

Лекція XXXIV.

Потребленіе. Посредственное и непосредственное потребленіе. Образованіе собственности. Понятіе о собственности, какъ объ установленіи общественномъ и естественномъ. Вліяніе твердости собственности на экономическое развитіе страны. Потребленіе въ прямомъ смыслѣ этого слова. Различіе физическаго и экономическаго потребленія. Обстоятельства, вліяющія на размѣры и направленіе потребленія. Равновѣсіе между производствомъ и потребленіемъ. Теорія Мальтуса. Хозяйственные кризисы. Стихійное потребленіе. Предохранительное потребленіе или страхованіе. Сущность страхованія и его основы. Значеніе страхованія въ народномъ хозяйствѣ.

Конечною цѣлью хозяйственной дѣятельности человѣка является потребленіе. Всѣ цѣнности производятся для того, чтобы служить удовлетворенію потребностей, быть потребленными. Доходы, получаемые участниками въ производствѣ, предназначаются для потребленія или *посредственно*, или *непосредственно*. Въ первомъ случаѣ они служатъ для образованія собственности, во второмъ— для потребленія въ собственномъ смыслѣ слова.

Образованіе *собственности* относится къ наиболѣе раннимъ эпохамъ человѣческаго существованія. Силы каждаго отдѣльнаго человѣка ограничены; для успѣшности борьбы за существованіе, слѣдуя чувству общежительности, онъ соединяется съ другими себѣ подобными; для увеличенія своей физической силы, онъ изобрѣтаетъ оружіе. Такимъ образомъ, является понятіе права частной личной собственности на дѣло рукъ отдѣльнаго человѣка. Съ теченіемъ времени, соотвѣтственно успѣхамъ человѣческаго общежитія, право собственности распространяется на лица (рабство), на продукты человѣческаго труда и на землю.

У народовъ, находящихся на самой низкой степени гражданственности, право собственности свободнаго человѣка на свой трудъ нарушается или порабощеніемъ, или крайнею зависимостью отъ общественной власти. Частная личная собственность относится лишь къ движимымъ вещамъ и то только къ предметамъ, которые

не находятся въ общемъ семейномъ или родовомъ обладаніи. Частнаго личнаго владѣнія землею не существуетъ, а поземельная собственность имѣетъ племенной характеръ.

У народовъ земледѣльческихъ является сначала общинная земельная собственность; частная собственность на недвижимое имущество допускается лишь въ отношеніи усадебъ. По мѣрѣ увеличенія затратъ въ земледѣліи частная поземельная собственность распространяется на поля, и владѣнія общины дробятся на части. Никто не станетъ затрачивать въ почву капиталовъ надолго, никто не станетъ заботиться о бережливомъ пользованіи производительными силами почвы и ихъ сохраненіи, если нѣтъ увѣренности въ прочности владѣнія землею и въ безпрепятственной передачѣ этого владѣнія потомству. Успѣхи частной собственности доставили человѣку большую степень самостоятельности и независимости въ хозяйственномъ отношеніи, а слѣдовательно, и болѣйшій просторъ для производительнаго примѣненія труда и болѣе полного удовлетворенія потребностей.

Въ своемъ историческомъ развитіи право собственности не всегда имѣло одинаковыя размѣры и формы, и самымъ источникомъ собственности не всегда являлся трудъ, а иногда лишь простой фактъ завладѣнія безхозяйственными вещами и захватъ имущества побѣжденныхъ завоевателями. Завоеваніе играло не послѣднюю роль въ образованіи землевладѣнія. Равнымъ образомъ привилегированное положеніе сословій, господствующихъ и пользующихся особыми льготами, составляетъ безспорно одну изъ главнѣйшихъ причинъ образованія собственности вообще. Владѣніе землею на правѣ частной собственности долгое время признавалось исключительною принадлежностью высшихъ сословій; распространеніе этого права на всѣ сословія безъ изыятія совершилось съ отмѣною барщиннаго труда и съ уничтоженіемъ крѣпостного состоянія (конецъ XVIII и первая половина XIX вѣка; въ Россіи—1861 годъ). На распространеніе частной недвижимой собственности имѣли огромное вліяніе законы, ограничивающіе учрежденіе майоратовъ, постановленія о раздѣлѣ имѣній по наслѣдству, а равно отмѣна ограниченій по приобрѣтенію земли и недвижимыхъ имуществъ въ городахъ. Изъ европейскихъ государствъ Англія является страной преимущественно крупнаго, а Франція — мелкаго землевладѣнія. Въ Европейской Россіи на долю мелкаго крестьянскаго землевладѣнія приходится 165 милліоновъ десятинъ удобной земли или 38,5% всей площади; земли частныхъ владѣльцевъ достигаютъ 85 милліо-

новъ десятины или 20%; казна и удѣлы владѣютъ 148 милліонами десятины или около 34,5%.

Такимъ образомъ, собственность является установленіемъ не только *естественнымъ*, вытекающимъ изъ права человѣка на то, что приобретено производительными силами, которыя находясь въ его распоряженіи, но и *общественнымъ*, допущеннымъ ради общаго блага. Право собственности есть необходимое условіе развитія личности и свободы человѣка и большей успѣшности его хозяйственной дѣятельности. Каждый человѣкъ естественно стремится обезпечить себѣ исключительное обладаніе и пользованіе результатами своего труда, и это стремленіе исполнѣ справедливо. Удовлетворяя требованію справедливости, право собственности служить въ то же время лучшимъ средствомъ къ возбужденію большей энергіи труда. Извѣстно, что каждый работаетъ на себя и лучше, и охотнѣе, чѣмъ на другого. Большая же производительность труда отдѣльныхъ лицъ увеличиваетъ благосостояніе всего общества. У народовъ восточныхъ, стоящихъ на низкой степени культурнаго развитія и матеріальнаго достатка, отсутствуетъ твердость права собственности; здѣсь это право весьма нерѣдко нарушается самоуправно и произвольно. У европейскихъ народовъ, культурныхъ и богатыхъ, охрана права собственности составляетъ основную задачу государственной власти.

Потребленіемъ въ *прямомъ смыслѣ* этого слова называется всякое пользованіе предметами, при которомъ уничтожается или уменьшается только ихъ цѣнность, а не самое вещество. Человѣкъ одинаково не можетъ ни создать, ни уничтожить вещества, а только форму или внутренній составъ его какъ въ производствѣ, такъ и въ потребленіи. Предметъ считается потребленнымъ, коль скоро уничтожены тѣ его качества, которыя дѣлали его годнымъ къ удовлетворенію какой-нибудь потребности. Уничтоженіе этихъ качествъ въ однихъ предметахъ происходитъ разомъ и соединяется съ разрушеніемъ ихъ состава, какъ, напримѣръ, въ предметахъ пищи, освѣщенія, отопленія и т. п.; въ другихъ предметахъ цѣнность не уничтожается вдругъ, а уменьшается потребленіемъ медленно, постепенно; таковы, напримѣръ, зданія, книги, мебель и пр.

Смотря по цѣли, для которой служатъ предметы, употребляемые человѣкомъ, различаютъ физическое и экономическое потребленіе. Потребленіе называется *физическимъ*, когда человѣкъ пользуется предметами для непосредственнаго удовлетворенія своихъ личныхъ потребностей; когда же люди пользуются цѣнностями какъ средствами для новаго производства, т.-е. употребляютъ ихъ въ видѣ капитала, тогда потребленіе называется *экономическимъ*. Расширеніе

экономическаго потребления содѣйствуетъ увеличенію народнаго богатства и даетъ больше средствъ къ удовлетворенію потребностей въ будущемъ, а расширеніе физическаго потребления увеличиваетъ безвозвратное уничтоженіе имущества, но зато доставляетъ людямъ больше наслажденій въ настоящемъ, полнѣе удовлетворяя ихъ текущія потребности.

Основной принципъ хозяйственной дѣятельности, въ силу котораго человѣкъ долженъ стараться съ возможно меньшими усиліями достигать наибольшихъ результатовъ, сводится въ области потребления къ тому, чтобы при возможно меньшихъ издержкахъ или расходѣ съ наибольшею полнотою удовлетворять свои разумныя потребности.

Для отдѣльныхъ частныхъ хозяйствъ источникомъ покрытія издержекъ потребления служить общій хозяйственный доходъ, и первое условіе для нормальнаго потребления заключается въ томъ, чтобы оно, согласуясь съ доходомъ, не превышало послѣдній. Если увеличеніе потребления зависитъ отъ того, что хозяйствомъ тратится на удовлетвореніе своихъ потребностей не только доходъ, но и часть капитала, то результаты увеличенія потребления оказываются невыгодными и для народнаго хозяйства, такъ какъ съ уменьшеніемъ капитала сокращается и падаетъ производство.

Размѣры потребления и его направленіе зависятъ отъ способа потребления. Съ этой точки зрѣнія различаются потребление *бережливое* и потребление *расточительное*.

Бережливымъ называется такое пользованіе предметами, при которомъ они заботливо сохраняются и изъ нихъ извлекается наибольшая польза. При бережливомъ потребленіи принимаются въ соображеніе не только настоящія, но и будущія потребности, оцѣнивается ихъ относительная важность, и каждая потребность удовлетворяется съ возможно меньшими затратами, соотвѣтственно имущественному достатку потребителя. Надлежащая бережливость, если она не переходитъ въ скупость, не только соотвѣтствуетъ интересамъ отдѣльныхъ хозяйствъ, но и оказываетъ благотворное вліяніе на все народное хозяйство. Ближайшимъ послѣдствіемъ бережливости является увеличеніе капиталовъ, а размѣрами капиталовъ опредѣляется развитіе промышленной дѣятельности страны. Слѣдовательно, бережливость должна вести къ развитію производства и, вмѣстѣ съ тѣмъ, къ болѣе равномерному распредѣленію народнаго дохода, потому что увеличеніе капитала понижаетъ процентъ на него и возвышаетъ заработную плату. Бережливость, такимъ образомъ, вовсе не уменьшаетъ общаго потребления; она

сокращаетъ только потребление предметовъ роскоши, но увеличиваетъ производство и потребление полезныхъ и необходимыхъ предметовъ.

Степень развитія бережливости въ народѣ зависитъ отъ его характера и отъ уровня образованности. Хорошее воспитаніе и образование дѣлаютъ человѣка болѣе бережливымъ. Кругъ потребностей образованнаго человѣка разнообразнѣе и шире, но такой человѣкъ болѣе сознательно и предусмотрительно относится къ вопросу о будущемъ и осторожнѣе взвѣшиваетъ, какія изъ наличныхъ потребностей заслуживаютъ преимущественнаго удовлетворенія и въ какой мѣрѣ удовлетвореніе той или другой потребности представляется для хозяйства посильнымъ. Наболѣе культурные европейскіе народы являются, вмѣстѣ съ тѣмъ, и наболѣе бережливыми.

На развитіе въ народѣ бережливости имѣетъ большое вліяніе и государство какъ въѣмъ своимъ строемъ, такъ и отдѣльными законами и мѣропріятіями. Всякое сбереженіе есть жертва настоящаго въ пользу будущаго. Чтобы у человѣка была охота дѣлать такую жертву, необходима увѣренность въ томъ, что, благодаря твердости и устойчивости существующаго государственнаго порядка, онъ или его потомство безпрепятственно воспользуется сбереженнымъ. Наконецъ, государство можетъ содѣйствовать развитію бережливости устройствомъ особыхъ учреждений, облегчающихъ накопленіе и выгодное помѣщеніе сбереженій.

Расточительное потребление проявляется въ большихъ тратахъ не только дохода, но и капитала, не оправдываемыхъ необходимостью или пользою, производимыхъ нерасчетливо, безъ всякаго соображенія съ будущими потребностями. Расточительность оказываетъ дѣйствіе, совершенно противоположное бережливости: отъ нея страдаетъ благосостояніе не однихъ расточителей, но и всего народа, потому что часть дѣйностей, служившихъ прежде капиталомъ, обращается на непроеизводительное личное потребление, а уменьшеніе капитала сокращаетъ спросъ на трудъ и понижаетъ заработную плату.

Для благосостоянія народа необходимо *равновѣсіе между производствомъ и потребленіемъ*. Въ дѣйствительной жизни производство и потребление постоянно стремятся къ равновѣсію, выражающемуся въ уравненіи спроса и предложенія. Усиленіе спроса на какіе-нибудь продукты, возвышая на нихъ цѣны, дѣлаетъ производство ихъ болѣе выгоднымъ и привлекаетъ къ нему свободные капиталы до тѣхъ поръ, пока предложеніе не уравнивается со спросомъ. Сокращеніе потребления и спроса вызываетъ обратныя

явленія и приводить къ уменьшенію предложенія. Иногда и предложеніе вліяетъ на спросъ: большая дешевизна продуктовъ, вслѣдствіе усиленнаго ихъ предложенія, расширяетъ потребление и увеличиваетъ спросъ на нихъ.

Въ тѣсной связи съ ученіемъ о потребленіи находится приобрѣтшая всеобщую извѣстность теорія Мальтуса, изложенная имъ въ изслѣдованіи, озаглавленномъ: „Опытъ закона о народонаселеніи“ *). Основныя положенія теоріи Мальтуса заключаются въ слѣдующемъ.

Люди склонны къ весьма быстрому размноженію, и если оно не встрѣчаетъ препятствій, то, какъ показали примѣры Соединенныхъ Штатовъ, населеніе можетъ удваиваться черезъ каждыя 25 лѣтъ. Однако, въ своемъ стремленіи къ размноженію населеніе встрѣчаетъ препятствіе въ скудости доставляемыхъ природою средствъ къ существованію. Если въ первый періодъ удвоенія численности населенія можно разсчитывать получить съ того же участка земли удвоенное количество продуктовъ, то далѣе, по мѣрѣ истощенія почвы, ежегодное возрастаніе средней производительности земли будетъ постепенно и правильно уменьшаться. Улучшенія способовъ обработки и техническія усовершенствованія не могутъ производиться съ неослабнымъ успѣхомъ. Средства пропитанія, по мнѣнію Мальтуса, могутъ увеличиваться черезъ каждыя 25 лѣтъ не болѣе какъ на одно и то же количество. Такимъ образомъ, населеніе стремится къ возрастанію въ геометрической прогрессіи, а средства существованія могутъ возрастать въ прогрессіи арифметической. Въ 25-лѣтніе періоды стремленіе населенія къ увеличенію выразится цифрами: 1, 2, 4, 8, 16, 32 и т. д., а возможное возрастаніе средствъ существованія выразится цифрами: 1, 2, 3, 4, 5, 6 и т. д.

Для благоденствія рода человѣческаго необходимо равновѣсіе между народонаселеніемъ и средствами существованія. Такое равновѣсіе достигается тѣмъ, что естественное размноженіе людей встрѣчало и встрѣчаетъ цѣлый рядъ препятствій. Одни изъ нихъ предупреждаютъ размноженіе населенія (нравственное воздержаніе, развитіе разврата и т. п.); другія — уничтожаютъ уже существующее населеніе (тяжелыя и нездоровыя работы, бѣдность, болѣзни, война, голодъ и т. п.).

Въ каждой странѣ постоянно проявляютъ свое дѣйствіе, съ

*) «Essay on the principle of population» вышло первымъ изданіемъ въ 1798 году.

большей или меньшей силой, тѣ или другія изъ указанныхъ препятствій къ безграничному въ геометрической прогрессіи приросту населенія. Но все-таки мало странъ, гдѣ населеніе не стремилось бы расти скорѣе средствъ продовольствія. Это постоянное стремленіе столь же постоянно обрекаетъ на нужду низшіе классы общества и препятствуетъ всякому болѣе или менѣе значительному и продолжительному улучшенію ихъ положенія.

Такова сущность теоріи Мальтуса, нашедшей многихъ послѣдователей. Однако, всѣ попытки этихъ послѣднихъ или оправдать формулу двухъ прогрессій — возрастанія населенія и средствъ пропитанія — или предложить ее въ исправленномъ видѣ остались безплодными, такъ какъ онѣ не могли быть основаны на точныхъ статистическихъ данныхъ. Основная мысль Мальтуса, что физическая природа полагаетъ предѣлы для роста населенія и для всего дальнѣйшаго развитія, поскольку такое зависитъ отъ большей плотности населенія, можетъ быть вѣрна, но она вѣрна лишь для столь отдаленнаго времени, какое нынѣ даже и предусмотрѣть невозможно. Для настоящаго времени теорія Мальтуса лишена всякаго практическаго значенія. Достигнутыя уже улучшенія въ техникахъ оказываются столь значительными, что для отдѣльных мѣстностей надолго оказалось возможнымъ болѣе быстрое увеличеніе производства, чѣмъ населенія. Затѣмъ, при развивающемся обмѣнѣ произведеній различныхъ странъ, населеніе можетъ размножаться, не стѣсняясь недостаточнымъ производствомъ средствъ къ жизни внутри страны. Въ Англіи, напримѣръ, $\frac{3}{5}$ всего потребнаго для населенія хлѣба доставляется ввозомъ изъ другихъ странъ. Еще и теперь на земномъ шарѣ имѣются огромныя пространства земли, не занятыя и не обрабатываемыя. Наконецъ, существенное значеніе имѣетъ и то обстоятельство, что, по мѣрѣ распространенія образованія и увеличенія достатка въ низшихъ слояхъ населенія, оно обнаруживаетъ меньшую склонность къ размноженію. Явленіе это, удостовѣренное рядомъ статистическихъ наблюденій, какъ бы указываетъ на то, что развитой человѣкъ удерживается отъ основанія семьи, если средствъ, которыми онъ располагаетъ, достаточно только для удовлетворенія его личныхъ потребностей. Приростъ населенія у старыхъ европейскихъ народовъ, достигнувшихъ значительной степени культуры и достатка, вообще слабѣе по сравненію съ народами молодыми, менѣе культурными и богатыми.

Въ какой мѣрѣ теорія Мальтуса лишена практическаго значенія, всего лучше доказываетъ примѣръ Соединенныхъ Штатовъ С. Америки, ростъ населенія которыхъ послужилъ для

Мальтуса основаніемъ для установленія его знаменитыхъ прогрессій. Съ конца прошлаго столѣтія, когда появился „Опытъ закона о народонаселеніи“, и до сихъ поръ населеніе Штатовъ продолжаетъ быстро расти; при этомъ, не взирая на вывозъ огромныхъ количествъ зерновыхъ продуктовъ въ европейскія страны, не только не замѣчается несоотвѣтствія средствъ къ жизни и потребности въ нихъ у коренного населенія, но оказалось возможнымъ принять и прокармливать еще около 12 милліоновъ чловѣкъ эмигрантовъ съ ихъ потомствомъ. Вмѣстѣ съ тѣмъ, средній уровень благосостоянія населенія поднялся.

Несмотря, однако, на постоянное стремленіе производства и потребленія къ равновѣсію, послѣднее часто нарушается перемѣнами какъ въ размѣрахъ производства, такъ и въ размѣрахъ потребленія. Отклоненія производства отъ его нормальной величины проявляются или въ его недостатокѣ, или въ излишкѣ. Когда производство сокращается въ своихъ первоначальныхъ размѣрахъ, наступаетъ дороговизна продуктовъ. Она бываетъ тѣмъ сильнѣе и чувствительнѣе для потребителей, чѣмъ болѣе необходимы для удовлетворенія потребностей предметы, въ которыхъ обнаруживается недостатокъ. Особенно вредныя послѣдствія имѣеть недостатокъ производства хлѣба и сырыхъ продуктовъ, нужныхъ для обрабатывающей промышленности. Дороговизна хлѣба заставляетъ населеніе сокращать потребленіе всѣхъ продуктовъ и особенно фабричныхъ издѣлій; отсюда возникаетъ застой въ ихъ сбытѣ. Затѣмъ недостатокъ сырыхъ продуктовъ ведетъ къ сокращенію размѣровъ обрабатывающей промышленности. Больше всего отъ этого страдаютъ рабочіе, вынужденные и дороже платить за главные предметы своего потребленія, и получать меньшую плату за свой трудъ вслѣдствіе сокращенія размѣровъ производства и, слѣдовательно, увеличенія числа свободныхъ рабочихъ рукъ.

Значительный излишекъ производства какихъ-нибудь продуктовъ такъ же вреденъ, какъ и недостатокъ, порождая кризисъ въ сбытѣ товаровъ. Товары не находятъ покупателей, цѣны ихъ понижаются, а съ ними понижаются доходы предпринимателей и плата рабочихъ. Когда излишекъ производства происходитъ въ обрабатывающей промышленности, онъ ведетъ къ разоренію многихъ предпринимателей. Фабриканты и заводчики, не находя сбыта своимъ продуктамъ за наличныя деньги, но не желая въ надеждѣ на улучшеніе сбыта приостанавливать производство, сперва продолжаютъ работать въ кредитъ. Они уступаютъ торговцамъ товары съ большою разсрочкою платежей, а сами занимаютъ деньги въ

банках и у капиталистов для закупки материалов и платы рабочимъ. Но отъ продолженія излишняго производства цѣны на ихъ продукты не только не поднимаются, но продолжаютъ падать. Когда наступаютъ сроки платежей, ни торговцы, ни производители не въ состояннн удовлетворить кредиторовъ. Сначала неспособность къ уплатѣ появляется только въ отдѣльных случаяхъ, но потомъ случаи несостоятельности повторяются все чаще и чаще. Несостоятельность торговцевъ, не успѣвшихъ сбыть излишнихъ товаровъ или сбывшихъ ихъ за безцѣнокъ, необходимо влечетъ за собою несостоятельность и производителей, а крупныя несостоятельности фабрикантовъ отражаются на банкахъ и частныхъ лицахъ, ссудившихъ имъ свои капиталы. Кризисъ продолжается до тѣхъ поръ, пока излишекъ производства не распредѣлится между потребителями и не возстановятся прежнія цѣны.

Кризисы, которыми отъ времени до времени ознаменовывается хозяйственная жизнь европейскихъ народовъ, могутъ быть *частные* или *общіе*. Подъ частнымъ кризисомъ разумѣется тотъ, при которомъ совершается лишь перераспредѣленіе имущества между отдѣльными группами населенія, народное же хозяйство ничего не теряетъ. Если, напримѣръ, въ надеждѣ на повышение цѣнъ на какіе-нибудь товары торговцы дѣлаютъ слишкомъ большіе запасы, а затѣмъ, не имѣя возможности выждать желаемого повышения цѣнъ или просто обманутые въ своихъ расчетахъ, бываютъ вынуждены продавать свои товары по низкой цѣнѣ, то усиленный сбытъ тотчасъ еще болѣе увеличиваетъ паденіе цѣнъ. Спекулянты, которые въ надеждѣ на хорошіе барыши запаслись товаромъ при содѣйствіи кредита, въ случаѣ невыгодной продажи могутъ оказаться несостоятельными передъ своими кредиторами; послѣдніе, если также были увлечены спекуляціей, будутъ не въ состояннн выполнить свои собственныя обязательства. Въ конечномъ результатѣ—рядъ несостоятельствъ и торговый кризисъ.

Такого рода частные кризисы (биржевой, торговый и т. п.) обыкновенно касаются сравнительно небольшой группы лицъ и ведутъ за собою убытки для отдѣльныхъ предпринимателей или торговцевъ, не вызывая общаго застоя въ промышленности.

Существенно инымъ представляется значеніе для народнаго хозяйства общаго кризиса, когда является несоотвѣтствіе между количествомъ произведенныхъ продуктовъ и покупательными средствами населенія. Такъ какъ покупательныя средства получаютъ каждыиъ изъ общаго народнаго дохода путемъ распредѣленія, то въ условіяхъ распредѣленія и нужно искать основную причину

всѣхъ общихъ кризисовъ. Если при распредѣленіи народнаго дохода каждый получаетъ не болѣе того, что ему нужно или что онъ привыкъ тратить на удовлетвореніе текущихъ своихъ потребностей, то всѣ частные доходы и обратятся на покупку разнаго рода товаровъ; спросъ будетъ вполне соответствовать предложенію; все, что произведено, непременно будетъ и продано. Но если при распредѣленіи одни будутъ получать меньше, чѣмъ имъ нужно, а другіе больше, чѣмъ привыкли потреблять, то у первыхъ окажется недостатокъ покупательныхъ средствъ, а у послѣднихъ явится излишекъ дохода, который не обратится на потребление, а будетъ сбереженъ. По мѣрѣ накопленія такихъ сбереженій и обращенія ихъ въ капиталы, съ каждымъ годомъ растутъ производство и количество произведенныхъ продуктовъ, развиваются кредитъ и спекуляція, вводятся разныя усовершенствованія производства, а между тѣмъ покупательныя средства остальной части населенія не только не увеличиваются, а сокращаются въ той же мѣрѣ, въ какой у другой части населенія идетъ капитализація. Несоответствіе между количествомъ предлагаемыхъ къ продажѣ продуктовъ и спросомъ на нихъ все увеличивается, а цѣны все болѣе и болѣе падаютъ, пока не разразится кризисъ, характеризующійся тѣмъ, что наряду съ *перепроизводствомъ* и *излишкомъ* товаровъ на рынкѣ населеніе отказываетъ себѣ въ самомъ необходимомъ.

Такимъ образомъ, основная причина общаго кризиса лежитъ въ условіяхъ распредѣленія народнаго дохода между отдѣльными классами населенія и въ несоответствіи этого дохода съ потребностями каждаго отдѣльнаго хозяйства. Поэтому чѣмъ значительнѣе излишки доходовъ у однихъ и недостатки у другихъ, тѣмъ сильнѣе будутъ хозяйственные кризисы и тѣмъ чаще они могутъ повторяться.

Уничтоженіе тѣхъ качествъ предмета, которыя дѣлали его годнымъ для удовлетворенія какой-нибудь потребности, не всегда происходитъ по волѣ человѣка. Стихія тоже нерѣдко истребляетъ значительную часть созданныхъ производствомъ цѣнностей. Силы природы, которыми человѣкъ еще не научился управлять или съ которыми ему почему-либо не удалось въ данномъ случаѣ справиться, уничтожаютъ, иногда въ короткое время, результаты хозяйственныхъ усилій многихъ лѣтъ и даже цѣлыхъ поколѣній. Примвромъ этого могутъ служить землетрясенія, пожары, наводненія, градъ и т. п. *Стихийное* потребление созданныхъ человѣкомъ цѣнностей понижаетъ нерѣдко уровень благосостоянія цѣлаго ряда хозяйствъ.

Свою изобрѣтательность, знанія и опытность человѣкъ излагаетъ

направлялъ не только на то, чтобы покорить природу съ цѣлью сдѣлать ее для себя полезною, но и на то, чтобы какъ можно вѣрнѣе обезопасить себя отъ ея разрушительныхъ вліяній. Полное достиженіе этой послѣдней цѣли не всегда доступно человѣку. Но если цѣлый народъ не можетъ вознаградить себя за убытки, причиненные народному хозяйству разрушительными дѣйствіями силъ природы, то для отдѣльныхъ хозяйствъ существуетъ средство парализовать ущербъ, наносимый стихійными силами. Средство это заключается въ *страхованіи*. Съ экономической точки зрѣнія страхованіе есть видъ *предохранительнаго* потребленія части имущества для возмѣщенія хозяйству убытковъ, могущихъ произойти вслѣдствіе непредвидѣнныхъ или неотвратимыхъ бѣдствій.

Сущность страхованія заключается въ договорѣ между владельцемъ имущества — *страхователемъ* и лицомъ или обществомъ, принимающимъ это имущество на страхъ — *страховщикомъ*. По силѣ этого договора страховщикъ обязывается за извѣстную сумму, получаемую имъ отъ страхователя, уплатить полную оценочную стоимость имущества въ случаѣ его гибели, или возмѣстить ущербъ въ случаѣ поврежденія отъ дѣйствія стихійныхъ силъ.

Документъ, содержащій договоръ страхованія, называется *полисомъ*, а плата, одновременно или періодически вносимая владельцемъ имущества страховщику, носитъ названіе *страховой преміи*. Величина преміи въ каждомъ данномъ случаѣ опредѣляется степенью опасности, которой можетъ подвергнуться страхуемое имущество.

Такъ какъ всякій предусмотрительный хозяинъ старается предохранить себя отъ убытковъ посредствомъ страхованія, то въ одномъ и томъ же страховомъ учрежденіи является болѣе или менѣе значительное число страхователей. Изъ совокупности вносимыхъ страхователями премій составляется капиталъ, за счетъ котораго и выдаются вознагражденія страхователямъ, потерпѣвшимъ убытки. Такимъ образомъ, ущербъ одного страхователя какъ бы раскладывается на всѣхъ другихъ, застраховавшихъ свои имущества въ томъ же учрежденіи.

По предметамъ и источникамъ опасностей страхованіе дѣлится на слѣдующіе главнѣйшіе виды: морское, рѣчное и сухопутное страхованіе; страхованіе отъ скотскаго падежа; страхованіе отъ градобитія; страхованіе отъ огня и страхованіе жизни и пожизненныхъ доходовъ. Наиболѣе распространено страхованіе отъ огня, потому что опасность для имущества отъ огня всего сильнѣе. Особенно большіе убытки отъ частыхъ пожаровъ терпитъ Россія. Общая сумма

пожарныхъ убытковъ въ Имперіи за время съ 1886 по 1889 годъ составила около 281 миллионъ рублей; уплачено же за это время всѣми страховыми учрежденіями вознагражденій 135 миллионъ рублей.

Страховыя общества бываютъ или *промышленныя*, имѣющія цѣлью, какъ и всякое другое коммерческое предпріятіе, полученіе прибылей, или *взаимныя*, имѣющія въ виду, путемъ соединенія многихъ страхователей въ одно общество, оградить отъ убытковъ своихъ сочленовъ въ случаѣ какого-либо несчастія отъ разрушительныхъ силъ природы.

Промышленное страхованіе является большею частью въ формѣ акціонерныхъ обществъ съ значительнымъ основнымъ капиталомъ, который служить для страхователей ручательствомъ въ томъ, что они исправно получаютъ условленное вознагражденіе въ случаѣ бѣдствія. Чѣмъ больше у общества основной капиталъ, тѣмъ большимъ довѣріемъ оно пользуется. На практикѣ бываютъ иногда такіе случаи, когда бѣдствіе (напримѣръ, пожаръ) постигаетъ большое число страхователей и причиняетъ столь значительные убытки, что не только всего годового сбора, но даже и запаса премій, обыкновенно дѣлаемаго обществами, оказывается недостаточно для вознагражденія страхователей; въ подобныхъ случаяхъ для покрытія ихъ убытковъ приходится прибѣгать къ основному капиталу.

Взаимное страхованіе состоитъ въ томъ, что многія лица, которымъ можетъ угрожать однородная опасность, составляютъ общество и обязываются сообща нести всѣ убытки, причиненные извѣстнымъ бѣдствіемъ кому-либо изъ членовъ общества. Черезъ избранныхъ изъ своей среды довѣренныхъ лицъ общество само собираетъ преміи съ своихъ членовъ и распредѣляетъ вознагражденіе пострадавшимъ, принимаетъ новыхъ членовъ - страхователей, производитъ оцѣнку имущества и назначаетъ размѣръ премій. Взаимныя страховыя общества, въ отличіе отъ акціонерныхъ — промышленныхъ — учреждаются безъ основного капитала, который имъ не нуженъ. Въмѣсто него гарантіей исправной уплаты убытковъ пострадавшимъ служитъ обязательство всѣхъ членовъ производить въ случаѣ надобности, т.-е. когда годового сбора премій будетъ недостаточно для покрытія всѣхъ убытковъ, дополнительные взносы, которые, однако, не должны простираются свыше опредѣленной суммы.

Въ 1894 году издано у насъ положеніе о надзорѣ за дѣятельностью страховыхъ учреждений и обществъ. Надзоръ сосредоточивается въ Страховомъ комитетѣ, который состоитъ при Хозяйствен-

номъ департаментъ Министерства внутреннихъ дѣлъ. Вѣдая губернское взаимное страхованіе, общества взаимнаго страхованія въ городахъ и частныя русскія и иностранныя страховыя общества, комитетъ наблюдаетъ за исполненіемъ правилъ страховыми учрежденіями и обществами, за сохранностью и правильностью помѣщенія ихъ капиталовъ, назначая, въ случаѣ надобности, ревизію этихъ учреждений. Положеніе 1894 года опредѣляетъ также другія стороны въ дѣятельности страховыхъ обществъ — долю капитала, которая можетъ быть отчисляема на первоначальное устройство предпріятія, размѣры запаснаго капитала, увѣдомленіе Страхового комитета о лицахъ, избираемыхъ агентами, порядокъ ликвидаціи и т. п.

Съ точки зрѣнія частнаго хозяйства выгоды страхованія не подлежатъ сомнѣнію и не нуждаются въ доказательствахъ. Но и для народнаго хозяйства страхованіе имѣетъ огромную важность. Хотя страхованіе не устраняетъ возможности уменьшенія народнаго богатства въ случаѣ наступленія стихійнаго бѣдствія, но оно сохраняетъ имущественныя силы отдѣльныхъ хозяйствъ и способствуетъ скорѣйшему возстановленію уничтоженной части народнаго имущества.
