

## Развитие форм страхования жизни и формирование основ социального страхования в Российской империи

© 2015 Карпенко Татьяна Анатольевна

Самарский государственный экономический университет

443090, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 141

E-mail: karpenkota@hotmail.com

Представлен анализ процесса возникновения первых коммерческих компаний страхования жизни, их первоначальных форм и факторов становления. В историческом плане рассмотрено применение страхового принципа в социальной политике разных государств с целью снижения социальной напряженности. Приведены мнения российских теоретиков социального страхования конца XIX - начала XX в., отслежены основные вехи социальной защиты рабочих в Российской империи.

*Ключевые слова:* социальное страхование, страхование жизни, история России, история страхования, социальное законодательство.

Личное страхование предоставляет существенные выгоды не только непосредственно застрахованному лицу, его родным, но и государству в целом. Чем большее число лиц трудоспособного возраста застрахуют свою жизнь и здоровье в свою пользу или в пользу своих близких, тем ровнее будет социальная ситуация в стране, тем меньшее число граждан будет нуждаться в государственной поддержке.

В данной статье преследуется цель сопоставления развития двух форм страхования жизни - государственной и частной. На каких принципах они были основаны, какие формы принимали в том или ином государстве, в особенности в Российской империи?

Исторически страхование жизни развивалось с древних времен наряду с другими основными видами - огневым и транспортным. Однако отграничить первые действительные страховые акты от явлений простой взаимопомощи, которые существовали практически повсеместно, довольно трудно. До нашего времени сохранились документы, освещающие деятельность римских коллегий (самая известная - Ланувийская коллегия, созданная в 133 году н.э.) - объединений людей по профессиональному признаку с целью регулирования их торговой или ремесленной деятельности, а также для помощи своим членам при возникающих непредвиденных обстоятельствах.

Традиции Древнего мира были продолжены в период Средневековья и позднее, а страхование жизни в привычном для нас понимании впервые появилось в Лондоне, где в 1698 г. было основано страховое общество "Для обеспечения вдов и для выплаты им пенсий", позже было создано подобное общество для сирот<sup>1</sup>.

После Англии, ставшей родоначальницей добровольного страхования жизни, подобные общества стали возникать и в других странах (Франция, Германия, Италия). Страхование жизни как коммерческое предприятие было представлено и в России впервые в 1835 г. с образованием общества страхования капиталов и доходов "Жизнь".

Однако возникающие общества страхования жизни (в основном акционерные или взаимные) не могли исправить ситуации в плане бедственного положения большинства рабочего и сельского населения. Каждый пролетарий был вынужден самостоятельно обеспечивать себя на случай болезни, инвалидности или с наступлением старости. Принципы страхования, построенные на законах теории вероятности, позволяли обеспечить себя и свою семью достаточно крупной суммой, затратив при этом на порядок меньше. В то же время даже небольшие суммы премий были слишком велики для большинства населения как в России, так и в Западной Европе. Это стало одной из причин развития различных форм государственной поддержки страхования жизни и трудоспособности, которое во многих трудах стало называться "социальное страхование".

Теоретик социального страхования Н.А. Вигдорчик обращал внимание на то, что для полноценного функционирования такого специфического общественного института, как обязательное страхование, необходимо сочетание нескольких факторов. Помимо чисто экономических и социальных предпосылок, о которых было упомянуто выше, большую роль играет сильная государственная власть, способная противостоять сиюминутным интересам промышленников, а также развитое рабочее движение, способное об-

ратить внимание общества на свои проблемы и добиться от власти решительных шагов. Самой подходящей в плане названных факторов страной во второй половине XIX в. являлась Германия, где в 70-е гг. наибольшего расцвета достигла как эпоха “железного канцлера” Бисмарка, так и социал-демократическое движение.

В результате многолетней работы и обсуждений в рейхстаге в Германии в 1883 г. был принят закон об общеобязательном страховании рабочих на случай болезни, в 1884 г. - закон о страховании от несчастных случаев, а в 1889 г. - закон о страховании на случай старости и инвалидности, что являлось значительным шагом вперед<sup>2</sup>.

Системы обязательного страхования на рубеже XIX - XX столетий были введены также во Франции, Австрии, Бельгии, Люксембурге и Швеции. У этих стран был свой опыт в развитии добровольного страхования и свои идеи по поводу введения его обязательности. Они пришли к такому решению позже Германии, в какой-то степени руководствуясь ее опытом, но со своими особенностями.

Следующим шагом по пути развития социального страхования стало введение системы государственных пенсий. Во временном плане данная система возникла практически ненамного позднее введения обязательного страхования, однако принципиально является его следствием. Невозможность обеспечить пенсии всем гражданам путем их принудительного страхования породила идею о том, что помощи заслуживает гражданин не в силу своего членства в какой-либо кассе и не по количеству уплаченных взносов, а уже потому, что он член данного общества и имеет право на поддержку в случае нужды. Финансовое бремя по обеспечению данных выплат должно раскладываться на все работающее население страны. К концу первого десятилетия XX в. системы пенсионного страхования были введены в Дании, Новой Зеландии, Австралии и Англии<sup>3</sup>.

Россия, как страна, где промышленный переворот прошел позднее, чем в Западной Европе, и где дольше всего существовало крепостное право, проходила путь развития социального страхования другими темпами.

Наряду с западными странами Россия в первую очередь обратила внимание на обеспечение рабочих горных заводов, так как их труд был наиболее травматичен и было больше шансов возникновения различного рода недовольств. Вследствие этого одни из первых частично обязательных касс взаимопомощи появились именно на горных заводах и коях.

Согласно закону от 6 марта 1861 г. при каждом казенном горном заводе должно быть организовано товарищество взаимопомощи. Положениями от 1881 и 1893 гг. были уточнены цели, функции, обязанности организации данных касс. Членами их являлись все рабочие завода, взносы равнялись 2-3 % от заработка, заводоуправление вносило средства наравне с наемными рабочими, также использовались средства, взимаемые в качестве штрафов, и добровольные пожертвования, если таковые имелись<sup>4</sup>.

По данным 1906 г., число касс равнялось 15, количество участников увеличилось и достигло 19 589 чел., среди них пенсию получали 3399 чел. в общем годовом размере 119 562 руб., что в среднем на одного пенсионера составляло 35 руб. 12 коп.<sup>5</sup>

Что касается частных горных заводов, то особого распоряжения в их отношении вплоть до 1903 г. не было. Лишь в Царстве Польском были организованы больничные кассы при некоторых частных заводах и фабриках, что было обусловлено исторически иным укладом жизни, а также близостью европейских трудящихся и особым положением этих земель в Российской империи.

На фоне вышеописанной ситуации можно выделить положение в такой передовой отрасли, как железнодорожная. В 1888 г. было издано Положение о создании обязательных пенсионных (и добровольных сберегательно-вспомогательных) касс при каждом частном железнодорожном обществе, в 1894 г. подобное Положение вышло и для государственных обществ.

Помимо частично обязательных касс при промышленных заведениях практиковалось также коллективное страхование рабочих в коммерческих страховых обществах. Несмотря на то, что конкретного законодательства в отношении предпринимателей по большинству отраслей промышленности не было вплоть до 1903 г., тем не менее согласно общегражданским законам рабочий мог в судебном порядке истребовать компенсацию за полученное увечье. Естественно, это было сопряжено с длительным процессом и большими расходами, однако некоторые предприниматели все-таки страховали своих рабочих по коллективным тарифам в частных обществах. Одними из первых подобные услуги стали предоставлять акционерные страховые общества “Россия” и “Помощь”, в 1893 г. к ним присоединилось варшавское объединение “Заботливость”, в 1898 г. - “Первое российское страховое общество”. К 1900 г. всего было застраховано таким порядком около миллиона рабочих, в основном в Польше, Санкт-Петербургской губернии и на промышленном Юге страны. В основном были

застрахованы единовременные вознаграждения на случай инвалидности, которые могли быть выплачиваемы в виде эквивалентной ренты<sup>6</sup>.

Степень обеспечения рабочих такими пенсиями была еще меньше, чем в промышленных кассах, и по отношению к заработку достигала лишь 43 %. В то же время для работодателей подобные меры были довольно затратными, так как размер премий на одного рабочего в зависимости от класса опасности колебался от 4,45 руб. до 44,75 руб.<sup>7</sup> Первое время среди частных страховых организаций не было единства в выработке тарифов и вознаграждений, финансовые результаты от данного вида страхования у разных компаний были прямо противоположны. “Первое” страховое общество предприняло попытку упорядочить дело страхования рабочих от несчастных случаев, и в 1899 г. из представителей страховых компаний была организована комиссия для разработки единого тарифа по коллективному страхованию и наблюдению за его применением<sup>8</sup>.

Несмотря на все вышеописанные меры, общая ситуация по обеспечению рабочих к началу XX в. оставалась неудовлетворительной. Признавая объективную необходимость данного шага, правительством в 1903 г. был принят Закон “О вознаграждении потерпевших вследствие несчастных случаев рабочих и служащих”.

Закон от 2 июня 1903 г. распространялся только на рабочих фабрично-заводской, горной и горнозаводской промышленности и, по приблизительным расчетам, охватывал около 2,5 млн чел., т.е. 25 % всего пролетариата России и 1,7 % всего населения<sup>9</sup>. Компенсация должна была выплачиваться за все несчастные случаи, произошедшие во время работы или в связи с ней. Исключение составляла грубая неосторожность или злой умысел рабочего. Принимая во внимание то, что факт неосторожности устанавливался самим предпринимателем, можно предполагать, что данный пункт предоставлял возможности промышленникам для отказа в выплате.

Введение индивидуальной ответственности предпринимателей подвергало риску выплату пенсий в случае банкротства промышленных предприятий. В законе были предприняты попытки нивелирования этого риска, однако отсутствие страховой платформы во введенном механизме снижало надежность государственных мер. Данный факт, несмотря на введение мер по улучшению положения рабочих, не дает полного права отнести закон 1903 г. конкретно к разновидности социального страхования.

Тем не менее после принятия Закона 1903 г. страхование от несчастных случаев получило

мощный импульс к развитию. При этом работодатели не только привлекали акционерные страховые компании, но и создавали общества взаимного страхования с целью уменьшить данную статью расходов. Таким образом, система возникших ранее коммерческих компаний оказалась вписана в систему государственного обеспечения трудящихся. Это позволяет объединить явления коммерческого и социального страхования как два пути применения одного принципа – солидарной раскладки возможного ущерба на круг лиц соразмерно степени вероятности такого ущерба.

Принятые меры не обеспечили спокойствия рабочего населения, последовавшие события 1904–1905 гг. показали, что ситуация с социальным обеспечением пролетариата по-прежнему оставляет желать лучшего. В итоге в июне 1912 г. были утверждены два новых закона – “О страховании рабочих от несчастных случаев”<sup>10</sup> и “Об обеспечении рабочих на случай болезни”<sup>11</sup>.

По кругу действия Закон “О страховании рабочих от несчастных случаев” практически повторил версию 1903 г.: страхованию подлежали рабочие фабрично-заводской, горнозаводской промышленности, трамвайных предприятий, частных железнодорожных компаний и внутреннего судоходства, всего порядка 2,5 млн чел. Таким образом, государственному страховому обеспечению подлежали только одна шестая всех рабочих России (по некоторым оценкам – одна четвертая). Однако и этот показатель до 1917 г. достигнут не был.

Законодательные акты 1912 г. стали принципиально новым шагом в развитии социального вопроса в России. Государственное страхование рабочих заменило частичные и неполноценные меры по обеспечению людей на случай болезни или увечья.

Обеспечивать выполнение требований двух законов были призваны вновь создаваемые учреждения – больничные кассы и страховые товарищества. Больничные кассы учреждались при каждом предприятии с числом рабочих более двухсот. Средства в распоряжение касс поступали из взносов рабочих (от 1 до 3 %, точный размер должен был прописываться в уставе), из отчислений работодателя (2/3 от рабочих взносов), а также из штрафных денег, благотворительности и случайных поступлений.

Нововведения 1912 г. при всех своих недостатках многое изменили в деле страхования рабочих. Повысились нормы расчета пенсий, увеличился круг застрахованных, рабочие не теряли пособий при продаже или разорении предприятий. Однако судить об исполнении принятых

законов в полной мере не представляется возможным - необходимые действия совершались с большой задержкой, первая мировая война отрезала целые территории Российской империи, и до 1917 г. число больничных касс не достигло и половины запланированного.

Полноценная система государственного страхования, гарантировавшая всем гражданам пособия в случае нетрудоспособности или старости, в Российской империи сформироваться не успела. По сравнению с упомянутыми выше зарубежными системами государственного страхования Россия находилась в отступающем положении. Но стоит принять во внимание более поздние сроки промышленного переворота и в целом "догоняющий" характер экономического развития в пореформенный период. К тому же традиции "государственной опеки" и абсолютной монархической власти долгое время препятствовали самоорганизации рабочих.

Таким образом, мы кратко проследили историю развития страхования жизни, которое условно можно подразделить на добровольное и обязательное. Добровольное страхование в виде коммерческих, акционерных или взаимных обществ получило свое дальнейшее развитие в современных нам компаниях страхования жизни. Страхование же с разной степенью обязательности для широких масс трансформировалось в государственные программы социальной поддерж-

ки населения. Однако оба этих вида при всех своих внешних различиях имеют в своей основе главный принцип страхования - солидарную раскладку возможного ущерба на как можно большее количество населения.

<sup>1</sup> Курбатов В.А. Страхование жизни, его идея, основа и значение : популярный очерк. Тула, 1899. С. 9.

<sup>2</sup> Вигдорчик Н.А. Теория и практика социального страхования. Вып. 3. Страхование на случай болезни в России. Петроград, 1923. С. 45.

<sup>3</sup> Никонов С.П. Государственное страхование лиц сельского состояния на случаи инвалидности и старости. Петроград, 1915. С. 40.

<sup>4</sup> Яроцкий В.Г. Страхование рабочих в связи с ответственностью предпринимателей. Т. 2. Санкт-Петербург, 1895. С. 1058.

<sup>5</sup> Вигдорчик Н.А. Указ. соч. С. 25.

<sup>6</sup> Яроцкий В.Г. Указ. соч. С. 1066.

<sup>7</sup> Там же. С. 1068.

<sup>8</sup> История торговли и промышленности в России. Т. 1 / под ред. П.Х. Спасского. Санкт-Петербург, 1910. С. 10.

<sup>9</sup> Вигдорчик Н.А. Теория и практика социального страхования. Вып. 5. Страхование от несчастных случаев и травматологическая экспертиза. Ленинград, 1925. С. 16.

<sup>10</sup> ПСЗ РИ. Собрание третье. 1881-1913 гг. (в 33 т.). Санкт-Петербург ; Петроград, 1885-1916. Т. XXXII. С. 868. □ 37447.

<sup>11</sup> Там же. С. 855. □ 37446.

Поступила в редакцию 06.07.2015 г.