

486058

ПРОЛЕТАРИИ ВСЕХ СТРАН, СОЕДИНЯЙТЕСЬ!

ВСЕУКРАИНСКОЕ ПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

* * * * * „УКРГОССТРАХ“ * * * * *

6. III
1940.

VMS

ГОСУДАРСТВЕННОЕ
ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ
НА УКРАИНЕ

1934

Составил Н. Я. Легздинг.

1926
2/11 X

Утверждена Правлением Укргосстраха
30 сентября 1924 г.

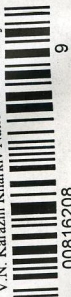
ХАРЬКОВ 1924 г.

Центральная Научно-исследовательская библиотека

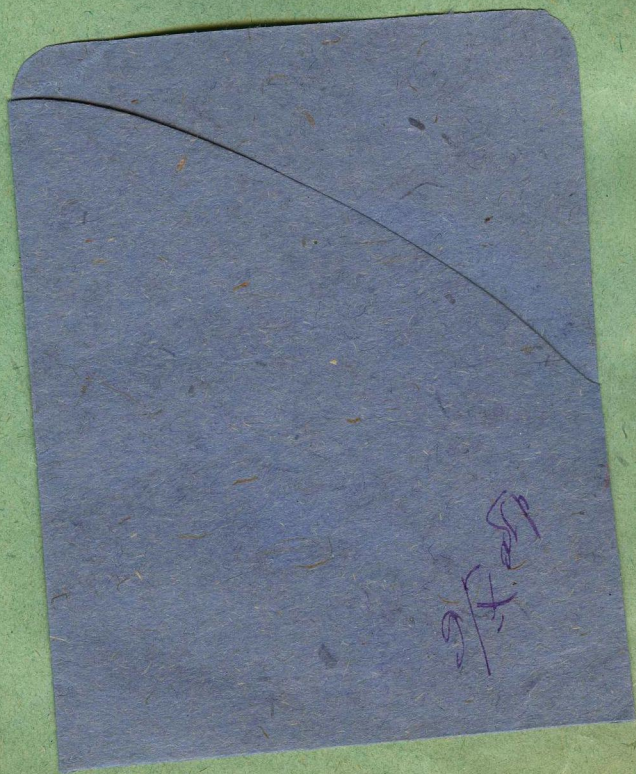
15K

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

V. N. Karazin Kharkiv National University



00816203 9



2098

11

ВСЕУКРАИНСКОЕ ПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

* * * * * „УКРГОССТРАХ“ * * * * *

~~6. III~~
~~1940~~

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ НА УКРАИНЕ.

Составил Н. Я. Легздинг.

1942
A.7

Утверждена Правлением Укргосстраха
30 сентября 1924 г.

~~1926~~
~~2/11~~

Копия для Научно-учебной библиотеки

ХАРЬКОВ 1924 г.

Проверено
ЦИБ 1939

58

64

486084

ОГЛАВЛЕНИЕ.

Стр.

1. Стихийные бедствия и убытки ими причиняемые	3
2. Как возможно возместить эти убытки	3
3. Что такое страхование и какое страхование существовало у нас раньше	4
4. Государственное страхование	4
5. Государственное страхование на Украине	5
6. По каким отраслям страхования оперирует Укргосстрах	7
7. Виды государственного страхования	7
8. Сельское и городское обязательное окладное страхование от огня на 1924--25 г.г.	8
9. Сельское упрощенное льготное добровольное страхование	10
10. Упрощенное добровольное страхование домашнего имущества рабочих, служащих, лиц, состоящих на социальном обеспечении и членов добровольных пожарных дружин	10
11. Льготы для государственных, профессиональных и кооперативных учреждений и трудящихся	11
12. Страхование сельско-хозяйственных животных от смерти, посевов и иных растительных культур от градобития:	
А. Страхование обязательное окладное	12
Б. Добровольное страхование:	
I. Животных от падежа	16
II. Посевов и иных растительных культур от градобития	17
13. Как получить страховое вознаграждение	17
14. Страхование транспортов (грузов) и судов	18
15. Личное страхование (жизни)	20
16. Гарантийное страхование	23
17. Заключение	24

Страхование—одна из экономических основ страны и не налог, а обеспечение.

Государственное имущественное страхование на Украине.

1. Стихийные бедствия и убытки ими причиняемые.

Жизнь человека полна всевозможных несчастий. Они подстерегают его на каждом шагу. Сам он подвержен различным болезням, может умереть в любой момент и оставит после себя семью или родных, как это бывает в большинстве случаев, без всяких средств к существованию. Материальные ценности, им создаваемые, гибнут от разных стихийных бедствий, предвидеть или предупредить которые не только трудно, но иногда совершенно невозможно. Эпидемии и разные болезни уносят в могилы ежедневно тысячи жертв, пожары истребляют ежегодно на сотни миллионов рублей разного имущества, заключающегося в строениях, фабриках, товарах и пр.; выгорают целые города и села; каждое лето градом уничтожаются сотни тысяч десятин хлебов, также сотнями тысяч голов падает скот от различных болезней и причин, и этим, вместе с градом и огнем, наносится непоправимый ущерб крестьянскому хозяйству, разоряя и пуская по миру не один десяток тысяч людей, после того, как они упорным трудом и лишениями, казалось бы, достигли уже относительного благополучия.

По одной только Украине в текущем году побито градом 443.068 десятин посевов, что по самому скромному подсчету составит убыток для крестьянского хозяйства около семи миллионов рублей. Этот убыток тем чувствительнее, что в нынешнем году мы имеем недород хлебов и, следовательно, дорога каждая лишняя сотня пудов хлеба. Скота по Украине пало за 11 месяцев 73.242 головы и сгорело за то же время, по неполным сведениям, около 12.000 крестьянских дворов, не считая пожаров в городах, на фабриках и заводах.

2. Как возможно возместить эти убытки.

Медицина и техника борются с такими бедствиями, как болезни, пожары, но пока еще не в состоянии уничтожить их. Борются с градом современная наука совсем еще не имеет никаких средств, да и огонь иногда принимает такие стихийные размеры, что справиться с

ним невозможно. Особенно опустошительны пожары в СССР, благодаря преобладания в ней деревянных, крытых соломой, строений. Особенно велик падеж скота в СССР, благодаря некультурности и отсталости населения и плохого ухода за скотом. Но если человечество не может еще победить стихийные бедствия, то оно нашло способ приходить в таких случаях на помощь пострадавшим и возмещать им убытки, дабы они могли восстановить свое хозяйство.

Этот способ—страхование.

3. Что такое страхование и какое страхование существовало у нас раньше.

Страхование по существу—взаимопомощь. Каждый из участвующих в нем вносит известную сумму денег (называется страховая премия). Из этих взносов составляется капитал, из которого выдаются, в случае несчастия, вознаграждение за убыток. Потерпевший получает вознаграждение за счет непотерпевшего; на этом и строятся все расчеты в страховании.

Идея страхования одна—взаимопомощь, но формы и методы его различные. В дореволюционной России существовало страхование—акционерное, влаимное и земское. Первое преследовало коммерческие цели и благородная сама по себе идея использовывалась им в интересах акционеров, извлекающих из дела значительные прибыли. Влаимное и земское страхование имели общественный характер. Октябрьская Революция, установившая в России власть рабочих и крестьян и внесшая коренные изменения в уклад жизни, уничтожила все эти формы страхования, и в декабре 1918 года была объявлена монополия государственного страхования. Однако, в период военного коммунизма, за отсутствием торгового и коммерческого оборота, отмиранием денежного обращения и значительным уменьшением частной собственности, страхование потеряло свой смысл и замерло. Была выдвинута идея государственной помощи пострадавшим от стихийных бедствий натурой. Но и она в условиях страны, разоренной империалистической и гражданской войнами, оказалось неосуществимой. После этого, с переходом Соввласти к новой экономической политике, в октябре 1921 года была восстановлена государственная страхования монополия.

4. Государственное страхование.

Государственное страхование по существу является наиболее совершенной формой страхования. Во-первых, оно представляет наибольшие гарантии обеспечения интересов страхующихся, ибо в нем участвует государство, и, кроме того, как общее правило, страхование тем прочнее, чем больше поле (большее количество страховых объектов) оно охватывает; в этом отношении Советское страхование, первое в мире по форме и по задачам, не имеет себе равного на всем земном шаре. В перспективе оно по всему СССР имеет колоссальное поле деятельности. Во вторых, государственное страхование не преследует никаких коммерческих выгод, и имеет целью исключительно лишь возмещение убытков от стихийных бедствий. Страховые платежи (премия) устанавливаются в возможно меньших размерах и если, тем не менее, получается прибыль, то она употребляется на нужды

государства и самих страхователей. Из этих прибылей делаются отчисления на разные противопожарные мероприятия, огнестойкое строительство и на борьбу с заразными болезнями скота (превенция). Так по Украине из прибылей за 1922/23 год Укргосстрахом отчислено всего 336 856 рублей и за счет прибылей за 1923-24 г. распределено по Украине бесплатно 100 пожарных машин с рукавами, брандспойтами и запасными частями, стоимостью всего свыше 34 000 руб. В-третьих, государственное страхование стремится предоставить максимум льгот рабочим и крестьянам и дать им возможность дешево и полно обеспечить себя на случай стихийного бедствия, преждевременной старости или инвалидности. И, наконец, в четвертых, государственное страхование наиболее полезная и желательная форма страхования еще и потому, что оно государственное. Страхуя имущество рабочих и крестьян, а также частных граждан, Госстрах страхует и государственное имущество, принадлежащее разным трестам и предприятиям и, таким образом, оберегает интересы самой казны. Капиталы Госстраха находятся в Госбанке и употребляются на государственные нужды, в виде кредитования государственной торговли и промышленности. Часть денег хранится в Сельхозбанке и ими пользуются для нужд сельского хозяйства.

5. Государственное страхование на Украине (Укргосстрах).

Государственное страхование на Украине начало действовать с 1922 года. Довольно много времени потребовалось на организацию и укрепление аппарата и это, как во всяком новом деле, неблагоприятно отражалось на ходе и развитии операций. Кроме того, деятельность Укргосстраха, как и вообще Госстраха, началась в тот период, когда в качестве денежной единицы ходили только совзнаки. При постоянном и стремительном падении их курса было совершенно невозможно дать твердое обеспечение на случай пожара или иного бедствия, от которого страховалось имущество, скот или посевы. Это было главным злом и для страхователя и для самого Укргосстраха, так как вызывало совершенно несправедливые нарекания на него. Если страхование при наличии падающей валюты не давало населению должного обеспечения, то в этом был виноват не Укргосстрах; падающая валюта (совзнаки) была наследием империалистической и гражданской войны и поэтому взваливать вину на Укргосстрах несправедливо; с своей стороны Укргосстрах принимал все меры к тому, чтобы дать верное обеспечение на случай убытков, и с этой целью вводил разные способы страхования.

Введение в СССР твердой валюты оздоровило промышленность и торговлю и позволило также поставить на надежную почву страхование. Уже теперь крестьянин, рабочий и вообще страхователь может не беспокоиться, что в случае несчастия он получит мало или ничего настоящих совзнаки, на которые нельзя будет восстановить сгоревшую хату, купить скотину, вместо павшей и т. п. Теперь страхователь получает реальное обеспечение и при желании может обеспечить себя полностью, если только сам отнесется к страхованию со всею серьезностью, присущей этому делу.

С 1-го октября 1922 года по 1-ое сентября 1924 г. операции Укргосстраха выражаются в следующих цифрах (в рублях):

Отрасли страхования	1922/1923 год		1923/1924 год	
	Получено премии	Уплачено убытков	Получено премии	Уплачено убытков
Обязат. оклад.				
От огня	1.338.628	39.848	7.990.329	610.693
Посевов от града	743.946	140.123		1.539.195
Скота от падежа	543.197	14.315		1.159.783
Добровольное и неокладное.				
От огня	1.581.547	136.823	2.943.814	162.626
Посевов от града	421	—	42.672	6.770
Скота от падежа	6.344	18	37.009	35.547
Транспортов	137.139	—	499.880	—
Потери Укргосстраха на курсе совзнаков:				
По складн. страх.	929.507			
„ добров.	293.623			

По страхованию жизни, по которой Укргосстрах начал работать с марта с. г., по 1/IX—1924 г. доставлено объявлений на страховую сумму—806.700 рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ: Сведения за 1923/24 г. неполные и в особенности в отношении убытков. В показанную сумму их не вошли убытки заявленные, но еще не ликвидированные. По окладному с страхованию посевов от градобытия убытки по предварительным данным показаны в сумме 1.539.195, тогда как заявлено их на сумму свыше 3.000.000 рублей. Во всяком случае эта отрасль страхования в 1923/1924 г. в конечном результате (когда будут получены все сведения с мест) даст Укргосстраху убыток.

Аппарат Госстраха в У. С. С. Р.

Низовой ячейкой является участковое агентство. Первоначально таковые были в каждом районе, но ныне, в целях сокращения накладных расходов, участки укрупнены и агентства имеются в среднем на каждые два района (в некоторых случаях и на три). Средний состав учагентств—агент и конторщик. Сбор страховых платежей по окладному страхованию производится сборщиками, назначаемыми Райисполкомами и Сельсоветами. Однако эти сборщики на штатной службе не состоят и получают лишь процентное вознаграждение с собранной суммы.

В каждом окружном городе имеется окрагентство, состоящее из 3—4 человек.

Засим, в губернских городах имеется контора (Губстрах), которой подчинены все агенты (окружные и участковые) губернии и которая ведет и руководит всем делом в губернии. Штат сотрудников Контор от 42 до 68 человек в зависимости от территории губернии, числа дворов и размера операций по всем видам страхования.

Во главе всего дела государственного страхования на Украине стоит *Правление*, штат которого—197 человек.

Общее число штатных работников Укргосстраха по новым штатам на 1924/1925 г.—1.527 человек, по старым штатам—2.103, т. е. сокращено на 576 человек.

Существует мнение, что содержание сотрудников и прочие административные расходы по государственному страхованию очень высокие. *Это неправда*. Расходы по Укргосстраху за 1922/1923 г. составляют всего лишь 16% и по мере развития операций они будут уменьшаться. Тогда как те же расходы земств и быв. акционерных страховых обществ были больше и достигали 29—30%.

6. По каким отраслям страхования оперирует Укргосстрах.

Укргосстрах оперирует по следующим отраслям страхования: а) от огня разного рода имущества, движимого и недвижимого, и товаров, б) скота от падежа, в) полевых и иных растительных культур от градобития, г) транспортов грузов—в пути, а также пароходов и судов от аварий, крушений и других несчастий, д) жизни и е) гарантийному—от краж, растрат, подлогов, прочетов, утерь и иных небрежных действий рабочих и служащих предприятий и учреждений (этот вид страхования только что еще вводится).

7. Виды государственного страхования.

Страхования делятся на три вида: добровольное, обязательное неокладное и обязательное окладное.

По добровольному страхованию страхования принимаются по всем отраслям (пункт 5) в добровольном порядке от всех лиц, предприятий и учреждений всякого рода имущества (кроме взрывчатых веществ) в суммах, не свыше действительной стоимости.

Страхование фабрик и заводов, оборудования и материалов обеспечивает возможность в случае пожара быстро восстановить погибшее. Отсутствие этой возможности сокращает промышленность и торговлю и обрекает рабочих на безработицу. Поэтому страхование указанных имуществ, независимо от того, кому они принадлежат—частным лицам или учреждениям, или государственным предприятиям, находящимся на хозрасчете,—необходимо, тем более, что страховые платежи в общем теперь не дороги и не выше, а иногда и ниже, довоенных. Уничтожение огнем фабрик, заводов, жилых помещений и складов с товарами, приносит государству и народу непоправимый ущерб, и экономия на страховке не только не разумна, но и преступна.

Обязательному неокладному страхованию подлежат все государственные и коммунальные имущества, сданные в аренду или иной вид пользования частным лицам, кооперативам, коммуна и коллективам. По этому виду принимаются страхования от огня, судов (пароходов и баржей) и с.-х. посевов. Страхования принимаются в полной сумме по действительной стоимости сданного в аренду имущества. Страховые платежи (премия) уплачивается арендатором.

Многие государственные фабрики и заводы с их оборудованием, а также коммунальные дома сданы в аренду частным лицам. Государство кровно заинтересовано в обеспечении этих имуществ путем страхования. Поэтому необходимо следить, чтобы такие фабрики, заводы и дома были застрахованы. Это должны делать сами работающие на них и живущие в домах рабочие, через свои фабзавкомы и месткомы, во избежание безработицы, вследствие уничтожения огнем фабрики, и сокращения жилой площади, так как в случае пожара восстановить сгоревшую незастрахованную фабрику или дом будет уже не на что.

Обязательное окладное страхование распространяется на частных лиц, коммуны, коллективы и т. п. На 1924/25 г. оно определенно введено для строений в селениях и городах и для крупного рогатого скота и лошадей в городах. Постановлением Совета Труда и Оборонны С. С. С. Р. от 16 Сентября с. г. решено на 1924/25 г. ввести обязательное окладное страхование крупного рогатого скота от падежа и посевов от градобития *и в селениях*, но окончательное решение этого вопроса предоставлено Окружным Съездам Советов, о чем см. ниже пункт 12-й.

8. Сельское и городское обязательное окладное страхование от огня на 1924/1925 год.

А) Сельское окладное страхование.

Окладное страхование от огня в сельских местностях на 1924—1925 г. установлено с значительными изменениями против прошлого года, в сторону представления больших льгот, а именно: понижены страховые платежи, повышено обеспечение на двор, процент беднейшего населения, предположенного к полному освобождению от уплаты страховых взносов, т. е. тех, постройки коих будут застрахованы бесплатно, повышен до 10, вместо 3%. Кроме того, установлены льготы для неурожайных районов, а также для сельского населения, освобождаемого полностью или частью от уплаты единого сельско-хозяйственного налога. Льготы для неурожайных районов заключается в том, что одна треть населения их будет освобождена от страховых платежей совершенно (в счет указанных выше 10%). Второй трети будет сделана скидка в 50%, а третьей трети—20%.—Для освобожденных от уплаты единого сельско-хозяйственного налога установлена скидка в 20%.

Средняя тарифная ставка по Украине определена в 50,6 коп. со 100 р. страховой суммы, против 79 коп. в 1923/24 году, т. е. на 36,7% ниже. Если принять во внимание еще и указанные выше льготы, то средний страховой платеж окажется ниже премии бывших земств на 20—25%. Среднее страховое обеспечение в 1923/24 г. на двор по Украине было 147 р., при чем средний платем был 1 р. 17 коп. а на предстоящий операционный год среднее страховое обеспечение на двор будет уже 208 руб. и средний платеж—1 р. 05 коп. Таким образом, в среднем крестьянин заплатит меньше на 12 коп., а будет обеспечен на 61 р. больше.

Основные нормы обеспечения и страховые платежи по обязательному сельскому страхованию на 1924/1925 г. СТО С С С Р. по Украине утверждены следующие (для сравнения приведены нормы и тариф 1923/1924 года):

Название губернии:	Нормы обеспечения:		Стр. плат. со 100 р.	
	1923/24 г.	1924/25 г.	1923/24 г.	1924/25 г.
Харьковская	150 руб.	200 руб.	1—00	75 коп.
Волынская	125 „	150 „	1—00	75 „
Полтавская	150 „	200 „	1—00	50 „
Киевская	100 „	200 „	—80	50 „
Черниговская	100 „	150 „	1—00	75 „
Подольская	125 „	200 „	—60	40 „
Одесская	175 „	250 „	—60	40 „
Екатеринославская	175 „	250 „	—60	40 „
Донецкая	200 „	250 „	—80	50 „

Страховой период по обязательному окладному сельскому страхованию с 1-го Октября 1924 г. по 30 Сентября 1925 г.

Страховые платежи должны быть внесены до 31-го января 1925 г. Неуплаченные к этому времени платежи обращаются в недоимку и подлежат взысканию в административном (безспорном) порядке, при чем на подлежащую взысканию сумму начисляется 10% в возмещение расходов по взысканию.

Б) Городское окладное страхование

В городах окладное страхование на 1924/25 г. будет введено, как и в 1923/24 г., в размере 50% действительной стоимости строений, но не свыше 2.500 р. для жилых строений и 500 р. для нежилых. С другой стороны, жилые строения, стоимостью не выше 200 руб. и нежилые, стоимостью не выше 50 р., будут застрахованы не в 50%, а в полной оценочной стоимости. Этот способ облегчает страхование для владельцев более или менее ценных построек (при чем при желании они могут быть дострахованы еще по добровольному страхованию), и обеспечивает полное владельцев малоценных строений, т. е. менее состоятельных. Страховые платежи (премии), как и по сельскому окладному страхованию, также значительно снижены против 1923/24 гооа. Средняя ставка премии по Украине будет уже 46 коп. со 100 р. вместо 106 коп., т. е. в 2,29 раза меньше. Кроме сего, для членов профсоюзов, рабочих и служащих по найму, красноармейцев, лиц, пользующихся социальным обеспечением и членов пожарных дружин допускается 20% скидка. С применением этой скидки средняя ставка со 100 рублей страховой суммы понижается до 41 коп. или против 1923/24 года меньше на 65 коп. В общем тариф премии для обязательного окладного страхования в городах значительно ниже, чем был по земскому и городскому взаимному страхованию в дореволюционное время.

Страховой период и срок уплаты страховых платежей те же, что и по сельскому обязательному страхованию. В случае неуплаты в срок производится взыскание в административном порядке также с начислением 10% в возмещение расходов по взысканию.

Таким образом из вышеизложенного видно, что по обязательному окладному страхованию, как в сельских местностях, так и в городах, платежи вовсе не обременительны и доведены до минимума.

Существует мнение, что эти виды страхования являются как-бы налогом. Мнение это совершенно неправильно, ибо Гострах за получаемые страховые платежи выдает, в случае несчастья, вознаграждение. Поэтому обязательное страхование не налог, а обеспечение и в настоящее время, когда имеется твердая валюта, вполне реальное.

9. Сельское упрощенное льготное добровольное страхование.

В целях наибольшего обеспечения крестьян в селениях введено упрощенное льготное добровольное страхование от огня. Это страхование производится сверх оклада по обязательному страхованию (пункт 7). Предельная страховая сумма по таковому устансвлена в размере 500 рублей на двор, что для бедняка и середняка вместе со средним обеспечением по окладу в 208 рублей (при условии, если обе не превышают $\frac{3}{4}$ действительной стоимости страхуемых строений), составит вполне достаточное обеспечение на случай пожара. Премия по этому страхованию установлена для Екатеринославской, Одесской и Подольской губерний по 50 коп., Донецкой, Киевской и Полтавской по 60 коп., Волынской, Черниговской и Харьковской—по 90 коп. с каждых 100 р. страховой суммы, при чем для дворов, жилые дома в которых каменные или имеют железные, черепичные, земляные или глиносоломенные (обработанные по Адамовскому способу) крыши, премия ниже на 20%. *Такого дешевого страхования в прежнее время не было.* Кроме того, чтобы сделать его доступным для широких крестьянских масс, оформление таких страхований очень упрощено. Для заключения их никаких письменных заявлений не требуется: достаточно заявить агенту о желании достраховать в той или иной сумме (не свыше однако 500 р. на двор) и внести ему деньги. Агент выдает соответствующую квитанцию и страхование заключено. Заключается оно на год (с числа по числу).

ПРИМЕР: Страхование двора в порядке обязательном окладном по установленной для каждой губернии норме (от 150 до 250 р.) и, кроме того, еще по упрощенному льготному добровольному страхованию в 500 рублей (всего по обоим от 650 до 800 рублей) будет стоить в год; в Подольской губернии—3 р. 40 коп., в Одесской и Екатеринославской—по 3 р. 63 коп. Донецкой губ. — 4 руб. 13 коп., в Полтавской и Киевской—по 4 р. 30 коп., в Волынской—5 р. 63 коп., Черниговской—5 р. 40 коп. и Харьковской—6 р. 30 коп. Если же на дворе жилой дом—каменный или имеются железные, черепичные, земляные или глиносоломенные крыши, то страхование будет стоить дешевле на 50—90 коп. Но по упрощенному льготному страхованию можно страховать и меньше, чем указано в примере (в 100, 200, 300 или 400 рублей—по желанию) и тогда страховка обойдется соответственно дешевле.

10. Упрощенное добровольное страхование домашнего имущества рабочих, служащих, лиц, состоящих на социальном обеспечении и членов добровольных пожарных дружин.

В целях обеспечения рабочих, служащих, граждан, состоящих на социальном обеспечении, и членов добровольных пожарных команд, введено упрощенное добровольное страхование домашнего имущества, принадлежащего этим лицам. Страховая сумма установлена

для страхователя в 200 руб., для каждого взрослого члена его семьи в 150 р. и для детей (от 5 до 16 лет) в 75 р., при этом в случае пожара расчет убытка производится по стоимости сгоревшего и пострадавшего, независимо от стоимости всего имущества на день пожара, т. е. без применения пропорции, но не свыше застрахованной суммы. При желании же застраховать в большей сумме, по действительной стоимости имущества, может быть заключено дополнительное страхование на общих основаниях. Упрощенное страхование заключается на годичный срок, при чем допускается рассрочка на два срока с уплатой вперед за полугодие без какой-бы то ни было надбавки за рассрочку.

11. Льготы для государственных, профессиональных и кооперативных учреждений и трудящихся.

Гострах, как орган Советской власти, осуществляющей диктатуру пролетариата, в своих тарифах и правилах страхования проводит с одной стороны государственную, а с другой классовую линию. Это имеет место в окладном и добровольном страховании. Обязательное окладное в сельских местностях приспособлено к интересам и возможностям селян вообще и, помимо этого, классовый подход тут выражен еще в освобождении от платежа беднейшего населения в пределах 10% оклада, скидке для освобожденных полностью или частью от платежа единого сельско-хозяйственного налога и льготах для неурожайных районов.

По окладному городскому страхованию снижены нормы и тарифы, при чем учтена платежеспособность городского пролетариата и служащих, среди которых значительное число мелких домовладельцев. Кроме того, трудящимся представлена еще скидка в размере 20% для строений, 10% по страхованию крупного рогатого скота и 5% для лошадей.

По добровольным страхованиям установлены скидки в 20% с премии:

а) по страхованию от огня имущества (строений, движимости и товаров), принадлежащих государственным, коммунальным, кооперативным, общественно-просветительным организациям, профсоюзам, комнезам и комитетам общественной взаимопомощи, не сданных ими полностью или частично в аренду или иное пользование частным лицам.

б) по добровольным страхованиям строений и домашней движимости в них, принадлежащих членам профсоюзов, рабочим и служащим по найму, красноармейцам, лицам пользующимся социальным обеспечением, членам добровольных пожарных дружин, а также всякого рода объединений, состоящим исключительно из лиц, поименованных категорий (при условии, если эти строения не переданы в аренду или какое либо иное пользование другим лицам).

Скидка эта распространяется и на страхования обязательные неокладные (пункт 7), заключаемые жилищными товариществами, если не менее $\frac{3}{4}$ членов товарищества составляют лица перечисленных категорий, включая в то число милиционеров, учащихся, проживающих самостоятельно, безработных, зарегистрированных на Бирже Труда и инвалидов труда и войны, состоящих на иждивении органов социального обеспечения.

Кроме сего, в целях облегчения уплаты премии, установлена еще льготная рассрочка премии.

В видах развития и поощрения среди рабочих, крестьян и служащих, а также сельскохозяйственных объединений, заключения коллективных страхований (при минимуме группы в 10 хозяев), кроме рассрочки, установлена 5% скидка с премии.

По страхованию имущества ВЦСПС и его местных органов, кроме скидки в 20% по пункту „а“, установлена еще особая скидка в размере 15%.

По страхованию государственных, коммунальных и кооперативных фабрик и заводов, не сданных им в аренду, установлена скидка в размере 10%.

Приведенным не исчерпываются все классовые и специальные льготы. Имеются еще и много других. Тут отмечены лишь наиболее существенные—тарифные.

12. Страхование сельскохозяйственных животных от смерти, посевов и иных растительных культур от градобития.

А. Страхование обязательное окладное.

Скот и посевы—основа крестьянского хозяйства. Падеж скота и неурожай—это разорение для крестьянина, полуголодное, а иногда и прямо голодное существование семьи и его самого.

На Украине по 1/IX с./г. из числа застрахованных животных пало уже 73.242 головы. К 1-му октября с/г., т. е. к концу операционного года, число павшего скота достигнет, несомненно, 90.000 голов, что, если считать в среднем по 50 р. за голову, убыток для крестьянского хозяйства Украины, не считая стоимости павших лошадей, составит приблизительно 4.500.000 руб.

Градом по 9 губерниям Украины в текущем году побито 443.068 десятин (в прошлом же году около 285.000 десятин), а по 46 губерниям остальных республик нашего Союза—558.321 дес., всего же 1.001.389 десятин. Если считать, что одна десятина в среднем стоит хотя бы 30 р. (на самом деле она стоит дороже) и градопоражаемость равна лишь 50%, то убытки СССР от градобития составят всего свыше пятнадцати миллионов рублей и отсюда с очевидностью вытекает необходимость страхования, дабы покрыть эти убытки.

Но как для крестьянина лучше страховать скот и посевы: по окладному или добровольному страхованию? Вот этот вопрос мы теперь и рассмотрим.

В текущем 1923/24 операционном году, т. е. по 1-е октября с.г., животные от смерти и посевы от градобития страховались, также как и строения от огня, в порядке обязательного окладного страхования. Добровольных страхований, особенно посевов, было очень мало. Однако еще в середине этого операционного года пошли разговоры о том, что для крестьянства тяжело платить страховку по трем видам окладного страхования, т. е. от огня, скота от падежа и посевов от градобития). В Волынской и Подольской губерниях и в Малинском округе, Киевской губернии обязательное страхование скота и посевов поэтому было даже отменено до истечения операционного года. Что касается остальных губерний и округов Украины, то в них оно осталось до конца операционного года. Но высшими советскими органами было решено с будущего, т. е. с 1924/25 операционного года эти два вида окладного страхования отменить вообще. Однако затем, ввиду значительного падежа скота и сильного града, за убытки от которых крестьяне быстро получали от Укргостраха вознаграждение и после того, как они на практике убедились, что страхование при твердой валюте для них полезно, и что вознаграждение червонцами не то что вознаграждение совзнаками, в некоторых губерниях и округах Украины стали высказываться пожелания и мнения об оставлении окладного страхования скота и посевов и на 1924/25 годы. В некоторых местностях (особенно на Полтавщине) крестьяне, получивши вознаграждение за побитые градом посевы, даже вперед вносили страховые платежи, прося заранее страховать их будущие (в 1925 г.) урожаи. Точно такие явления наблюдались и по другим округам.

В виду того, что есть разные мнения по поводу обязательного страхования посевов и скота на 1924/1925 г., т. е. одни за оставление обоих видов, другие против, и, наконец, третьи—лишь за оставление окладного страхования скота или одних посевов, Совет Труда и Оборон С. С. С. Р. (СТО СССР) постановлением от 16-го сентября с. г. разрешил оставить эти страхования в тех губерниях или округах, в которых уездные (окружные) съезды советов выскажутся за оставление обоих этих видов обязательного страхования или одного из них. Следовательно самим местам, в лице их съездов советов, предоставлено окончательно решить, нужно ли оставить окладное страхование скота и посевов (страхование от огня остается во всяком случае) или нет. Иными словами, так как добровольное страхование, при всей его пользе, для малоимущих, да даже и средних крестьян, все таки дорого, оно посылно лишь для кукулей, и так как страховать то вообще нужно, то значит ставится вопрос, дать ли крестьянам этих категорий возможность быть обеспеченными за дешевую премию (страховой платеж) или оставить их без страхования, т. е. на произвол судьбы. Для того, чтобы правильно и обстоятельно решить этот важный для села вопрос, рассмотрим, сколько платил крестьянин за страхование скота и посевов в нынешнем году и сколько онбудет платить в будущем по нормам и ставкам, утвержденным СТО С.С.С.Р.) Это видно из следующих двух таблиц:

I. По страхованию скота.

Было в 1923/1924 г.					Будет в 1924/1925 г.				
Норма обеспеч.			Страховой платеж	Средний на хозяйство	ГУБЕРНИЯ:	Норма обеспеч.			Средний на хозяйство
Быков	Коров	Молодняк				Быков	Коров	Молодняк	
Руб.	Руб.	Руб.				Руб.	Руб.	Руб.	
23.—	21.—	11.—	5 ⁰ / ₁₀ т. е. 5 р. со 100 рублей.	2р.20к.	Донецкая	25.—	20.—	10.—	1р.05к.
25.—	21.—	11.—		1р.80к.	Одесская	25.—	20.—	10.—	— 67к.
19.—	15.—	5.—		1р.27к.	Волынская	20.—	15.—	5.—	— 48к.
23.—	19.—	10.—		2р.00к.	Екатеринославская	20.—	20.—	10.—	— 63к.
21.—	17.—	8.—		1р.10к.	Киевская	20.—	15.—	10.—	— 45к.
19.—	15.—	5.—		1р.20к.	Подольская	20.—	15.—	5.—	— 41к.
23.—	19.—	10.—		1р.70к.	Полтавская	20.—	15.—	5.—	— 50к.
23.—	19.—	10.—		1р.60к.	Харьковская	20.—	20.—	10.—	— 80к.
21.—	17.—	8.—		— 50к.	Черниговская	15.—	10.—	5.—	— 33к.

II. По страхованию посевов от градобития.

Было в 1923/1924 г.				Будет в 1924/1925 г.			
Норма обеспечения в рублях	Страховой платеж		ГУБЕРНИЯ:	Норма обеспечения в рублях	Страховой платеж		ГУБЕРНИЯ:
	В 0 ⁰ / ₁₀₀	С десятины			В 0 ⁰ / ₁₀₀	С десятины	
10.—	2,2 ⁰ / ₁₀₀	— 22 к.	Донецкая	10.—	0,9 ⁰ / ₁₀₀	— 09 к.	Донецкая
10.—	2,2 ⁰ / ₁₀₀	— 22 к.	Одесская	15.—	1,1 ⁰ / ₁₀₀	— 17 к.	Одесская
15.—	2,2 ⁰ / ₁₀₀	— 33 к.	Волынская	15.—	1,5 ⁰ / ₁₀₀	— 23 к.	Волынская
10.—	2,2 ⁰ / ₁₀₀	— 22 к.	Екатеринославская	15.—	1,5 ⁰ / ₁₀₀	— 23 к.	Екатеринославская
50.—	2,3 ⁰ / ₁₀₀	— 46 к.	Киевская	20.—	1,5 ⁰ / ₁₀₀	— 30 к.	Киевская
20.—	2,3 ⁰ / ₁₀₀	— 46 к.	Подольская	20.—	1,5 ⁰ / ₁₀₀	— 30 к.	Подольская
15.—	2,3 ⁰ / ₁₀₀	— 35 к.	Полтавская	15.—	1,5 ⁰ / ₁₀₀	— 23 к.	Полтавская
15.—	1,8 ⁰ / ₁₀₀	— 27 к.	Харьковская	15.—	0,9 ⁰ / ₁₀₀	— 14 к.	Харьковская
5.—	1,8 ⁰ / ₁₀₀	— 09 к.	Черниговская	10.—	0,9 ⁰ / ₁₀₀	— 09 к.	Черниговская

Таким образом по страхованию скота страховые платежи при почти одинаковых нормах обеспечения будут ровно вдвое дешевле, а по страхованию посевов по губерниям: Донецкой, Одесской, Харьковской и Черниговской — тоже в два раза дешевле, по остальным же

посевов на $\frac{1}{10}$. Понижение весьма значительное и вряд ли для кого будет обременительно внести страховой платеж от 9 до 30 коп. за одну десятину посевов.

Кроме того, согласно того же постановления СТО СССР, беднейшие крестьянские хозяйства по страхованию посевов всего в числе 10%, а по страхованию скота в числе 5% от общего количества хозяйств всех округов, в которых окладное страхование по этим видам или по одному из них будет введено, подлежит полному освобождению от платежа даже и указанных пониженных страховых взносов, т. е. будут, как и по огню, застрахованы бесплатно.

По добровольным же страхован. рогатого скота от падежа ныне взимаются страховые платежи в размере 4% (4 р. со 100 р. страхов. суммы), а по страхованию посевов от 1,8 до 3,5% (от 1 р. 80 к. и до 3 р. 30 к.)

Таким образом сами цифры говорят за то, что окладное обязательное страхование скота от падежа и посевов от градобития должно быть оставлено и крестьяне поэтому должны своим делегатам на с'езды Советов дать об этом строгий наказ. Добровольным страхованием могут обычно пользоваться лишь наиболее обеспеченные элементы крестьянства, а их сравнительно немного, заботиться же надо о массе и решать вопрос с точки зрения интересов именно массы. Какие бы льготные условия добровольного страхования Укргосстрах в будущем ни установил, таких низких премий, как установленные по окладному на 1924 - 25 г., ввести он все равно не сможет. Указывать на то, что „у нас, мол, скот падает мало, а града почти не бывает, или бывает, то также мало“—не только не следует, в силу принципа взаимной помощи и общей солидарности (коллективности), но еще и потому, что сегодня корова или вол пали у Ивана, Петра, а завтра у Александра и Николая. В этом году эпизотия (заразные болезни скота) появилась в одном селе, в будущем—в другом и т. д. Точно также и град: в нынешнем году он прошел в одном районе (округе, губернии), а в будущем—в другом. Помимо того, что известны постоянные очаги по падежу скота и по граду, статистика показывает иногда резкие и неожиданные отклонения, особенно в отношении града—явления чисто стихийного. Не знаешь, ведь, кого настигнет беда, поэтому благоразумнее на всякий случай подослать „соломки“ и заблаговременно застраховать. В этом польза и потребность крестьянского хозяйства, хотя, быть может, для некоторых и будет трудновато платить за три страховки.

В среднем по Украине обязательное страхование строений, скота и посевов в селениях будет стоить приблизительно всего лишь 2 руб. 40 коп. со двора.

Для крестьян, желающих вообще себя обеспечить страхованием, независимо от того, как решат окружные с'езды Советов, относительно обязательности страхования скота и посевов в селах, предоставляется полная возможность теперь же застраховать посевы и скот в пределах установленных норм по тарифу окладного страхования, т. е. по очень низкой премии. Но сделать это необходимо до постановлений с'ездов. Если окружной с'езд решит ввести в своем округе окладное страхование посевов и скота, то внесенные платежи засчитываются в уплату платежей по окладному обязательному страхованию, а если он найдет не нужным вводить эти страхования, то страхования, платежи по которым уже внесены, будут считаться заключенными в тех же суммах добровольно без какой-либо новой доплаты со стороны страхователей.

При уплате взносов добровольно, т. е. до постановления С'езда Советов, вознаграждение за павшее животное будет выплачено немедленно

Обязательное страхование крупного рогатого скота и лошадей в городах.

Под вопросом оставлено обязательное страхование скота в сельских местностях. Что же касается городов, то по постановлению СТО СССР оно должно быть введено *безусловно*, при чем распространяется оно на крупный рогатый скот и лошадей. Нормы обеспечения установлены для рогатого скота в 30 руб. по всей Украине, а для лошадей: в Волынской, Киевской, Подольской и Харьковской губерн. по 40 руб., в Донецкой, Екатеринославской, Полтавской, Одесской и Черниговской— по 60 руб. Тариф для рогатого скота 2,5%, а для лошадей 6,5%, при этом для членов профессиональных союзов, рабочих и служащих по найму, красноармейцев, лиц, пользующихся социальным обеспечением, членов добровольных пожарных дружин, а также всякого рода объединений, состоящих исключительно из лиц поименованных категорий, установлена скидка: по страхованию крупного рогатого скота 10%, а лошадей 5%.

Б. Добровольное страхование.

1. Животных от падежа.

Страхуется крупный рогатый скот в возрасте от 1 года и лошади от 3 до 15 лет. Укргосстрах платит, как и по обязательному страхованию, если скотина пала от какой-либо болезни или несчастного случая (заедания зверями, пожара, удара молнии, утонула, попала под поезд и пр.), *а также от принудительного убоя по распоряжению ветеринарных властей, вследствие заразной болезни животного* и, наконец, за убой по заключению ветеринарного врача, вследствие неизлечимой болезни, делающей животное негодным к пользованию в хозяйстве. Страхование принимается на год или по нормальной оценке, применяемой к обыкновенным животным, или по специальной и, наконец, по особой оценке для высокоценных, племенных экземпляров. Оценки эти устанавливаются по отдельным районам (губерниям, округам) в зависимости от рыночных цен на скот. Нормальная оценка рогатого скота для Харьковской губернии ныне установлена до 35 руб., а по остальным губерниям до 50 р. Для лошадей—50 р. Страхуется скот отдельного хозяйства (единичные страхования); при чем в таком случае должны быть застрахованы все животные страхового возраста данного вида, имеющиеся в хозяйстве; коллективно (целым селом, коммуной, артелью, совхозами и т. п.) и индивидуально, т. е. на выбор. Последний способ допускается для племенных и вообще особо ценных, породистых животных.

При страховании по специальной оценке обязательно требуется ветеринарный осмотр (об этом должен позаботиться агент Укргосстраха и страхователь за осмотр врачу не платит), при страховании же по нормальной оценке осмотра не требуется.

Рогатый скот и лошади, застрахованные по окладному обязательному страхованию, при желании могут быть дострахованы по добровольному страхованию по нормальной или специальной оценке

Страховые платежи (премии) для рогатого скота установлены неодинаковые, в зависимости от вида страхования. В настоящее время установлен тариф в 4 рубля со 100 руб. Предполагается ввести новый тариф, но во всяком случае не менее 3 руб. 50 коп. со 100 руб., для коллективов с большим количеством скота, 4 руб. со 100 руб., для страховых коллективов, охватывающих небольшое, сравнительно количество хозяйств и скота в них, и 4 руб. 50 коп. со 100 руб. для отдельных страховых и страховых скота нескольких хозяйств. По страхованию лошадей премия взимается в зависимости от возраста и характера использования лошадей, т. е. разная для лошадей сельскохозяйственного назначения, ломовых, извозчицких и ямского промысла и племенных. Ныне она взимается в размере от 7 до $8\frac{1}{2}\%$.

По коллективным страхованиям животных допускается скидка в 5% с премии.

II Страхование сельскохозяйственных посевов и иных растительных культур от градобития.

Страхуются все полевые хлеба и огороды, а также плодовые сады, виноградники, хмель, хлопок, табак, конопля и лен.

Укргосстрах отвечает за убытки не только от града, но и за убытки, причиненные ливнем и бурей, если таковые сопровождали град.

Страховым периодом на Украине считается период с 15 апреля по 15 сентября.

Страховое обеспечение (страховая сумма) на десятину определяется по желанию страхователя и в зависимости от того, что именно страхуется, однако не свыше действительной стоимости урожая.

Размер премии устанавливается в зависимости от градоопасности данной местности и от степени чувствительности отдельных видов растений к градобитию.

В соответствии с этим ныне существуют ставки премии от 1,8 до $3,5\%$ по главным видам посевов (хлеба, гречихи, сахарная свекла, и т. п.) и от 3 до $5,4\%$ для фруктовых садов, табака, хмеля и винограда.

По коллективным страхованиям допускается скидка в 5% с премии, а для табачных плантаций, на арендованных землях, обрабатываемых артелями, коммунами, Райисполкомом и другими организациями, а также частными лицами, не преследующими целей наживы, — 10% с премии.

Посевы, застрахованные по обязательному окладному страхованию, могут быть при желании дострахованы по добровольному страхованию до полной оценки.

13 Как получить страховое вознаграждение.

После несчастия (пожара, падежа скота или градобития) страхователю следует поступить так:

1) по страхованию строений—в трехдневный срок подать местному агенту заявление о происшедшем пожаре и одновременно позаботиться представлением удостоверения местной власти о причине



850984

пожара и о том, что на страхователя не падает подозрения в поджоге. При пожаре, охватившем несколько дворов, удостоверение должен представить лишь тот, с кого пожар начался;

2) о случившемся градобитии страхователь обязан в течение трех суток после градобития подать заявление местному агенту, а за его отсутствием местной власти;

3) о смерти застрахованного животного хозяин должен заявить в течение суток со времени ее наступления ветеринарному врачу или фельдшеру и одновременно агенту или местной власти; еще до того, как скотина падет, о всяком случае заболевания ее хозяин обязан немедленно заявить ветеринарному врачу и агенту или местной власти.

4) требовать от страхового агента, чтобы акт об убытках был составлен: а) по страхованию от огня—в семидневный срок, б) по страхованию от градобития за две недели до снятия урожая и во всяком случае не позднее времени его снятия; в случае же полного уничтожения посевов и необходимости поэтому пересева, акт должен быть составлен в течение десяти дней со дня заявления агенту о градобитии; в) по страхованию животных акт о смерти застрахованного животного должен быть составлен не позднее двух суток со дня его смерти и только зимой, в холодное время, с 1 ноября по 1-е апреля допускается такой акт составить не позднее 4 суток. Акт этот составляет ветеринарный врач или страховой агент, а при отсутствии агента надо обратиться к местной волостной или сельской власти, которая и должна составить акт о смерти животного;

5) В тех случаях, когда страхователь не получит вознаграждения от агента при самом составлении акта, он имеет право требовать от страхового агента уплаты страхового вознаграждения в месячный срок.

Каждый пожар, падеж застрахованного скота или градобитие требует надлежащего оформления, ибо агент отвечает за правильность выдачи. Страхователю ради своих выгод, в целях скорейшего получения страховки, надлежит помогать агенту в оформлении убытка. Но если агент будет без надобности затягивать оформление убытка или выплату вознаграждения, будет заниматься волокитой или, наконец, допустит какие-либо злоупотребления, то на его действия необходимо письменно или непосредственно, или через Сельсовет или Райисполком жаловаться в Губернскую Контору (Губстрах) или в Правление Укргосстраха в Харькове.

14. Страхование транспортов (грузов) и судов.

Транспорты (грузы) страхуются при отправке их по речным, морским и сухим путям.

При страховании по речным и морским путям Укргосстрах отвечает за повреждения и гибель застрахованного груза, происшедшие от огня, молнии, бури, вихря, внезапного тумана, от нечаянного столкновения с другим судном, от удара о грунт, от пролома судов о камни, карчи, сваи, быки мостов, об якоря других судов, от потопления и опрокинутия судов и другие от злого умысла независимые ущербы.

УКРАЇНСЬКА РАЙОННА АДМІНІСТРАЦІЯ
ХАРЬКІВ
1921

По сухим путям грузы страхуются при отправке их по железным, шоссейным и грунтовым дорогам от убытков за повреждение и гибель груза, происшедшие от огня, молнии, наводнений, обвалов, разрушений мостов и дорог, столкновения поездов, схода вагонов и платформ с рельс, землетрясения и от потопления при переправах через реки или при следовании зимой реками и озерами по льду.

Кроме сего, при страховании как по речным, так и морским и сухим путям грузы страхуются от кражи, пропажи целых и части мест.

Во всех случаях, когда Укргосстрах несет ответственность за убытки он отвечает и за расходы по спасению и сбережению застрахованных грузов.

На страх принимаются разные товары (как-то: хлеб, мука, мясо, соль, сахар, земледельческие машины, скот и т. п.), багаж, домашнее и другое имущество.

Страхование пароходов, баржей и прочих судов, плавающих по речным и морским путям, принимаются с ответственностью за повреждения и гибель судов, происшедшие от пожара, молнии, бури, вихря, внезапного тумана и нечаянного столкновения с другим судном, от удара о подводные камни, карчи, сваи, быки мостов и якоря других судов, а также за убытки от взрыва паровых котлов.

Кроме сего, также как и по страхованию грузов, возмещаются и расходы по спасению судов.

Как грузы, так и суда страхуются в добровольном порядке от всех лиц, учреждений и организаций в любой сумме не свыше действительной стоимости по оценке. Исключение составляют государственные суда, сданные в аренду частным лицам и учреждениям. Эти суда должны быть застрахованы в обязательном порядке, в полной стоимости по оценке, за счет арендатора.

Суда, которые страхуются, так равно и в которых страхуются грузы, должны быть для удостоверения их исправности осмотрены представителями Русского Регистра—государственного учреждения, на котором лежит обязанность осмотра, оценки и классификации судов.

Премия (страховой платеж) по страхованию грузов, отправляемых по речным путям, взимается в зависимости от разряда товаров (их четыре разряда) и класса судна (их три класса); при страховании по морским путям—в зависимости от условий ответственности, рода товара, типа судна и места отправления и назначения; по сухим путям—по расстоянию и способу отправки (по жел. дор. или гужем). За страхование судов премия взимается в зависимости от типа судна (пароход, баржа, берлина, катер и т. п.), района плавания и класса судна.

Как из этого видно, размер страхового платежа (премии) зависит от многих условий и это дело довольно сложное, тарифы разнообразны (как и по добровольному страхованию от огня фабрик, заводов и т. п.). Но можно сказать, что по мере улучшения транспорта (речного, морского и железнодорожного) ставки премий понижаются. Недавно они были понижены на 50—60% против прошлого года, а по сухопутному страхованию еще больше, и в общем постепенно приближаются к довоенным.

Страхование транспортов имеет весьма важное значение для торговли. Госстрах не только страхует грузы, перевозимые внутри С. С. С. Р., т. е. так сказать дома, но и грузы, идущие за границу (экспортные) и это является его большим достижением, так как это свидетельствует, что и советское страхование начинает выходить на международный рынок.

15. Личное страхование (жизни).

Выше описаны отрасли имущественного страхования: строений, фабрик, заводов, скота, посевов и пр. и пр. Но необходимо позаботиться также и о самом человеке, в природе которого, а особенно семейного, заложено желание обеспечить и себя, как говорят, на черный день, и свою семью. Для трудящихся, не имеющих никаких запасных капиталов и живущих лишь трудом, такое обеспечение является тем более необходимым и естественным. Это обеспечение достигается тем же страхованием, но уже другого вида, чем выше описано, именно страхованием жизни. Каждому трудящемуся в меру его средств предоставляется возможность обеспечить своих близких на случай своей смерти, а также себя самого на старость или инвалидность. Страхование жизни дело очень полезное и потому оно широко распространено в Западной Европе и в Америке, как среди буржуазии, крупной и мелкой, так и среди рабочих. Там почти все застрахованы, а некоторые застрахованы даже по два, по три раза.

В Англии в 1923 г. числилось свыше 53 миллионов полисов (полисом называется документ, выдаваемый по страхованию), что составляет более одного полиса в среднем на каждого жителя, считая в том числе и грудных младенцев; в Соединенных Штатах Северной Америки в 1923 г. — около 60 миллионов полисов, т. е. более одного полиса в среднем на каждого взрослого человека.

Вот как там распространено страхование, как признают его пользу и каким оно пользуется там доверием!

Форм страхования жизни много, но сущность главной из них заключается в том, за известную сумму ежегодно платимой премии (страховой платеж) страховая организация после смерти застрахованного выдает близким его, или вообще кому он укажет, застрахованную сумму (капитал). Этот вид страхования называется «страхование на случай смерти». Второй распространенный вид страхования «на дожитие», т. е. также за известную сумму премии, платимой в течение заранее установленного срока, страховая организация по наступлении этого срока выплачивает застрахованному застрахованный капитал.

Из комбинации этих двух основных видов страхования, т. е. на случай смерти или на дожитие, получается третий вид страхования — смешанное (на случай смерти или дожития). Сущность этого вида страхования заключается в следующем: если кто либо, например, застрахуется сроком на 25 лет в сумме 500 рублей, то эта сумма выдается самому застрахованному по истечении 25 летнего срока. Однако, если он умрет раньше этого срока, например, через 2 или 3 года после заключения страхования то эта сумма выдается его близким или тем лицам, которых он укажет в своем заявлении (жене, детям, сестре, приятелю и т. п.). Такое страхование самое распространенное, ибо оно обеспечивает как самого застрахованного, если он проживет

обусловленный срок (к старости), так и его близких, если он умрет раньше. Стоит оно для 30-летнего — 22 рубля в год, т. е. меньше, чем 2 рубля в месяц—сумма платежа вполне доступная для рабочих и служащих

Укргострах ввел страхование жизни недавно—с марта с. г.

Страхования жизни принимаются с медицинским освидетельствованием в сумме от 1000 р. до 10 000 рублей и без медицинского освидетельствования в сумме от 200 до 1 000 рублей (народное страхование); но если страхование заключается без медицинского осмотра, то Укргострах начинает нести ответственность не сразу: в случае смерти на первом году страхования, он возвращает сделанные страховые взносы, а на втором году выплачивает полностью всю застрахованную сумму.

Однако, если смерть застрахованного произошла от несчастного случая (обожгло паром на заводе, сорвался с настила, попал под трамвай и т. п.) или если застрахованный умер от *острозаразной* болезни, (тиф, холера, корь, дифтерит, чума, сибирская язва и т. п.), то Укргострах отвечает в полной сумме во всех случаях, даже если бы смерть случилась спустя месяц или даже спустя один день после начала страхования.

Размер страхового платежа зависит от возраста страхующегося и от срока страхования. Так, если 25 летнее лицо страхуется до 60-летнего возраста, то оно за каждую сотню рублей должно платить ежегодно 3 р. 20 коп.; 35-летнее лицо при страховании до 70-летнего возраста—3 р. 70 коп. в год и т. п.

В нижеприведенной таблице показаны годовые платежи за 100 рублей страховой суммы для нескольких возрастов на различные сроки страхования.

Возраст страхующ. лица	Размер годового платежа при страховании:		
	До 60 лет	До 70 лет	До 80 лет
25 лет.	3—20	2—80	2—50
30 „	3—80	3—10	3—00
35 „	4—60	3—70	3—50
40 „	5—70	4—40	4—00
45 „	—	5—30	4—50
50 „	—	6—80	5—60
55 „	—	—	7—00

При отдельном страховании может быть дана рассрочка платежа по полугодиям и по четвертям года, но не чаще, при чем делается надбавка (3% при рассрочке по полугодиям и 6%—по четвертям года).

Если страхование пробывало в силе три года или более того, то оно уже не уничтожается, хотя бы страхователь и перестал платить дальнейшие взносы.

Прекращение страхования возможно только в том случае, если этого пожелает *сам страхователь*. В этом случае Госстрах выдает страхователю некоторую сумму денег (т. н. выкуп), размер который зависит от срока страхования и от числа уплаченных годовых премий.

Если же страхователь пожелает, чтобы его страхование не было прекращено, то оно сохраняет силу без *дальнейшего взноса премий*, но только в него вносятся некоторые изменения по выбору страхователя. Если последний пожелает остаться застрахованным в полной сумме, то его страхование превращается во *временное страхование на случай смерти*, при чем продолжительность страхования может сократиться против первоначального срока (в зависимости от того, за сколько лет была страхователем уплачена премия до момента изменения).

Если же страхователь пожелает, чтобы его страхование сохранилось на первоначальных условиях, т. е. по избранному им в самом начале плану, (смешанному—на случай смерти и на дожитие) и на тот же срок,—то страховая сумма уменьшается, при чем размер уменьшенной суммы опять-таки зависит от того, за сколько лет страхователем была уплачена премия.

Последний способ изменения страхования называется редуцией (уменьшением). Вычисление редуцированной суммы чрезвычайно просто. Для наглядности возьмем пример. Пусть кто нибудь был застрахован по смешанному плану на 1.000 рублей сроком на 20 лет. Проплативши 10 лет (т. е. половину всего срока), страхователь прекратил дальнейшие платежи. Тогда страховая сумма редуцируется до 500 рублей (т. е. уменьшается вдвое). Если бы страхователь прекратил дальнейшие платежи после 15 лет, то редуцированная сумма составила бы 750 р. (т. е. $\frac{3}{4}$ первоначально застрахованной суммы).

Очень много льгот получают страхователи при *групповом* страховании, т. е. когда одновременно страхуется несколько человек (не менее десяти), работающих в одном и том же предприятии или учреждении. Так как в данном случае Госстрах имеет дело исключительно с трудящимися, интерес которых стоит для него на первом плане, то при групповом страховании он дает целый ряд очень важных льгот.

1. Страхование заключается на суммы до 1.500 рублей без медицинского осмотра и с *немедленной* ответственностью, т. е.: от какой бы причины застрахованный ни умер, Госстрах *тотчас* же выплачивает всю сумму, хотя бы смерть наступила на втором или даже на первом году страхования.

2. Страховые платежи вносятся ежемесячно в те же сроки, когда выдается заработная плата, при чем надбавки за рассрочку не делаются.

3. Если застрахованный потерял трудоспособность более 30% и станет инвалидом, то он освобождается от дальнейшего платежа и остается *бесплатно* застрахованным на весь остальной срок. Если инвалидность случится более серьезная, например, потеря правой руки или потеря одной ноги и двух-трех пальцев руки, то Госстрах *тотчас* же выплачивает часть (40—60%) застрахованной суммы и освобождает застрахованного от дальнейшего взноса премий, при чем ос-

такая часть страховой суммы выдается после смерти застрахованного или после дожития его до обусловленного срока страхования. И, наконец, если инвалидность случится тяжелая (напр. потеря обеих рук или кистей обеих рук, или полная слепота на оба глаза и т. п.), то Госстрах тотчас же выплачивает застрахованному полностью всю застрахованную сумму.

Кроме сего, по групповым страхованиям делается существенная льгота, которая заключается в том, что уже после *двухлетнего* срока данное страхование становится неуничтожаемым.

Таким образом, если застрахованный прекратит дальнейшие платежи, то страхование (если оно было в силе два года или более), уже не уничтожается, а видоизменяется по желанию страхователя следующим образом:

а) либо оно превращается во временное страхование в первоначальной страховой сумме, но на сокращенный срок,

б) либо страховая сумма редуцируется (уменьшается), но срок страхования и все прочие условия сохраняются без изменения.

Если же страхователь заявит о желании прекратить страхование, Госстрах исполняет его требование, уличает с ним полный расчет и выплачивает ему выкупную сумму.

Как видно, групповые страхования жизни по сравнению с обыкновенным предоставляют страхующимся весьма широкие льготы. Но и отдельные страхования без медицинского освидетельствования (народное страхование) очень интересны и выгодны для широких масс.

Страхование жизни осуществляется теперь на иных началах, чем при капиталистическом строе. Не нажива положена в основу этого вида страхования, а желание притти на помощь трудящимся. Рабочие и служащие имеют особо льготные условия страхования и, несомненно, должны воспользоваться этим и по силе своих средств прибегнуть к страхованию.

Страхование жизни крайне важно для пролетариев—рабочих и служащих, которых государство в настоящее время еще не в состоянии обеспечить в полной мере на случай смерти и старости. Не менее важно оно для кустаря, ремесленника, а также для трудового крестьянина, т. к. эти группы трудящихся совершенно не обеспечиваются социальным страхованием, а между тем для них смерть работника семьи, или утрата им трудоспособности не менее тяжела, чем в быту рабочего или служащего.

16. Гарантийное страхование.

Этот вид страхования только еще вводится; правила, тарифы и проч. по таковому разрабатываются. Цель введения этого страхования обеспечить страхователям и, из них главным образом, государственным и кооперативным организациям, возмещение убытков, какие возникнут в результате краж, расстратов, подлогов и прочих уголовно—наказуемых деяний, а также от прочетов, утерь и иных небрежных действий рабочих и служащих предприятия или учреждения.

Такая форма обеспечения существовала прежде и существует и теперь в виде, так называемых, артелей ответственного труда. Однако, артели ответственного труда не обладают достаточными капиталами обеспечения и фактически не в состоянии нести всю ответственность за возникшие убытки.

Кроме того, такой вид обеспечения (через артели) не отвечает общей линии советского строя, и именно с профессиональной стороны. Инициативу введения в жизнь гарантийного страхования, поэтому, и проявили профсоюзы. Дело в том, что довольно большая область труда—труд лиц с материальной ответственностью—и до настоящего времени почти изъят из ведения профессиональных союзов. И артели ответственного труда в этой области являются почти монополистами. Члены профессиональных союзов, не состоящие в „артелях“, были почти лишены возможности занимать целый ряд должностей, как-то: кассиров, инкассаторов, артельщиков, агентов и т. д.

Введение гарантийного страхования, таким образом, с одной стороны даст возможность значительно уменьшить безработицу среди профессиональных союзов, независимо от их материальной обеспеченности, а с другой—даст полную гарантию хозорганам за целостность сумм и других ценностей, доверяемых „гарантийным“ сотрудникам.

17. Заключение.

Из всего здесь описанного видно, что страхование охватывает, можно сказать, все стороны человеческой жизни, хотя здесь и приведена только небольшая часть существующих вообще видов страхования.

Его культурное и экономическое значение неоспоримо и, собственно, не требует доказательств. В Западной Европе и в Америке страхование обычное дело, и никому не нужно доказывать его необходимость и пользу, каждый это сам знает и каждый страхует, если вообще у него есть что страховать. Только еще в нашей стране,—необъятном С.С.С.Р., требуется затрачивать много усилий и энергии для того, чтобы доказать пользу страхования, скажем, для крестьянина, рабочего и т. д. Но тем не менее страхование мало по малу проникает в сознание масс, и надо надеяться, что наряду с обязательным, страхованием станет постепенно развиваться добровольное и в конце концов заменит его. Государственное страхование начинает быть среди населения популярным, о чем и свидетельствуют многочисленные постановления сельсоветов, райисполкомов и сходов.

Чтобы приблизить страхование к широким крестьянским и рабочим массам, Укргосстрах, помимо своего постоянного аппарата (пун. 5), предоставил агентуру разным общественным и кооперативным учреждениям и в частности Комитету Незамощных Селян, через местные органы которого (селькомнезамы и райкомнезамы), в случае надобности, и можно заключить страхование. Кроме сего к делу развития страховых операций привлечены работники Связи (почтово-телеграфных контор и отделений) и учительский персонал. По страхованию скота от падежа и посевов от градобития, помимо участковых и окружных агентств, можно обращаться к агрономам и ветеринарным врачам. По страхованию жизни Укргосстрах вовлекает в работу фабзавкомы и месткомы.

Центральный комитет
Укргосстрах

