

Чепик Ольга Викторовна

д-р экон. наук, профессор, доцент

Аккуратнова Анна Николаевна

студентка

Институт подготовки государственных и муниципальных служащих

ФКОУ ВО «Академия права и управления Федеральной

службы исполнения наказаний»

г. Рязань, Рязанская область

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ:

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ И СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ

Аннотация: в статье рассмотрены вопросы истории развития страхового дела в России. По словам авторов, многовековой опыт и история развития страхования убедительно доказали, что оно является мощным фактором положительного воздействия на экономику. Однако на пути развития страхования в России имеются разнообразные проблемы, которые могут быть решены лишь при наличии соответствующих условий.

Ключевые слова: страхование, страховщик, страховая деятельность, страховая премия, история страхового рынка.

Неопределённость и риск всегда присутствуют в жизни людей. Они увеличиваются день ото дня. Если есть неопределённость, то есть риск и незащищённость. Каким бы ни было финансовое положение сегодня, всегда есть вероятность, что оно изменится завтра. Именно для предотвращения рисков существует страхование. Стимулом для зарождения страхования послужил человеческий инстинкт самосохранения. Цель любого страхования заключается в возмещении владельцу убытков, которые связаны с различными рисками. Таким образом, страхование представляет собой средство защиты от финансовых потерь.

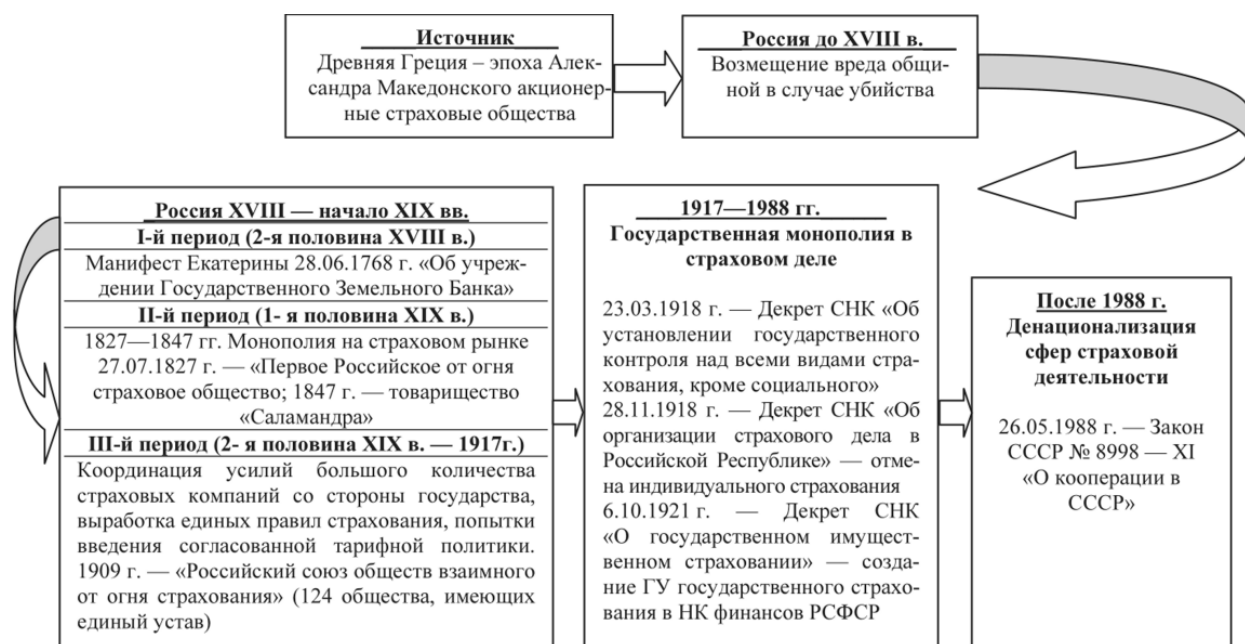


Рис.1. История развития страхования в России

Появление страхования на Руси связано с памятником древнерусского права – «Русская правда». Там излагались сведения о законодательстве X-XI вв. Если рассматривать развитие страховых организаций в России, то оно прошло несколько этапов.

Первый этап. В России до конца XVIII века не существовало своей страховой организации, а страховые услуги оказывались иностранными компаниями. Во время правления Екатерины II система страхования начала своё развитие. В 1781 году Екатерина II издала «Устав купеческого водоходства», который представлял собой постановление о морском страховании, а позже появилось страхование от огня. В 1786 г. в России устанавливается государственная страховая монополия. В Петербурге учреждают Государственный заёмный банк. Новому банку разрешали принимать в залог дома и недвижимость, которые у него же и будут застрахованы. Страховая сумма была не более 75%, а страховой взнос – 1,5% от страховой суммы. Далее при Государственном ассигнационном банке для страхования товаров создаётся страховая экспедиция и страховая контора. Но система страхования развивалась довольно медленно, и объёмы страхования были небольшие. Например, страховая экспедиция застраховала всего на сумму 1 млн. 660 тыс. рублей и это за 36 лет своей деятельности.

А страховая контора застраховала товара на сумму всего 1214 рублей за первые 2 года своей работы.

Второй этап. Негативно сказывалось на развитии предпринимательства отсутствие национальных негосударственных страховых организаций. Только в 20-х годах XIX века начинает формироваться национальная страховая система России, и образуется 4 группы страховщиков. К первой группе относились государственные учреждения. К ним относились сберегательные кассы, пенсионные кассы для горнорабочих и служащих казённых железных дорог. Вторая группа состояла из акционерных страховых компаний. Третья была представлена обществами взаимного страхования. Четвёртая группа – земские учреждения. В 1827 году возникает «Первое российское от огня страховое общество», у которого были особые льготы. Например, общество освобождали от всех видов налогов, исключением являлась страховая пошлина. А уже в 1835 году учреждается «Второе Российское от огня страховое общество». У него тоже имелись свои привилегии: монополия по страхованию в 40 губерниях Российской империи на 12 лет. В этом же году появляется Российское общество страхования капиталов и доходов, которое впервые в России начинает заниматься страхованием жизни.

Третий этап. К 1855 г. в России уже было застраховано от огня имущества на сумму 345,5 млн. рублей, а через 10 лет эта сумма возросла до 2 млрд. 871 млн. рублей. Развивающееся страховое дело требовало своего перестраховочного общества. И так в 1895 г. возникло Общество русского перестрахования с капиталом в 6 млн. рублей. Уже к 1 января 1913 года в России действовало 19 акционерных страховых обществ с общим капиталом в 389,9 млн. рублей. 13 из них находились в Санкт-Петербурге, 4 было в Москве, а 2-в Варшаве. В составе Народного комиссариата финансов в 1921 году создаётся Госстрах РСФСР и положено начало государственному имущественному страхованию. До 1958 года эта система была жёстко централизованной в масштабе СССР, а потом её передали в ведение министерства финансов союзных республик.

Начало 90-х годов становится возрождением страхового рынка в нашей стране. Указом президента от 29 января 1992г. государственные и муниципальные страховые предприятия преобразуются в акционерные страховые общества закрытого и открытого типа и в страховые товарищества с ограниченной ответственностью. С 12 января 1993 г. вступил в силу закон РФ «О страховании».

К сожалению, в системе страхования в России не всё идеально, и существует ряд проблем. Первой из них является низкий спрос на страховые услуги. Общество не воспринимает страховку, как финансовую защиту, а лишь считают, что им её просто навязывают. Это связано с низкой финансовой грамотностью населения и недоверием.

Следующая проблема – ограничение конкуренции. С помощью конкуренции находят новые пути развития, поддерживают высокий уровень качества товаров и услуг. Но в системе страхования конкуренцию могут искусственно ограничивать. Например, если клиент берёт ипотеку в банке, то он может получить страховку только у определённых компаний-партнёров. Для того, чтобы это избежать необходимо более серьёзно регулировать конкуренцию на рынке. Низкие стандарты деятельности – это ещё одна проблема, с которой мы можем столкнуться в системе страхования. Может случиться такое, что страховая компания не несёт ответственности перед клиентами. В 2013 году Центробанк стал регулятором страховой отрасли, и благодаря этому ситуация стала улучшаться. С рынка ушло большое количество слабых страховщиков, и остались лишь сильные. Те, у кого отозвали лицензию, столкнулись с главной проблемой – недостаточная финансовая устойчивость. Например, компания продавала полисы клиентам, хотя изначально понимала, что не сможет покрыть свои обязательства.

Другая проблема – это непрозрачность рынка. Информация должна быть общедоступной, и тогда люди поймут, что страховщики ничего не собираются от них скрывать. Ведь в большинстве случаев только страховщик понимает, как устроен страховой рынок. Люди не смогут доверять компании, которая будет от них что-то скрывать.

И последняя проблема, которую я бы хотел выделить – это мошенничество. Например, у руководителя компании, которая не может выполнить свои обязательства, отзывается лицензия, но он открывает новые компании, получает деньги с клиентов и снова покидает рынок. Из всего этого можно сделать вывод, что необходимо повышать финансовую грамотность общества, требования к организациям и доверие к страховым компаниям.

Таким образом, можно сказать, что страхование играет важную роль в нашей жизни, но многие этого не понимают. Страховка – это универсальный инструмент, с помощью которого можно покрыть любые расходы, которые возникают из-за непредвиденной ситуации.

Список литературы

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015–1 (ред. от 30.12.2020) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/
2. Ахвледиани Ю.Т. Рынок страховых услуг: современные тенденции и перспективы развития: монография / Ю.Т. Ахвледиани. – М.: Русайнс, 2017. – 234 с.
3. Чепик О. В. Развитие системы страхования урожая сельскохозяйственных культур / О.В. Чепик, О.И. Ванюшина //Наука и бизнес: пути развития. – 2014. – №4 (34). – С. 164–168.
4. Шахов В.В. Страхование: учебник / В.В. Шахов, Ю.Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2010. – 511 с.