

ЭВОЛЮЦИЯ СТРАХОВАНИЯ НА ТЕРРИТОРИИ СОВРЕМЕННОЙ БЕЛАРУСИ

*М.А. Зайцева,
канд. экон. наук, доцент*

Дореволюционная Беларусь, лишенная государственной самостоятельности, была расчленена между пятью губерниями Северо-Западного края — Минской, Могилевской, Витебской, Виленской, Гродненской. Поскольку Беларусь являлась одним из экономических районов России, то и страховое дело на ее территории было частью единой общероссийской системы. В России до конца XVII ст. не существовало отечественных страховых организаций. Потребности в страховании удовлетворялись путем использования услуг иностранных страховых обществ, что ежегодно влекло за собой отлив до 10 млн р. золота за границу для уплаты страховых премий. В 1786 г. царское правительство установило государственную страховую монополию, функции государственного страховщика были возложены на страховую экспедицию для страхования строений при государственном заемном банке (1786—1822 гг.). Однако уже с 1827 г. система государственного страхования начала уступать место частным предприятиям.

Одним из первых на территории Беларуси было организовано в 1881 г. в Витебской губернии Динабургское городское общество взаимного страхования от огня, которое проводило страхование недвижимого имущества (строений, каменных и деревянных, земли).

В 1883 г. в Минске было создано городское общество взаимного страхования от огня движимого и недвижимого имущества, принадлежавшего помещикам и землевладельцам Виленской, Витебской, Гродненской, Минской и Могилевской губерний. На 1 января 1890 г. общество располагало капиталом в 1736 р., процентными бумагами на сумму 55 030 р.

Другие страховые общества, действовавшие на территории республики, для проведения своих операций также располагали значительным капиталом. Только по Минской губернии в страховых от огня обществах в 1890 г. было застраховано строений на сумму 7 197 194 р. и получено премий на сумму 55 367 р. [1, л. 25].

Однако развитие сети обществ взаимного страхования на территории Беларуси шло медленно из-за конкуренции за сфе-

ры влияния между крупными акционерными страховыми обществами России, которые занимались страхованием от огня и осуществляли операции в пределах города. Членам обществ взаимного страхования выдавались знаки (шилды), которые вывешивались на строениях и свидетельствовали об их страховой защите.

7 апреля 1864 г. царским правительством был принят закон, предоставивший право земствам проводить операции как в добровольном, так и в обязательном порядке. Льготные условия для крупных хозяйств являлись одной из форм расширения страхового поля, так как основными страхователями в этот период были крупные домовладельцы.

По окладному страхованию ответственность страховщика наступала со дня возведения строения и не зависела от уплаты страховой премии. В дополнение к нормам окладного страхового обеспечения владелец имел право на дополнительное страхование в пределах особых норм, но не свыше 75 % стоимости строения. Техника страхования была примитивной, и некоторое усовершенствование ее последовало с введением института страховых агентов, которым было передано обязательное страхование. 31 января 1906 г. был принят закон о взаимном земском страховании, положивший начало Минскому взаимному земскому обществу, которое занималось вопросами обязательного страхования.

Начиная с 1907 г. в Минской губернии начало проводиться добровольное страхование строений, а в 1911 г. взаимное земское добровольное страхование насчитывало 4076 рисков с 9829 постройками, стоимость в ценах 1911 г. равнялась 3 793 884 р., обеспечение — 2 541 095 р., а причитающиеся за страхование взносы — 43 006 р. [1, л. 32].

С начала 1911 г. обязательное страхование вступило в новую фазу своего развития вследствие распространения в Витебской и Могилевской губерниях правил о дополнительном страховании. С этого момента стало проводиться два его вида — окладное и дополнительное.

10 сентября 1911 г. страховое дело перешло от Управления по делам земского хозяйства в ведение Губернской земской управы. В 1912 г. Чрезвычайному земскому собранию были представлены правила страхования движимого имущества, утвержденные в том же году. Кроме того, было принято решение перейти к более совершенному виду страховых документов — от книжной системы к карточной.

Значительно слабее развивалось в Беларуси, как и в целом в царской России, страхование жизни. Первое общество страхования жизни было основано только в 1835 г. Позднее открыли операции еще несколько страховых обществ, в том числе Северо-Западное общество взаимного страхования жизни, которое в основном и занималось им в Витебской, Минской, Могилевской губерниях. Целью общества была выдача единовременных пособий родственникам по случаю смерти их близкого.

Кроме страхования на случай смерти, проводилось и смешанное страхование жизни, однако исключительно среди буржуазии, помещиков и крупных чиновников. Государственные сберегательные кассы предприняли попытку организовать страхование жизни, начав в 1906 г. операции на небольшие суммы.

Таким образом, накануне Октябрьской революции страховое дело на территории Беларуси отличалось множеством страховых организаций, распространением различных видов страхования, которое пыталось охватить страховой защитой все слои населения. Уровень страхования был ниже, чем в России из-за жесткой конкуренции за сферы влияния между крупными российскими страховыми обществами.

Разработанная большевиками программа создания социалистической экономики предусматривала проведение крупных социально-экономических преобразований. В проведении финансовой и экономической политики важное место отводилось созданию новой системы государственного личного и имущественного страхования. Сразу после революции развернулся процесс национализации страхового дела, которая осуществлялась поэтапно. Первоначально декретом СНК от 23 марта 1918 г. устанавливался государственный контроль над всеми видами страхования, кроме социального. Этот контроль возлагался на созданный Совет по делам страхования. Но вскоре декретом СНК РСФСР от 28 ноября 1918 г. «Об организации страхового дела в Российской республике» было объявлено государственной монополией страхование во всех видах и формах. Однако тяжелое экономическое положение страны, натурализация хозяйственных отношений сделали невозможным существование денежного страхования. В ноябре 1919 г. были аннулированы договоры страхования жизни, в декабре 1920 г. отменено имущественное страхование.

Поэтому в Беларуси, которая официально образовалась в 1919 г., государственное страхование фактически начало организовываться лишь с введением нэпа.

Государственное страхование было введено в Витебской и Гомельской губерниях постановлением СНК РСФСР от 6 октября, а на территории БССР — постановлением СНК БССР от 3 декабря 1921 г. Первоначально работа была ограничена приемом на страхование имущества в добровольном порядке в Минске и Бобруйске. Только после постановления СНК БССР от 9 июня 1922 г. «О введении обязательного страхования в городах» работа оживилась. В 1922—1923 гг. обязательное страхование от огня распространилось и на деревню. Таким образом, к 1925 г. в Беларуси применялись все виды известного до революции страхования имущества. Но принципы его построения были изменены коренным образом.

Развитие экономики республики требовало расширения и совершенствования страхового дела. В Беларуси стоимость застрахованного имущества в 1929 г. по сравнению с 1926 г. увеличилась почти в три раза и составляла 1400 млн р. Объем страховых платежей в 1928—1929 гг. по сравнению с 1926 г. увеличился более чем в 2,2 раза и составил 9 млн р., а страховое возмещение возросло с 2,8 до 4,8 млн р. [2, л. 2]. Одновременно расширились операции по страхованию государственного имущества.

Особенно значительное развитие получило обязательное окладное страхование — основной вид страхования на селе. При построении тарифов Госстрах прежде всего ставил задачу удешевить стоимость страхования. С этой целью устанавливались временно низкие, а иногда и убыточные тарифы. Кроме того, существовали и льготные фонды по страхованию, за счет которых бедняцким и малоимущим середняцким хозяйствам предоставлялись скидки с нормального тарифа. В 1928—1929 гг. 226 тыс. беднейших хозяйств получили освобождение от платежей в размере от 30 до 100 %. С другой стороны, применялись жесткие меры для ограничения кулачества.

Коллективизация сельского хозяйства повлекла за собой изменение системы страхования в деревне. Ее основным направлением было создание льгот для колхозов, жесткий режим страхования для кулачества.

В 1933 г. в страховом деле произошли изменения в направлении его дальнейшего подчинения политике государства. Согласно новым правилам вопрос о причинах убытков стал главным. Страховые органы стали возмещать убытки только от стихийных бедствий или несчастных случаев, происшедших не по вине страхователя — владельца имущества. Органам Госстрахаменялось в обязанность проверять состояние застрахованного

имущества. Развернулась работа по предупреждению стихийных бедствий. В бюджет направлялись отчисления от страховых платежей, используемые для финансирования этих мероприятий.

В поисках дополнительных ресурсов страховые органы расширяли круг страхуемых объектов и вводили новые виды страхования. В 1934 г. было введено добровольное страхование построек, инвентаря и животных, принадлежащих колхозам; животных, находящихся в личной собственности колхозников и единоличников; добровольное страхование личного скота, птицы и пчел. В 1935 г. расширилось применение добровольного страхования сельскохозяйственных культур. Одновременно развивалось личное страхование в форме коллективного страхования жизни.

В 1940-е гг. страховые операции Госстраха республики значительно возросли. Особенно быстро развивалось страхование начиная с 1936 г. Поступление платежей в 1940 г. выросло по сравнению с 1939 г. в 1,5 раза, а по сравнению с 1929—1930 гг. — более чем в 9 раз. Страховые выплаты увеличились соответственно в 1,2 раза и в 8 раз. Возросла разница между доходами и расходами страховых органов, поступившая в резервные фонды и госбюджет, с 3,4 млн р. в 1929—1930 гг. [3, л. 167] до 76,0 млн р. в 1940 г. [4, л. 62]. Рост доходов Госстраха имел важное значение для увеличения объема финансовых ресурсов республики, в том числе и государственного бюджета, поскольку определенная часть прибыли направлялась на общегосударственные нужды. Одной из основных мер данного периода являлось принятие в апреле 1940 г. закона «Об обязательном окладном страховании», которым были определены основные принципы обязательного страхования.

Что касается организационных изменений в системе страховых органов, то они характеризовались образованием в республике управлений, а в районах — инспекций Госстраха, что означало усиление централизованного руководства деятельностью страховых органов со стороны Главного управления Госстраха СССР.

Фашистская оккупация нанесла огромный ущерб экономике Беларуси и, естественно, отрицательно сказалась на развитии страхования. В первые военные годы (1941—1943 гг.) в связи с оккупацией территории республики государственное страхование не проводилось. Но уже 1 августа 1944 г. Управление Госстраха Беларуси возвратилось в освобожденный Минск и приступило к работе. Большое значение придавалось страхо-

ванию в местностях, освобожденных от немецкой оккупации. Сразу восстанавливалась ответственность Госстраха по обязательному страхованию имущества колхозов, граждан и государственного жилого фонда, сохранялись в силе договоры добровольного страхования до конца предусмотренного в них срока, проводилась работа по предупреждению стихийных бедствий.

Изменения коснулись и организации личного страхования. Было отменено коллективное страхование жизни, а его участникам предоставлено право на льготных условиях переводить его в индивидуальное страхование, были введены следующие виды индивидуального страхования: смешанное страхование с ответственностью Госстраха на случай смерти, инвалидности и дожития; смешанное страхование с дополнительной выплатой пенсий; упрощенное смешанное страхование; страхование от несчастных случаев и др.

К началу 1945 г. государственное страхование в республике было восстановлено. Работу по организации страхового дела осуществляли 196 инспекций и 12 областных управлений.

За послевоенный период преобразования затронули страхование имущества. Особенно благоприятные условия были созданы для страхования животных и восстановления посевных площадей; расширились работы по осуществлению предупредительных мероприятий в борьбе с пожарами и падежом скота и др. Изменения произошли и в личном страховании. В частности, было введено смешанное и упрощенное смешанное страхование. Данный вид ограничивал возраст страхователя до 60-ти лет, а страховую ответственность — до одного года. Однако практика проведения личного страхования показала несостоятельность упрощенного смешанного страхования жизни, так как страхователи уплачивали взносов больше, чем получали при дожитии в виде страховой суммы. Аналогично рассчитывались и выкупные суммы, поэтому в дальнейшем упрощенное страхование было отменено.

В послевоенные годы продолжалось организационное укрепление системы страховых органов в направлении дальнейшей централизации страхового дела с некоторым повышением роли низового звена — страховых инспекций.

В 1950-е гг. главным видом оставалось обязательное страхование. В данный период были внесены изменения в обязательное окладное страхование животных и строений в хозяйствах отдельных граждан: обязательное страхование строений было дополнено добровольным; были ликвидированы льготы по окладному страхованию животных; понижены тарифные ставки,

в первую очередь по страхованию племенных животных, и др. Произошли изменения в порядке отчисления средств на предупредительные мероприятия: отчисления стали производиться от платежей как обязательного, так и всех видов добровольного имущественного страхования в размере 8—10 %. Государственное страхование было распространено не только на колхозную и личную собственность, но и на государственное имущество. Обязательному страхованию подлежал государственный жилой фонд, а добровольному — имущество, находящееся в ведении местных Советов.

Личное страхование не получило существенного развития, оно выступало лишь в виде смешанного страхования жизни, которое в 1956 г. было дополнено пятилетним страхованием.

За 1951—1958 гг. произошло увеличение выплат страхового возмещения колхозам, причем по добровольным видам страхования они выросли в 4 раза. В 1958 г. были несколько изменены организационные основы Госстраха в связи с передачей в ведение Министерства финансов союзных республик. Совет Министров БССР впервые начал устанавливать размер основного и запасного фондов, порядок распределения накоплений, планы доходов и расходов страховых органов. Однако полной децентрализации страхового фонда на уровне республики как в организационном, так и в экономическом отношении достичь не удалось.

Экономические преобразования, происшедшие в республике за период с 1960 по 1980 г., обусловили дальнейшее развитие страхового дела. В имущественном страховании это нашло свое отражение в следующем: расширилась ответственность по страхованию имущества колхозов; сумма превышения доходов над расходами начала использоваться только для выплат колхозам возмещения в последующие годы; обязательная и добровольная формы страхования имущества колхозов объединились в единое обязательное страхование.

Изменения затронули и личное страхование: пересмотрены Правила смешанного страхования жизни и страхования от несчастных случаев. На страхование стали приниматься лица в возрасте до 65-ти лет, но не далее достижения 70-летнего возраста. Страхователи получили возможность заключать договор смешанного страхования на любую сумму без врачебного освидетельствования, а также с уплатой взносов по тарифу «Б» с правом получить удвоенную страховую сумму при утрате трудоспособности и др.; введен безналичный порядок уплаты взносов через бухгалтерии предприятий и организаций.

За 1960—1980 гг. увеличились поступления страховых платежей как по имущественному, так и по личному страхованию. Особенно возросли поступления по обязательному страхованию колхозов (в 8 раз), страхованию строений (в 17 раз), животных (в 12 раз), от несчастных случаев (в 6 раз) [5, л. 173]. Их значительный рост явился следствием расширения ответственности страховых органов республики. За этот же период произошли изменения в структуре видов страхования. Так, в личном страховании было введено страхование детей; начало проводиться страхование к бракосочетанию (свадебное). Следствием этого явился рост договоров личного страхования. С 1970 по 1980 г. число договоров возросло в 3 раза и на начало 1981 г. составило 3,2 млн р., поднялся уровень развития личного страхования с 49,3 % в 1970 г. до 69,8 % в 1980 г. [6].

В страховании имущества населения была существенно расширена сфера применения добровольного страхования.

В результате возросли выплаты страхового возмещения и страховых сумм. За 1975—1980 гг. в республике было выплачено страхового возмещения колхозам и совхозам в 2,5 раза больше, чем за 1970—1975 гг. Выплаты населению возросли в 2,6 раза [6]. Произошли преобразования в организации страхового дела. Была восстановлена союзно-республиканская система государственного страхования. При главном управлении Госстраха СССР был создан межреспубликанский запасной фонд для выдачи возвратных ссуд страховым органам республик в те годы, когда имеющихся в их распоряжении средств будет недостаточно для выплаты страхового возмещения колхозам.

1980-е гг., особенно их вторая половина, стали важным этапом в развитии страхования в Беларуси. Если кратко сформулировать те преобразования, которые произошли в системе Госстраха начиная с 1980 г., то к ним можно отнести: дальнейшее расширение ассортимента видов страхования, совершенствование условий, увеличение страховых выплат. Было введено комбинированное страхование средств автотранспорта, багажа и пассажиров (авто-комби), страхование школьников от несчастных случаев (1986 г.), утверждены правила страхования по одному договору строений и домашнего имущества и др. Страховые органы получили право вводить рисковые виды личного страхования, не содержащие элементов накопления — страхование воспитанников детских домов и школ-интернатов, добровольное страхование пассажиров и т.п. (1989 г.). Органы Госстраха стали проводить страхование от отдельных рисков по

желанию страхователя; самостоятельно разрабатывать и устанавливать тарифы по индивидуальному страхованию от несчастных случаев.

В этот период были расширены и права инспекций по выплатам страховых сумм, сокращены санкции для отказов в выплате, введены льготы для страхователей.

В результате произведенных изменений усилился рост поступлений страховых платежей. В 1985 г. в Беларуси по всем видам страхования было мобилизовано 581,2 млн р. [7]. С населением было заключено 6956,1 тыс. договоров добровольного страхования или 2,3 договора в среднем на семью. Личным страхованием охвачено 88,9 % населения республики. Были предприняты меры по расширению хозрасчетных принципов в деятельности страховых органов.

Страховые органы получили широкие права в разработке и утверждении положений о премировании, установлении размеров процентного вознаграждения страховым агентам по видам страхования. Основной формой организации и стимулирования труда страховых агентов стал бригадный подряд.

Преобразования коснулись и организации страхового дела. Республике были переданы практически все права на осуществление страховой деятельности в регионе. Наряду со многими позитивными сдвигами, вызванными внедрением принципов хозрасчета, в деятельности страховых органов появились финансовые трудности, обусловленные существенным расширением страховой ответственности без изменения страховых тарифов и другими причинами. В результате в течение трех лет (1987—1989 гг.) в республике наблюдались более высокие темпы роста выплат страхового возмещения и страховых сумм по сравнению с темпами роста страховых взносов. Следствием этого явилось снижение рентабельности страховых операций и значительное уменьшение запасных и резервных страховых фондов. В частности, значительно снизился уровень рентабельности по всем видам страхования, а почти все виды личного страхования стали нерентабельными в результате инфляционных процессов и нестабильной экономической обстановки, сложившейся в республике в 1993 г. Резко сократилось число договоров добровольного страхования среди населения: на 1370,4 тыс. в среднем по республике, или на 18,2 % [8].

В 1980—1990 гг. произошли значительные количественные и качественные преобразования в системе страхования, однако жесткая централизация страхового дела, государственная монополия, проведение фискальной страховой политики, низкий

уровень организации и проведения страховых операций привели к тому, что страхование не отвечало новым требованиям экономического развития республики.

Л и т е р а т у р а

1. Всебелорусский комитет профсоюза рабочих пищевой и вкусовой промышленности 1923—1930 гг. // Белорус. гос. архив (БГА в г. Минске). Ф. 295. Оп. 1. Д. 4285 «б».
2. Управление государственного страхования при Наркомфине БССР 1922—1941 гг. // БГА. Ф. 516. Оп. 1. Д. 1329.
3. Управление государственного страхования при Наркомфине БССР 1922—1941 гг. // БГА. Ф. 516. Оп. 4. Д. 1328.
4. Управление государственного страхования при Наркомфине БССР 1922—1941 гг. // БГА. Ф. 516. Оп. 5. Д. 1473.
5. Главное управление государственного страхования Белорусской ССР «Госстрах БССР» 1944—1963 гг. // БГА. Ф. 516. Оп. 7. Д. 8 «а».
6. Данные годовой бухгалтерской отчетности об операциях государственного страхования за 1975—1980 гг. / Белгосстрах. Мн., 1981.
7. Данные годовой бухгалтерской отчетности об операциях государственного страхования за 1981—1988 гг. / Белгосстрах. Мн., 1989.
8. Данные экономического управления Белгосстраха за 1988—1993 гг. / Белгосстрах. Мн., 1994.

ПРОБЛЕМЫ СОГЛАСОВАННОЙ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ НА ТЕРРИТОРИИ ЕВРАЗИЙСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СООБЩЕСТВА

*Е.Ф. Киреева,
канд. экон. наук, доцент*

Согласованная налоговая политика на территории регионального экономического союза формируется на базе имеющегося экономического пространства государства, наделенного различными видами ресурсов. К ним относятся не только природные (невозобновляемые) ресурсы, но и другие виды рыночных ресурсов: квалифицированный труд людей на единой таможенной территории, капиталы (в первую очередь национальные), свободно обращающиеся на единой территории, передовые технологии и предпринимательская способность.

Согласование вопросов внутреннего и внешнего налогообложения в рамках регионального интеграционного образования позволяет обеспечить эффективность государственных мер по