

57-7

176

Эк 64

Страхованіе скота во Франціи.

(А. В. Чаяновъ).

I. Исторія страхованія скота во Франціи.

22 пювіоза X года (1803) гражданинъ Barbeau основалъ въ Парижѣ „Société d'assurance réciproque“, которое среди другихъ рисковъ страховало также и смертность скота.

Однако, существованіе этого общества было и мало успѣшно, и не продолжительно: въ началѣ 1811 года оно было принуждено ликвидировать свои операціи.

Приблизительно въ это же время французское правительство обсуждало проектъ устройства „Всеобщаго сельско-хозяйственнаго страхованія“, включавшаго и страхованіе скота, но бурныя событія наполеоновской эпохи не дали возможности осуществить широко задуманнаго проекта.

И только черезъ четверть вѣка страхованіе сдѣлало новый крупный шагъ.

Въ 1828 году была основана крупная коммерческая страховая компанія подъ названіемъ „Société de Seine et Marne“, которая тотчасъ же вызвала къ жизни цѣлый рядъ конкурентовъ и подражателей.

Въ 1829 году возникло общество „L'Aisne“, за нимъ послѣдовали — „Étoile“ (1831), „L'Agricole“ (1834), „La Société des cultivateurs“ и цѣлый рядъ другихъ ¹⁾.

Работа этихъ обществъ, преслѣдующихъ коммерческую задачу извлеченія дохода изъ страховыхъ операцій, не могла удовлетворить въ сколько нибудь широкомъ масштабѣ нужду въ страхованіи скота.

Страховыя преміи были очень высоки и обременительны для хозяевъ, благодаря чему страховыя компаніи не могли развить свою клиентуру и гибли подъ тяжестью административныхъ расходовъ на управленіе и малой устойчивости процента падежа.

¹⁾ Эта волна охватила собою и сосѣднія государства; такъ, на примѣръ, въ 1833 году E. A. Masius основалъ въ Германіи первую большую страховую компанію „Viehversicherungsanstalt für Deutschland“, которая закрылась въ 1840 году.

Ихъ печальная судьба дала поводъ Наполеону III, тогда еще президенту республики, упомянуть объ нихъ на засѣданіи парламента въ 1849 году:

„За послѣднее десятилѣтіе“ говорилъ онъ „во Франціи было открыто 10 страховыхъ компаній, и только 3 изъ нихъ существуютъ теперь, но ихъ дѣятельность протекаетъ въ столь узкихъ предѣлахъ, что ихъ общественное значеніе ничтожно, а стоимость администраціи—чудовищна“.

Вскорѣ и послѣднія компаніи принуждены были закрыться, и только „La Société des cultivateurs“, существующая въ мѣстечкѣ Coulommiers“ (Департаментъ Сены и Марны) сохранилась до сего времени, нѣсколько разъ перемѣнивъ свой уставъ.

Нужда въ страхованіи между тѣмъ нарастала, и цѣлый рядъ общественныхъ дѣятелей выступилъ съ широкими проектами государственной организаціи страхованія.

Въ 1846 году провинціальныя совѣты (земскія собранія) нѣсколькихъ департаментовъ высказались за учрежденіе государственнаго страхованія.

Въ 1848 году секретарь временнаго правительства—Louis Blanc—выработалъ широкій проектъ, согласно которому во всей Франціи вводилось обязательное страхованіе.

По этому проекту страховыя преміи взыскивались одновременно и на одинаковыхъ основаніяхъ съ общими государственными налогами.

Для оцѣнокъ убытковъ, понесенныхъ хозяевами, въ каждомъ департаментѣ должны были существовать два правительственныхъ эксперта.

Государственный переворотъ Наполеона III помѣшалъ осуществленію этого грандіознаго проекта, но въ 1857 году самъ императоръ заинтересовался страхованіемъ скота и выдвинулъ не менѣе широкій проектъ организаціи государственной „Центральной кассы сельско-хозяйственнаго страхованія“.

„Цѣль этой кассы“, писалось въ официальномъ журналѣ—„Moniteur“—отъ 15 Іюня 1857 года,—„давать вспоможеніе сельскому хозяину въ случаѣ убытковъ, причиненныхъ его посѣвамъ и скоту морозами, градомъ, наводненіемъ и падежами“.

Въ отличіе отъ проекта Louis Blanc'a проектъ этотъ базировался на добровольныхъ взносахъ страховыхъ премій.

Всю мѣстную, черновую работу страхованія проектъ возлагалъ на коммунальныхъ мэровъ.

Законопроектъ разсматривалъ кассу, какъ государственное мѣропріятіе, но Государственный Совѣтъ, на разсмотрѣніе котораго поступилъ этотъ проектъ, отклонилъ его подъ влияніемъ жестокой критики

со стороны M. de Courcy,—автора извѣстной книги „L'assurance par l'État“.

Тогда Наполеонъ III организовалъ свое начинаніе подъ видомъ полуофициальнаго, анонимнаго общества, „Caisse générale des assurances agricoles“, состоящую подъ наблюденіемъ министерства земледѣлія.

Основной капиталъ общества равнялся одному миллиону франковъ; согласно уставу оно должно было давать въ министерство ежегодныя подробныя отчеты и держать въ правительственномъ казначействѣ свой запасной капиталъ, который не могло тронуть безъ specialнаго каждаго разъ разрѣшенія министерства земледѣлія.

Въ 1860 году общество выпустило облигаціонный заемъ, а въ 1861 году—увеличило свой основной капиталъ до 2 миллионовъ.

Осенью этого же года оно слилось съ богатымъ обществомъ страхованія жизни—„Caisse générale de famille“ и тѣмъ увеличило свой капиталъ до 12 миллионовъ.

Въ 1864 году можно считать, что общество было въ зенитѣ своего успѣха, но уже въ 1866 году начали говорить объ истощеніи запасныхъ капиталовъ и ликвидаціи.

Въ 1869 году общество переорганизовано въ частное предпріятіе и въ теченіе 20 лѣтъ влачитъ жалкое существованіе.

Въ 1889 году его пришлось закрыть окончательно.

Въ періодъ своего расцвѣта наполеоновское общество вызвало цѣлый рядъ подражаній, и начиная съ 1863 года во Франціи одно за другимъ возникаютъ крупныя страховыя общества.

Въ 1863 году возникло „Bon Laboureur“, въ 1865—„Garantie Fédéral“, распространившее свою дѣятельность на Францію, Бельгію и Швейцарію, въ 1888—„Avenir“ и другія,—всего одиннадцать обществъ, считая реформированное „Société des cultivateurs“.

Общества эти были построены на гораздо болѣе прочныхъ основаніяхъ, чѣмъ компаніи 30-хъ годовъ.

Основой организаціи является идея „взаимнаго страхованія“. Совѣтъ и правленіе обществъ выбираются на совмѣстномъ собраніи страхователей и акціонеровъ.

Въ случаѣ падежа общества выплачиваютъ отъ 80% до 100% убытка и уплаченную сумму раскладываютъ въ концѣ года на всѣхъ страхователей.

Финансовая устойчивость этихъ обществъ гарантируется между прочимъ § 2 specialнаго декрета о страхованіи отъ 22 іюля 1868 года, согласно которому—„Анонимныя общества страхованія учреждаются при условіи внесенія въ государственное казначейство капитала—гарантіи, который ни въ какомъ случаѣ (даже если оборотный капиталъ будетъ менѣе 200.000) не можетъ спуститься ниже 50.000 франковъ“.

Большинство этих обществ существует до сего времени, страхуя скотъ своих не особенно многочисленныхъ клиентовъ по преміямъ въ 3, 4 и 5%, что почти въ 2 раза превышаетъ преміи кооперативныхъ товариществъ.

Причины, благодаря которымъ эти общества сохраняютъ свою клиентуру до настоящаго времени, носятъ отчасти сословный, отчасти даже—рассовый характеръ.

А. Doal ¹⁾, изучившій этотъ вопросъ, указываетъ, что многіе изолированные фермеры и сельскіе хозяева предпочитаютъ страховать свой скотъ у центральныхъ парижскихъ обществъ, а не въ сосѣднемъ кооперативѣ, —исключительно для того, чтобы не быть въ какой-либо зависимости отъ своихъ сосѣдей.

Причина, весьма характерная для присущаго французамъ „индивидуализма“.

Въ настоящее время 11 крупныхъ „обществъ взаимнаго страхования“ имѣютъ не болѣе 25 тысячъ страхователей и около 50 миллионъ франковъ стоимости застрахованнаго скота ²⁾.

Говоря иначе, эти общества обслуживаютъ очень ничтожную часть французскаго сельскаго хозяйства.

Нужда же въ широкомъ демократическомъ страхованіи съ каждымъ десятилѣтіемъ назрѣвала все больше и больше.

Благодаря сельско-хозяйственному кризису, пронесшемуся въ 80-хъ и 90-хъ годахъ надъ западной Европой, старое зерновое хозяйство стало перестраиваться въ направленіи болѣе выгоднаго скотоводнаго хозяйства.

Прилагаемая таблица довольно ясно очерчиваетъ этотъ процессъ ³⁾

	1880	1885	1890	1900	1905	1908
Площадь кормовыхъ посѣвовъ.	—	7.623	7.756	9.333	14.285	14.740
Число коровъ и нетелей	7.113	8.733	8.970	10.618	12.255	14.157

тысячъ гектаровъ.
тысячъ головъ.

При такомъ расширеніи промышленнаго скотоводства организація страхования является насущнѣйшей необходимостью, и общественная мысль Франціи начала интенсивно работать надъ задачей объ лучшихъ формахъ страхования.

¹⁾ А. Doal. Les Caisses d'assurance et de prévoyance mutuelles. Péronne 1903.
²⁾ Крупнѣйшимъ обществомъ является „Garantie Fédéral“ съ 10 тысячами страхователей и 20 миллионами стоимости застрахованнаго скота. Общество это распространяетъ свою дѣятельность, кромѣ Франціи, на Бельгію и Швейцарію; къ нему близко по цифрамъ „Avenir“, большинство страхователей котораго сосредоточено въ департаментѣ „Calvados“.

³⁾ „Annuaire statistique de la France“.

Въ 1879 году М. Vacher вноситъ въ палату депутатовъ проектъ обязательнаго страхования скота, но его предложеніе отвергается подавляющимъ большинствомъ голосовъ.

Въ 1881 году появляется въ свѣтъ извѣстный трактатъ нѣмецкаго профессора Wagner'a „Der Staat und Versicherungswesen“, гдѣ организація страхования ставится въ прямую обязанность государства.

Книга произвела большое впечатлѣніе во Франціи, и въ министерство финансовъ поступаетъ петиція за подписью 84 сельскихъ хозяевъ департамента Seine et Oise съ просьбой объ учрежденіи государственнаго страхования, но министръ финансовъ Magnin даетъ по поводу проекта отрицательный отзывъ.

Необходимо отмѣтить, что эта петиція представляетъ собою единственный случай, когда сельскіе хозяева высказались за устройство государственнаго страхования; какъ мы увидимъ ниже, впоследствии всѣ сельско-хозяйственныя общества и союзы не разъ высказывались о немъ рѣзко-враждебно.

Въ 1882 году депутатъ М. Laylois вноситъ проектъ, похожій на первоначальныя намѣренія Наполеона III.

Послѣ его отклоненія вопросъ о страхованіи не поднимается въ официальныхъ сферахъ вплоть до начала 90-хъ годовъ, когда одинъ за другимъ выставляются проекты государственнаго страхования.

Въ 1891 году Rivet предлагаетъ обязательное страхование; въ 1892 году Chollet—добровольное страхование; въ 1893 депутаты Faure и Cassagnac—проектируютъ выплату пособій при падежахъ за счетъ процентной надбавки на существующіе земельные налоги.

Всѣ проекты отклоняются, и вопросъ о чисто-административномъ государственномъ страхованіи уже больше никогда не поднимается во Франціи.

Въ 1893 году Jonnart, Rey, Lachier и Philippau вносятъ серію проектовъ организаціи земскаго страхования. Но и эти проекты неукоснительно отклоняются законодательными учрежденіями, хотя ихъ инициаторы дѣлаютъ попытку провести ихъ частнымъ образомъ.

Во Франціи съ начала XIX вѣка существовали въ 4 департаментахъ особые страховые фонды для страхования отъ пожара и градобитія.

Въ департаментѣ Ardennes этотъ фондъ былъ основанъ архіепископомъ рейскимъ еще въ 1779 году; въ департаментѣ Meuse онъ возникъ въ 1805 году, а въ департаментахъ Somme и Marne—въ 20-хъ годахъ XIX вѣка.

Пропагандисты земскаго страхования рѣшили использовать эти фонды, и имъ удалось учредить въ департаментѣ Meuse секцію страхования скота, которая открылась 1 октября 1895 года подъ названіемъ „La Caisse départementelle de prévoyance et des secours mutuels contre“

la mortalité du bétail“. Касса управляется назначаемым директоромъ, совѣтомъ и правленіемъ, выбираемыми мѣстнымъ провинціальнымъ совѣтомъ.

Формы страхованія чрезвычайно убоги.

Касса имѣетъ въ каждой коммунѣ мѣстное бюро, состоящее изъ мэра и приглашенныхъ имъ мѣстныхъ жителей. Бюро это собираетъ преміи, производитъ оцѣнки животныхъ и опредѣляетъ размѣры убытка, причиненнаго падежомъ. Преміи взимаются въ размѣрѣ 1,75%—2,0% стоимости животнаго.

Въ случаѣ падежа составляется протоколъ, который отправляется въ правленіе страхового отдѣла и *лежитъ тамъ до конца операционнаго года.*

Въ концѣ года устраиваютъ засѣданіе совѣта и распредѣляютъ вознагражденія потерпѣвшимъ путемъ раздѣленія собранныхъ премій пропорціонально суммамъ потерь.

При этомъ, однако, вознагражденіе не можетъ превысить $\frac{1}{5}$ стоимости павшихъ животныхъ.

Въ случаѣ, если собранныхъ премій недостаточно для выплаты $\frac{1}{5}$ стоимости потерь,—привлекаютъ къ раздѣлу запасной капиталъ, который по уставу долженъ составлять 5% къ суммамъ премій.

А если его не хватаетъ, то просто выдается пониженное вознагражденіе.

Эту сумму страхованія слѣдуетъ признать чрезвычайно неудобной. Помимо того, что страхователь не знаетъ напередъ суммы, которую онъ получитъ въ видѣ вознагражденія,—уже одно то обстоятельство, что потеря коровы въ мартѣ можетъ быть оплачена только въ будущемъ январѣ—лишаетъ страхованіе хозяйственного смысла.

Въ Бельгій, въ западной Фландріи, гдѣ существуетъ подобное же „земское“ страхованіе,—страхователь тотчасъ же по утвержденіи протокола о падежѣ получаетъ 50% вознагражденія, и только выплата остальныхъ 50% откладывается до конца года.

Страхованіе въ департаментѣ Meuse благодаря крупной государственной субсидіи существуетъ и до сего времени, но не пользуется большимъ успѣхомъ и привлекаетъ не болѣе 600 страхователей.

Необходимо отмѣтить, что расходы на администрацію въ этой департаментской кассѣ составляютъ рекордную величину, превосходящую 40,0% къ общей суммѣ собираемыхъ премій.

Кромѣ Meuse, такая же департаментская касса была основана въ департаментѣ Aube.

Французскій теоретикъ страхованія—А. Thomereau ¹⁾ называетъ

1) А. Thomereau „L'assurance agricoles“, ст. 28.

департаментскія кассы „грубымъ анахронизмомъ, потерявшимъ всякій raison d'être“.

Можно не соглашаться съ этимъ рѣзкимъ опредѣленіемъ, но нельзя не признать, что французское мѣстное самоуправленіе оказалось безсильнымъ создать сколько нибудь удачныя формы страхованія скота, и французская общественная мысль уже больше не повторяла попытокъ 1893 г.

Въ 1894 году министръ земледѣлія Viger внесъ въ палату депутатовъ проектъ, основанный на совершенно новыхъ началахъ и обоснованный цѣлымъ рядомъ специальныхъ анкетъ и изслѣдованій.

Viger указывалъ на широкое развитіе въ послѣднее десятилѣтіе различныхъ мелкихъ кооперативныхъ союзовъ, среди которыхъ насчитывалось нѣсколько сотенъ страховыхъ товариществъ, успѣшно справляющихся со своей работой.

По мнѣнію Viger развитіе самодѣятельности сельскаго населенія представляетъ собою лучшей залогъ земледѣльческаго прогресса, что еще въ XVIII вѣкѣ было отмѣчено Тюрго.

Опираясь на эти соображенія, Viger проектировалъ всячески поощрять страховую кооперацію и создать прочную организацію страхованія, въ которой мѣстная работа была бы возложена на страховые кооперативы, а всѣ функціи перестрахованія—на правительственныя департаментскія кассы, объединенныя національной кассой перестрахованія.

Вслѣдъ за проектомъ Viger'a былъ обнародованъ и проектъ Calvet, въ которомъ страховые кооперативы превращались въ секціи департаментскихъ кассъ, платящихъ преміи перестрахованія сообразно высотѣ падежей въ каждой изъ нихъ за послѣдніе 3 года.

Оба проекта предусматривали широкую государственную субсидію, на которую должны были пойти суммы, отпускаемая, согласно закону 1866 года ¹⁾, въ пособіе за животныхъ, уничтожаемыхъ по случаю заболѣванія заразными болѣзнями.

Оба проекта вызвали цѣлую бурю въ кооперативныхъ кругахъ, усмотрѣвшихъ въ нихъ покушеніе на самостоятельность и независимость кооперативныхъ организацій.

Извѣстный кооперативный дѣятель, M. le Comte Rocquigny, повелъ широкую агитацію противъ всякаго государственнаго вмѣшательства въ дѣла кооперативныхъ обществъ.

Согласно его докладамъ, въ 1894 году противъ проекта Viger'a высказались: конгрессъ сельско-хозяйственныхъ синдикатовъ въ Лионѣ,

¹⁾ Законъ этотъ первоначально былъ изданъ еще Тюрго въ 1693 году, но вскорѣ былъ отмѣненъ.

конгрессъ кредитныхъ товариществъ въ Бордо и конгрессъ сельскохозяйственнаго кредита въ Gaen.

Кромѣ этого, противъ проекта высказалось очень сильное политическое общество „Société des agriculteurs de France“ и многочисленныя мѣстныя „Chambres de commerce“.

Подъ давленіемъ этой агитаціи проектъ Viger'a былъ отвергнутъ.

Та же участь постигла и проектъ Calvet, въ отношеніи котораго въ 1896 году Rocquigny провелъ рѣзкую резолюцію на очередномъ конгрессѣ кредитныхъ кооперативовъ. Послѣ этого историческимъ ходомъ событийъ была расчищена дорога для развитія кооперативнаго страхованія.

Въ самомъ началѣ XIX вѣка въ департаментѣ Landes существовали довольно многочисленные нелегализированные союзы крестьянъ, страхующіе ихъ скотъ.

Впрочемъ, союзы эти скорѣе нужно причислить къ союзамъ взаимопомощи, а не къ страховымъ организаціямъ.

Ихъ работа сводилась къ тому, что въ случаѣ падежа коровы или лошади у кого-либо изъ членовъ союза его сотоварищи, связанные круговой порукѣй, покупали въ складчину новое животное, которое и поступало въ собственность потерпѣвшаго.

Болѣе прочныхъ и оформленныхъ организацій при отсутствіи свободы союзовъ и не могло возникнуть.

И только при третьей республикѣ законъ 21 марта 1884 года положилъ основаніе свободному образованію сельско-хозяйственныхъ синдикатовъ, имѣющихъ цѣлью „изученіе и защиту интересовъ торговли, промышленности и сельскаго хозяйства“.

Эти мелкія сельско-хозяйственныя общества „академическаго типа“ послужили во Франціи опорными пунктами для развитія всѣхъ формъ кооперативнаго движенія и проявили рѣдкую инициативу въ дѣлѣ организаціи мѣстной сельско-хозяйственной жизни.

Съ первыхъ же шаговъ своей дѣятельности сельско-хозяйственные синдикаты департаментовъ Charentes, Deux-Sevres, Vendée, Haut-Marne и Doubs начали организовывать страхованіе скота.

Часто эти страховыя операціи учреждались при самомъ синдикатѣ исключительно для его членовъ.

Такъ, напримѣръ, по инициативѣ Leon Ribaud при федераціи синдикатовъ „Union du Sud-Est des syndicats agricoles“ (находится въ Лионѣ) учреждается страховая отдѣлъ для скота членовъ, входящихъ въ объединенные синдикаты.

Всѣми дѣлами управляютъ 3 члена правленія федераціи, и сами страхователи никакого участія въ направленіи дѣлъ не принимаютъ.

На мѣстахъ въ роли оцѣнщиковъ выступаютъ особыя комиссіи,

назначаемыя правленіемъ изъ мѣстныхъ жителей. Преміи собираются въ 2 срока въ размѣрѣ 2% (въ годъ) къ страхуемой суммѣ.

Въ случаѣ большихъ потерь могутъ быть произведены дополнительные сборы до 4%.

Платятъ вознагражденія два раза въ годъ по окончаніи семестровъ, смотря по состоянію наличности кассы, но во всякомъ случаѣ — не выше 80% оцѣнки павшаго животнаго.

Благодаря тому, что страховыя операціи синдикатовъ ведутся только съ членами, исключается принципъ территориальности, и на одной и той же территоріи могутъ оказаться работающими нѣсколько страховыхъ учрежденій. Такъ, напримѣръ, въ департаментѣ Haut-Savoie существуютъ два синдиката, которые оба распространяютъ свою дѣятельность на весь департаментъ.

Кромѣ устройства страховыхъ секцій для своихъ членовъ многіе синдикаты содѣйствовали учрежденію и независимыхъ страховыхъ обществъ.

Уже въ 1897 году во Франціи насчитывалось 1484 страховыхъ товариществъ, изъ которыхъ 722 приходилось на мелкіе союзы департамента Landes и только 762 — на всѣ остальные провинціи.

Послѣдніе годы XIX вѣка представляютъ собою эпоху интенсивнаго развитія всѣхъ формъ кооперативнаго движенія.

Правительственная власть, въ лицѣ департаментскихъ профессоровъ сельскаго хозяйства, проявила большую инициативу въ учрежденіи и поощреніи кредитныхъ товариществъ, кооперативныхъ сыроварень и маслодѣлень, винодѣльческихъ союзовъ, и другихъ мѣстныхъ организацій.

Немудрено поэтому, что и страховая кооперація привлекла къ себѣ вниманіе государственной власти.

При обсужденіи государственнаго бюджета 1898 года министръ земледѣлія испрашиваетъ кредитъ въ 500.000 франковъ, назначаемый на поощреніе кооперативовъ сельско-хозяйственнаго страхованія (страхованіе скота, построекъ и урожаевъ); эти суммы должны были выдаваться:

1) Вновь возникающимъ обществамъ на первоначальное обзаведеніе и на образованіе хотя бы незначительнаго запаснаго капитала, предохраняющаго отъ разныхъ случайностей.

2) Уже работающимъ обществамъ, въ случаѣ чрезвычайныхъ падежей и потерь, грозящихъ существованію общества.

Субсидіи эти послужили могучимъ толчкомъ въ дѣлѣ дальнѣйшаго развитія страховой коопераціи.

Прилагаемая таблица показываетъ, насколько значительна была эта государственная поддержка.

Выдано субсидій товариществамъ страхованія скота.

	На первонач. обзаведеніе.		На покрытіе дефицитовъ.	
	Число субсидир. обществъ.	Сумма (франки).	Число субсидир. обществъ.	Сумма.
1898	105	60.800	196	82.750
1899	340	197.850	286	80.350
1900	348	177.200	385	110.500
1901	387	245.800	543	194.450
1902	401	265.800	639	234.600
1903	672	445.000	511	179.400
1904	918	456.350	676	216.700
1905	966	411.900	839	297.500
1906	613	366.800	1046	370.600
1907	508	308.300	1173	438.800
1908	437	259.400	1074	405.150
1909	575	359.100	1260	489.300
1910	478	270.800	1535	587.600
1911	401	245.100	1327	662.600

Послѣ полученія этихъ кредитовъ министерство, особымъ циркуляромъ отъ 15 апрѣля 1898 года, настойчиво рекомендовало префектамъ Франціи содѣйствовать развитію страховой коопераціи.

Однако, и эта щедрая помощь не могла устранить цѣлаго ряда препятствій, стоящихъ на пути развитія кооперативнаго страхованія.

Главнѣйшимъ изъ нихъ являлось то, что страховыя товарищества разсматривались устарѣлымъ законодательствомъ 60-хъ годовъ, какъ коммерческія предпріятія, и потому, помимо затруднительныхъ формальностей при открытіи, были еще обложены цѣлымъ рядомъ тяжелыхъ налоговъ.

Министръ земледѣлія, Жанъ Дирну, нашель средство устранить это препятствіе и провелъ черезъ законодательныя учрежденія законъ 4 іюля 1900 года, окончательно укрѣпившій юридическое положеніе страховой коопераціи.

Единственный параграфъ этого закона гласить:

„Общества и кассы сельско-хозяйственнаго страхованія, основанныя и управляемыя бесплатно самими членами, не имѣющія въ виду и не получающія никакой прибыли, — освобождаются отъ формальностей,

предписываемыхъ закономъ 24 іюля 1867 и декретомъ 22 января 1868 года всеѣмъ страховымъ обществамъ.

Онѣ могутъ организоваться и управляться на основаніи закона 21 марта 1884 года о профессиональныхъ синдикатахъ.

Страховыя товарищества, основанныя такимъ образомъ, освобождаются отъ всякаго гербового сбора и платы за регистрацію, исключая десятисантимнаго квитанціоннаго сбора“.

Этимъ закономъ страховыя товарищества освобождались отъ марочнаго сбора по 3 франка съ 1000 франковъ оборота, налога по 6 франковъ за миллионъ страхуемой суммы и 10% отчисленія въ случаѣ войны, а главное — приобрѣтали право явочнаго открытія.

Такимъ образомъ, на зарѣ XX вѣка передъ страховой коопераціей открылась широкая возможность встать на ноги и получить матеріальную поддержку.

Оставалось только дать эмоціальный толчекъ, и вотъ, 3 марта 1902 года министръ земледѣлія разсылаетъ всеѣмъ департаментскимъ префектамъ циркуляръ, въ которомъ, отмѣчая исключительное значеніе страховой коопераціи для государства, предлагаетъ оказывать всяческое содѣйствіе этому начинанію.

7 іюня этого же 1902 года министерскій постъ переходитъ къ Leon Mougeat, и онъ одной изъ главныхъ задачъ своей дѣятельности ставитъ развитіе кооперативнаго страхованія, какъ „незамѣнимаго условія процвѣтанія сельскаго хозяйства страны“ и, циркуляромъ отъ 30 іюня 1902 года, предлагаетъ департаментскимъ агрономамъ, инспекторамъ сельскаго хозяйства и другимъ правительственнымъ агентамъ вести возможно широкую пропаганду страховой коопераціи и 3 раза въ годъ докладывать о результатахъ, достигнутыхъ ею.

Его пріемникъ на министерскомъ посту, J. Ruau, продолжалъ эту работу, и вскорѣ Франція покрылась густою сѣтью страховыхъ товариществъ.

Чтобы показать, насколько быстро развивалось страховое движеніе, можно привести въ примѣръ нѣкоторые департаменты, въ которыхъ было страховыхъ товариществъ:

	Въ 1897 году.	Въ 1906 году.
Haute Marne.....	2	379
Somme.....	5	234

Для всей же Франціи вмѣстѣ взятой развитіе страхованія давало слѣдующую картину:

Число вновь открываемых товариществ по страхованию скота во Франціи.

Въ 1898 году было вновь открыто 109 товариществъ.

1899	"	"	"	339	"
1900	"	"	"	347	"
1901	"	"	"	382	"
1902	"	"	"	456	"
1903	"	"	"	709	"
1904	"	"	"	1013	"
1905	"	"	"	941	"
1906	"	"	"	757	"
1907	"	"	"	460	"
1908	"	"	"	587	"
1909	"	"	"	475	"
1910	"	"	"	336	"
1911	"	"	"	469	"

Положеніе же страхового дѣла изъ года въ годъ можно видѣть изъ слѣдующей, болѣе подробной таблицы.

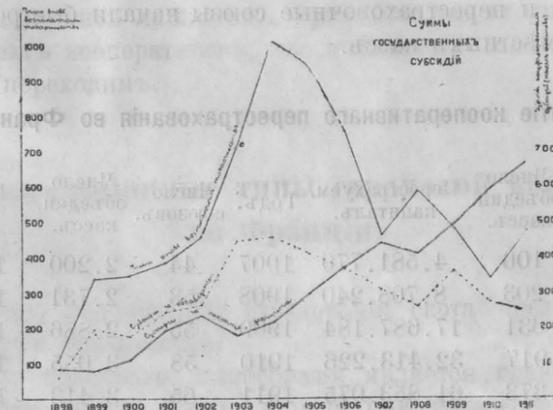
Развитіе кооперативнаго страхованія скота во Франціи.

Годъ.	Число товариществъ.	Число членовъ страхователей.	Стоимость застрахованнаго скота. (франки).
1897	1.469	87.072	59.168.334
1898	1.578	94.546	62.449.269
1899	1.917	117.292	86.724.510
1900	2.264	135.817	106.807.194
1901	2.646	155.496	129.775.867
1902	3.102	178.920	158.999.954
1903	3.811	209.490	194.031.403
1904	4.824	275.576	278.960.543
1905	5.765	318.146	330.545.429
1906	6.422	346.901	372.815.500
1907	6.982	389.478	417.477.023
1908	7.569	403.984	471.311.340
1909	8.044	424.633	513.532.254
1910	8.380	456.561	557.887.608
1911	8.869	473.747	605.251.815

Благодаря такому быстрому развитію страхового дѣла, 500.000 франковъ, отпускаемыхъ ежегодно на матеріальную поддержку страховыхъ товариществъ, оказались недостаточными, и уже въ 1903 году кредиты были повышены до 600.000 франковъ, а въ 1895 году—до 1.200.000 франковъ.

Причемъ, какъ это можно было видѣть изъ вышеприведенной таблицы, характеръ использованія этихъ суммъ значительно измѣнился, и если до 1906 года большая часть шла на помощь вновь открываемымъ кооперативамъ, то послѣ 1906 года эти деньги тратились уже преимущественно на поддержаніе уже существующихъ обществъ.

Прилагаемый графикъ № 1 ясно отмѣчаетъ этотъ процессъ.



Благодаря этому, указомъ 28 іюня 1905 года образуется особая комиссія для выработки новыхъ способовъ использованія этихъ денегъ, которая и высказалась за необходимость организациі союзовъ перестрахованія.

Уже въ самомъ началѣ развитія страховой коопераціи выяснилась нужда въ болѣе крупныхъ перестраховующихъ учрежденіяхъ, безъ которыхъ мелкіе товарищества, объединяющія незначительное число головъ, были поставлены въ постоянную опасность оказаться банкротами.

Примѣромъ неустойчивости процента падежей могло служить товарищество по страхованію лошадей въ коммунахъ Sarantec ¹⁾, выплата вознагражденій которой давала слѣдующую картину.

¹⁾ Н. Da Mey. Les syndicats d'assurance. Rennes 1906 ст. 105.

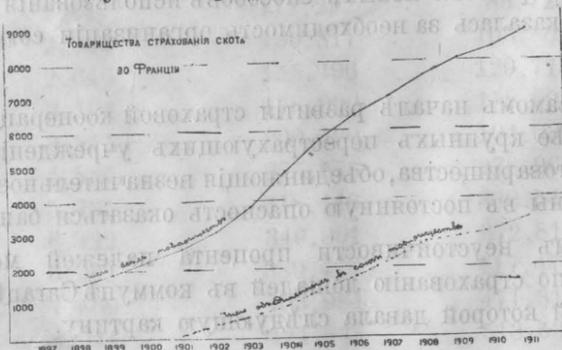
Годъ.	Застрахованный капиталъ.	Выплачено вознагражденій.	% падежа.
1899	48.420	2.220	4,26%
1900	70.000	1.720	2,5%
1901	70.000	—	0,0%
1902	72.000	670	0,9%
1903	78.485	1.073	1,4%
1904	78.485	—	0,0%
1905	81.190	2.864	3,6%

Товарищество это, страхующее немногимъ болѣе 100 лошадей, конечно, не можетъ являться общимъ правиломъ, но подобные единичные примѣры уже въ XIX вѣкѣ поставили на очередь вопросъ о перестрахованіи, и перестраховочные союзы начали быстро развиваться, догоняя ростъ мѣстныхъ кассъ.

Развитіе кооперативнаго перестрахованія во Франціи.

Годъ.	Число союзовъ.	Число объедин. кассъ.	Перестраховуем. капиталъ.	Годъ.	Число союзовъ.	Число объедин. кассъ.	Перестраховуем. капиталъ.
1901	6	106	4.581.770	1907	44	2.200	105.856.975
1902	10	203	8.708.240	1908	53	2.731	124.671.437
1903	14	631	17.687.184	1909	55	2.886	133.168.042
1904	18	917	32.413.226	1910	58	3.055	153.900.785
1905	29	1.373	61.853.075	1911	65	3.413	172.147.135
1906	33	1.719	86.956.658				

Эти же данныя, въ сопоставленіи съ цифрами предыдущихъ таблицъ, дадутъ слѣдующій графикъ № 2.



Какъ это видно изъ графика, союзы перестрахованія быстро развиваются какъ въ ширь, такъ и въ глубину, увеличивая свои размѣры.

Годъ.	% страховыхъ товариществъ, объединенныхъ въ союзы.	На 1 союзъ приходилось товариществъ.
1901	4,0%	17,7
1905	23,8%	47,4
1910	36,5%	52,7
1911	38,4%	52,5

И если перестрахованіе скота во Франціи не развито также, какъ въ Бельгіи, гдѣ 76,4% всѣхъ мѣстныхъ товариществъ объединены въ союзы перестрахованія, то это объясняется отчасти тѣмъ, что въ Бельгіи, въ цѣляхъ развитія перестрахованія государство даетъ перестраховующимъ союзамъ такія субсидіи, которыя превращаютъ ихъ въ настоящія благотворительныя учрежденія, а съ другой стороны — не менѣе значительной причиной являются и организаціонныя отличія французскихъ страховыхъ кооперативовъ, къ детальному ознакомленію съ которыми мы и переходимъ.

II. Организаціонные типы страховой коопераціи во Франціи.

Французскіе кооперативы страхованія скота чрезвычайно разнообразны по своей организаціи.

Причиной подобнаго разнообразія является главнымъ образомъ то обстоятельство, что до закона 4 іюля 1900 года совершенно не было ни направляющаго центра, ни организаціонныхъ образцовъ.

Страховая кооперація создавалась мѣстными силами, и формы ея опредѣлялись степенью находчивости и изобрѣтательности мѣстныхъ дѣятелей.

Большое количество союзовъ, въ сущности говоря, даже нельзя назвать страховымъ учрежденіемъ въ прямомъ значеніи этого слова.

Такъ, напримѣръ, мы уже указывали на многочисленныя союзы департамента Landes, основная идея которыхъ заключается въ томъ, что въ случаѣ падежа товарищи покупаютъ потерпѣвшему въ складчину новое животное.

Впрочемъ, въ нѣкоторыхъ союзахъ этого рода допускается отдѣльнымъ членамъ во избѣжаніе безпокойства, заранѣе внести союзному старостѣ нѣкоторый взносъ, обычно въ размѣрѣ 1,0—1,5% со стоимости скота.

Если этотъ взносъ израсходуется, то староста получаетъ дополнительныя суммы.

По заявлению М. Melin, сдѣланному имъ въ палатѣ депутатовъ, подобныхъ союзовъ въ Landes въ началѣ 90-хъ годовъ насчитывалось около 700 съ 33000 страхователей и болѣе, чѣмъ 9 милліонами застрахованнаго капитала.

Эту форму страхованія можно назвать скорѣе просто союзомъ взаимопомощи.

Подобнаго же рода организациі распространены въ департаментахъ Vendée и Sarthe.

Такъ, на примѣръ, большой извѣстностью пользуется общество „La Fraternelle“ въ кантонѣ Mothe-Achard въ Вандеѣ.

Основано оно еще въ 1879 году и существуетъ безъ всякихъ опредѣленныхъ взносовъ.

Члены общества собираются на засѣданіе въ первое воскресенье мѣсяцевъ мая и ноября.

На засѣданіи опредѣляютъ потери за истекшее полугодіе и выплачиваютъ потерпѣвшему $\frac{4}{5}$ стоимости павшаго скота.

Выплаченные деньги собираются пропорціонально застрахованному каждымъ членомъ скоту, при чемъ для всѣхъ расчетовъ пользуются спискомъ и оцѣнками, составленными на предъидущемъ засѣданіи.

Послѣ расплаты съ потерпѣвшими, собраніе заканчивается составленіемъ списка скота на будущее полугодіе.

Общества близкаго типа единично встрѣчаются въ департаментахъ Orne и Deux-Sèvres.

Всѣ эти общества не имѣютъ ни административныхъ органовъ, ни счетоводства и существуютъ безъ всякаго общественнаго капитала, что вынуждаетъ или беспокоитъ всѣхъ членовъ въ случаѣ каждаго падежа (какъ это мы видѣли въ Landes), или же отсрочивать выплату вознагражденія на цѣлые мѣсяцы.

Во избѣжаніе этого обстоятельства, большинство обществъ работающихъ въ департаментахъ Charente, Finistère, а также и въ Бретани, — ввели у себя предварительные сборы страховыхъ премій.

Примѣромъ можетъ служить старинное товарищество, основанное въ 1885 году въ кантонѣ de Saint Amand-de-Boixe (Charente).

Годичное собраніе опредѣляетъ и собираетъ предварительную премію, близкую къ нормальному проценту падежа и отдаетъ ее въ распоряженіе правленія, которое выплачиваетъ вознагражденіе потерпѣвшимъ въ размѣрѣ $\frac{3}{4}$ стоимости для телятъ, лошадей и ословъ, и полной стоимости — для коровъ, козъ и овецъ.

Въ случаѣ, если собранныхъ премій не хватаетъ, то правленіе производитъ дополнительную раскладку, которая выплачивается товарищами въ 8-дневный срокъ, и выдаетъ черезъ 15 дней послѣ падежа потерпѣвшему.

Всѣ выше разобранныя общества относятся къ типу, въ которомъ вознагражденія во всѣхъ случаяхъ остаются постоянными и заранее опредѣленными, а высота годичной преміи опредѣляется пропорціонально понесеннымъ потерямъ.

Типъ этотъ вызываетъ противъ себя достаточно много критическихъ замѣчаній.

Прежде всего — отсутствіе запасныхъ капиталовъ при очень высокихъ падежахъ въ какой либо годъ чрезвычайно тяжело ложится на страхователя, и имъ, какъ на примѣръ это бывало въ Finistère, приходится выплатить до 8% къ стоимости своего скота.

Съ другой стороны — страхователь не знаетъ заранее, сколько нужно будетъ ему заплатить и не можетъ судить, посколькѣ выгодно для него вступленіе въ общество.

Къ положительнымъ сторонамъ системы относится то, что товарищества этого типа юридически не могутъ обанкрутиться, а потому не такъ уже нуждаются въ перестрахованіи.

Другой, не менѣе распространенный типъ, основанъ на постоянствѣ страховыхъ премій.

Къ наиболее старымъ обществамъ этого типа относятся „Société de prévoyance contre la mortalité du bétail de l'arrondissement de Vitry-le-François“ (основано въ 1892 году) и „Bétail du Calvados“ (1895 года).

Общество взимаетъ „Droit d'entrée“ для образованія запаснаго капитала и страховая премія, немного превышающія нормальный % падежа.

Въ концѣ каждаго семестра устраивается собраніе, на которомъ выясняются потери, и потерпѣвшимъ выплачиваютъ 75% со стоимости павшихъ животныхъ, а остатокъ зачисляютъ въ запасной капиталъ.

Въ случаѣ, если собранныхъ премій не хватитъ на покрытіе вознагражденія, то черпаютъ изъ запаснаго капитала; если же и его оказывается недостаточно, то просто выдаютъ пониженныя вознагражденія.

Само исчисленіе высоты страховыхъ премій различно въ разныхъ обществахъ.

Часто премія представляетъ собою процентъ отъ оцѣнки животнаго, равный проценту обычной палости.

Въ нѣкоторыхъ обществахъ дѣлается при этомъ скидка для большихъ и благоустроенныхъ хозяйствъ, т. к. въ нихъ обычный процентъ смертности ниже, и обратно — надбавка для мелкихъ и плохо устроенныхъ хозяйствъ.

Въ большинствѣ мелкихъ обществъ всѣ головы скота принимаются для упрощенія равноцѣнными, или раздѣляются на два, на три сорта.

Такъ, на примѣръ, часто встрѣчаются страховыя товарищества, взимающія по слѣдующей скалѣ:

Сортъ. Стоимость животнаго. Высота преміи.

I	Выше 400 фразковъ.	3 франка.
II	Отъ 200 до 400 фразковъ.	2 франка.
III	Ниже 200 фразковъ.	1 франкъ.

По нашему мнѣнію, типъ этотъ является наиболѣе совершеннымъ, при условіи хорошей организаціи перестрахованія.

При отсутствіи же перестрахованія товарищества вводятъ право дополнительнаго обложенія, которое, въ отличіе отъ „типа постоянныхъ вознагражденій“, ограничивается извѣстными и довольно узкими предѣлами.

Товарищества этого типа во французской страховой литературѣ получили названіе „типа mixte“.

Изложенные типы организаціи охватываютъ собою почти всѣ формы, въ которыя вылилась страховая кооперація во Франціи; помимо нихъ существуетъ нѣсколько своеобразныхъ начинаній, изъ которыхъ наибольшаго вниманія заслуживаетъ „Caisse contre la mortalité du bétail de Delle“, основанная въ 1895 году въ кантонѣ Haut-Rhin.

Каждый членъ этого товарищества платитъ премію, какого ему угодно размѣра, но не ниже 2 фразковъ за голову страхуемаго животнаго.

Въ концѣ года собранную сумму вмѣстѣ съ нарощенными процентами распределяютъ между потерпѣвшими хозяевами пропорціонально ихъ взносамъ, при чемъ, однако, вознагражденіе не можетъ быть выше 80% стоимости павшаго животнаго, опредѣляемой особой экспертной комиссіей.

Система,—которой нельзя отказать въ остроуміи!

Не менѣе разнообразны и формы организаціи союзовъ перестрахованія, при чемъ многія изъ нихъ поражаютъ своею непродуманностью, которая объясняется слишкомъ большою поспѣшностью учрежденія.

А. Louvel, специально изслѣдовавшій вопросы перестрахованія во Франціи, различаетъ пять основныхъ системъ перестрахованія.

Прежде всего онъ раздѣляетъ ихъ на *кассы перестрахованія* въ чистомъ значеніи этого слова и на *федерации кассъ*.

Къ первымъ онъ относитъ такіе союзныя организаціи, которыя взимаютъ съ мѣстныхъ кассъ точно установленныя уставомъ преміи перестрахованія и уплачиваютъ имъ столь же точно установленныя вознагражденія.

Къ типу *федераций* причисляются имъ союзы, построенные на тѣхъ или иныхъ основахъ *взаимопомощи*.

Федерации въ свою очередь раздѣляются на двѣ системы: 1) систему компенсаціи и 2) систему вторичнаго страхованія.

При системѣ компенсаціи опредѣляютъ для мѣстныхъ товариществъ минимальный и максимальный размѣръ убытковъ и въ концѣ года всѣ потери за maximum въ потерпѣвшихъ обществахъ покрываются, поскольку это возможно, прибылями тѣхъ обществъ, падежи которыхъ были ниже установленнаго minimum'a.

При системѣ вторичнаго страхованія мѣстныя общества какъ бы объединяются въ страховое товарищество обычнаго французскаго типа.

При этомъ можно различить два случая:

1) Страховыя преміи равновелики для всѣхъ мѣстныхъ товариществъ.

2) Страховыя преміи дифференціальны.

При равновеликихъ преміяхъ товарищества выплачиваютъ преміи перестрахованія внѣ зависимости отъ падежа застрахованнаго у нихъ скота. Часть подобныхъ союзовъ основана по *принципу постоянства вознагражденія*, другая часть—по *принципу постоянства премій*.

При дифференціальныхъ преміяхъ каждое мѣстное товарищество выплачиваетъ преміи, сообразныя дѣйствительному проценту падежей страхуемаго имъ скота.

Всю эту классификацію можно свести въ формѣ слѣдующей схемы:

Союзы перестрахованія во Франціи.

Типъ.	Принципъ преміи.	Система.	Названіе перваго союза организованнаго по этому типу.
Перестрахованіе.....	Компенсація		Gers.
Федерация	Вторичное страхованіе	Равновеликія	Постоянство вознагражденія... Sarthe.
			Постоянство премій Haut-Marne
		Дифференціальныя	Yonne.

Разсмотримъ каждый изъ этихъ типовъ болѣе подробно.

Къ союзамъ перестрахованія „въ чистомъ значеніи этого слова“ принадлежитъ „Fédération départementale du Gers“, открывшаяся въ 1906 году и реформированная въ 1908 г.

Касса взимаетъ 1/3 всѣхъ премій, получаемыхъ мѣстными товариществами и выплачиваетъ 1/3 всѣхъ вознагражденій, платимыхъ ими.

Къ этому же типу принадлежитъ и наиболѣе крупная „Caisse centrale de réassurance-bétail“, основанная „Union Centrale des Syndicats“.

des Agriculteurs de France“ и объединяющая свыше 400 мѣстных товариществъ, разбросанныхъ по всей Франціи.

Центральная касса имѣетъ 2 категоріи перестрахованія: по первой она беретъ на себя 25% риска мѣстныхъ товариществъ, по второй — 50% риска.

Какъ извѣстно, этой же системы придерживается и большинство бельгійскихъ кассъ перестрахованія, которыя въ отличіе отъ французскихъ имѣютъ еще особые фонды для поддержанія товариществъ, потерпѣвшихъ исключительные убытки.

При этомъ типѣ перестрахованіе не ограждаетъ себя отъ убытковъ, а только ослабляетъ свои потери на 25% или на 50%.

Если какой либо годъ принесъ этой кассѣ 60 франковъ убытка, то перестрахованіе въ „центральной кассѣ“ уменьшаетъ его на 30 франковъ; остальные же 30 франковъ ложатся на саму мѣстную кассу.

Въ случаѣ же прибыльнаго года мѣстное товарищество лишается 1/2 своей прибыли.

Словомъ, если мы обозначимъ черезъ C —страхуемый капиталъ, черезъ T —процентную высоту преміи; черезъ P —процентъ дѣйствительнаго падежа и черезъ $\frac{n}{m}$ —часть риска, который остается на мѣстномъ товариществѣ, —то прибыль или убытокъ мѣстнаго общества выразится формулой:

$$Y = C \cdot T \cdot \frac{n}{m} - C \cdot P \cdot \frac{n}{m} = C \cdot \frac{n}{m} (T - P).$$

Какъ видно изъ формулы, касса не терпитъ убытка только въ случаѣ если $T \geq P$; въ остальныхъ случаяхъ — они строго пропорціональны высотѣ смертности.

Защитники этой системы склонны считать это обстоятельство положительной чертою, видя въ немъ гарантію противъ всякаго рода искусственнаго повышенія смертности со стороны мѣстныхъ кассъ.

Союзъ перестрахованія въ департаментѣ Nord былъ основанъ М. Ducloux по *принципу компенсаціи*.

Всѣ входящія въ этотъ союзъ кассы страхуютъ скотъ, беря одинаковыя преміи.

Племенные. Экономическія.

Крупный рогатый	1,70 %	2,00 %
Лошади	2,75 %	2,25 %

Союзъ беретъ въ свою пользу 0,25 % на покрытіе расходовъ по администраціи и инспекціи счетоводства.

Въ концѣ года устраивается общее собраніе представителей товариществъ, выясняются убытки и прибыли кассъ, и убытки однихъ покрываются за счетъ прибылей другихъ кассъ.

Самъ союзъ никакихъ капиталовъ не имѣетъ, и вся система представляетъ собою наиболѣе элементарно организованную взаимопомощь.

Само перестрахованіе здѣсь исключительно — пространственнаго характера: убытки однихъ районовъ покрываются прибылями *того же года*, полученными въ другихъ районахъ; сглаживанія убытковъ за счетъ прибылей другихъ лѣтъ, т. е. перестрахованія во времени не существуетъ.

Последній принципъ примѣняется въ *федерацияхъ взаимопомощи*, построенныхъ по системѣ взиманія *премій перестрахованія, равновеликихъ для всѣхъ кассъ*.

Федерации эти образуютъ изъ прибылей удачныхъ лѣтъ запасные капиталы, которыми покрываютъ убытки тяжелыхъ годовъ.

Федерация перестрахованія департамента Sarthe, принадлежащая къ этому типу, представляетъ собою едва ли не самую убогую кассу Франціи.

Федерация взимаетъ 0,10% со стоимости страхуемаго мѣстными товариществами скота и выплачиваетъ пѣликомъ всѣ убытки мѣстныхъ кассъ въ случаѣ, если падежъ ихъ скота превыситъ 1,20%.

Въ системѣ этого типа мѣстныя товарищества имѣютъ прямую выгоду повышать, елико возможно, смертность своего скота, а это фатально влечетъ къ убыткамъ перестрахованія.

Дѣла кассы печальны, и она держится исключительно благодаря крупнымъ субсидіямъ.

Чтобы избѣжать этого дефекта многочисленные союзы перестрахованія, принявшіе этотъ типъ, ввели пѣлый рядъ ограниченій въ выплатѣ вознагражденія.

Такъ, напримѣръ, федерация департамента Haut-Marne взимаетъ премію перестрахованія въ размѣрѣ 0,15% со стоимости застрахованнаго скота.

Со своей стороны федерация гарантируетъ мѣстнымъ кассамъ поддержку въ случаѣ дефицита въ размѣрѣ 60% ихъ убытка.

Кромѣ этого, согласно уставу, вспомошествованіе федерации не можетъ превысить *десятикратнаго* размѣра обычной годовой преміи, уплачиваемой товариществомъ, и въ случаѣ несчастнаго года федерация не можетъ растратить болѣе 60% своего запаснаго капитала.

Федерация Haut-Marne получаетъ ежегодно 14 тысячъ франковъ государственной субсидіи.

Въ 1908% году она получила 86000 франковъ преміи и выплатила 90000 франковъ вознагражденій. Благодаря субсидіи годъ былъ сведенъ съ прибылью въ 10 тысячъ франковъ, обращенный въ запасный капиталъ, достигшій уже крупной цифры 183000 франковъ.

Въ 190⁹/₁₀ году при 96000 франковъ преміи пришлось уплатить 116000 франковъ вознагражденія и произвести позаимствованіе изъ запаснаго капитала.

Къ этому типу перестрахованія принадлежитъ большинство французскихъ федерацій.

Главный ихъ недостатокъ заключается въ томъ, что уставъ не принимаетъ во вниманіе различія въ обычномъ процентѣ падежа, существующія между отдѣльными обществами и требуетъ ото всѣхъ одинаковую высоту преміи.

Благодаря этому, товарищества, работающія въ районахъ повышенной смертности, будутъ всегда терпѣть убытки и всегда пользоваться вспомошествованіемъ федераціи.

Товарищества же благополучныхъ районовъ будутъ принуждены платитъ преміи, превышающія нормальный процентъ падежа.

Этотъ недостатокъ совершенно устраненъ въ наиболѣе совершенномъ типѣ, построенномъ на принципѣ *дифференціальныхъ премій*.

Авторъ этой системы—департаментскій агрономъ, Charles Ponsart—основалъ въ 1903 году первую федерацію этого типа въ департаментѣ Yonne.

Мѣстныя товарищества выплачиваютъ премію перестрахованія въ размѣрѣ отъ 0,16⁰/₁₀₀ до 0,76⁰/₁₀₀ отъ стоимости страхуемаго ими скота.

При чемъ точная цифра высоты преміи опредѣляется каждый годъ въ зависимости отъ средней за послѣдніе три года смертности въ каждомъ товариществѣ.

Прилагаемая таблица содержитъ текущую расцѣнку, которая пересматривается каждое трехлѣтіе.

Преміи перестрахованія Yonne.

Категорія товариществъ.	Крупный рогатый.	Лошади.
I. Безъ падежей	0,16 ⁰ / ₁₀₀	0,30 ⁰ / ₁₀₀
II. Съ падежами 0—1 ⁰ / ₁₀₀	0,20 ⁰ / ₁₀₀	0,32 ⁰ / ₁₀₀
III. " 1—1 ¹ / ₂ ⁰ / ₁₀₀	0,26 ⁰ / ₁₀₀	0,37 ⁰ / ₁₀₀
IV. " 1 ¹ / ₂ —2 ⁰ / ₁₀₀	0,40 ⁰ / ₁₀₀	0,40 ⁰ / ₁₀₀
V. " 2—2 ¹ / ₂ ⁰ / ₁₀₀	0,56 ⁰ / ₁₀₀	0,51 ⁰ / ₁₀₀
VI. " 2 ¹ / ₂ ⁰ / ₁₀₀ и выше.	0,76 ⁰ / ₁₀₀	0,53 ⁰ / ₁₀₀

Федерация покрываетъ своими пособиями всѣ убытки мѣстныхъ товариществъ, но это не можетъ повести къ искусственному повышенію падежа, т. к. всякое увеличеніе смертности на другой же годъ отзывается на повышеніи преміи перестрахованія.

За послѣднее время по этому типу открылся цѣлый рядъ федерацій въ департаментахъ Savoie, Côte-d'Or, Doubs и другихъ.

A. Louvel, специально изслѣдовавшій вопросы перестрахованія выдвигаетъ три основныхъ требованія, которымъ долженъ удовлетворять идеальный типъ перестрахованія.

I. Мѣстныя товарищества должны заранѣе знать какъ высоту премій, такъ равно и размѣръ вознагражденій, получаемый ими при перестрахованіи.

II. Перестрахованіе должно быть организовано такъ, чтобы мѣстныя товарищества были заинтересованы въ пониженіи смертности.

III. Перестрахованіе должно давать такія гарантіи, которыя дѣлали бы излишними всякіе мѣстные резервы.

Не трудно видѣть, что только федерація въ Yonne, организованная по системѣ Charles Ponsart, удовлетворяетъ всѣмъ этимъ требованіямъ.

Необходимо отмѣтить, что государство со своими миллионными кредитами на поощреніе страхованія и субсидіями кассамъ перестрахованія начинаетъ съ каждымъ годомъ приобрѣтать значеніе *страхового учрежденія третьей степени*.

Впрочемъ въ самое послѣднее время при содѣйствіи министерства земледѣлія основанъ специальный союзъ федерацій перестрахованія, къ которому вѣроятнѣе всего и перейдетъ работа, которую теперь несутъ государственныя органы.

III. Современное положеніе кооперативнаго страхованія скота во Франціи.

Понѣсколько устарѣлымъ даннымъ послѣдней децимальной анкеты во Франціи смертность скота, его рождаемость и средняя продолжительность жизни даютъ слѣдующую таблицу:

	Средняя смертность.	Средняя рождаемость.	Средняя продолжительность жизни.
Лошади	2,32 ⁰ / ₁₀₀	9,26 ⁰ / ₁₀₀	10 лѣтъ 9 мѣс.
Мулы	2,11 ⁰ / ₁₀₀	7,80 ⁰ / ₁₀₀	8 " 2 "
Ослы	1,54 ⁰ / ₁₀₀	7,12 ⁰ / ₁₀₀	14 " 0 "
Крупный рогатый	2,18 ⁰ / ₁₀₀	30,95 ⁰ / ₁₀₀	3 " 2 "
Овцы	2,72 ⁰ / ₁₀₀	27,21 ⁰ / ₁₀₀	3 " 8 "
Свиньи	8,83 ⁰ / ₁₀₀	68,00 ⁰ / ₁₀₀	1 " 5 "
Козы	5,27 ⁰ / ₁₀₀	79,69 ⁰ / ₁₀₀	1 " 5 "
Въ среднемъ	3,53 ⁰ / ₁₀₀	35,45 ⁰ / ₁₀₀	

Цифры смертности,—по крайней мѣрѣ для крупнаго рогатаго скота и лошадей,—слѣдуетъ признать чрезвычайно низкими.

Въ сосѣдней Бельгій мы имѣемъ:
 Смертность лошадей 3,6%
 " крупнаго рогатаго 4,3%
 Въ Московской губерніи смертность застрахованнаго скота дала:
 (селенія).

Лошади 7,72%
 Крупный рогатый 2,33%

Однако, французскіе цифры нельзя считать приуменьшенными, благодаря плохой освѣдомленности, или по другой причинѣ, — т. к. и данныя отдѣльныхъ страховыхъ товариществъ даютъ близкія цифры.

Такъ напримѣръ, Н. Dameu собралъ слѣдующія цифры, построенныя по даннымъ многолѣтней практики большого числа товариществъ.

Департаменты.	Смертность лошадей.	Смертность кр. рогатаго.
Finistère.....	2,7%	1,00
Haut-Morne....	1,1	1,230
Бассейнъ Сены	—	1,70

Другіе авторы даютъ цифры немного болѣе повышенныя, но не превосходящія указанія официальной статистики.

Къ сожалѣнію, общей статистики смертности застрахованнаго скота не существуетъ.

Наконецъ, сами страховыя преміи, устанавливаемыя товариществами, даютъ подобныя же цифры.

Товарищества, построенныя по принципу постоянства премій, при выплатѣ $\frac{4}{5}$ стоимости, — берутъ около 2,0% и меньше.

Для товариществъ же, работающихъ по системѣ постояннаго вознагражденія, мы имѣемъ слѣдующія данныя изъ статьи D. Zolla ¹⁾, который приводитъ данныя о трехъ хозяйствахъ, платящихъ въ среднемъ за одинъ семестръ

	Стоимость скота.	Уплата раскладки.	Годовой %
A.....	5600 фр.	21,55 фр.	0,76%
B.....	6200 "	25,55 "	0,81%
C.....	7200 "	29,60 "	0,83%

что соответствуетъ смертности 1,0—1,2%. Въ общемъ, принимая во вниманіе, что въ страхованіи участвуютъ также свиньи и овцы, имѣющія

¹⁾ D. Zolla „Questions agricoles d'hier et d'aujourd'hui“. Paris. 1904, 214 стр.

высокую смертность, — круговую страховую премію приходится принять въ 2%.

По официальнымъ даннымъ, на одного страхователя приходится въ среднемъ застрахованнаго скота на сумму 1386 франковъ. Слѣдовательно, каждому такому страхователю придется ежегодно уплачивать 27 франковъ 72 сантима.

Такая надбавка на расходъ врядъ ли ощутима хозяйствомъ.

По даннымъ Tiéfaine'a ¹⁾ балансъ эксплуатаціи молочной коровы во Франціи даетъ слѣдующую таблицу.

Валовой доходъ на 1 корову 371 фр. 60 сант.

Издержки производства:

1) Аренда одного гектара пастбища.....	115 фр.
2) Прикупка кормовыхъ средствъ.....	30 "
3) Удобреніе и другія издержки.....	20 "
	<hr/>
	165 фр.

Такимъ образомъ, на оплату труда и прибыль на капиталъ остается 206,60 франковъ.

Двухпроцентная премія на 250 франковъ стоимости коровы даетъ всего 5 франковъ.

Величина ничтожная, если принять во вниманіе, что ею почти замѣняется отчисленіе на амортизацію живого инвентаря.

Въ какихъ кругахъ сельскихъ хозяевъ кооперативное страхованіе находитъ себѣ кліентовъ?

Стоимость скота, принадлежащаго среднему страхователю, равна 1386 франковъ.

По французскимъ цѣнамъ это равняется приблизительно слѣдующему составу стада:

	Цѣна.	Стоимость.
1 лошадь.....	450 фр.	450 фр.
2 коровы.....	250 "	500 "
2 подтелка.....	100 "	200 "
1 свинья.....	75 "	75 "
6 головъ мелкаго скота.....	25 "	150 "
		<hr/>
		1375 фр.

Такое стадо соответствуетъ по французскимъ условіямъ хозяйству отъ 5 до 10 гектаровъ.

¹⁾ Tiéfaine „Laiteries cooperatives en France“. Lille 1901 стр. 128.

Надо полагать, что эти хозяйства и составляют собою ту среду, изъ которой преимущественно рекрутируется кооперативный страхователь.

Но несомнѣнно также, что и средніе земледѣльцы, хозяйствующие на площади отъ 10 до 40 гектаровъ, принимаютъ нѣкоторое участіе въ страховых кооперативахъ.

Эти двѣ группы хозяйствъ представляютъ собою настоящее ядро французскаго земледѣлія, что наглядно видно изъ прилагаемой таблицы:

Размѣръ хозяйства (гектары)	Число хозяйствъ въ ‰ кь итогу.
Парцелы 0—1	39,21 ‰
Мелкія хозяйства 1—10	45,90 ‰
Среднія хозяйства 10—40	12,47 ‰
Крупныя хозяйства 40 и выше	2,42 ‰
	<hr/> 100,00

Составляя собою 58,37 ‰ всѣхъ французскихъ хозяйствъ, онѣ содержатъ въ себѣ 3.329 тысячъ хозяйственныхъ единицъ.

Общее же число страхователей во Франціи въ 1911 году было 473,7 тысячъ.

Говоря иначе, кооперативное страхованіе охватило собою всего только 14,2 ‰ тѣхъ хозяйствъ, въ которыхъ оно могло имѣть распространеніе.

Благодаря отсутствію матеріаловъ, мы лишены возможности учесть ‰ страховемаго скота и только косвенно можемъ составить себѣ о немъ понятіе.

По даннымъ децимальной анкеты, стоимость всего скота во Франціи равна суммѣ, близкой 5 миллиардамъ франковъ; общая же стоимость застрахованнаго скота дастъ:

	Стоимость застрахованнаго скота.
Застраховано кооперативами	605 мил. фр.
„ крупными обществами	52 „ „
„ земствами	3 „ „
	<hr/> 660 мил. фр.

660 миллионѣвъ франковъ составятъ къ суммѣ общей стоимости всего скота 13,2 ‰.

Цифра—очень близкая къ опредѣленному нами проценту страхователей. Нѣкоторое пониженіе зависитъ оттого, что при первомъ исчисленіи мы не приняли во вниманіе крупныя хозяйства.

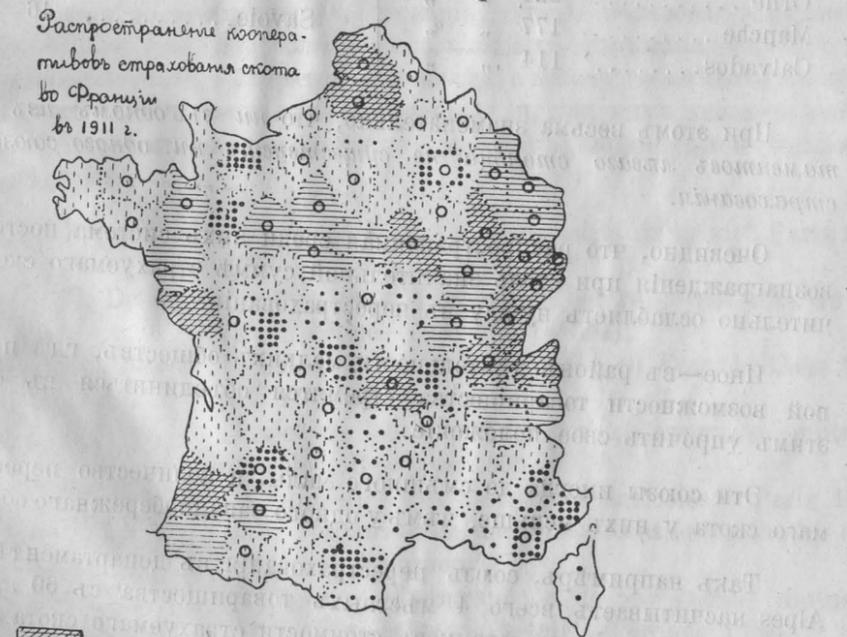
Если сравнить эту цифру съ бельгійскими данными, гдѣ для крупнаго рогатаго скота мы имѣемъ 25 ‰ застрахованныхъ головъ, то придется признать, что во Франціи въ дѣлѣ страхованія предстоитъ еще достаточно много работы.

Не надо, однако, забывать, что эта цифра представляетъ собою среднюю по всей Франціи.

Если же мы обратимся къ отдѣльнымъ департаментамъ, то на ряду съ такими, гдѣ страховые союзы насчитываются единицами, (побережье Средиземнаго моря) мы найдемъ и такіе, гдѣ товарищества считаются сотнями (районъ, примыкающій къ Швейцаріи), а стоимость застрахованнаго скота—десятками миллионѣвъ франковъ.

(Напр., въ департаментѣ Eure et Loire—176 товариществъ объединили 21,519 членовъ съ 36,35 миллионами франковъ стоимости застрахованнаго скота. При 34,7 тысячахъ хозяйствъ свыше 1 гектара это даетъ процентъ страхователей равный 62 ‰).

Прилагаемая картограмма даетъ полное понятіе о распространеніи страховых кооперативовъ по территоріи Франціи.



Распространеніе кооперативовъ страхованія скота во Франціи въ 1911 г.

— департаменты, имѣющие свыше 200 страховых товариществъ
 — „ „ „ 100—200 „ „
 — „ „ „ 25—100 „ „
 Въ департаментахъ, имѣющихъ меньше 25 товариществъ, ихъ число обозначено точками.
 Знакъ 0 означаетъ, что въ департаментѣ существуетъ перестрахованіе.

Къ этой картѣ необходимо сдѣлать оговорку о томъ, что въ разныхъ районахъ Франціи средній размѣръ страховыхъ кооперативовъ очень колеблется и въ то время, какъ въ гористахъ районахъ преобладаютъ мелкія товарищества, по западному побережью распространены болѣе крупныя.

На 1 товарищество сумма застрахованнаго капитала:

Департаменты западнаго побережья.	Департаменты, прилегающія къ Швейцаріи и Вогезамъ.
Vienne..... 1330 тыс. фр.	Meurthe-et-Moselle 32 тыс. фр.
Vendée..... 152 " "	Haute Marne..... 33 " "
Loire infer..... 163 " "	Belfort..... 35 " "
Moyenne..... 312 " "	Haute Saône..... 38 " "
Orne..... 221 " "	Doubs..... 53 " "
Manche..... 177 " "	Savoie..... 46 " "
Calvados..... 114 " "	

При этомъ весьма знаменательно, что ни въ одномъ изъ департаментовъ лѣваго столбца не существуетъ ни одного союза перестрахованія.

Очевидно, что распространенная среди нихъ система постоянства вознагражденія при столь значительной суммѣ страхуемаго скота значительно ослабляетъ нужду въ перестрахованіи.

Иное—въ районѣ дѣятельности мелкихъ обществъ, гдѣ при первой возможности товарищества стремятся объединиться въ союзъ и этимъ упрочить свое положеніе.

Эти союзы иногда до смѣшного малы, и количество перестраховуемаго скота у нихъ меньше, чѣмъ у одного западнобережнаго общества.

Такъ напримѣръ, союзъ перестрахованія въ департаментѣ Basses Alpes насчитываетъ всего 4 мѣстныхъ товарищества съ 60 страхователями и 26 тысячами франковъ стоимости страхуемаго скота.

Союзъ департамента Morbihan объединяетъ 11 обществъ съ 300 членовъ и 81 тысячью страхуемаго капитала.

Въ общемъ, всѣ 65 союзовъ перестрахованія Франціи по числу объединяемыхъ ими обществъ распредѣляются слѣдующимъ образомъ:

	Число союзовъ ‰‰.	
Меньше 10 товариществъ.....	11	16,9
11 — 50 ".....	32	49,3
51 — 100 ".....	10	15,4
100 — 200 ".....	9	13,8
200 и выше ".....	3	4,6
	<u>65</u>	<u>100,0</u>

Въ среднемъ же на 1 кассу перестрахованія въ 1911 г. приходилось 52 страховыхъ товарищества, 1768 страхователей и 2.655 тысячъ франковъ перестраховуемаго капитала.

А. Чаяновъ.

Paris, 17 февраля 1913 г.

При составленіи настоящаго доклада, кромѣ личныхъ бесѣдъ съ дѣятелями кооперативнаго страхованія, авторъ пользовался нижеперечисленными книгами, большинство которыхъ представляетъ собою тезы университетскихъ докторатовъ и доклады, а потому не имѣются въ общей продажѣ (книги этого рода отмѣчены * и для нихъ указаны номеръ, подъ которымъ онѣ числятся въ каталогѣ національной библіотеки въ Парижѣ).

- * P. Ravenal. „L'Assurance contre la mortalité du bétail“. Paris 1904 (8°F 16 940).
- * H. Da Mey „Les Syndicats d'Assurance contre la mortalité du bétail“. Rennes 1906 8°F 19 354).
- * A. Louvel „L'Assurance mutuelle agricole en France“. Gaen 1911 (8°Z 16 257).
- * Quevin „Projet de loi de M. Viger à l'assurance mutuelle agricole“. Beauvais 1895.
- A. Thomereau „La question des assurances agricoles“. Paris 1894.
- M. Marcillaq „Guide l'organisation des caisses locales mutuelles d'assurances“. Périgneux.
- A. Doal „Les Caisses d'Assurance et de prévoyance mutuelles contre la mortalité du bétail“. Péronne 1903.
- * H. Ballot „Des Assurances contre la mortalité du bétail“. Auxerre 1902 (8°S pièce 8839).
- François „L'assurance du bétail par la mutualité. Lille“ 1903.
- „Mutuelle-Bétail“. Reims 1910.

7p-322

перешифр. сов. хе

57-7

176.