

“BRIEF HISTORY OF THE DEVELOPMENT OF THE INSURANCE INSTITUTE”

Matkarimova Sarbinaz Dauletbaevna

Master of Law, legal consultant at QQAVTOTEXXIZMET LLC

«КРАТКАЯ ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА СТРАХОВАНИЯ»

Маткаримова Сарбиназ Даулетбаевна

Магистр права, юрисконсульт ООО «QQAVTOTEXXIZMET»

Abstract: Insurance is one of the oldest categories of socio-economic relations. The origins of insurance go back so far that it is not possible to establish the exact time of its occurrence. It originated when property relations and commodity relations were still developing in society. The history of insurance dates back to ancient times and has developed over the centuries, reflecting the economic, social and political processes in society. At all times, the owner of the property was worried about its safety and, accordingly, for his material well-being. It was on this basis that the idea of compensation for material damage arose through a joint arrangement between the interested owners of the property. In this article, we will get acquainted with the main stages of insurance development in the world.

Keywords: insurance, risk, property, liability, loss, compensation, insurance premium.

Аннотация: Страхование — одна из древнейших категорий общественно-экономических отношений. Истоки страхования уходят в такое далекое прошлое, что установить точное время его возникновения не представляется возможным. Оно зародилось тогда, когда в обществе еще только складывались отношения собственности и товарные отношения. История страхования берет свое начало еще в древних временах и

развивалась на протяжении веков, отражая экономические, социальные и политические процессы в обществе. Во все времена собственник имущества волновался за его сохранность и соответственно за свое материальное благополучие. Именно на этой почве возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной раскладки между заинтересованными владельцами имущества. В данной статье мы познакомимся с основными этапами развития страхования в мире.

Ключевые слова: *страхование, риск, имущество, ответственность, потеря, компенсация, страховой взнос.*

Если бы каждый собственник попытался возместить ущерб за свой счет, то он был бы вынужден создавать материальные или денежные резервы, равные стоимости своего имущества, что, естественно, экономически не оправдано и разорительно. В самом деле трудно представить себе в реальной жизни владельца небольшой мастерской по ремонту обуви, едва сводящего концы с концами, но при этом сумевшего отложить сумму, равную стоимости этой мастерской, на случай непредвиденных обстоятельств. В то же время многолетний жизненный опыт показывает, что хотя непредвиденные и стихийные бедствия носят случайный и неравномерный характер, число пострадавших всегда меньше числа заинтересованных лиц или хозяйств. При каких условиях солидарная раскладка возможного ущерба между заинтересованными владельцами имущества существенно сглаживает последствия стихийных бедствий и случайностей. Чем больше заинтересованных лиц или хозяйств участвуют в раскладе ущерба, тем меньшая доля средств выходит на каждого участника. Так возникло страхование, сущность которого состоит в замкнутой раскладке возможного ущерба между заинтересованными лицами.

Страхование—это финансовый инструмент и защита имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов. Страховой договор — это договор между

страховщиком и страхователем, в рамках которого страховщик возмещает страхователю убытки или выплачивает определенную сумму в случае наступления страхового случая за счет денежных фондов. Эти фонды формируются из уплачиваемых потребителями страховых взносов. Первоначальный смысл термина «страхование» исходит из его корневого значения «страх». Различные опасности подстерегали человека всегда и повсеместно. Страх перед пожарами, наводнениями, набегами, грабителями и другими опасностями был вполне естественной реакцией человека. Страхованием стали называть разделение опасности («страха») с другими людьми, ее передачу более сильным.

Принято считать, что страхование в современном виде зародилось в XV веке в Великобритании. На самом же деле страхование возникло на ранних этапах развития человеческого общества. Страхование встречается уже в древних цивилизациях, таких как Вавилон, Древний Египет и Китай. Первые меры по страхованию начали применять в древнем Вавилоне во 2м веке до н.э. Купцы получали выплаты в случае потери их товара караваном. Для этого со всех желающих брали плату равную части стоимости груза. Во 2м веке н.э. в Китае при переправе товаров по воде, купцы разделяли товары на несколько судов, для распределения рисков. Но эти мероприятия никак не подкреплялись мат расчетами, поэтому с современным страхованием имеют мало общего. Вавилонский кодекс Хаммурапи (ок. 1750 г. до н. э.) содержит первые упоминания о страховании, связанные с кредитными рисками и залогами. В Древнем Египте существовали формы коллективного страхования, когда в случае смерти рабочего на стройке пирамиды, его семье компенсировался ущерб. В Древнем Китае страхование использовалось для защиты караванов от ограбления и наводнений. Еще в период рабовладельческого строя владельцы имущества использовали страхование как способ защиты их от уничтожения силами природы, утраты в связи с грабежами и другими непредвиденными ситуациями.

Наиболее примитивной формой раскладки ущерба было натуральное страхование. За счет запасов зерна, фуража и других однородных, легко отделяемых продуктов, формируемых путем от подушных натуральных взносов, оказывалась материальная помощь отдельным пострадавшим крестьянским хозяйствам. Однако такое страхование ограничивалось естественными рамками односторонности и делимости формируемых с его помощью натуральных запасов. По мере развития товарно-денежных отношений натуральное страхование уступило место страхованию в денежной форме. Раскладка ущерба в денежной форме создавало широкие возможности, прежде всего для взаимного страхования, когда сумма ущерба возмещалась его участниками на солидарных началах либо после каждого страхового случая, либо по окончании хозяйственного года.

В средневековой Европе страхование начало активно развиваться в связи с ростом торговли и мореплавания. Страховые договоры стали заключаться на крупные торговые операции, защищая купцов от потерь, связанных с пиратством, бурями и кораблекрушениями. В середине XIV века в Италии появилось одно из первых сообществ, которое занималось морским страхованием в коммерческих целях. Он обеспечивал покрытие для капитанов судов и торговцев, на случай, если их груз будет потерян в море. Город Генуя был центром коммерции и торговли в XV веке. Отчасти это связано с тем, что это была естественная остановка для торговцев и капитанов кораблей, путешествующих через Средиземное море для торговли товарами. С таким большим количеством торговли и коммерции потери были неизбежны, особенно на море. Вполне естественно, что будет разработана система управления рисками для защиты торговцев и капитанов судов от финансовых потерь. Хотя мы мало знаем о группе, которая составила первую страховую компанию Генуи в конце XIV века, она, по-видимому, была создана как общество взаимопомощи. Другими словами, участники платили страховые взносы и разделяли стоимость убытков в случае потери их груза в море. К середине XV века страхование было хорошо зарекомендовавшей

себя отраслью в Генуе, и город стал известен как центр страхования и управления рисками.

В начале Нового времени страхование становится все более сложным и разнообразным. В XVI-XVII веках появляются первые страховые компании, такие как Ллойд из Лондона (1688 г.) и парижская компания La Royale (1689 г.). Происходит разделение страхования на различные виды, такие как морское, пожарное, жизненное и другие. Важным шагом в развитии страхования стало создание актуарной науки, которая позволила определить вероятность наступления страховых случаев и рассчитать страховые тарифы. XIX век стал периодом роста и расширения страхового рынка. Возникают новые страховые компании, расширяется география страхования, появляются новые виды страхования, такие как страхование от несчастных случаев и страхование имущества. Также в это время начинается активное использование взаимного страхования, когда страхователи объединяются для совместного покрытия рисков. В XIX веке страхование становится доступным не только для крупных предприятий, но и для малого бизнеса и частных лиц. XX век принес значительные изменения в страхование, связанные с развитием технологий, урбанизацией и глобализацией. В этот период появились новые виды страхования, такие как автомобильное, авиационное, страхование ответственности и киберстрахование. Во многих странах были введены государственные страховые программы, например, социальное страхование и обязательное медицинское страхование. В XX веке также началось активное использование реиншурирования – передачи страховых рисков от одной страховой компании другой с целью управления рисками и увеличения стабильности страхового рынка.

В начале XXI века страхование продолжает развиваться и адаптироваться к новым вызовам и возможностям. Цифровые технологии, искусственный интеллект и интернет вещей, приносят новые подходы к оценке рисков, продаже страховых продуктов и управлению страховыми процессами. В то же время страховые компании должны адаптироваться к

новым глобальным вызовам, таким как изменение климата, пандемии и угрозы с кибербезопасностью.

Страхование это особый механизм рыночной экономики, который способствует "сглаживанию" негативных экономических положений, восстанавливать полноценное функционирование юридических лиц, потерпевших неудачу из-за тех или иных причин, а также является огромным потенциальным инвестором, способным вкладывать реальный капитал в развитие отечественной индустрии. В заключение, история страхования является отражением развития экономики, технологий и социальных процессов в обществе. От древних цивилизаций до современного мира, страхование продолжает эволюционировать, предлагая новые решения для защиты от рисков и убытков. В будущем мы, вероятно, увидим еще больше инноваций и прогресса в области страхования, поскольку отрасль продолжает адаптироваться к изменяющимся условиям и потребностям общества.

Использованная литература:

1. <https://profistrah.ru/istoriya-strahovaniya/istoriya-strahovaniya-v-mire.html>
2. Балабанов, Белоглазова, Беяева. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для вузов/Под ред. Романовского.- М.:2001
3. Основы страховой деятельности: Учебник/ отв. ред. проф. Т. А. Федорова. -М.: Издательство БЕК, 1999 - 776с.
4. Финансы, денежное обращение. Кредит. Учебник для вузов/Под ред. Полянка Г.Б.-М.: ЮНИТИ-ДАЛА, 2-е изд. 2001 - 512с.