

UDC 368.91

**The History of Personal Insurance in 1920s (Kursk Province Case Study)**

Natalya V. Kartamysheva

Southwestern State University, Russian Federation  
305040, Kursk, October 50, 94  
PhD (History), Associate Professor  
E-mail: kartamysheva\_1@mail.ru

**Abstract.** The article analyzes operation and activity of personal insurance in 1920s, which is significant for the improvement of organizational forms and types of personal insurance, search of ways and methods to improve the quality of insurance services, rendered in the market. This aspect of the problem is disclosed by the example of the operation of insurance officers, having established reputation both in the center and locally. In the modern context, when the country implements the strategy of insurance companies' reduction, the necessity to learn and use the previous experience increases.

**Keywords:** history; state; insurance; Gosstrakh; policyholders; life; medicine; money; doctor; insurance sum.

**Введение.** Опыт разработки и осуществления страховой политики в 1920-х гг. не утратил научно-практической значимости в современных условиях. События, аналогичные происшедшим в условиях НЭПа, можно наблюдать и в настоящее время. Некоторые виды страховых услуг приобретают не добровольную, а обязательную форму. Сегодня достаточно остро стоит проблема социальных гарантий, материальной защиты работающих со стороны государства и предпринимательских структур. В связи с этим, все чаще происходит обращение к истории страхования.

В переломные для России годы, когда встает вопрос выбора дальнейшего пути развития страхового дела, проблемы исторического предназначения и роли института страхования в общественно-политической жизни страны обретают свою актуальность. Экономика – это анатомия общества. Мы не используем свой опыт, а, между прочим, за рубежом наш опыт изучают. В последние годы идет тенденция к сокращению многочисленных страховых кампаний, на которые идут большие расходы, приводящие к неэффективному распределению в экономике со всеми вытекающими отсюда негативными последствиями. Этот опыт надо знать и использовать.

**Материалы и методы.** Следуя принципу научной объективности, вопросы истории развития личного советского страхования будут рассматриваться без политической предвзятости и конъюнктуры.

Метод анализа и обработки документальных данных позволит выявить общее и особенное по изучаемой проблеме. Сравнительно-исторический подход даст возможность определить объективные закономерности в истории развития личного страхования. Проблемно-хронологический метод позволит проследить динамику исследуемых экономических явлений.

Последовательное комплексное применение этих методов в изучении исторического прошлого предусматривает анализ происшедших событий и явлений, с учетом динамики их развития в конкретно исторической обстановке [1].

Автором проанализированы официально опубликованные законодательные акты, которые позволили уяснить общую пропагандистскую направленность советского государства по рассматриваемой проблеме. Вместе с тем, многие документы не публиковались, рассылались на места инструкции, циркуляры, письма по разъяснению официально провозглашенных принципов. Подобные разъяснения определялись не только и не столько низкой грамотностью кадров, но и макиавеллизмом руководителей большевистской правящей партии.

Поэтому автором изучались Фонды Российского государственного архива экономики, а также фонды местного архива – Государственного архива Курской области.

**Обсуждения.** Принципы деятельности государства, закрепленные в действующей Конституции РФ 1993 г. не всегда отвечают реалиям жизни. Вопрос заключается не столько в их сложности достижения, сколько в заимствовании многих положений западноевропейского права без учета российской самобытности, хотя изучение собственного исторического опыта дало бы гораздо большую эффективность, нежели «перенимание опыта» в странах Европы и Америки.

Вопрос об открытии операций личного страхования в СССР возник в Госстрахе сразу же после его учреждения. Основанием к этому послужил последовавший в конце 1921 года отказ от установленной ранее в СССР системы «социального обеспечения», где государство являлось единственным страховщиком, и переход к системе «социального страхования», предназначенного исключительно для нужд работников, живущих продажей своего личного труда.

Таким образом, огромная масса людей, не живущих заработной платой, то есть крестьяне, ремесленники, кустари и лица так называемых «свободных профессий» остались вне действия обязательного социального страхования [2, с. 120]. Кроме того, для многих категорий трудящихся, вовлеченных в сферу социального страхования, нормы последнего оказались по своему размеру недостаточными.

Другим важным моментом к открытию операций личного страхования послужила их способность к накоплению и концентрации денежных средств, которая была характерна для долгосрочных операций по страхованию жизни. Таким образом, личное страхование сопровождалось непрерывным накоплением так называемых резервов премий, величина которых на протяжении ряда лет могла достигнуть больших размеров.

Практическое осуществление операций личного страхования тормозилось в течение первых лет деятельности Госстраха отсутствием в стране твердой, устойчивой денежной валюты, на основе которой могли быть построены долгосрочные операции личного страхования. В условиях быстро обесценивающихся совзнаков трудно было регулировать денежные взаимоотношения сторон, когда между началом и концом срока договора протекал значительный период времени. Только в конце 1923 г., когда в денежном обращении решающую роль стал играть червонец, Госстрах решил открыть операции по личному страхованию. В Москве они начали проводиться в январе 1924 г., спустя месяц – в Ленинграде, затем постепенно, по мере подготовки местных органов Госстраха, и в других городах страны [3, с. 66]. Итак, введение устойчивой валюты создавало практическую основу для начала операций по личному страхованию.

При Курском Губстрахе страхование жизни на случай смерти и дожитие до определенного возраста появилось в мае 1924 года. Вначале работа носила чисто организационный характер. Фактически к развитию страхования жизни в Курской губернии приступили в июне, когда были развернуты работы по агитации среди рабочих и служащих как в городе Курске, так и в других уездных городах.

Особый интерес представляют конкретные виды личного страхования. Страхование жизни делилось на 2 вида: краткосрочное и смешанное. Краткосрочное страхование жизни заключалось исключительно на случай смерти на определенный срок от 1 до 10 лет. Однако выявленные документы показывают, что этот вид страхования не был распространен в Курской губернии.

Важное значение имело то, что смешанное страхование содержало в себе обеспечение на случай дожития до определенного возраста (обеспечение старости) и на случай смерти застрахованного ранее достижения этого возраста (обеспечение близких) [4, л. 39-40]. Кроме того, учитывая интересы граждан, Госстрах включил в это страхование (при том же страховом взносе) еще один вид обеспечения – на случай постоянной утраты застрахованным трудоспособности (инвалидности) вследствие несчастного случая. При этом в случае не полной утраты трудоспособности, застрахованное лицо освобождалось от уплаты дальнейших платежей по окончании срока договора.

Смешанное страхование жизни могло быть как единоличным, так и групповым – не менее 10 человек. При подаче заявки о желании заключить страхование необходимо было внести задаток [6, л. 130], который оставался в органах Госстраха в случае, если лицо отказывалось от страховки. Групповое страхование жизни было ориентировано, главным образом, на служащих и рабочих. Это страхование допускало льготы, например, рассрочку уплаты премии ежемесячно без процентной надбавки. При групповых страхованиях страховая сумма без медицинского освидетельствования могла быть повышена до 1500 руб. и понижена до 100 рублей [7, с. 128]. При единоличных страхованиях страховая сумма устанавливалась от 200 до 1000 руб. без медицинского освидетельствования [8, л. 305 об.]. Необходимо отметить, что все преимущества коллективного страхования были направлены на создание предпосылок для дальнейшего объединения крестьян в колхозы.

Главное Правление Госстраха на условиях группового страхования жизни страховало и инвалидов, работающих на предприятиях и учреждениях. Но для этих лиц была установлена надбавка в размере 5 % страховой суммы в год, а на полисе содержалась оговорка о том, что Госстрах несет ответственность за утрату только той работоспособности застрахованного, которой он обладал в момент несчастного случая [6, л. 46].

При заключении личных страхований без медицинского заключения, сведения о состоянии здоровья записывали на основании ответов страхователей. Часто страхователи отвечали, что они «совершенно здоровы», а через 2–3 месяца оказывалось, что данное лицо больно целым рядом болезней, давно обращалось к врачам и знало об угрожающем состоянии своего здоровья. В связи с большим количеством таких случаев, Главное Правление Госстраха стало отказывать в выдаче вознаграждения, когда страхователь предоставлял недостоверную информацию о своем здоровье [8, л. 309].

В архиве имеются сведения по Курской губернии о случаях, когда органы профсоюзов проводили специальные кампании по страхованию жизни, издавали циркуляры, рекомендуя этот вид страхования рабочим и служащим. Созывались общие собрания на предприятиях и учреждениях, где вопросы о личном страховании решались путем голосования. Тем самым, государственное страхование из лично-добровольного превращалось в принудительное, с механическим удержанием взносов через администрацию.

Анализируя Положение о Госстрахе СССР (1925 г.) можно констатировать, что операции личного страхования были признаны централизованными, то есть право ведения их предоставлялось непосредственно Главному правлению Госстраха [4, л. 24].

Кто же имел право страховать свою жизнь? Страхование жизни могли заключать как мужчины, так и женщины в возрасте от 18 лет на страховую сумму от 100 до 10.000 руб. [8, л. 299]. Размер страхового платежа зависел от возраста страхующихся и от срока страхования.

С августа 1924 года Главное Правление Госстраха отменило надбавку к премии за профессиональный риск работникам милиции, ГПУ и других учреждений общественного порядка исходя из общественно-полезного характера их деятельности [6, л. 22]. На самом же деле, государство отменило надбавку к страховым взносам в связи с переходом страны к мирным условиям существования, поэтому и риск страховых убытков работников общественного порядка был значительно снижен.

В архиве хранятся дела по некоторым страховым случаям. Емельянова, рассыльная в Промбанке, была застрахована на 100 р., заплатила только за 1 месяц страховую премию (50 к.). Умерла от разрыва сердца, страховое вознаграждение получил ее муж [5, л. 93.]. Котов, машинист Московско-Курской железной дороги, был застрахован в 1000 р. Он заплатил страховые платежи за 2 месяца (6 р. 84 к.), получил при крушении поезда нервное потрясение. Госстрах выплатил Котову 400 р., а на 600 р. он остался застрахованным. Характерно, что Котов был освобожден от страховой премии до конца срока страхования [5, л. 171.]. Все эти случаи были описаны в агитационной листовке по личному страхованию для привлечения страхователей.

Пропагандистская деятельность велась путем устной агитации, в виде выступления страховых работников на крестьянских сходах, конференциях и съездах советов с раздачей многочисленных брошюр и листовок. Часто размещали плакаты по госстрахованию на многолюдных общественных местах (в государственных учреждениях, театрах и т.д.).

Для осуществления страховых операций по личному страхованию помимо непосредственно страховых агентов, привлекались еще и аквизиторы – лица напрямую не занимающиеся страховой деятельностью, но выполняющие организационные и агитационные функции для привлечения большего количества страхователей.

Заслуживает внимания кадровая политика страховых работников, существенным недостатком которой было то, что критерии отбора сотрудников в страховые органы носили ярко выраженный классовый характер, что впрочем, было характерно для всей системы управления в целом.

Необходимо подчеркнуть, что сотрудникам Госстраха запрещалось общаться с эмигрировавшими страховыми деятелями, не допуская преемственности в идеологии.

Следует отметить, что общеобразовательный и тем более профессиональный уровень кадров был крайне низок. Для того чтобы решить проблему образованности кадров стали организовывать различные курсы и открывать среднепрофессиональные и высшие учебные заведения, изучающие страховое дело. Всем студентам техникумов и институтов платили стипендию из средств Госстраха. [9].

К делу государственного личного страхования были привлечены врачи. Доверенные врачи Госстраха при проведении операций по страхованию жизни кроме своих основных функций (медосмотр и составление проверочного свидетельства) предоставляли населению дополнительные коммерческие услуги. Например, клиент, желающий, чтобы врач осмотрел его дома, должен был внести в Контору Госстраха или агенту 4 рубля. Эта сумма выплачивалась врачу дополнительно [10, л. 2]. Главное Правление предоставляло льготы для доверенных врачей по их личным страхованиям, а именно: они не платили аквизиционной комиссии, а также получили право ежемесячной рассрочки премии без надбавки [6, л. 22]. Этот прием может только приветствоваться, так как он объективно позволяет понять историю не только как развитие неких процессов на мезо и макроуровне, но и через тех, кто в конечном счете был одновременно и объектом, и субъектом отечественной истории.

**Результаты.** Анализируя тенденцию к постоянному совершенствованию организационных форм деятельности страховых органов, можно прийти к выводу о росте охвата страховыми услугами различных слоев населения (и что особенно важно, основного – крестьян губернии) и, как следствие, удовлетворению запросов населения в страховых услугах, хотя и с известными поправками на классовый характер экономическо-правовой политики советского государственного аппарата. Таким образом, советское страховое дело являлось не только социально-значимым действием, но и классово-несправедливым. Резюмируя систему превентивных мероприятий, как в центре, так и на периферии, связанных с оказанием лечебной помощи застрахованным, а также с профилактическими осмотрами и отдыхе в санаториях можно говорить о том, страховые организации всячески пытались предупредить наступление страховых случаев в личном страховании, а значить и уменьшить риск своих убытков.

В рассматриваемый период в личном страховании прослеживается решительный настрой властей в плане насаждения новой идеологии, в связи с чем описывается привлечение к агитационной деятельности различных слоев населения, в том числе и врачей.

В настоящей статье автор упоминает о заидеологизированности работы страховых органов, что вряд ли можно считать ее достоинством. Хотя логика развития системы, в которой страхование было

лишь одним из вспомогательных экономических механизмов, неминуемо вела именно к подобному развитию событий.

**Заключение.** Советской историей накоплены уникальные методики страхования граждан. Все это необходимо сегодня реанимировать, изучить, как положительный, так и отрицательный опыт, и творчески его применить с учетом современных требований и особенностей времени. Наиболее яркое подтверждение тому – страхование предпринимательской деятельности от возможного риска убытков с целью защитить организации от растрат и хищений со стороны граждан (служащих). Проблема коррупции в современных условиях ставит под вопрос стабильность в целом всего государства.

С этой и других точек зрения, совершенствование правовой основы страховой деятельности в современных условиях невозможно без изучения богатейшего исторического опыта в области страхового рынка. Тем самым возможно избежать многих ошибок, заранее спрогнозировать общие тенденции развития.

**Примечания:**

1. Анухина Н.В. (Картамышева Н.В.) История развития советского страхового дела в период 1921–1928 гг. (на примере Курской губернии) Автореф. дис. на соиск. уч. степ. ... канд. ист. н. Курск, 2008.
2. Пять лет государственного страхования в СССР. М., 1927.
3. Тагиев Г.М. Развитие государственного страхования в СССР (1917-1977 гг.). М., 1978.
4. Российский государственный архив экономики (РГАЭ), ф. 7733, оп. 1, д. 807, лл. 24, 39-40.
5. Государственный архив Курской области (ГАКО), ф. Р-870, оп. 8, д. 115, л. 171.
6. ГАКО, ф. Р-870, оп. 6, д. 121, лл. 22, 46.
7. Бурего Д.И. Губернская контора государственного страхования // Отчет Курского губернского исполнительного комитета. 1924. С. 128.
8. ГАКО, ф. Р-870, оп. 2, д. 94, лл. 299, 305 об., 309.
9. Беленцов С.И. Воспитать гражданина: осмысление исторического опыта русской педагогики и школы (конец XIX – начало XX вв.) // Проблемы современного образования. 2014. №1. С. 51-62.
10. РГАЭ, ф. 7625, оп. 23, д. 166, л. 2.

**References:**

1. Anuhina N.V. (Kartamysheva N.V.) the History of development of insurance business in the Soviet period, 1921-1928 (on the example of Kursk province) Avtoref. dis. uch. step. ... kand. hist. n. Kursk. 2008.
2. Five years of the state insurance of the USSR. M., 1927.
3. Tagiyev G.M. development of the state insurance of the USSR (1917-1977 years.). M., 1978.
4. Russian state archive of the economy (hereinafter RGAE), F. 7733, op. 1, D. 807, ll. 24, 39-40.
5. The state archive of the Kursk region (hereinafter GAKO), F. P-870, op. 8, D. 115, l.171.
6. GAKO, F. P-870, op. 6, D. 121, ll. 22, 46.
7. Burago D.I. the Provincial office of the state insurance // Report of the Kursk province Executive Committee. In 1924. С. 128.
8. GAKO, F. P-870, op. 2, D. 94, ll. 299, 305, 309.
9. Belentsov S.R. Raise a citizen: understanding the historical experience of the Russian pedagogics and school (the end of XIX - beginning of XX centuries) // Problems of modern education. 2014. №1. S. 51-62.
10. RGAE, F. 7625, op. 23, D. 166, l. 2.

УДК 368.91

**Из истории развития личного страхования в 1920-е годы  
(на материалах Курской губернии)**

Наталья Викторовна Картамышева

Юго-Западный государственный университет, Российская Федерация  
305018, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94  
Кандидат исторических наук, доцент  
E-mail: kartamysheva\_1@mail.ru

**Аннотация.** В статье анализируется организация и деятельность личного страхования в 1920-е годы, которое имеет большое значение для совершенствования организационных форм и видов страхования граждан, поиска путей и методов повышения качества оказываемых страховых услуг в рыночных условиях. Данный аспект проблемы раскрывается на примере деятельности страховых работников, зарекомендовавших себя как в центре, так и на местах. В современных условиях, когда в стране воплощается в жизнь стратегия по уменьшению количества страховых фирм, возрастает необходимость осмысления и использования предыдущего опыта.

**Ключевые слова:** история; государство; страхование; Госстрах; страхователь; жизнь; медицина; выплаты; врач; страховая сумма.