

## От земского страхования в России к управлению массовыми рисками

Г.Г. Лесков, студент,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

(Москва, Россия)

Научный руководитель: О.В. Борисова, к.э.н., доцент,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

(Москва, Россия)

jalo-jalo@mail.ru

**Аннотация.** В статье рассматривается земское страхование как способ управления массовыми рисками. Автор детально рассматривает понятие «риск» и затрагивает структуру формирования понятия «управление массовыми рисками». Это позволяет более детально рассмотреть систему земского страхования во второй половине XIX века и понять степень влияния данного вида взаимного страхования на дальнейшие этапы формирования современного рынка страховых услуг в России.

**Ключевые слова:** риск, земское страхование, управление массовыми рисками.

## From land insurance in Russia to mass risk management

G.G. Leskov, student, Financial University under the Government of the Russian Federation (Moscow, Russia).

Academic supervisor: O.V. Borisova, cand. sci. (econ.), associate professor, Financial University under the Government of the Russian Federation (Moscow, Russia).

jalo-jalo@mail.ru

**Abstract.** The article discusses land insurance as a way to manage massive risks. The author examines in detail the concept of risk and touches upon the structure of the formation of the concept of mass risk management. This allows us to examine in more detail the system of zemstvo insurance in the second half of the 19th century and understand the degree of influence of this type of mutual insurance on the further stages of the formation of the modern insurance market in Russia.

**Keywords:** risk, land insurance, mass risk management.

Рыночное возрождение, которое началось в России в начале 1990-х годов, затронуло все сферы жизни общества. На данный момент в развитии страхового бизнеса прослеживаются тенденции, которые берут свое начало в 1861 году. Можно сказать, что в современных экономических условиях правовое регулирование страховой деятельности очень сильно отстает от требований общества, хотя в стране достаточно страховых компаний, заявляющих о намерении осуществлять страховую деятельность. Сдерживающим фактором развития страхования выступает отсутствие стимула для населения и бизнеса к более широкому использованию возможностей страхования собственного имущества. Такая же проблема существовала в России в конце XIX века, когда предложенные страховые услуги не отвечали требованиям населения [3].

Для более детального понимания страхования в Российской империи необходимо сначала рассмотреть понятие «риск». Как широкое понятие риск обозначает вероятность наступления негативного результата какого-либо ожидаемого явления. Однако если рассматривать данное понятие с гипотетической точки зрения, то оно означает возможность нанесения ущерба. Для общего понимания «риск» – это возможность наступления неблагоприятного события в любой сфере жизнедеятельности человека [4]. На данный момент риск можно рассматривать с различных научных сторон. Например, математическим методом можно рассчитать вероятность наступления негативного события. Также необходимо рассмотреть понятие ущерба, без которого невозможно представить существование риска. Благодаря ущербу риск приобретает реальные очертания, которые позволяют его измерить [4].

В страховании риск можно рассмотреть с нескольких сторон:

- 1) в зависимости от страхуемого объекта. Невозможно рассматривать только риск, он всегда находится в связи с конкретным объектом, который позволяет измерить возможный риск и ущерб, а в дальнейшем минимизировать возможные негативные последствия;
- 2) как определенный набор событий, при наступлении которых выплачивается заранее установленная денежная сумма;
- 3) риск обязательно сопровождается вероятностью полной утраты или повреждения страхуемого объекта.

Одним из первых видов страхования, которое послужило толчком для развития страховой деятельности в России, является система взаимного страхования, со временем превратившаяся в достаточно крупное на-

правление земского хозяйства. В истории нашего государства рассмотрением системы земского страхования занимались такие ученые, как А.С. Ермолова, Б.Б. Веселовский и А.Д. Повалишин и др. [2].

Положение о взаимном земском страховании было принято 7 апреля 1864 года. Оно в основном было направлено на страхование домов в случае пожара. Основной целью данного положения была компенсация ущерба, который возникал в результате возгорания построек или домов. В обязанности органов местного самоуправления входило управление страховым капиталом, составление условий одобрения или отказа в страховании постройки, которая обладала повышенной пожароопасностью, назначение различных страховых премий в зависимости от соглашения, написание местных рекомендаций в соответствие со страховым положением, изданным в 1864 году [2]. Если следовать основному положению о земском страховании, то утверждение основных страховых норм в губерниях зависело от типа построек. Было важно, из какого строительного материала построено сооружение, также учитывались его хозяйственные функции.

Взаимное земское страхование делилось на обязательное и добровольное, обязательное в свою очередь делилось на окладное и дополнительное [2]. Обязательному страхованию подлежали частные и общественные постройки, которые находились на крестьянском дворе. Оставшиеся постройки в городах и в уездах страховались исключительно по желанию владельца и при обязательном согласии страхового управления.

При рассмотрении земского страхования понятие «риск» определяется как потенциальная возможность наступления или ненаступления определенной совокупности событий, которые в дальнейшем повлекут за собой ряд неблагоприятных имущественных последствий.

Первые попытки серьезного управления рисками в Российской империи были предприняты во время формирования взаимного страхования. В то же время возникает потребность в оценке и управлении массовыми рисками. Понятие «управление массовыми рисками» имеет множество различных трактовок, и в настоящее время их количество увеличивается. Рассмотрим одно из определений, которое наиболее полно связано с сутью земского страхования. Управление массовыми рисками – это определенный вид искусства и совокупность формальных методов, используемых для анализа, оценки и создания предупредительных мер, а также для минимизации возможности наступления рискованных событий между хозяйствующими субъектами [1]. В данном случае управление рисками заключается в том, чтобы правильно идентифицировать возможные риски и разработать детальную программу по минимизации негативных последствий наступления рискованных событий. Как раз это мы и видим в основе земского страхования, первоначальная цель которого была минимизировать убытки от наступления пожара, который нередко уничтожал целые кварталы. Более того, проводилась дифференциация страховых ставок в зависимости от возможного риска: чем огнеопаснее было здание, тем больше была страховая ставка.

Суть управления массовыми рисками состояла в:

- проведении оценки возможной опасности;
- нахождении всевозможных рисков для данного объекта;
- создании четкого плана реагирования.

Рассмотрим более детально каждый из этих этапов.

Оценка возможной опасности проводится специально для того, чтобы четко понять все возможные негативные воздействия на страхуемый объект. Она позволяет выявить события, на которые следует реагировать, и в то же время показывает, какие события можно оставить без внимания. Для правильной оценки необходимо иметь как можно больше информации об объекте страхования. Например, нужно составить список возможных участников, стоимостные оценки и контролировать источники негативных последствий. Заключительным этапом этой оценки является разделение рисков на две основные категории:

- 1) события, которые не требуют особого надзора (за такими событиями можно не вести особый надзор);
- 2) события, обладающие наивысшей опасностью (за такими событиями необходимо вести постоянный контроль).

Самое важное на данном этапе – правильно определить риски, требующие наибольшего внимания.

Нахождение всевозможных рисков – это, как правило, определение рисков, которые способны деформировать исходный предмет, а также формирование характеристик каждого из таких рисков [1]. Для создания такого списка необходимо иметь правильную исходную информацию. При формировании земского страхования данный этап был учтен, так как на ставку взаимного страхования в первую очередь влиял материал постройки – ведь от этого напрямую зависела степень опасности риска. Например, деревянные дома находились в наибольшей опасности (дерево очень легко воспламеняется).

Создание четкого плана реагирования включает в себя формирование определенных действий для предупреждения риска и особых правил реакции при наступлении данного негативного события. Указанный план может включать в себя следующие моменты:

- принятие последствий при наступлении рискованного события;
- устранение потенциальной угрозы;
- уменьшение возможных потерь при наступлении негативного события.

При рассмотрении данного этапа очень важно понимать, что в ряде случаев целесообразнее устранить угрозу. В ряде ситуаций бывает проще допустить возможность наступления рискованного события, но при этом постараться как можно сильно снизить убытки.

Таким образом, земское страхование заложило основы страхования массовых рисков в нашей стране. Данный вид страхования позволял охватить достаточно большое количество жителей и защищал их от массового риска. Ведь от пожаров во второй половине XIX века страдала большая часть населения страны, что придавало земскому страхованию особую значимость и являлось актуальным для большинства жителей. Земское

страхование делилось на два основных вида: обязательное и добровольное. Это также упрощало пользование данным видом защиты среди населения, позволяя осуществить выбор страхового продукта в зависимости от имеющихся доходов. Для России это был первый опыт, позволивший не только прийти к пониманию процесса управления массовыми рисками, но и положило основу для развития современного страхового бизнеса.

#### Использованные источники

1. *Гужин А.А., Ежкова В.Г.* Риск-менеджмент и методы управления рисками // Инновации и инвестиции. 2017. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/risk-menedzhment-i-metody-upravleniya-riskami>.
2. *Петровищева Е.М., Большакова Д.А.* Земское страхование во Владимирской и Рязанской губерниях // Вестник КГУ. 2021. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zemskoe-strahovanie-vo-vladimirskoy-i-ryazanskoy-guberniyah>.
3. *Соловьева Е.А., Кобзева Т.А.* Система земского страхования в среднем Поволжье в конце XIX – начале XX в. (на материалах Симбирской губернии) // Власть. 2019. № 3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/cistema-zemskogo-strahovaniya-v-srednem-povolzhie-v-kontse-xix-nachale-xx-v-na-materialah-simbirskoy-gubernii>.
4. *Ходеева Т.В.* От понятия риска к оценке и управлению страховыми рисками // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2017. № 11–2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ot-ponyatiya-riska-k-otsenke-i-upravleniyu-strahovymi-riskami>.