

Досматова А.Н.

КАМСЫЗДАНДЫРУУ ИНСТИТУТУНУН ӨНҮГҮҮ ЭВОЛЮЦИЯСЫНЫН ӨЗГӨЧӨЛҮКТӨРҮ ТУУРАЛУУ МАСЕЛЕГЕ

Досматова А.Н.

К ВОПРОСУ ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ЭВОЛЮЦИИ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА СТРАХОВАНИЯ

A.N. Dosmatova

ON THE PECULIARITIES OF THE EVOLUTION OF THE DEVELOPMENT OF THE INSTITUTE OF INSURANCE

УДК: 347.4.

Макалада камсыздандыруу институтунун өнүгүү эволюциясынын жаралыш генезиси жана өнүгүү өзгөчөлүктөрү, ошондой эле шериктешик өз-ара өнөктөшүүнүн идеясына негизделген камсыз кылуу укуктук мамилелеринин куралышындагы мамлекеттик институттарынын өнүгүү-сүндөгү камсыз кылуу шимердигинин калктын коопсуздугун табигый кырсыктардан жана сырткы таасирлерден уюштуруусундагы ролу каралган.

Негизги сөздөр: камсыз кылуу, камсыз кылуу укуктук мамилелери, камсыз кылуунун формалары, өз ара жардамдашуу принциби, камсыз кылуу шимердиги.

В статье раскрываются особенности генезиса возникновения и развития института страхования, где страховые правоотношения строились на идее коллективной взаимопомощи, в дальнейшем с развитием публичных институтов возросла роль страховой деятельности в организации безопасности населения и территорий от стихийных бедствий и других внешних воздействий.

Ключевые слова: страхование, страховые правоотношения, формы страхования, принцип взаимопомощи, страховая деятельность.

The peculiarities of the origin and development of the insurance institute are revealed in the article, where the insurance legal relations were based on the idea of collective mutual assistance, later the role of insurance activity in the organization of safety of the population and territories against natural disasters and other external influences increased with the development of public institutions.

Key words: insurance, insurance legal relations, forms of insurance, the principle of mutual assistance, insurance activity.

Прежде чем говорить об истории страхования, отметим, что в генезисе возникновения и развития института страхования большую роль имели страховые правоотношения, которые строились на идее коллективной взаимопомощи, в дальнейшем с развитием публичных институтов регулировавшиеся торговым уставом, уставами самих страховых учреждений, правилами страхования, отдельными законодательствами государств.

Страх перед стихией, уничтожающей посевы, страх перед разбойниками и грабителями, именно страх подвел людей к осознанию необходимости страхования [1, с. 27].

Страхование развивалось постепенно, со временем всё более совершенствуясь, однако истоки его

уходят так далеко в прошлое, что уже невозможно установить точную дату его возникновения. Но начнем издали.

Для самых ранних форм страхования характерно то, что оно возникло как *взаимное страхование*, в основе которого заложена идея коллективной взаимопомощи [2, с. 53].

Происхождение взаимного страхования нашёл один американский проповедник, живший в XIX веке: он считал, что первое упоминание о создании страхового общества содержится в Библии, а именно - в притче об Иосифе и сне фараона.

Как известно, египетскому правителю приснились вышедшие из вод Нила семь тучных коров, а затем - семь тощих, пожравших тучных. Иосиф истолковал сон так: семь тучных коров предвещают семь лет сытости и изобилия в стране, семь тощих коров - это предупреждение о следующих 7 годах неурожая и голода. Рассказав это, Иосиф предложил путем сборов с населения делать запасы впрок, чтобы народу было чем питаться в голодные годы. При всей кажущейся неуместности упоминания Библии в данном контексте, в притче присутствуют все компоненты страхования: прогнозирование страхового случая, взносы, создание фонда, и, наконец, выплаты при наступлении страхового случая [3, с. 23].

Его принцип прост: несколько заинтересованных лиц договариваются о том, что если с кем-то из них произойдет оговоренная неприятность, они скинутся на возмещение ущерба в определенных долях от убытка. Серьезный недостаток этого способа - неопределенность размеров выплат: участник взаимного страхования знал свою долю в возможных убытках, но не знал заранее ее выражения в денежном эквиваленте.

Первоначальные формы страхования и страховых правоотношений возникли в глубокой древности.

Уже за два тысячелетия до нашей эры участники торгового каравана заранее должны были обговаривать тот факт, что при нападении, кражи, стихийных неурядицах они несут убытки вместе. Это положение было записано в своде законов вавилонского царя Хаммурапи [2, с. 54].

Между тем операции, в которых отдаленно просматривались начала страховой деятельности, появи-

лись уже в Шумере (область в Месопотамии – Двуречье, ныне Южный Ирак, где в 4-3 тысячелетии до нашей эры сформировались первые классовые государства Ур, Урук и Лагаш); тамошним торговцам выдавалась финансовая гарантия или сумма денег (в форме займа или создания общей кассы) для защиты их интересов в случае утраты груза во время перевозки.

Позже, в Вавилоне (древний город в Месопотамии, в XIX-XI вв. до н.э. столица Вавилонии), появились особые группы «торговцев-заемщиков», которые специально ссужали своих коллег, решивших пуститься в долгое путешествие» (именно так называли тогда операции по импорту-экспорту) и не требовали денег назад в случае кражи или утраты товара во время перевозки [4].

Страхование как форма взаимопомощи возникло еще на заре человечества. Его прототипом считаются заемные операции древних греков. Еще Демосфен писал о подобной практике в морской торговле древних. Ссуды выдавали для аренды корабля. Затем, в случае успешного плавания, возвращали с процентами, или не возвращали вовсе, если случалось бедствие на море. Процент был установлен настолько высокий, что накопленный капитал можно было использовать для покрытия морских рисков.

В античном мире работники, занятые на таких строительствах, как египетские пирамиды, замок Соломона (около 970-931 до н.э.) и пр., организовывали кассы взаимопомощи в пользу тех из своих коллег или их семей, которые получали увечья или погибали в результате несчастного случая.

Появление страхования на Руси связывают с памятником древнерусского права - «Русской правдой», которая дает интересные сведения о законодательстве X-XI вв. Особое значение имеют нормы, касающиеся материального возмещения вреда общиной в случае убийства.

Например; «Если кто убьет княжеского мужа, совершив на него нападение, и убийца не будет пойман, то платит за него 80 гривен та округа, где найден убитый. Если же убит простой человек, то округа платит 40 гривен».

«Если убийство совершено не умышленно, а в ссоре или на пиру при людях, то убийца выплачивает виру (денежный штраф) также с помощью округа».

«Если кто откажется от участия в уплате дикой (подушной) виры, тому округа не помогает в уплате за него самого, и он сам за себя тогда платит» [5].

Известный нормативный акт времен: Московской Руси - «Стоглав» (1551г.) содержит статьи, предусматривающие государственное страхование. В главе 72 «Об искуплении пленных» говорилось о создании особого фонда в царской казне для выкупа людей, попавших в рабство в результате набегов татар. Средства этого фонда формировались за счет регулярных сборов со всего населения (чем не обязательное страхование?) и расходовались исключительно целенаправленно [6].

Во времена Римской Империи представители власти сами становились гарантами от определенных рисков, подписывая особые протоколы с поставщиками и торговцами, которые брали на себя обязательство снабжать легионеров в Испании; возмещение ущерба от потери судов, перевозивших оружие и товары жизнеобеспечения, в случае военных действий или шторма. Для длительных маршрутов по Средиземному морю пользовались и практикой предоставления ссуд: от 50% и выше от оценочной стоимости груза и судна (*usura infinitae*).

Перевозчики платили торговцам или банкирам «цену риска» – дополнительную сумму денег в зависимости от типа корабля, груза и продолжительности перевозки. «Цена риска» получила название страховой премии (от лат. *Premium*) [7, с. 30].

Так родилась профессия страховщика. Схожи с современными страховыми компаниями были союзы крестьян для взаимного обеспечения на случай пожаров или падежа скота, впервые появившиеся в Исландии в XII веке. Союзы состояли обыкновенно из 20 зажиточных крестьян. В случае несчастья часть убытка оплачивалась материалами и работой, часть – деньгами. Исландские союзы не получили распространения в Европе, где более популярным было морское страхование.

В 1601 году при Парламенте Англии была создана комиссия по разрешению спорных вопросов контрактов морского страхования.

Вот как раз морское страхование можно рассмотреть немного поподробнее, так как его история хорошо известна и весьма и даже очень интересна.

Страхование было одним из стимулов развития торговли. Суть его состояла в разделении морских и рыночных рисков. Морские риски принимали страховщики, а рыночные оставались на капитанах и судовладельцах, что делало их бизнес более предсказуемым. Ведь опасность того, что груз не будет продан и пропадет весь вложенный капитал, была маленькой, в отличие от опасностей открытого моря, а тем более океана.

Помимо морского страхования в новое время стали развиваться и другие виды страховой деятельности.

В скученных городах XVII в. был чрезвычайно велик риск пожара, так как большинство домов были деревянными. Огонь обеспечивал отопление и приготовление пищи, свечи использовались для освещения. Поэтому риск пожара в городском доме был высок. В сельской общине, избежавшей урбанизации, все соседи собирались помочь восстановить сгоревший при пожаре дом.

Там действовал принцип взаимопомощи. В отличие от этого, на городской улице соседями семьи, потерявшей кров, окажутся, например, ткачи, сапожники, клерки или рыбаки, у которых не будет ни времени, ни умения помочь соседям восстановить уничтоженное огнем жилище. Вместо этого они все готовы уплатить премию страховой компании, которая обещает две вещи: предоставить услуги пожарной

команды (т.е. локализацию пожаров для предотвращения их распространения и минимизацию новых пожаров) и выплатить застрахованному лицу возмещение, достаточное для найма, необходимых специалистов (строителей, каменщиков, плотников и др.) для устранения повреждений или восстановления сгоревшего дома.

Параллельно со страхованием от пожаров возникли фонды страхования жизни. И к середине XVII века были созданы страховые компании и взаимные общества, которые занимались страхованием жизни. Родиной страхования жизни также считается Англия. Именно здесь в 1699 впервые появилась профессиональная организация, занимающаяся страхованием жизни вдов и сирот, а затем для личного страхования граждан была создана страховая компания.

Чуть позже из классических видов страхования - морского, от огня и страхования жизни, появилось большое разнообразие подвидов страхования. К началу 1760-х в Западной Европе насчитывалось уже около 100 различных видов имущественного и личного страхования. В условиях современного общества с развитой рыночной экономикой практически не

существует материальных объектов и интересов, не защищенных страхованием.

Таким образом, история также свидетельствует об активной роли государства в организации безопасности населения и территорий от стихийных бедствий и других внешних воздействий.

Литература:

1. Шахов В.В., Ахвледиани Ю.Ф. Страхование. - М., 2005. - С. 27.
2. Губарь О. Возникновение и эволюция института страхования // Страховое дело. - 2001. - №8. - С. 53-58.
3. Шахов В.В. Введение в страхование: Учеб.пособие для вузов / В.В. Шахов. - М.: Финансы и статистика, 1999. - С. 286.
4. Шиминова М.Я. Страхование: история, действующее законодательство, перспективы. - М., 1989.
5. Мамедов А.А История и генезис финансово-правового регулирования страхования в России // История государства и права. - 2004. - №1.
6. Исаев И.А. История государства и права России. - М.: Юрист, 1993.
7. Шахов В.В., Ахвледиани Ю.Ф. Страхование. - М., 2005.- С. 30.

Рецензент: д.ю.н. Токтобаев Б.Т.