

Е. С. ХЕСИН

**НОВАЯ РОЛЬ
СТРАХОВЫХ МОНОПОЛИЙ
В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО
КАПИТАЛА**



ВЫСШАЯ ШКОЛА • 1963

Е. С. ХЕСИН

НОВАЯ РОЛЬ
СТРАХОВЫХ МОНОПОЛИЙ
В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО
КАПИТАЛА

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ИЗДАТЕЛЬСТВО «ВЫСШАЯ ШКОЛА»
Москва — 1963

ВВЕДЕНИЕ

В Программе КПСС содержится глубокий анализ особенностей современной эпохи. На нынешнем, третьем этапе общего кризиса капитализма противопоставление корыстных интересов финансовой олигархии интересам народа наряду с прочим состоит в усилении гнета финансового капитала, в эксплуатации монополиями результатов труда рабочих и представителей средних слоев, в использовании их сбережений в интересах капиталистического накопления. В этой области за последнее время произошли важные, качественные изменения.

В настоящее время все большее значение в накоплении капитала в интересах монополистических объединений приобретает превращение в капитал свободных и вынужденных сбережений всех слоев современного буржуазного общества; причем мобилизация этих сбережений во все больших масштабах происходит непосредственно через различные финансовые учреждения — банки, страховые общества, пенсионные фонды, инвестиционные тресты и др. «...Банк и капиталисты, — писал Маркс, — участвуют в прибылях и таким образом, благодаря деньгам, которые ссудил им народ за нищенский процент, — что становится могучим рычагом развития промышленности лишь вследствие этой централизации, — увеличивают свой капитал, свою непосредственную власть над народом»¹. Использование денежных ресурсов трудящихся, мелкой и средней буржуазии, в свою очередь, ведет к углублению противоречий между монополиями и всеми слоями народа, к созданию предпосылок для формирования антимонполистического фронта в развитых капиталистических странах.

В последние десятилетия в экономике капиталистических стран особенно возросло значение страховых монополий. В связи с этим в буржуазной экономической литературе появились работы, в которых содержится попытка объяснить бурный рост страховых операций в капиталистических странах увеличением реальных доходов трудящихся («революцией в доходах»), а сами страховые монополии представить как устойчивые финансовые учреждения, не зависящие от экономической конъюнктуры.

¹ К. Маркс и Ф. Энгельс. Соч., т. 6, стр. 590.

Справедливо указывая на своеобразие во взаимоотношениях между банками и страховыми обществами, заключающееся в том, что последние меньше, чем другие финансовые учреждения, зависят от банковского финансирования, буржуазные экономисты пытаются обосновать некую «независимость» страховых компаний от банков и финансового капитала в целом; критике подвергаются основы ленинской теории сращивания банкового и промышленного капитала, образования на этой основе финансового капитала. В эпоху империализма изменилась основная цель капиталистического страхования, осуществляемого монополистическим капиталом. Из скромного средства, предназначенного возмещать потери и разрушения, оно превратилось в могучее орудие мобилизации денежных ресурсов всего населения с целью передачи их финансовой олигархии. Изменение целевой направленности страхового дела при империализме привело к изменению роли, которую страховые учреждения играют в системе финансового капитала. Вместе с тем оно вызвало появление новых форм связей между различными группами финансового капитала, изменение форм конкурентной борьбы и путей обеспечения монопольно высоких прибылей для финансовой олигархии. Изучение этих новых явлений позволяет расширить представления о структуре монополистического капитала, глубже уяснить механизм обогащения представителей монополистической буржуазии.

На примере страховых монополий можно увидеть, что в период общего кризиса капитализма усиление сращивания банкового и промышленного капитала происходит в более замаскированной форме — при посредстве различных финансовых учреждений, среди которых одно из ведущих мест занимают страховые монополии. Раскрытие различных сторон их деятельности способствует разоблачению буржуазных «теорий», сводящих роль банков в современной экономике лишь к непосредственному (по преимуществу краткосрочному) кредитованию промышленности и тем самым стремящихся умалить ленинскую теорию империализма.

Анализ деятельности капиталистических страховых монополий также показывает всю несостоятельность и беспочвенность взглядов о происшедшей якобы в последние годы «революции в доходах», получивших широкое хождение среди буржуазных экономистов, а также позволяет развеять миф о «полисодержательской демократии» (по которому главенствующую роль в страховых монополиях будто бы играют мелкие держатели страховых полисов), представляющий перепев буржуазной и реформистской теории «акционерной демократии», «государства всеобщего благоденствия» и др.

Деятельность страховых монополий служит наглядной иллюстрацией к тезису Программы КПСС о том, что «гнет финан-

сового капитала непрерывно усиливается. Исполинские монополии, сосредоточив в своих руках подавляющую часть общественного производства, господствуют над жизнью нации. Кучка миллиардеров и миллионеров бесконтрольно распоряжается всем богатством капиталистического мира, превращает жизнь целых наций в разменную монету во имя своих корыстных сделок»¹.

¹ Материалы XXII съезда КПСС, стр. 338.

1. ИЗМЕНЕНИЕ ФУНКЦИЙ И МЕТОДОВ КАПИТАЛИСТИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ В ЭПОХУ ИМПЕРИАЛИЗМА

Страхование — это один из способов возмещения ущерба, нанесенного имуществу стихийными бедствиями и несчастными случаями, и материального обеспечения отдельных лиц в случае смерти кормильца семьи, утраты трудоспособности и т. д. за счет специально создаваемого страхового фонда.

При капитализме страхование представляет собою отрасль предпринимательской деятельности и используется как сфера приложения капитала, метод мобилизации денежных ресурсов всего населения в интересах капиталистического накопления с целью извлечения прибыли и обогащения финансовой олигархии.

В своей основе капиталистическое страхование имеет две причины. Первая — общая для всех общественно-экономических формаций — связана с противоречиями между людьми и природой, поскольку разрушительные силы природы (пожары, наводнения, землетрясения, засухи и т. д.) на данной стадии развития науки и техники не подчинены контролю человека. Уже здесь в известной степени проявляются противоречия капиталистического строя. Характер борьбы с этими явлениями различен в том случае, когда речь идет о собственности и жизни представителей правящих классов и трудящихся.

Вторая причина обусловлена противоречиями между самими людьми в процессе производства, т. е. антагонистическими производственными отношениями капитализма. По мере развития капитализма и обострения его противоречий страхование, вызванное этими противоречиями, приобретает все большее значение.

И первая и вторая группа противоречий приводят к уничтожению части созданных людьми материальных благ, к торможению процесса воспроизводства. Не случайно поэтому К. Маркс и В. И. Ленин, давшие научный анализ воспроизводства, неоднократно обращались к вопросам страхования. В трудах классиков марксизма-ленинизма мы находим всестороннюю характеристику капиталистического страхования и его роли в процессе воспроизводства.

В «Капитале» К. Маркс указывал, что создание страхового общества является необходимым условием производства. «Опре-

деленное количество прибавочного труда требуется в качестве страхования против случайностей, вследствие необходимого, соответствующего развития потребностей и прогрессу (Fortschritt) населения прогрессивного расширения процесса воспроизводства, что с капиталистической точки зрения называется накоплением»¹.

В трудах Маркса мы находим также указание на источник образования страхового фонда при капитализме. Он пишет, что «постоянный капитал подвергается во время процесса воспроизводства, в вещественном отношении, случайностям и опасностям, которые могут его уменьшить... В соответствии с этим часть прибыли, следовательно, прибавочной стоимости, а потому и прибавочного продукта, в котором (если рассматривать его с точки зрения стоимости) представлен лишь вновь присоединенный труд, служит страховым фондом»².

В страховой фонд при капитализме попадает также часть доходов рабочих и представителей средних слоев.

В условиях капиталистического общества страховой фонд существует в самых различных формах: в виде государственного страхового фонда, фондов частных страховых обществ, промышленных и торговых компаний, фондов отдельных лиц, однако, как отмечал Маркс, экономическая сущность страхования не меняется от того, управляется ли этот страховой фонд страховым обществом как отдельное предприятие или нет.

В эпоху домонополистического капитализма страхование имело ряд особенностей. Во-первых, имущественное страхование было развито относительно больше, чем личное. Причем в личном страховании преобладали контракты, которые, как правило, не составляли источника сбережений для страхователей³ и на основе которых страховые компании не могли с достаточной точностью исчислить размеры будущих претензий по страховым полисам. Страховой полис — документ, выдаваемый страховым учреждением (страховщиком) физическому или юридическому лицу (страхователю) в удостоверение заключенного между ними договора страхования; в этом договоре содержится обязательство заплатить страхователю определенную сумму при на-

¹ К. Маркс. Капитал, т. III, стр. 832.

² Там же, стр. 861.

³ Существуют три основных вида договоров страхования жизни: страхование на случай смерти, страхование на дожитие и смешанное страхование, сочетающее главные элементы первых двух (когда страховое вознаграждение выплачивается по достижении срока или случая, обусловленного страховым договором, или же раньше — в случае смерти застрахованного). Все остальные виды страхования жизни являются производными от этих трех. Страхование на дожитие и смешанное страхование представляют собой разновидности сбережений для самих страхователей; поэтому контракты по этим видам страхования жизни мы условно называем «сберегательными».

ступлении страхового случая, т. е. случая, предусматриваемого условиями страхового договора. Это заставляло даже компании личного страхования вкладывать преобладающую часть средств в ликвидные ценности и ограничивало для них возможности долгосрочного инвестирования.

Во-вторых, страхователями в основном выступали капиталисты; средние слои и рабочие были охвачены страхованием еще в малой степени, а сам процесс страхования по большей части лишь означал перераспределение прибавочной стоимости в интересах более могущественных групп буржуазии. В эпоху монополистического капитализма при ограниченности средств, которыми располагали страховые компании, страховой фонд общества выступал в основном лишь как средство возмещения потерь и разрушений, т. е. выполнял присущие ему функции. В этом заключалось экономическое содержание процесса страхования в тот период.

Вместе с тем К. Маркс указывал, что в известных условиях страховой фонд может служить фондом накопления. Исключительно важное значение имеет его замечание о том, что страховой фонд — «единственная часть дохода, которая не потребляется как доход и не служит обязательно фондом накопления. Служит ли он фактически как фонд накопления или лишь покрывает недочеты воспроизводства, это зависит от случая»¹. В период монополистического капитализма в силу относительно слабого развития страхового дела страховой фонд еще мало использовался в качестве фонда накопления.

Переход в стадию империализма ознаменовался быстрым ростом общественного страхового фонда. Отличительная черта современного капиталистического страхования состоит в том, что аккумулированными в результате страхования средствами распоряжается монополистический капитал. Желание финансовой олигархии увеличить поступление средств от страхования приводит к появлению все новых видов страхования². *На стадии империализма капиталистическое страхование приобретает новые черты, которые коренным образом изменяют цели и экономическое содержание самого процесса страхования.*

¹ К. Маркс. Капитал, т. III, стр. 861.

² Для целей экономического исследования необходимо прежде всего различать личное страхование (страхование жизни и от несчастных случаев) и имущественное страхование (огневое, морское и др.). В отличие от контрактов имущественного страхования, заключаемых обычно на короткое время (1—3 года), договоры страхования жизни подписываются на очень длительный срок, поэтому общества страхования жизни имеют широкие возможности долгосрочного инвестирования капитала. При оценке места страховых компаний в современной капиталистической экономике прежде всего имеют в виду монополии страхования жизни. Чем выше удельный вес контрактов страхования жизни в общих операциях страховых компаний, тем больше значение последних в капиталистическом хозяйстве.

Сравнение страховой суммы и национального дохода (в текущих ценах)

Страны	Единицы национальной валюты	Страховая сумма		Национальный доход		Отношение страховой суммы к размерам национального дохода	
		1948 г.	1959 г. или 1960 г.	1948 г.	1959 г. или 1960 г.	1948 г.	1959 г. или 1960 г.
США	млрд. долл.	201	583	221,6	417,1	90,7	140,5
Англия	млрд. ф. ст.	5,2	12,42	10,6	20,25	49,1	61,2
ФРГ	млрд. з. г. марок	14	66	59,0	214,7	23,7	30,7
Франция	млрд. нов. франк.	4,56	53	54,3	193,4	8,4	27,4
Италия	млрд. лир	295	2070	5943	13914	5,0	14,9
Бельгия	млрд. бельг. франк. . . .	57	193	280	573	20,4	33,7
Швеция	млрд. крон	9,8	32	28,82	58,83	34,0	54,7
Швейцария	млрд. швейц. крон	7,8	17,5	8,6	29,8	90,7	58,7
Норвегия	млрд. крон	3,8	8,51	11,3	23,26	34,0	54,7
Япония	млрд. иен	196	6697	1962	9991	10,0	67,0
Канада	млрд. долл.	13,11	46,83	11,99	26,23	109,9	178,5
Австралия	млрд. ф. ст.	1,04	4,2		5,4		77,8
Новая Зеландия	млн. ф. ст.	325	1013	421	1044	77,2	86,9
Бразилия	млрд. крузейро	16,0	300	280	573	20,4	33,7
Индия ⁹	млрд. рупий	7	23	86,5	145	8,1	15,9

Стремление монополистической буржуазии обеспечить максимальные доходы толкало ее на расширение самих границ капиталистической эксплуатации. Банки, как правило, имели дело с промышленными и торговыми компаниями, со свободными денежными ресурсами высших и лишь небольшой части средних слоев населения. Средства же низших слоев и значительной части средних слоев населения оставались вне сферы досягаемости банков и, стало быть, финансовой олигархии. Поэтому монополии стали искать новых каналов накопления за счет трудящихся: Один из таких каналов и состоял в изъятии части страхового фонда трудящихся в интересах капиталистического накопления.

Потребности расширенного воспроизводства вызвали к жизни компании страхования жизни, которые как форма организации страхового фонда явились одним из наиболее удобных средств мобилизации денежных ресурсов всего населения и превращения их в капитал.

За послевоенный период во всех капиталистических странах намного возросла страховая сумма, т. е. сумма, на которую заключен страховой контракт.

Выражением роста значения страхового дела в экономике капиталистических стран служит также быстрый рост активов страховых монополий, аккумулирующих средства страхователей; в США с 1917 г. по 1960 г. активы монополий страхования жизни увеличились с 5,9 млрд. до 119,6 млрд. долл., т. е. более чем в 20 раз. В Англии с 1913 г. по 1960 г. они возросли с 551 млн. до 6611 млн. ф. ст., т. е. в 12 раз и т. д.

Активы компаний страхования жизни в 1960 г.

Страна	Национальная валюта	Размеры активов	Страна	Национальная валюта	Размеры активов
США	млрд. долл. .	119,58	Норвегия .	млрд. крон .	4,98
Англия	млрд. ф. ст. .	6,17	Япония . .	млрд. иен . .	702
ФРГ	млрд. з. г. марок	14,67	Канада . .	млрд. долл. .	8,86
Бельгия	млрд. бельг. фр.	41,7*	Австралия	млрд. ф. ст. .	1,01
Швеция	млрд. крон .	13,68	Нов. Зеландия .	млрд. ф. ст. .	0,28
Швейцария . .	млрд. швейц. фр.	6,83**	Бразилия	млрд. крузейро	28,2*
			Индия . .	млрд. рупий .	6,22

* 1959 г.

** 1958 г.

В сейфы страховых монополий попадают средства миллионов полисодержателей. В США в 1960 г. страховые полисы имели 118 млн. человек, или примерно 82% семей. Десятки миллионов держателей полисов имеются в Англии, ФРГ, Франции, Японии, Канаде и других странах.

Капиталистическое страхование представляет собой одно из орудий финансовой эксплуатации и ограбления населения монополистическим капиталом.

Страхование при капитализме имеет разную социальную значимость для различных классов. Для буржуазных слоев населения покупка страховых полисов является одной из форм вложения капитала. Вместе с тем следует учесть, что крупная буржуазия подчас не нуждается в том обеспечении, которое дает личное страхование. Она стремится использовать свои сбережения более «производительно», т. е. получить максимальное приращение к капиталу путем его реинвестирования. Для крупной буржуазии вложения в страховое дело принимают форму покупки акций и облигаций страховых монополий, а само страхование — выгодная сфера приложения капитала. С другой стороны, для миллионов трудящихся расходы на приобретение страховых полисов представляют собой один из основных способов как-то гарантировать себя от неустойчивого положения, вызываемого условиями жизни при капитализме. Для них покупка страховых полисов является вычетом из трудовых доходов, необходимым средством некоторого обеспечения «на черный день» — в случае безработицы, потери трудоспособности, смерти кормильца и др.

Разная значимость страхования для различных слоев населения буржуазного общества находит отражение в характере страховых контрактов.

Контракты страхования жизни в капиталистических странах делятся на три основные категории: 1) *полисы «обычного» индивидуального страхования* — сумма практически не ограничена; приобретение полиса обычно связано с медицинским освидетельствованием застрахованного; страховые взносы (премии) делаются самим страхователем; 2) *полисы «индустриального» страхования* (этот вид страхования особенно распространен среди рабочих в промышленности, отсюда его название «индустриальное» страхование; основные его черты: размер страховой суммы ограничен; медицинское освидетельствование почти отсутствует; взносы собираются раз в неделю или месяц агентами непосредственно на дому); 3) *контракты группового страхования* (промышленные компании и государственные учреждения создают при посредстве страховых компаний пенсионные фонды, страхуя «оптом» всех занятых).

Полисы «обычного индивидуального» страхования приобретают чаще всего представители средней и мелкой буржуазии, а

также интеллигенции. Держателями полисов «индустриального» и группового страхования по большей части бывают рабочие и служащие.

**Развитие отдельных видов страхования
жизни в США**
(страховая сумма в млрд. долл.)

Г о д ы	„Обычное“ индивидуальное страхование	„Индустриальное“ страхование	Групповое страхование
1900	6,1	1,4	
1937	14,8	20,1	12,6
1950	149,1	33,4	47,8
1960	340,9	39,6	175,4

Качественно новое в политике страховых учреждений в последние десятилетия состоит в стремлении привлечь клиентуру из «низших слоев» и тем самым расширить границы капиталистической эксплуатации.

В послевоенный период особенно быстро развивается групповое страхование (создание пенсионных фондов). Создание пенсионных фондов имеет целью привлечь наиболее квалифицированные кадры рабочих и служащих (организация этих фондов выступает как одна из форм конкурентной борьбы на рынке рабочей силы), усилить верноподданнические чувства чиновничье-бюрократического аппарата, скрыть налоги путем отчисления прибылей в фонды на покрытие оборотных и основных средств, увеличить доходы промышленных и страховых монополий. Создание пенсионных фондов наряду с другими «услугами», оказываемыми буржуазией трудящимся, дает крупным монополиям огромную власть над рабочими и служащими, занятыми на предприятиях этих монополий. В течение первых нескольких десятилетий XX в. намного возросло значение «индустриального» страхования жизни, которым, например, в Англии охвачено около 10 млн. семей.

В США с 1900 г. по 1958 г. сумма страховки по полисам «индустриального» страхования возросла более чем в 27 раз.

Этот вид страхования является крайне дорогим для трудящихся. Его дороговизна определяется высокими административными расходами и большими расходами на агентов-сборщиков. Крупные управленческие расходы учитываются при выработке страховых тарифов, т. е. ставок, по которым исчисляются страховые премии. Управленческие расходы в этом виде страхования составляют около 30% всех расходов страховых обществ, т. е. примерно в 3 раза превышают долю этих расходов при «обыч-

ном» страховании жизни. Социальная сущность этого явления состоит в том, что страховые монополии устанавливают относительно более высокие ставки взносов для лиц с меньшими доходами. Дороговизна «индустриального» страхования приводит в самые последние годы к падению его популярности среди населения и сокращению удельного веса «индустриального» страхования во всех операциях страховых монополий.

Расширение круга полисодержателей из среды рабочего класса и представителей средних слоев в капиталистических странах — несомненный факт. Но следует ли из него вывод, который делают буржуазные экономисты, о том, что будто бы в капиталистическом обществе произошла некая «революция в доходах?» Конечно, нет. *Рост операций страховых монополий ни в коей мере не связан с мифической «революцией в доходах».* Буржуазные апологеты во всех случаях стремятся увеличение притока средств в страховые учреждения непосредственно вывести из роста дохода, непременно связать его с динамикой зарплат и жалования, оставляя в стороне проблему сбережений.

Однако следует разграничивать социальную природу и экономическое содержание сбережений крупной буржуазии, с одной стороны, и рабочего класса и средних слоев, с другой. В отличие от *свободных* сбережений буржуазии сбережения рабочих и средних слоев по большей части имеют вынужденный характер. Их отличительная черта — непосредственно целевое, по большей части потребительское, назначение (на покупку пальто, учебников для детей, для оплаты отдыха и т. д.). Ни о каких сбережениях как избытке над той частью индивидуального дохода, которая идет на удовлетворение всех необходимых потребностей людей, в отношении сбережений рабочих и значительной части средних слоев капиталистических стран не может идти и речи. Рабочие, как правило, лишены возможности делать свободные сбережения. Именно это имел в виду В. И. Ленин, когда писал: «Та часть производимых наемным рабочим богатств, которую он получает в виде заработной платы, настолько незначительна, что ее едва хватает на удовлетворение его самых насущных жизненных потребностей; пролетарий лишен таким образом всякой возможности сделать из своей заработной платы сбережения на случай потери им трудоспособности вследствие увечья, болезни, старости, инвалидности, а также в случае безработицы, неразрывно связанной с капиталистическим способом производства»¹. Само понуждение трудящихся «сберегать» представляет собой новую форму их эксплуатации.

Размеры индивидуальных сбережений, как и всех сбережений общества, зависят от фазы цикла. В периоды кризисов и депрессий они относительно сокращаются, в периоды оживления и

¹ В. И. Ленин. Соч., т. 17, стр. 426.

подъема растут. Такова динамика накопления капитала в самом общем. Однако сбережения через страховые общества носят специфический характер. Своеобразие их состоит в том, что динамика страховых премий не следует автоматически за движением фаз цикла.

Это на первый взгляд парадоксальное явление легко объяснить. Среди причин, способствовавших развитию капиталистического страхования за последние десятилетия, большое значение как раз имел рост общей неустойчивости во всей капиталистической экономике — кризисы, различные спады в производстве и др.

Уже из этого видно, что увеличение расходов трудящихся на покупку полисов и рост взносов в страховые фонды нельзя всегда непосредственно выводить из роста их доходов. Подчас как раз нехватка средств вынуждает трудящихся производить сбережения. Это в особенности верно в отношении приобретения страховых полисов. На последнее хочется обратить особое внимание. Даже в пределах бюджета одной семьи доля «страховых сбережений» в доходе не всегда определяется размерами самого дохода и величиной прожиточного минимума.

В целом по стране рост индивидуальных сбережений и, следовательно, пассивных операций страховых монополий может происходить при неизменном или даже падающем уровне реальной зарплаты в условиях увеличения доходов представителей финансовой олигархии, промышленных и прочих монополистов, а также роста общей занятости, продолжительности рабочего дня, изменений в структуре занятого населения.

С ростом государственно-монополистических тенденций и развитием техники возрастает прослойка служащих, имеющих тенденцию в большей степени, чем рабочие, производить сбережения. Некоторые сдвиги в социальном и профессиональном составе населения вызывают увеличение притока средств в страховые монополии.

К этому необходимо добавить, что значительная масса населения обращается к частному страхованию как важному фактору, призванному обеспечить их насущные нужды, не удовлетворяемые мерами социального страхования. Неудовлетворительная постановка государственного пенсионного обеспечения в капиталистических странах наряду с общей экономической неустойчивостью выступает как одна из главных причин развития частного страхования при капитализме.

Большую роль в усилении финансовой мощи страховых обществ играет политика праваительства. Особенное значение имеет налоговая политика — льготное налогообложение доходов страховых монополий от инвестиций, освобождение от уплаты подоходного налога прибыли, предназначенной для распределения среди полисодержателей и др. Путем сознательного завы-

шения в балансах части прибыли, якобы идущей держателям полисов, страховые монополии могут успешно уклоняться от уплаты налога.

Страховые монополии все время совершенствуют методы «улавливания душ» полисодержателей. Появляются все новые и новые виды страхования жизни, учитывающие спрос населения. Большое значение в развитии страхового дела имеет реклама. В распоряжении страховых магнатов вся буржуазная пресса, охотно помещающая рекламные объявления страховых монополий, специальные журналы и справочники. В интересах страховых монополий огромная армия страховых агентов изо дня в день обрабатывает общественное мнение, посещая трудящихся непосредственно на дому.

Наряду со страхованием жизни наблюдается и рост операций по имущественному страхованию. В основе развития имущественного страхования в капиталистических странах лежит увеличение масштабов производства и капиталистического богатства. В послевоенный период происходит быстрый рост операций монополий, занимающихся страхованием имущества и от несчастных случаев. Развитие техники, прежде всего военной в связи с милитаризацией экономики, средств транспорта приводит к увеличению числа производственных травм и несчастных случаев на дорогах. Появляются новые производственные процессы. Это вызывает развитие старых и появление новых видов страхования (автомобильное, авиационное, атомное).

Рост органического состава капитала приводит к укрупнению самих объектов страхования. Подчас они настолько велики, что появляется необходимость в перестраховании — в соглашениях между страховыми монополиями, по которым одно страховое предприятие обязуется возместить другому ту сумму или часть той суммы, которую это последнее предприятие выплатит клиенту по договору имущественного страхования.

Соотношение между объемом операций по имущественному и личному страхованию изменяется в пользу последнего. Это происходит не только в силу причин, вызывающих бурный приток средств в монополии страхования жизни, о которых говорилось выше. Дело также и в том, что имущественное страхование развивается более медленными темпами, чем происходит укрупнение масштабов капиталистического производства и рост монополистических объединений в различных сферах экономики.

Боязнь опасных экономических потрясений, повторения мирового кризиса 1929—33 гг. вынуждает монополистическую буржуазию искать новые способы «страхования» своей деятельности. Если раньше предприниматели широко использовали возможность застраховаться в страховом обществе, то теперь крупные промышленные и прочие монополии, не желая делить доходы со страховыми магнатами, в отдельных случаях отказываются от

услуг страховых компаний и занимаются «самострахованием», создавая пенсионные фонды и т. д.

Колоссальные средства, накопленные страховыми монополиями в последние десятилетия, увеличение операций по страхованию жизни изменили самую целевую направленность страхового дела, которое из средства, предназначенного возмещать потери и разрушения, превратилось в метод аккумуляции денежных ресурсов всех слоев населения с целью передачи их финансовой олигархии. Страховые монополии в основном занимаются уже не страхованием, а, скорее, действуют как инвестиционные тресты, используя страхование лишь как доходный и легкий метод приобретения средств для своих финансовых операций.

Страховые общества и пенсионные фонды, осуществляя технические функции перераспределения денежных средств, призваны консолидировать хозяйственную устойчивость отдельных звеньев экономики, способствовать непрерывности хода производства, служить одним из факторов регулирования цен.

Однако в условиях капитализма деятельность страховых учреждений, естественно, не способна в значительной мере повлиять на ход воспроизводства, так как сама она подчинена общим закономерностям развития капитализма. Страховые монополии, осуществляя свои операции, способствуют дальнейшему развитию противоречий капитализма. Страхование жизни, например, в общем виде воздействует на ход воспроизводства тем, что сокращает непосредственный платежеспособный спрос населения в основном на продукцию II подразделения и создает отложенный спрос. Мобилизованные в результате сбора страховых взносов средства населения направляются на развитие наиболее перспективных и прибыльных отраслей, что содействует не только увеличению разницы в уровне развития новых и старых отраслей, но способствует также развитию противоречия между ростом производственных возможностей и сокращением непосредственно платежеспособного спроса населения.

Страховые монополии, осуществляя сбор страховых платежей и передавая собранные таким образом средства наиболее могущественным капиталистическим корпорациям, участвуют в процессе перераспределения национального дохода в интересах финансовой олигархии.

Операции страховых монополий в конечном итоге способствуют сохранению и укреплению капиталистического строя. К. Маркс указывал, что, создавая сбережения, «рабочие сами дают в руки своих врагов оружие для сохранения существующей, порабощающей их организации общества»¹.

При капитализме появляются все новые и новые виды стра-

¹ К. Маркс и Ф. Энгельс. Соч., т. 6, стр. 590.