

Также к одной из инициатив, связанной с достижением финансовой устойчивости субъектов страхового рынка, является разработка требований к методике расчета страховых тарифов и критериев оценки обоснованности страховых тарифов. Важнейшей задачей Банк России считает разработку стандартов страховой услуги, на которые могли бы ориентироваться потребители.

Литература

1. Величко Н.Ю., Осадчая Н.Н. К вопросу об управлении рисками в страховании // Science Time. – 2015. – № 4(16). – С. 102–109.
2. Доклад Организации экономического сотрудничества и развития «Глобальные тенденции страхового рынка – 2016» [Электрон. ресурс]. – URL : <http://www.oecd.org/daf/fin/insurance/Global-Insurance-Market-Trends-2016.pdf>.
3. Мустафина А.А., Пыркова Г.Х. Исследование условий формирования страхового портфеля // Стратегия развития страховой деятельности в РФ: первые итоги, проблемы, перспективы : материалы XVI Междунар. науч.-практ. конф. / ЯрГУ, РОСГОССТРАХ. – Ярославль, 2015. – С. 290–293.
4. Алякина Д.П. Некоторые итоги и тенденции развития страхового рынка Республики Татарстан // Стратегия развития страховой деятельности в РФ: первые итоги, проблемы, перспективы : материалы XVI Междунар. науч.-практ. конф. / ЯрГУ ; РОСГОССТРАХ. – Ярославль, 2015. – С. 145–151.
5. Иванов М.Е. Мегарегулятор финансового рынка России: проблемы становления и пути совершенствования // Современные проблемы социально-гуманитарных наук. – 2016. – № 4(6). – С. 81–86.

G.N. Kaigorodova

ACTUAL ISSUES OF PROVIDING SUSTAINABILITY ON THE RUSSIAN INSURANCE MARKET

Annotation: the current period is characterized by a complex state of financial intermediation institutions. The paper presents some results of statistical research of the insurance market and identifies the problem points of its functioning.

Keywords: insurance penetration level, reinsurance, financial stability of the insurer, insurance market.

УДК 368.01

Ю.М. Клапкив

ГЕНЕЗИС ОСНОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Украина, Тернопольский национальный экономический университет

Аннотация: в статье освещены вопросы генезиса основ страхового дела, выделены некоторые составляющие элементы. Выяснено, что становление страхового дела происходит задолго до формирования страховых компаний. С выделением страхового дела с торговой деятельности реализуется формирование ключевой терминологии и понятийного аппарата.

Ключевые слова: страхование, взаимопомощь, трансфер риска, трансфер ущерба, кетуба, выкупная сума.

Страховое дело неотъемлемый элемент современной экономики. В то же время большинство существующих форм коммерческого страхования известны уже несколько веков, а первичные идеи выделены и тысячелетия назад. Страховая услуга как финансовый продукт сформировалась на международном уровне в девятнадцатом веке, акселератором ее развития, как это ни странно была первая мировая война, которая способствовала значительному распространению страховых услуг.

Простейшие формы носили натуральный характер, и мы не можем до конца согласиться с мнением, что это уже страховое дело, одновременно ряд ученых: В. Рейхер, А. Манес, Г. Шмолер, И. Емар – за начало возникновения современного страхования считают развитие капитализма. По нашему мнению, использование сложных мериторических расчетов и схем, и денежных выплат в договорах докапиталистического периода свидетельствуют о зарождении отдельных и даже довольно сложных элементов страхового дела в более ранний период.

Достаточно ограничена информация об услугах, напоминающих по своим свойствам страховые в эпоху античности, через распределение рисков потери-повреждения товара или транспорта. Речь идет как о торговых караванах времен вавилонского царя Хаммурапи в 1792–1750 гг. до н. э. [1, с. 25], так и о торговых караванах времен Киевской Руси (907, 911, 945, 971 гг.) или караванов чумаков начиная с XIII века н. э. [2].

И учитывая, что возмещение ущерба реализовывалось без зависимости от предварительно оплаченного, и математически рассчитанного страхового платежа, а фактически лишь в случае реализации риска ущерб распределялся между членами всей группы, эти финансовые продукты к страховым услугам мы причислить не можем. Период в развитии страхования – основанного на риске и взаимопомощи в натуральной форме продолжался до 550 г. до н. э., когда в Лидийском государстве появились первые золотые монеты [3].

Появление металлических денег способствовало формированию новой цивилизации. С данным изобретением страховое дело принимает ярко выраженную денежную форму и по нашему мнению, это лишь подготовительный этап, на котором имел место не столько трансфер риска, как трансфер ущерба.

Первый известный вид договора, который содержит элемент денежной оплаты за трансфер риска является древний афинский морской кредит. Данная услуга была сформирована на основе кредита предназначенного для инвестирования, его нельзя трактовать как дружеский заем или финансовый леввередж для тех, кто попал в финансовые трудности. Выдавались кредиты для индивидуальных путешествий под высокие процентные ставки, с погашением только в случае, если судно прибыло благополучно.

Таким образом, с морского кредита формируется страховая услуга ведь если тот, кто терпит фиаско получает частичную компенсацию, то реализуется трансфер риска. В соответствии с сохранившимися данными, заем на

сумму 3000 драхм был выплачен на рейс из Афин к Босфору и на возвращение в Афины. Устанавливалось при этом, что в случае успешного окончания рейса кредитор получал кроме одолженной суммы еще 675 драхм. Если бы обратный рейс начался при штормовой погоде, то согласно условию кредитору вознаграждение было бы 900 драхм. То есть 225 драхм он получал дополнительно, как вознаграждение за принятие им повышенного риска.

Страховая премия в подобных операциях вплоть до XIII в., достигала 35 %. Лишь византийский император Юстиниан ограничил ее максимальную величину 12-ю процентами. [4, с. 220–221]. Римское право акцептировало морской кредит и производные от него контракты, выполнение которых зависит от случая.

Известный философ Аристотель (Ἀριστοτέλης; 384 до н. э. – 322 до н. э.) проявлял определенную обеспокоенность неопределенностью подобных договоров. Хотя их можно считать количественно измеримыми, в частности, через способность к ценообразованию. «Не может быть продажи без вещи, что должна быть проданной... Иногда, действительно, бывает продажа даже без ничего, тогда покупается, так сказать, шанс. Это в случае с покупкой улова птицы или рыбы... Договор вступает в силу, даже если является безрезультатным, потому что происходит приобретение математических ожиданий» [5]. Противоположностью надежды является ожидание опасности или реализации риска.

Со времен Римской Республики (508 г. до н. э. – 27 г. до н. э.), кораблекрушения были «риском государства». Именно в этом временном периоде, благодаря гарантиям Римской Республики, можно выделить первое профессиональное страховое мошенничество. В некоторых видах контрактов, риск переходил от продавца к покупателю и был заложен в стоимость товара, содержание такого риска давало право на получение государственной помощи.

Фактически, этот риск выделился в отдельный финансовый продукт, ведь существовала возможность сохранения права на него даже при передаче самого товара другим лицам.

Древние религиозные книги также закладывают основы страхового дела. Так, Талмуд закладывает основы страховой услуги, в которой цена становится зависимой от вероятности. Примеры несколько отличаются от тех, что содержатся в Римском праве, но понятия похожие. Так, в Талмуде есть понятие «Кетуба», как сумма денег, указанная в брачном договоре, которую мужчина выплатит супруге, если он разведется с ней, или которую получит жена в случае его смерти, раньше нее. (Если она первая умрет, то он просто наследует все ее имущество.)

В Талмуде исследуется случай, в котором два свидетеля утверждают, что мужчина развелся с женой, заплатив ей кетубу, но их показания окажутся недостоверными. Лжесвидетели должны выплатить компенсацию мужу по правилу: «Вы должны сделать ему то, что он намеревался сделать своим собратьям». То есть лжесвидетель должен заплатить мужу текущую

стоимость кетубы, сразу же возникает дилемма определения ее размера: должна ли она быть меньше номинала, ведь существует вероятность, что он не будет платить ее совсем. Таким образом, Талмуд предусматривает рыночную цену за то, что сейчас назвали бы ожиданием [6].

Интересным является комментарий Раши датированный около 1080 г., который жил во Франции в городке Труа. Где фактически вводятся основы «выкупной суммы» или будущей стоимости. Комментируя проблему кетубы, он вводит термин сомнительной претензии. Различает подходы к оценке ее стоимости с позиции мужа и отдельно жены, объясняет связь между ними: «мы оцениваем ее сомнительные требования, то есть, сколько будет готов заплатить за свои права. Эту сумму они платить не будут, но будут платить другие, заинтересованы в передаче права на свидетельство».

Дальнейшие исследователи данной тематики, в оценку размера предстоящей выплаты начали вносить дополнительные факторы влияют на вероятность: «если жена была больна или стара, или если был мир в семье, ценность ее кетубу не так уж и высока..., если жена была здоровой и молодой, если есть ссоры между ними, высока вероятность развода и еще далеко до смерти. Кроме того стоимость ее прав в большом кетуба отличается, от ее прав за небольшой кетуб. Например, если ее кетубу был тысячу зуз, он будет продаваться по стоимости сто. Но если это было сто, он не был бы продан за десять, ни за меньшие деньги» [7].

Итак, данное исследование позволило обратить внимание на более ранние научные трактаты, касающиеся отдельных элементов страхования, формирования страховой услуги, первые возможности страхового мошенничества и элементов, формирующих выкупную суму.

Литература

1. Історія страхування // К.С. Реверчук, Т.В. Сива, С.І. Кубів, О.Д. Вовчак ; за ред. С.К. Реверчука. – Київ: Знання, 2005.
2. Микитюк В.О. Становлення та організація страхування в епохи Античності та Середньовіччя // Вісник Харківського національного університету внутрішніх справ. – 2009. – № 4. – С. 66–74.
3. Савкин Д.В. Некоторые аспекты возникновения и развития института страхования // История государства и права. – 2002. – № 1. – С. 25–28.
4. Клапків М. С. Страхування фінансових ризиків. – Тернопіль : Економічна думка Карт-бланш. – 2002. – 570 с.
5. Franklin J. The science of conjecture: Evidence and probability before Pascal. – JHU Press. – 2015. – 520 p.
6. Кетуба [Электрон. ресурс]. – URL : <http://www.eleven.co.il/article/12250>.
7. Rabinovitch N.L. Probability and statistical inference in Ancient and Medieval Jewish literature. – Toronto : University of Toronto Press, 1973. – 271 p.

Y. Klapkv

THE GENESIS OF THE BASIC INSURANCE BUSINESS

Annotation: the article deals with the questions of Genesis of the foundations of the insurance business allocated to some components. It was found that the formation of the insurance business happens long before the formation of insurance companies. With the release of

the insurance business from the trading activities implemented by the formation of key terminology and concepts.

Keywords: insurance, mutual assistance, transfer of risk, transfer damage, the ketubah, the redemption sum.

УДК 336.027

И.Б. Котлобовский, В.Г. Варшамова
РОССИЙСКИЙ И МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ КОМПЕНСАЦИИ
УБЫТКОВ ВСЛЕДСТВИЕ ПРИРОДНЫХ КАТАСТРОФ

г. Москва, МГУ им. М.В. Ломоносова

Аннотация: в Российской Федерации при наступлении катастрофических событий основная нагрузка по компенсации убытков ложится на государство. Статья посвящена исследованию мировой практики совершенствования механизма возмещения ущерба за счет иных источников и финансовых инструментов.

Ключевые слова: природные катастрофы, компенсация убытков, страхование, перестрахование, параметрическое страхование.

Особое внимание к управлению рисками природных катастроф и противодействию стихийным бедствиям обусловлено тем, что по данным ООН [2] среднегодовая численность населения, затронутая стихийными бедствиями в мире приближается к 180 млн человек. Также наблюдается устойчивая тенденция роста как числа катастроф так и размера ущерба наносимого ими [3]. Причиной этому служит ряд глобальных процессов в социальной, природной и техногенной сферах, такие как рост численности населения, высокие темпы урбанизации, воздействие человека на окружающую среду и другие.

Как показывает международный опыт, эффективным финансовым механизмом возмещения вреда от природных катастроф является страхование и перестрахование. На этот метод финансирования риска приходится до 30–40 % убытков от природных бедствий в развитых странах и только 3 % – в развивающихся. Однако разрыв между понесенным и застрахованным ущербом постоянно растет [4]. Такая ситуация вынуждает государство участвовать в покрытии убытков.

Для Российской Федерации эта проблема особенно актуальна. Только за последние семь лет в РФ произошло несколько опустошительных природных катастроф с большим числом человеческих жертв и значительным экономическим ущербом. Аномальная жара 2010 г. унесла жизни около 56 тыс. человек, от природных пожаров сгорели десятки деревень и поселков, прямой ущерб составил 15 млрд долл. США. Паводок в Краснодарском крае в июне 2012 г., вызванный экстремальными природными явлениями, привел к гибели 171 человека, пострадало свыше 53 тыс. человек, 29 тыс. из которых полностью утратили имущество [1]. Экономический ущерб от наводнения превысил 20 млрд руб., на компенсацию которого было выделено свыше 5 млрд руб. из местного и около 15 млрд руб. из фе-