



УДК 36(С18)

Историко-географические аспекты становления и развития института страхования в Иркутской области

Л. А. Суменкова

Институт географии им. В. Б. Сочавы СО РАН, г. Иркутск

Институт страхования как услуга рассматривается в историко-географическом аспекте на примере Иркутской области. Данный подход позволил нам дать комплексный анализ появления и развития страховых услуг на территории региона.

Ключевые слова: история страхования, география регионального страхового рынка, функции страхования, аграрное страхование.

Постановка проблемы

История страхования в России – это предмет изучения и анализа возможностей использования прежней российской и существующей мировой практики в специфических современных условиях. Процесс становления института страхования в Иркутской области был достаточно сложным. На протяжении своей истории регион оставался для государства сырьевым придатком, источником пополнения казны. Даже в начале XX в. экономика в Сибири основывалась на сельском хозяйстве и сырье. Великий Сибирский путь открыл региональный рынок для отечественных и зарубежных капиталов, банков и товарно-денежных бирж, российских страховых и других акционерных компаний [4].

Исторический экскурс становления страховой деятельности

В Российской империи страховой вид деятельности развивался намного медленнее, чем в других зарубежных странах. Так, первое страховое общество (Рижское) как представитель коммерческого страхования было организовано лишь в 1765 г. В результате отток денег за границу в виде страховых премий достиг настолько ощутимых размеров, что правительство решило ограничить доступ иностранных страховщиков на российский рынок, и 28 июня 1768 г. Екатериной II был подписан Манифест об учреждении Государственного заемного банка, согласно которому был введен запрет на страхование имущества в иностранных компаниях и тем самым установлена государственная страховая монополия. Однако ее деятельность оказалась убыточной и была прекращена [10].

Спустя полвека благодаря Указу императора Николая I от 27 (14) октября 1827 г. российскими предпринимателями, в том числе и бароном Штиглицем, было учреждено «Русское страховое от огня общество». С этой компании в середине XIX в. и начинается становление страхового дела в Сибири, когда «Первое Русское страховое общество» открыло свои филиалы в Тюмени и

Иркутске. Популярность страхования росла, среди состоятельных людей застраховать имущество стало признаком цивилизованности и хорошего тона [1].

Успехи первых страховых компаний наглядно продемонстрировали российским предпринимателям перспективность нового начинания, и во 2-й половине XIX в. после отмены государственных привилегий появляются филиалы и других российских страховых акционерных компаний. К 1907 г. страховые операции в регионе вели не менее 7 российских обществ, некоторые из них («Саламандра», «Россия», «Северное страховое общество») существовали не только в городах, но даже в некоторых крупных селах.

Таким образом, российские акционерные компании внесли существенный вклад в развитие страхового бизнеса, ведь они были первопроходцами на региональном рынке страховых услуг. Однако некоторые сибиряки были недовольны работой страховых агентств, особые нарекания вызывал высокий тариф страховых премий, недоступный для широких слоев населения [3].

Негативная тенденция начала проследиваться и в финансовом положении Иркутского общества (табл. 1).

Таблица 1

Сведения о страховых премиях и страховых выплатах Иркутского общества взаимного страхования имущества от огня (1884–1911 гг., в руб.)

Годы	Страховые премии	Страховые выплаты	Коэффициент убыточности, %
1884	13 086,49	3 931,72	30
1890	14 219,13	3 665,17	26
1897	34 927,62	18 154,29	52
1904	72 100,75	42 704,30	59
1911	99 694,48	78 829,25	79

Несмотря на абсолютный рост размера собираемых страховых премий, страховые выплаты росли более быстрыми темпами, что повлияло на темп роста уровня убыточности страхования. К факторам, повлиявшим на увеличение убыточности страхования, следует отнести изначально неверно установленную величину страхового тарифа (тарифная политика общества была пересмотрена в 1912 г. в сторону его увеличения) [4].

Становление системы страховых отношений в рамках Иркутского общества взаимного страхования

Альтернативой акционерному страхованию стали общества взаимного страхования от огня. Идея создания городских ОВС от огня возникла в Сибири позднее, чем в других российских губерниях. Лишь в 1880–1890 гг. открылись общества в Иркутске (1884 г.), Тобольске, Омске и Томске.

В соответствии с учредительными документами Общество принимало на страхование любые строения, находящиеся в черте г. Иркутска, а также разного рода движимое имущество, за исключением: денежных средств, ценных бумаг, драгоценных камней, золота, серебра в монетах и слитках, а также предметов, страхование которых Общество признавало для себя неудобным [4].

При страховании строений общество выдавало «большую», «среднюю» или «малую» огненные метки (от англ. *Fire marks*) – доски. По форме, окраске

и тексту они в основном идентичны и отличаются лишь размерами и назначением. Большие страховые доски – высотой в среднем 25 см – крепились в хорошо видимых, но труднодоступных местах на фасадах зданий, а среднего размера (высотой 10–12 см) – у входа или на двери застрахованной квартиры (рис.) [8].

Размещение досок на застрахованном строении имело немаловажный практический смысл: пожарные видели, представителей какой страховой компании нужно вызвать (не без определенной материальной выгоды для себя) на крупный пожар, чтобы те предприняли оперативные меры для уменьшения ущерба [2].

ОВС значительно отличались от акционерных компаний: они не преследовали коммерческих целей, страхователи в них являлись одновременно и членами общества (образовывали общество для страхования своего имущества), а сумма убытка при наступлении страхового случая распределялась на всех членов объединения. Тарифные ставки были невысоки, к тому же при страховании в течение нескольких лет предоставлялись скидки и даже бесплатное страхование по так называемому золотому полису. Все эти преимущества задавали определенный вектор развития и популяризировали страховое дело.

Параллельно со страховыми операциями ОВС выполняло «общественно полезные работы»: содействовало укреплению пожарной безопасности – снабжало своих членов кровельным железом, помогало добровольным пожарным обществам, предоставляло ссуды страхователям и городским властям на строительство водопроводов, устройство электрического освещения, сигнализации [4].

Развитие системы отечественного государственного сельскохозяйственного страхования

Накануне Первой мировой войны в Иркутске сложился развитый страховой рынок. В его структуре присутствовали практически все направления страховой защиты, которые практиковались в Европе: страхование от огня и других имущественных рисков, транспортное страхование, страхование жизни и от несчастных случаев. Однако в период с 1914–1917 гг. в связи с вооруженными событиями целостность страховой структуры была нарушена, так как велась не на всей территории России [4]. После 1917 г. изменилась вся система страхования как в стране, так и в отдельных регионах.

Первым советским законодательным актом о страховании стал декрет Совета народных комиссаров (СНК) РСФСР от 23 марта 1918 г. «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального». Фактически государство объявило свою монополию в сфере страхования, существовавшую в течение последующих 70 советских лет [7].



Рис. Образец страховой доски Иркутского ОВС

Рассмотрим историческое возрождение страхования на примере аграрного сектора. Так как сельскохозяйственное использование земель Иркутской области напрямую зависит от природно-климатических факторов (зона рискованного земледелия), то данный вид страхования, начиная с 1920-х гг., стал доминирующим и актуальным.

Становление данной формы «финансового обслуживания» мы относим к периоду провозглашения государственной монополии страхования (Декретом «Об организации страхового дела в Российской Республике» от 28 ноября 1918 г.). Далее вплоть до 1940-х гг. в стране шел процесс поисков оптимальной модели обязательного сельскохозяйственного страхования. И принятие Совнаркомом 6 октября 1921 г. декрета «О государственном имущественном страховании» положило начало «организации во всех сельских и городских местностях имущественного страхования частных хозяйств от пожаров, падежа скота, градобития растительных культур, а также аварий на путях водного и сухопутного транспорта» [5, с. 545].

В период Великой Отечественной войны страхование в сельской местности использовалось в колхозах с целью бесперебойного производства сельскохозяйственной продукции и сырья для удовлетворения потребностей Советской Армии, промышленности, населения. При этом по мере увеличения норм платежей агрострахование также превратилось в особый метод привлечения денег в государственную казну [11, с. 242].

Советская система сельхозстрахования приобрела окончательные контуры за период 1960–1980 гг., когда оно стало обязательным (1968 г. – обязательное страхование колхозов, 1974 г. – обязательное страхование совхозов), повысились уровни компенсации. К началу реформ 1990-х гг. агрострахованием был охвачен весь отечественный сектор АПК.

Следует отметить, что параллельно с агрострахованием начинают возрождаться и другие виды государственной защиты граждан. С 1947 г. на международном и внутреннем рынках начинает работать страховая компания «Ингосстрах». Послевоенное время стало периодом расцвета Госстраха. Отрезок времени с 60-х до 70-х гг. принес много новшеств: введены страхование детей, страхование к бракосочетанию, новые правила страхования домашнего имущества и транспортных средств. В середине 80-х гг. появилось комбинированное страхование автотранспорта, багажа и пассажиров (так называемое автокомби), страхование школьников и детей от несчастных случаев, страхование изделий из драгоценных металлов и камней, коллекций, уникальных и антикварных изделий, страхование имущества арендных и фермерских хозяйств и мн. Др. [7].

Таким образом, государственное страхование в СССР способствовало охране сельскохозяйственного производства от последствий стихийных бедствий и повышению материального благосостояния советских людей. Реальные условия и гарантии для восстановления погибших ценностей и для непрерывности сельскохозяйственного производства создавала колхозам система обязательного окладного страхования колхозного имущества: строений, оборудования, инвентаря, транспортных средств, сельскохозяйственной про-

дукции. При этом страховое покрытие распространялось на все риски, включая засуху, потери от болезней и вредителей урожая сельхозкультур, а животные страховались не только от инфекционных, но и от незаразных болезней [11, с. 244; 12].

В период распада СССР сельское хозяйство оказалось в более критическом состоянии, чем другие сферы народнохозяйственного комплекса. Одним из главных факторов, послуживших столь резкому ухудшению его состояния, стала, наряду с отсутствием государственного финансирования, и отмена обязательного сельскохозяйственного страхования. Советская система сельскохозяйственного страхования была разрушена, и требовалось создать новую [12].

Новейший этап развития страховых отношений

На новейшем этапе развития страхового дела при переходе к рыночным реформам в 1991–1992 гг. большая часть финансового потенциала государственного страхования была уничтожена начавшейся инфляцией. В Иркутской области количество представительств Госстраха снизилось с 48 до 20. Страховые отделы располагались зачастую в деревянных сельских домах или маленьких неприметных и неудобных помещениях. Крепкой, проверенной десятилетиями системы не стало.

Государственная монополия в области страхования была снята. В 1992 г. в соответствии с постановлением Правительства РФ «О создании Российской государственной страховой компании» от 10 февраля 1992 г. № 76 произошло акционирование Госстраха РСФСР. На базе старой структуры была создана по сути новая компания – Росгосстрах [7]. До конца 90-х гг. страхование еще существовало в стране, но только по инерции и, как наследник социалистического строя, изжило себя. Подъем на страховом рынке наметился спустя десятилетие. Так, например, в Иркутской области наряду с существующими с 1992 г. региональными компаниями – ВостСибЖАСО, ВостСибМедЖАСО, «Маски» – в областном центре начинают открывать свои филиалы новые федеральные страховые агенты. Например, РЕСО-Гарантия (2000 г.), РОСНО-МС (2001 г.), Эверест (2001 г.), МАКС (2003 г.) и т. д. Появляется конкурентная среда, влекущая за собой ряд положительных моментов для населения: снижение тарифных ставок, многообразие видов страховки, увеличение продуктов страхования, расширяющаяся региональная сеть филиалов.

Современный страховой сектор в Иркутской области представлен 46 страховыми компаниями, среди которых 4 международных и 9 региональных с достаточно разветвленной сетью филиалов (более 270) [9]. Географию страхового сектора, как и других видов услуг, отличает сверхконцентрация в столичных поселениях разного ранга. Так, в центрах низовых административных районов вблизи областного центра – Иркутском, Ангарском, Шелеховском – сосредоточена половина всех страховых организаций. Однако основным фокусом локализации страховых услуг является г. Иркутск (почти треть страхового сектора). Современный страховой рынок охватывает 29 из 33 районов области. Таким образом, 85 % ее территории – реальный рынок страхования.

Хронология накопления функций страховой деятельности

На основе исторического анализа возникновения зарубежного, отечественного и регионального рынков страхования нами была составлена сводная табл. 2.

Таблица 2 [6]

Эволюция функций страхования

Тип страх-я	Этап	Временной интервал	Функции страхования
некоммерч ес-кое	Первоначальные формы организации страховой деятельности	4–3 тыс. до н. э.	рисковая
	Раннее Средневековье	до XIV в. н. э.	рисковая
коммерческое	Этап первоначального накопления капитала	XIV–XVII вв.	рисковая предупредительная
	Этап свободного предпринимательства и свободной конкуренции	конец XVII–XIX вв.	рисковая предупредительная
	Этап монополизации предпринимательской деятельности, концентрации капитала	конец XIX – первая половина XX в.	рисковая предупредительная
	Этап Советской России	1917–1992 гг.	рисковая сберегательная контрольная
	Новейший этап развития страхового дела	с 1992 г. до настоящего времени	рисковая предупредительная сберегательная контрольная

Условно процесс развития страхования разделяется на два самостоятельных типа: некоммерческий и коммерческий, в каждом из которых также имеются свои исторические этапы. Мы специально не рассматривали тип некоммерческого страхования, поскольку в России он не прослеживается. Однако не упомянуть мы его не могли, так как была бы нарушена целостность и последовательность эволюции функций страхования.

Относительно назначения (функций) страхового дела уточняем, что по мере накопления жизненного опыта и развития профессиональной деятельности человека страховая услуга выполняла целый ряд функций. В процессе становления страховых отношений их набор постоянно увеличивался. Изначально страхование воспринималось человеком только как оказание необходимой денежной или иной помощи (рисковая функция). С возникновением коммерческого страхования развивается накопление денежных средств в специальных фондах, с целью создания резервных активов на случай выплат (сберегательная функция). С усложнением товарно-денежных отношений и сбалансированностью промышленного производства у страхования появляет-

ся контрольная функция, с помощью которой у страховщиков появляется возможность воздействовать на уровень риска, а также на масштаб и частоту наступления ущерба. Дальнейшее финансирование мероприятий по снижению степени риска со стороны страховщика призвано было увеличить защищенность субъектов хозяйствования от неблагоприятных случаев (предупредительная функция). Таким образом, страховая услуга в настоящее время выполняет 4 функции, значение которых – в предоставлении постоянности и защищенности.

Заключение

Принцип историзма позволил нам проследить за динамикой становления и развития страхования под воздействием внешней и внутренней экономико-политической обстановки. Страховая услуга становилась все более значимой составляющей в жизни каждого человека, функции ее усложнялись по мере развития социума. На всех этапах «страховка» была определяющим показателем качества жизни населения. С нашей точки зрения, страхование ассоциируется с «подушкой безопасности» в обеспечении важной социальной потребности (своей или третьих лиц), защищенностью жизни, здоровья и имущества. Иркутская область остается удобным регионом для развития сферы страхования в Сибири. Совершенствование региональной экономики и, как следствие, высокая платежеспособность населения и организаций благоприятно влияют на развитие филиальной сети страховых агентов.

1. *Бельшев И. С.* Страхование фабрично-заводских рабочих и служащих России: 1912 – февраль 1917 г. [Электронный ресурс] : автореф. дис. ... канд. ист. наук / И. С. Бельшев. – URL: <http://www.dissercat.com/content/strakhovanie-fabrichno-zavodskikh-rabochikh-i-sluzhashchikh-rossii-1912-fevral-1917-g>.

2. *Борзых В. Н.* FIRE MARKS, или Страховые доски в России // Антиквариат. Предметы искусства и коллекционирования. – 2004. – № 9(20). – 142 с.

3. *Голубков В. А.* История развития страхования в Восточной Сибири [Электронный ресурс] / В. А. Голубков. – URL: <http://www.sib-insur.ru/info02-3.htm>.

4. *Голубков В. А.* История развития страхования в Сибири [Электронный ресурс] / В. А. Голубков. – URL: <http://www.sib-insur.ru/info02-2.htm>.

5. *Зуляр Ю. А.* История сельскохозяйственного освоения и страхования агропромышленного производства Байкальской Сибири в XX столетии : монография / Ю. А. Зуляр, Д. Б. Худаков. – Иркутск : Отгиск, 2005. – 766 с.

6. Исторические этапы развития страхования [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.strahuemvseh.ru/index.php?page=content&subpage=s&r=6&p=27&s=18>.

7. *Лаховская О.* История страхования от царских времен // Копейка. – 2006. – 4 окт. (№ 39).

8. Музей истории Российского страхования [Электронный ресурс] // Экспозиция страховых досок. – URL: http://www.ros.ru/ru/museum/about_museum/doski/doski9/index.wbp.

9. ДубльГИС [Электронный ресурс] : навигационная система. – (Иркутск, февраль 2013).

10. *Пинкин Ю. В.* Стартовый курс страхового консультанта / Ю. В. Пинкин. – 2-е изд. – М. : ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д : изд. Центр «МарТ», 2008. – 320 с.

11. Покидова В. В. Исторические аспекты возникновения и развития сельскохозяйственного страхования в России // Молодой ученый. – 2010. – № 1–2, т. 1. – С. 242–244.

12. Худаков Д. Б. История сельскохозяйственного страхования в советский период (1921–1991 гг.) [Электронный ресурс] : автореф. дис. ... канд. ист. наук / Д. Б. Худаков.– URL: <http://www.disscat.com/content/istoriya-selskokhozyaistvennogo-strakhovaniya-v- sovetskii - period-1921-1991-gg>.

Historical-geographical Aspects of Formation and Development of the Insurance Institute in Irkutsk region

L. A. Sumenkova

V. B. Sochava Institute of Geography SB RAS, Irkutsk

The Insurance Institute as a service is considered in the historical-geographical aspect by the example of Irkutsk region. Such an approach made possible to give a complex analysis of formation and development of insurance services within the region.

Key words: history of insurance, geography of the regional insurance market, functions of insurance, agrarian insurance.

Суменкова Людмила Алексеевна – аспирант Института географии им. В. Б. Соचाва СО РАН, 664033, г. Иркутск, ул. Улан-Баторская, 1, тел. 8(3952)426820, e-mail: passwrd@mail.ru

Sumenkova Lyudmila Alekseevna – Postgraduate Student of V. B. Sochava Institute of Geography of SB RAS, 664033, Irkutsk, Ulan-Batorskaya St., 1, phone 8(3952)426820, e-mail: passwrd@mail.ru