**Всемирная история**

Первоначальные формы страхования возникли в глубокой древности. Еще в рабовладельческом обществе были добровольные соглашения, в которых можно различить черты современного договора страхования. Самые древние правила страхования, дошедшие до нас, изложены в одной их книг Талмуда.

Историю страхования начинают чаще всего с XIII века и связывают с развитием мореплавания в Италии. Уже тогда страхование рассматривалось как финансовая деятельность, направленная на возмещение убытков.

Между тем операции, в которых отдаленно просматривались начала страховой деятельности, появились 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 ХIХ–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.

Морская торговля, которая развивалась быстрыми темпами в Средиземноморье, способствовала развитию начальных форм страхования. Эта практика была распространена в Афинах, о чем свидетельствовал в своих работах Демосфен (около 384-322 до н. э.; афинский оратор); торговец, получивший ссуду, возвращал ее только в случае успешного завершения своего предприятия (путешествия), при этом он возвращал на 30% больше денег, чем занимал. Процент — драконовский. Это, конечно, еще не страхование, но общие начала, в том числе и в том, что касается размера ставки, есть.

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.

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).

В условиях экономического роста, который наблюдался в конце XII — начале XIII в., Римская католическая церковь, обладавшая практически неограниченным влиянием, не могла оставаться в стороне от растущей практики ссужения деньгами и развития ростовщичества.

В 1234 г. декретом папы Григория IX запрещаются все операции, связанные с ростовщичеством: в соответствии с принципами Священного Писания. Однако, понимая необходимость ссуд и займов для развития экономики, церковь через какое-то время чуть меняет свое решение, разрешая ростовщичество, но с разумными ставками, открыв дорогу для появления теории "разумной ставки": получаемое вознаграждение должно быть пропорционально услуге, оказанной таким образом торговцу, лицу, взявшему в долг, или любому другому хозяйствующему субъекту, с оговоркой, что "нельзя давать деньги в рост ближнему родственнику своему".

Запрещая и ограничивая ростовщичество, церковь могла сильно затруднить развитие морской торговли. Но действия церкви способствовали становлению эффективной системы защиты от риска - появлению страхового договора. После первого решения .церкви торговцы-банкиры старались обойти формальный запрет, В книге "Золото и специи" Жан Фавье приводит рассказ генуэзца Бенедетто Захарии; в 1298 г. он продал более 30 тонн тальфийской соли своим соотечественникам. Груз должен был быть доставлен в Брюгге, В том же самом договоре было сказано, что Захария обязуется вновь купить весь груз по его прибытии в порт назначения по цене, оговоренной заранее, но выше, чем цена продажи. Таким образом между портом отгрузки и назначения Захария рисковал только своим судном. Разница между ценой повторной покупки и продажи является ничем иным, как ценой риска и заменяет процент по ссуде, запрещенный церковью. Через такие схемы торговцы, мореплаватели и заемщики также способствовали рождению страхового договора.

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. Ргеаmium)

Так родилась профессия страховщика.

В 1559 году сэр Nicholas Bacon, открывая первое заседание английского Парламента правления королевы Елизаветы, сказал: “Пусть каждый умный купец, который отправляется в путешествие, полное опасностей, расстанется с частью денег, дабы иметь другую часть сохранной”.

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.

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. Известно, что уже в 1300 году, в Бельгии, практиковались прямые оплаты морских рисков за страховую премию. В следующем веке были установлены страховые тарифы на регулярные плавания из Лондона на континент и обратно. Развивалось страховое законодательство, и уже в документах XV века мы встречаем обстоятельно разработанный свод страхового законодательства того времени. В 1601 году при Парламенте Англии была создана комиссия по разрешению спорных вопросов контрактов морского страхования. В 1680 году в Англии открывается первая в истории компания по страхованию от огня. Страховой бизнес становится популярным и выгодным.

Следующим замечательным шагом развития страхового дела стало появление в Европе в конце XV века обществ взаимного страхования - так называемых огневых товариществ (Brangilden) - уникальность которых как некоммерческих образований была отмечена крупным теоретиком страхования немецким профессором А. Манэсом, писавшим в 1910 г. : “Акционерные общества применяются почти во всех отраслях экономики. Взаимные общества - почти исключительно в страховании”. А с конца XVII века появляются акционерные компании. Первая такая компания - “Голландско-остиндское товарищество” - была основана в 1602 году. Однако, ввиду отсутствия точных научных методов ведения статистики о несчастных случаях, размерах несчастий, смертности и пр., страхование оставалось хоть и прибыльным, но довольно рискованным делом. Только сегодня, когда страховое дело имеет на вооружении современные методы экономического, статистического анализа, детально разработанный свод страхового законодательства, правила страхования, Вы можете смело довериться страховой компании.

**История страхования в России**

Начало возникновения в России института страхования относится к концу XVII столетия, когда в 1786 году Императрица Екатерина II повелела Государственному Заемному Банку производить во всех городах страхование каменных домов, состоящих в залоге в этом банке. Подобное страхование распространялось также на фабрики и заводы.

В 1797 году Император Павел I повелел учредить при Государственном Банке особую страховую контору для приема на страх товаров. В 1826 году по инициативе Государственного Совета была создана специальная комиссия, в которую вошли видные общественные деятели России (барон Л.И.Штиглиц, адмирал Н.С.Мордвинов). В результате ее деятельности было создано первое акционерное страховое общество - "Российское страховое от огня общество" с уставным капиталом в 4 млн. рублей, которое с 1827 года стало проводить свои операции по приему на страх от огня строений и другого недвижимого имущества.

Благодаря успешной деятельности Первого Общества в 1835 году появляется новая отрасль страхования - страхование жизни и пожизненных доходов. Эти операции проводило страховое общество "Жизнь".

В этом же году было создано "Второе Российское Страховое от огня Общество" с уставным капиталом в 1,5 млн. рублей.

С учреждением "Российского Транспортного и Страхового Общества" Россия получила первое транспортное страхование, морское и сухопутное, с выдачей ссуд под товары, что способствовало оживлению торговли и придало транспортному делу стабильность. Позднее Общество стало проводить операции и по страхованию от огня.

Страховое Товарищество "Саламандра" занималось страхованием от огня, а затем и операциями транспортного страхования, страхования от несчастных случаев и жизни.

До конца XIX века в России были созданы и другие страховые организации. Среди них "Московское Страховое от огня Общество", "Русское Страховое от огня Общество", "Русский Ллойд", "Варшавское Страховое от огня Общество", "Северное", "Россия", "Заботливость", "Надежда".

Иностранные страховые компании были допущены в Россию только в последнем десятилетии XIX века ("Нью-Йорк", "Эквитебль", "Урбен", "Генеральное Общество") и работали по страхованию жизни и страхованию от несчастных случаев.

Техническая, юридическая и экономическая науки были с успехом приложены к страховому делу и получили блестящее развитие. Лучшие математики, инженеры, юристы и экономисты работали в правлениях страховых обществ над созданием научных методов страхования. Благодаря их стараниям в России стали появляться первые страховые журналы: "Страховой сборник" (с 1880 г.), "Страховые ведомости" (с 1890 г.), "Страховое обозрение" (с 1899 г.). Организовывались международные конгрессы, выставки и съезды.

Акционерные общества способствовали созданию таких учреждений как "Императорское Российское Пожарное общество", "Общество страховых знаний", которые стали академиями пожарно-страхового дела.

Российские страховые общества играли важную роль в развитии международных экономических отношений путем передачи своих рисков в перестрахование зарубежным обществам и получения от них рисков в перестрахование.

Особенно ярко деятельность страховых обществ проявилась в развитии теории и практики организации страхования жизни. Оно рассматривалось как важное достижение экономической мысли, а потому распространение этой идеи считалось не только желательным, но и необходимым делом.

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 Российской республике, 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.

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 дореволюционной России.

6 октября 1921 года был принят декрет СНК "О государственном имущественном страховании", которым предусматривалось "организовать во всех местностях РСФСР... государственное имущественное страхование частных хозяйств от... пожаров, падежа скота, градобития растительных культур, а также аварий на путях водного и сухопутного транспорта".

Названным декретом было воссоздано прежнее страхование, расширена его сфера и изменен ряд условий.

Обязательным окладным страхованием на селе с конца 1921 года охватывались строения, скот, посевы. При этом строения от пожаров должны были страховаться везде, а скот от падежа и посевы от градобития - только в тех губерниях, где было соответствующее решение местных органов власти.

В 1921 году были созданы Главное управление государственного страхования в составе Наркомфина и страховые органы на местах.

Органы Госстраха осуществляли свою деятельность на принципах хозяйственного расчета. Государство, выделив Госстраху необходимые средства, никакой ответственности по страховым операциям не несло.

6 июля 1922 года в развитие декрета от 6 октября 1921 года СНК принял постановление, которым предоставил Госстраху право проведения добровольного страхования жизни, страхования от несчастных случаев, угрожающих жизни и здоровью людей и "необнимаемых обязательным социальным страхованием".

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 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.

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.

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 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.