

С. Рыбников

Страхование и его функции в современном народном хозяйстве

Общие замечания

Техническое бытие отдельных строений, орудий производства, средств транспорта и вообще разного рода объектов хозяйства может угасать на подобие жизни людей, постепенно, по мере их естественного изнашивания, но может также прекращаться и сразу, под влиянием разрушения их какою-либо внезапною случайностью.

Изнашивание есть явление регулярное, естественное, неизбежное и поэтому сравнительно легко поддающееся экономическому учету путем амортизационных отчислений. Эти расходы на амортизацию (в том числе на „моральную“ амортизацию), падая на производство, остаются тем не менее, как общее правило, в виде тех или иных денежных фондов в том же хозяйстве.¹

Иначе обстоит дело, когда экономическому учету подлежат внезапная смерть вещи, т.-е. возможность разрушения объектов от случайных явлений. Прежде всего природа этих явлений совершенно иная: они могут возникнуть, как, например, пожар, но могут и вовсе не быть. Здесь нет ни логической, ни технической неизбежности. Однако, как указывает статистика, возможность, вероятность наступления этих случайных ущербов имеется вполне реальная, создавая тем самым определенный риск, составляющий часть общего риска производства.

Наличие такой особенности дела должно было повести к определенному обобществлению экономических мероприятий, направленных на возмещение названных ущербов. Возможность случайного ущерба не исключена для каждого отдельного хозяйства; поэтому и участие в несении расходов, отчисляемых на покрытие этих ущербов, должно было, по существу дела, распространяться также на все хозяйства, находящиеся в однородных условиях.

Однако, оставление названных отчислений, произведенных каждым хозяйством, в пределах последнего представляется определенно нецелесообразным, так как случайности и производимые ими ущербы поражают отдельные хозяйства совершенно независимо от производства ими названных отчислений. Поэтому с хозяйственной точки зрения единственно правильным должно почитаться

только объединение и обобществление всех этих отчислений (страховых премий) в целях покрытия за счет их отдельных случайных ущербов (выдача страхового вознаграждения). Как известно, выполнение таких междухозяйственных функций по разложению соответственного риска и осуществляется страхованием.

Действительное имущественное страхование имеет целью охрану капитала от экономических последствий разрушения его случайными событиями, путем организованного и безвозвратного возмещения соответственных ущербов. Достигается это путем разложения этих ущербов, на основе возмездности, между совокупностью хозяйств, находящихся в однородных условиях. Таким образом, по существу дела каждый такой ущерб разбивается на мельчайшие части, которые в виде страховых платежей-премий (как эквивалент их риска) и взимаются со страхователей в целях покрытия страховых убытков.

Иначе обстоит дело в области страхования личного, где в качестве цели обычно выдвигается охрана не капитала, а труда от экономических последствий утраты трудоспособности. Это определенно проводится как основная линия во всей системе современного социального страхования. То же имеет место в огромном большинстве случаев и в обычном страховании жизни с его сравнительно небольшою среднею суммою на один полис, не говоря уже про мелкое народное страхование¹. Отличительной чертой почти всех этих страхований жизни является их долгосрочность, часто даже пожизненность. Кроме того, в противоположность страхованию имущественному, в обычном страховании жизни выдача страхового капитала должна последовать неизбежно. Неизвестным является лишь срок, когда наступит момент этой выплаты. Поэтому собираемые здесь страховые премии должны отвечать двум целям: оплачивать наступившие случаи и давать средства к накоплению таких сумм (резервов-премий), которые обеспечили бы в будущем оплату всех принятых на себя страховщиком обязательств. Таким образом, здесь определенно выявляются две основные цели страхования жизни: охрана от экономических последствий преждевременной смерти, т.-е. защита от случая (аналогично страхованию имущественному), и второе — создание путем накопления такого денежного фонда, который соответствовал бы происшедшей амортизации как бы экономической ценности застрахованного лица. И в данном случае, — как и вообще при всякой амортизации, — осуществление ее требует определенных денежных отложений. Поэтому, помимо чисто рискового момента, в страховании жизни определенно выступает также и момент сбережения в виде накопления резервов-премий, достигающих огромнейших размеров.

¹ Например, 2,7 тыс. долл. по обычному и 190 долл. по народному страхованию жизни в С.-А. С. Ш.; 275 фунт. стерл. по обычному и 15,05 фунт. по народному в Великобритании; 3,5 тыс. марок по обычному и 310 марок по народному в Германии и около 704 руб. у нас за 1926/27 г.

¹ К. Маркс, „Капитал“, т. II, стр. 154.

Эволюция в области современного имущественного страхования

Имущественное страхование, консолидируя вообще весь хозяйственный оборот, являлось той основной предпосылкой, при наличии которой создавалась концентрация капитала, учреждение огромных предприятий (фабрик, складов, пароходов и т. п.), так как именно страхование охраняло эти значительные сгустки капитала от всяких случайностей, понижая весьма существенно соответственный риск предпринимателя, не говоря уже про то облегчение кредитного оборота, которое также осуществлялось и осуществляется страхованием, путем защиты от случая, обеспечивающего кредит залога. Трудно вообще ясно представить себе ход и темп современного капиталистического развития, если бы оно определенно не охранялось от последствий явлений случайных всей системой новейшего страхования.

1. Наиболее распространенным видом имущественного страхования было всегда страхование от огня. Однако, если еще недавно в порядке этого страхования возмещались ущербы, вызванные лишь пожаром и притом только такие убытки, которые оказывались непосредственно причиненными этим бедствием, то в настоящее время обслуживание страхованием идет несравненно глубже и шире. Так, к убыткам от пожара приравняются теперь обычно и убытки от удара молнии, взрыва светильного газа и электричества, а также и от взрывов паровых котлов и всякого рода двигателей, хотя бы удар молнии и взрыв и не повлекли за собою пожара. В дальнейшем жизнь стала выдвигать требования страховой ответственности и за другие стихийные бедствия, которым подвергается имущество. В этом отношении наибольшее значение имеет страхование от торнадо-ураганов, которые довольно часто наблюдаются в восточной части Соед. Штатов, причиняя значительные разрушения. В настоящее время это страхование сложилось там уже окончательно, собирая ежегодно около $1\frac{1}{2}$ десятков миллионов долларов страховой премии. Затем там же, особенно в Калифорнии, мы встречаем широкие опыты и со страхованием от землетрясений. Так, в 1927 г. соответственный сбор премий выразился по Америке в сумме $2\frac{2}{3}$ млн. долл. Менее широкое применение имеет страхование от наводнений, обвалов и т. п. Однако, уже в 1925 г. правительство кантона Во в Швейцарии распространило ответственность по кантональному обязательному страхованию строений от огня также и на убытки от ливней, бурь, наводнений, обвалов и проч. Этому примеру с января 1928 г. последовал и кантон Берн.¹ Вопрос о расширении ответственности по имущественному страхованию на указанные стихийные бедствия разрабатывается в настоящее время также и в Госстрахе.

¹ Assekuranz-Jahrbuch, т. 47, стр. 598.

Страхование от огня покрывает, как общее правило, только убытки прямые, т.-е. непосредственно причиненные имуществу огнем, жаром, дымом и т. п. элементами пожара. Однако, убытки для предприятия далеко не всегда ограничиваются этими пределами. Пожар может разрушить некоторые машины и установки, вследствие чего возможна приостановка всего соответственного завода и порча введенных уже в производство сырых продуктов, напр., на винокуренных и свеклосахарных заводах. Такие „косвенные“ убытки будут иметь место также и в том случае, когда пожар потребует ремонта, а этот последний вызовет простой производства, при наличии, однако, расходов на содержание рабочей силы и административно-технического аппарата и т. п. Покрытие таких убытков мы действительно и видим в современной иностранной страховой практике; характерно, что в Германии таким страхованием косвенных убытков занимаются даже некоторые публично-правовые страховые учреждения, хотя вообще в последнее время это страхование более практикуется в Великобритании и Швейцарии. Весьма своеобразно поставлено это дело во Франции¹ (страхование неполученной вследствие пожара арендной платы, перерыва работы и т. п.), а также и покрытие всех тех видов гражданской ответственности, которые французский гражданский кодекс возлагает на виновников пожара (risques locatives и пр.)

Обычно огневое страхование возмещает при пожаре не восстановительную стоимость сгоревшего имущества, а его „современную“ стоимость, т.-е. за вычетом из исчисленной построечной стоимости здания определенного процента на износ—амортизацию. Однако, в обычных частных хозяйствах амортизационные отчисления делаются и капитализируются далеко не всегда, что и дает себя чувствовать, когда приходится восстанавливать разрушенное имущество. Поэтому потребности хозяйственной жизни определенно выдвинули проблему страхования недвижимости в ее полной восстановительной стоимости. Разумеется, такое страхование является субъективно более опасным. Однако, публично-правовые страховые учреждения Берлина и Гамбурга, где имеется идеальное пожарное устройство, определенно идут на такое страхование. Затем в течение последнего года объединение германских акционерных обществ страхования от огня также приняло решение о введении этого страхования в виде дополнительного к обычному огневому. Однако, в целях парализования спекуляций разница между стоимостью объекта на день пожара и его восстановительной стоимостью выдается в данном случае страхователю в виде долгосрочной беспроцентной ссуды, начало погашения которой обычно несколько отодвигается. В настоящее время это страхование вводится также и Госстрахом.

2. В другой большой отрасли страхования, а именно—страховании транспортном, наблюдается в последнее время также огром-

¹ „Вестн. госуд. страх.“, 1925 г., № 17—18, стр. 97—99.

ная эволюция. На наших глазах автомобиль, особенно в Америке произвел переворот в средствах передвижения. За ним идет аэроплан. И, разумеется, страхование должно было пойти навстречу этим новым завоеваниям техники. Действительно, теперь автомобиль страхуется от его кражи, пожара, а также разного рода поломок и повреждений, вызываемых случайностями пути. Наконец, как показывает опыт, автомобильное движение является весьма опасным для третьих лиц: автомобили нередко увечат пассажиров и разрушают имущество, принадлежащее посторонним лицам. Страхование покрывает также и этот риск, являющийся по существу дела риском эксплоатации. Характерно здесь также и то обстоятельство, что этот вид страхования гражданской ответственности проводится во многих странах в порядке обязательном, как, например, в некоторых штатах Сев. Америки, Швейцарии, Норвегии и др. Кроме того, данный вопрос ставится на очередь и в Великобритании, Германии и других странах. Делается это потому, что владение автомобилем не гарантирует еще состоятельности этого лица, а между тем ущерб, который он может причинить своим автомобилем очень велик. Характерно отметить, что в Соед. Штатах, располагающих свыше 80% всех имеющихся на земном шаре автомобилей, размеры собираемых премий по страхованию автомобилей очень велики: 375 млн. долл. в 1925 г.¹ и 428 млн. долл. в 1926 г.; из этих сумм на страхование гражданской ответственности приходится в 1925 г. 139 млн. долл. и в 1926 г. — 153 млн. долл.

В остальных отраслях транспортного страхования эволюция также идет по линии расширения ответственности. Страховые организации не ограничивают свою ответственность явлениями стихийными, но определенно распространяют ее на разного рода убытки, происходящие от случайности транспортирования, например, кражу и пропажу груза, лома и боя, порчу крюками при погрузке и выгрузке, недостачу содержания при целостности упаковки, за порчу грузов грызунами и т. п. Требования жизни, с одной стороны, и конкуренция — с другой, заставляют страховщиков идти и по этому пути.

3. Однако, расширение функций современного страхования шло также и помимо рамок огневого и транспортного страхования. Здесь, прежде всего, развитие промышленности должно было поставить вопрос о страховании убытков, происходящих от поломки машин, а также от убытков, вызываемых порчею передачи электрической энергии. Разумеется, страхование пошло на это, и, например, соответствующий сбор премий выразился по Германии за 1926 г. в 4,1 млн. марок и за 1925 г. в 3,8 млн. марок.

Общая, свойственная всякому хозяйственному начинанию тенденция — обеспечить себя экономически от тех или иных случайностей, могущих помешать достижению желаемого успеха, определенно

сказывается и в страховании от дождя. Страхование это приняло определенные формы только какие-нибудь последние 7—10 лет. Цель его — обеспечить организаторов разного рода сезонных предприятий от убытков, которые приносит им дождь, например, разного рода летним ресторанам при тех или иных празднествах и гуляньях, организаторам бегов, скачек, представлений на открытом воздухе и т. п.

Необходимо упомянуть также и о том страховании, которое организуется, как определенный противовес со стороны капиталистов в борьбе их с рабочими за улучшение последними своего материального положения. Таким является страхование от убытков, происходящих от забастовок. Обычно этот вид страхования осуществляется путем соответственного объединения и соглашения предпринимательских союзов, принимая в некоторых странах весьма крупные размеры.

Наконец, следует упомянуть, что одной из главнейших проблем которые вообще выдвигаются в страховом деле, является страхование посевов от неурожая. Проблема эта ставится теперь на очередь и в нашем Союзе. Нелишне отметить, что соответственные опыты производятся уже и теперь в сравнительно значительных размерах акционерными обществами в Соед. Штатах.

4. Характерна также и та новая роль, которую присваивает страхованию новейшая стадия капиталистического развития на Западе. А именно, — война и ее последствия, внеся определенное расстройство в международную торговлю, поставили затем перед отдельными капиталистическими государствами определенную задачу — завоевать свои прежние, а также и новые рынки. Требование это, вытекающее как следствие из общей линии империалистического развития, ставилось также в зависимости от необходимости развивать свою национальную промышленность, сокращая тем безработицу среди рабочих и т. п. Поощрение экспортной торговли производилось уже давно как путем определенной политики с железнодорожными тарифами, установлением возврата разного рода акцизов, так и предоставлением вывозной премии и т. п. К этим методам оказалось необходимым добавить новый, который гарантировал бы платежеспособность иностранных покупателей. Дело в том, что война и последующее за ней время внесли большую неуверенность и неопределенность в эту сторону дела. Необходимо было их устранить экономически, ибо только тогда капитал решался торговать с заграницей, особенно в некоторых государствах. Целям такой гарантии могло служить как раз страхование кредита. В настоящее время эта система страхования экспортного кредита существует в Великобритании, Германии, Франции, Италии, Дании, Чехо-Словакии, Швейцарии, Финляндии и др. странах.¹ Характерно отметить, что эта

¹ „The Spectator“, от 19/V 1927 г., стр. 15.

¹ „La reassurance“, т. X, 20/X 1927 г., стр. 700—701; „Zeitschrift für die gesamte-Versicherungs-Wissenschaft“ 1926 г. кн. 2, стр. 46; кн. 4, стр. 126—130.

новая отрасль страхового дела сумела уже в апреле 1928 г.¹ до некоторой степени объединиться в международном масштабе.

5. Наконец, наиболее революционным явлением в области имущественного страхования является начавшее практически осуществляться с 1921 г. в Германии страхование жизни вещей — *Sachlebensversicherung*. Это страхование имеет целью возместить восстановительную стоимость строения не только от пожара и других случайностей, но также на случай его естественного или преждевременного обветшания. Здесь функции возмещения случайных убытков объединяются уже с экономическими целями амортизации. Страховщик как бы обобществляет в данном случае и откладывает у себя амортизационные фонды путем взимания особых премий. В результате здесь получается явление, весьма сходное с тем, что мы имеем в области страхования жизни по смешанному плану.² Создается как бы некоторый переход в технической организации дела от страхования имущественного к страхованию личному. Насколько известно, страхование это практикуется пока только в Германии одним акционерным страховым обществом. Объектами производимых этим обществом страхования операций являются в первую голову строения, а также суда и машины.

Эволюция в области личного страхования

Общая необеспеченность жизни, в связи с увеличивающейся сознательностью широких масс населения и стремлением их устранить эту необеспеченность как в отношении своей семьи, так и собственной старости, — является той основной причиной, которая обуславливает грандиозный рост личного страхования в настоящее время. Развитие это идет по двум основным линиям: а) страхованию жизни и б) страхованию социальному.

1. Страхование жизни. Это страхование делится на два основных вида, имеющих по существу дела как различную технику, так и обслуживающих совершенно различные слои населения. Обычное страхование, т.-е. страхование на более значительные, хотя в среднем и небольшие суммы,³ производится обычно в устранение нежелательного подбора застрахованных при наличии медицинского осмотра. Как общее правило здесь страхуется буржуазия, и в особенности более квалифицированные группы работников умственного и физического труда. С другой стороны, народное (*industrial insurance*) страхование жизни является страхованием на очень мелкие суммы с весьма дробными сроками уплаты премий часто даже еженедельными, взимаемыми при посредстве целой армии особых сборщиков. В устранение же подбора плохих рисков (т.-е. приема

¹ Журнал „Die Versicherung“, Вена, 1928 г., № 12—13, стр. 201—217.

² См. статьи Heymann'a, Eherenberg'a и Blau в „Assek.-Jahrbuch“ за 1926 г.

³ См. выше, стр. 75 (сноска).

на страх лиц, уже серьезно больных), как общее правило, ответственность в полной страховой сумме (за исключением смерти от „случайных“ причин) наступает здесь не сразу, а обычно через 1—2 года. Все это чрезвычайно упрощает систему, делая страхование экономически доступным для самых широких масс населения, что действительно и наблюдается, особенно в Сев. Америке, Великобритании, Германии и Японии.

А. Необходимо вообще отметить, что новейшие тенденции в области страхования жизни чрезвычайно сильно выдвигают вопрос о допустимости приема рисков на мелкие и средние суммы без медицинского осмотра. Обычно, если при этом данное страхование заключается коллективно, охватывая всех лиц, находящихся в тех или иных условиях, т.-е. когда отпадает возможность искусственного подбора плохих рисков, то тогда такое страхование принимается даже с немедленной ответственностью. Вообще развитие такого коллективного страхования, особенно в Соед. Штатах есть явление весьма жизненное: этим путем предприятия страхуют своих служащих. Затем последнее время в области страхования жизни все более и более начинает осуществляться возможность страхования лиц, отличающихся пониженным здоровьем. Большой соответственный американский опыт дает возможность учесть эти аномальные риски путем определенного повышения для них страховой премии, что, разумеется, является определенным достижением.

Кроме того, как явление также новейшего времени, должно быть подчеркнуто стремление расширить ответственность по договору страхования жизни на случай инвалидности, а также и наступления несчастных случаев. Явление это находит, например, у нас в Союзе весьма реальное применение.

Характерно также значительное, наблюдаемое в настоящее время в Германии, самостоятельное страхование на случай болезни, охватившее в 1926 г. около 3 млн. человек.

Следует отметить, что примерно с 1909 г. общества страхования жизни начинают уделять весьма значительное внимание заботам о здоровье застрахованных. Достигается это как изданием соответственной популярной литературы, радио, фильм, выставок и т. п., так и путем предоставления застрахованным права пользоваться бесплатно советами врачей, а также путем командирования сиделок к больным. Так, американское общество „Метрополитэн“, развив огромнейшую в этом отношении деятельность,¹ добилося значительного понижения процента смертности среди своих застрахованных.²

Б. Страхование жизни, развиваясь повсюду, приобретает в соответствии с общими тенденциями, свойственными тому или иному на-

¹ Напр., им было издано в 1926 г. 42,25 млн. экз. брошюр о здоровье.

² „Der Gesundheitsdienst der Lebensversicherung“ в „Ass. Jahrbuch“, т. 47, стр. 140—162.

родному хозяйству, определенные национальные отличия. В этом отношении следует отметить, что страхование пожизненных рент, как это и следовало ожидать, более всего имеет место во Франции. Кроме того, там развивают значительную деятельность и разного рода общества капитализационно-тонтинные (распределение собранных взносов между теми из застрахованных, которые окажутся в живых к определенному сроку).¹

Что касается Великобритании и Соед. Штатов, то там превалирующее значение имеют полисы на случай смерти, тогда как в Германии и у нас — прежде и теперь — преобладали страхования смешанные. Эти последние обеспечивают семью на случай преждевременной смерти застрахованного, в то же время по истечении определенного срока, напр., 15, 20, 25 или 30 лет дают самому застрахованному право на получение страховой суммы, обеспечивая тем его старость.

В. Огромнейшие капиталы, накапливаемые о-вами страхования жизни, а равно стремление сделать страхование более дешевым и доступным, уже с половины XIX столетия побуждали современное государство взяться за это дело. Так возникли и развились французские и бельгийские страховые учреждения, в особенности по страхованию пенсий, а затем солидные страховые учреждения в Новой Зеландии, Дании и проч. Значительных размеров достиг также основанный в Италии в 1912 г. Национальный страховой институт для осуществления намечавшейся, но фактически так и не реализовавшейся, монополии страхования жизни. Кроме того следует отметить развитие в течение последних семнадцати лет публично-правовых учреждений по страхованию жизни в Германии. Наши бывшие государственные сберегательные кассы и железнодорожный пенсионный комитет также имели значительные соответственные операции.

Война вызвала в Соед. Штатах создание особой правительственной организации страхования жизни военных, находящихся в рядах действующей армии. После войны деятельность этой грандиозной организации сузилась весьма значительно.

Знаменательно также новейшее развитие народного страхования в Японии, где в 1916 г. была установлена особая государственная монополия по этому только виду страхования. Здесь народное страхование получило, при посредстве всего почтового аппарата чрезвычайно широкое развитие (на 1926/27 г. числилось в силе более 10 млн. полисов на сумму почти 1,3 млрд. иен). Характерно, что страхование это охватывает также и крестьянское население, распространяясь очень широко и на женщин, финансируя своими средствами устройство разного рода общепольных учреждений. Самое послед-

¹ „Известия общества страх. зн.“, вып. V, доклад П. М. Шлакаты, „Тонтин“ стр. 97, а также „Assek. Jahrbuch“ т. 47, стр. 358—361.

нее время (весна 1928 года), мы видим такую же попытку и в Польше. В довоенное время часть страхований наших бывших государственных сберегательных касс имела также характер народных страхований. Современная же организация страхования жизни Госстраха в своей огромной части имеет определенные признаки народного страхования.

Г. Техника страхования жизни вызывает необходимость в постепенном отложении за счет собираемых премий особых фондов в целях покрытия ими возрастающих обязательств страховых обществ. Фонды эти, так называемые резервы премий, достигают грандиозных размеров, например, свыше 12 млрд. долл. для Соед. Штатов. Собственные капиталы страховых обществ при сравнении с этими величинами, принадлежащими фактически страхователям, превращаются в величину ничтожную. Это обстоятельство, а также конкуренция давно уже привели к тому, что многие акционерные общества страхования жизни начали переходить на принципы взаимности (мутуализация). Страхователи приобретают право участия в управлении делами наравне с акционерами, а также и в прибылях.¹ Вообще же наиболее крупные американские общества даже формально превращаются в общества взаимные.

Д. Развитие страхования жизни, особенно в послевоенное время, в Соед. Штатах, а также в Великобритании идет чрезвычайно быстрым темпом. Большую роль в этом деле играют агенты — аквизиторы, стремящиеся путем приобретения новых страхований получить определенное комиссионное вознаграждение. Соответственные суммы страховых портфелей будут следующие (в млн.):

Число и сумма страхований жизни в силе на конец года

Наименование стран	Обычное страх.		Народное страх.		Итого	
	Число полисов	Страхов. сумма	Число полисов	Страхов. сумма	Число полисов	Страхов. сумма
В Соед. Штатах (долл.) за 1926 г.	19,9	64.793	65,8	14.165	85,7	78.958
Великобритания (фунт.) за 1926 г.	4,8	1.320	71,9	1.030	76,7	2.350

Цифры эти не могут не произвести должного впечатления о колоссальности современного состояния страхования жизни. По сравнению с 1914 г. эти величины возросли в Великобритании более, чем вдвое, а в Сев. Америке — вчетверо. Характерно также быстрое возрождение этого дела в Германии.

¹ По американским обществам страхования жизни в качестве дивиденда было выдано за 1925 и 1926 гг. — 99% всей полученной прибыли.

Е. Грандиозное развитие дела страхования жизни за последнее время определенно ставит вопрос об устойчивости валюты, в которой заключаются договоры страхования жизни. Нам всем, пережившим периоды постепенного и резкого падения валюты, ясны и понятны все последствия, отсюда вытекающие. Действительно, денежные катастрофы в Германии, Австрии, Венгрии повели почти к полному фактическому аннулированию старых страховых договоров. Реальная стоимость теперешнего французского франка, равная около $\frac{1}{5}$ его довоенной ценности, — также действует деморализующе на страховое дело. Однако, кроме таких валютных катастроф, фактическое падение валюты происходит и более медленно, как это и выявляется в повышении величины соответственных товарных индексов. В результате же страхователь, получая номинально как бы эквивалент своих взносов, на самом деле получает только часть таковых. Таким образом, вопрос об установлении в страховом деле правильной валюты требует своей постановки и разрешения. Характерно, что, напр., даже Кэйнс, рассматривая вопрос о помещении средств английских страховых обществ, анализирует его, главным образом, с точки зрения устойчивости валюты.¹

Ж. Другой основной проблемой современного страхования жизни является вопрос о чрезмерной дороговизне этого дела для народного хозяйства. Страхование это, благодаря конкуренции и принятым мерам к его развитию, начинает поглощать на содержание аппарата, в особенности на уплату комиссии по заключению страховых паний, суммы весьма значительные. Кроме того, благодаря форсированному привлечению новых страховых, очень значительная часть таковых отпадает по уплате полугодовой, годовой или двухгодовой премии, когда взамен этих взносов страхователь обычно ничего не получает. Наличие значительного размера таких *faux frais* ставит под серьезное сомнение, если не целесообразность самого института страхования жизни, то по крайней мере вопрос о целесообразности его современной организации. Так, например, по американскому делу² сумма годовой премии по вновь заключенным страхованиям за 1924 г. составляла 313 млн. долл., тогда как расходы по заключению этих страховых выразились в сумме 352,8 млн. долл.

Особенно велики расходы по народному страхованию, которые даже теперь достигают в Великобритании — за 1926 г. — около 33,8%³

Что же касается упомянутого выше преждевременного прекращения договоров страхования жизни, так называемых „сторно“, то здесь картина получается еще того более разительная. Так, например, в Соед. Штатах из всей суммы прекратившихся в 1926 г. дого-

воров страхования жизни на „сторно“ пришлось по обычным страхованиям 36%, а по народному даже 75%. Вообще народное страхование страдает от „сторно“ более всего. Так, несмотря на заключение в 1926 г. этих страховых на 4 млрд. долл., фактически за год прирост портфеля выразился там только в 1,4 млрд. долл.; для 1927 г. соответственные цифры были еще менее того утешительными, а именно: 4,2 млрд. долл. новых страховых при фактическом приросте только 0,9 млрд. долл.⁴ Такая же картина наблюдается и в Великобритании.⁵

Вполне естественно, что такие вредные для народного хозяйства аномальности начинают уже серьезно обращать на себя внимание.⁶ При таких условиях страховое дело начинает определенно загнивать; интересы страхового аппарата становятся преобладающими, а коэффициент полезного действия основной функции страхования в народном хозяйстве идет на убыль.

2. Страхование социальное. Для полноты общей картины, мы позволим себе вкратце затронуть также и наиболее основные моменты современного социального страхования.

Общая эволюция этого института⁷ в его новейшей „государственный“ период берет, как известно, свое начало от весьма широких для своего времени реформ Бисмарка, относящихся к восьмидесятым годам XIX столетия. Первоначально система социального страхования выявила три основных типа этого страхования: страхование от несчастных случаев, от болезни и страхование старости и инвалидности. Впоследствии сюда присоединилось страхование от безработицы (Великобритания, 1911 г.) и страхование материнства (Италия, 1910). В каждой из этих отраслей страхования наблюдается как своя особая организация дела, так и различное соотношение финансового участия рабочих, предпринимателей и государства.

Будучи определенным достижением рабочего класса в его борьбе за улучшение своего положения, страхование это сперва охватывало только рабочих промышленности. Затем последовало его расширение на рабочих торговли, а в последнюю очередь и на рабочих в сельском хозяйстве. Наконец, мы видим распространение некоторых видов социального страхования также и на служащих (Австрия, 1906 г.; Германия, 1911 г.).

Что касается круга обеспечиваемых, то тенденция шла вообще в направлении более широкого охвата наемных работников, с посте-

¹ „The Spectator“, от 26/IV 1928 г., стр. 13.

² „Assek Jahrbuch“, т. 45, стр. 344—345.

³ Чрезвычайно велики также и расходы по ведению операции страхования от огня в частных иностранных обществах (около 40%). Однако, этому, как и вообще более подробному анализу настоящего вопроса предполагается посвятить особую статью.

⁴ „Grundprobleme der Soz. Versicherung“ Genf, 1925 г., стр. X и след.; 3. Теттенборн. „Советское соц. страхование“, 1926 г., стр. 32.; Вигдорчик, „Теория и практика соц. страхования“, вып. I.

¹ I. M. Keynes, „Kapitalanlagepolitik der Lebens-Versicherungs-Gesellschaften nach englischer Auffassung“. Zeitschrift für die Ges. Versicherungs-Wissenschaft, 1927 г. кн. I.

² „Assek. Jahrbuch“, т. 45, стр. 480.

пенным распространением также и на иждивенцев (Германия, 1911 г.). Кроме того, в порядке социального обеспечения организация соответственных мероприятий на случай инвалидности и старости распространялась в некоторых странах вообще на все малоимущее население (Дания, 1891 г., Франция, 1905 г., Великобритания и некоторые ее доминионы, 1908 г.), или на всех вообще граждан (Швеция, 1913 г.).

Успехи рабочего движения, отражаясь также и на прогрессе социального страхования, выявлялись, с одной стороны, в упрочении и расширении в этом страховании идеи обязательности, а с другой — в введении в систему социального страхования в отдельных государствах новых отраслей этого дела. Неуклонно прогрессируя, социальное страхование складывается во многих странах в весьма мощную систему социальных мероприятий. Так, современная Великобритания идет в этом деле уже далеко впереди Германии. Упрочивается оно также и во Франции, Чехо-Словакии, Румынии. Однако, постановка этого дела в нашем Союзе должна быть признана наиболее широкой. Здесь мы видим возложение всего финансового бремени на плечи работодателей, при наличии самого широкого охвата всех категорий наемных рабочих и обеспечения ото всех видов случайностей работы. Конечно, наш Союз тратит на это дело относительно меньше, чем Великобритания и Германия, что, впрочем, является вполне понятным, если принять во внимание процент крестьянского населения у нас и в этих странах. Однако, все-таки при числе застрахованных в 1926/27 г. — 8,9 млн. человек и в 1927/28 г. — 9,1 млн. человек расходная часть бюджета социального страхования составляла у нас за 1926/27 г. — 852 млн. руб. и за 1927/28 г. — 947 млн. руб. Из европейских стран наибольшие расходы по социальному страхованию и обеспечению на одну душу населения несет¹ Великобритания, опередив в этом отношении почти вдвое Германию (78¹/₂ шилл. против 37¹/₂ шилл.).

Необходимо также указать, что почти полное отсутствие централизованного социального страхования в Соед. Штатах является одной из основных причин грандиозного развития там операций мелкого (народного) страхования жизни.

Роль страховых средств в финансовой и кредитной системах современного народного хозяйства

1. Раньше было уже указано, что ежегодные страховые премии и накопленные страховые капиталы (резервы премий) достигают в страховом деле величины весьма значительной. Для конкретного уяснения этой стороны дела могут служить цифры нижеследующей таблицы:

¹ „Report of the Royal Commission of National Health Insurance“. London, 1926 г. стр. 70.

Наименование стран	Валюта	Годы	Размеры резервов-премий			Фонды прибылей страхов.
			По страх. жизни	По проч. страх. операц.	Итого	
			(в м и л л и о н а х)			
Соед. Штаты	Долл.	1926	10.986	908	11.894	494
Великобритания	Фунты	1925	754	72	826	свед. нет
Германия	Марки	1914	5.015	270	5.285	513
„	„	1926	481 ¹	338	819	121
Россия.	Зол. руб.	1913	623 ²	62 ³	685	3
СССР Госстрах	Черв. руб.	1926	2,4	41	43 ⁴	—

Наименование стран	Валюта	Годы	Страховые поступления (премия)				Доходы на страховые капиталы от их помещ.
			По личн. страх.	По имущ. страх.	По социал. страх.	И т о г о	
			(в м и л л и о н а х)				
Соед. Штаты .	Долл.	1926	2.948	1.484	—	4.432	634
Великобрита- ния	Фунты	1925	114	105	{ (расход) 118	337	34
Германия. . .	Марки	1914	849	748	1.371	2.968	273
„	„	1926	593	846	3.132 ⁵	4.571	66
Россия	Зол. руб.	1913	52	153	—	205	{ 13 по страх. жизни
СССР Госстрах	Черв. руб.	1926	4	160	852	1.016	{ 14 по всем операц.

Приведенные цифры определенно показывают, что весьма солидный процент ежегодного национального дохода поглощается страховым делом. Процент этот колеблется от 8,8⁰/₁₀₀ по Великобритании, 8,3⁰/₁₀₀ по Германии до 6,3⁰/₁₀₀ по Соед. Штатам и до 5,4⁰/₁₀₀ у нас.⁶ Разумеется, как в СССР, так и в Германии определяющее значение имеют платежи по социальному страхованию, которые и в Великобритании

¹ Кроме того, по расчетам по прежним (обесцененным) страхованиям числилось 766 млн. марок.

² По чисто страховым операциям числилось только 255 млн. руб.; остальная сумма приходилась на пенсионные кассы.

³ Кроме того, по разного рода взаимным земским и госуд. страх. учреждениям числилось запасных капиталов до 200 млн. руб., которые по своему характеру в определенной своей части должны быть отнесены к резервам премий.

⁴ Кроме того, основные и запасные капиталы Госстраха равнялись 64 млн. руб. и разного рода фонды специального назначения 40 млн. руб.

⁵ Не считая взносов по безработице до 1 млрд. марок.

⁶ Размеры национального дохода берутся по данным, приведенным в книге „Налоговое бремя“, Фин. изд., стр. 145—150.

составляют также более $\frac{1}{3}$ всех страховых сборов. Большинство указанных страховых поступлений ежегодно же поступает в перераспределение, возвращаясь обратно в те хозяйства, где возник ущерб или же выявилась соответственная потребность в средствах вследствие наступления случайного события. И только определенная часть этих поступлений, преимущественно по страхованию жизни, задерживается и постепенно накапливается.

Таким образом, ежегодное перераспределение вышеуказанных миллиардных сумм, идущих на усиление и поддержание экономически ослабевших хозяйств,—является фактом чрезвычайно серьезного хозяйственного значения.

Обращаясь затем к размерам накапливающихся по страхованию жизни капиталов, следует указать, что размеры эти регулярно и неизменно возрастают,¹ как это и можно видеть из следующей таблицы:

Размеры резервов премий по страхованию жизни на нижеуказанные годы	Соед. Штат. (долл.)	Великобритания (фунт.)	Германия (марки)	Россия (руб.)
	(в миллионах)			
1907—1908	2.544	321	2.577	178
1912—1914	4.167	437	5.103	255
1926	10.986	802	1.247 ²	2,4
Сбережения в системе сберегательных касс на 1926 г. ³	24.696	1.035	3.091	115

Таким образом, резервы премий по страхованию жизни возрастают весьма значительно и по своим размерам приближаются к другим накоплениям, аккумулирующимся в системе народного хозяйства.

2. Все эти капиталы требуют своего помещения в приносящие регулярный доход ценности, и притом ценности солидные, которые, например, по страхованию жизни не требуют даже быстрой ликвидности. С другой стороны, разного рода страховые капиталы по имущественному страхованию, в виду возможной потребности в покрытии могущих оказаться значительных убытков, требуют своего помещения в ценности, более легко реализуемые. Поэтому и способы помещения средств по личному и по имущественному страхованию определенно различны, как это и можно усмотреть, например, по Соед. Штатам, согласно следующей таблице (в млн.):

Способы помещения средств	Соед. Штат. 1926 г. (в долл.)		Великобритания 1926 г. (фунты) по страх. жизни	Германия (в марках)		Россия СССР (в рублях) 1915 г.		Франция по страх. жизни 1926 г. (в франках)
	По страх. жизни	По страх. от огня		По всем общ. на 1916 г.	По част. общ. на 1926 г.	По всем акц. и иностр. общ.	По Гос- страху на 1 окт. 1927 г.	
Ипотеки	4.695	85	96	5.926	1.168	15	2	182
Недвижимости . . .	181	44	54	192	77	108	3,2	735
0/00 бумаги и займы публ. корпоратив- ных учрежд. . . .	4.418	1.591	726	1.582	202	221	53	2.116
Ссуды под полисы .	1.336	—	95	543	39	44	0,1	91
Кредитные учреж- дения	262	139	82	183	—	66	93,2	87
Прочее	249	193		642	26	97	70 2	652
Итого	11.141	2.052	1.053	9.068	1.512	552	219,5	4.418

Как видно из таблицы, однородности в помещении страховых средств не наблюдается. Тем не менее, в связи с той эволюцией, которая проявляется в этом деле в отдельных странах, можно наметить 5 основных систем помещения средств.

Германская система отличается преобладанием ипотек и отведением процентным бумагам второго места, при чем как процентные бумаги, так и другие способы помещения весьма значительно уступают по своей величине ипотечкам. Аналогичный порядок имеет место в Швейцарии, а также прежде имел место в Австро-Венгрии. Американская система показывает нам постепенный переход к преобладанию ипотек от 0/00 бумаг; впрочем, 0/00 бумаги составляют здесь весьма значительную часть всех активов, уступая ипотечному помещению очень незначительно. Такой же порядок имеет место и в Нидерландах.¹

Далее, английская система характеризуется весьма большим процентом помещения средств в процентных бумагах и незначительностью каждой из остальных активных рубрик. Наконец, русско-французская система отличается преобладанием также процентных бумаг, за которыми, однако, на втором месте стоит помещение средств в недвижимое имущество. При этом в нашей прежней практике величина процентных бумаг превышала примерно вдвое сумму недвижимости, тогда как во Франции имеется более значительное расхождение.

Наконец, наша советская система помещения средств отличается тем, что страховые капиталы направляются Госстрахом преимущественно

¹ Разумеется, в Германии, Австрии и некоторых других странах, где имело место полное обесценение валюты, резервы премий также должны были разделить общую участь. Впрочем, потом были приняты меры к частичному их восстановлению.

² В том числе и по обесцененным прежним страхованиям в сумме 766 млн. марок на конец 1927 г.

³ Цифры взяты из книги Рачинского „Сберегательное дело“.

¹ „Ass. Jahrbuch“, т. 47, стр. 411.

щественно в текущие счета и во вклады в кредитные учреждения, главным образом, в Госбанк.

3. Приведенные в предыдущей таблице цифры указывают, что помещение средств в процентные бумаги и ипотеки имеет в страховом деле решающее значение: действительно, в перечисленных странах на 1926/27 г. процентных бумаг значилось более, чем на 19 млрд. руб. золотом, а ипотек на сумму свыше 10 млрд. руб. золотом. Цифры эти огромны. Они свидетельствуют, какими кумулирующими способностями и возможностями обладает страховое дело, особенно по страхованию личному.

Такие огромные свободные средства обеспечивают страховым предприятиям полную хозяйственную независимость, делая для них, как общее правило, излишним потребность в получении каких-либо кредитов от банковского капитала. Наоборот, именно банковский капитал является чрезвычайно заинтересованным в вовлечении в сферу своего влияния свободных страховых средств. Однако, с другой стороны, интересы страхователей настойчиво требуют сугубо осторожных методов помещения страховых средств. В результате этого антагонизма мы и видим повсюду организацию правительственного страхового надзора, одной из основных функций которого является регулирование порядка помещения страховых капиталов и фактический контроль за соблюдением этого порядка.

Не останавливаясь далее на ближайшей характеристике отдельных способов помещения страховых средств, необходимо лишь отметить следующее. В Европе большая часть процентных бумаг, принадлежащих страховым обществам, относится к займам государственным или правительством гарантированным; в Сев. Америке же, наоборот, эти процентные бумаги являются преимущественно облигациями частными — железнодорожными, электрическими или промышленными. Что же касается ипотек, то таковые как в Германии, так и в Сев. Америке, выдаются преимущественно под городские недвижимости. Характерно, между прочим, указание, что в Германии эти ипотеки идут на жилищное строительство преимущественно Берлина и его окрестностей, вследствие чего оказывается, что от $\frac{1}{4}$ до $\frac{1}{5}$ соответственных строений являются фактически построенными на деньги, ссуженные страховыми обществами.¹

Изложенное определенно свидетельствует, что страховое дело начинает постепенно играть новую роль в народном хозяйстве. А именно оно начинает в огромных масштабах выполнять функции кредитные, которые прежде осуществлял только банковский капитал. Ясно, что при поступательном разворачивании операций страхования жизни эти функции кредитования должны будут в страховании все время возрастать и притом возрастать чрезвычайно интенсивно.

¹ Hilbert, „Die Kapitalanlagen der deutschen Vers. Gesellschaften“, стр. 60.

Современное страхование, как проводник определенной социальной политики

Здесь прежде всего следует указать, что вся система современного социального страхования является наиболее ярким выражением именно такой социальной политики.

Затем соответственные мероприятия государства обычно проявляются в покровительстве и особом поощрении некоторых видов страховых организаций, преимущественно производящих сельскохозяйственные страхования. Так, напр., во Франции¹ правительство предоставляет мелким страховым кассам ряд льгот и освобождает их от налогов и сборов, а также предусматривает выдачу субсидий. То же явление имеет место в Швейцарии, Австрии и некоторых других странах по взаимному страхованию животных от падежа. И у нас в дореволюционное время принимались меры (освобождение частью или полностью от налогов, выдача ссуд и т. п.) к развитию земского, взаимного и государственного страхования.

Особенно же ярко социальная политика проводится в настоящее время в нашем советском страховании. Здесь эти тенденции сказываются в страховой тарификации. Так, напр., в добровольном огневом страховании тарифы для частного сектора устанавливаются фактически более высокие, чем для обобщественного. В окладном же страховании при тарификации принимается во внимание не только величина соответственного риска. Наоборот, при построении тарифов здесь учитывается и социальный фактор путем включения надбавки для производства льгот и скидок беднейшему населению, а также и фактор экономический. Последнее обстоятельство достигается тем, что для территорий более горимых, но бедных (ЦЧО) тарифы устанавливаются определенно пониженные за счет соответственного повышения ставок по районам экономически более богатым. Следует напомнить, что по плану сельского окладного страхования на 1928/29 г. Госстрах проектирует предоставить льготы беднейшему населению на сумму свыше 20 млн. руб., предварительно взяв эту сумму путем некоторого повышения тарифов с населения, более состоятельного.

Таковы в общих чертах те важнейшие вопросы общеэкономического характера, которые ставятся и осуществляются в современном страховании.

¹ Hemard, „Les assurances terrestres“, Paris, т. I, стр. 297.