

65.9(2)26
Ф-59

ФИНАНСЫ СССР

*Авторский коллектив
под руководством
Д. А. Аллахвердяна и Н. Н. Любимова*

Допущено
Министерством высшего образования СССР
в качестве учебного пособия для финансово-экономических
институтов и факультетов

30.12.9

30.12.9

Академия бюджета и
казначейства МФ РФ
НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА

ГОСФИНИЗДАТ • 1958 • МОСКВА

336(47с)
591

Учебное пособие «Финансы СССР» написано коллективом профессоров и преподавателей Московского финансового института в составе: проф. Н. Н. Любимова (гл. I), доц. Д. А. Аллахвердяна (главы II, III), доц. В. М. Стама (главы IV, V, VI, § 1, 2 гл. XI), доц. А. М. Гольденберга (главы X, XIII, § 1 гл. VII), доц. Р. Д. Винокур (главы VIII, IX, XV, XVI, XX), доц. М. Р. Азарха (главы XII, XXIII и § 2, 3 гл. XI), проф. И. Д. Шера (гл. XIV), доц. Б. Б. Ривкина (§ 2 гл. XVII), доц. А. А. Аброскина (§ 2—4 гл. VII, § 1 гл. XVII), доц. И. А. Дымшица (гл. XVIII), проф. Ф. В. Коньшина (гл. XIX), доц. П. Ф. Ипатова (главы XXI, XXIV), кандидата экономических наук П. С. Никольского (гл. XXII). При подготовке учебного пособия в руководстве авторским коллективом принимал участие проф. К. Н. Плотников.

Авторский коллектив выражает благодарность научным работникам экономических вузов и практическим работникам Министерства финансов СССР, которые своими критическими замечаниями и предложениями оказали помощь в процессе работы над этой книгой.

Просьба отзывы и пожелания по учебному пособию направлять по адресу: Москва, ул. Чернышевского, 7, Госфиниздат.

~~96446~~



Глава XIX

ГОСУДАРСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ В СССР

§ 1. СТРАХОВОЙ ФОНД И ЕГО ФОРМЫ

В процессе материального производства человек воздействует на природу, ведет постоянную борьбу с ее стихийными силами, познает и овладевает законами природы и подчиняет их своим интересам, интересам развития производительных сил.

Проявлениями стихийных сил природы является засуха, градобитие, вымочка, наводнение, пожар, буря и т. д., которые могут уничтожить материальные ценности, нарушить процесс общественного производства, затормозить развитие производительных сил. Эффективность борьбы человека со стихийными силами природы зависит от уровня развития науки и техники, степени развития производительных сил и способа общественного производства.

Существует два способа борьбы со стихийными бедствиями. Один из них имеет целью предупредить возможность возникновения бедствия, второй — подавить уже наступившее бедствие, прекратить его распространение. К числу предупредительных (превентивных) мероприятий относится, например, строительство оросительных систем, прудов, водоемов, полезащитных лесонасаждений, строительство огнестойких объектов, строгое соблюдение противопожарных, агрономических и других правил. К мерам подавления (репрессии) относятся такие мероприятия, как тушение пожаров, оказание ветеринарной помощи заболевшим животным и др. Превентивные и репрессивные меры на практике часто переплетаются друг с другом.

Отношение человека (общества) к природе, способы борьбы с ее разрушительными явлениями далеко не одинаковы в различные исторические эпохи. В нашей стране наиболее широко осуществляются мероприятия, направленные на предупреждение стихийных бедствий.

Если же стихийное бедствие или несчастный случай все-таки

наступил, уничтожил материальные ценности и тем самым нарушил нормальный ход производственного процесса, необходимы экономические меры, которые позволили бы восстановить пострадавшие объекты, возместить ущерб, нанесенный хозяйству, т. е. создать условия для возобновления прерванного процесса производства. Понятно, что для этого нужно заранее создать соответствующие ресурсы. Для возмещения потерь от разрушительных явлений природы и несчастных случаев в составе совокупного общественного продукта выделяется определенная часть, называемая страховым фондом.

Страховой фонд — это обязательный элемент общественного воспроизводства. Его создание в социалистическом хозяйстве теоретически обосновано в трудах К. Маркса и подтверждено практикой социалистического строительства в СССР, а также в странах народной демократии.

К. Маркс отмечал, что страховой фонд наряду с накоплениями для целей расширения производства должен сохраниться и после уничтожения капиталистического способа производства, т. е. в условиях социалистического хозяйства. Касаясь распределения совокупного общественного продукта при социализме, К. Маркс выделяет из этого продукта, в частности, «резервный или страховой фонд для страхования от несчастных случаев, стихийных бедствий и пр.»¹.

Если источником образования страхового фонда при капитализме служит прибавочная стоимость — результат эксплуатации рабочих, то страховой фонд в социалистическом хозяйстве есть часть национального дохода, созданного трудом свободных от эксплуатации членов общества. Страховой фонд в СССР является социалистической собственностью; он используется для обеспечения непрерывного процесса расширенного социалистического воспроизводства и охраны личных интересов трудящихся. Создание крупных резервов в народном хозяйстве — одно из неперемennых условий планомерного, пропорционального развития социалистического хозяйства.

Существуют три основные формы организации страхового фонда.

Первая форма — *самострахование*. При этом фонд на случай стихийных бедствий создается каждым предприятием, хозяйством самостоятельно, т. е. децентрализованно. Ущерб, причиненный хозяйству стихийным бедствием, покрывается самим хозяйством за счет собственного фонда в той мере, в какой позволяют ресурсы этого фонда. Такая форма организации страхового фонда не означает возмещения ущерба, поскольку

¹ К. Маркс и Ф. Энгельс, Соч., т. XV, стр. 273.

в хозяйстве не происходит увеличения средств, а только их перемещение из одной формы в другую.

Вторая форма организации страхового фонда — *централизованная*. Фонд образуется непосредственно за счет общегосударственных ресурсов, действие его распространяется на определенный круг хозяйств. Так, выделение в государственном бюджете средств, предназначенных для возмещения потерь от стихийных бедствий и несчастных случаев, представляет собой централизованную форму организации страхового фонда.

Третья форма организации страхового фонда — *страхование*. Фонд создается за счет взносов, поступающих в специальные страховые организации от юридических и физических лиц. Следовательно, этот фонд не остается в хозяйствах, но и не выделяется из общегосударственных ресурсов.

Последняя форма образования страхового фонда обусловлена наличием наряду с государственной собственностью кооперативно-колхозной и личной собственности трудящихся. Поскольку всенародная собственность является господствующей в социалистическом хозяйстве, то страховой фонд, создаваемый в виде общегосударственных материальных и денежных резервов, по своему объему намного превышает фонд, образуемый путем страхования. Отсюда наиболее целесообразно производить восстановление объектов государственной собственности, пострадавших от стихийных бедствий, непосредственно за счет резервов, образуемых в государственном бюджете СССР.

Для возмещения ущерба, наносимого разрушительными силами природы и несчастными случаями имуществу кооперативных организаций и колхозов, а также личной собственности трудящихся, в общей массе народнохозяйственных резервов создается специальный фонд. Этот фонд образуется методом государственного страхования и входит в состав страхового фонда.

Государственное страхование находит свое применение и в сфере охраны личных интересов трудящихся (личное страхование).

Страхование в СССР осуществляется в денежной форме, что связано с наличием товарного производства и товарного обращения.

§ 2. ЗНАЧЕНИЕ СОВЕТСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

Основное назначение страхования — восстановление средств производства, разрушенных в результате стихийных бедствий и несчастных случаев, возмещение ущерба, нанесенного этими явлениями хозяйству.

Принципиальные отличия государственного страхования в СССР от капиталистического страхования вытекают из совершенно противоположных целей и задач, которые они ставят перед собой. Капиталистическое страхование преследует цель прежде всего охранять капиталистическую частную собственность. Если оно и выполняет функции по страхованию имущества и жизни трудящихся, то лишь потому, что это приносит большие прибыли. Государственное страхование в СССР призвано содействовать сохранности и быстрому восстановлению социалистической и личной собственности, а также материальному обеспечению советских граждан в старости, при потере трудоспособности от несчастного случая.

Противоположность целей приводит к различному методу ведения страхового дела в социалистических и капиталистических странах. В капиталистических государствах страхование находится в ведении отдельных страховых компаний, соперничество между ними порождает ажиотаж и неуверенность среди страхователей. Многочисленные крахи страховых организаций, особенно в период кризиса, приводят к банкротству, разорению и обнищанию страхователей. Наиболее пагубно они сказываются на положении мелких владельцев имущества, рабочих, служащих и их семей.

В нашей стране страхование является государственной монополией. Объединение в руках Советского государства всего страхового дела позволяет проводить страхование с меньшими затратами, предоставлять льготы отдельным категориям хозяйств, обеспечивает устойчивость финансовых результатов страховых операций, гарантирует страхователям возмещение ущерба.

Советское страхование выполняет важную функцию предохранения колхозного имущества от разрушительного действия стихийных сил и от несчастных случаев. Система государственного страхования финансирует мероприятия по предупреждению пожаров и падежа животных, по борьбе с этими явлениями. Для этого создается крупный, ежегодно возобновляемый фонд, который образуется из 15-процентных отчислений от поступающих в органы государственного страхования платежей по основному виду страхования — обязательному окладному.

Кроме того, советское страхование применяется как один из способов, способствующих улучшению качественных и количественных показателей колхозного производства, укреплению охраны общественной собственности. Практически это осуществляется путем применения льгот по уплате страховых платежей и особых санкций.

Если гибель имущества произошла по вине правления колхоза или любого совершеннолетнего члена семьи страхователя, страховое возмещение не выплачивается. Применение этих санкций направлено на то, чтобы побудить страхователя строго выполнять свои обязанности по содержанию и охране имущества. Отказывая в возмещении ущерба, происшедшего по вине страхователя, советское государственное страхование воспитывает у колхозников бережное отношение к общественной собственности.

Государственное страхование в СССР является одним из финансовых институтов. Фонд, образуемый методом страхования,

в известной своей части может быть использован как источник кредитных ресурсов. Между моментом получения страховых платежей и моментом их расходования на возмещение ущерба проходит какое-то время. До тех пор, пока полученные органами государственного страхования средства не потребуются на выплату страхового возмещения, государство использует их для целей краткосрочного кредитования.

Система государственного страхования в СССР располагает крупным фондом запасных средств. До момента использования указанный фонд помещается на специальные счета в Государственном банке СССР. Значительная часть средств (15% сумм, поступивших по обязательному окладному страхованию) отчисляется в доход бюджетов краев, областей, автономных республик и расходуются через банки долгосрочных вложений исключительно на мероприятия по борьбе с пожарами и падежом скота. Наконец, часть накоплений, возникающих в результате проведения страховых операций, передается непосредственно в государственные бюджеты союзных республик.

§ 3. ОТРАСЛИ, ФОРМЫ И ЭЛЕМЕНТЫ СТРАХОВАНИЯ

Путем страхования, с одной стороны, возмещаются материальные, имущественные потери, а с другой — выплачиваются суммы при наступлении определенных событий в жизни человека. Отсюда вытекает основное деление страхования на имущественное и личное, которые представляют собой самостоятельные отрасли страхования.

Наряду с этим различают обязательное и добровольное страхование. *Обязательное* страхование возникает в силу закона, а *добровольное* — на основе соглашения между страховщиком и страхователем, т. е. на основе договора.

Принцип обязательности в равной степени распространяется на страхователя и страховщика. Что же касается принципа добровольности, то в условиях государственной страховой монополии он полностью применим лишь к страхователю, который вправе страховать или не страховать имущество и свою жизнь. Страховые органы не могут отказать в добровольном страховании, удовлетворяющем требования закона и правила страхования.

Видам обязательного имущественного страхования присущи определенные признаки, отличающие их от видов добровольного страхования:

1. Обязательное страхование всегда сплошное. Так, по обязательному окладному страхованию страхователями в силу закона выступают все колхозы, а также граждане, имеющие имущество, подлежащее обязательному страхованию. Застра-

хованными являются все объекты данного вида (например, в хозяйствах граждан — все строения, все достигшее определенного возраста поголовье крупного рогатого скота, лошадей, овец, коз, свиней).

2. Размер страхового обеспечения устанавливается законом в определенных нормах. Страхователь не может назначать страховую сумму. Поэтому обязательное страхование в отношении размера страхового обеспечения — нормированное. Нормы для определенной группы однородных объектов могут быть выражены в рублях. Например, в колхозах данной местности каждая голова неплеменного крупного рогатого скота в возрасте свыше года страхуется, предположим, в сумме 600 руб., 1 га табака — 1 500 руб. и т. д. Такие нормы называются *абсолютными*.

Существуют и другие нормы обеспечения, при которых страховая сумма зависит от стоимости данного объекта. Например, строения страхуются в полной стоимости, т. е. норма обеспечения равна 100% стоимости строения. Нормы страхового обеспечения, выраженные в определенном проценте к стоимости данного вида однородных объектов, называются *относительными*.

3. Обязательное страхование бессрочно и действует непрерывно. Каждый трудящийся считается страхователем до тех пор, пока ему принадлежит дом, корова или любой другой объект обязательного страхования. Ответственность страховых органов не ограничивается определенным периодом, например календарным годом, и не прерывается в отношении каждого данного объекта, пока он существует в хозяйстве.

4. Ответственность по обязательному страхованию возникает автоматически. Страхование каждого объекта не зависит от выполнения страхователем каких-либо формальных требований. Наличие объекта, подлежащего обязательному страхованию, достаточно для того, чтобы он считался застрахованным. Отсюда необходимо сделать весьма существенный вывод: все имущество, которое по закону подлежит страхованию, является застрахованным.

5. Ответственность страховщика не зависит от выполнения страхователем обязательства вносить страховые платежи (премию). В силу ли временных экономических причин или ненадежности работы аппарата, занятого сбором страховых платежей, некоторые хозяйства не вносят причитающихся с них сумм в установленные сроки и считаются недоимщиками. Однако страхование их имущества не прекращается и страховщик продолжает нести ответственность в обычном порядке.

Распространение добровольной формы страхования в значительной степени зависит от деятельности страховых органов.

Многие из них достигли высоких показателей охвата объектов благодаря разъяснительной работе, рекламе, широкому кругу страховых агентов и другим мероприятиям. Тем не менее добровольное страхование по своей природе является не сплошным, а выборочным. Нормирование страховой суммы в добровольном страховании, как правило, не применяется. Страховая сумма устанавливается сообразно стоимости данного объекта и непосредственно от нее зависит.

При заключении договора имущественного страхования обычно производят оценку каждого объекта, в соответствии с которой определяется страховая сумма (головы скота, урожая определенного вида сельскохозяйственной культуры и т. д.). Добровольное страхование данного объекта может быть непрерывным только при условии, если договор, заключенный на определенный срок, своевременно возобновляется на следующий период. Каждый новый объект, хотя однородный с теми, которые уже застрахованы в добровольном порядке, как правило, не считается автоматически застрахованным.

При страховании в качестве сторон выступают страховщик и страхователь. В имущественном страховании *страховщик* принимает на себя обязательство возместить ущерб, понесенный страхователем при наступлении события (страхового случая), предусмотренного условиями страхования. В личном страховании страховщик принимает на себя обязательство уплатить страховую сумму или часть ее в случае наступления определенного события в жизни застрахованного лица (смерть, дожитие до известного возраста и пр.).

Страхователем (при имущественном страховании) называется физическое или юридическое лицо, которое для обеспечения своего имущественного интереса вступает в силу закона или по договору в правовые отношения со страховщиком.

При заключении договора личного страхования не требуется доказательств наличия имущественного интереса. В качестве страхователя может выступать любое лицо, если по условиям договора оно может быть застраховано.

В договорах личного страхования, кроме страховщика и страхователя, могут участвовать еще два лица: застрахованный и выгодоприобретатель. *Застрахованный* — лицо, в жизни которого может произойти событие, влекущее за собой для страховщика выплату страховой суммы. По правилам советского государственного страхования страхователем и застрахованным должно быть одно и то же лицо. Допускается, однако, исключение: некоторым предприятиям и учреждениям предоставлено право страховать за свой счет определенные группы рабочих и служащих. При этом условием страхователем является предприятие или учреждение, а застрахованными — рабочие и слу-

жащие. *Выгодоприобретатель* — это лицо, назначенное для получения страховой суммы в случае смерти застрахованного в период действия договора страхования.

Один из важных элементов страхования — страховой риск. *Страховым риском* называется событие или совокупность событий, при наступлении которых страховщик должен выполнить свою основную обязанность — выплатить страховое возмещение (имущественное страхование) или страховую сумму (личное страхование). В этом смысле страховым риском при имущественном страховании является возможность уничтожения или повреждения застрахованного имущества от пожара, наводнения, градобития, засухи и других стихийных бедствий, входящих в объем ответственности страховщика. В личном страховании такими возможными событиями могут быть, например, постоянная утрата трудоспособности вследствие несчастного случая или смерть.

Под страховым риском понимают также вероятность наступления события, на случай которого проводится страхование. Здесь страховой риск призван измерять возможность наступления страхового случая. Изучение риска как вероятности наступления страхового случая имеет исключительно большое значение для страховой организации, поскольку оно составляет финансовую основу страховых операций, выраженную в научно обоснованном установлении платы за страхование (страховых тарифов). Теория и практика страхования выработали условия, при которых тот или иной риск (событие) может быть предметом ответственности страховщика.

Стоимость объекта (строения, животного, урожая какой-нибудь сельскохозяйственной культуры и т. д.), определенная для целей страхования, называется *страховой оценкой*. При страховании строений, машин и оборудования страховая оценка определяется в одних случаях по восстановительной, а в других — по действительной стоимости объекта.

Восстановительная стоимость устанавливается по действующим ценам на строительные материалы и тарифным ставкам для рабочих-строителей без учета понижения стоимости имущества вследствие его изношенности. Действительная стоимость объекта учитывает понижение стоимости вследствие его изношенности. Законодательство и правила по государственному страхованию определяют, в каких случаях страхование проводится по восстановительной, а в каких по действительной стоимости объектов.

Исходя из оценки объекта, рассчитывают размер страхового обеспечения, т. е. *страховую сумму*, в пределах которой страховщик несет ответственность при наступлении страхового случая. Пределом страховой суммы служит стоимость объекта. Страхование

вая сумма в личном страховании не лимитируется; она устанавливается по соглашению при заключении договора.

Проводя страхование, страховщик принимает на себя финансовые обязательства. Страхователь должен вносить за это страховщику определенную плату — *страховую премию*, или *страховой платеж*. Получаемые страховщиком премии (платежи, взносы) должны дать ему возможность выполнить обязательства перед страхователями, покрыть расходы по страховым операциям и создать необходимые фонды.

Размер премии по каждому страхованию зависит от двух величин: от размера страховой суммы и тарифной ставки. Под *тарифной ставкой* следует понимать страховой платеж с единицы страховой суммы за годичный период страхования. Такой единицей в имущественном страховании принято считать 100 руб., а в личном страховании — 1 000 руб.

В договоре страхования точно указывается период, в течение которого страховщик несет страховую ответственность. Имущественное страхование, как правило, заключается на один год (в некоторых случаях на меньший срок). Напротив, договор по страхованию жизни обычно заключается на длительные периоды (5, 10, 15 лет и более). В договоре страхования обозначается не только день, но и час начала и окончания действия страхования.

Важнейшая обязанность страховщика — наиболее точно определить размер ущерба, нанесенного страховым случаем. Этот ущерб обозначается термином «убыток». Сумма, выплачиваемая в возмещение убытка, причиненного страховым случаем, называется *страховым возмещением*. Соотношение между страховым возмещением и убытком зависит от условий страхования, от применения той или иной системы страхового обеспечения. Однако при любых условиях страховое возмещение не должно превышать ни сумму убытка, ни страховую сумму.

Применяются две системы страхового обеспечения, которые оказывают различное влияние на уровень страхового возмещения, а следовательно, и на соотношение между размером возмещения и размером убытка (ущерба), причиненного страхователю.

Наиболее распространена система страхового обеспечения по *принципу пропорциональной ответственности*. Сущность ее заключается в том, что страховое возмещение составляет такую часть убытка, какую страховая сумма составляет по отношению к оценке объекта. Сумма возмещения зависит не только от величины убытка, но и от отношения между страховой суммой и размером оценки имущества. Чем ближе это отношение к единице, тем ближе к сумме убытка сумма возмещения. Полное равенство между возмещением и суммой убытка будет только

в том случае, если имущество было застраховано в размере полной его стоимости.

Приведем пример: оценка объекта — 5 000 руб., страховая сумма — 3 000 руб., убыток — 2 000 руб. Поскольку имущество застраховано не в полной стоимости, возмещение (x) должно быть меньше суммы убытка, а именно:

$$\frac{x}{2\,000} = \frac{3\,000}{5\,000}; \text{ отсюда } x = \frac{2\,000 \times 3\,000}{5\,000} = 1\,200 \text{ руб.}$$

В нашем примере страховая сумма составляет 60% оценки
 $\left(\frac{3\,000 \times 100}{5\,000} \right)$, поэтому и возмещение должно составлять 60% убытка:

$$\frac{2\,000 \times 60}{100} = 1\,200 \text{ руб.}$$

Иначе говоря, каждый рубль стоимости имущества обеспечен страхованием на 60 коп.; 40 коп. остаются на риске страхователя.

Иногда применяется система обеспечения по *принципу «первого риска»*. При этом страховое возмещение равняется убытку, но вместе с тем не может превышать страховой суммы. Значит, в пределах страховой суммы убыток возмещается полностью. Страховщик признает застрахованной в полной стоимости любую часть имущества в пределах страховой суммы, которая первой подвергается действию страхового случая. Отсюда и происходит название этой системы обеспечения. Та часть убытка, которая превышает страховую сумму, не возмещается страховщиком. Это — «второй риск», полностью относимый к страхователю.

Продолжим приведенный выше пример, используя систему «первого риска». Страховое возмещение должно составить 2 000 руб., т. е. равняться убытку, так как он не превышает страховой суммы. Если убыток достиг 4 000 руб., то страховое возмещение составило бы 3 000 руб., т. е. полную страховую сумму, но было бы меньше убытка.

§ 4. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ ТАРИФОВ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

Размеры премий по страхованию устанавливаются в тарифных ставках на единицу страховой суммы.

Тарифная ставка состоит из двух частей. Основная часть, так называемая *нетто-премия*, предназначается для создания фонда выплаты страхового возмещения. Другая часть, называемая *нагрузкой* (надбавкой), используется для покрытия расходов по проведению страховых операций, организации фонда для предоставления льгот, создания запасного фонда, для ассигнований на борьбу с пожарами, падежом скота и пр. Вся тарифная ставка, объединяющая нетто-премию и нагрузку, называется *брутто-премией*, или просто *тарифной ставкой*.

Степень вероятности гибели или повреждения имущества от всевозможных страховых случаев весьма различна. В соответствии с этим различаются и тарифные ставки, применяемые при страховании того или иного рода имущества.

Несмотря на наличие многочисленных категорий страхуемых объектов, при исчислении основной части тарифной ставки (нетто-премии) используется единый показатель: процентное соотношение между суммой страхового возмещения и страховой суммой всех застрахованных объектов данной категории. Такой показатель называется *убыточностью страховой суммы* (страхового рубля).

Например, если общая страховая сумма данной категории объектов (предположим, строений, принадлежащих гражданам в сельской местности какой-либо области) составляет 300 000 тыс. руб., а выплаты возмещения за год в связи с наступлением страховых случаев — 1688 тыс. руб., то убыточность страховой суммы за этот год определится так:

$$\frac{1\,688\,000 \times 100}{300\,000\,000} = 0,56.$$

Это значит, что ценность застрахованного в 300 000 тыс. руб. имущества в результате страховых случаев уменьшилась на 0,56%; другими словами, в среднем на каждые 100 руб. общей страховой суммы выплата возмещения составила 0,56 руб. (56 коп.).

Уплачиваемая страхователями нетто-премия должна быть эквивалентна финансовым обязательствам страховщика перед страхователями, ибо страхование независимо от формы его проведения (обязательное или добровольное) представляет собой возмездную хозяйственную сделку. Поэтому необходимо по возможности точно определить размер предстоящих выплат страхового возмещения в течение известного периода. Зная эту величину, нетрудно исчислить, сколько копеек страхового возмещения приходится на единицу страховой суммы застрахованного имущества данной группы или категории. Это и будет тарифная ставка-нетто в ее чистом виде.

Страховое возмещение, приходящееся на каждые 100 руб. страховой суммы, есть не что иное, как показатель убыточности страховой суммы. Следовательно, величина показателя убыточности страховой суммы и тарифной ставки-нетто определяется общим измерителем. В самом деле, ставка-нетто исчисляется в виде платежа, вносимого страхователем со 100 руб. страхового обеспечения; показатель же убыточности страховой суммы устанавливает, сколько копеек в среднем на каждые 100 руб. страховой суммы застрахованных объектов данной категории возвращено пострадавшим страхователям в виде страхового возмещения. Поэтому данные об убыточности страховых сумм могут служить основой для исчисления тарифных ставок-нетто.

Аккумулируемая страховщиком премия относится к предстоящему периоду (году) его ответственности, так как договор страхования заключается на будущее время. Отсюда следует

заранее предусмотреть степень опасности гибели или повреждения имущества от стихийных явлений, входящих в объем ответственности страховщика.

Определение ставок-нетто, таким образом, сводится к нахождению наиболее вероятной убыточности страховой суммы для каждой данной категории объектов.

Добровольное страхование требует по возможности полного соответствия тарифных ставок вероятности гибели или повреждения имущества от различных страховых случаев. Для этого нужно значительно дифференцировать ставки. При небольшой разнице в ставках, особенно при едином среднем тарифе, может создаться преимущество для страхования объектов, опасность гибели или повреждения которых наиболее вероятна; напротив, не будет заинтересованности в страховании объектов, наименее подверженных такой опасности. Единый средний или недостаточно дифференцированный тариф создал бы условия для охвата страхованием прежде всего худших по опасности рисков. В этом случае финансовые результаты страхования оказались бы для страховщика отрицательными.

Единые ставки нецелесообразны и при обязательном страховании. Однако этот вид страхования именно вследствие его обязательности не требует столь широкой дифференциации тарифов, как добровольное страхование. В обязательном окладном страховании ярко выражена дифференциация ставок по социальным группам страхователей. Основанием для этого служат прежде всего статистические данные о размере убыточности страховых сумм по страхованию имущества различных групп страхователей. Применительно ко всем объектам и территориальным зонам для колхозов установлены пониженные ставки по сравнению с хозяйствами колхозников, а последние в свою очередь имеют в этом отношении преимущество перед хозяйствами единоличников. Такая тарифная политика содействует хозяйственному укреплению колхозов.

Для исчисления тарифа-брутто (окончательной ставки) к тарифу-нетто, как уже сказано выше, прибавляют нагрузку. По отдельным видам страхования она состоит из различных элементов. Общим из них является надбавка на покрытие административных расходов страховых органов (по содержанию аппарата и транспортных средств, печатанию документов, обучению кадров и пр.). По большинству видов страхования в нагрузку входит часть, предназначенная для создания запасного фонда, необходимого на случай повышения убыточности в предстоящие годы. На расходы по предупреждению и борьбе с пожарами и падежом скота из общей суммы платежей по обязательному окладному страхованию отчисляется 15%, которые также входят в нагрузку. В состав нагрузки при добровольном страхо-

вании, помимо общих административных расходов, включают издержки органов страхования по выплате процентного вознаграждения агентам, а также премий страховому аппарату.

§ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ОКЛАДНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Основная задача обязательного окладного страхования — охрана колхозной собственности и личной собственности трудящихся от последствий стихийных бедствий. Обязательное окладное страхование содействует организационно-хозяйственному укреплению колхозов, непрерывности производственного процесса, повышению урожайности сельскохозяйственных культур и продуктивности животноводства.

Страхователями имущества в этом виде страхования являются колхозы и граждане — колхозники, рабочие, служащие и кооперированные кустари, а также единоличники, некооперированные кустари, ремесленники и др.

В колхозах в перечень объектов обязательного страхования включается почти все имущество. Оно делится на четыре группы. В первую группу входят строения, инвентарь, оборудование, транспортные средства, продукция, сырье и материалы. Ко второй группе относятся сельскохозяйственные культуры — посевы, питомники, урожай садов, ягодников и виноградников. Страхованию подлежат посевы не только полевые, но и находящиеся в рассадниках, парниках и теплицах. Третью группу составляют сельскохозяйственные животные — лошади, верблюды, ослы, мулы, олени, крупный рогатый скот, овцы, козы и свиньи. Все животные перечисленных видов считаются застрахованными, достигнув определенного (страхового) возраста. Таким возрастом является для лошадей, верблюдов, ослов, мулов и оленей один год, а для крупного рогатого скота, овец, коз и свиней — шесть месяцев. В целях развития племенного животноводства племенной молодняк лошадей, верблюдов и ослов считается застрахованным в возрасте от шести месяцев. К четвертой группе относятся ловецкие суда.

В хозяйствах граждан в перечень имущества, подлежащего обязательному окладному страхованию, входит значительно меньше объектов. Страхуются принадлежащие гражданам на праве личной собственности строения, крупный рогатый скот в возрасте от шести месяцев, лошади, верблюды, ослы, мулы, овцы, козы от одного года, свиньи — от девяти месяцев.

Строения, а в колхозах, кроме того, инвентарь, оборудование, транспортные средства, продукция, сырье и материалы страхуются от огня (пожара), удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, бури, урагана, ливня, града, обвала и оползня. Органы государственного страхования возмещают убытки не

только в случае гибели или повреждения строений от стихийных бедствий, но и в том случае, если для прекращения распространения пожара либо при внезапной угрозе наводнения постройка была разобрана или перенесена на другое место.

Сельскохозяйственные культуры принимаются на страхование по двум видам ответственности: 1) от градобития, ливней, бурь и огня на корню; 2) от вымочки, вымерзания, выпревания, заморозков и наводнения. Посевы хлопка, кунжута, клещевины, герани, белладонны, каучуконосных культур, табака, махорки и некоторых других технических культур страхуются, кроме того, от засухи, т. е. по расширенной ответственности.

Сельскохозяйственные животные страхуются на случай падежа, происшедшего в результате болезни, старости и несчастного случая (пожара, наводнения, удара молнии и т. п.). Возмещаются убытки также в результате вынужденного убоя (прирезки) животных, если он произведен по следующим причинам: 1) в связи с мероприятиями по борьбе с эпизоотиями; 2) вследствие неизлечимой болезни животных, исключающей возможность их дальнейшего использования; 3) из-за несчастного случая, угрожающего животным неминуемой гибелью.

Ловецкие суда страхуются на случай гибели или повреждения от пожара, удара молнии, бури, урагана, вихря, шторма, взрыва мотора или паровых котлов, от посадки судна на мель во время бури, урагана, вихря, шторма или тумана.

В силу принципа автоматичности возникновения страховой ответственности всякое имущество, подлежащее обязательному окладному страхованию, считается застрахованным со дня поступления в хозяйство. По новым строениям в колхозах ответственность страховых органов возникает с начала возведения постройки.

Ответственность по страхованию животных во всех хозяйствах начинается с момента достижения животными начального страхового возраста и прекращается с момента их выбытия из хозяйства (продажи и т. п.). Момент возникновения ответственности по страхованию сельскохозяйственных культур установлен с учетом разнообразия их видов. Так, по сеяным культурам, в том числе зерновым — озимым и яровым, и картофелю ответственность начинается с появления всходов (а не с момента посева) и прекращается с момента снятия урожая. Однако если урожай пострадал от осенних заморозков, происшедших в обычное для данной местности время, убытки не возмещаются. Такой порядок способствует своевременному проведению работ по уборке урожая.

Изложенная система автоматического возникновения страховой ответственности создает большие удобства для страхователей. Отпадает всякая необходимость заявлять страховым ор-

ганам о появлении новых объектов в хозяйстве, вносить за их страхование дополнительные платежи.

Принадлежащие колхозам строения, инвентарь, оборудование, транспортные средства, продукция, сырье, материалы и лодки суда страхуются в полной стоимости. Страховые органы используют инвентарные оценки самих колхозов.

Строения, принадлежащие гражданам на праве личной собственности, страхуются в полной стоимости: в сельских местностях на основе оценки страховых органов, а в городских — на основе оценки органов коммунального хозяйства.

По страхованию сельскохозяйственных культур обеспечение установлено в виде абсолютных (твердых) норм на гектар.

Нормы обеспечения по страхованию животных различаются для колхозов и хозяйств граждан, а также по видам животных. Нормы применяются в полном объеме только по страхованию взрослых животных. Молодняк лошадей, верблюдов, ослов, мулов и оленей в возрасте от одного года (принадлежащие колхозам племенные лошади, верблюды и ослы от шести месяцев) до двух лет, а крупного рогатого скота — от шести месяцев до одного года страхуются в половинном размере, так как в этом возрасте животные еще не полноценны. В меньшем размере страхуются также лошади старше 18 лет.

Страхование содействует развитию племенного животноводства в колхозах: принадлежащие им племенные лошади, верблюды и ослы старше двух лет, а также племенной крупный рогатый скот, овцы, козы и свиньи старше одного года страхуются не в абсолютных нормах обеспечения, а в полной стоимости, устанавливаемой страховыми органами. При этом племенные животные в колхозах страхуются по пониженным тарифам.

За лучшие показатели противопожарной охраны и возведение построек с огнестойкими крышами (из черепицы, шифера, железа и др.) колхозы получают льготу. По этой льготе с платежей по страхованию всего имущества (строений, инвентаря, оборудования и транспортных средств, продукции, сырья и материалов) от огня и других стихийных бедствий предоставляется скидка до 50%. Размер скидки устанавливается решениями исполкомов районных Советов в зависимости от состояния противопожарной охраны и огнестойкого строительства.

Исполкомы районных и городских Советов имеют право по представлению страховых органов частично или полностью освободить отдельные хозяйства граждан от страховых платежей.

Для осуществления обязательного окладного страхования проводится ежегодная регистрация объектов. После регистрации имущества страховые инспектора исчисляют платежи, при-

читающиеся со страхователей по каждому виду зарегистрированного имущества. Сумма платежей, исчисленная с учетом предоставленных льгот, распределяется по срокам уплаты. После исчисления платежей каждому страхователю вручается страховое свидетельство.

§ 6. ДОБРОВОЛЬНОЕ ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

В добровольной форме может быть застраховано имущество кооперативных (кроме колхозов) и общественных организаций. По договору страхования считается застрахованным все принадлежащее страхователю имущество: здания, сооружения, средства транспорта, машины, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности. Однако некоторые объекты на страхование не принимаются. К их числу относятся, например, сельскохозяйственные культуры, животные, морские суда, силосные ямы, дамбы, лес, орудия лова во время нахождения их в водоемах, документы, чертежи, деньги, ценные бумаги.

Имущество может быть застраховано в полной его стоимости или в определенной части, но не менее 50%. При страховании в полной стоимости объекты основных средств оцениваются по балансовой (первоначальной) стоимости, но не выше восстановительной (без учета износа) стоимости. Страхование основных средств в полной восстановительной стоимости вне зависимости от степени их изношенности создает страхователям исключительно благоприятные условия для быстреего возобновления прерванного процесса производства и иного рода хозяйственной деятельности.

Товарно-материальные ценности, приобретенные данной организацией, страхуются в размере фактической себестоимости, но не выше их стоимости по государственным розничным ценам. а товарно-материальные ценности собственного производства (кроме сельскохозяйственной продукции) — в размере фактической себестоимости, но не выше их плановой стоимости. Сельскохозяйственная продукция собственного производства считается застрахованной в размере фактической себестоимости, но не выше стоимости, исчисленной по государственным закупочным ценам.

Средства транспорта страхуются и на случай гибели или повреждения их вследствие аварий. Страховое возмещение выплачивается также за то имущество, которое поступило к страхователю после заключения договора. Кроме того, страхователю возмещаются целесообразно произведенные расходы по спасению имущества во время стихийного бедствия.

Договор страхования заключается сроком на один год. Страховые платежи исчисляются по трем тарифным ставкам: а) для

потребительской кооперации, б) для промысловой кооперации и в) для других кооперативных и общественных организаций. Ставки не дифференцируются по территории.

Организации, застраховавшие свое имущество, могут заключить дополнительный договор страхования имущества, принятого ими от других организаций и от населения.

В добровольном порядке страхуется также имущество, находящееся в личной собственности граждан. Страхователями могут являться и организации, несущие материальную ответственность перед гражданами за ценности, полученные в залог, для продажи, ремонта, хранения и т. п., как-то: ломбарды и комиссионные магазины, транспортные организации, прачечные, гостиницы, ремонтные и пошивочные мастерские.

Органы государственного страхования отвечают за повреждение или гибель домашнего имущества от тех же стихийных бедствий, что и при других видах страхования. Возмещаются также убытки от гибели или повреждения имущества при спасении его в момент стихийного бедствия (например, в случае порчи от воды, поломки и т. д.).

Домашнее имущество (в том числе сельскохозяйственные продукты и топливо) страхуется в полной стоимости, основанной на государственных розничных ценах, а если они не установлены, то по оценке страховых органов со скидкой на износ предметов, бывших в употреблении.

Как уже отмечалось, сельскохозяйственные культуры в колхозах страхуются в обязательном порядке. Но, поскольку размер обеспечения по этому страхованию составляет лишь часть стоимости урожая, колхозы, чтобы полнее возместить ущерб от стихийных бедствий, пользуются добровольным страхованием, дополняющим обязательное окладное страхование.

Колхозы могут страховать как площадь посевов и насаждений всех видов культур, так и любую из них. В последнем случае требуется, чтобы страховалась вся площадь, даже если данная культура размещена на различных земельных участках. Если колхоз имеет посевы нескольких видов озимых зерновых культур (например, пшеницы и ржи), то на страхование принимается вся площадь этих посевов.

Договор страхования заключается в такое время года, когда посев еще не произведен и, следовательно, определить его фактическую площадь не представляется возможным. В связи с этим посевы однолетних культур страхуются по площади, предусмотренной производственным планом хозяйства, а урожай многолетних культур — по фактической площади. Если к моменту заключения договора страхования план сева еще не утвержден, то посевы страхуются по фактической площади в прошлом году.

Органы госстраха выплачивают страховое возмещение по добровольному страхованию в тех же случаях, что и по обязательному окладному страхованию. Они несут ответственность только за количественные потери урожая. Лишь при страховании табака возмещаются убытки от ухудшения качества продукции вследствие градобития.

Договоры добровольного страхования заключаются на один период произрастания (вегетационный период).

Страховые суммы по добровольному страхованию сельскохозяйственных культур устанавливаются самим страхователем, но в известных пределах. При этом необходимо учитывать, что колхоз получает валовой доход от продажи и сдачи государству готовой сельскохозяйственной продукции, т. е. когда он произвел значительные затраты после уборки урожая. Между тем страхование прекращается с момента снятия урожая.

Поскольку страхование сельскохозяйственных культур имеет дело не с готовой продукцией, а с урожаем на корню, неправильно было бы устанавливать предельные суммы страхового обеспечения на базе полной стоимости этой продукции. Кроме того, страхование в полной стоимости урожая понизило бы заинтересованность колхозов в проведении предупредительных мероприятий и сохранении сельскохозяйственных культур во время и после стихийного бедствия. Поэтому страховая сумма по добровольному страхованию устанавливается в определенном проценте от стоимости урожая с учетом степени обеспечения по обязательному окладному страхованию.

Платежи вносятся полностью при заключении договоров. Однако, если последние оформляются задолго до момента возникновения ответственности, страхователь по своему усмотрению может вносить платежи частями при условии, что вся сумма будет внесена не позднее окончания сроков, предусмотренных для заключения договоров добровольного страхования сельскохозяйственных культур. В противном случае договор не расторгается, но сумма обеспечения устанавливается пропорционально отношению внесенной суммы к исчисленной.

Если при составлении акта о гибели или повреждении сельскохозяйственной культуры будет установлено, что фактически засеянная площадь данной культуры больше предусмотренной при страховании, то застрахованной считается вся площадь данной культуры, но сумма обеспечения на каждый гектар соответственно уменьшается.

В обязательном порядке страхуется в полной стоимости лишь племенной скот колхозов, достигший определенного возраста, а страхование племенного молодняка и других животных в колхозах, скота в хозяйствах граждан производится по абсолютным

нормам обеспечения. Для более полного обеспечения страхователей на случай гибели животных в дополнение к обязательному окладному страхованию введено добровольное, которое во многих местностях получило широкое развитие.

Договоры добровольного страхования животных могут заключать колхозы, а также учреждения и организации, имеющие право страховать имущество в добровольном порядке (кооперативные организации и др.), и, наконец, граждане.

К объектам добровольного страхования в колхозах относятся все животные, застрахованные в обязательном порядке не в полной стоимости, за исключением старых (в возрасте свыше 17 лет) лошадей, ослов и мулов.

Домашняя птица на колхозных птицеводческих фермах, семьи пчел, пушные звери и кролики не являются объектами обязательного окладного страхования. Между тем для многих колхозов они представляют значительную ценность. Поэтому колхозам предоставлена возможность в добровольном порядке страховать пушных зверей (в питомниках) и кроликов в возрасте от шести месяцев, домашнюю птицу на птицеводческих фермах в том же возрасте и семьи пчел (в рамочных ульях).

В добровольном порядке можно страховать здоровых животных, достигших страхового возраста.

Страховые суммы по добровольному страхованию лошадей, верблюдов, ослов, мулов, крупного рогатого скота и свиней устанавливаются в одной из следующих двух форм:

в упрощенном порядке — в одинаковых суммах страхового обеспечения для данного вида и возрастной группы животных (например, для неплеменных лошадей в возрасте от 1 до 2 лет и от 2 до 17 лет);

исходя из индивидуальной оценки каждого животного. Сумма обеспечения по страхованию с индивидуальной оценкой устанавливается страхователем в пределах разницы между 70% оценки каждого животного и нормой обеспечения по обязательному окладному страхованию.

Другая группа объектов — олени, овцы, козы, кролики, пушные звери, домашняя птица и семьи пчел — страхуется не по индивидуальной оценке, которую весьма трудно определить, а в пределах твердых норм обеспечения, устанавливаемых с учетом средней стоимости объекта данного вида.

Договор страхования можно заключать в любое время сроком на один год. Однако ответственность на случай гибели животных от болезней наступает лишь через 30 дней после дня взноса платежа. Этой отсрочкой страховщик ограждает себя от выплаты возмещения в случае падежа животных, которые к моменту заключения страхования были больны. Ответственность

на случай гибели животных от несчастных случаев наступает через 10 дней после внесения платежей.

В хозяйствах граждан животные могут быть застрахованы по желанию страхователя в суммах не выше разницы между 60% стоимости животного и нормой обеспечения по обязательному окладному страхованию.

§ 7. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

Непрерывный рост материального благосостояния и культурного уровня советского народа является прочной основой для широкого развития личного страхования. Задача личного страхования — предоставить застрахованному и его семье материальное обеспечение при наступлении определенных событий в его жизни.

Личное страхование дает широким кругам трудящихся возможность за счет своих сбережений иметь обеспечение, дополняющее государственное социальное страхование и социальное обеспечение.

Личное страхование имеет несколько самостоятельных видов, различающихся между собой прежде всего по условиям выплаты страховых сумм, другими словами, объемом страховой ответственности.

Смешанное страхование жизни, наиболее полно обеспечивающее застрахованных и их близких, является основным видом личного страхования. По этому виду страхования производятся выплаты страховых сумм:

- а) при дожитии застрахованного до обусловленного в договоре срока;
- б) при постоянной (полной или частичной) потере трудоспособности от несчастного случая;
- в) в случае смерти застрахованного от любой причины.

Характерная особенность смешанного страхования состоит в том, что страховая сумма обязательно выплачивается по каждому договору.

Следствием несчастного случая, постигшего человека, может быть: смерть, постоянная (полная или частичная) потеря трудоспособности (постоянная инвалидность) и временная потеря трудоспособности. Личным страхованием охватывается только два первых результата несчастных случаев. Страховщик несет ответственность за постоянную утрату только общей трудоспособности; за утрату же профессиональной трудоспособности ответственность не установлена.

Договор смешанного страхования жизни заключается с лицами в возрасте от 16 до 60 лет.

Договор страхования заключается на 5, 10, 15 или 20 лет.

Разнообразие в этих вариантах позволяет каждому страхователю выбрать наиболее желательный период страхования. Страховая сумма назначается по желанию застрахованного.

Вся страховая сумма выплачивается в случае смерти, постоянной полной потери трудоспособности от несчастного случая или при дожитии до срока, предусмотренного договором. Если потеря трудоспособности от несчастного случая является постоянной, но частичной, то выплачивается часть страховой суммы, соответствующая проценту потери трудоспособности. В том случае, когда потеря трудоспособности значительна, предоставляются большие льготы. Так, если потеря трудоспособности превышает 50 %, то застрахованный вовсе освобождается от дальнейших взносов; если она составляет от 30 до 50 %, то размер взносов уменьшается наполовину. В случае смерти или при дожитии до определенного возраста страховая сумма выдается независимо от выплаты за постоянную утрату трудоспособности от несчастного случая, перенесенного застрахованным.

Договор заключается после медицинского освидетельствования (врачом, назначенным страховым органом) лица, желающего застраховаться. Договоры на сумму до 5 000 руб. по желанию страхователя могут заключаться без медицинского освидетельствования.

Взносы могут уплачиваться ежегодно, по полугодиям, поквартально или ежемесячно, однако за каждый период вперед. В случае просрочки застрахованный должен внести причитающуюся с него сумму в течение двух льготных месяцев; при этом полностью сохраняются прежние условия страхования.

Первоначальные условия договора в течение периода (срока) его действия могут быть изменены страхователем, которому предоставлены следующие права:

а) прекратить уплату взносов и сохранить страхование в уменьшенной (редуцированной) страховой сумме, если уплачены взносы не менее чем за два года, а при страховании на пять лет — не менее чем за один год, без дальнейшей уплаты взносов;

б) досрочно прекратить страхование и получить часть взносов (выкупную сумму), если уплачены взносы не менее чем за два года, а при страховании на пять лет — не менее чем за один год;

в) получить ссуду, если взносы уплачены не менее чем за три года.

Застрахованному разрешается также изменять первоначальный период страхования; уменьшить страховую сумму и уплачивать взносы соответственно в пониженном размере; заменить лицо, назначенное для получения страховой суммы; восстановить договор страхования, потерявший силу.

Согласно правилам смешанного страхования договор может быть дополнен соглашением, по которому страховые органы принимают на себя обязательство выплачивать пенсию в случае смерти застрахованного. Такое соглашение не является самостоятельным видом страхования. Пенсионное обеспечение может быть только дополнением к договору смешанного страхования жизни.

Временное страхование на случай смерти и утраты трудоспособности не предусматривает выплаты страховой суммы при дожитии, в связи с чем объем ответственности по указанному виду страхования меньше, чем по смешанному страхованию. Отсюда и более низкие (по сравнению со смешанным страхованием) тарифы премий по временному страхованию.

Договоры временного страхования на случай смерти и утраты трудоспособности заключаются с лицами в возрасте от 16 до 60 лет сроком от 1 года до 20 лет, но не более чем на период, в течение которого застрахованный достигнет 65-летнего возраста. Страховая сумма устанавливается в любом размере. Чтобы не допустить страхования больных и лиц с явно пониженной жизнеспособностью, договоры заключаются только на основе результатов врачебного освидетельствования.

Как и по другим видам страхования жизни, договор *пожизненного страхования на случай смерти и утраты трудоспособности* может быть заключен с лицами в возрасте от 16 до 60 лет. Однако в отличие от договора временного страхования на случай смерти и утраты трудоспособности этот договор заключается не на определенный срок (например, на 5, 10, 15 лет), а пожизненно, т. е. до конца жизни застрахованного. Следовательно, по каждому такому договору страхования сумма обязательно будет выплачена.

Размер страховой суммы устанавливается по желанию самого застрахованного. Для заключения договора необходимо медицинское освидетельствование клиента доверенным врачом. На страховую сумму до 3 000 руб. договор может заключаться без врачебного освидетельствования.

В объем ответственности страховых органов входит выплата всей страховой суммы в случае смерти застрахованного либо постоянной полной утраты трудоспособности от несчастного случая; при частичной постоянной утрате трудоспособности выплачивается соответствующая часть страховой суммы.

Застрахованный имеет право вносить премию либо в течение всего периода действия договора (пожизненно), либо в период первых 10 или 20 лет. Такой порядок внесения премии позволяет страхователю выбрать наиболее удобный для него срок выполнения обязательств по договору.

По смешанному страхованию жизни и страхованию на слу-

чай смерти и утраты трудоспособности выплаты производятся одновременно — после наступления страховых случаев. Эти виды страхования жизни характеризуются тем, что премия, как правило, вносится постепенно (ежегодно, поквартально, помесечно). В соответствии с признаками, присущими этим видам страхования (единовременная выплата страховой суммы и постепенный взнос премий), они называются *страхованием сумм*.

Другой разновидностью страхования жизни является *страхование пенсий*¹, или *страхование доходов*. При таком страховании премия должна быть внесена единовременно, а страховая сумма выдается постепенно — в форме пенсий. Пенсии выплачиваются только при жизни застрахованного, причем (в зависимости от условий договора) либо в течение определенного числа лет, либо пожизненно (до дня смерти застрахованного). В первом случае страхование называется временным, во втором — пожизненным. Первая пенсия выдается вскоре же, например через месяц после взноса премии.

Страхование от несчастных случаев является наиболее простым видом личного страхования. При этом страховщик несет ответственность лишь при несчастных случаях, следствием которых явилась смерть или постоянная (полная или частичная) утрата трудоспособности.

В страховании от несчастных случаев страхователями выступают и организации, работники которых по роду своей деятельности подвергаются повышенной опасности (лица, занятые на взрывных работах, работники полярных станций, пожарники и др.). На страхование могут быть приняты все лица, работающие в данной организации, работники определенных профессий или отдельные работники. На заключение таких договоров организации должны иметь разрешение правительства.

В соответствии с действующим законодательством работники оперативного строевого состава городской пожарной охраны, содержащейся за счет средств местного бюджета, страхуются администрацией в обязательном порядке. В таком же порядке страхуются члены добровольных пожарно-производственных команд на промышленных предприятиях.

Страхование пассажиров в пути — единственный вид обязательного личного страхования. Оно распространяется на пассажиров железнодорожного, водного, воздушного и автомобильного транспорта. При этом страховые органы несут ответственность при несчастных случаях, происшедших в пути следования.

Страховой сбор взимается транспортной организацией в мо-

¹ Страхование пенсий является самостоятельным видом страхования жизни и его не следует смешивать с пенсионным обеспечением, дополняющим смешанное страхование жизни.

мент продажи проездного билета. Величина сбора зависит от основной стоимости билета. Впоследствии сборы, поступившие в билетные кассы транспортных организаций, перечисляются органам государственного страхования.

§ 8. ОРГАНИЗАЦИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В СССР

Имущественное и личное страхование в СССР — государственная монополия. С апреля 1958 г. практическое осуществление страхования передано в ведение министерств финансов союзных республик. В союзных и автономных республиках, краях, областях и городах республиканского подчинения имеются управления государственного страхования, а в районах и городах — инспекции государственного страхования. Управления и инспекции государственного страхования находятся под контролем соответствующих финансовых органов.

Органы государственного страхования в союзных республиках осуществляют свою деятельность на началах хозяйственного расчета, проводимого в целом по каждой союзной республике. Средства страховых органов в союзных республиках состоят из текущих поступлений, основного и запасного фондов, а также резерва взносов по страхованию жизни. Размер основного и запасного фондов, порядок распределения накоплений, а также планы доходов и расходов по операциям государственного страхования устанавливаются Советами Министров союзных республик.

Государственное страхование в союзных республиках проводится на основании законов и постановлений Правительства СССР, а также законодательства союзных республик. Основные задачи органов государственного страхования в союзных республиках состоят в проведении обязательного и добровольного страхования имущества колхозов и граждан, добровольного страхования имущества кооперативных и общественных организаций, а также личного страхования. Страховые органы определяют и выплачивают страховое возмещение в случаях гибели или повреждения застрахованного имущества в результате стихийных бедствий и несчастных случаев, выплачивают страховые суммы по личному страхованию, участвуют в разработке мероприятий по предупреждению пожаров и падежа скота и по борьбе с ними. Одной из важных задач страховых органов является проведение мероприятий по развитию всех видов добровольного имущественного и личного страхования.

На инспекции государственного страхования возложены следующие функции: непосредственное осуществление операций по обязательному и добровольному государственному страхованию;

разъяснительная работа по государственному страхованию; руководство работой страховых агентов и контроль за ней; контроль за выполнением страхователями обязанностей по содержанию застрахованного имущества в соответствии с противопожарными, агротехническими и ветеринарными правилами; определение и выплата страхового возмещения и страховых сумм в пределах лимитов, установленных для данной инспекции; ведение бухгалтерского и статистического учета и делопроизводство; представление установленной отчетности; рассмотрение жалоб на действия страховых органов.

Самое сложное дело — ликвидация (определение и возмещение) убытков. За работой инспекции в этой области установлен особенно тщательный контроль. Заведующий районным (городским) финансовым отделом рассматривает акты об убытках и с учетом заключения старшего инспектора принимает решение о выплате возмещения или об отказе от выплаты.

Закон об обязательном окладном страховании возлагает на сельские Советы важные обязанности: председатель исполкома сельсовета или уполномоченный им депутат составляет акты о падеже застрахованных животных.

Задачи неуклонного развития добровольного страхования требуют приближения страхового аппарата к страхователям, создания для них необходимых удобств. Для этого существуют страховые агенты. Они состоят штатными сотрудниками инспекций и являются ближайшими помощниками инспекторов. Оплата труда страховых агентов по заключению договоров добровольного страхования и сбору страховых платежей производится в виде процентного вознаграждения от сумм платежей, собранных и сданных на счет в Госбанке.

В составе центрального аппарата Министерства финансов СССР организован Отдел государственного страхования, на который возложена разработка и представление на утверждение министерства правил и инструкций по вопросам государственного страхования, осуществление координации и методического руководства проведением государственного страхования в союзных республиках.

* * *

Интересы международного экономического сотрудничества, особенно со странами народной демократии, вызывают необходимость расширения страховых операций за пределами нашей Родины. В связи с этим при Министерстве финансов СССР образовано специальное учреждение — Управление иностранного страхования СССР (Ингосстрах), действующее на началах хозяйственного расчета. Деятельность этого управления тесно связана с внешней торговлей.

Управление иностранного страхования осуществляет страхование экспортных, импортных, каботажных и транзитных грузов, судов, фрахта и других имущественных интересов, связанных с перевозкой, а также страхование советского имущества, находящегося за границей. Одна из задач Ингосстраха — проведение страхования имущества иностранных физических и юридических лиц и личного страхования граждан за границей. Кроме того, Ингосстрах проводит перестрахование. Он передает в перестрахование часть своих рисков, а также принимает в перестрахование риски заграничных страховщиков. Все эти функции Ингосстрах осуществляет через свои представительства и страховые общества за границей, а также через представительства внутри СССР.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел первый

СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ СОВЕТСКИХ ФИНАНСОВ. РОЛЬ ФИНАНСОВ В СОЦИАЛИСТИЧЕСКОМ ВОСПРОИЗВОДСТВЕ

Глава I. <i>Общее понятие советских финансов. Предмет и задачи курса «Финансы СССР»</i>	3
§ 1. Общее понятие советских финансов	3
§ 2. Наука о советских финансах. Предмет и задачи курса «Финансы СССР»	5
Глава II. <i>Советские финансы, их природа и функции</i>	8
§ 1. Необходимость и сущность советских финансов	8
§ 2. Функции советских финансов	13
§ 3. Роль финансов в социалистическом воспроизводстве	23
§ 4. Финансовая политика	27
§ 5. Принципиальные отличия и преимущества советских финансов перед финансами капиталистических государств	30
Глава III. <i>Финансовая система СССР. Основы финансового планирования</i>	34
§ 1. Финансовая система СССР	34
§ 2. Финансовое планирование	38

Раздел второй

СОВЕТСКИЕ ФИНАНСЫ В ПЕРЕХОДНЫЙ ПЕРИОД ОТ КАПИТАЛИЗМА К СОЦИАЛИЗМУ И ПРИ СОЦИАЛИЗМЕ

Глава IV. <i>Великая Октябрьская социалистическая революция и образование системы советских финансов</i>	47
§ 1. Финансы России накануне Октябрьской революции	47
§ 2. Финансовые требования в экономической платформе Коммунистической партии на путях к Октябрю	53
§ 3. Мероприятия в области финансов в период проведения Великой Октябрьской социалистической революции	55
§ 4. Ленинский план приступа к социалистическому строительству и мероприятия в области финансов	58
§ 5. Переход к новой экономической политике и развитие советских финансов	68

Глава V. Роль советских финансов в социалистической индустриализации страны и проведении культурной революции	80
§ 1. Основы, задачи и источники финансирования социалистической индустриализации	80
§ 2. Необходимость и экономические предпосылки финансовых реформ 1929—1932 гг.	86
§ 3. Организация финансирования социалистической индустриализации	92
Глава VI. Роль и значение советских финансов в социалистическом преобразовании сельского хозяйства	97
§ 1. Роль финансов в подготовке коллективизации сельского хозяйства	97
§ 2. Роль финансов в осуществлении социалистической реконструкции сельского хозяйства и организационно-хозяйственном укреплении колхозов	101
Глава VII. Финансы при социализме	108
§ 1. Финансы в третьей пятилетке	108
§ 2. Советские финансы в период Великой Отечественной войны (1941—1945 гг.)	114
§ 3. Финансы в послевоенные годы	123

Раздел третий

ФИНАНСЫ СОЦИАЛИСТИЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОТРАСЛЕЙ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА

Глава VIII. Финансы государственных социалистических предприятий	136
§ 1. Общее понятие финансов государственных предприятий	136
§ 2. Основные и оборотные средства хозрасчетных предприятий	140
§ 3. Доходы государственных предприятий и хозяйственных организаций	145
§ 4. Расходы государственных предприятий	152
§ 5. Финансы совнархозов	154
§ 6. Финансовые планы государственных предприятий и совнархозов	156
Глава IX. Финансы колхозно-кооперативных предприятий и организаций	164
§ 1. Особенности организации финансов предприятий, основанных на колхозно-кооперативной собственности	164
§ 2. Финансы колхозов	165
§ 3. Финансы предприятий кооперативной промышленности	177
§ 4. Финансы потребительской кооперации	180

Раздел четвертый

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ДОХОДЫ

Глава X. Система государственных доходов в СССР	182
§ 1. Общее понятие государственных доходов	182
§ 2. Экономическая классификация государственных доходов	183

Глава XI. Доходы от предприятий и организаций социалистического хозяйства	188
§ 1. Налог с оборота	188
§ 2. Прибыль социалистических предприятий и ее распределение. Доходы от государственного имущества и угодий	199
§ 3. Обложение доходов колхозов и кооперативных организаций	211
Глава XII. Государственные и местные налоги и сборы с населения	222
§ 1. Содержание и значение налогов с населения	222
§ 2. Подходный налог с населения	224
§ 3. Налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан СССР	226
§ 4. Сельскохозяйственный налог	226
§ 5. Прочие государственные налоги и пошлины	229
§ 6. Местные налоги и сборы	230

Раздел пятый ГОСУДАРСТВЕННЫЕ РАСХОДЫ

Глава XIII. Система государственных расходов в СССР	232
§ 1. Общее понятие государственных расходов	232
§ 2. Экономическая классификация государственных расходов	232
Глава XIV. Финансирование народного хозяйства	239
§ 1. Состав расходов на финансирование народного хозяйства	239
§ 2. Финансирование капитальных вложений	242
§ 3. Финансирование оборотных средств	248
§ 4. Финансирование хозяйственных организаций в сметном порядке	250
§ 5. Бюджетное финансирование операционных и других расходов государственных предприятий и организаций	251
Глава XV. Расходы на социально-культурные мероприятия. Финансирование просвещения и здравоохранения	253
§ 1. Содержание и значение расходов социалистического государства на социально-культурные мероприятия	253
§ 2. Финансирование просвещения и здравоохранения	258
Глава XVI. Государственное социальное страхование и расходы по государственному социальному обеспечению	265
§ 1. Значение государственного социального страхования и социального обеспечения для повышения материального благосостояния трудящихся	265
§ 2. Государственное социальное страхование	267
§ 3. Государственное социальное обеспечение	273
Глава XVII. Расходы на государственное управление и оборону	277
§ 1. Содержание и состав расходов на управление	277
§ 2. Расходы на оборону СССР	282

Раздел шестой

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ И ГОСУДАРСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Глава XVIII. Государственный кредит в СССР	286
§ 1. Значение государственного кредита	286
§ 2. Сберегательное дело в СССР	287
§ 3. Государственные займы в СССР	297
§ 4. Государственный долг СССР	301
Глава XIX. Государственное страхование в СССР	303
§ 1. Страховой фонд и его формы	303
§ 2. Значение советского государственного страхования	305
§ 3. Отрасли, формы и элементы страхования	307
§ 4. Экономические основы построения тарифов имущественного страхования	312
§ 5. Обязательное окладное страхование	315
§ 6. Добровольное имущественное страхование	318
§ 7. Основные условия личного страхования	322
§ 8. Организация государственного страхования в СССР	326

Раздел седьмой

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ СССР

Глава XX. Содержание и роль государственного бюджета СССР	329
§ 1. Государственный бюджет СССР — бюджет народного хозяйства	329
§ 2. Структура доходов и расходов государственного бюджета СССР	333
§ 3. Коренные отличия и преимущества государственного бюджета СССР	338
Глава XXI. Бюджетная система СССР	341
§ 1. Понятие бюджетной системы и основные принципы ее построения	341
§ 2. Распределение доходов и расходов между союзным, республиканскими и местными бюджетами	347
§ 3. Бюджетные права СССР, союзных и автономных республик и местных Советов депутатов трудящихся	350
Глава XXII. Планирование доходов и расходов государственного бюджета	354
§ 1. Содержание, задачи и значение бюджетного планирования	354
§ 2. Бюджетная классификация	355
§ 3. Составление, рассмотрение и утверждение государственного бюджета СССР	357
§ 4. Бюджетное регулирование	361
§ 5. Исполнение государственного бюджета СССР	362
§ 6. Кассовое исполнение государственного бюджета СССР. Кассовое устройство в СССР	364

Раздел восьмой

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

Глава XXIII. Финансовый контроль в СССР	367
§ 1. Финансовый контроль и его задачи	367
§ 2. Основные виды финансового контроля	368
§ 3. Контроль финансовых и кредитных органов	371
§ 4. Внутриведомственный финансовый контроль	374
Глава XXIV. Управление финансами	376
§ 1. Основы организации управления финансами	376
§ 2. Состав и структура финансового аппарата	377
§ 3. Аппарат специальных финансовых учреждений и организаций	380
Алфавитно-предметный указатель	382
