

**КУЗНЕЦОВА НАТАЛИЯ
ПЕТРОВНА
СТРАХОВАНИЕ**

ЛЕКЦИЯ 1

История страхования

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КУРСА

- 1) Страхование: учеб. Под ред. Черновой Г.В. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. - 432 с. ISBN-10 5-484-01250-6, ISBN-13 978-5-482-01250-5.
- 2) Чернова Г.В. Основы экономики страховой организации по рисковым видам страхования. – СПб.: Питер, 2005. – 240 с.: ил. – (Серия “Учебник для вузов”).
- 3) Чтение лекций с использованием презентации курса (power points).

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА:

Основная

- Основы страховой деятельности: Учебник /Отв. ред. проф. Т.А. Федорова. □ М.: Издательство БЕК, 1999. □ 776 с.
- Страхование: учеб. Под ред. Черновой Г.В. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. - 432 с. ISBN-10 5-484-01250-6, ISBN-13 978-5-482-01250-5.
- Страхование от А до Я. М. ИНФРА-М, Под ред. Л.И. Корчевской и К.Е. Турбиной, 1996. - 624 с.
- "Страховое дело". Под ред. Л.И. Рейтмана. М.: 1992 г.
- Финансы. Учебник для ВУЗов. Под ред В.В.Ковалева. Главы 18, 19. М., 2001
- Чернова Г.В. Основы экономики страховой организации по рисковым видам страхования. – СПб.: Питер, 2005. – 240 с.: ил. – (Серия “Учебник для вузов”).
- Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов.- М.: Страховой полис. ЮНИТИ, 1997.- 311 с.

Дополнительная

1. Агеев Ш.Р., Васильев С.Н., Катырин С.Н. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. М., 1998;
2. Александрова Т.Г., Мещерякова О.В. Коммерческое страхование. Справочник. М., 1996,;
3. Гомелля В.Б. Основы страхового дела, М., 1998;
4. Страховой портфель. (Книга предпринимателя. Книга страховщика. Книга страхового менеджера.) /отв.ред. Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И. - М.: 1994;
5. Чернова Г.В. Практика управления рисками на уровне предприятия. СПб., 2000.

Нормативные документы, регулирующие страховую деятельность в РФ.

- 1. Конституция РФ, 1993, ст. 39.
- 2. Гражданский Кодекс РФ, ч. 2, гл. 48, 1995.
- 3. Закон РФ “Об организации страхового дела в РФ”, 1992 с изменениями 1997 -2005 гг.
- 4. Закон “О медицинском страховании граждан в РСФСР”, Финансовая газета, 1992, N 10.

Периодические издания:

- “Деньги”
- “Страховое дело”,
- “Страховое ревю”,
- “Управление риском”,
- “Финансы”
- “Экономика и жизнь”

План

1. История древнего страхования
2. История средневекового западноевропейского страхования
3. Современный мировой рынок страхования
4. История российского страхования

История древнего страхования

Жизнь и деятельность человека подвергается различным опасностям, которые угрожают либо ему самому, либо его имуществу, либо его делу.

Опасности могут быть непредвиденными по источникам возникновения, неравномерными - по своим последствиям.

Технически противостояние человека опасностям может быть

- превентивной, - предполагающей организацию им ряда профилактических мер, предупреждающих опасность, и
- репрессивной, - направленной на подавление уже возникшей опасности.

История древнего страхования

Для того, чтобы защитить себя от различного рода опасностей в экономическом смысле, человечество создало страхование.

История древнего страхования

Специфические особенности древнего страхования:

1. Взаимность страхования (страховщики и страхователи - одни и те же лица).
 2. Объединение на профессиональной, бытовой и религиозной основе
 3. Сбор необходимого для обеспечения потребности фонда начинался после наступления несчастного случая путем последующей раскладки.
- **Таким образом, преследовалась цель обеспечения потребности. Страхование еще не было промыслом, цель которого - получение прибыли.**

История средневекового страхования

В X - XI вв. начинается этап средневекового страхования.

В эпоху феодализма развиваются принципы:

- вассальной зависимости,
 - взаимопомощи во внутренней жизни города
- Функция взаимопомощи в несчастных случаях декретировалась в уставах гильдий и цехов

История средневекового страхования

С XIII в. развиваются следующие тенденции в

Зап. Европе:

1. Обязательное муниципальное территориальное страхование. Застрахованные были обязаны регулярно вносить страховые платежи в зависимости от своего социального происхождения (духовенство, рыцари, солдаты, купцы, прочие горожане). (XII в. в округе г. Родьза (юг Франции) по декрету папы римского Александра III)

История средневекового страхования.

Тенденции (Продолжение)

2. Специализация страхования

- развитие личного страхования из “вдовьих и сиротских касс” (пособия на случай смерти, инвалидности, болезней, пособия на выкуп из плена, для совершения паломничества, выплату выры за неумышленное преступление своих членов и т.д.)
- развитие имущественного страхования от стихийных и социальных бедствий (кража, грабеж).
- пожарные гильдии в Исландии и натуральная выплата
- морское страхование (перевозочные средства, товары)

История средневекового страхования. Тенденции (продолжение)

- 3.Изменение организационно-правовой формы: от рядового соглашения о страховой взаимопомощи до постоянной взаимно-страховой организации уставного типа.
- 4.Размывание принципа взаимности и изменение цели – не взаимопомощь, а прибыль.

История коммерческого страхования

В истории развития коммерческого страхования, т.е. в истории развития страхования как промысла можно четко выделить три этапа

- 1. XII - XV вв.;**
- 2. XVI - XIX вв.;**
- 3. XIX - XXI вв., которые отличаются друг от друга по четырем признакам:**
 - а) по организационно-правовым формам;**
 - б) по объему и видам страховых и перестраховочных операций;**
 - в) по уровню государственного вмешательства ;**
 - г) по степени интернационализации страхования.**

Коммерческое страхование

Особенности коммерческого страхования по этапам развития

1. На первом этапе страхование развивалось как транспортное, морское страхование, в виде морских займов
2. Первые полисы появились в 1347 г. в Барселоне
3. В конце XVI в. центр морской торговли переместился в Атлантику, а центр морского страхования - в Англию. С 1601 г. стали функционировать специальные суды, выступавшие арбитрами в спорах по договорам морского страхования.
4. В XVI в. возникают англо-саксонские гильдии, и специальные договоры - прообразы перестраховочных,

Коммерческое страхование

- В ХУІІ в. заинтересованные лица объединились в ассоциацию "Лондонский Ллойд" и приняли "полисный формуляр Ллойда" (1779 г.) - явившийся формой договора морского страхования.
- Большой лондонский пожар 1666 г., уничтоживший почти весь город за 5 дней, дал мощный толчок к развитию страхования от огня.
- До ХУІІ в. в Европе осуществлялись некоторые финансовые операции, напоминавшие страхование жизни. Страховые пари, благочестивое страхование: тонтинный займ.
- В ХУІІ - ХУІІІ столетиях с развитием теории вероятностей, а также с составлением таблиц смертности, формируется научная основа для организации страхования жизни.

Коммерческое страхование

XVIII - XIX вв. - период

Промышленный переворот и развитие кредитно-финансовых отношений привели к появлению новых видов риска

- технико-технологического, а следовательно и новых видов страхования - от пожаров, от взрывов и т.д.
- применение наемного труда, в свою очередь, потребовало введения страхования от несчастных случаев: на случай смерти, инвалидности, потери трудоспособности. Этому способствовало также и развитие необходимой составляющей капиталистической формы рыночных отношений.

Коммерческое страхование

XVIII - XIX вв. - период

Первое договорное перестрахование появилось в Германии в 1820 г. Первыми профессиональными компаниями считаются "Колония Реиншуранс", (1892 г.) швейцарское перестраховочное общество "Свисс Ре", (1863), Мюнхенское общество перестраховщиков (1880 г.) "Русское общество перестрахования" (1895 г.), первая английская перестраховочная компания (1907 г.)

В 1871 г. в Германии, затем в Швейцарии, Италии, Испании, Франции, в начале XX в. - в Англии, России, США был принят закон о "Безвинной ответственности предпринимателей за увечья и смерти рабочих на производстве".

Коммерческое страхование

XVIII - XIX вв. - период

- становления новых видов имущественного и личного страхования, рождения страхования ответственности,
 - создания крупных акционерных страховых обществ в Европе, конкуренции между ними,
 - развитие инфраструктуры страхового рынка,
1. Попыток их объединения в виде Союзов и Клубов, выработки твердых принципов классификации рисков, упорядочения страховых премий и
 2. Начала государственного регулирования страхования.
 3. Развитие науки. В 1868 г. была создана Коллегия для разработки вопросов страхования, в которой активно работали ученые-математики. Институт актуариев (1873)
 4. Развитие образования. Чартерный Институт страхования 1896 г.

Коммерческое страхование

В последней трети XIX - XX вв. на III этапе развития страхования ведущей силой становится крупный концерн, состоящий из акционерных обществ, или обществ взаимного страхования.

Особенностью страхового концерна является

- дифференциация различных видов страхования с последующей специализацией деятельности страховых компаний на том или ином сегменте страхового рынка.
- создание системы диверсификации страховой защиты через перестрахование и сострахование.

Мировое страхование

Предпосылки становления и развития мирового рынка страхования

- усиление роли и значения страхования как фактора, способствующего экономическому росту,
- появление большого числа катастрофических рисков в мировом хозяйстве,
- развитие Интернет-экономики,
- демографические изменения.

Мировое страхование

Мировое страхование и Рост: роль

- мобилизует национальные и международные сбережения
- обеспечивает финансовую стабильность.
- частное страхование может дополнить или частично заменить государственные программы социального обеспечения.
- национальные и иностранные страховые организации привносят в национальные экономики новые и эффективные методы управления риском.

Мировое страхование

Распространение информационных технологий:

стимулирует стандартизацию и унификацию страховых продуктов;

приводит к появлению новых рисков, новых услуг, распространяемых новым потребителям через новые каналы распространения;

снижает стоимость страховых услуг и повышает эффективность страховой деятельности;

обостряет конкуренцию между страховыми компаниями;

изменяет систему менеджмента;

расширяет возможности заключения международных договоров страхования;

вступает в противоречие с национальными законодательствами (страховым, налоговым, гражданским, административным).

Мировое страхование

3. Повышение катастрофического характера мировой экономики. Рост убыточности страховых операций и необходимость роста СК
4. Демографические изменения. Кризис ГВБ и государственных пенсионных систем

Мировое страхование

Экономика мирового страхования

- Экономика предложения
- Экономика спроса
- Внешнее окружение

Мировое страхование

Экономика предложения

увеличение степени концентрации страховых
и перестраховочных компаний.

увеличение концентрации на рынке страховых
посредников

повышение взаимопроникновения страховых
и перестраховочных компаний и страховых
мегаброкеров

Мировое страхование

II. Экономика спроса. Изменение спроса и модификация страховых услуг
изменение отношений всех операторов, действующих на мировом страховом рынке) развитие ФК
концентрация потребителей страховых услуг,
изменение традиционных форм и видов страховых услуг
секьюритизация
активная потребительская позиция страхователей
рост покупательского потенциала,
расширение сферы использования частного коммерческого страхования в мировом хозяйстве
установление высоких стандартов и дальнейшее развитие клиентоориентированных продуктов и услуг,
усиление неравномерности развития, появление и распространение новых способов конкурентной борьбы.

Мировое страхование

III. Влияние внешней среды мировой страховой индустрии

- либерализация страховых рынков, характеризующаяся устранением входных барьеров на национальный рынок для иностранных компаний.
- гармонизация страхового права в соответствии с идеей о свободном движении товаров, лиц, услуг и капиталов.
- государственное и надгосударственное регулирование прозрачности и полноты информации
- изменение спроса на "массовые" страховые услуги
- снижение государственного социального обеспечения

История страхования в России

Основные этапы развития страхового дела в России:

I. Страхование в царской России 1786—1917 гг.;

- 1-ый этап : крушение принципа государственной страховой монополии и идей государственного страхования.
- 2-ой этап : становление страхования в России, связанное с началом формирования национального страхового рынка, появлением частных акционерных компаний.
- 3-ий этап : зарождение национального страхового рынка.
- 4-ый этап : возникновение новых видов взаимного страхования - в среде землевладельцев и фабрикантов.

История страхования в России

Первые зачатки страхования в России можно обнаружить после распада Золотой Орды в виде обязательного государственного страхования выкупа пленников.

С XIII в. у украинских чумаков развивалось взаимное страхование, в случае падежа вола на его покупку на артельные деньги.

История страхования в России

- Истинное страхование появилось в России во второй половине XVIII в. Екатерина II в Манифесте от 28 июня 1786 г. об учреждении Государственного Заемного Банка запретила страховать имущество в иностранных компаниях. Одновременно при Банке была создана Страховая экспедиция (1786-1822 гг.),
- 27 июня 1827 г. был одобрен проект барона Штиглица об учреждении Первого Страхового Российского общества от огня, которое было создано путем размещения акций по подписке (1827-1918 гг.).

История страхования в России

- В 1835 г. было создано Второе Российское Страхование общество от огня, которое получило исключительное право на страхование имущества в 40 губерниях.
- К 1847 г. было организовано акционерное страховое общество "Саламандра", получившее исключительное право на страхование строений в отдельных крупных регионах страны - в Сибири, Закавказье, Бессарабии, на Дону - с 25-летней привилегией.
- Страхование общество "Жизнь" имело монополию в области личного страхования, однако заключило к 1847 г. всего 235 договоров страхования.

История страхования в России

- Транспортным страхованием с 1844 г. занималось Российское общество морского, речного и сухопутного страхования,
- проводилось страхование от огня на взаимной основе.
- Земельные реформы, проводимые в России, потребовали организации обязательного и добровольного страхования.

История страхования в России

- В конце 70-х годов XIX в. конкуренция страховых предприятий в России привела к кризису,
- страховые премии снизились вплоть до убыточности
- не было статистической базы для расчетов страховых тарифов и резервов.
- введение общей сводной статистики и единого тарифа страховых премий для всех страховых учреждений,
- в 1894 г. был учрежден государственный надзор.

История страхования в России

К концу XIX в.

На долю акционерных компаний приходилось около 70% страховых платежей, около 17 % платежей поступало в органы земского страхования (сельскохозяйственное страхование), около 13% - на организации взаимного страхования.

В 1872 г. был образован Международный Союз Транспортного страхования,

1911 г. Международное Общество Морских Страховщиков.

В 1885 г. - снятие запрета на деятельность иностранных страховых компаний - доля иностранного страхового капитала в России составила 24,4%.

История страхования в России

- К началу XX в. российский рынок страховщиков находился на весьма высоком уровне
 - русские и иностранные страховые общества;
 - взаимные городские и страховые земские общества;
 - страховые кассы, осуществлявшие государственное страхование для горнорабочих, железнодорожников;
 - государственные сберегательные кассы, специализировавшиеся на страховании жизни.

История страхования в России

К 1913 г. в России было застраховано имущество на 21 млрд руб. :

- 65% - доля акционерных страховых обществ;
- 15% - земства;
- 8% - взаимные городские общества.
- Собранные платежи составили около 205 млн руб.,:
- русские страховые акционерные общества - 129 млн руб.,
- иностранные акционерные компании - 12 млн,
- городские взаимные компании - 14 млн,
- губернское страхование и государственные сберкассы - 15,5 млн руб.

История страхования в России

II страхование в Советской России 1917— 1991 гг.
(имеется в виду территория бывшего СССР);

национализация страхового дела :

- 1-ый этап: установление государственного контроля над всеми видами страхования
- 2-ой этап: объявление страхования во всех видах и формах государственной страховой монополией.

История страхования в России

После Революции

В ведение страховых организаций, созданных при Исполкомах Совнархозов, были переданы земское и взаимное страхование.

В 1918 г. декреты "Об учреждении государственного контроля" и "Об организации страхового дела в России":

вся страховая деятельность была монополизирована государством,

имущество местных страховых компаний объявлялось собственностью государства (исключение-взаимное страхования имущества кооперативов).

личное страхование осуществлялась через сберегательные кассы, имущественное - через Пожарно-страховой отдел.

История страхования в России

Гражданская война и разруха привели к фактическому уничтожению страхования.

- С 1921 г. - декрет "О государственном имущественном страховании".
- В 1921 г. был создан Госстрах, осуществлявший монопольное право на проведение страховых операций.
- С 1922 г. было введено личное страхование.

История страхования в России

1925 г. было принято "Положение о государственном страховании в СССР» - союзно-республиканская система Госстраха.

Основные принципы:

1. монополия государства на все виды страхования;
2. сосредоточение всех операций, проводимых внутри страны, в единой системе государственного страхования;
3. демократический централизм в организации и проведении страхования;
4. оперативно-хозяйственная самостоятельность при взаимосвязи с финансово-кредитной системой страны;
5. хозрасчетные основы осуществления страховых операций;
6. разделение (в организационном отношении) внутреннего и внешнего(иностранного) страхования.

История страхования в России

III. Страхование в Российской Федерации после 1991 г. (имеются в виду крупные геополитические изменения новейшего времени).

История страхования в России

В начале 90-х годов наступил новый этап развития страхового дела в России.

Законодательную базу правового регулирования национального страхового рынка заложил Закон РФ "О страховании" 1993 г.

Закон "Об организации страхового дела на территории РФ" 1997г. Последняя редакция - 2004

Росстрахнадзор — Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ.

В 1996 г. - Постановление "О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации"