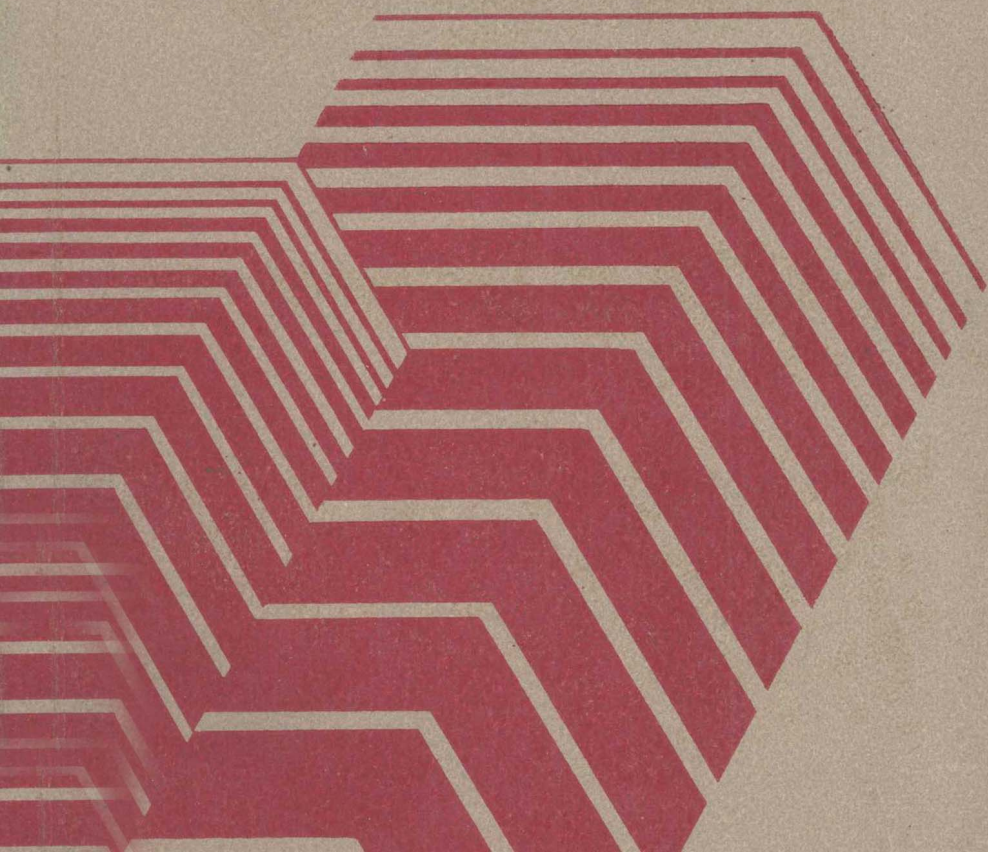


**ФОНД
ГОСУДАРСТВЕННОГО
СТРАХОВАНИЯ**

В

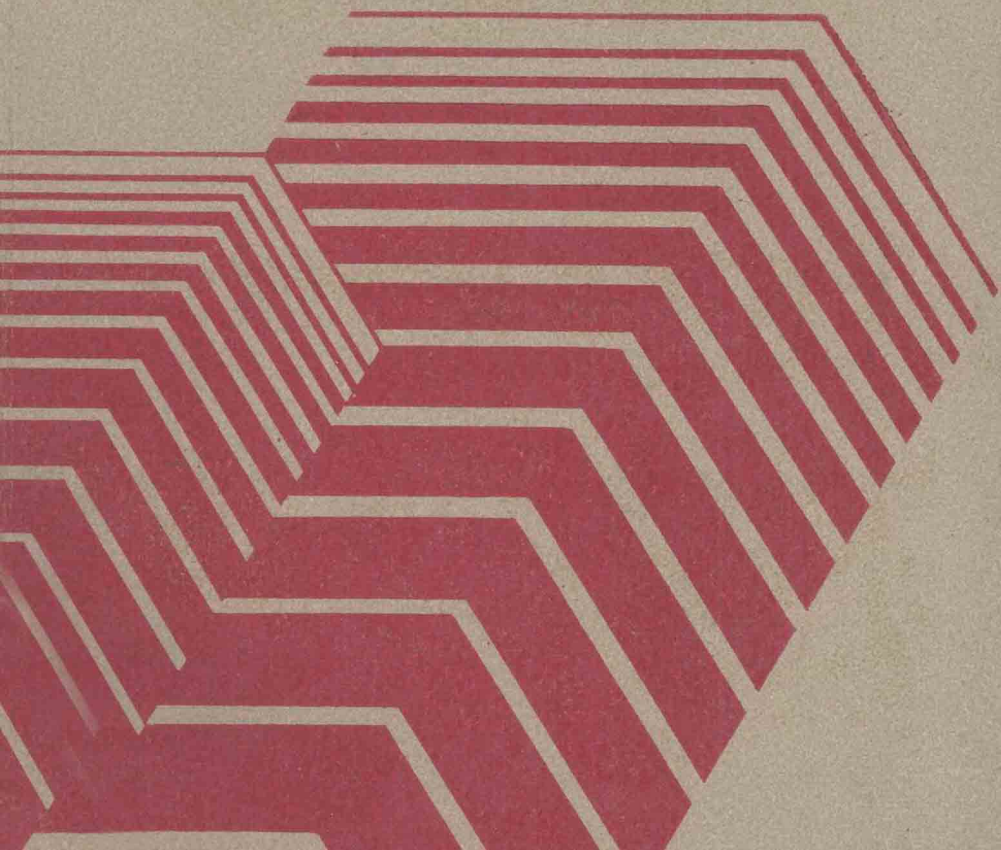
УЧЕТ




**ФОНД
ГОСУДАРСТВЕННОГО
СТРАХОВАНИЯ**

В

УЧЕТ



«ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА»

The bottom half of the page features a complex, abstract geometric pattern. It consists of numerous parallel lines in a dark red color, which are arranged to create a strong sense of perspective and depth. The lines form a series of overlapping, stepped rectangular shapes that recede into the distance, creating a 3D effect. The background of the entire page is a textured, light beige or off-white color.

ВВЕДЕНИЕ

Отличительная особенность нового этапа коммунистического строительства, охватывающего 1981—1985 гг. и период до 1990 г., — ярко выраженная социальная направленность всего общественного развития. Она проявляется в планомерном решении развернутой социальной программы, в том числе таких важных мероприятий, как разработка и выполнение Продовольственной программы, обеспечение принципиально важного сдвига в производстве товаров народного потребления, осуществление в широких масштабах жилищного и культурно-бытового строительства и т. п.

Претворение в жизнь указанных мероприятий, выполнение плана одиннадцатой пятилетки ежегодно требуют привлечения в расширенное социалистическое воспроизводство крупных вложений материальных и денежных средств. «Финансовая программа пятилетки определяется в огромную величину — свыше 2,4 триллиона рублей. Для сравнения можно было бы отметить, что финансовые ресурсы новой пятилетки по своему объему составляют столько же, сколько было мобилизовано за четвертую, пятую, шестую, седьмую и восьмую пятилетки, вместе взятые»¹.

В комплексе различных направлений реализации социальной программы важное место принадлежит системе государственного страхования. Советское государственное страхование, создание которого непосредственно связано с именем В. И. Ленина, представляет собой важное звено финансовой системы, подчиненное общим задачам обеспечения непрерывности процесса расширенного социалистического воспроизводства и повышения материального благосостояния советских людей.

¹ Гарбузов В. Ф. Основные направления развития социалистической экономики и финансов в одиннадцатой пятилетке. — Финансы СССР, 1981, № 4, с. 6.

В настоящее время органы Госстраха проводят обширные операции по имущественному и личному страхованию. Страховой фонд, аккумулирующий огромные денежные средства участвующих в страховании юридических и физических лиц, позволяет органам Госстраха выполнять свои обязательства перед многочисленной армией страхователей, насчитывающей тысячи колхозов, совхозов и других государственных сельскохозяйственных предприятий, кооперативных и общественных организаций, а также миллионы граждан.

Государственному страхованию в СССР принадлежит существенная роль в системе тех мероприятий, конечная цель которых построение коммунистического общества. Роль эта проявляется двояко: с одной стороны, через систему государственного страхования оказывается значительная экономическая помощь сельскохозяйственным предприятиям, кооперативным и общественным организациям, а также населению при наступлении страховых случаев (стихийных бедствий, пожаров, аварий, травм и т. п.); с другой — аккумулярованные в страховом фонде временно свободные денежные средства используются государством как финансовые и кредитные ресурсы.

Особенно возрастает эта роль в настоящее время, что видно из следующих данных: выплаты страхового возмещения и страховых сумм всем категориям страхователей в десятой пятилетке по сравнению с седьмой увеличились с 2,8 млрд. до 33,7 млрд. руб., т. е. более чем в 12 раз, а по личному и имущественному страхованию населения — с 0,97 млрд. до 20,2 млрд. руб., или более чем в 20 раз. Это говорит о значительно возросшей эффективности государственного страхования, повышении значимости деятельности страховых органов для народного хозяйства и советского народа. Достигнутые показатели — итог большой работы всех звеньев системы Госстраха, результат проведения крупных организационных мероприятий по совершенствованию страхового дела в стране.

Существенно повысилась плановая дисциплина, творческая активность и инициатива среди работников инспекций и управлений Госстраха, действенным средством улучшения всех сторон страховой работы стало социалистическое соревнование. Сумма поступлений на конец десятой пятилетки составила около 47 млрд. руб., в том числе от населения только по добровольным видам личного и имущественного страхования — 30 млрд. руб., что почти в 2 раза превышает показатели девятой пятилетки.

Достигнутые результаты позволили значительно повысить уровень развития всех видов страхования и особенно среди населения. Количество договоров добровольного страхования в хозяйствах граждан за годы десятой пятилетки увеличилось со

110,2 млн. до 157,3 млн., или на 42,7 %. Уровень развития страхования повысился и достиг: по добровольному личному страхованию — 76,0 %, страхованию строений — 40,7 %, домашнего имущества — 33,4 %, крупного рогатого скота — 60,1 %, автомашин — 30,2 %¹.

Еще более ответственные задачи стоят перед страховой системой страны в одиннадцатой пятилетке. На необходимость дальнейшего развития государственного личного и имущественного страхования среди населения указывается в материалах XXVI съезда КПСС². Планом на текущее пятилетие предусматривается поступление платежей по всем видам страхования в сумме 65 млрд. руб., или на 25 млрд. руб. больше, чем планировалось на десятую пятилетку, в том числе по видам добровольного страхования среди населения — 41 млрд. руб. Страховым органам предстоит довести к концу 1985 г. число действующих договоров по всем видам добровольного страхования до 190 млн.³ Выполнение этих задач требует напряженной творческой работы всех коллективов органов Госстраха, дальнейшего улучшения стиля, форм и методов работы, совершенствования действующих и введения новых видов страхования, широкого распространения и внедрения опыта передовиков, улучшения организации социалистического соревнования, повышения его действенности, всемерного улучшения культуры и качества обслуживания населения.

Определенный вклад в общее дело должны внести представители экономической науки, занимающиеся исследованиями в области государственного страхования. Значение плодотворных деловых контактов науки и практики особенно возрастает с учетом изменения системы планирования в страховых органах. В соответствии с постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 г. «Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы» начиная с одиннадцатой пятилетки в органах Госстраха наряду с годовыми и квартальными планами поступления страховых платежей разрабатываются и устанавливаются контрольные цифры на каждую предстоящую пятилетку с распределением заданий по годам. Контрольные цифры устанавливаются только по

¹ См.: Мотылев Л. А. Государственное страхование на новом этапе развития в свете решений XXVI съезда КПСС. — Финансы СССР, 1981, № 10, с. 6.

² См.: Материалы XXVI съезда КПСС. — М.: Политиздат, 1981, с. 181.

³ См.: Мотылев Л. А. Государственное страхование на новом этапе развития в свете решений XXVI съезда КПСС. — Финансы СССР, 1981, № 10, с. 7.

укрупненным показателям (поступление платежей в целом по всем видам страхования, а также по добровольному страхованию среди населения), и по ним определяются основные направления развития государственного страхования на пятилетку. Разработка контрольных цифр является качественно новым этапом в развитии планирования страховых операций, что способствует мобилизации имеющихся в страховых органах резервов по дальнейшему развитию и совершенствованию страхового дела.

Разработка и доведение контрольных цифр поступления страховых платежей обеспечивают рациональное сочетание перспективного и текущего планирования. В связи с этим существенно повышается роль и значение научных исследований, особенно должен возрасти вклад экономической науки в разработку важных теоретических и методологических проблем, работ прогнозного характера, от которых в определенной мере зависит научно обоснованная ориентация финансовых, страховых и других государственных органов в выборе наиболее перспективных, имеющих большое социальное значение направлений развития советского страхования.

Предлагаемая монография посвящена проблемам формирования и использования фонда государственного страхования в период развитого социализма. В ней дан комплексный анализ процесса формирования и использования страхового фонда, показана его роль в финансовых и кредитных ресурсах государства. Такой подход явился теоретической основой конкретных рекомендаций по дальнейшему совершенствованию и развитию всех видов имущественного и личного страхования.

К вопросам, характеризующим сущность и особенности страхового фонда, тесно примыкают вопросы хозрасчетной деятельности страховой системы, проблемы определения экономической эффективности государственного страхования. По мнению авторов работы, эти проблемы, требующие самостоятельного исследования, прежде всего должны быть увязаны с осуществлением основной задачи, стоящей перед органами Госстраха. Вместе с тем эффективность страхования — это понятие неоднозначное. Ее можно рассматривать с позиций страхователей, страховщика (Госстраха), так называемых третьих лиц и народного хозяйства в целом.

Хотя возмещение ущерба хозяйствам и оказание материальной помощи гражданам является основным целевым назначением страхования, система Госстраха наряду с этим используется государством как экономический инструмент для мобилизации финансовых ресурсов в интересах развития народного хозяйства. Последнее направление использования средств страхового фонда еще мало изучено. Между тем потребность в та-

ком изучении возрастает по мере роста объема страхового фонда. Поэтому в работе особое внимание уделено этой проблеме.

В процессе формирования страхового фонда происходят не только количественные, но и качественные изменения. Последнее выражается в изменении участников создания фонда и его структуры. Еще в годы седьмой и восьмой пятилеток страховой фонд образовывался главным образом за счет поступлений страховых платежей от колхозно-кооперативного сектора. В настоящее время большая сумма поступает от граждан, что объясняется прежде всего ростом материального благосостояния трудящихся и реальных доходов на душу населения. Так, уже за годы девятой пятилетки удельный вес поступлений по страхованию, проводимому среди населения, составил 66,8 % в общей сумме страхового фонда, в десятой пятилетке он возрос почти до 70 %, в одиннадцатой, видимо, достигнет 72 %, а в двенадцатой — 75 % общего объема страхового фонда.

Комплексный анализ всех действующих видов страхования позволил уяснить место, роль и значение каждого вида, подотрасли и отрасли страхования в современных условиях и в перспективе, закономерности и тенденции их развития. В работе рассматриваются новые перспективные виды страхования, которые в ближайшее время могут быть внедрены в страховую практику (пенсионное, семейное, групповое страхование, страхование гражданской ответственности, комбинированные виды страхования).

С каждым годом значение денежных средств и фондов страховых органов как источников финансовых и особенно кредитных ресурсов государства возрастает. Особое место в формировании и использовании страхового фонда занимает личное страхование. По объему аккумулируемых средств и суммам выплат оно не знает себе равных среди других отраслей и видов страхования. Внутри личного страхования доминирующее положение принадлежит страхованию жизни.

В книге показываются роль страхования жизни в укреплении материального благосостояния трудящихся и его отличия от сберегательного дела и социального страхования. Даются теоретические характеристики смешанного страхования жизни, страхования детей и страхования к бракосочетанию. Особое внимание уделяется раскрытию сущности резерва взносов, который является одним из основных источников дополнительных кредитных ресурсов государства. Рассматриваются некоторые дискуссионные вопросы возможности использования средств фонда личного страхования в народнохозяйственных целях. Определенный интерес представляют социологические обследования, проводимые среди населения, для выяснения

потенциальных возможностей развития добровольного личного и имущественного страхования.

Средства, мобилизованные с помощью государственного страхования, направляются на развитие народного хозяйства без каких-либо отрицательных последствий для страхователей или органов Госстраха, так как на эти цели идут только временно свободные средства. Текущие поступления используются для краткосрочного кредитования, а средства запасных фондов и резерв взносов по страхованию жизни — для среднесрочного и долгосрочного кредитования народного хозяйства.

Часть средств органов государственного страхования, выступающая в форме прибыли, поступает в доходы государственного бюджета союзных республик, а отчисления от прибыли по операциям Главного управления Госстраха СССР — в союзный бюджет. Кроме того, в местные бюджеты союзных республик ежегодно направляются средства, предназначенные на финансирование предупредительных мероприятий.

Анализ действующей системы и перспектив развития государственного страхования позволил авторам исследования сделать вывод о том, что значение фонда государственного страхования для укрепления устойчивости сельскохозяйственного производства, упрочения материального благосостояния трудящихся, формирования финансовых и кредитных ресурсов государства будет продолжать расти.

Авторы не претендуют на исчерпывающее изложение всех проблем, связанных с формированием и использованием средств страхового фонда, и на бесспорность выводов и предложений, изложенных в книге. Результаты данного исследования, по мнению авторов, будут способствовать более глубокому пониманию сущности и назначения фонда, создаваемого методом государственного страхования, позволят более полно и объективно оценить деятельность страховой системы в период развитого социализма.

Книга подготовлена на основе исследований, проведенных в последние годы в секторе государственного страхования Научно-исследовательского финансового института Министерства финансов СССР.

Авторы выражают искреннюю признательность сотрудникам планово-экономического отдела Главного управления Госстраха СССР за помощь в подготовке настоящей монографии.

СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ ФОНДА ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТОГО СОЦИАЛИЗМА

1. Страховой фонд и факторы, определяющие его рост на различных этапах развития общества

Чтобы полнее раскрыть социально-экономическое содержание современного государственного страхования, следует хотя бы кратко проследить ход его исторического развития, определить влияние факторов, вызвавших необходимость появления многочисленных видов имущественного и личного страхования и создания постоянно возрастающего страхового фонда.

Процесс общественного производства представляет собой, с одной стороны, взаимодействие человека и природы и, с другой — взаимоотношения людей между собой в процессе производства. Причины образования в обществе резервов и страховых фондов, само появление страхования как финансово-экономической категории необходимо рассматривать прежде всего исходя из анализа этих двух сторон системы общественного производства.

Взаимоотношения человека и природы существуют на всем протяжении истории развития человеческого общества. В это время происходит «процесс, в котором человек своей собственной деятельностью опосредствует, регулирует и контролирует обмен веществ между собой и природой»¹.

Человеческое общество и природа находятся в неразрывном единстве. Однако единство это противоречиво, поскольку человек для того, «чтобы удовлетворять свои потребности, чтобы сохранять и воспроизводить свою жизнь, должен бороться с природой... во всех общественных формах и при всех возможных способах производства»².

Иногда говорят о каком-то «золотом веке», который якобы существовал на ранней ступени развития человеческого общества. Однако данные современной науки неопровержимо доказывают, что никакого «золотого века» до нас не было и не

¹ Маркс К., Энгельс Ф. Соч., т. 23, с. 188.

² Там же, т. 25, ч. II, с. 387.

могло быть, так как первобытный человек был подавлен трудностями существования, трудностью борьбы с природой.

Природа существует независимо от человека. Мы не можем приказывать природе потому, что сами принадлежим ей и находимся внутри нее. Как же в таком случае мы берем от природы все, что нам нужно для жизни, и противостоям действию стихийных сил, которые нередко угрожают самому существованию человека? Что позволяет человеку рационально использовать колоссальные силы природы?

Краткий ответ на эти вопросы будет таков: познание и использование законов природы.

Развитие цивилизации — это неуклонное восхождение человека по бесчисленным ступеням к более высоким пределам господства над природой. Человек господствует над природой, не игнорируя, а всемерно учитывая ее требования.

Появление новых, более совершенных производительных сил, увеличивая власть человека над природой, в то же время приводит к изменению его собственной природы, его собственного бытия. Эти изменения в первую очередь затрагивают характер производства и труда, быт, наконец, сознание людей, приводят к расширению потребностей, к изменению условий жизни.

Таким образом, борьба человека с природой неотделима от истории. Более того, она составляет основу, фундамент исторического процесса, а развитие производительных сил служит высшим критерием общественного прогресса.

Эффективность воздействия человека на природу зависит от ряда причин. Чем более человек в процессе общественного производства познает законы развития природы, чем более сознательно и творчески использует накопленный во всех областях знаний опыт предшествующих поколений, развитие науки и техники, тем активнее он овладевает богатствами природы, воздействует на нее, приспособливает к своим потребностям.

Воздействуя на природу, человек одновременно постоянно испытывает на себе ее обратное, часто отрицательное, влияние, которое нередко сводит на нет результаты всей его хозяйственной деятельности за длительное время.

Разрушения, вызываемые стихийными бедствиями (наводнениями, землетрясениями, пожарами, бурями, эпизоотиями, засухой, градобитием, вымочками, заморозками и др.) и несчастными случаями (пожарами от неосторожного обращения с огнем, гибелью животных и т. п.) издавна причиняли человечеству огромный ущерб, замедляли развитие производительных сил, нарушали нормальный процесс производства.

Стихийные бедствия ежегодно причиняют значительный

ущерб сельскому хозяйству. Засуха, вымочки, выпревания, вымерзания, бури и другие стихийные явления приводят к гибели посевов сельскохозяйственных культур на огромных площадях; от эпизоотий (ящура, чумы, сибирской язвы и других болезней) порой гибнут десятки тысяч голов скота.

Одним из наиболее тяжелых стихийных бедствий являются землетрясения. В начале XX в. сильнейшее землетрясение разрушило Сан-Франциско. В 1946 г. пострадал Токио, в 1948 г. — Ашхабад. Большие разрушения произошли в результате землетрясения в 1965 г. в г. Скопле (Югославия) и в 1966 г. в Ташкенте. По данным статистики, каждые 2 ч 37 мин на земном шаре происходит землетрясение такой же силы, как ташкентское, т. е. в 7—8 баллов¹.

Иногда землетрясения служат причиной гибели многих сотен людей. Так, в 1908 г. в Италии от мессинского землетрясения погибло около 80 тыс. человек. В 1920 г. в провинции Ганьсу в Китае — более 100 тыс., а в 1923 г. в Токио — 96 тыс. человек².

По сообщению швейцарского страхового бюллетеня «Сигма», в 1976 г. во время землетрясения в Гватемале погибло 22 тыс. человек, Турции — 5,3 тыс., Индонезии — более 5 тыс., Италии — более 1 тыс., на Филиппинах — около 5 тыс. человек³.

Серьезные разрушения, нередко с человеческими жертвами, и убытки причиняют и другие стихийные бедствия. Например, в феврале 1966 г. сильнейший циклон со скоростью 192 км/ч пронесся над рядом районов Уругвая. Последствия этого урагана — десятки убитых и раненых, 35 тыс. вырванных с корнем деревьев, поврежденные электросеть, телефон и водоснабжение, сорванные крыши домов, уничтоженные посевы; на улицах Монтевидео образовались непроходимые завалы, не устояли даже бронзовые статуи. Убытки от стихийного бедствия составили несколько сотен миллионов песо.

Еще более ужасные последствия повлекло за собой наводнение, имевшее место в 1966 г. в Аргентине. Были уничтожены целые селения, мосты, дороги в районе бассейна реки Парана. Огромный урон нанесен сельскому хозяйству, погибло множество скота; около 200 тыс. человек осталось без крова. В затопленных районах Аргентины царили нищета и голод⁴. В Индии во время трех ураганов в ноябре 1977 г. погибло 10 тыс. человек. В 1977 г. пострадали от сильных наводнений Боливия, Кения, Иран, Южная Корея, Италия⁵.

¹ Известия, 1966, 20 мая.

² Строит. газ., 1966, 4 мая.

³ Швейцарский страховой бюллетень «Сигма», 1977, № 1.

⁴ Кроника, 1966, 4 марта.

⁵ Сигма, 1978, № 1.

В результате ураганов в начале 1976 г. в северо-западных странах Европы страховщики понесли огромный убыток. Их размер оценивается в сумме свыше 1 млрд. швейц. фр. Это самые большие в истории Европы страховые убытки по сравнению с ущербом, причиненным ураганами последних лет на американском континенте или двумя циклонами в Австралии в 1974 г.¹ В 1981 г. ураган, пронесшийся в Бангладеш, унес более тысячи жизней. Бурями и ураганами был причинен значительный ущерб в США, Японии, Иране, Пакистане, на Филиппинах, в Мексике².

Наиболее часто возникающие разрушительные явления — пожары, от которых ежегодно во всех странах земного шара уничтожается имущество на сотни миллионов рублей. Большое распространение пожаров наблюдается в капиталистических странах.

«Мировую известность» получили пожары, происшедшие в таких крупных городах США, как Бостон, Чикаго, которые принесли колоссальные убытки и как следствие этого повлекли за собой банкротства многих американских страховых обществ. Только пожар в г. Сан-Франциско, последовавший за землетрясением в апреле 1906 г., уничтожил 90 % построек города, а общий убыток от пожара достиг 350 млн. дол. США³.

Среднегодовой ущерб лишь по застрахованному имуществу накануне первой мировой войны составил в США около 40 млн. руб., в Англии, Германии и Франции — около 250 млн. руб. В 1924 г. убыток от пожаров в США лишь по застрахованному имуществу достиг 470 млн. дол. США.

Из наиболее крупных за последнее время можно назвать пожар таможенных складов, имевший место в августе 1976 г. в г. Джульфе (Иран). Ущерб от этого пожара оценивается в сумме 140 млн. дол. США. Согласно официальным данным это — крупнейший убыток от огня, который когда-либо возник на Ближнем Востоке⁴.

Участились случаи пожаров от поджогов. Так, по данным Национального института по соблюдению законов и уголовной законности, в 1975 г. убытки от поджогов в США составили 1,4 млрд. дол. Кроме того, в результате поджогов погибло около 1 тыс. и получили увечья почти 10 тыс. человек⁵.

В связи с высокой убыточностью от пожаров некоторые страны Западной Европы вынуждены были создать комитеты

¹ Сигма, 1977, № 1.

² Сигма, 1982, № 1.

³ См.: Андреев Г. И. Организация и техника огневого страхования. — М.: Госфиниздат, 1928, с. 10—11.

⁴ Файнэншл таймс, 1977, 22 июня.

⁵ Бест'с иншуранс ньюс дайджест, 1978, 12 июня.

по предупреждению и борьбе с пожарами. В частности, был создан Технический центр по предупреждению и защите от огня. Однако, несмотря на принимаемые меры, количество крупных пожаров и размеры убытков от них не снижаются.

Значительный ущерб стихийные бедствия ежегодно причиняют также народному хозяйству и населению нашей страны.

Люди с давних времен борются со стихийными природными явлениями и их отрицательными последствиями. Одним из методов этой борьбы явилось страхование.

Страхование — это не застывшая экономическая категория. Появившись в далекой древности сначала в примитивной форме, оно постоянно развивалось, приспособляясь к новым требованиям, характерным для данного этапа развития общества.

В буржуазный период основные этапы развития страхования, как отмечает В. К. Райхер¹, соответствуют основным этапам развития капиталистического производства в целом: 1) от первых зачатков капиталистического производства до начала капиталистической эры («младенческий период капиталистического производства»); 2) от начала капиталистической эры до империализма; 3) период империализма.

В соответствии с этим первый этап развития капиталистического страхования начинается приблизительно с середины XIV в., т. е. с момента возникновения в сфере торгового мореплавания самостоятельного, отделившегося от кредита, коммерческого страхования; второй этап — с конца XVII в.; третий — с начала XX в. Эти этапы развития страхования отличаются друг от друга как по формам его проведения, так и по видам страховых операций.

На первом этапе страхование осуществлялось отдельными единоличными страховщиками-капиталистами; на втором — появляются и развиваются страховые акционерные и взаимные общества, прежде всего в Англии (страхование от огня) и во Франции (морское страхование). Толчком, ускорившим развитие огневого страхования в Англии, послужил вошедший в историю пожар 1666 г. в Лондоне, длившийся 4 дня, который истребил дотла 400 улиц и 13 200 домов города, не считая общественных зданий. Страховщики-единоличники постепенно исчезают. Исключение составляет Англия, где они играют значительную роль, особенно в морском страховании. Объясняется это тем, что в ходе борьбы страховщики-одиночки объединились в своеобразную, единственную в своем роде ассоциацию,

¹ См.: Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования. — М.: Изд-во АН СССР, 1947, с. 103.

известную под названием Английского Ллойда. На третьем этапе акционерная форма страхования получает дальнейшее развитие. В эпоху империализма появляются картели и концерны — мощные монополистические страховые объединения.

Не менее значительные изменения наблюдаются и в развитии видов страхования. Если на первом этапе страхование обслуживало в основном морскую торговлю, то с конца XVII в. морское страхование перестает быть монопольным представителем страхового дела. Появляется страхование от огня, а затем (в начале XVIII в.) коммерческое страхование жизни, использующее новейшие достижения статистики и математики (например, таблицы смертности, составленные английским астрономом Галлеем — 1693 г., французским математиком Демарсье — 1746 г. и др.).

В дальнейшем начали осуществлять страхование посевов от градобития и страхование скота. Рост капиталистической машинной техники вызвал к жизни два новых вида страхования: от несчастных случаев и гражданской ответственности. Кроме того, возникают другие виды страхования. Постепенно в XIX в. сложились почти все основные виды современного капиталистического страхования, как имущественного, так и личного.

С развитием человеческого общества постепенно изменяется соотношение природных и общественных факторов в создании страхового фонда, т. е. соотношение стихийных природных явлений и всякого рода несчастных случаев, связанных с развитием производительных сил общества и прежде всего машинной техники.

Подчиняя себе природу, человек создает могучие производительные силы. Однако созданная человеком материально-техническая база при определенных условиях становится источником повышенной опасности для его жизнедеятельности. В значительной степени это связано с физическими, механическими и другими свойствами предметов, созданных руками человека. В капиталистическом обществе увеличение травматизма часто вызывается социальными причинами, в частности чрезмерной интенсификацией труда, отсутствием должной охраны труда и т. п. Вместе с тем ряд причин, нередко приводящих к несчастным случаям, действует независимо от социальной системы (развитие автомобилизации, неосторожность, незнание правил эксплуатации техники и т. д.).

Как отмечает С. Левитин, «анализ несчастных случаев, аварий, внезапных происшествий, влекущих за собой человеческие жертвы, показывает, что в подавляющем большинстве случаев их можно было избежать. Несчастный случай реже всего происходит при каких-либо исключительных обстоятель-

ствах: при штурме горных высот, на судне во время шторма или при испытании нового самолета. Как правило, это результат нарушения определенной дисциплины на производстве, на улице, дома»¹.

В настоящее время нельзя игнорировать тот факт, что как ни велики убытки и число человеческих жертв, ежегодно вызываемых стихийными силами природы, не меньший вред причиняет обществу, имуществу и здоровью людей общение с созданной самим человеком машинной техникой при эксплуатации водного, воздушного и особенно наземного механизированного транспорта.

Из данных мировой печати видно, что ежегодно огромные убытки причиняются во время эксплуатации торгового флота. Так, по сведениям Международного союза морского страхования, регулярно из года в год в среднем каждые два дня происходит не менее одной полной гибели судна грузоподъемностью 500 бр. рег. т и выше. А если учесть гибель более мелких судов, то этот показатель значительно возрастет. Кроме того, ощутимые экономические потери несет общество при частичном повреждении судов. За последние годы участились случаи полной гибели танкеров, сухогрузов и других судов. Основные причины гибели судов — столкновения, пожары, взрывы, посадка на мель, т. е. аварии, происходящие в основном по вине человека. За период с 1970 по 1976 г. величина убытков от гибели судов в денежном выражении более чем удвоилась. Только по убыткам, связанным с гибелью судов (каско), страховщики ежегодно выплачивают сумму, равную почти 400 млн. дол. США². Для морского страхования одним из самых худших был 1981 г.³

Значительные убытки нередко возникают в авиационном страховании. В 1976 г. за рубежом были зарегистрированы 4 авиакатастрофы с числом погибших в каждой из них более 100 человек. Гибель в Испании лишь одного самолета «Боинг-747», принадлежавшего иранской авиакомпании, принесла страховщикам огромный убыток — 40 млн. дол. США⁴. В 1977 г. столкновение двух самолетов «Боинг-747» компаний КЛИМ и «Пан-Америкэн» в аэропорту Санта Круз на острове Тенерифе привело к гибели 577 человек, а общий убыток составил около 140 млн. дол. США⁵.

¹ Левитин С. Бедствие, которое можно предотвратить. — Наука и жизнь, 1965, № 10.

² Пост Мэгэзин, 1976, № 46.

³ Сигма, 1982, № 1.

⁴ Сигма, 1977, № 1.

⁵ Сигма, 1978, № 1.

Крупные катастрофы происходят также и на железной дороге. Из них следует выделить самую крупную железнодорожную катастрофу в истории человечества — падение поезда с моста в реку в индийском штате Бихар в 1981 г., в результате чего погибло более 2 тыс. человек¹

У нас в стране, как отмечается в Основах гражданского законодательства СССР и ст. 454 ГК РСФСР, повышенно-опасную деятельность осуществляют транспортные организации, промышленные предприятия, стройки, владельцы автомобилей и т. д.

Два элемента характеризуют «источник повышенной опасности», выделяют его из ряда других предметов. Это, во-первых, вредоносность и, во-вторых, неподконтрольность или недостаточная подконтрольность человеку. Эти признаки должны быть в совокупности.

Источники повышенной опасности — это предметы материального мира, созданные в основном руками человека. Техника (орудия и средства производства) как творение рук и ума человека не утрачивает и никогда не утратит своей зависимости от законов природы (физических, химических, биологических и т. п.). В этом также заключается одно из противоречий между человеком и природой.

В указанном противоречии (созданное человеком остается под воздействием законов природы) как раз и состоит сущность источника повышенной опасности.

Поэтому неправильно было бы представлять, что развитие общественных производительных сил приводит к установлению какого-то господства человека над природой в смысле произвольного обращения с ее законами. В своем труде «Диалектика природы» Ф. Энгельс писал: «И так на каждом шагу факты напоминают нам о том, что мы отнюдь не властвуем над природой так, как завоеватель властвует над чужим народом, не властвуем над ней так, как кто-либо находящийся вне природы, — что мы, наоборот, нашей плотью, кровью и мозгом принадлежим ей и находимся внутри ее, что все наше господство над ней состоит в том, что мы, в отличие от всех других существ, умеем познавать ее законы и правильно их применять»².

Таким образом, человек должен свою повседневную деятельность «согласовывать» с объективными законами природы. Как только это необходимое условие предается забвению, соответствующий закон опрокидывает расчеты человека, дает о себе знать в последствиях совершенных действий, которые не-

¹ Сигма, 1982, № 1.

² Маркс К., Энгельс Ф. Соч., т. 20, с. 496.