

ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Котов Илья Эдуардович*

магистрант
kotovie@ieml.ru

* Казанский инновационный университет
им. В.Г. Тимирязова (КИУ),
Казань, Россия

Аннотация:

Статья посвящена историко-правовому анализу становления и развития личного страхования в России и эволюции его правового регулирования. Рассмотрены дореволюционный, советский и постсоветский этапы, показаны институциональные разрывы и преемственность в механизмах распределения рисков. Согласно статистическим данным Банка России и аналитических обзоров за 2021–2025 гг. выявлены факторы роста инвестиционного и личного страхования, Сформулированы выводы и предложения по совершенствованию регулирования и защиты прав страхователей..

Ключевые слова:

личное страхование, страхование жизни, страховое право, финансово-правовое регулирование, страховой надзор, Банк России

УДК 347.45/.47

DOI: 10.24411/2658-6932-2026-02-3-10

Для цитирования: Котов И. Э. История становления и развития личного страхования в России / И. Э. Котов // Контентус. – 2026. – № 2. – С. 3–10.

Актуальность исследования обусловлена возрастающей ролью личного страхования в системе социальной защиты населения и финансовой стабильности государства. В условиях социально-экономической нестабильности личное страхование выступает инструментом компенсации рисков, связанных с жизнью и здоровьем граждан. Цель исследования – проанализировать историю становления и развития личного страхования в России и выявить особенности его правового регулирования на различных этапах. Задачи исследования включают анализ дореволюционного, советского и постсоветского периодов, а также оценку современного состояния рынка личного страхования.

Формирование страховых отношений в России происходило постепенно в тесной связи с уровнем развития экономических отношений. Первые прообразы страхования исследователи связывают с нормами Русской Правды, где применялась система коллективного возмещения ущерба. Как отмечает С.А. Рыбников, данные нормы содержали элементы взаимного страхования ответственности [1, с. 111].

С точки зрения теории страхового права, данные формы не тождественны договорному страхованию, однако демонстрируют ключевой признак — распределение неблагоприятных последствий случайного события между множеством участников.

По мере развития товарно-денежных отношений страхование приобретало черты профессиональной деятельности. Л.М. Файзрахманова справедливо отмечает: «возникновение, развитие и правовое регулирование общественных отношений в сфере страхования осуществлялось всегда с определенными особенностями, соответствующими уровню развития товарно-денежных отношений» [2, с. 25]. Этот тезис имеет принципиальное значение для понимания отечественной траектории: от ведомственных и квази-государственных моделей к частноправовым договорам и надзорным механизмам.

Дореволюционный этап характеризуется сочетанием государственной инициативы и последующего развития частных страховых обществ. Личное страхование в Российской империи развивалось позднее имущественного страхования, что объясняется как низкой страховой культурой, так и слабой платежеспособностью широких слоев населения. В конце XVIII века государство стремилось организовать страховую защиту имущества и поддержать кредитные институты. В первой половине XIX века усиливается роль акционерных страховых обществ и взаимных обществ, закрепляются уставные правила и требования к финансовой устойчивости. В 1850-е годы в России функционировало лишь пять акционерных страховых обществ,

однако уже к началу 1890-х годов их количество возросло до пятнадцати. Одновременно наблюдался устойчивый рост числа обществ взаимного страхования, численность которых к концу XIX века достигла семидесяти восьми [3, с. 36].

Особое значение для истории личного страхования имеет учреждение в 1835 г. страхового общества «Жизнь», ставшего первым коммерческим страховщиком жизни в России. Однако отсутствие конкуренции тормозило развитие данного вида страхования.

В работах М.Я. Шиминовой подчеркивается, что дореволюционные страховые институты сочетали частноправовую природу договора и элементы публичного контроля, обусловленные социальной значимостью страховой защиты [4, с. 21].

К концу XIX века страховой рынок приобрел сложную структуру. При этом в 1894 г. был создан государственный страховой надзор, который контролировал:

- формирование страховых резервов;
- размещение капиталов;
- финансовую отчетность страховщиков.

Основу финансово-правового регулирования деятельности страховых структур составляло регулирование формирования страховых резервных фондов и последующего размещения денежных средств. В условиях индустриализации и усложнения хозяйственной деятельности потребность в страховой защите в России существенно усиливается, что обуславливает расширение спектра страховых услуг и появление в начале XX века новых видов страхования, в том числе страхования гражданской ответственности, страхования транспортных средств и страхования от несчастных случаев.

Важной вехой стало развитие надзора за страховой деятельностью. Создание систем контроля над финансовым состоянием страховщиков было связано с защитой прав страхователей и поддержанием доверия к институту страхования. Для дореволюционного регулирования характерно преобладание уставного (корпоративного) регулирования при государственном утверждении и контроле ключевых параметров деятельности [5, с.27].

К 1917 году в России существовала разветвленная система добровольного и обязательного страхования, включая элементы личного и социального страхования. После 1917 года страхование полностью перешло под контроль государства. В соответствии с декретом Совнаркома РСФСР от 23 марта 1918 г. «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального» [6] страхование было объявлено государственной монополией, а частные страховые общества ликвидированы.

В советский период личное страхование существовало в рамках государственной организации (Госстрах), однако его развитие было подчинено задачам государственного управления. Социальное страхование и обеспечение (пенсионное, медицинское и др.) развивались в качестве самостоятельной системы, финансируемой в значительной степени за счет обязательных отчислений и бюджета. Коммерческая конкуренция отсутствовала, ассортимент продуктов и тарифная политика определялись централизованно. При этом личное страхование оставалось важным инструментом накопления и компенсации отдельных рисков для граждан.

В научных работах по страховому праву (в частности, у В.И. Серебровского) подчеркивается, что советская модель существенно ограничивала автономию воли сторон по сравнению с классическим договорным страхованием [7, с.140]. Это создавало определенные преимущества (унификация, доступность), но одновременно снижало стимулы к развитию актуарных расчетов, сервисной конкуренции и институционального доверия к страховому рынку как таковому.

Л.М. Файзрахманова указывает на результат длительного институционального развития в СССР: «за семьдесят лет в Советском государстве была сформирована система государственного обязательного и добровольного личного страхования граждан» [8, с. 157]. Важно отметить, что данная система формировала массовую практику страховых отношений, но в иной логике — через государственные гарантии и плановые механизмы.

С начала 1990-х годов происходит восстановление страхового рынка на рыночных принципах: формируется многообразие страховых организаций, вводится лицензирование, устанавливаются требования к финансовой устойчивости, а также создаются предпосылки для развития конкуренции. Основой современной правовой модели выступают нормы Гражданского кодекса Российской Федерации (о договоре страхования) и Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», определяющий требования к субъектам страхового дела и надзорным механизмам.

Ключевой особенностью постсоветского регулирования страховых отношений является то, что институт личного страхования в России строится на сочетании гражданско-правового и финансово-правового подходов. Гражданско-правовой уровень закрепляет конструкцию договора страхования (предмет, страховой риск, страховая сумма, страховая премия, основания выплаты и отказа), а также общие принципы обязательственного права. Финансово-правовой уровень ориентирован на устойчивость страховых организаций и защиту интересов неопределенного круга страхователей через требования к

капиталу, резервам, активам, отчетности и корпоративному управлению. Центральный банк Российской Федерации выступает мегарегулятором, определяющим стандарты отчетности, платежеспособности и поведения на рынке.

В отечественной доктрине (В.И. Серебровский, позднее — Т.М. Рассолова) подчеркивается, что личное страхование отличается от имущественного спецификой страхового интереса и повышенной социальной значимостью [9, с. 146]. В современном регулировании это выражается в усиленных требованиях к информированию потребителя и к порядку продаж, особенно в сегменте страхования жизни и медицинского страхования.

Для личного страхования постсоветский период означал быстрый рост продуктовой линейки: страхование жизни (включая накопительные и инвестиционные программы), страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование. При этом отечественная практика показала высокую зависимость от банковского сектора продаж, что, с одной стороны, расширило охват, а с другой — усилило риски навязывания и конфликта интересов, что неоднократно становилось предметом правоприменительных дискуссий и регуляторных ограничений.

Для оценки современного состояния личного страхования целесообразно опираться на официальные обзоры Банка России и статистику регулятора. По данным Банка России, в 2021 г. страховой рынок вырос на 17,5% г/г, а объем страховых премий превысил 1,8 трлн руб. [10]. В 2022 г., несмотря на шоковые изменения экономической активности, рынок в номинальном выражении сохранился: объем премий вырос на 0,5% г/г, до 1,8 трлн руб. [11]. В 2023 г. рынок вырос на четверть, до 2,3 трлн руб. [12]. В 2024 г. был зафиксирован «рывок»: премии увеличились на 62,8% и достигли 3,7 трлн руб., причем в лидерах оказалось страхование жизни [13].

Отдельного внимания требует 2025 год. В открытых данных Банка России по структуре рынка по итогам 9 месяцев 2025 г. фиксируются значительные сборы в страховании жизни: накопительное страхование жизни — 837 млрд руб., инвестиционное — 608 млрд руб., кредитное — 48 млрд руб. [14]. Аналитические обзоры подтверждают, что за 9 месяцев 2025 г. страховой рынок достиг порядка 2,8 трлн руб., а лидирующим стало страхование жизни [15]. Выше представленные статистические данные и обзоры свидетельствуют о том, что на современном этапе (2021–2025 гг.) сегмент личного страхования развивается наиболее динамично в рамках страхования жизни и ДМС.

Таким образом, историческая траектория личного страхования в России демонстрирует сложную эволюцию и институциональные

разрывы: дореволюционная модель формировала рыночные механизмы и страховой надзор, советская — обеспечивала централизованное управление и социальную направленность, постсоветская — восстановила договорные формы и конкурентный рынок при усилении публичного регулирования. На современном этапе (2021–2025 гг.) сегмент личного страхования развивается наиболее динамично в рамках страхования жизни и ДМС, что подтверждается официальной статистикой Банка России и аналитическими обзорами.

При этом дальнейший рост требует укрепления доверия к институту страхования, повышения прозрачности продуктов, развития цифровых сервисов и повышения финансовой грамотности граждан. Объективная задача регулирования — обеспечить баланс интересов сторон договора, финансовую устойчивость страховщиков и реальную защиту прав страхователей как экономически более слабой стороны.

Список использованных источников

1. **Рыбников С.А.** Очерки из истории страхования в России // Вестник государственного страхования. 1927. №19/20. С.111.
2. **Файзрахманова Л.М.** Финансово-правовые аспекты развития страхования в дореволюционной России // Финансовое право. 2017. №4. С.24–27.
3. **Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф.** Страхование: Учебное пособие. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. С.36.
4. **Шиминова М.Я.** Страхование: история, действующее законодательство, перспективы – М.: Наука, 1989. С.21. 174 с.
5. **Файзрахманова Л.М.** Финансово-правовые аспекты развития страхования в дореволюционной России // Финансовое право. 2017. №4. С.24–27.
6. Декрет Совнаркома РСФСР от 23 марта 1918 г. «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального» // Декреты Советской власти, том II. 17 марта – 10 июля 1918 г. М., 1959. С.7-11.
7. **Серебровский В.М.** Избранные труды по наследственному и страховому праву. 2 изд., перераб. – М.: Статут, 2003. С.280.
8. **Файзрахманова Л.М.** Финансово-правовые особенности организации страхового рынка в СССР // Евразийский юридический журнал. 2017. №7 (110). С.155-157.
9. **Рассолова Т.М.** Страхование право. М. ЮНИТИ-ДАНА. 2013. 250 с.
10. Банк России. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за 2021 год [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/40874/review_insure_21Q4.pdf (дата обращения: 20.01.2026).
11. Банк России. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. №4. 2022 год [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43835/review_insure_22Q4.pdf (дата обращения: 21.01.2026).
12. Банк России. Итоги 2023 года на страховом рынке [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=18517> (дата обращения: 21.01.2026).
13. Банк России. Страховой рынок: итоги 2024 года (14.03.2025) [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=23460> (дата обращения: 21.01.2026).
14. Банк России. Страхование: структура страхового рынка по итогам 9 месяцев 2025 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/insurance/> (дата обращения: 21.01.2026).
15. Итоги девяти месяцев 2025 года на страховом рынке и прогноз [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_9m2025/ (дата обращения: 21.01.2026).

HISTORY OF THE FORMATION AND DEVELOPMENT OF PERSONAL INSURANCE IN RUSSIA

Kotov Ilya Eduardovich**

Master's student

kotovie@ieml.ru

** Kazan Innovative University named after V.G. Timiryasov (KIU),
Kazan, Russia

Abstract:

The article is devoted to the historical and legal analysis of the formation and development of personal insurance in Russia and the evolution of its legal regulation. Pre-revolutionary, Soviet, and post-Soviet stages are considered, and institutional gaps and continuity in risk distribution mechanisms are shown. According to the Bank of Russia's statistical data and analytical reviews for 2021-2025, the factors of growth in investment and personal insurance have been identified, and conclusions and proposals have been formulated to improve the regulation and protection of the rights of policyholders.

Keywords:

personal insurance, life insurance, insurance law, financial and legal regulation, insurance supervision, Bank of Russia.