К 43

Н-Р.

Я. В. Кирсановъ.

СТРАХОВАЯ СТАТИСТИКА.

(ЕЯ ЗНАЧЕНІЕ И ПРИМѢНЕНІЕ).

МОСКВА.
—
1915.

Я. В. КИРСАНОВЪ

СТРАХОВАЯ СТАТИСТИКА

(ЕЯ ЗНАЧЕНІЕ И ПРИМѢНЕНІЕ)

МОСКВА

1915

Типографія В.И.Воронова, преемникъ Ѳ. Л. Гавриленко
Моховая, противъ Манежа, д. кн. Гагарина.

ПРЕДИСЛОВІЕ.

Соприкасаясь съ дѣятельностью страховыхъ учрежденій, въ частности съ постановкой отчетности страхованія отъ огня, случайный интересъ, даже самый поверхностный взглядъ не могутъ не уловить ея особенности—разновидности пріемовъ, отчетныхъ формъ. Не говоря уже о различіи въ пріемахъ отдѣльныхъ учрежденій, хотя и однородныхъ по типу, эти различія можно видѣть и въ отчетности одного и того же учрежденія, если обратить вниманіе на рядъ лѣтъ. Такая постановка наводитъ на мысль, что въ данномъ случаѣ нѣтъ принципа, нѣтъ того общаго плана, который являлся бы обязательными какъ обязательны тѣ законы, на которыхъ основывается дѣятельность страхованія. Нужно ли говорить, что отсутствіе такого плана является тормазомъ къ

развитію страхового дѣла и, въ концѣ-концовъ, со здаетъ рискъ? Правда, въ послѣднее время эт своеобразная литература дополнена трудами из вѣстныхъ ученыхъ и практиковъ*). Въ этихъ, до вольно обширныхъ и цѣнныхъ трудахъ можно найти тѣ или иные отвѣты и положенія, касающіеся какъ исторіи, такъ и организаціи страхованій; не эти отвѣты, эти положенія, по вполнѣ понятнымъ причинамъ—зависимости отъ темъ или наименованія книгъ, имѣютъ извѣстный опредѣленный характеръ и являются или отрывочными, или недостаточно освѣщенными, какъ необходимое пособіе при примѣненіи тѣхъ или другихъ практическихъ мѣръ.

Поставивъ на разрѣшеніе два основныхъ положенія страховой статистики—ея значеніе и примѣненіе, мое намѣреніе, въ сущности говоря, сводится лишь къ стремленію сконцентрировать, обобщить эти цѣнныя, но разрозненныя и невольно-сжатыя свѣдѣнія, поскольку они касаются затронутаго во-

*) Серебряковъ, П. Математическая теорія огневого страхованія. Москва. 1909 г. Луневскій, С. П. Страхованіе отъ огня. СПБ. 1912 г. Воблой, К. Г. Основы экономіи страхованія. Кіевъ. 1915 г. и др.

проса, и къ разбору и дополненію всего того, что, по моему мнѣнію, остается неяснымъ или недосказаннымъ.

Быть-можетъ, настоящая попытка и не будетъ послѣднею, во всякомъ случаѣ она явится однимъ изъ элементовъ того здороваго начала, которое не только необходимо, но и своевременно.

Я. Кирсановъ.

ПОСОБІЯ.

Кауфманъ, А. А. Теорія статистики. Москва. 1909. Лекціи. 1911 г.

Серебряковъ, П. Математическая теорія огневого страхованія. Москва. 1909 г.

Луневскій, С П. Страхованіе отъ огня. СПБ. 1912 г.

Воблый, К. Г. Основы экономіи страхованія. Кіевъ. 1915 г.

Требезовъ, Н. Пожарная тактика. СПБ. 1913 г.

Сборникъ страховыхъ правилъ взаимнаго земскаго страхованія Владимірской губерніи. Владиміръ на Клязьмѣ. 1910 г.

Журналы экстреннаго Владимірскаго Губернскаго Земскаго Собранія 4 мая 1913 г. Владиміръ на Клязьмѣ. 1913 г.

СТРАХОВАЯ СТАТИСТИКА.

(ЕЯ ЗНАЧЕШЕ И ПРИМѢНЕНІЕ).

I. Введеніе.

Что такое статистика?

Вотъ вопросъ, который, прежде всего, ставится на очередь, когда приходится затрагивать этотъ предметъ.

По мнѣнію однихъ, статистика есть наука; другіе, наоборотъ, склонны думать, что это понятіе обусловливаетъ извѣстный научный методъ и, какъ таковой, считаютъ его лишь прикладной частью всѣхъ наукъ. Несомнѣннымъ, однако, является то, что роль статистики—это изслѣдованіе массовыхъ явленій природы и жизни общества, соціальныхъ массъ.

Не входя въ разсужденіе, существуетъ ли статистика, какъ наука, или статистика, какъ только „служанка всѣхъ общественныхъ и

многихъ другихъ наукъ"*),—мы должны констатировать, что разсматриваемая страховая статистика имѣетъ цѣлью *собрать, систематизировать, обобщить сырой матеріалъ и, на основами анализа послѣдняго, дать доказательства раціоналъности способовъ изученія массовыхъ Явленій, какъ харантіи для правильной постановки страховою дѣла и возможно широкаго развитія страхований, съ одной стороны, и мѣръ къ предупрежденію и пресѣченію пежелателъныхъ случайностей или причинъ—съ друіой.*

Но, устанавливая извѣстныя положенія, извѣстный взглядъ, мы должны знать, что слѣдуетъ понимать подъ страхованіемъ, что значатъ случайность или причина и, наконецъ, какіе способы и въ какой области страхованія должны быть примѣнены къ изученію тѣхъ или иныхъ явленій или случайностей, наблюдаемыхъ въ природѣ и въ политической и соціальной жизни человѣчества.

*) **Кауфманъ, А. А. Теорія статистики. Москва. 1909 г.**

II. Понятіе о страхованіи.

„Съ экономической точки зрѣнія,—говоритъ проф. К. Г. Воблый,—страхованіе представляетъ собой единый институту въ основѣ котораго лежитъ общій принципъ борьбы съ случайными опасностями, угрожающими или самому человѣку, или его богатству". Исходя же изъ послѣдующихъ его соображеній, мы узнаемъ, что, по объектамъ страхуемыхъ цѣнностей, существуетъ цѣлый рядъ различныхъ видовъ страховой дѣятельности. „Живая дѣйствительность намъ представляетъ безчисленное множество видовъ страхованія. Каждое десятилѣтіе, чуть ли не каждый годъ приноситъ намъ новые и новые виды страхованія. Въ будущемъ нужно ожидать появленія еще новыхъ видовъ страхованія, несмотря на существующее обиліе ихъ въ наше время". Страхованіе подраздѣляется на имущественное и личное. Въ первомъ случаѣ подразумѣваются страхованія, объектомъ которыхъ являются имущество и связанные съ нимъ интересы

напр.: огневое, транспортное, кредитное, страхованіе отъ градобитій, кражъ, тиража, гражданской отвѣтственности и т. п.; во второмъ—страхованія, объектомъ которыхъ является человѣческая сила (духовная или физическая), напр., страхованіе жизни въ его разнообразныхъ комбинаціяхъ—на случай смерти, полной или частичной утраты трудоспособности, дожитіе и пр.

III. Значеніе случайностей и ихъ причинъ.

Первое изъ этихъ двухъ словъ—*случайность*—объясняется такъ:

„Всѣ явленія природы даже тѣ, которыя, по своей незначительности, какъ будто не зависятъ отъ великихъ законовъ природы,—говоритъ Лапласъ,—суть слѣдствія столь же неизбѣжныя этихъ законовъ, какъ обращеніе солнца. Не зная узъ, соединяющихъ ихъ съ системой міра въ ея цѣломъ, ихъ приписываютъ конечнымъ причинамъ или случаю, въ зави-

симости отъ того, происходили ли и слѣдовали ли одно за другимъ съ извѣстною правильностью или же безъ видимаго порядка". „Несомнѣнно,—добавляетъ проф. К. Г. Воблый,—все въ мірѣ подчинено закону причинности. Случайное событіе также имѣетъ свои причины и свои слѣдствія. Называя одно событіе случайнымъ, а другое неслучайнымъ, мы указываемъ на то, что въ одномъ случаѣ причинная зависимость познана нами, а въ другомъ нѣтъ. Еще чаще эпитетъ „случайный" мы придаемъ тѣмъ явленіямъ, причины которыхъ хотя и извѣстны, но наступленіе которыхъ не можетъ быть нами предвидимо съ достаточной точностью. Мы не можемъ высказать опредѣленное утвержденіе или отрицаніе относительно наступленія событія, называемаго нами случайнымъ (смерть для В въ теченіе даннаго года: смерть явленіе закономѣрное, но наступленіе ея для В въ данномъ году случайное событіе)".

„Съ точки зрѣнія человѣческой близорукости,—говоритъ Германъ,—при познаніи при-

роды случаемъ считается то событіе, причинную зависимость котораго мы не установили или, по крайней мѣрѣ, не можемъ предвидѣть".

Приведенныхъ соображеній, повидимому, все еще недостаточно, а потому проф. К. Г. Воблый идетъ далѣе и говорить:

„Въ хозяйствѣ, однако, является случайнымъ то, что мы вполнѣ понимаемъ, причины чего мы точно знаемъ, но наступленіе чего мы не въ состояніи регулировать и направить его по нашему плану (напр. проведеніе желѣзной дороги чрезъ имѣніе, повысившее значительно его доходность). Случайнымъ мы называемъ то событіе, относительно котораго мы не имѣемъ достаточно полнаго знанія, или потому, что нѣкоторыя, сопутствующія ему, обстоятельства намъ неизвѣстны, или же потому, что эти обстоятельства такъ сложны, что не поддаются нашему учету".

Подъ *причиной*, какъ это видно изъ объясненія С. П. Луневскаго, разумѣется событіе, имѣющее единственное и безусловное слѣд-

ствіе. „Въ міръ конкретныхъ явленій, — говорить онъ, развивая мысль, — дѣйствіе изолированныхъ причинъ не наблюдается, а мы постоянно имѣемъ дѣло съ совмѣстнымъ дѣйствіемъ нѣсколькихъ причинъ, и такъ какъ, въ силу ограниченности своего физическаго развитія, мы не можемъ точно познавать всѣхъ составляющихъ причинъ, то и принимаемъ такое совокупное дѣйствіе за одну общую причину". „Вслѣдствіе этого, — продолжаетъ С. П Луневскій, — соединяя съ явной частью причины ту или иную часть неявной, отъ насъ скрытой, мы получаемъ въ итогѣ, будто одна причина имѣетъ нѣсколько равноправныхъ слѣдствій". И, какъ бы въ заключеніе, поясняетъ такъ: „Предположимъ, что мы имѣемъ закрытую урну съ 6 бѣлыми шарами и 4 черными. Фактъ существованія урны является причиной появленія какъ бѣлаго, такъ и чернаго шара, при чемъ появленіе бѣлаго шара сопровождалось съ большей увѣренностью, чѣмъ появленіе чернаго. Итакъ *извѣстяая причина вызвала появленіе нѣкотораго*

событія не безусловно, а съ большей или меньшей „вѣроятностъю" ею появления".

Въ заключеніе опредѣленія выше приведенныхъ понятій о явленіяхъ случайности и причины мы воспользуемся слѣдующей характеристикой того же проф. К. Г. Воблаго, который говорить:

„Неизвѣстность причинъ, ихъ непостоянство обусловливаютъ случайность событія, неправильность его наступленія и неравномѣрность въ его дѣйствіи. При многократномъ повторена однородныхъ случайныхъ событій мы наблюдаемъ уже извѣстную правильность въ ихъ наступленіи (напр. рядъ чиселъ, характеризующій душевое потребленіе алкоголя или ежегодное число рожденій, браковъ и пр.). Такого рода правильности извѣстны подъ именемъ законовъ случайныхъ явленій. Теорія вѣроятностей, изучая эти законы, вырабатываетъ математическія формулы для установленія степени вѣроятности тѣхъ или другихъ случайныхъ событій. Степень вѣроятности опасныхъ случайныхъ событій имѣетъ громад-

ное значеніе въ области страхованія при опредѣленіи стоимости страхованія. Успѣхъ страхованія въ новѣйшее время вызванъ въ значительной мѣрѣ успѣхами развитія теоріи вѣроятностей. Послѣднія дали возможность поставить дѣло страхованія на строго научныхъ основаніяхъ. Теорія вѣроятности усиленно разрабатывалась въ концѣ XVII и началѣ XVIII ст., вслѣдъ за этимъ періодомъ мы и видимъ основаніе обществъ страхованія жизни на строго научныхъ началахъ".

„Отсюда понятно, что организація страхованія въ тѣхъ областяхъ, гдѣ правильность въ наступленіи случайныхъ опасностей при массовомъ повтореніи не установлена наукой, встрѣчаетъ серьезныя затрудненія. Обычно здѣсь возможно осуществить страхованіе только въ его грубыхъ, несовершенныхъ формахъ".

Вотъ аргументъ, характеризующій значеніе страховой статистики или ея смыслъ.

IV. Способы изученія случайностей или явленій.

Установить заранѣе возникновеніе событія въ опредѣленной области и въ опредѣленный срокъ, конечно, не представляется возможнымъ, такъ какъ подобныя явленія слишкомъ случайны. Но эти случаи могутъ быть учтены путемъ статистическихъ изслѣдованій массы однородныхъ объектовъ,—на основаніи такъ называемаго *закона болыиихъ чиселъ.* „Сущностъ его (закона),—объясняетъ Г. Майръ, —въ томъ что въ большомъ числѣ, составляющемъ результатъ статистическаго массоваго наблюденія, выступаютъ такія правильности,—правильности какъ въ *строеніи* извѣстной соціальной массы, такъ и въ *наступленіи* извѣстныхъ поступковъ или событій, которыя не могутъ быть познаны на произвольно взятыхъ дробныхъ частяхъ изучаемой массы", fl вотъ примѣръ или наглядное поясненіе этого закона, а вмѣстѣ съ тѣмъ и ^іетода массоваго наблюденія: „Кто сталъ бы,—говоритъ Кетле,—слиш-

комъ близко разсматривать небольшую часть окружности, начерченной мѣломъ на большой доскѣ, тотъ увидѣлъ бы здѣсь только нѣкоторое количество отдѣльныхъ точекъ, болѣе или менѣе случайно и произвольно расположенныхъ; онъ не увидѣлъ бы ничего другого, какъ бы тщательно ни была начерчена линія. По мѣрѣ постепеннаго отдаленія наблюдателя отъ доски, его глазъ сталъ бы обнимать большее число точекъ, и онъ замѣтилъ бы, что онѣ съ извѣстною правильностью располагаются на дугѣ извѣстнаго протяженія. Продолжая отдаляться, наблюдатель окончательно потерялъ бы изъ виду всѣ отдѣльныя точки, пересталъ бы замѣчать разнообразныя индивидуальныя ихъ комбинаціи, но онъ уловилъ бы законъ, управляющій ихъ общимъ расположеніемъ, позналъ бы природу начерченной кривой".

„Задача статистики,—учитъ проф. Д. Я. Кауфманъ,—уловить и выразить въ числахъ правильности, проявляющіяся въ общественной жизни, вообще въ массовыхъ явленіяхъ, сла-

гающихся изъ индивидуально окрашенныхъ элементовъ,—и устранить вліяніе случайныхъ причинъ; между тѣмъ математически доказано, что *просторъ дѣйствія послѣднихъ тѣмъ уже чѣмъ больше число наблюденіе,* и слѣдовательно, что съ возрастаніемъ этого числа все въ болѣе чистомъ видѣ проявляется дѣйствіе причинъ постояннаго характера". „Вотъ почему,—продолжаетъ доказывать Д. Я. Кауфманъ,—проявляющейся въ массовомъ наблюденіи правильности, по предложенію математиковъ, присвоено названіе *„закона большою числа"*.

Тотъ же законъ имѣетъ и строго-математическую формулировку, которую даетъ ему одинъ изъ виднѣйшихъ представителей современной, въ частности математической статистики, проф. Борткевичъ. Онъ говоритъ: „вероятность того, что при извѣстномъ числѣ испытаній, отношеніе числа повтореній извѣстнаго событія къ общему числу испытаній будетъ отличаться отъ вѣроятности этого событія не болѣе, какъ на малую величину, произвольно взятую, съ увеличеніемъ числа испытаній при-

ближается къ единицѣ, т. е. къ достовѣрности".

Что касается чисто практическаго изслѣдованія массовыхъ явленій,—это изслѣдованіе заключается въ измѣреніи или учетѣ *элементовъ*, характеризующихъ какъ степень событія (напр., частость или опустошительность пожаровъ, эпидемій, эпизоотій и пр.), такъ и его вліяніе на состояніе средствъ (финансовое положеніе, предупредительность мѣръ). Въ частности, въ страхованіяхъ, напр.: на случай смерти, полной или частичной утраты трудоспособности, дожитіе и т. п. учитываются событія, вытекающія изъ объективной и субъективной опасности индивидуума, въ зависимости отъ тѣхъ или иныхъ общихъ или частныхъ условій какъ экономическихъ, такъ и политическихъ, условій личныхъ или общественныхъ—нравовъ, обычаевъ, пола, возраста, физическаго и умственнаго развитія, занятій и пр. Такая опасность есть основаніе къ таблицамъ смертности, которыя, можно сказать,

являются регуляторомъ извѣстныхъ операцій личнаго страхованія.

„Обычныя таблицы смертности,—говорить проф. К. Г. Воблый,—заключаютъ въ себѣ слѣдующія свѣдѣнія:

1) число пережившихъ опредѣленный возрастъ изъ всей суммы родившихся;

2) число смертныхъ случаевъ по отдѣльнымъ годамъ изъ той же массы родившихся;

3) вѣроятность для лица каждаго возраста умереть въ опредѣленномъ возрастѣ, т. е. вѣроятность смерти;

4) вѣроятность для лица каждаго возраста дожить до опредѣленнаго возраста, вѣроятность жизни;

5) ожиданіе жизни.

Подъ послѣднимъ терминомъ понимается среднее число лѣтъ, которое группа лицъ опредѣленнаго возраста можетъ еще прожить".

Мы ограничимся этими сообщеніями, въ виду того, что всѣ дальнѣйшія разсужденія по способамъ изученія массовыхъ явленій въ об-

ласти личнаго страхованія, въ концѣ-концовъ, привели бы къ разбору того практическая пути, въ видѣ указанныхъ таблицъ смертности, который считается доказаннымъ, идеальнымъ. Кромѣ того, всѣ эти способы могутъ быть заимствованы изъ примѣровъ другихъ, болѣе сложныхъ видовъ страхованій. Исходя изъ этихъ чисто практическихъ соображеній, мы не будемъ останавливаться на возможности уясненія такихъ явленій, какъ вѣроятность потерь на курсѣ, вѣроятность кражъ и т. п. народныхъ бѣдствій, какъ равно и ихъ условностей или причинъ. Эти явленія настолько типичны (однообразны), что легко могутъ быть выведены на основаніи уже имѣющихся способовъ, средствъ.

Мы остановимся, поэтому, на страхованіяхъ, которыя, въ силу своихъ особенностей, не могутъ быть подведены подъ тѣ или иныя общія условія изслѣдованія массовыхъ явленій, или изслѣдованія которыхъ не получили надлежащей оцѣнки, какъ показателя устойчивости принятыхъ нормъ.

Къ числу такихъ *особенныхъ* страхованій, судя по разновидности пріемовъ въ отчетности по операціямъ, можетъ быть отнесено *оіневое страхованге* всякаго рода имуществъ (строеній, домашней движимости, сельско-хозяйственнаго инвентаря, продуктовъ потребленія и т. п.). Эта область, какъ мы увидимъ впослѣдствіи. заслуживаетъ самаго серьезнаго, самаго внимательнаго изученія,—изученія на строго опредѣленныхъ принципахъ, т. е. съ соблюденіемъ извѣстныхъ законовъ, извѣстныхъ формъ.

Особенность огневого страхованія, отличающая ее отъ всѣхъ другихъ видовъ страхована, заключается въ массѣ разнородныхъ объектовъ и ихъ опасности, что врядъ ли можно сказать относительно другихъ страхованій. Здѣсь вліяніе случая зависитъ болѣе всего отъ условій или качествъ мѣропріятій предупредительнаго характера и менѣе—отъ воли отдѣльныхъ лицъ.

„Для правильной постановки страхового дѣла,—замѣчаетъ земскій статистикъ В. И. Орлова—чрезвычайно важно знать, какъ рас-

предѣляются пожары по отдѣльнымъ мѣстностямъ и какіе пункты являются болѣе или менѣе огнеопасными. Только этимъ путемъ представляется возможность привести въ соотвѣтствіе размѣры страховыхъ премій со степенью риска, представляемаго извѣстными предметами страхованія. При томъ же опредѣленіе сравнительной огнеопасности различныхъ районовъ поможетъ уясненію общихъ или частныхъ, временныхъ или постоянныхъ причинъ и условій, вліяющихъ на степень частости и истребительности пожаровъ; знаніе же причинъ укажетъ наиболѣе цѣлесообразныя средства для ихъ ослабленія и устраненія". „Другими словами,—говорится въ докладѣ Владимірскому губернскому земскому собранію экстренной сессіи 1913 г.,—задача страховой статистики сводится, съ одной стороны, къ систематической разработкѣ данныхъ по изслѣдованію пожарно-страховой среды съ цѣлью выработки тарифа, построеннаго на раціональныхъ основаніяхъ; съ другой стороны—къ изученію пожарно-страховой среды съ

цѣлью выдѣленія горимыхъ районовъ, выясненія причинъ ихъ горимости для установленія опредѣленныхъ мѣропріятій по борьбѣ съ постыдней"

Однако, прежде, чѣмъ перейти къ тѣмъ или другимъ способамъ изслѣдованія массовыхъ явленій въ области огневого страхованія, необходимо, хотя бы отчасти, ознакомиться съ характеромъ изслѣдуемаго предмета,— такъ сказать,—представить себѣ его значеніе, его цѣль. Необходимо знать, въ чемъ, собственно, заключается опасность имуществъ или районовъ, какіе признаки этой опасности и какія мѣры или средства могли бы способствовать ея устраненію или ослабленію.

Какъ образецъ особенностей этого вида страхованій, мы возьмемъ взаимное земское страхованіе.

V. Значеніе страхованія и его цѣль.

„Взаимное земское страхованіе,— говорится въ ст. 2 Положенія объ этомъ страхованіи,—

заключается въ сборѣ страхового денежнаго капитала и въ вознагражденіи изъ этого капитала владѣльцевъ застрахованныхъ строеній*), поврежденныхъ или истребленныхъ огнемъ".

Нѣтъ сомнѣнія, что въ этомъ основномъ требованіи, предъявляемомъ къ огневому страхованію, заключается требованіе обезпеченія возстановленія сгорѣвшаго имущества. Отсюда терминъ: *„страхованіе восстановительное"*. Вторымъ требованіемъ, согласно ст. 5 того же Положенія, на-ряду съ страхованіемъ *добровольнымъ*, т. е. такимъ, которое совершается по обоюдному соглашенію страховщика и страхователя, — является требованіе страхованія *обязательного*, т. е. такого, гдѣ предусматривается лишь обязательство со стороны страховщика къ обезпеченію возстановленія сгорѣвшаго имущества, независимо отъ того, было ли оно застраховано или нѣтъ.

Обязательное страхованіе дѣлится на *оклад-*

*) Это общее правило, несомнѣнно, распространяется и на другіе виды страхованій (напр., страхованіе движимости и пр.). Я. К.

ное и дополнительное, что равносильно установленію какъ минимальныхъ, такъ и максимальныхъ нормъ.

Заключеніе относительно обязательства со стороны страховщика къ обезпеченію возстановленія сгорѣвшаго незастрахованнаго имущества относится исключительно къ страхованію окладному и основывается на требованіи 6 статьи Положенія о страхованіи, смыслъ которой сводится къ тому, что извѣстная категорія имуществъ не можетъ быть незастрахованной даже въ томъ случаѣ, если страхователь и не изъявлялъ согласія на застрахованіе. Что касается страхованія дополнительнаго,—въ этомъ послѣднемъ случаѣ заключается право страхователя требовать дополнительнаго, сверхъ оклада, страхованія.

Такимъ образомъ, *огневое страхование строеній, если оно не частное, а общественное, въ извѣстнихъ случаяхъ, не только не ограничиваетъ интересами страховщика и страхователя, но и является мѣропріятіемъ государственные, какъ охраняющее матеріальное благосостояніе населенія.*

Страхованіе движимости, какъ страхованіе *добровольное,* зависитъ исключительно отъ общей воли страховщика и страхователя.

Къ числу предметовъ этого вида страхованія относятся предметы, имѣющіе видъ или техническихъ изобрѣтеній, или же продуктовъ и матеріаловъ, вещей, веществъ, т. е. предметы, перемѣщеніе или передвиженіе которыхъ сопряжено съ ихъ назначеніемъ. Мѣстонахожденіемъ этихъ *движимыхъ* имуществъ могутъ быть какъ заселенныя, такъ и незаселенныя мѣстности или пространства, напр.: лѣса, луга, поля, берега рѣкъ; вода, воздухъ, нѣдра земли.

Что касается условій возможно широкаго развитія огневого страхованія, будетъ ли оно страхованіемъ частнымъ, общественнымъ или государственнымъ (исключая, конечно, страхованія окладного, какъ страхованія обязательнаго),—эти условія зависятъ, главнымъ образомъ, отъ приблизительно дѣйствительной оцѣнки страховыхъ рисковъ, съ одной стороны, и наиболѣе льготнаго тарифа—съ другой.

Первое изъ условій—*приблизительно действительная оцѣнка страховыхъ рисковъ* — можетъ быть достигнуто путемъ подробно установленной стоимости строительныхъ матеріаловъ и рабочей силы, если это касается страхования строеній, или же на основаніи существующихъ рыночныхъ цѣнъ, если это относится къ страхованію домашней движимости, сельско-хозяйственнаго инвентаря, продуктовъ потребленія и т. п; второе условіе—*наиболѣе льготный тарифъ*—задача не столько загадочна (проблематична), сколько характерна и разнообразна разрѣшеніе которой, хотя бы въ приблизительно вѣрной степени, сопряжено съ учетомъ цѣлаго ряда требованій и комбинацій.

„Величина страхового процента,—говорится въ ст. 22 приведеннаго выше Положенія о взаимномъ земскомъ страхованіи,—опредѣляется, по усмотрѣнію страхового управленія, въ такомъ размѣрѣ, чтобы общая сумма страховыхъ платежей въ губерніи могла, по крайней мѣрѣ, покрывать издержки на вознагражденіе владѣльцевъ погорѣвшихъ строеній и

на управленіе застрахованіемъ". Или: „При опредѣленіи размѣра страховыхъ платежей, въ частности съ каждаго строенія,—объясняетъ слѣдующая 23 ст. того же Положенія,—принимаются въ соображеніе: для строеній, застрахованныхъ не свыше окладной суммы,—разряды, къ которымъ они причислены на основаніи этой статьи, а для строеній, застрахованныхъ по особой оцѣнкѣ,—обстоятельства, могущія имѣть вліяніе на большую или меньшую безопасность строенія отъ огня".

Большое значеніе на развитіе или сокращеніе вообще огневого страхованія, какъ и всякаго другого вида страхованія, имѣютъ также чисто индивидуальныя отношенія кліентовъ къ страховымъ учрежденіямъ и ихъ исполнительнымъ органамъ (конторамъ или агентствамъ) въ смыслѣ довѣрія къ устойчивости этихъ учрежденій, симпатій или антипатій къ отдѣльнымъ представителямъ и большей или меньшей удовлетворительности ликвидаціонныхъ правилъ и т. п. Но эти отношенія, эти причины, способствующія развитію или сокра-

щенію огневого страхованія, есть результатъ той или иной практической стороны дѣла и степени интеллектуальности руководителей и ихъ соотрудниковъ, особенно инспекторовъ, какъ лицъ, близко стоящихъ къ живому дѣлу и обладающихъ весьма солидной полнотой власти, и, какъ таковыя, являются уже второстепенными.

Итакъ, центръ тяжести условій возможно широкаго развитія огневого страхованія заключается въ установленіи возможно льготнаго тарифа, какъ отличающегося особенной сложностью отъ другихъ мѣръ.

Такое заключеніе, въ частности относительно взаимнаго земскаго страхованія, будетъ еще понятнѣе, если мы согласимся, что это страхованіе, хотя бы оно и являлось мѣропріятіемъ, а не средствомъ къ обогащенію за чужой счетъ, въ концѣ-концовъ, вынуждено стать конкурентомъ частныхъ капиталистическихъ предпріятій; но, конкурируя, оно не можетъ не подчиниться общимъ условіямъ, не можетъ не отказаться отъ примитивнаго способа уста-

новленія тарифа, одинаковаго какъ въ горящихъ, такъ и негорящихъ районахъ. Вотъ почему, собственно, необходимо знать, въ чемъ заключается опасность имуществъ или районовъ, какіе признаки этой опасности и какія мѣры или средства могли бы способствовать ея устраненію или ослабленію.

VI. Степень опасности рисковъ.

Такъ какъ огневое страхованіе распространяется на имущества, какъ недвижимыя, такъ и движимыя,— можно съ увѣренностью сказать, что нѣтъ ни одного района, нѣтъ ни одного имущества, которые бы не подвергались пожару или которые считались бы вполнѣ безопасными. Разница можетъ быть только въ послѣдствіяхъ отъ пожаровъ. Въ частности по отношенію строеній, эта разница заключается въ томъ, что одни изъ нихъ, напр., каменныя, могутъ быть только повреждены пожаромъ, тогда какъ другія—деревянныя—нерѣдко сгораютъ до основанія. Кромѣ мате-

ріала стѣнъ, большая или меньшая огнеопасность строеній зависитъ: отъ матеріала, которымъ они крыты; сосѣдства ихъ съ другими строеніями, болѣе или менѣе подверженными опасности отъ огня; ихъ назначенія, т. е. отъ тѣхъ занятій или ремеслъ, которыя въ нихъ производятся, и отъ тѣхъ продуктовъ или матеріаловъ, которые въ нихъ хранятся. Другими словами, болѣе безопасными въ пожарномъ отношеніи являются строенія, выстроенныя изъ кирпича, камня, желѣза и свободныя отъ какихъ-либо производствъ и храненія легко-воспламеняющихся продуктовъ и матеріаловъ; менѣе же безопасными — строенія, возведенныя изъ дерева (бревенъ или досокъ) и занимаемыя какими-либо производствами и легко-воспламеняющимися продуктами и матеріалами. Существуетъ, впрочемъ, еще типъ *смѣшанныхъ* строеній, гдѣ каменный низъ и деревянный верхъ. Что касается той же огнеопасности въ движим»мъ имуществѣ,—эта послѣдняя зависитъ какъ отъ назначенія и соседства его съ другими имуществами, такъ и

отъ тѣхъ помѣщеній, въ которыхъ оно находится или хранится. Такая непосредственная огнеопасность какъ недвижимыхъ, такъ и движимыхъ имуществъ, можетъ увеличиваться и уменьшаться также и отъ другихъ, чисто постороннихъ, условій (напр.: право владѣнія, техническое устройство, размѣръ или характеръ производствъ и пр.).

Болѣе подробныя опредѣленія этой „постороннеи" огнеопасности имуществъ можно видѣть изъ общей характеристики огнеопасности рисковъ или районовъ (програмный планъ).

По матеріалу крышъ строенія подраздѣляются на крытыя *прочно*, напр.: желѣзомъ, черепицей, асфальтомъ, землей; на крытыя *непрочно*—деревомъ, стекломъ, толемъ; на крытыя *огнеопасно*—соломой, тростникомъ или Дранью по соломѣ, тростнику и т. п.

Вліяніе сосѣдства съ той или другой стороны обусловливается или непосредственной связью строеній, или же не вполнѣ достаточными разрывами, и хотя въ практикѣ нерѣдко,

обыкновенно, разсматриваются лишь назначеніе сосѣднихъ строеній и матеріалъ крышъ и совершенно игнорируется матеріалъ стѣнъ,— степень огнеопасности *должна* разсматриваться всегда въ зависимости какъ отъ того или другого назначенія строенія, такъ и отъ матеріала, изъ котораго оно выстроено и которымъ оно крыто. Это общее правило, какъ нельзя болѣе кстати, основывается на практическомъ же соображеніи, что *связь и разрывы, какъ таковые, исключаются при наличности брандмауеровъ, т. е. непосредственно примыкающихъ каменныхъ стѣнъ.*

По назначенію строеній къ числу менѣе огнеопасныхъ могутъ быть отнесены: церкви или молитвенные дома, учебныя, просвѣтительныя, увеселительныя и филантропическія заведенія или учрежденія, канцеляріи, конторы, казармы, магазины, жилые дома съ ихъ службами—людскими и скотными избами и дворами, конюшнями, сараями и складами для машнихъ вещей, сбруи, экипажей, сельскохозяйственныхъ орудій или продуктовъ; къ чис-

лу болѣе оінеопасныхъ—фабрики, заводы, мастерскія, рестораны, корчмы или постоялые дворы, бани и т. п. промышленныя заведенія, связанныя сътою или другою матеріальною потребностью государства или народныхъ массъ.

Само собою разумѣется, что все это—не болѣе, какъ основные признаки общей квалификации огнеопасности строеній. Нельзя сравнивать, напр., магазинъ металлическихъ издѣлій съ магазиномъ готоваго платья или маслодѣльный заводъ съ заводомъ металлургическими какъ въ первомъ, такъ и во второмъ случаяхъ огнеопасность строеній весьма различна. Поэтому, для достиженія возможно точнаго опредѣленія степени огнеопасности строеній по ихъ назначенію или ремесламъ, эти строенія, обыкновенно, дѣлятся на разряды.

VII. Степень опасности районовъ.

При опредѣленіи степени огнеопасности районовъ, въ частности районсвъ или мѣстона-

хожденія недвижимыхъ имуществъ, различаются не только поселенія или отдѣльныя хозяйства, но еще и улицы, а иногда и кварталы, которые также не всегда одинаковы въ пожарномъ отношеніи. Здѣсь признаками большей или меньшей огнеопасности, кромѣ приведенныхъ выше матеріаловъ, сосѣдства и назначенія, являются еще общее число владѣній или хозяйствъ, топографія мѣстности, условія разстройства и водоснабженія, естественныя защиты, состояніе подъѣзднаго пути, наличность и состояніе противопожарныхъ средствъ. Съ этой цѣлью вся территорія, на которую распространяется дѣйствіе огневого страхованія, дѣлится по мѣстностямъ, съ строгимъ соблюденіемъ всѣхъ особенностей населенныхъ пунктовъ, напр.: на города, селенія, усадьбы, погосты, фабричные и станціонные поселки; эти пункты, въ свою очередь, группируются въ чисто-административныя единицы—губерніи, уѣзды, волости или гмины. Общій обзоръ заканчивается классификаціей мѣстности, т. е. объединеніемъ нѣсколькихъ

однородныхъ пунктовъ въ нѣсколько отдѣльныхъ самостоятельныхъ группъ. Исключенія изъ этого общаго правила дѣленія территоріи по мѣстностямъ могутъ быть только по отношенію къ столицамъ или вообще крупнымъ промышленнымъ городамъ или поселеніямъ, какъ отличающимся особенностью своего устройства и всевозможными противопожарными мѣрами или средствами, которыхъ нельзя требовать отъ мало населенныхъ городовъ, поселковъ и отдѣльныхъ хозяйствъ.

„Частныя страховыя предпріятія,—говоритъ проф. К. Г. Воблый,—уже при началѣ своей дѣятельности замѣтили, что нагроможденіе страхованій въ узкихъ пространственныхъ границахъ (напр. въ опредѣленной части города) можетъ угрожать финансовой устойчивости общества при крупныхъ пожарахъ. Для устраненія этой опасности необходимо было сравнивать число и высоту принимаемыхъ на страхъ рисковъ внутри опредѣленныхъ границъ. Это стремленіе и нашло свое выраженіе въ расширеніи дѣятельности страховыхъ

общество на возможно большую территорію. Первыя англійскія страховыя общества скоро распространили свою дѣятельность на все королевство, а потомъ перенесли ее и на континентъ. Этому же примѣру слѣдовали и германскія страховыя общества, напр. Лейпцигское общество страхованія отъ огня, основанное въ 1819 г., уже въ 1822 г. распространило свои операціи на Швейцарію, Царство Польское, Остзейскій край, Данію, Швецію, въ 1824 г.—на Мексику, Чили, Перу, а въ 1826 г.—на С. Штаты".

„Мысль о распредѣленіи рисковъ по территоріи, —продолжаетъ К. Г. Воблый,—получила впослѣдствіи систематическую обработку и вылилась въ ученіе о комплексахъ и группировкѣ рисковъ. Подъ коплексомъ рисковъ понимается настолько изолированная посредствомъ рѣки, площади, сада, пустыря и пр. часть мѣстности или кварталъ города, что возникшій въ немъ пожаръ не можетъ перекинуться на другіе кварталы. Подъ рискомъ понимаютъ сумму тѣхъ объектовъ, которые

могутъ быть разрушены однимъ и тѣмъ же пожаромъ *безъ передачи* на разстояніе. Страховое общество, на основаніи изученія комплексовъ рисковъ и ихъ характера, опредѣляетъ ту предѣльную сумму, какую оно можетъ принять на свой страхъ по каждому комплексу рисковъ безъ ущерба для дѣла. Эта предѣльная сумма носитъ названіе *максимума* страховой суммы. Эти максимумы, различные для каждаго рода и вида страхованій, заносятся въ особыя таблицы, извѣстныя подъ именемъ максимальныхъ таблицъ. Послѣднія могутъ быть измѣняемы и дополняемы, на основаніи указаній опыта. Для разбивки мѣстности на комплексы рисковъ необходимо имѣть планы мѣстностей, въ особенности планы городовъ, гдѣ скопляется множество рисковъ. Отдѣльныя части города закрашиваются на планѣ краской- соотвѣтственно установленнымъ комплексамъ и группамъ рисковъ; при одномъ взглядѣ на такую картограмму сразу видно, гдѣ сконцентрированы риски страхового общества, а гдѣ они имѣются въ неболь-

шомъ числѣ. Слѣдовательно, въ одномъ мѣстѣ ему необходимо ограничивать пріемъ страхованій, а въ другомъ—расширять".

„Разбивка на комплексы крупныхъ городовъ, гдѣ строительное искусство доведено до высшей ступени совершенства, не имѣетъ особаго значенія за исключеніемъ окраинъ, такъ какъ здѣсь каждый домъ, устроенный согласно требованіямъ новѣйшей техники, представляетъ отдѣльный изолированный рискъ. Распространеніе пожара на другія строенія, благодаря отличнымъ противопожарнымъ средствамъ, брандмауерамъ, въ значительной мѣрѣ устраняется".

„Въ случаѣ, если размѣръ страховой суммы по каждому комплексу рисковъ превышаетъ установленный максимумъ, общество передаетъ излишекъ, называемый *эксцедентомъ*, въ перестрахованіе въ другія общества".

Территоріальное распредѣленіе населенныхъ пунктовъ основывается также и на бытовыхъ особенностяхъ народной массы, т. е. на тѣхъ склонностяхъ или традиціяхъ къ окружающей

общественной и индивидуальной жизни, которыя устанавливались и постепенно проводились изъ поколѣнія въ поколѣніе, изъ года въ годъ.

Выдѣленіе изъ группъ такихъ общинныхъ владѣній, которыя не подходятъ подъ условія крупныхъ городовъ или поселеній, или которыя не отличаются ни особенностью своего устройства, ни противопожарными мѣрами или средствами, въ концѣ-концовъ, привело бы къ регистраціи каждаго отдѣльнаго хозяйства, а слѣдовательно и нарушило бы принципъ изслѣдованія массовыхъ явленій, какъ основное положеніе *закона болыиихъ чиселъ и теоріи вѣроятностей*, т. е. сравнительно полную достовѣрность большого числа.

VIII. Програмный планъ.

Смыслъ или значеніе такой постановки вопроса, т. е. особаго дополненія предыдущихъ двухъ главъ (VI и VII), объясняются не столько необходимостью въ болѣе подробномъ опредѣленіистепеней огнеопасности имуществъ или районовъ, сколько стремленіемъ къ воз-

можному обобщенію матеріала, какъ пособія при составленіи и заполненіи объявленій, опросныхъ карточекъ или листковъ.

Обычно, признаками степеней огнеопасности имуществъ или районовъ являются слѣдующія свѣдѣнія означенныхъ выше объявленій отъ страхователей, опросныхъ карточекъ или листковъ:

1) Наименованіе мѣстъ:... губернія или область, уѣздъ, волость, село, погостъ, фабричный поселокъ, станціонный поселокъ; улица, площадь, кварталъ, проѣздъ.

2) Наименованіе владѣльцевъ: фамилія, имя и отчество;... общество, учрежденіе и пр.

3) Право владѣнія: собственникъ арендаторъ.

4) Принадлежность земли: частная, общественная; собственная, арендованная.

5) Профессія владѣльца: торговецъ, ремесленникъ, земледѣлецъ и пр.

6) Наименованіе имуществъ: церковный храмъ, классическая гимназія, ремесленное училище, сценическій театръ, временный циркъ, общественный клубъ, клиника, аптека, канце-

лярія, контора, казарма, гастрономическій магазинъ, жилой домъ, конюшня, вещевой складъ, сарай или амбаръ для склада сѣна, соломы, немолоченнаго хлѣба или хлѣба въ зернѣ; механически заводъ, ткацкая фабрика, типографія, слесарная мастерская, прачечная, торговая баня, ресторанъ, корчма, хлѣбопекарня, маслобойня, вѣтряная мельница, рига, овинъ; домашняя движимость, пищевые продукты, сельско-хозяйственныя орудія, автомобили и пр.

7) Внѣшній видъ: каменное, смѣшанное, деревянное.

8) Матеріалъ крышъ: желѣзо, дерево, солома, толь.

9) Качество имуществъ: прочное, ветхое.

10) Число этажей, отдѣльныхъ квартиръ. а въ промышленныхъ заведеніяхъ и рабочихъ силъ.

11) Окончательный видъ: достроенное, недостроенное; обитаемое, необитаемое.

12) Сосѣдство: трактирное заведеніе, домъ, дворъ.

13) Общее число владѣній или хозяйствъ.

14) Топографія мѣстности: ровная, гористая, пересѣченная.

15) Естественныя защиты: аллея, садъ, паркъ.

16) Условія разстройства: планное, непланное, смѣшанное.

17) Типы водохранилищъ: рѣка, ручей, озеро, прудъ; подземный водопроводъ, колодезь,бакъ.

18) Состояніе подъѣзднаго пути:шоссе,грунтъ.

19) Противо-пожарныя средства: городское пожарное общество, сельская пожарная дружина, частный обозъ.

20) Общественный быть: осѣдлость, отхожій трудъ.

Задача по изслѣдованію степеней огнеопасности имуществъ или районовъ можетъ быть выполнена при наличности или подробнаго перечня всѣхъ вообще имуществъ, находящихся на данной территоріи мѣстности, если страхованіе добровольное, или же свѣдѣній о страховыхъ рискахъ при страхованіи обязательномъ.

IX. Причины и обстоятельства событій и ихъ смыслъ.

Говоря о неизбѣжности возникновенія пожаровъ, мы невольно сталкиваемся съ вопросомъ: гдѣ же первоисточникъ этихъ явленій? Въ чемъ, собственно, причины этого зла?

Въ природѣ,— говоритъ наука,—нѣтъ ничего случайнаго; всякое явленіе, кажущееся случайнымъ, кажется таковымъ лишь вслѣдствіе незнанія причинъ, которыми оно обусловлено.

Въ самомъ дѣлѣ, можетъ ли загорѣться даже такое, на первый взглядъ, легко-воспламеняющееся вещество, какъ, напр., порохъ, если оно (это легко-воспламеняющееся вещество) изолировано отъ постороннихъ вліяній на воспламененіе (непосредственный огонь, треніе или электрическій токъ)? На этотъ вопросъ можетъ быть только одинъ отвѣтъ:

— Нѣтъ!

Наоборотъ, самые благоустроенные, самые безопасные въ пожарномъ отношеніи столич-

14) Топографія мѣстности: ровная, гористая, пересѣченная.

15) Естественныя защиты: аллея, садъ, паркъ.

16) Условія разстройства: планное, непланное, смѣшанное.

17) Типы водохранилищъ: рѣка, ручей, озеро, прудъ; подземный водопроводъ, колодезь,бакъ.

18) Состояніе подъѣзднаго пути:шоссе,грунтъ.

19) Противо-пожарныя средства: городское пожарное общество, сельская пожарная дружина, частный обозъ.

20) Общественный быть: осѣдлость, отхожій трудъ.

Задача по изслѣдованію степеней огнеопасности имуществъ или районовъ можетъ быть выполнена при наличности или подробнаго перечня всѣхъ вообще имуществъ, находящихся на данной территоріи мѣстности, если страхованіе добровольное, или же свѣдѣній о страховыхъ рискахъ при страхованіи обязательномъ.

IX. Причины и обстоятельства событій и ихъ смыслъ.

Говоря о неизбѣжности возникновенія пожаровъ, мы невольно сталкиваемся съ вопросомъ: гдѣ же первоисточникъ этихъ явленій? Въ чемъ, собственно, причины этого зла?

Въ природѣ,— говоритъ наука,—нѣтъ ничего случайнаго; всякое явленіе, кажущееся случайнымъ, кажется таковымъ лишь вслѣдствіе незнанія причинъ, которыми оно обусловлено.

Въ самомъ дѣлѣ, можетъ ли загорѣться даже такое, на первый взглядъ, легко-воспламеняющееся вещество, какъ, напр., порохъ, если оно (это легко-воспламеняющееся вещество) изолировано отъ постороннихъ вліяній на воспламененіе (непосредственный огонь, треніе или электрическій токъ)? На этотъ вопросъ можетъ быть только одинъ отвѣтъ:

— Нѣтъ!

Наоборотъ, самые благоустроенные, самые безопасные въ пожарномъ отношеніи столич-

ный дворецъ или морской корабль могутъ сгорѣть, напр., отъ неосторожно брошенной горящей спички, курящейся папиросы и т. п.

Анализируя фактъ, мы узнаемъ, что причинами пожаровъ могутъ быть:

1) Неосторожность съ огнемъ.
2) Неисправность печей и дымовыхъ трубъ.
3) Поджогъ.
4) Шалость дѣтей.
5) Солнечные лучи.
6) Метеоры и падающія звѣзды.
7) Молнія.
8) Искры.
9) Самовозгораніе (химическій процессъ, треніе тѣлъ),
10) Взрывъ.

Причины пожаровъ обусловливаются слѣдующими признаками или обстоятельствами, именно:

Неосторожность съ огнемъ (пунктъ 1)—отсутствіемъ необходимаго надзора за горящими или легко-воспламеняющимися веществами и и матеріалами, напр.: керосиномъ, бензиномъ,

бензоломъ, газомъ, электричествомъ, дровами, спичками, углемъ, золою;—при освѣщеніи, куреніи табака, устройствѣ елокъ, фейерверковъ, иллюминацій, бенгальскихъ огней и пр.

Слѣдующія причины, какъ-то: *неисправность печей и дымовыхъ трубъ, поджоіъ, гиалость дѣтей, солнечные лучи, метеоры и падающгя звѣзды, молніл, искры самовозюраше, взрывъ,* (пункты 2—10) понятны сами собою, и только одна изъ нихъ—*„поджоіъ**—требуетъ дополненія. Эта причина, помимо особенности происхожденія, обусловливается еще мотивами преступленія и называется *„поджоюмъ спекулятивнымъ"*, если онъ вызывается самосожженіемъ съ корыстной цѣлью, и *„поджоюмъ случайнымъ"*, когда онъ является цѣлью уничтоженія слѣдовъ преступленія, мести, ревности или вслѣдствіе психическихъ побужденій душевно-больныхъ.

На-ряду съ причинами возникновенія пожаровъ учитывается, обыкновенно, рядъ обстоятельствъ:

1) Время пожара—годъ, мѣсяцъ, число, часъ; утро, вечеръ, день, ночь.

2) Особенность дня—будни, воскресный день, молебствіе, подвижной, двунадесятый или храмовой праздникъ; ярмарка, базарь, волостной сходъ.

3) Въ какомъ по назначенію строеніи или имуществѣ возникъ пожаръ.

4) Съ какой части—стѣны, потолка, крыши, входа; снаружи, внутри.

4) Имя, отчество и фамилія владѣльца или арендатора имущества, съ котораго начался пожаръ.

6) Погода во время пожара—тихо, вѣтеръ, сухо, дождь, снѣгъ.

7) Вліяніе на распространеніе пожара—отсутствіе или несвоевременность противо-пожарныхъ мѣръ; вѣтеръ, жара, недостатокъ воды.

8) Вліяніе на прекращеніе пожара—своевременность противо-пожарныхъ мѣръ; энергія тушильщиковъ; растительность; тихая погода, дождь, снѣгъ.

9) Число участвовавшихъ въ тушеніи пожара пожарныхъ трубъ, бочекъ, рабочихъ силъ. -

10) Откуда прибыль пожарный обозъ; за сколько верстъ.

11) Въ какой моментъ—въ началѣ, въ серединѣ, въ концѣ.

12) Значеніе объясненія причины возникновенія пожара—установленная, предполагаемая.

Приведенные вопросы сводятся къ слѣдующему:

Время пожара (пунктъ 1) требуется, во-первыхъ, въ цѣляхъ распредѣленія пожаровъ какъ по годамъ, такъ и по временамъ года; во-вторыхъ, для повѣрки причины *„неисправность печей и дымовыхъ трубъ"*.

Особенность дня (пунктъ 2) способствуетъ выясненію связи событія съ причинами: *„неосторожность съ огнемъ"*, *„поджоіъ"*, *„шалость дѣтей"*.

Въ какомъ по назначенію строенги или имуществе воэникъ пожаръ (пунктъ 3) даетъ основанія для опредѣленія степеней огнеопасности строеній или имуществъ.

Съ какой части (пунктъ 4) вызывается не-

обходимостью опредѣленія причины возникновенія пожара.

Имя, отчество и фамилія владѣльца или арендатора имущества, съ которою начался пожаръ (пунктъ 5), основывается на требованіи регистрами пожаровъ вообще.

Погода во время пожара (пунктъ 6) является матеріаломъ по контролированію свѣдѣній о вліяніи ея на распространеніе или прекращеніе пожара и причинъ: *„молнія"*, *„солнечные лучи"*.

Вліяніе на распространеніе пожара-, вліяніе на прекращеніе пожара; число участвовавшихъ въ тушеніи пожара пожарныхъ трубъ, бочекъ, рабочихъ силъ; откуда прибыль пожарный обозъ; за сколько верстъ; въ какой моментъ (пункты 7—11) служатъ показателями дѣятельности противо-пожарныхъ организацій и отдѣльныхъ лицъ.

Значеніе объясненія причины возникновенія пожара (пунктъ 12) подчеркиваетъ, что въ данномъ случаѣ неопредѣленнаго отвѣта, напр.: *„неизвѣстно"*, не должно быть, такъ какъ, не зная причинъ возникновенія пожара, было бы весьма трудно предотвратить его повтореніе.

X. Предупреждение и прѳсѣченіѳ случайностей и ихъ причинъ.

Борьба съ пожарной опасностью дѣлится на два вида: *превентивный,* имѣющій своей цѣлью предотвратить наступленіе опасности, и *репрессивный,* когда эта опасность уже наступила и требуетъ тѣхъ или иныхъ рѣшительныхъ мѣръ.

Противо-пожарныя мѣропріятія весьма разнообразны; область этой дѣятельности называется *страхователь предупредителънымъ.*

Къ числу мѣропріятій относятся:

1) Распланированіе поселеній.

2) Устройство и поддержаніе водохранилищъ.

3) Огнестойкое строительство.

4) Организація институтовъ пожарныхъ инструкторовъ, обществъ, дружинъ и т. п. средствъ.

По установленіи, путемъ статистическаго изслѣдованія, той или иной огнеопасности имуществъ или районовъ, а равно причинъ возникновенія пожара и обстоятельствъ, со-

провождавшихъ этотъ пожаръ, принимаются тѣ или другія сотвѣтствующія превентивныя противо-пожарныя мѣропріятія и, такимъ образомъ, достигается возможность, хотя бы отчасти, предупредить зло.

Такое заключеніе относительно частичнаго, а не полнаго успѣха предупредительныхъ противо-пожарныхъ мѣръ понятно уже потому, что всѣ эти явленія, всѣ эти причины, вслѣдствіе которыхъ возникаетъ пожаръ, зависятъ не столько отъ степени культурности населенія, его матеріальнаго состоянія или интересовъ отдѣльныхъ лицъ, разумныхъ или лишенныхъ этого блага, сколько, если такъ можно выразиться, отъ неизбѣжныхъ небрежности и безпечности человѣчества. Это предположеніе подтверждаестся вполнѣ имѣющимися уже тѣми фактическими данными, которыя показываютъ, что большее число всѣхъ вообще пожаровъ происходить всегда отъ *неосторожнаіо обращенія съ огнемъ.* Особенность этой причины заключаете еще въ томъ, что въ данномъ случаѣ едва-ли возможны какія-

либо мѣропріятія, кромѣ испытанныхъ уже въ видѣ гражданскаго или уголовнаго взысканій. Но что значатъ эти мѣропріятія противъ небрежности и безпечности отдѣльныхъ личностей, какъ результата особенностей темперамента личности? Вотъ почему, собственно, приходится утверждать, что *нѣтъ ни одною негорящаго района, нѣтъ ни одною негорящаго имущества, находится ли оно на сушѣ или же среди волнъ.*

XI. Элементы случайностей или событій.

До сихъ поръ все наше вниманіе въ области огневого страхованія было сосредоточено на изученіи значенія этого страхованія и признаковъ степеней огнеопасности имуществъ или районовъ, съ одной стороны, причинъ возникновенія пожаровъ и обстоятельствъ, которыми сопровождаются эти пожары—съ другой. Такое изслѣдованіе вопроса можетъ быть названо изслѣдованіемъ теоретическимъ. Прак-

тическая сторона задачи заключается въ выясненія фактической горимости этихъ имуществъ или районовъ. Съ этой цѣлью каждое отдѣльное имущество, каждый отдѣльный страховой рискъ обусловливаются суммами оцѣнки, обезпеченія и страховыхъ платежей; каждый отдѣльный пожаръ—стоимостью или оцѣнкой сгорѣвшаго имущества или страхового риска, его обезпеченіемъ и пожарнымъ вознагражденіемъ. Этотъ цифровый матеріалъ группируется по районамъ въ зависимости, какъ мы уже говорили, отъ степени огнеопасности населенныхъ мѣстъ. Сгруппированный, такимъ образомъ, цифровый матеріалъ является показателемъ результатовъ по операціи и служитъ къ опредѣленію такъ называемыхъ *элементовъ горимости.*

Такихъ „*элементовъ*" считается шесть:

1) Частость пожаровъ.

2) Опустошительность пожаровъ.

3) Полнота сгоранія.

4) Сравнительная высота обезпеченія горѣвшаго риска.

5) Горимость страхового риска *).
6) Горимость страхового рубля.

Первый изъ элементовъ—*частость пожаровъ*—опредѣляется процентнымъ отношеніемъ общаго числа пожаровъ къ общему числу страховыхъ рисковъ; второй—*опустошительность пожаровъ*—среднимъ числомъ затронутыхъ однимъ пожаромъ рисковъ; третій—*полнота сгоранія*—отношеніемъ суммы пожарнаго вознагражденія къ суммѣ обезпеченія пострадавшаго риска; четвертый—*сравнительная высота обезпеченія горѣвшаю риска*—отношеніемъ суммы средняго обезпеченія горѣвшаго риска къ суммѣ средняго обезпеченія страхового риска; пятый—*горимость страхового риска*—процентнымъ отношеніемъ числа затронутыхъ пожаромъ рисковъ къ общему числу страховыхъ рисковъ; шестой—*горимость страховою рубля*—процентнымъ отношеніемъ пожарнаго вознагражденія къ обезпеченію страховыхъ рисковъ.

*) Иначе—горимость владѣнія или двора.

Возьмемъ примѣръ:

Число страховыхъ рисковъ.	Обезпеченіе.		Число пожаровъ.	Число пострадавшихъ отъ пожар. рисковъ.	Обезпеченіе.		Пожарное вознагражденіе.
	Всѣхъ рисковъ.	Среднее на одинъ рискъ.			Всѣхъ пострадавшихъ рисковъ.	Среднее на одинъ рискъ.	
1857	589995	317,71	10	16	2425	151,56	2425

Подвергая, на основаніи приведеннаго объясненія, взаимодѣйствію тѣ или другія подлежащія величины, найдемъ, что:

а) Частость пожаровъ $\frac{10.100}{1857}$ равна 0,54.

б) Опустошительность пожаровъ $\frac{16}{10}$ 1,60.

в) Полнота сгоранія $\frac{2425}{2425}$ 1,00*).

*) Это отношеніе выражается еще въ процентахъ. Въ послѣднемъ случаѣ дѣйствіе надъ величинами производится такъ: $X = \frac{2425.100}{2425.}$ 100,00

г) Сравн. высота обезп. горѣвш. риска	151,56 / 317,71	равна	0,48.
д) Горимость страхового риска	16.100 / 1857	„	0,86.
е) Горимость страхового рубля.	2425,100 / 589995	„	0,41.

Другими словами, на каждые 100 страховыхъ рисковъ приходится 0,54 пожара; каждымъ пожаромъ захвачено 1,60 рисковъ; каждый захваченный пожаромъ рискъ сгорѣлъ до основанія; среднее обезпеченіе горѣвшаго риска ниже средняго обезпеченія страхового риска въ 0,48 раза; изъ каждыхъ 100 страховыхъ рисковъ сгорѣло 0,86 риска; каждые 100 р. обезпеченія страховыхъ рисковъ потребовали вознагражденія въ размѣрѣ 0,41 рубля, или 0,41 коп. на одинъ рубль.

Частость пожаровъ, опустошительность пожаровъ, полнота сгоранія и сравнительная высота обезпеченія горѣвшаго риска—не что иное, какъ составныя части послѣдующихъ

двухъ элементовъ — *горимости страховою риска и горимости страховою рубля.* Первый изъ нихъ является произведеніемъ показателей частости и опустошительности пожаровъ (x=0,54X1,60=0,86); второй равняется всегда произведенію взаимоотношеній частости пожаровъ, опустошительности пожаровъ, полноты сгоранія и сравнительной высоты обезпеченія горѣвшаго риска (y = 0,54X1,60X1,00X 0,48=0,41).

Такимъ образомъ, элементы горимости имѣютъ два вида: *основной и составной,* хотя и тотъ и другой будутъ *производными.*

XII. Основанія къ установленію тарифовъ прэмій и прѳдупрѳдитѳльныхъ (прѳвѳнтивныхъ) мѣръ.

Приведенные выше *элементы горимости* являются основаніемъ къ установленію соотвѣтствующихъ тарифныхъ ставокъ и къ проведенію въ жизнь тѣхъ или иныхъ превентивныхъ противо-пожарныхъ мѣръ.

Установивъ расходы на управленіе застрахованіемъ, противо-пожарныя мѣропріятія и необходимый въ непредвидѣнныхъ случаяхъ такъ-называемый резервъ средствъ, эти расходы исчисляются по отношенію къ страховому обезпеченію всего района; къ полученному частному прибавляется коэффиціентъ горимости страхового рубля; результатъ всего будетъ показателемъ необходимой для покрытія расходовъ *средней* величины тарифа премій, которая, въ свою очередь, уменьшается или увеличивается въ зависимости отъ размера страховыхъ рисковъ, отнесенныхъ къ тому или другому разряду по степени огнеопасности, т. е. вслѣдствіе сосѣдства. назначенія, стѣнъ и крышъ.

Такой тарифъ называется „порайоннымъ" или „спеціальнымъ" тарифомъ.

Для того, чтобы „тарифная скала" была дѣйствительной, а не проблематичной, какъ основанная на „случайномъ" совпаденіи фактовъ, горимость райновъ учитывается по періодамъ охватывающимъ, по крайней мѣрѣ, нѣсколько

лѣтъ. Такое требованіе учета горимости по періодамъ въ нѣсколько лѣтъ будетъ еще понятнѣе, если мы обратимся къ нижеслѣдующимъ фактическимъ даннымъ *обязательнаю* страхованія по той же Владимірской губерніи за пятилѣтіе съ 1899 г. по 1913 г.*).

ГОДЫ.	Частота пожаровъ.	Опустошительн. пож.	Полнота сторанія.	Горимости. рубля.	Отнош. расх. Къ риску.	Средній тарифъ.	ГОДЫ.
1899—1903	0,13	7,23	72,79	1,14	1,46	1,76	1899-1903
1904-1908	0,23	4,35	72,86	1,08	1,49	1,51	1904—1908
1909-1913	0,25	3,89	74,65	1,06	1,40	1,46	1909-1913

Вотъ цифровыя данныя, которыя краснорѣчивѣе любыхъ фразъ.

По этимъ даннымъ легко убѣдиться, что

***) Докладъ о ходѣ взаимнаго земскаго страхованія отъ огня имуществъ за 1913 г., стр. 43 и 45.**

даже пятилѣтія не похожи одно на другое. Что же, спросимъ мы, можно ожидать отъ сравненія періодовъ за меньшій срокъ?

Чтобы не быть голословнымъ, мы воспользуемся тѣмъ же матеріаломъ за 1911—1913 г.г.

Вотъ данныя означеннаго періода трехъ лѣтъ.

ГОДЫ.	Частота пожаровъ.	Опустошительность пожаровъ.	Полнота сгоранія.	Горимость рубля.	Отношеніе расходовъ къ риску.	Средній тарифъ.	ГОДЫ
1911	0,24	3,87	74,27	0,96	1,28	1,41	1911
1912	0,22	3,58	74,89	0,89	1,22	1,44	1912
1913	0,23	3,89	77,98	1,01	1,39	1,45	1913

Если пятилѣтія, какъ мы уже говорили выше, не похожи одно на другое, то здѣсь все-таки наблюдается извѣстная закономерность явленій,—закономѣрность, которая зависитъ отъ

тѣхъ или другихъ условій *возстановительнаго страхованія*, отъ тѣхъ или другихъ противопожарныхъ мѣръ. Мы видимъ, напр., что частость пожаровъ и полнота сгоранія прогрессируютъ съ каждымъ пятилѣтіемъ, и это вполнѣ естественно, такъ какъ на-ряду съ этимъ весьма неравномѣрно прогрессируютъ какъ пожары, такъ и страховой рискъ*). Вотъ почему, не смотря ни на увеличеніе числа пожаровъ, ни на полноту сгоранія среди 'отдѣльныхъ страховыхъ единицъ, замѣчается все же нѣкоторое пониженіе горимости страхового рубля; въ противномъ случаѣ эта горимость возросла бы пропорціонально росту соотвѣтствующей абсолютной величинѣ пожаровъ и страховыхъ рисковъ. Иное положеніе наблюдается въ опустошительности пожаровъ: здѣсь уже не повышеніе, а довольно замѣтное пониженіе

***) Число пожаровъ въ 1899 г. было всего 686, въ 1913 г. оно возросло до 1732; вмѣсто 603.230 имуществъ, страховавшихся въ 1899 г. въ суммѣ обезпеченія 36.395.656 р., въ 1913 г. страховалось 751435 въ суммѣ обезпеченія 98.935.366 р.**

сверху внизъ, и этого слѣдовало ожидать, принимая во вниманіе развитіе *предупредительнаго страхованія* и вширь и вглубь. Пониженіе расхода и средняго тарифа объясняется, во-первыхъ, увеличеніемъ обезпеченія страхового риска; во-вторыхъ, превращеніемъ имуществъ въ болѣе „прочный" видъ.

Совершенная противоположность этой закономѣрности наблюдается въ указанныхъ выше элементахъ горимости за время съ 1911 г. по 1913 г. Основываясь на этихъ данныхъ, пришлось бы признать, что горимость послѣдняго времени значительно увеличилась, какъ увеличились операціонные расходы и средній тарифъ. Такое заключеніе было бы и рискованнымъ, и нецѣлесообразнымъ; оно противоречило бы дѣйствительности, которую такъ удачно охарактеризовалъ авторъ доклада страховой комиссіи Владимірскаго земства (12 іюня 1912 г.). „Если мы,—говоритъ онъ—примемъ во вниманіе ежегодное паденіе средняго тарифа, введеніе во всей губерніи участковой агентуры и предполагаемое пособіе уѣзднымъ земствамъ

по содержанію земскихъ пунктовъ для разъѣздовъ агентовъ, потомъ необходимость расширить операціи земства по огнестойкому строительству за счетъ свохъ средствъ, то, несомнѣнно, должны будемъ предположить, что собранной преміи, достигшей хотя и огромной суммы, можетъ не хватить на покрытіе всѣхъ расходовъ при условіи прежней горимости".

По опредѣленіи результатовъ горимости страхового риска и страхового рубля, устанавливаютъ рядъ тѣхъ или другихъ предупредительныхъ мѣръ. Основаніемъ для этихъ мѣръ служатъ элементы: а) частость пожаровъ, указывающая на необходимость выясненія мѣстныхъ экономическихъ условій, напр.: торговли, заработка и пр.; б) опустошительность пожаровъ, являющаяся показателемъ скученности имуществъ; в) полнота сгоранія, определяющая состояніе соотвѣтствующихъ репрессивныхъ мѣръ; г) сравнительная высота обезпеченія горѣвшаго риска, (Открывающая неблагопріятность страхового портфеля.

„Регистрація пожарно - страховыхъ данныхъ,—говоритъ проф. К. Г. Воблый,—должна быть приспособлена къ установленію вышеуказанныхъ элементовъ. Наиболѣе удобнымъ пріемомъ регистраціи является карточная система. Различаютъ двоякаго рода карточки—*страховую* карточку для каждой категоріи однородныхъ рисковъ, куда заносится число застрахованныхъ объектовъ, страховая сумма и премія, и *пожарную* карточку, куда заносятся данныя о числѣ пострадавшихъ отъ пожара рисковъ, о страховомъ вознагражденіи и страховой суммѣ пострадавшихъ строеній, о времени и причинѣ пожара и др. *). Въ концѣ года по каждой категоріи рисковъ составляются

*) Къ числу другихъ свѣдѣній *пожарной* карточки относятся свѣдѣнія объ обстоятельствахъ, которыми сопровождались пожары (гл. IX). Что касается *страховыхъ* карточекъ,—эти послѣднія, кромѣ перечисленныхъ выше числа застрахованныхъ объектовъ, страховой суммы и преміи, обыкновенно, заполняется еще и свѣдѣніями о страхователѣ, оцѣночной суммѣ риска, срокѣ страхованія, назначеніи и матеріалѣ стѣнъ и крышъ, а равно и о мѣстонахожденіи строеній. Я. К.

особыя таблицы элементовъ горимости страхового рубля".

Кромѣ горимости страхового риска и страхового рубля, являющихся основаніемъ къ установленію финансоваго плана по операціи, и извѣстныхъ предупредительныхъ и репрессивныхъ противо-пожарныхъ мѣръ, опредѣляется горимость страховой преміи, т. е. процентное отношеніе пожарнаго вознагражденія къ страховой преміи (страховой сборъ) за данный годъ. Результатъ горимости страховой преміи въ отношеніи установленія финансоваго плана имѣетъ такое же значеніе, какъ и горимость страхового рубля.

XIII. Заключение.

Итакъ, *значеніе страховой статистики обусловливается тѣми результатами правильной постановки страховою дѣла, которые возможны лишь при установлены правильности въ наступленіи случайныхъ опасностей или событий; ея примелете—учетомъ или измѣреніемъ случайностей и ихъ причинъ.*

Эту задачу, добавимъ мы къ сказанному, можно рѣшить безошибочно, относясь критически къ каждому явленію, къ каждой особенности, несмотря на кажущуюся, на первый взглядъ, незначительность фактовъ, памятуя при этомъ весьма характерное въ данномъ случаѣ утвержденіе профессора А. А. Кауфмана: „Въ статистикѣ нѣтъ мелочей". Эту „заповѣдь" должны помнить всѣ отъ руководителя до корреспондента. Особенное вниманіе необходимо также при составленіи программу опросныхъ листовъ, карточекъ и такъ называемыхъ „комбинаціонныхъ таблицъ", сохраняя въ нихъ лишь все цѣнное и исключая йенужное, дабы не вызвать сомнѣнія въ целесообразности матеріала. Что могутъ дать, напр., свѣдѣнія о числѣ и рискѣ сгорѣвшихъ строеній, съ подраздѣленіемъ ихъ по матеріалу, изъ котораго они выстроены, особенно, когда эти свѣдѣнія являются „одинокими", т. е. не могутъ быть сопоставлены съ другими свѣдѣніями или матеріалами? Такія свѣдѣнія вполнѣ справедливо могутъ быть названы

„ненужнымъ балластомъ" и оправдываются или поговоркой: „каждый молодецъ на свой образецъ", или же,—что еще печальнѣе,—погоней за „возможной полнотой матеріала". Но, вѣдь, не нужно забывать, что всякій безцѣльный трудъ, кромѣ охлажденія къ нему энергіи сознательнаго работника, вызываетъ еще непроизводительность затраты времени, а иногда и весьма значительныхъ денежныхъ средствъ.

Опредѣленіе результатовъ по операціи, какъ показателей степеней развитія или сокращенія страховыхъ рисковъ, будетъ вполнѣ правильнымъ, если при этомъ учтены прибыль и убыль контингента кліентовъ, числа имуществъ и ихъ стоимости, такъ какъ и увеличеніе, и уменьшеніе этихъ рисковъ могутъ быть и вслѣдствіе увеличенія или уменьшенія числа и стоимости однихъ и тѣхъ же страхователей и имуществъ,—иначе сказать,—за счетъ имуществъ и страхователей прежнихъ лѣтъ.

Окончательная сводка статистическаго матеріала, въ случаѣ надобности, дополняется

текстомъ, діаграммами и картограммами. При этомъ, необходимо стремиться, чтобы текстовая часть являлась лишь дополненіемъ сконцентрированнаго цифроваго матеріала, а не повтореніемъ того, что уже есть, такъ какъ удачно составленныя таблицы понятны сами собою, а слѣдовательно и всякое поясненіе будетъ излишнимъ; кромѣ того, одна строчка такой таблицы можетъ замѣнить текстъ въ нѣсколько строкъ.

Соотвѣтствующія програмы и группировка собраннаго матеріала могутъ быть основаны на приведенныхъ соображеніяхъ. Что касается искусства составленія статистическихъ карточекъ, таблицъ, діаграммъ и картограммъ,—объ этомъ мы побесѣдуемъ въ другой разъ.

СОДЕРЖННІЕ.

Стран.

Страховая статистика. (Ея значеніе и примѣненіе):

Глава.

I. Введеніе 3
II. Понятіе о страхованіи 5
III. Значеніе случайностей и ихъ причинъ- 6
IV. Способы изученія случайностей или явленіи 12
V. Значеніе страхованія и его цѣль. . 20
VI. Степень опасности рисковъ 27
VII. Степень опасности районовъ . . . 31
VIII. Програмный планъ 37
IX. Причины и обстоятельства событій и ихъ смыслъ 41
X. Предупрежденіе и пресѣченіе случайностей и ихъ причинъ 47
XI. Элементы случайностей или событій. 49
XII. Основанія къ установленію тарифовъ премій и предупредительныхъ (превентивныхъ) мѣръ 54
XIII. Заключеніе 62