

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

С октября 1924 г. начался четвертый операционный год для государственного страхования. И хотя организационный период Госстраха еще не закончился, — предстоит переустройство центрального аппарата для СССР и РСФСР, а также перегруппирование агентской сети, — тем не менее уже теперь могут быть констатированы крупные достижения государственного страхования.

Не лишне также отметить, что вопрос о монополии страхования и ведомственном страховании, вызывавший так много споров еще в 1923 г., получил в 1924 г. определенное разрешение со стороны СНК, который отверг как страхование ведомственное, так и развитие единого страхового аппарата по отдельным союзным республикам. Обстоятельство это не может не упрочить в дальнейшем страховой монопольной организации.

Окладное Союз ССР — страна крестьянская. Поэтому охрана крестьянского хозяйства от разрушения его стихийными бедствиями является у нас задачей чрезвычайной важности. В порядке обязательного страхования от огня, града и скота от падежа соответственная потребность в настоящих условиях и разрешается наиболее целесообразно для широких слоев населения. С этого Госстрах и начал свою деятельность. Однако, условия падавшей валюты и невозможность стабилизировать страховые средства на первое время не могли обеспечить за этим страхованием характера реальной хозяйственной помощи. Только появление на рынке червонца дало Госстраху возможность приступить к этой стабилизации и постепенно подготовиться к переходу на червонное исчисление.

План окладного страхования на 1923/24 г. был намечен и осуществлен в червонном исчислении, хотя реальное проведение его в сельских местностях, особенно в первую половину закончившегося отчетного года, было сопряжено со значительными затруднениями и ибольшими накладными расходами (около 6 мил. р.), связанными со стабилизацией совзнаков, которыми расплачивалось сельское население. Впрочем, с весны, когда была проведена денежная реформа, расход этот уже отпал, вследствие чего Госстрах с июня 1924 г. увеличил размер страхового обеспечения по всем видам сельского страхования на 10%, не повышая страховых премий *).

*) Кроме того была распространена ответственность Госстраха на убытки в посевах от ливней и бурь, если таковые сопровождались градобитием.

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

Тарифы по сельскому обязательному страхованию за это время были следующие:

Страхование.	Размеры средних тарифных ставок (в % отношении).				
	1921 г.	1923 г.	1923/4 г.	1924/25 г.	
				Номи- ставка.	Реальн. ставка *).
От огня	3,0	2,04	1,24	0,80	0,68
„ града	2,5	2,09	2,08	1,10	0,94
„ падежа скота (рогат.).	6,0	6,0	5,5	2,83	2,55
„ падежа лошадей	—	10	8,5	6,00	5,55

По сравнению с бывшим земским средним тарифом по окладному страхованию от огня за 1914 г. (1 руб. 08 коп.), действующий с 1924/25 г. тариф Госстраха (80 коп.) дает огромные снижения, которые особенно значительны по наиболее горимым губерниям (Рязанская, Пензенская, Саратовская, Тамбовская и др.). Кроме того, беднейшее население, особенно в неурожайных местностях, полностью или частью освобождается от страховых платежей, вследствие чего фактически, в среднем для всего населения, тарифы эти являются более низкими, как это и видно из приведенной таблицы. Весьма большое снижение тарифов (почти вдвое) произведено было также на 1924/25 г. для городского обязательного страхования от огня.

Окладное обязательное страхование, постепенно развиваясь, обслуживает теперь почти весь СССР. Только Якутская область, некоторые части Кавказа и сельские местности Турккеспублики не охвачены еще пока обязательным страхованием.

Постепенное распространение окладного страхования видно из следующей таблицы, указывающей число обслуживаемых страхованием объектов.

По страхованию.	1922/3 г.	1923/4 г.
	В миллионах.	
а) от огня (дворов).	16,94	17,85
б) „ „ (городских владений)	1,17	1,24
в) от града (десять).	41,91	51,25
г) рогатого скота (голов).	10,75	13,87
д) лошадей	0,19	0,76

*) Т.-е. за вычетом тарифных надбавок, произведенных в целях покрытия тех льгот и скидок, которые предоставлены беднейшему населению.

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Реальное страховое обеспечение на отдельное сельское хозяйство выражается в следующих цифрах (в рублях).

Виды окладного страхования.	1923 г.	1923 г.	1924 г.	1924/5 г.
	апрель.	октябрь.	июнь.	
От огня (двор)	21	96	106	148
Посевов от града (считая в хозяйстве 3,4 дес.) .	4,3	40	44	45
Скота (рогатого) от падежа, считая в хозяйстве 1,1 головы крупного рогатого скота	5,0	17,0	18,7	20,5

Нормы эти обеспечивают примерно $\frac{1}{3}$ средней стоимости двора, т.-е. то же, что в прежнем земстве. Впрочем, следует отметить, что Госстрах дает обеспечение не только по страхованию от огня, как б. земство, но также и по страхованию скота и посевов.

Результаты деятельности по окладному страхованию за 1922/23 и 1923/24 г.г. приведены в нижеследующей таблице.

Наименование операций.	Опера- ционные годы.	Сумма собранной премии.	Число по- страдав. рисков.	Сумма страхов. убытков.
		в мил. р.	в тысячах.	в мил. р.
а) по страхованию от огня в селениях	1922/3	4,36	60,4	0,32
	1923/4	16,40	151,7 (дворов)	6,58
б) по страхованию от огня в городах	1922/3	0,92	1,3	0,02
	1923/4	4,08	3,3 (владений)	0,42
в) по страхованию от града	1922/3	1,58	980,0	0,43
	1923/4	8,55	1313,5 (десятин)	6,87
г) по страхованию рогатого скота	1922/3	1,58	60,9	0,15
	1923/4	8,97	346,5 (голов)	6,08
д) по страхованию лошадей	1922/3	0,19	3,6	0,03
	1923/4	1,22	31,3 (голов)	0,76
Итого по всем видам	1922/3	8,63	—	0,95
	1923/4	39,22	—	20,71

Таким образом, в 1923/24 г. общий размер страхового вознаграждения возрос чрезвычайно. За этот год страхование приобрело вполне реальный характер в смысле покрытия убытков от стихийных бедствий.

Из уплаченных страхователями 39,22 мил. руб. премий реально для Госстраха поступило только около 33 мил., так как первая половина

истекшего операционного года проходила при наличии падающей валюты, что и дало потерь на курсе до 6 мил. руб. Таким образом размер убытков в 20,71 мил. по отношению к реально поступившей премии (33 мил.) составит уже около $62\frac{1}{2}\%$, а к номинально поступившей— $52,7\%$. Прежнее земство за целый ряд лет перед войной выплачивало в среднем $50,1\%$ из собранной премии в виде страхового вознаграждения.

Добровольное и несиладное Добровольное и неокладное *) страхование, обслуживая преимущественно промышленность и торговлю, проявлялось страхование. главным образом, в виде страхования от огня и транспортного.

В 1923/24 г. начинает развиваться и мелкое сельское дополнительное к обязательному страхование не только по огню, но также и по страхованию скота.

Сбор премий по дополнительному и добровольному сельскому страхованию (в млн. руб.):

по страхованию от огня	0,5
» » » града	0,2
» » скота	0,5
Итого .	1,2

Наибольшее развитие операций, как и в дореволюционное время приходилось на огневое страхование, которое развивалось очень интенсивно

Операционные годы.	Сбор премий.			Убытки.
	По добр. страхованию.	По неокладному страхованию.	Итого.	
	В миллионах рублей.			
1922/23.	5,3	2,6	7,9	0,45
1923/24.	13,8	6,5	20,3	1,6

Таким образом, операции возрасли за год вдвое, а по добровольному огневому страхованию даже больше; при этом такое увеличение шло, несмотря на весьма серьезное снижение почти всех тарифных ставок.

Все это показывает, что Госстрах смог действительно пойти навстречу потребностям торговли и промышленности.

Транспортное страхование, будучи исключительно страхованием коммерческим и добровольным, развивается хорошо. Сбор премий, несмотря на существенные снижения тарифов, повысился с $2\frac{1}{2}$ мил. руб. за 1922/23 г. до 4,25 мил. руб. в 1923/24 г.

Для упрочения морского транспортного страхования Госстрах обеспечил себя в 1924 г. перестраховочным договором, преимущественно с первоклассными английскими страховыми обществами. Кроме того, перестра-

*) Страхование имущества (в полной стоимости), принадлежащих государству или городам и переданных на правах аренды или другого вида пользования частным лицам.

ховывались также единичные крупные огневые риски. За 1923/24 г. общая сумма перестраховочной премии, переданной Госстрахом, преимущественно по морскому делу, равнялась приблизительно 190 тыс. руб. а всего вместе с огневыми рисками составила свыше 275 тыс. руб.

Необходимо отметить чрезвычайно быстрый рост операций страхования жизни, начавшегося только в 1924 г. Эти операции развиваются, в отличие от довоенной практики, главным образом, в форме коллективных договоров, заключаемых преимущественно со служащими и рабочими отдельных учреждений и предприятий. Всего по 1/X 1924 г. поступило свыше 17 тыс. объявлений о застраховании на сумму около 11 м. руб. Договоры обычно заключаются теперь на сумму в среднем около 600 руб.

Кооперативное страхование за истекший год продолжало развиваться. Даже при сравнении данных за полный 1923 г. с цифрами только за 9 месяцев 1924 года наблюдается заметное увеличение оборотов по огневому делу, что стоит в связи с общим ростом деятельности кооперативных учреждений. В страховом кооперативном портфеле преобладают товарные страхования. Из страховых транспортных большая часть приходится на страхования сухопутные, которые с 1924 г. начали производиться также и Центросоюзом. Укркоопстрах, помимо страхования от огня, производит в небольшом масштабе также и страхование скота от падежа.

Большая часть собранной премии перестраховывалась кооперативными страховыми учреждениями в Госстрахе. В виду незначительной убыточности за 1923/24 г., на сумму в 1,36 мил. руб. огневой перестраховочной премии, причиталось убытков только 40¹/₂ тыс. руб., т. е. 4,3%; по перестрахованию же транспортному убытки составляли еще того менее, именно, около 1,4%.

Сбор премии.	Наименование кооперативных страховых учреждений			Итого.
	Центросоюз.	Коопстрах.	Укркоопстрах.	
	В миллионах рублей.			
1) по страхованию от огня.				
За 1923 г.	1,20	0,22	0,36	1,78
За 9 месяцев 1924 года *)	1,59	0,45	0,25	2,29
Отдано премий в перестрахование Госстраху за время с 1/X 1923 г. по 30/IX 1924 г.	0,95	0,21	0,17	1,33
2) по транспортному страхованию.				
За 1923 г.	0,02	0,15	—	0,17
За 9 месяцев 1924 года *)	0,02	0,10	—	0,12
Отдано премий в перестрахование Госстраху за время с 1/X 1923 г. по 30/IX 1924 г.	0,03	0,06	—	0,09

Однако, несмотря на сравнительное развитие кооперативного страхования, последнее, по сравнению с операциями Госстраха, представляет из себя величину незначительную. Таким образом, государственная страховая монополия существует у нас не только de jure, но фактически осуществляется и на практике.

*) По Укркоопстраху данные приведены только за 6 мес.

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

Средства Госстраха. Страхование всегда способствует накоплению капиталов. Помимо этого, чрезвычайно малая убыточность в первые два года деятельности Госстраха дала ему возможность располагать в настоящее время весьма большими средствами. Если два года тому назад Госстрах представлял из себя величину в финансовом отношении ничтожную, то теперь он является фактором крупного значения в нашей финансовой и кредитной системе. Это ясно усматривается из сравнения балансов.

А к т и в.				Баланс Госстраха (в мил. руб.)				П а с с и в.			
Наименование статей.	На 1—X 1922 г.	На 1—X 1923 г.	На 1—X 1924 г.	Наименование статей.	На 1—X 1922 г.	На 1—X 1923 г.	На 1—X 1924 г.				
Касса правл. . .	0,1	0,1	0,1	Основной капит.	1,25	1,25	5,0				
Тек. счета и вклады . . .	1,2	12,0	20,2	Особый резерв .	2,5	2,5	2,5				
Валютн. ценностн и 0/10 бум.	0,3	0,4	16,8	Прочие капит. .	2,09	1,25	0,6				
Металлофонд. . .	2,5	2,5	2,5	Резерв. премий	0,5	3,8	11,7				
Имущество и материалы. ценности	0,3	0,7	1,3	Резервы по неоконч. убытк.	0,1	0,6	2,6				
Дебиторы и разн.	2,3 ¹⁾	2,3	8,0	Кредиторы и раз.	—	0,4	1,5				
Предупр. меропр.	—	—	0,8	Местные учрежд.	—	3,9	12,0				
Местные учрежд.	—	3,5	12,0	Нераспред. приб. за 1922/23 г.	0,37	8,2	8,2				
Итого	6,7	21,5	61,7	Прибыль за 1923/24 г.	—	—	17,6				
				Итого	6,7	21,5	61,7				

Таким образом, основной капитал Госстраха возрос до 5 мил. руб., а к запасным капиталам подлежит еще причислению из нераспределенной прибыли за 2 года ²⁾ 50%, т. е. сумма свыше 12 мил. руб.

Прибыль Госстраха за 1922/3 г. в размере 8,2 мил. руб. сложилась из 3,8 мил. руб. по вкладному страхованию и 4,4 мил. руб. по добровольному и неокладному. За 1923/24г. убыточность по вкладному страхованию возрасла весьма значительно, и потому ожидаемая за этот год прибыль свыше 17 мил. руб. придется, главным образом, на страхования добровольные.

На 1-е октября 1924 г. средства Госстраха размещены следующим образом:

Касса	10,1 тыс. руб.
Текущие счета и вклады	14.990,6 " "
Металлофонд.	2.500,0 " "
Инвалюта.	76,6 " "
Облигации государственных займов	8.920,1 " "
Платежные обязательства Центрокассы НКФ	5.059,9 " "
Акции Мосгорбанка, Электросельстроя, Мосрабжилстроя и др.	611,3 " "

Итого 32.168,5 тыс. руб.

¹⁾ В том числе 1,6 дебиторов по вкладному страхованию.

²⁾ В том числе 1,6 резервов на недоборы по обязат. вкладному страхованию.

³⁾ 1922/23 и 1923/24.

Приведенные суммы относятся к кассам главного правления и московской конторы. В местных учреждениях Госстраха, имеется кроме того в наличности, текущих счетах и вкладах около 6 мил. руб.

Таким образом, об'единяя по мелочам в одно целое весьма большие суммы, Госстрах дает возможность кредитным учреждениям направлять их на кредитование нашей промышленности, торговли, транспорта и сельского хозяйства.

Засим, обращение части средств, до 14 мил. руб., на покупку государственных займов показывает, что Госстрах занимает также серьезное место в системе нашего государственного кредита.

В связи с получившеюся на 1922/23 г. большою прибылью (8,2 м. р.) возник, но пока еще не разрешен окончательно, вопрос о распределении этой прибыли. Проектируется направить значительную часть прибылей на меры превенции и репрессии по борьбе со стихийными бедствиями, от последствий которых производится страхование. В 1924 г. для этих целей было ассигновано 2,2 мил. руб., за счет коих уже произведены весьма значительные выдачи, преимущественно на противопожарные мероприятия.
