Страхование дает возможность вложить в производство средства, предназначенные на образование собственного резервного фонда покрытия убытков, что является стимулом для деловой активности [6, С.24].

Страхование подразумевает двусторонний процесс, включающий в себя обязательные две стороны: страховщик и страхователь. Страховщик - юридическое лицо, получившее лицензию на осуществление страховой деятельности. Страхователь - юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования [12, С.150].

К основным функциям страхования относят: рисковую, предупредительную и сберегательную. Рисковая функция позволяет в случае непредвиденных событий перераспределять денежные средства между участниками страхования. Предупредительная функция страхования – это контроль и регулирование уровня риска в главных областях экономической и частной жизни. Функция сбережения направлена на накопление денежных сумм, в связи с необходимостью защиты достигнутого достатка [2, С.13].

В соответствии с законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с: жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением

страхователя или застрахованного лица (личное страхование); владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование); возмещением страхователем причиненного ущерба, как личности, так и его имуществу - страхование ответственности [1].

На рисунке 3 представлена классификация отраслей страхования по видам страховых выплат.



Рисунок 3. Классификация отраслей страхования по видам страховых выплат

Для организаций большое значение имеет страхование активов, пассивов и доходов [2, С.29]. В страховании активов задействованы основные средства, производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция. К страхованию пассивов относятся убытки, которые возникают из пассивных долгов без погашения, а именно страхование кредита, необходимых затрат. При страховании доходов возмещаются не компенсируемые убытки.

В мировой практике страхование приобрело весомое значение и осуществляется по двум направлениям: страховому (клиентам оказывается защита от рисков) и инвестиционному (в активы распределяются страховые резервы) [8, С.29].

На современном этапе основными характерными чертами мирового рынка страховых услуг являются: крупные масштабы; отсутствие географических границ; круглосуточное выполнение операций, в том числе в режиме online через сеть Интернет; использование валют развитых стран;

участие крупнейших корпораций [9, С.71].

Наиболее известные страховые центры это Париж, Лондон, Нью-Йорк, Мюнхен, Пекин, Токио, Цюрих, Торонто. К крупнейшим страховым организациям относятся: АХА (Франция, Париж), Allianz (Германия, Мюнхен), MetLife (США, Нью-Йорк), Legal & General Group (Великобритания, Лондон), Ping An Insurance (КНР, Шэньчжэнь), Zurich Insurance Group (Швейцария, Цюрих) и другие [13].

Как показывает практика в каждой стране, сложился свой особый опыт применения организационно-правовых форм при образовании страховых обществ. Так, в Германии и США доминируют акционерные общества, во Франции - общества взаимного страхования, в Великобритании ассоциации взаимного страхования. В Италии и Испании преобладает кооперативное страхование. Однако в каких бы организационных формах ни действовали страховщики, их деятельность регулируется нормативными актами и контролируется органами государственного страхового надзора [10, С.414].

Страхование проводится как в добровольной, так и обязательной формах. Например, в Германии преобладают в основном необязательные виды страхования, но существуют и обязательные, которые носят социальный характер. Для получения медицинского полиса необходимо внести сумму взноса, которая зависит от возраста гражданина, чем он старше, тем выше взнос.

Существенные изменения происходят и в российском медицинском страховании. Параллельно с реализацией обязательного медицинского страхования (ОМС), должное внимание стало уделяться и добровольному медицинскому страхованию (ДМС). Усилились тенденции участия частных клиник в системе ОМС [11, С.104].

Уникальную систему имеет США, в каждом штате установлены разные обязательные виды страхования, например, автострахование обязательно только в 45 штатах, а в остальных нет.

В Японии доминирует – обязательное страхование. Для каждого



гражданина платеж по полису здравоохранения высчитывается индивидуально, в зависимости от заработной платы, но не более 100 долларов. Содержание в доме престарелых требует дополнительных взносов до определенного возраста. Автострахование является также обязательным, но материальный ущерб пострадавшему не выплачивается, лишь урон здоровья [3, С.221].

В Китае обязательным страхованием является медицинское, пенсионное, на рождение ребенка, от безработицы и страхование жизни.

Однако в целях привлечения большего числа клиентов компании осуществляют и необычные виды страхования. В таблице 2 представлены необычные виды страхования.

Таблица 2. Необычные виды страхования

Страна	Виды страхования
Голландия (компания Hullberry Insurance Company)	Повышение цен на бензин, захлопнулась дверь, застрял лифт, неудача в лотерее, похищение инопланетянами, сказали «нет» у алтаря, сухой закон, чужой ребенок и др.
Великобритания	Обязательное страхование ответственности, обязательное профессиональное страхование
Швейцария	Обязательное страхование от землетрясений

Итак, страховая деятельность в каждой стране имеет свои исторические традиции, особенности, виды. Разумеется, не в каждом государстве развито на высоком уровне страховое дело, однако все же социально и экономически развитые страны не останавливаются в развитии и усовершенствовании страховых услуг, а значит, вслед за ними будут расти и малоразвитые страны. Рынок страхования находится на этапе укрепления своих позиций. С помощью страхования возможно защитить общественные и личные интересы, возникающие в процессе производства, то есть страхование становится необходимостью. А значит нужно обеспечить удобство, надежность и доступность страховых услуг.

#### **Библиографический список:**

1. Федеральный закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.04.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации». – URL:

<http://www.consultant.ru/about/software/> (Дата обращения 21.08.2018)

2. Годин А.М. Страхование: учебник / А.М.Годин, С.В.Фрумина. - М.: Издательская торговая корпорация «Дашков и К», 2013. – 480 с.
3. Основы страхования: учебное пособие / В.Н. Рыбин. — Москва: КноРус, 2016. — 232 с.
4. Страхование: учебное пособие / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова. — Москва: КноРус, 2018. — 320 с.
5. Страхование. Практикум: учебное пособие для академического бакалавриата / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]; отв. ред. Л. А. Орланюк-Малицкая, С. Ю. Янова. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 575 с.
6. Пылов К.И. Страхование в России. – М.: ЭДМА, 2013. – 540 с.
7. Голубев Н.А. О страховании в России // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 2-25. – С. 5622-5625.
8. Дальке А.Ю. Рынок страхования жизни в Казахстане: проблемы и перспективы // Проблемы современной науки и образования. - 2017. - № 18 (100). - С. 29-32.
9. Джабаров Г.Н. Проблемы страхового рынка республики Таджикистан: региональные диспропорции и неразвитость инфраструктуры // Вестник Северо-Кавказского государственного университета. - 2017. Т. 71. - № 2. - С. 71-79.
10. Доронина И.С. Особенности развития мирового рынка страхования и перестрахования // Аллея науки. - 2017. Т. 1. - № 8. - С. 414-418.
11. Зудин А.Б., Ковалева И.П. Участие частных клиник в системе ОМС как фактор развития здравоохранения России // Вестник медицинского института «РЕАВИЗ»: реабилитация, врач и здоровье. 2016. № 4 (24). С. 104-109.
12. Майорова Н.А. Общие положения о страховании и обзор рынка страховых услуг: проблемы и перспективы // Наука. Мысль. - 2016. - № 12. - С. 150-153.
13. The World's Largest Public. – URL: Companies

<https://www.forbes.com/global2000/list/> (Дата обращения 25.08.2018)