

На правах рукописи

Карачурина Регина Фаритовна

**РАЗВИТИЕ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ ВО ВТОРОЙ ПОЛОВИНЕ
XIX – НАЧАЛЕ XX ВВ. (НА ПРИМЕРЕ УФИМСКОЙ ГУБЕРНИИ)**

Специальность 08.00.01 – Экономическая теория
(область исследования – экономическая история)

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва – 2009

Диссертационная работа выполнена в Уфимской государственной
академии экономики и сервиса

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент
Сафуанов Рафаэль Махмутович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Маркова Анна Николаевна
кандидат экономических наук, доцент
Смирнова Екатерина Евгеньевна

Ведущая организация: Российская экономическая академия
им. Г.В. Плеханова

Защита состоится «29» апреля 2009 г. в 15:30 в аудитории №413 на заседании диссертационного совета Д501.001.23 в Московском государственном университете им. М.В. Ломоносова по адресу: 119991, г.Москва, ГСП-1, Ленинские горы, МГУ, 2-ой корпус гуманитарных факультетов, экономический факультет.

С диссертацией можно ознакомиться в читальном зале Научной библиотеки 2-го корпуса гуманитарных факультетов МГУ им. М.В. Ломоносова.

Автореферат разослан _____ 2009 г.

Ученый секретарь
Диссертационного совета Д 501.001.23
кандидат экономических наук, доцент

Л.В.Рой

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Среди важнейших проблем реформирования российской экономики особое место занимает проблема перестройки страховых отношений, расширения использования различных форм и видов страхования на рыночных основаниях. Эффективно построенное страхование способствует ускорению экономического развития страны, а его результаты позитивно влияют на состояние социальной сферы общества, стабилизируя ситуацию в целом. Поэтому в рамках социально-ориентированной рыночной экономики исследование страхования имеет важное значение.

Выявленные теоретические проблемы имеют серьезные историко-экономические основания. В России во второй половине XIX – начале XX вв. стремительное развитие капиталистической системы предъявляло все возрастающее требование к быстрой модернизации страхования. В связи с этим государство активно вмешивалось в данный процесс, формируя и совершенствуя институциональную среду этой сферы национальной экономики. Несомненный интерес для теоретических и историко-экономических исследований представляют и те организационные формы страхования, которые использовались как в масштабах Российской империи, так и на региональном уровне, например в Уфимской губернии.

Поэтому исследование развития страхования во второй половине XIX – начале XX вв. (на примере Уфимской губернии) в условиях перемен, происходивших в стране, является актуальным и значимым для современной науки и практики. Это обусловило выбор темы диссертационной работы, определило ее структуру и методы исследования.

Степень разработанности проблемы. В России должное внимание к проблеме рыночного реформирования страховых отношений и регулирования страхования стало уделяться только в начале 80-х гг. XIX в. До этого периода преимущественным способом формирования страховых отношений было прямое государственное управление данным процессом, основанное как на определении «правил игры», так и активном участии государства в самом процессе. Последующее взаимодействие государственного регулирования и рыночного механизма позволило сформировать тот многообразный облик страховых отношений, с которыми Россия вступила в XX в. После 1917 г. движение страны осуществлялось по иной социальной траектории, что снизило теоретическую ценность и практическую значимость анализа и обобщения накопленного историко-экономического опыта. И только в конце XX в., с реставрацией в России рыночной экономики, возникла объективная потребность во внедрении новых, рыночных форм страхования. Поэтому

возродился большой интерес к экономической истории страны, особенно к таким ее разделам, которые посвящены страхованию и ее эффективным практикам.

Данное диссертационное исследование основывается на институциональном подходе в анализе развития страхования. Значительный вклад в разработку фундаментальных основ институциональной теории экономической науки внесли зарубежные ученые, такие как: Т.Веблен, П.Дэвид, Д.Коммонс, У.Митчелл, Р.Нельсон, Д.Норт, С.Уинтер; и российские ученые: А.Аузан, А.Богданов, Н.Кондратьев, С.Кирдина, А.Олейник, Вад.Радаев, П.Сорокин, А.Шашитко, и др.

В связи с началом перехода России к рынку в экономической науке зародился живой интерес к проблеме формирования гибкой институциональной структуры страхового рынка, учитывавшей всю сложность, многомерность общественных явлений. Среди отечественных авторов, которые внесли серьезный вклад в данное направление научных исследований, необходимо отметить Ю.Володину, Т.Натхова, О.Калиниченко, Р.Юлдашева.

Значительную роль в развитии теории страхования сыграли труды А.Архипова, Т.Абрамовой, Ю.Ахвледиани, А.Бабича, Л.Бесфамильной, Н.Волгина, А.Гвозденко, Е.Ивашкина, Е.Качаловой, Е.Коломина, И.Котлобовского, Л.Орланюк-Малицкой, В.Роика, Л.Рейтмана, К.Турбиной, Т.Федоровой, И.Хоминича, А.Цыганова и др. В области государственного регулирования рынка страховых услуг необходимо отметить работы Ю.Бугаева, В.Демченко, В.Конкина, И.Ломакина-Румянцева, Т.Никитиной, А.Свиридова, В.Сухова, М.Суюновой, В.Шахова.

История возникновения страхования в России, в его начальных формах, достаточно широко освещена в трудах дореволюционных ученых К.Воблого, Н.Вигдорчика, В.Литвинов-Фолинского, С.Луневского, П.Никольского, И.Степанова, С.Савича, В.Яроцкого.

История страхования в России, в том числе его норм и правил, регулировавших данный сектор экономики, представлена в трудах В.Аленичева, Ю.Герасюниной, В.Гомелля, В.Дадыкова, С.Ефимова, С.Журавина, С.Ильина, Ф.Коньшина, А. Райлян, В.Райхера, В.Роика, В.Рябикина, И.Рогозина. В частности, В.В. Аленичевым в исследовании «Эволюция страховых институтов в дореволюционной России» обоснованы исторические тенденции изменения роли государства в регулировании страховых отношений, выявлены динамика и закономерность эволюции страхового рынка в России; Ю.Н. Герасюниной в работе «Страхование рабочих от несчастных случаев в России в конце XIX – начале XX вв.» проанализированы особенности развития страхования рабочих от несчастных случаев в России; С.В. Ильиным в

исследовании «Страховое дело в России (XIX – начало XX вв.)» изучен процесс становления страхового предпринимательства в России; А.И. Райлян в своей работе «Страховое законодательство Российской империи: 1861-1917 гг.» рассмотрел особенности правового регулирования страхования во второй половине XIX – начале XX вв.

Отдельные исторические факты развития страхования изучались в рамках общей истории, истории экономики, истории государственных и хозяйственных учреждений, теории финансов и государственного регулирования.

Проблемы формирования развития региональных рынков, в том числе страховых, рассмотрены учеными-экономистами Республики Башкортостан: Н.Араслановым, М.Губайдуллиным, У.Гусмановым, А.Дегтяревым, Е.Докучаевым, У.Зиннуровым, Л.Исмагиловой, М.Исянбаевым, Г.Казанцевой, Н.Климовой, А.Махмутовым, Р.Сафуановым, Н.Фатхуллиной, К.Юсуповым, Р.Ярулиным¹.

Вместе с тем в историко-экономической литературе нет обобщающих исследований, посвященных становлению страхования в России во второй половине XIX – начале XX вв. в контексте пореформенных преобразований. Остаются дискуссионными проблемы функций и места страхования в экономическом развитии общества, формирование страхования как института рыночной экономики в России, не продемонстрирована в полной мере роль формальных и неформальных норм в развитии страхования, как на общероссийском, так и региональном уровнях. Развитие страхования в Башкирии, являющейся одним из важнейших регионов России, в контексте вышеуказанных подходов не исследовалось. Кроме того, отсутствуют работы по систематизации и анализу формирования страховых отношений в Уфимской губернии в дореволюционный период. Необходимость этих исследований и обусловила выбор темы диссертации.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является комплексное исследование развития страхования и его институциональной среды в условиях ускорения трансформационных процессов в экономике России во второй половине XIX – начале XX вв. на примере Уфимской губернии.

Достижение поставленной цели предопределяет необходимость решения следующих задач:

■ исследовать процесс институционализации страхования в России во второй половине XIX – начале XX вв., выявить основные факторы, влиявшие на ход его развития;

¹ Работы указанных авторов приведены в библиографии диссертационной работы.

■ выявить направления взаимодействия, взаимодополнения государственного регулирования и рыночного механизма в развитии страхования в условиях ускорения трансформационных процессов;

■ исследовать в рамках историко-экономического подхода развитие страхования в Уфимской губернии во второй половине XIX – начале XX вв., уточнить формы участия региональных структур в этом процессе;

■ обосновать социальную функцию страхования, используя анализ социального содержания реализуемых страховых программ.

Объектом исследования является страхование как важный связующий элемент регионального развития в условиях ускорения трансформационных процессов в российской экономике с момента образования Уфимской губернии до начала XX в.

Предметом исследования являются институциональные основы развития организационных форм страхования в контексте социально-экономической эволюции России и рассматриваемого региона.

Теоретической и методологической основой исследования являются положения институциональной теории, обоснованные в трудах зарубежных и российских авторов, научные разработки отечественной экономической науки по проблемам страхования, его роли в российской экономике. В диссертации реализован комплексный историко-экономический подход с существенными элементами институционального анализа, использована методология экономико-статистического анализа показателей развития России и Уфимской губернии.

Эмпирическую и информационную основу исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых по истории страхования; исследователей истории экономики, государственных, общественных и хозяйственных учреждений Башкирии; нормативно-правовые документы Российской Федерации; материалы периодических изданий, статистические данные, отчетность страховых компаний. Впервые введен в научный оборот уникальный документальный и нормативный материал Государственного архива РФ, Центрального государственного исторического архива и архива Института истории, языка и литературы УНЦ РАН. К ним относятся законодательные акты, включенные в свод законов Российской империи, уставы страховых обществ, действовавших во второй половине XIX – начале XX вв., полисные условия и правила осуществления страхования отдельных акционерных и взаимных страховых обществ, адрес-календари Уфимской губернии, денежные отчеты Уфимской губернской земской управы, сборники постановлений Уфимского губернского земского собрания, сборники статистических сведений Уфимской губернии, отчеты по операциям пенсионной кассы служащих в земствах губернии, уставы больничных, пенсионных касс, доклады, протоколы, журналы заседаний различных органов управления и др.

Научную новизну представляют следующие положения и выводы, основанные на проведенных исследованиях в рамках диссертационной работы:

1. Выявлено, что процесс институционализации страхования в России связан с его эволюцией, которая начиналась от неформальных способов взаимопомощи, основанных на традициях коммунитаризма, до относительно развитых форм страхования, появление которых было санкционировано государственной властью во второй половине XIX – начале XX вв. Под влиянием базовых институтов на российском страховом рынке рассматриваемого периода постепенно сформировались институциональные основы страхования, имевшие определенную коммерческую и социальную направленность.

2. Установлено, что уровень развития страховых отношений в условиях ускорения трансформационных процессов во многом зависит от эффективности взаимодействия государственного регулирования и рыночного механизма. При этом государство выступает не только в роли институционального регулятора – субъекта, определяющего через систему законодательства «правила игры», осуществляющего государственный страховой надзор, стимулирующего развитие рынка, но и в роли организатора и соучастника этого сектора экономики.

3. В результате впервые проведенного комплексного исследования развития страхования в Уфимской губернии во второй половине XIX – начале XX вв. выявлены тенденции становления организационных форм страхования в России и в ее регионах (институционализация взаимного страхования, консолидация деятельности акционерных страховых структур при предоставлении страховых услуг, формирование государственной системы страхования и др.); объективные изменения в инфраструктуре страхового рынка и во взаимоотношениях субъектов страховых отношений, вызванные пореформенными преобразованиями (внедрение новых организационных форм страхования, формирование норм регулирования страховых отношений и др.); доказана возможность активного и результативного участия органов местного самоуправления в страховании.

4. Раскрыты особенности использования механизма страхования при реализации социальных программ через специально организованные структуры: земские учреждения, общества взаимного страхования, страховые товарищества, больничные и пенсионные кассы. Страхование стало эффективным средством защиты имущественных интересов населения, способствовавшим снижению социальной напряженности в обществе, важной социальной компонентой рыночной экономики (средства страховых резервов использовались на благоустройство селений, содержание приютов, больниц, приемных покоев, родильных домов, снабжение населения кровельным железом и др.).

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования. Основные теоретические и практические выводы, полученные в ходе научного исследования, подтверждают значимость проведенного анализа институциональных условий развития экономики вообще, и страхования в частности; разнообразных организационных форм страхования; их экономической и социальной эффективности на разных уровнях экономической системы. Все это может быть использовано при разработке современных концепций реформирования системы страхования, при определении приоритетных направлений развития различных форм и видов страхования в российских регионах, в частности в Республике Башкортостан. Основные положения могут быть использованы органами законодательной и исполнительной власти при обосновании и выборе конкретных мер по стимулированию страховой деятельности в РФ, а также участниками страхового рынка с целью более глубокого изучения основных тенденций развития страхового рынка и перспектив его функционирования.

Материалы диссертационного исследования могут быть использованы также в качестве учебного материала в учреждениях высшего и среднего профессионального образования для курсов экономической теории, истории экономики, страхования, спецкурсов, учебных пособий. На основе результатов исследования становится возможной разработка новых курсов, в частности, «Проблемы институционального проектирования отраслей национальной (региональной) экономики», «История страхования в Башкирии», «Страховое дело в Республике Башкортостан», «Государственное и общественное регулирование страхования в России и Республике Башкортостан».

Апробация работы. Основные положения и результаты работы докладывались и обсуждались на международных, российских научно-практических конференциях: Международная научно-техническая конференция «Инновации и перспективы сервиса», Общероссийская конференция «Экономическая история Республики Башкортостан». Материалы исследования опубликованы в 7 научных сборниках, научных монографиях, а также в учебно-методическом комплексе «Организации страхового дела в Республике Башкортостан», на который получена рецензия Учебно-методического объединения по образованию в области менеджмента.

Теоретические результаты и положения исследования внедрены в практику учебного процесса кафедр «Экономическая теория и мировая экономика», «Финансы и банковское дело» Уфимской государственной академии экономики и сервиса при разработке учебно-методических комплексов: «Страхование», «Страховое дело», «Трансформация экономических систем», «Экономическая теория», «Государственное

регулирование экономики», «История экономики», «Институциональная экономика».

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений. Общий объем составляет 197 страниц машинописного текста, включает 21 таблицу, 13 рисунков, 18 приложений. Библиографический список включает 245 наименований.

Цели и задачи исследования определили следующую структуру работы:

Введение

Глава I. Развитие страхования в условиях трансформации российской экономики во второй половине XIX - начале XX вв.

- 1.1. Теоретико-методологические основы исследования страхования
- 1.2. Объективная необходимость развития страхового дела в России
- 1.3. Формирование институциональных основ страховых отношений во второй половине XIX - начале XX вв.

Глава II. Взаимодействие государственного регулирования и рыночного механизма в развитии страхования в России

- 2.1. Государственное и рыночное регулирование страхования
- 2.2. Страхование в системе финансовых институтов страны в начале XX века
- 2.3. Международные и межрегиональные отношения российских страховых обществ

Глава III. Становление страхования в Уфимской губернии

- 3.1. Исторические и социально-экономические условия Уфимской губернии в пореформенный период
- 3.2. Земское и другие виды взаимного страхования
- 3.3. Использование страхования в реализации социальных программ

Заключение

Библиография

Приложения

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, РАЗРАБОТАННЫЕ В ДИССЕРТАЦИИ

1. Процесс институционализации страхования в России связан с его эволюцией, которая начиналась от неформальных способов взаимопомощи, основанных на традициях коммунитаризма, до относительно развитых форм страхования, появление которых было санкционировано государственной властью во второй половине XIX – начале XX вв.

Глубину институциональных преобразований в России можно оценивать по «органическому вращению» страхования в институциональную систему России – по институционализации страхования. Своеобразие исторического развития России, с присущими ей приоритетом государственной власти, общинной ментальностью, хозяйственно-географическими особенностями, обусловило ряд особенностей в становлении страхования. Отдаленное прошлое России не оставило свидетельств о наличии каких-либо организационных форм страховой защиты жизни, имущества или другой собственности его граждан. Но традиции и обычаи взаимной поддержки, совместного несения государственного «тягла» были на Руси развиты в значительной степени. Издавна, присущая славянам и их соседям, общинная ментальность естественным образом закреплялась и на хозяйственно-бытовом уровне. «Мир» или «вервь» Киевской Руси, казачий «круг», крестьянская поземельная община и рабочие артели, более поздние объединения купцов и ремесленников фактически широко использовали приемы и методы, типичные для обществ взаимного страхования.

По мере социально-экономического развития страны: ее промышленности, торговли, имущественных, земельных отношений, интенсификации связей с иностранными государствами, страхование становилось неременным участником этих процессов, совершенствовались и расширялись его формы, виды, наращивались финансовые возможности, устанавливались международные связи. Несмотря на не простые условия, определяемые сосуществованием феодальных форм хозяйствования с новыми рыночными отношениями, в первой половине XIX в. в результате возникновения объективной потребности в социальной защите имущественных и личных интересов населения страховые отношения были законодательно оформлены. В работе рассмотрено, в силу каких причин во все предшествующие периоды истории, начиная с XVIII в., Россия не смогла полностью отказаться от страхования. По мнению автора, результатом исследования стало заключение, что страхование для России является комплементарным институтом, его становление опосредовано базовыми институтами, прежде

всего, традициями коммунитаризма; доминированием коллективных, общих ценностей над индивидуальными.

Объективное наличие хозяйственных рисков, их высокий уровень с одной стороны способствует распространению традиций коммунитаризма в обществе, а с другой – заставляет находить способы защиты имущественных интересов субъектов хозяйствования через раскладку ущерба между всеми участниками (субъектами хозяйствования), что и есть по сути своей страхование. Причем увеличение числа участвующих в создании этих запасов (резервов) для возмещения ущерба от произошедших непредвиденных событий уменьшало вклад каждого из них. Такое понимание сущности страхования привело к развитию двух основных форм его реализации: страхования как объекта предпринимательской деятельности и как эффективного некоммерческого механизма взаимной защиты имущественных интересов. То есть страхование, по сути своей, это форма вовлечения граждан, многих участников хозяйственных, служебных и прочих отношений в оказание посильной помощи тем, кто понес серьезные имущественные потери, с кем произошел страховой случай. Это и есть, по мнению автора, та фундаментальная основа, которая позволила страхованию органично встроиться в институциональную систему России. Другой особенностью исторического процесса в России была решающая роль государства. Поэтому и страховые отношения не смогли бы развиваться даже при наличии всех необходимых объективных предпосылок без включения в этот процесс самодержавной власти. Изначально при формировании страхования государство выступало в роли организатора, участника, контролера, защитника отечественного страхового рынка. Эта российская особенность надолго определила институциональную основу страхования. В России для эффективного развития страхования как объекта коммерческой и некоммерческой деятельности необходима целенаправленная государственная поддержка и регулирование. В условиях усиления трансформационных процессов во второй половине XIX – начале XX вв. формирование институциональных основ страховых отношений обеспечивалось установлением правил, механизмов их выполнения и норм поведения, которые структурировали повторявшиеся взаимодействия между людьми. Институционализацию страхования в России в XIX в. можно схематично представить следующим образом (рис.1).

Обобщая процесс институционализации основных форм страхования и подтверждая его свойство комплементарности, следует отметить следующие основные моменты:

1. С развитием производительных сил, ростом степени риска и неопределенности хозяйственной деятельности потребность в гарантированной защите от неблагоприятных событий становилось более

актуальной, поскольку совокупное влияние рисков все серьезнее сказывалось на устойчивости экономико-институциональной системы общества в целом. Ведущую роль в обеспечении данной потребности во второй половине XIX – начале XX вв. на страховом рынке России сыграли акционерные общества, так как имущественные и неимущественные отношения в них в наибольшей степени соответствовали требованиям платежеспособности и финансовой устойчивости страховых организаций. Акционерные общества в России к концу XIX века занимались практически всеми известными на тот период видами страхования.



Рисунок 1. Институционализация страхования в России в XIX в.

2. Проведение реформ местного и городского самоуправления, урбанизация, рост имущественных потерь вследствие пожаров, общинная форма землепользования, традиции и обычаи взаимной поддержки, общинная ментальность привели к развитию взаимного страхования. Уникальность данной формы страхования отмечена многими исследователями страхового рынка. Взаимное страхование в России получило широкое распространение только в рассматриваемый период. Оно состояло в том, что многие лица, которым могла угрожать опасность наступления страхового случая, сообща возмещали убытки какому-либо из членов общества.

3. Российское правительство и буржуазия до начала XX в., пренебрегая опытом социального маневрирования западных стран, продолжали использовать жесткие формы эксплуатации рабочих. К первым страховым документам, предусматривающим социальные выплаты рабочим можно отнести законы 1903 и 1912 гг.² Появившиеся по ходу реализации данных законов страховые товарищества, больничные кассы были основным элементом социального страхования, регулируемого государством. Так же к одной из форм социальной защиты рассматриваемого периода можно отнести деятельность пенсионных касс различных учреждений, основной целью которых было обеспечение участников пенсиями и пособиями.

Таким образом, степень институционализации различных форм, видов страхования в России в разные периоды ее развития различна.

С возвратом России к рыночным отношениям, возникновением института частной собственности, возрождением предпринимательства вновь стали создаваться условия для использования механизма страхования для защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов на коммерческой и некоммерческой основе. Эти тенденции позволяют утверждать, что современная модель институционализации страхования во многом будет похожей на ту, что сложилась в начале XX в., безусловно, в трансформированном виде.

Научный аппарат и инструментарий современных исследований становления страхования, дополненный институциональными подходами, дает более полное и объективное представление о механизмах взаимодействия институтов, в том числе страхования в социально-экономических отношениях.

2. Уровень развития страховых отношений в условиях ускорения трансформационных процессов во многом зависит от эффективности взаимодействия государственного регулирования и рыночного механизма.

Анализ динамики функционирования экономических систем подтверждает существование взаимосвязи между экономической политикой государства и уровнем развитости рыночных отношений в стране. В первую очередь, это связано с двоякой ролью государства в социально-экономических системах. С одной стороны, государство является институтом политического влияния на экономические институты, создающим условия для развития рыночной экономики. А с другой – государство само выступает в качестве участника экономической деятельности в стране.

² Литвинов-Фолинский В.П. Как и для чего страхуются рабочие / В.П. Литвинов-Фолинский – СПб, 1913. –С. 2.

Институционализация государством страхования в пореформенный период сопровождалась решениями «сверху», и соответственно, изначально страхование оказалось под контролем государства, поскольку не имело возможности эффективно действовать и развиваться без его поддержки.

В связи с общим ростом предпринимательской активности, рыночных отношений с 1862 г. начался период активного создания акционерных обществ без экономических (финансовых) привилегий. На страховом рынке началась ожесточенная борьба за клиентуру, в которой главным конкурентным преимуществом являлся низкий уровень страховых тарифов. К началу 1870-х годов динамика финансовых показателей деятельности акционерных страховых обществ отражала отрицательные темпы прироста страховых взносов и собственного капитала при одновременном увеличении показателя убыточности. Основными причинами убыточной деятельности являлись: обострение конкуренции, недостаточность и неточность статистического материала для обоснования тарифных ставок, бессистемный ввод скидок для страхователей. Выход из создавшегося положения был найден в заключении различного рода соглашений между крупнейшими участниками страхового рынка. В конце XIX в. страховой рынок начал фактически складываться в условиях картельных договоренностей³. Позднее было признано, что подобная схема организации страхового рынка не оказывает полноценной и всеобъемлющей защиты. Отсутствие конкурентной среды искажало рыночные стимулы и приводило к тому, что страховые общества брали на свою ответственность только самые выгодные и безопасные риски наиболее обеспеченных клиентов, а имущество большинства граждан оставалось незастрахованным. Монопольные привилегии препятствовали как расширению страхового поля, так и развитию финансового рынка в целом.

К концу XIX в. многие вновь созданные страховые общества по различным причинам обанкротились, что привело к большим финансовым потерям как среди акционеров, так и среди страхователей. Именно эти обстоятельства послужили причиной установления государством общих и единых правил для осуществления деятельности страховыми обществами. 6 июня 1894 г. был установлен государственный надзор за деятельностью страховых компаний (ранее, чем в других странах). В целом государственные органы власти при организации различных форм и видов страхования осуществляли как контрольную, так и распределительную функции, которые были связаны, прежде всего, с регулированием финансового положения страховых учреждений и качеством управления ими. Выполняя контрольную функцию, государство одновременно

³ Брокгауз Ф.А., Ефрон И.А. Энциклопедический словарь. Т. XXVII / Ф.А. Брокгауз, И.А. Ефрон. – СПб., 1899. – С. 373.

использовало страхование для получения дополнительных доходов бюджета и формирования инвестиций в экономику. На страховые компании были возложены обязательства в отношении государственного бюджета – уплата страховой пошлины и гербового сбора⁴.

На страховом рынке государство выступало не только в роли институционального регулятора – субъекта, определяющего через систему законодательства «правила игры», осуществляющего государственный страховой надзор, стимулирующего развитие рынка, но и в роли организатора. 30 мая 1905 г. государственными органами в России впервые вводится государственное страхование жизни⁵. Другое направление исполнения государством роли страховщика-организатора можно увидеть на примере проведения взаимного губернского и земского страхования. Высшее наблюдение по делам взаимного страхования сосредотачивалось в Министерстве внутренних дел. Деятельность пенсионных касс различных учреждений, ведомств также регулировалась и контролировалась органами государственной власти.

Таким образом, на рубеже XIX-XX вв. правительство начинает регулировать страховой рынок, создает специальные органы надзора, выступает в качестве конкурента частных страховщиков, в отдельных видах страхования устанавливает свою монополию.

В процессе концентрации страхового капитала страхование становится самостоятельным звеном финансовой системы государства. Страховщики, действовавшие в различных организационных формах, располагали значительными активами, что делало их крупными участниками финансового и фондового рынков. Появление новых инструментов на этих рынках, как правило, оказывало благоприятное воздействие на страховой рынок. Взаимодействие страховых и финансовых институтов осуществлялось по следующим направлениям: размещение средств страховых обществ в различные ценные бумаги, а также их хранение в кредитных учреждениях; инвестиционная деятельность страховых обществ; организация страхования жизни государственными сберегательными кассами; участие в создании финансово-промышленных групп; развитие ипотечного страхования; обязательное страхование товарно-залоговых операций.

Взросшие требования по обеспечению должной страховой защитой имущественных интересов российских и зарубежных хозяйствующих субъектов, граждан, при сохранении собственной финансовой устойчивости обусловили интеграцию страховщиков страны в межрегиональное и международное сотрудничество. Складываются национальные и международные рынки страхования, формируются

⁴ Свод законов Российской империи. Свод губернских учреждений. Общее учреждение губернское: Кн. 1. Т. 2. – М., 1910. – С. 44.

⁵ ГАРФ Ф. 7113. оп. 6. д. 1. – С. 44.

институциональные основы будущей глобализации страхового рынка. В 1889 г. был создан Пензенский союз, который впоследствии преобразовался в Российский союз обществ взаимного страхования от огня со статусом юридического лица. В 1895 г. было создано «Общество Русского перестрахования» в целях развития национального перестрахования и создания препятствия оттоку средств за границу в виде перестраховочной премии в пользу иностранных обществ. В 1902 г. был принят закон «О взаимном между земствами перестраховании имущества от огня», после которого земские учреждения стали успешно перестраховывать свои риски между собой. Устройство общего земского перестраховочного союза дало возможность значительно расширить страховые операции. В 1914 г. в состав Перестраховочного земского союза входили 19 земств, в том числе Уфимское, со страховым портфелем в 0,5 млрд руб.⁶ Этот союз был первым земским делом, который объединил работу земских учреждений в масштабах страны.

Таким образом, во второй половине XIX – начале XX вв. сложилось определенное взаимодействие механизмов государственного управления и рыночного регулирования, обеспечившее интенсивный рост страхового рынка, появление новых субъектов страховых отношений, инфраструктуры, обеспечивающей страхование и т.п. Государство, выступая как участник рыночных отношений, в отличие от других участников, могло играть роль страховщика, страхователя и выгодоприобретателя.

Прямое государственное регулирование предполагает необходимость корректировки рынка и сопровождения рыночного механизма, в том числе через осуществление контроля над важнейшими параметрами рынка. В совокупности государственное регулирование и рыночные механизмы составляют единую систему макроэкономического регулирования развития страхования (рис. 2).

В институциональном аспекте государство призвано формировать высокий уровень доверия к страхованию, повышать «страховую культуру» общества, так как потребность и привычка к страхованию во многом обуславливаются появлением обязательных форм его проведения. Одним из способов государственного воздействия является «выращивание» новых институтов. Учитывая исторический опыт, можно сказать, что этот способ является наилучшей гарантией устойчивого, интенсивного развития страхования в России.

⁶ Отчет о деятельности Уфимской губернской земской управы за 1895 г. – Уфа, 1895. – С. 235.



Рисунок 2. Государственное и рыночное регулирование развития страхования

3. Комплексное исследование развития страхования в Уфимской губернии во второй половине XIX – начале XX вв.

В пореформенный период шел процесс формирования институциональных основ страховых отношений не только насаждением «сверху», но и «снизу». В свою очередь страховые отношения имели возможность развиваться «вширь», т.е. распространяться на слабо освоенные окраины. В то же время, данное обстоятельство сдерживало процесс развития страховых отношений на уже освоенных территориях, но в перспективе создавало более широкую базу его дальнейшего роста. Темпы и степень развития по формам и видам страховых отношений по губерниям России были неодинаковыми.

Уфимская губерния по социальному составу населения и динамике ее экономического развития, а также по административной структуре и уровню институтов самоуправления соответствовала основным положениям реформ 60-70-х гг. и потребностям рыночной экономики России. Общая обстановка и социально-экономические условия в Уфимской губернии, находящейся в географическом центре Российского

государства, были характерным отражением процессов, происходящих в политической, экономической, культурной жизни страны. Социально-экономическая система региона, находясь под влиянием усиливавшихся трансформационных процессов, приспособлялась к новым темпам развития, сохраняя при этом внутреннюю специфику: административно-территориальное устройство; соотношение городского и сельского населения; этно-национальный состав губернии и присущий ему менталитет; сословный состав населения; обострение конфликта по поводу передела земли; социальную незащищенность рабочих и крестьян; хозяйственно-бытовой уклад жизни населения; сложившуюся производственную структуру экономического пространства.

Из сопоставления роли и влияния исторических и социально-экономических условий на образование формальных и неформальных норм и эволюцию социально-экономической институциональной структуры региона выявляются исторические тенденции и экономические закономерности, предопределившие развитие локальных подсистем, в частности, страхования. Развитие страхования в губернии происходило не только благодаря активному внедрению формальных норм со стороны государства, но и в результате растущих потребностей «снизу»: изменения хозяйственно-бытовых условий, повышения имущественных и личных рисков, увеличения денежных оборотов, имущественного и социального расслоения, формирования новых классов, усиления потребности в комфортной жизни, увеличения численности населения, урбанизации городов, влияния и взаимопроникновения культур различных народностей, усиления роли социальной защищенности прав человека, роста исторического самосознания населения, культурной интеграции российского менталитета и менталитета народов, проживающих в губернии.

В рассматриваемом периоде страхование в Уфимской губернии активно развивалось, предпринимались шаги по поиску и внедрению новых форм его организации. В русле пореформенных преобразований страхование приобрело новый социальный и экономический облик, активно втягивалось в рыночную экономику.

Имущественные риски крупных сельскохозяйственных и промышленных структур страховались в основном филиалами и представительствами известных коммерческих страховых обществ, что было обусловлено прежде всего большими страховыми рисками, для возмещения которых требовался значительный страховой капитал. В пореформенный период наблюдался существенный рост активности данных страховых структур (рис. 3). Функционально-управленческая конфигурация акционерных страховых обществ была консолидированной, имела сбалансированную структуру, а объемы власти и ответственности каждого участника этой конфигурации являлись соразмерными.

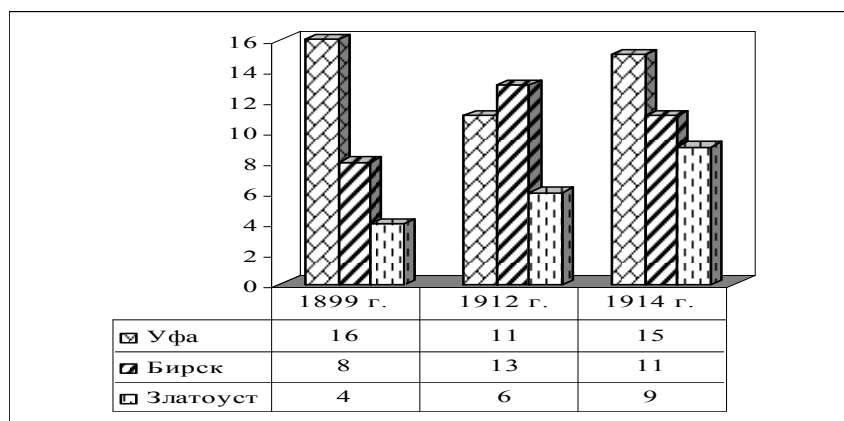


Рисунок 3. Количественная характеристика представительств страховых обществ в некоторых городах Уфимской губернии⁷

Институционализация земского страхования в губернии происходила благодаря системным организационным усилиям органов местного самоуправления и массовой поддержке населения, увидевшего в страховании эффективное средство нейтрализации возраставших имущественных рисков. Первоначально (1864 – 1876 гг.) организация взаимного страхования сельского имущества проводилась губернским присутствием. Данный период характеризовался отсутствием специальных страховых органов на местах, экономической обоснованности применения страховых тарифов, низкими окладными нормами. Постановлением 1-го очередного губернского собрания от 1876 г. после введения в Уфимской губернии института земства было определено перейти от губернского взаимного страхования к земскому.

В период с 1876 по 1916 гг. уфимскими земскими учреждениями вводится страховая агентура, упорядочиваются страховые тарифы, проводится страховая оценка имущества, вводится страхование по особой оценке. Взаимное страхование подразделяется на обязательное, добровольное и дополнительное; страховой капитал расходуется на благоустройство селений и противопожарные меры; обостряется конкуренция с акционерными страховыми обществами. Добровольное земское страхование в селениях заключалось только после предварительной уплаты страховой премии по обязательному страхованию. Организация земского страхового дела на добровольной основе (рис. 4) также проводилась под четким руководством местного самоуправления. Капитал по добровольному земскому страхованию мог быть использован на покрытие убытков по обязательному страхованию.

⁷ Адрес-календарь и справочная книжка Уфимской губернии на 1899 год. – Уфа, 1899. – С. 26, 59, 96. Уфа, 1900. Адрес-календарь Уфимской губернии на 1912 г. – Уфа, 1912. – С. 73, 76, 95, 97, 121, 139, 154, 155, 157, 173. Адрес-календарь Уфимской губернии на 1914 г. – Уфа, 1914. – С. 12, 20, 87, 141, 172. (посчитано автором).

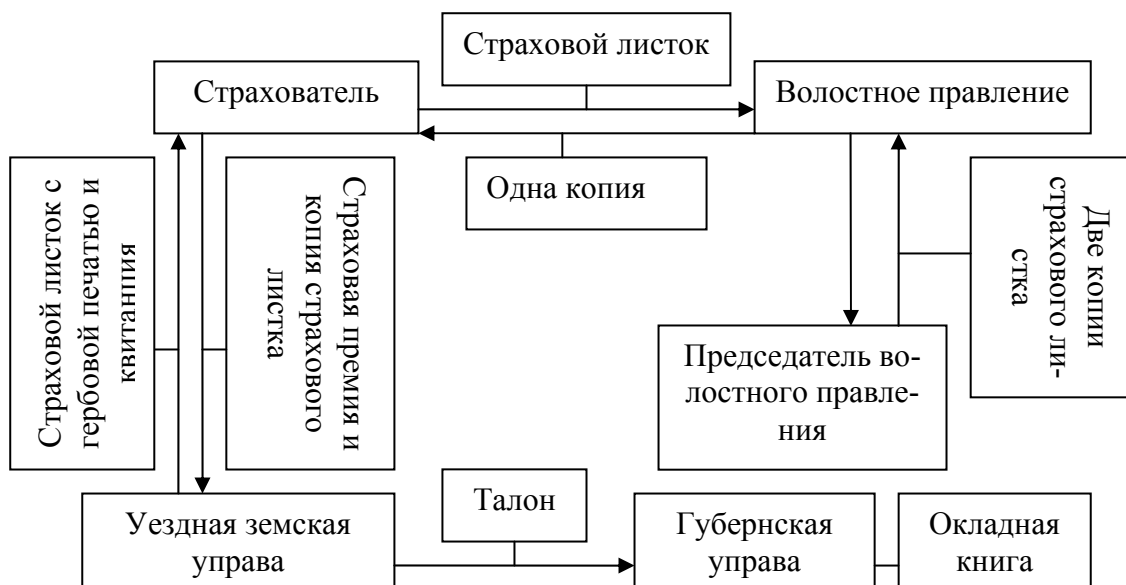


Рисунок 4. Документооборот при ведении добровольного земского страхования

В целом начало XX в. сопровождалось значительным ростом земского страхового дела в Уфимской губернии. Имея риски по обязательному и добровольному страхованию в 50 млн руб., губернское земство располагало страховым капиталом, исчисленным на 1 января 1915 г. в сумме 2 831 154 руб.

Урбанизация г. Уфы, традиции коллективной взаимовыручки, законодательное оформление городского страхования предопределили развитие обществ взаимного страхования (далее ОВС). Особенностью данной формы страхования являлось то, что в нем страхователь и страховщик как бы объединены в одном лице, а само общество имеет некоммерческий характер. При этом надо отметить, что участие в ОВС требовало от страхователя наличия определенного уровня страховых знаний, а между всеми страхователями – взаимного доверия. В организации деятельности ОВС г. Уфы активно участвовали городские органы самоуправления, что подтверждает возможность взаимодействия страховых и общественных структур. За 1914 год Уфимским страховым ОВС от огня было застраховано имущества на 3 861 287 руб., оно входило в Российский союз ОВС⁸. Успешная в целом деятельность данных обществ свидетельствовала о развитии конкурентной среды на российском страховом рынке.

Таким образом, вышеизложенное показывает приоритетность роли органов местного самоуправления в развитии страхования в России, характеризует данный период как время формирования правил нормативного регулирования на региональном и общероссийском уровнях.

⁸ Обзор деятельности городского управления и положения городского хозяйства г. Уфы с 1870-1881 гг. – Уфа, 1881. – С. 385.

В период событий 1905-1907 гг. в Уфимской губернии для снижения социальной напряженности были созданы: Уфимское общество взаимного вспоможения частному служебному труду (1905 г.)⁹, Общество взаимного вспомоществования учащим и учащимся в низших и начальных училищах (1909 г.)¹⁰, Уфимское общество взаимного вспоможения частному труду (1912 г.)¹¹, Союз служащих правительственных учреждений (1917 г.)¹².

Институциональными предпосылками возникновения социального страхования в начале XX в. в России, равно как в ее регионах, стали рост численности пролетариата и увеличение его социальной роли, рост крестьянского и рабочего движения, возрастающая роль новых политических институтов (Думы, партий, профсоюзов, союзов), увеличение потребности в страховании. До 1903 г. выдачу пособий рабочим в случае смерти от несчастного случая, полной или временной нетрудоспособности регламентировали Правила 1887 г., изданные правительством для коллективного страхования рабочих в акционерных обществах. Они не имели обязательной силы. В губернии страхование от несчастных случаев проводили филиалы и представительства 6 страховых обществ.

Вопрос о гражданско-правовой ответственности работодателей был тщательно проработан в законе от 1903 г. «О вознаграждении потерпевших рабочих вследствие несчастных случаев», который формализовал и унифицировал практику социального обеспечения рабочих на предприятиях Урала. В результате усиления необходимости в социальной защите населения основы обязательного социального страхования в стране были заложены принятием в 1912 г. пакета страховых законов. Новые нормы впервые создавали специальную социально ориентированную организационную структуру страхового дела под контролем государства, делая ответственность предпринимателей коллективной. Оформлялась государственная система страхования рабочих. Организация страхования рабочих в соответствии со страховыми законами от 1912 г. проводилась под строгим контролем государства (рис. 5)¹³. В г. Санкт-Петербурге был создан Совет по делам страхования. В его состав входили представители Министерств, один представитель от Петербургского земства и Городской Думы и 5 представителей от промышленников и рабочих. Совет утверждал уставы больничных касс, устанавливал правила оказания лечебной помощи, имел право на закрытие кассы и др. На уровне губерний в состав страхового присутствия входили: губернатор, вице-губернатор,

⁹ Устав Уфимского общества взаимного вспоможения частному служебному труду. – Уфа, 1905. – С. 1.

¹⁰ Устав общества взаимного вспомоществования учащим и учившимся в низших и начальных училищах Уфимской губернии. – Уфа, 1909. – С. 1.

¹¹ Устав Уфимского общества взаимного вспоможения частному труду. – Уфа, 1912. – С. 1.

¹² Устав союза служащих правительственных учреждений Уфимской губернии. – Уфа, 1917. – С. 1.

¹³ Литвинов-Фалинский В.П. Организация и практика страхования рабочих в Германии / В.П. Литвинов-Фалинский. – СПб., 1903. – С. 122.

управляющий казенной палатой, прокурор окружного суда, фабричные инспектора, врачебный инспектор и один член присутствия; представители губернского земства и городского самоуправления; выборные от предпринимателей и от рабочих. Введение в состав Совета и Присутствия представителей земских и городских учреждений самоуправления соответствовало крупному общественному значению вводимого страхования и создавало полезный противовес несколько односторонним и не всегда достаточно широким взглядам лично заинтересованных в деле предпринимателей и рабочих.

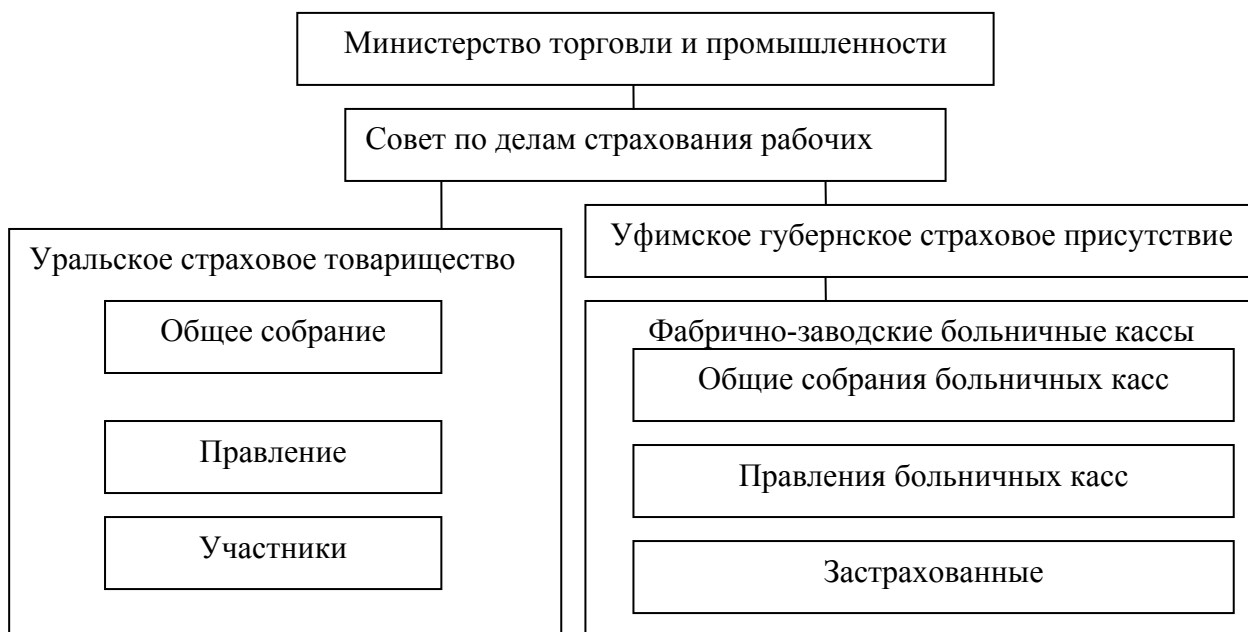


Рисунок 5. Организация страхования рабочих по болезни в соответствии с Законом от 23 июня 1912 г. в Уфимской губернии

На основе закона 1912 г. организовывались Уральский страховой округ и больничные кассы. К данному периоду времени в Уральском округе насчитывалось около 500 «заведений» с 45 тыс. рабочими, 180 тыс. горнорабочими¹⁴. Создание и дальнейшее расширение сфер деятельности данных страховых учреждений было приостановлено с началом Первой мировой войной. В результате, к 1917 г. в губернии было организовано всего 35 больничных касс, а Уральское страховое товарищество образовалось только в 1916 г.

Особую роль в социальной защите населения выполняло пенсионное страхование, осуществляемое эмеритальными (пенсионными) кассами, основной целью которых было обеспечение участников пенсиями и пособиями. Источниками средств кассы являлись: капиталы, передаваемые в кассу при ее учреждении; взносы, вносимые учреждениями; обязательные и добровольные взносы участников; доходы с имущества.

¹⁴ ЦГИА РБ Ф. И-162. Оп.2. д.31. – С. 1.

Пенсионные кассы учреждались также в земских учреждениях, для каждой губернии отдельно по ходатайству губернских земских собраний и с согласия всех уездных земских собраний.

Таким образом, исторический опыт показывает, что страхование может успешно функционировать лишь при учете множества факторов, связанных с характером проводимых в стране реформ и социально-экономической ситуацией, с сочетанием деятельности центральных и региональных структур, государственных и общественных органов, с особенностями структуры общенационального и регионального рынков, с традициями институциональной среды. Пореформенные преобразования в экономике и обществе создали официальные страховые отношения, а страховщик стал субъектом экономических отношений, обладающим законными правами и обязанностями перед государством и перед обществом.

4. Особенности использования механизма страхования при реализации социальных программ через специально организованные страховые структуры.

Уфимская губерния представляла собой аграрную окраину России, так как независимо от быстрого развития промышленности степень урбанизации губернии была довольно слабой, т.е. основой ее экономики в пореформенный период оставалось сельское хозяйство, основными жителями – сельское население, что, в свою очередь, повышало значение социального содержания реализуемых страховых программ.

Основной целью взаимного земского страхования было защитить крестьянское население, вышедшее из крепостной зависимости, от полного разорения и нищеты в случае пожарных бедствий. Для этого представлялось достаточным принять меры к тому, чтобы все сельские усадьбы были обязательно застрахованы, хотя бы в пределах минимальной суммы. Также целью взаимного страхования от огня являлась не только выдача вознаграждений в случае пожаров, но и благоустройство селений с целью их защиты от пожаров.

Средства страховых резервов земские учреждения расходовали на следующее: заготовление запасных частей к пожарным машинам и содержание мастеров; благоустройство селений, составление их описания; устройство водоемов; содержание уездных землемеров; организацию продажи запасных труб и кровельного железа с рассрочкой платежа на 3 года; устройство и содержание приютов. Например, в 1877 г. на 3-м губернском съезде представителей уездных земских управ был обсужден вопрос о составлении планов с описанием селений. Составленные проекты планов с подробным указанием всех усадеб, которые подлежали «упразднению, вследствие необходимого выпрямления улиц, а также

образования новых площадей и проулков»¹⁵, предъявлялись жителям селений, которые принимали решение об утверждении предложений плана. При обмене усадеб, владельцу выдавалось пособие на перенос строений в размере 1/4 доли стоимости этих строений, при образовании нового поселка пособие владельцу увеличивалось в зависимости от расстояния.

Земские учреждения также использовали средства страхового резерва на кредитные сделки. Операции по снабжению населения кровельным железом в кредит с рассрочкой платежа на 2-3 года являлись удобным и полезным размещением страхового капитала. Начав данное дело в 1900 г., земство путем последовательного увеличения капиталов сделало железо обычным для степной части губернии кровельным материалом. Уфимское земство являлось членом Московского союза, который объединял 24 губернских земства по совместной закупке кровельного железа, имевшего, в лице Московской губернской земской управы свое правление, капитал и более чем 8 млн годовой оборот (на 1914 г.)¹⁶.

При страховании от огня, целью ОВС являлось страхование недвижимого имущества горожан и улучшение противопожарных мероприятий. В состав общества входили домовладельцы г. Уфы. Каждый владелец имел право по собственному желанию участвовать или не участвовать во взаимном страховании имущества, а также, приняв участие, отказаться, но уже с потерей права на получение страхового возмещения в случае возникновения пожарных убытков. Поступающие ежегодно премии расходовались на выплату страхового возмещения, ведение дела, остающаяся часть направлялась в запасной капитал. Если запасной капитал достигал размера, при котором дохода от его размещения было достаточно для покрытия всех расходов, то взимание страховых премий прекращалось и пожарные убытки возмещались без взносов страхователей.

В пореформенный период страхование становится мощным нейтрализатором социальной напряженности и важной частью социально-экономической политики государства. Основы обязательного социального страхования в стране были заложены принятием в 1912 г. пакета страховых законов. «Каждый рабочий может заболеть, но трудно себе представить, чтобы это случилось сразу со всеми или даже со многими рабочими. Поэтому, собирая даже маленькие взносы, уплата которых вполне доступна для каждого рабочего, но с многих, можно получить сумму, достаточную для обеспечения тех, немногих, кого застигнет беда»¹⁷, – так объясняется в Законе от 23 июня 1912 г. идея страхования.

¹⁵ Сборник постановлений Уфимского губернского земского собрания с приложениями XI очередного собрания 1885 г., IX и X чрезвычайного собрания 1885. – Уфа, 1886. – С. 301.

¹⁶ Отчет Уфимской губернской земской управы за 1913 г. – Уфа, 1914. – С. 256.

¹⁷ Литвинов-Фалинский В.П. Как и для чего страхуются рабочие / В.П. Литвинов-Фалинский – СПб, 1913. – С. 26.

Новыми страховыми законами устанавливалось: 1) страхование рабочих на случай болезни; 2) страхование рабочих от несчастных случаев (табл. 1).

Таблица 1. Сравнительная характеристика организации страховых товариществ и больничных касс¹⁸

Страховые товарищества	Больничные кассы
Средства образовывались из: - единовременных вступительных взносов, ежегодных взносов на покрытие страховых расходов и расходов на управление, доходов с капиталов и имущества, штрафов и пеней, пожертвований	Средства образовывались из: - взносов участников и владельцев предприятия, доходов от использования имущества кассы, пожертвований, денежных взысканий, налагаемых правлением касс
- из взносов владельцев предприятия, исходя из тарифной ставки	- из взносов владельцев предприятия (2/3 взносов участников кассы); - из взносов рабочих (1-2 % заработной платы)
Пособие по болезни выдавалось с 14-й недели	Пособие по болезни до 13 недель
Пенсия выдавалась: - полным инвалидам в размере 2/3 зарплаты; - вдове – 1/3 зарплаты до замужества, после замужества – единовременная выплата в размере тройного годового оклада; - детям (круглым сиротам) – 1/4, без одного родителя – 1/6; - братьям, сестрам (круглым сиротам) – 1/6 зарплаты до 15 лет; - на возмещение издержек по погребению участника больничной кассы.	Пособие по болезни выдавалось: - семейным – 1/2-2/3 зарплаты; - одиноким – 1/4-1/2 зарплаты. Пособие по родам 50-100 % зарплаты (2 недели до родов и 4 недели после родов).

Страховые товарищества, распределяя бремя взносов по страхованию между участниками, в сущности, страховали каждого предпринимателя в отдельности от убытков, возможных при индивидуальной ответственности. Страховой взнос предприятия в начале года исчислялся по средним ставкам тарифа, по завершении года производился окончательный расчет: если убытки товарищества по несчастным случаям были выше суммы собранных взносов, исчисленных по средней ставке, то предприятия вносили дополнительный взнос, если ниже – то предприятию уплаченный им излишек возвращался.

Размер ежегодных страховых взносов участников страхового товарищества определялся правлением товарищества в порядке, установленном общим собранием согласно основаниям для исчисления взносов¹⁹. Средняя стоимость страхования «netto» для отдельных производств на предприятиях Уральского страхового округа вычислялась

¹⁸ ЦГИА РБ Ф. И-162. Оп.1. д. 247.

¹⁹ ЦГИА РБ Ф. И-162. Оп.1. д.170. – С. 106.

по собранным анкетным данным делением суммы страховых выплат и отчислений в резерв премий на сумму заработанных вознаграждений, выплаченных в течение исследуемого периода соответствующими группами предприятий. Все предприятия Уральского товарищества делились на 7 групп, и для каждой группы были разработаны свои страховые тарифы²⁰. При составлении сметы расходов и доходов органами страхового товарищества были отмечены следующие особенности Уральского страхового округа: огромные территориальные размеры, слабое развитие путей сообщения, территориальная удаленность предприятий, наличие уникальных предприятий, которых нет в других округах.

Первая больничная касса в губернии начала свою работу осенью 1913 г. Взносы рабочих удерживались работодателем при выдаче заработной платы и направлялись им в больничную кассу вместе с причитавшимися с него взносами (табл. 2). Для предоставления своим участникам врачебной помощи, больничная касса могла устраивать и содержать амбулатории, приемные покои, больницы и родильные приюты, как самостоятельно, так и совместно с другими кассами, городскими и земскими общественными управлениями, а также с частными лечебными заведениями и частными врачами.

Таким образом, выход нового закона 1912 г. расширял виды оказываемой помощи, распространяя материальное обеспечение на случаи болезни.

Страховые механизмы в организации пенсионных выплат использовали эмеритальные (пенсионные) кассы. Основной целью данных касс было обеспечение участников пенсиями и пособиями. В Уфимской губернии были созданы и успешно функционировали эмеритальные кассы военно-сухопутного и морского ведомств (1859 г.), эмеритальная касса горных инженеров (1882 г.)²¹, эмеритальная касса Епархиального ведомства (1892 г.)²², пенсионные кассы для служащих земства (1907 г.)²³.

Земская пенсионная касса в губернии была учреждена в 1907 г. Фонд кассы образовывался за счет ежегодных пособий губернского земства и вычетов из содержания участников кассы. При определении размера пенсий или пособий принималась в расчет «современная стоимость прав приобретенных»²⁴ участником, которая исчислялась по окончании каждого отчетного года умножением суммы средств на его личном счете к началу года на множитель, рассчитанный в зависимости от возраста участника, и

²⁰ Об установлении оснований для исчисления размера страховых взносов Уральского окружного страхового товарищества. Собрание узаконенный и распоряжений правительства при правительствующем сенате. 22 декабря 1915 год № 367. Отдел первый. – С. 24.

²¹ ЦГИА РБ. Ф. И-139. Оп. 1. д. 95. – С. 146, 147, 148, 159, 346, 349, 354.

²² ЦГИА РБ. Ф. И-132. Оп. 2. д. 24. – С. 2.

²³ К вопросу об открытии пенсионной кассы служащих земства. – Уфа, 1906. – С. 1.

²⁴ Устав пенсионной кассы служащих в земстве Уфимской губернии. – Уфа, 1908. – С. 9.

прибавлением к полученному произведению всех сумм, поступивших на личный счет участника в течение отчетного года. Для каждого участника накапливался особый капитал. Между величиной пенсии, возрастом участника и сроком службы существовала прямая пропорциональная связь. В 1911 г. Министерством внутренних дел был изменен и дополнен устав пенсионной кассы. «Для усиления стоимости прав участников и их жен земствам предоставлялось производить вкуп (кредит) в пользу участников и их жен с рассрочкой суммы вкупа». Деятельность пенсионной кассы земских учреждений 1909-1913 гг. имела положительные результаты. Если сопоставить суммы вносимых средств и суммы произведенных выплат в 1913 и 1909 гг., то можно сказать, что касса обладала определенным количеством свободных денежных средств (в 1913 г. – 82 773,62 руб.²⁵).

Таким образом, приведенные данные по определению и расчету пенсий и пособий участникам страховых товариществ, больничных и пенсионных касс подтверждают высокий уровень работы по классификации и оценке рисков, проведения актуарных расчетов, предваряющих определение размеров страховых премий страховщиков.

Одной из важнейших предпосылок системного исследования социального страхования является обращение к его историко-экономической ретроспективе, позволяющее проследить эволюцию его нормативного регулирования, организационно-экономическое становление как в центре, так и в регионах, объективные изменения экономических взаимоотношений субъектов страховых отношений, влияние на уровень социальной защиты застрахованных.

Основные положения диссертации опубликованы в следующих работах:

- 1. Карачурина Р.Ф. Экономико-организационные формы реализации земского страхования в Уфимской губернии во второй половине XIX – начале XX вв. / Р.Ф. Карачурина, Р.М. Сафуанов // История науки и техники (научное издание). – 2006. – № 4. – С. 103-109. – 0,44 п.л. (в т.ч. авт. – 0,22 п.л.)**
- 2. Карачурина Р.Ф. Взаимодействие государственного и рыночного механизмов в развитии страхования в дореволюционной России и перспективы его использования в современных условиях / Р.Ф. Карачурина // Известия РГПУ им. А.И. Герцена, – № 12 (86): Общественные и гуманитарные науки: Научный журнал. – 2008. – С. 327-332. – 0,38 п.л.**
- 3. Карачурина Р.Ф. Разнообразие видов страховых услуг в пореформенный период в России / Р.Ф. Карачурина // Инновации и перспективы сервиса: Сборник научных статей Международной научно-технической**

²⁵ Отчет по операциям пенсионной кассы служащих в земствах Уфимской губернии за 1913 г. – Уфа, 1913. – С. 76.

- конференции. – Уфа: УГАЭС, 2006. – С. 291-294. – 0,25 п.л.
4. Карачурина Р.Ф. Становление и развитие института страхования в Уфимской губернии во второй половине XIX – XX вв. / Р.Ф. Карачурина, Р.М. Сафуанов // Современные проблемы экономической теории и практики: межвузовский сборник научных трудов. – Уфа: УГНТУ, 2006. – Вып. 6. – С.279-284. – 0,38 п.л. (в т.ч. авт. – 0,19 п.л.)
5. Карачурина Р.Ф. Особенности становления страхования в России и в Уфимской губернии / Р.Ф. Карачурина, Р.М. Сафуанов // Страхование в Республике Башкортостан: ретроспектива и анализ. – Уфа: «Гилем», 2006. – С. 18-107. – 5,63 п.л. (в т.ч. авт. – 2,63 п.л.)
6. Карачурина Р.Ф. Основные формы страхования во второй половине XIX – начале XX вв. / Р.Ф. Карачурина // Экономическая история Республики Башкортостан: Материалы Всероссийской научно-практической конференции. – Уфа: УГАЭС, 2007. – С. 98-101. – 0,25 п.л.
7. Карачурина Р.Ф. Перестраховочная деятельность страховых учреждений в Уфимской губернии / Р.Ф. Карачурина, Р.М. Сафуанов // Экономическая история Республики Башкортостан: Материалы Всероссийской научно-практической конференции. – Уфа: УГАЭС, 2007. – С. 87-92. – 0,38 п.л. (в т.ч. авт. – 0,19 п.л.)
8. Карачурина Р.Ф., Сафуанов Р.М., Ганеев Р.Ш., Гаржанова А.В., Казанцева Г.В., Кашипова И.Р., Табулдина Э.Ф. Организация страхового дела в Республике Башкортостан: Учебно-методический комплекс. – Уфа: УГАЭС, 2007. 201 с. – 12,56 п.л. (в т.ч. авт.–1,8п.л.).
9. Карачурина Р.Ф. Страхование в системе финансовых институтов страны в начале XX века / Р.Ф. Карачурина, Р.М. Сафуанов // Проблемы экономики. – 2008. №6. – С. 23-27. – 0,31 п.л. (в т.ч. авт. – 0,16 п.л.)
10. Карачурина Р.Ф. Взаимное страхование на региональном, российском и международном рынках страховых услуг / Р.Ф. Карачурина, А.Н. Рябчиков, Р.М. Сафуанов // Общества взаимного страхования: ретроспектива, анализ и учет. – Уфа, 2009. 219 с. – 1 п.л. (в т.ч. авт. – 0,33 п.л.).

Напечатано с готового оригинал-макета

Подписано к печати 11.03.2009 г.

Формат 60x90 1/16. Усл.печ.л. 1,75. Тираж 100 экз.

119991, ГСП-1, Лнинские горы, МГУ им. М.В.Ломоносова,
2-й учебный корпус, 575 к.