

УДК 347.4

Борончиева Айсулу Кубанычбековна

Старший преподаватель
кафедры гражданского права и процесса Юридического факультета
Кыргызского национального университета имени Ж. Баласагына,
г. Бишкек

ЭВОЛЮЦИЯ ПРАВОВЫХ ФОРМ СТРАХОВАНИЯ

В статье рассмотрена эволюция правовых форм страхования с помощью применения методов анализа исторического процесса, сопоставления с формами, принятыми в других странах, переживающие сходные процессы трансформации системы права. В частности, в работе показано, что страхование от индивидуальных форм предпринимательства переходит к коллективным формам, прежде всего в форме акционерного общества. Автор рассматривает страхование как важный сектор в мировой и национальной финансовой системе. Также отмечено, что страховой рынок Кыргызстана является развивающимся, но пока не играет существенной роли в экономике страны, так как находится на среднем этапе развития.

Ключевые слова: Кыргызская Республика, страхование, история возникновения, защита, страховые отношения, виды страхования, страховой рынок, убытки, деятельность страховых организаций.

Aysulu Boronchieva

Senior lecturer, Department of Civil Law and Procedure
Law Faculty, Kyrgyz National
University. Balasagyn of Zh. Balasagyn,
Bishkek

EVOLUTION OF LEGAL FORMS OF INSURANCE

In article are considered history of emergence of insurance. Insurance upon individual forms of business passes to collective forms, first of all in the form of joint-stock company. The author considers insurance as important sector in a world and national financial system. It is also noted that the insurance market of Kyrgyzstan is

developing, but doesn't play an essential role yet in national economy as is at an average stage of development.

Keywords: Kyrgyz Republic, insurance, emergence history, protection, insurance relations, types of insurance, insurance market, losses, activity of insurance companies.

Возникновения страховых отношений относится к глубокой древности. Еще в античные времена существовали подобные страховые общества, оказывавшие материальную поддержку своим членам. Так, подошедшим да нас источником в рабовладельческом обществе были соглашения, суть которых состояло в стремлении рассредоточить между всеми заинтересованными лицами риск возможного ущерба, когда опасности подвергаются совместные имущественные интересы многих лиц. На ближнем Востоке еще за два тысячелетие до нашей эры в эпоху Вавилонского царя Хаммурапи члены торгового каравана заключили между собой договор о том, чтобы сообща возмещать убытки, постигшие кого-либо из них в пути, от ограбления, кражи или пропажи чего-либо у одного из участников каравана. Аналогичные договоры заключались в Палестине и в Сирии на случай падежа, растерзания хищными зверями, пропажи товара и т.д. В области торгового мореплавания соглашения о взаимном распределении убытков от кораблекрушения и иных морских опасностей заключались между корабельщиками-купцами в государствах на севере Персидского залива, в Финикии и Древней Греции¹. Но необходимо отметить, что для этих и других подобных случаев характерно одна особенность: здесь еще нет страховых взносов, которые регулярно уплачиваются участниками таких соглашений. Последние берут на себя лишь обязательство возместить убытки потерпевшему, после того как они возникнут, путем специального сбора средств среди всех лиц, участвующих в соглашении. Такая организация страховой защиты, заключается в обязательствах возмещать убытки не из

¹ Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. М., Л.: Изд-во АН СССР, 1947. С. 30.

заранее сформированного страхового фонда, а путем последующей раскладки суммы ущерба, понесенного одним из участников соглашения, на всех его членов представляет собой древнейшую форму страхования.

В последствии страховые отношения начинают строиться и на основе регулярных взносов, уплачиваемых участниками соглашения, что приводит к предварительному накоплению денежного фонда, который используется для возмещения возникающего ущерба. Таким образом, происходит переход от последующей раскладки убытка к системе периодических твердо определенных страховых взносов и предварительного аккумулирования страхового фонда. Однако такой переход происходит постепенно и долгое время обе выше указанные системы страховой защиты существуют параллельно, дополняя друг друга, причем первая — преимущественно в области торговли, а вторая — в основном в области ремесла. Еще одна характерная особенность существовавших в этот период отношений страхования, т.е. страховое обеспечение, осуществлялось через профессионально-корпоративные организации, которые защищали имущественные интересы своих членов. Наибольшее развития взаимное страхование получило в Древнем Риме, где оно широко использовалось в различных профессиональных союзах и коллегиях.

Страхование в средние века обычно именуется Гильдийско-цеховым. Первоначально оно было аналогично по своему характеру страхованию в профессиональных коллегиях рабовладельческого общества. При этом оно прошло примерно те же этапы развития, что и страхования в древнем мире: от последующей раскладки ущерба, понесенного каждым отдельным участником соглашения, -к системе за ранее установленных в периодических уплачиваемых страховых взносов, из которых формировался страховой фонд, используемый для возмещения убытков, понесенных участниками договора². Одновременно происходила конкретизация случаев, при наступлении которых осуществлялись выплаты, более строго оговаривались размеры таких выплат. В частности, уже в

² См.: Айзенштейн Х.А. Сравнение и критика полисных условий по страхованию жизни. СПб., 1912.

то время произошло разделения страхования на имущественное и личное. Имущественное страхования предусматривало возмещение ущерба, возникшего в результате стихийных бедствий, кораблекрушения, пожаров, краж и грабежей. Личное страхование предусматривало выплаты определенных сумм в случае болезни, а также выдачу пособий на погребения и содержание вдов и сирот в случае смерти главы семьи³.

Таким образом, средневековые страхования отличались от античного, прежде всего более широким и конкретным перечнем страховых случаев, который охватывал многие риски, присущие современному страхованию имущества и личному страхованию. На позднем этапе развития средневековые страхования утрачивают замкнутый характер, участниками страховых фондов не редко становятся лица, посторонние для данной корпорации. Однако и в этот период еще не произошло отделения страховщика от страхователя, а потому, не смотря на определенные особенности, присущие страхованию различных социально-экономических условиях и регионах мира, общим для него в течении всего рассматриваемого периода является то, что члены того или иного коллектива страховали себя и не ставили целью получение прибыли.

Постепенно цеховое страхование перешло к более совершенной форме создания страховых денежных фондов путем уплаты регулярных страховых взносов членов сообщества в свои кассы. По мере развития товарно-денежных отношений натуральное страхование уступило место страхованию в денежной форме. Раскладка ущерба в денежной форме значительно расширила возможности взаимного страхования. Позже предприниматели стали использовать также метод коммерческого страхования. К. Г. Воблый отмечал, что «страховые операции получили коммерческий характер, когда предприниматель-страховщик, противостоя множеству страхователей, стал вести дело для получения прибыли. Этот процесс совершился, прежде всего в морском страховании в XIV в. в Италии. Морское страхование развилось из

³ Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. М.: ВолтерсКлувер, 2007.

морского займа»⁴. В. К. Райхер считал, что развитие «самостоятельного, отделившегося от кредита, коммерческого страхования»⁵ началось приблизительно в середине XIV в. и сначала было представлено единоличными страховщиками. В конце XVII в. на страховом рынке появляются страховщики — акционерные общества. Таким образом, возникновение коммерческого страхования не было логически и экономически связано с развитием взаимного страхования.

В литературе выделяют 3 основных этапа развития коммерческого страхования в Европе:

I этап (XIV — конец XVII века) связан с эпохой так называемого первоначального накопления капитала.

II этап (конец XVII — конец XIX века) связывается с эпохой свободного предпринимательства и свободной конкуренции.

III этап (конец XIX—XX век) связывается с эпохой монополизации предпринимательской деятельности.

Активное развитие страхования происходило во второй половине XV века, когда европейцы начали активно осваивать новые земли. Эпоха великих географических открытий породила развитие судоходства, международную торговлю и новые опасности, связанные с этой деятельностью. Для защиты от морских рисков купцы и судовладельцы на период торговых экспедиций договаривались о том, что в случае гибели имущества одного из них, ущерб будет распределяться между всеми. Один из дошедших до наших дней морских полисов (договор о страховании за плату) был выдан в 1347 году на перевозку груза из Генуи на остров Мальорка на судне «Санта Клара». Это свидетельствует о том, что в этот период уже существовало и развивалось коммерческое страхование, предполагающее предоставление страховой защиты за определенную плату (премию). В это время появились первые

⁴Воблый К.Г. Основные экономики страхования М.: Анкил, 1995. – 228 с.

⁵Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. Л.: Изд-во АН СССР, 1947. С. 30.

профессиональные страховщики — предприниматели, которые брали на себя обязательства возмещения ущерба под залог собственного имущества взамен уплаты страховой премии, которая не возвращалась, если ничего не происходило с застрахованным имуществом. В 1468 году создается Венецианский кодекс морского страхования. В конце XVII — начале XVIII века возникают первые страховые общества в области морского страхования: в Генуе в 1741 году, в Париже в 1686 году и др. преимущественно портовых городах Европы. Постепенно страхование начало охватывать и другие риски, не связанные с морем⁶. Существенным толчком к развитию страхования имущества от огня явился Большой Лондонский пожар 1666 года, уничтоживший 13200 зданий в центре Лондона. Именно после этого трагического события была учреждена первая в мире страховая компания, осуществлявшая страхование от огня. Принято считать, что страхование жизни также зародилось в Великобритании. Именно здесь в 1762 году появилась страховая компания Equitable Life Assurance Society. В 1765 г. эта компания была зарегистрирована в качестве общества взаимного страхования. Это общество занимается страхованием жизни по сей день. Оно одним из первых начало использовать в своей деятельности актуарные расчеты. В 1772 г. по заказу этого общества были изготовлены таблицы смертности, которые позволили снизить размер страховых премий приблизительно на 15 %. Эти таблицы стали использоваться и другими взаимными и коммерческими страховыми организациями, что способствовало повышению эффективности страхования. К концу XVIII века в Западной Европе насчитывалось уже около 100 различных видов имущественного и личного страхования. Базовые условия развития коммерческого страхования на втором этапе, в особенности промышленный переворот конца XVIII — начала XIX века вызвали к жизни дальнейшее развитие имущественного и личного страхования⁷. Личное страхование получило научно-обоснованную математическую базу (актуарные расчёты). Страхование в этот период от

⁶ Базанов И.А. Происхождение современной ипотеки. М., 2004.

⁷ Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. М.: ВолтерсКлувер, 2007.

индивидуальных форм предпринимательства переходит к коллективным формам, прежде всего в форме акционерного общества. Возникло сострахование и перестрахование. Главным итогом третьего этапа можно считать завершение специализации по трем отраслям (имущественному, личному и ответственности), его интернационализация, становление регулярного перестрахования как института страхового дела.

Страховое дело формально существовало в так называемой Советский период. Однако сфера страхования была монополизирована единственным и неповторимым страховщиком — Госстрахом. Страхование имело во многом формальный характер. В сознании советских людей страхование не фигурировало как обязательный компонент организации жизни. Многие просто ничего не знали об этом виде деятельности. Ситуация резко изменилась в связи с легализацией предпринимательства в странах советского союза, когда коммерческие, финансовые и хозяйственные риски сделались повседневной реальностью для десятков тысяч бизнесменов. Реальностью стала и практика страхования таких рисков. Первым законодательным актом о страховании был декрет Совета народных Комиссаров (СНК) РСФСР от 23 марта 1918 года "Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального". Декрет учредил Совет по делам страхования под председательством Главного Комиссара. Помимо контрольных функций. Совет должен был проводить "новую страховую политику, которая предусматривала приближение к потребностям беднейших классов населения, устранение вредной для народного хозяйства конкуренции страховых обществ и учреждений, обращение излишков чистой прибыли в казну и, вообще, изыскание новых способов повышения доходов казны от страхового дела". 28 ноября 1918 года декретом СНК "Об организации страхового дела в странах советского союза, страхование во всех его видах и формах было объявлено государственной монополией. Все частные страховые общества и организации (акционерные, паевые и взаимные) были ликвидированы, а их имущество объявлено достоянием республики. Исключение из государственной монополии было

сделано лишь для взаимного страхования движимости и товаров кооперативных организаций. Первый вид страхования — страхование лиц — регулировался законами "О страховании рабочих" (1912 г.), "Об обязательном страховании рабочих, служащих" (1914 г.), "О страховании доходов и капиталов в государственных сберегательных кассах" (1916 г.), "О надзоре за деятельностью страховых учреждений и обществ" (1894 г.), "О порядке помещения и хранения средств акционерных обществ и о покрытии их обязательств" (1898 г.)⁸.

Как утверждает Л.И. Рейтман, после февраля 1917 г. Временное правительство полностью сохранило сложившуюся дореволюционную систему акционерного, взаимного, земского и государственного страхования, предоставляя особые льготы иностранным акционерным страховым обществам.⁹

В 1919 году было упразднено страхование жизни, а в 1920 году - государственное имущественное страхование. Им на смену пришла организованная государственная помощь пострадавшим от стихийных бедствий. В 1921 году начался переход к новой экономической политике (НЭП). Стали налаживаться экономические отношения в форме товарообмена между городом и деревней, стало развиваться денежное и кредитное обращение, что создало предпосылки для восстановления страхования. Крестьянство было заинтересовано в страховании имущества от огня, а скота от падежа, то есть в тех видах страхования, которые были широко развиты в дореволюционный период.

Личное страхование начало развиваться только после проведения в стране денежной реформы, обеспечившей устойчивость советских денег. В ходе реформы было введено смешанное страхование жизни, затем — страхование от несчастных случаев (индивидуальное и коллективное), страхование пассажиров. Развитие и совершенствование государственного страхования на последующих этапах определялось общей экономической политикой СССР. Было введено обязательное страхование имущества кооперативных организаций, включая

⁸ Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. М.: ВолтерсКлувер, 2007.

⁹ Рейтман Л.И. Страховая монополия в СССР: взгляд из 90-х годов // Финансы. N 9. 1991. С. 31.

страхование имущества колхозов. С 1929 года по 1931 год проводилось обязательное страхование в государственной промышленности. В период Великой Отечественной войны средства государственного страхования использовались на военные нужды.

Наиболее существенным достижением в деле совершенствования страхового дела в предвоенный период было принятие Закона от 4 апреля 1940 г. "Об обязательном окладном страховании"¹⁰, который расширил применение данного вида страхования и его экономическое значение. Принципы, заложенные в этом законе (например, страхование строений, принадлежащих гражданам, по страховой оценке в размере их полной стоимости), составляют основу и современного страхования имущества граждан.

В послевоенный период пересматриваются правила проведения практически всех видов личного и имущественного страхования в целях улучшения организации страхового дела. Произведены изменения и в организационных структурах Госстраха. С 1947 года из состава Госстраха СССР выделилось Управление иностранного страхования СССР (Ингосстрах СССР), как самостоятельная хозрасчетная организация. До 1958 года система Госстраха была жестко централизованной, а с 1958 года страховое дело передано в ведение министерств финансов союзных республик. В 1956 году введены новые Правила смешанного страхования жизни. Указом Президиума Верховного Совета СССР от 28 августа 1967 года "О государственном обязательном страховании имущества колхозов, введены новые условия обязательного страхования"¹¹. В страховании населения все более возрастала роль добровольного страхования. С 1968 года введена безналичная форма уплаты страховых взносов через бухгалтерии предприятий и организаций, что содействовало бурному развитию операций по личному страхованию граждан. В 60-70-е годы были введены: страхование детей, страхование к бракосочетанию, новые правила страхования домашнего имущества и транспортных средств. В 1973 году повышено

¹⁰ Ведомости Верховного Совета СССР. 1940. № 12.

¹¹ Ведомости Верховного Совета СССР. 1967. № 35.

страховое обеспечение по страхованию строений. В 1986-87 годах появились новые виды страхования для населения и предприятий: комбинированное страхование автотранспорта, багажа и пассажиров (автокомби), страхование школьников и детей от несчастных случаев, страхование по одному договору строений и домашнего имущества, страхование изделий из драгоценных металлов и камней, коллекций, уникальных и антикварных изделий, страхование имущества арендных и фермерских хозяйств, страхование имущества лиц, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью. В 1989 году введено добровольное страхование имущества государственных предприятий и организаций, работающих в условиях хозрасчета. Государственное страхование проводилось на основе законодательства Союза ССР, правил и инструкций, издаваемых Минфином СССР.

В современных условиях, с переходом экономики Кыргызской республики из планового регулирования на рыночные отношения, актуальным является вопрос о наличии негосударственной финансовой защиты субъектов рыночных отношений. В этой части большие неиспользованные резервы в развитии национальной страховой системы показаны через проведение социально значимых видов страхования. Создание развитого современного национального страхового рынка требует в настоящее время качественной разработки системных и структурных реформ. Сфера страхования должна охватывать все стороны производственной и социально-экономической жизни и общества выполняя компенсационную, накопительно-сберегательную и инвестиционную функции. Особая важность страхования определяется следующим: страхование предоставляет защиту различных интересов граждан и организаций, вне зависимости от поддержки со стороны государства.

Развитое состояние страхования создаст одну из основ устойчивого развития экономики. Оно позволит не только снизить бюджетные расходы при наступлении убытков природно-техногенного характера, но и значительно уменьшить стоящих перед государством ряд вопросов социально-экономического характера в части социального обеспечения (выплата

пенсионных накоплений, пособий по утрате трудоспособности или смерти кормильца, оплата медицинских расходов) и т. д.

Страхование привлекает на среднесрочной и долгосрочной основе денежные сбережения населения и организаций в национальную экономику и является одним из наиболее стабильных источников среднесрочных и долгосрочных инвестиций. Необходимость наличия стабильного страхового рынка является актуальной в связи с проводимыми в республике приватизационными процессами, когда большинство объектов государственной собственности переходит в частный сектор. Это также обуславливает создание устойчивой негосударственной системы финансовых гарантий, которые должны обеспечить устойчивый экономический рост и возмещение ущерба в случае стихийного бедствия (бури, урагана, обвала, оползня, наводнения, удара молнии и т. д.); несчастного случая (взрыва, авто- и авиакатастроф и т. п.), техногенной аварии, пожара и иных непредвиденных явлений, способных негативно повлиять на имеющиеся и формирующиеся производственные связи.

Деятельность страховых организаций, как деятельность других финансовых институтов, осуществляющих операции с финансами граждан, в первую очередь зависит от уровня доверия населения, страховой культуры, стабильности экономики. В свою очередь развитие страхования, как категории экономической безопасности, зависит от уровня развития законодательной базы, эффективности проводимой государством налогово-бюджетной и денежно-кредитной политики государства, качества надзора за страховой деятельностью и качественного состояния страховых организаций. В мае 1998 года в Кыргызстане было зарегистрировано 86 страховых компаний, однако реально действовало только 39-45 %; остальные фирмы либо не действовали, либо закрывались вследствие отсутствия поступлений страховых платежей. Кроме этого, в этот же период времени было зарегистрировано 5 совместных страховых компаний с привлечением страховых и банковских капиталов из таких стран, как Германия, Англия, Россия, Казахстан и др. Затем, после кризиса 1998 года, количество страховых организаций стало резко сокращаться, и по состоянию на

1 января 2003 года в республике Кыргызстан функционировало 23 страховых компаний, из них 8 страховых компаний с привлечением иностранного капитала¹². Внедрение иностранных компаний на страховой рынок Кыргызстана рассматривается как положительная тенденция, поскольку это позволяет отечественным компаниям перенимать опыт работы западных страховых компаний, а также дает реальную возможность осуществлять страхование крупных и долгосрочных рисков в ведущих американских и европейских перестраховочных компаниях, что в конечном итоге, позволит кыргызстанцам обеспечить надежность и гарантии достижения защищенности от рисков в крупных деловых проектах.

За прошедшие годы также отмечается сокращение числа страховых организаций, имеющих право на проведение страховой деятельности на территории Кыргызской Республики. Если по состоянию на 1 января 2004 года на рынке страховых услуг функционировало 15 страховых компаний, то на 1 января 2005 года и на начало 2006 года право на осуществление страховой деятельности имело лишь 12 компаний. На начало 2007 года право на осуществление страховой деятельности имело уже 16 компаний, а в 2008 году стало действовать 17 страховых компаний, к концу 2013 года было зарегистрировано 18 страховых компаний. На 2016 год Кыргызской Республики есть официально зарегистрированных 11 страховых компаний.

На территории Кыргызской Республики в соответствии действующим законодательством страховую деятельность вправе осуществлять юридические лица, созданные и зарегистрированные в органах юстиции в форме акционерного общества (закрытого или открытого типа) и получившие в установленном порядке соответствующую лицензию на право проведения страховой деятельности.

Представляется возможным в целом оценить роль надзорного органа в регулировании страхового рынка как положительную, поставленные перед ним

¹² Страхование в Кыргызской Республике: Опыт, проблемы и перспективы развития: сборник материалов проекта ТАСИС. – Бишкек, 2005. – с. 200.

задачи были реализованы. Более того, схема участия органа страхового надзора в регулировании страхового рынка в целом была создана как раз на рассматриваемом этапе, и большинство ее важнейших составляющих (таких как лицензирование, регулирование финансовой устойчивости и др.) сохранились до настоящего времени практически в неизменном виде.

В настоящее время страхование является важным сектором как мировой, так и национальной финансовой системе. Страховой рынок Кыргызстана является развивающимся, хотя, к сожалению, пока не играет существенной роли в экономике страны, так как находится на среднем этапе развития. В Кыргызской Республике в основном развиты добровольные виды страхования.

Литература

1. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. — М.: ВолтерсКлувер, 2007
2. Айзенштейн Х.А. Сравнение и критика полисных условий по страхованию жизни. — СПб., 1912.
3. Базанов И.А. Происхождение современной ипотеки. — М., 2004.
4. Воблый К.Г. Основные экономии страхования. — М.: Анкил, 1995. — 228 с.
5. Рейтман Л.И. Страховая монополия в СССР: взгляд из 90-х годов // Финансы. — 1991. — № 9.
6. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. — Л.: Изд-во АН СССР, 1947. — С. 30.
7. Ведомости Верховного Совета СССР. 1940. — № 12.
8. Ведомости Верховного Совета СССР. 1967. — № 35.
9. Страхование в Кыргызской Республике: Опыт, проблемы и перспективы развития: сборник материалов проекта ТАСИС. — Бишкек, 2005 — с. 200.

References

1. Abramov V.Ju. Strahovanie: teorija i praktika. — M.: VoltersKluver, 2007 (*in Russian*)
 2. Ajzenshtejn H.A. Sravnenie i kritika polisnyh uslovij po strahovaniju zhizni. — SPb., 1912. (*in Russian*)
 3. Bazanov I.A. Proishozhdenie sovremennoj ipoteki. — M., 2004. (*in Russian*)
 4. Voblyj K.G. Osnovnye jekonomii strahovanija. — M.: Ankil, 1995. — 228 p. (*in Russian*)
 5. Rejtman L.I. Strahovaja monopolija v SSSR: vzgljad iz 90-h godov // Finansy. — 1991. — № 9. (*in Russian*)
 6. Rajher V.K. Obshhestvenno-istoricheskie tipy strahovanija. — L.: Izd-vo AN SSSR, 1947. — p. 30. (*in Russian*)
 7. Vedomosti Verhovnogo Soveta SSSR. 1940. — № 12. (*in Russian*)
 8. Vedomosti Verhovnogo Soveta SSSR. 1967. — № 35. (*in Russian*)
- Strahovanie v Kyrgyzskoj Respublike: Opyt, problemy i perspektivy razvitija: sbornik materialov proekta TISIS. — Bishkek, 2005 — p. 200. (*in Russian*)