

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н. Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра отечественной истории и историографии

**Земское страхование в Саратовской губернии (вторая половина XIX –
начало XX вв.)**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 2 курса 263 группы
направления 46.04.01. История
Исторический феномен России: государство, общество, регионы
Института истории и международных отношений
Бедняковой Марии Алексеевны

Научный руководитель
Профессор, д.и.н.

личная подпись, дата

Е.Н. Морозова

Зав. кафедрой
Профессор, д.и.н.

личная подпись, дата

В.Н. Данилов

Саратов 2025

Введение. Учрежденные в 1864 г. земства, стали важным институтом, имеющим задачи в хозяйственно – экономической, социальной, культурно-просветительной сферах. Популярными темами в исследовании деятельности земских учреждений являются вопросы земского образования, медицины, статистики. Однако есть ещё одна сторона земской деятельности, которая остаётся малоизученной – это земское страхование. Земское страхование по уровню общественной пользы мало уступало другим направлениям деятельности земств. Оно ставило своей целью защиту имущества крестьянского населения и совершенствование санитарно-ветеринарного состояния деревень и сёл.

Земства стремились создать систему страхования на местах учитывая региональные особенности той или иной губернии. В этих условиях особый интерес вызывает введение и эволюция института страхования в региональных земствах Российской империи. Несмотря на то, что земские учреждения устанавливались на общих принципах во всех губерниях, где было принято введение земских органов, «однако по все России трудно найти абсолютное сходство не только между губернскими земствами, но и в рамках уездных одной губернии».¹ Саратовская губерния в этот период представляла собой обширную территорию с высокой плотностью населения и с широким развитием аграрного сектора экономики. Малоземелье, устаревшие методы обработки земли, последствия крепостного права привели к обнищанию крестьянского населения. В случаях пожара крестьянин не мог самостоятельно восстановить себе жильё и был обречен либо влезать в долги, либо скитаться, либо временно селиться у своих родственников, чьи дома и без того были тесными. Губерния была ярким примером региона, который нуждался в создании на своей территории эффективной системы страхования для беднейшей части населения. С 1867 года реализуется сначала обязательное страхование недвижимости от огня, а затем с 1890 г. добровольное

¹ Морозова, Е.Н. Н.М. Пирумова в земствоведении 1970-х – начале 1990-х годов // История и историческая память, – Саратов, 2016. – №13 – 14. – С. 119.

страхование скота. Попутно с развитием страхования развивались строительное, пожарное, санитарное и ветеринарное области.

Историографию земского страхования можно охарактеризовать как фрагментарную. Это связано с тем, что интерес к данной теме то возрастал, то снижался в разные исторические периоды.

Первые работы посвященные земскому страхованию появились в дореволюционный период. Дореволюционная историография в основном отражена в трудах земских деятелей и правоведов второй половины XIX в. Правовые стороны страхования в свои работах рассматривали В. Идельсон², О.А. Ноткин³, Г. Пресс⁴, И.И. Степанов⁵, А.А. Спиро⁶.

А.О. Преженцов⁷ писал о практиках помощи погорельцам до проведения земской реформы и введения обязательного страхования, а также затронул вопросы организации страхования. И.П. Борисов⁸ будучи страховым инспектором Псковского земства, описал деятельность и степень развития страхования в ряде российских земств. Одним из трудов, посвященных страхованию, является конспект курса, прочитанный Н.Н. Щепкиным⁹ в Московском коммерческом институте. Курс отражает основы и условия страхования, экономическое значение страхования и др. С.П. Луневский¹⁰ в своей работе освещает вопросы практического использования огневого

² Идельсон, В.Р. Страхование право: Лекции, читанные В.Р. Идельсонов в 1907 г. – Москва, 1993. – 96 с.

³ Ноткин, О.А. страхование имущества по русскому законодательству. – Киев, 1888. – 312 с.

⁴ Пресс, Г.С. Страхование: правовые основы, законы и практика Сената по огневому и мор. Страхованиям со всеми разъяснениями Гражд. Кас., бывш. IVи Судеб. дептов. Правит. Сената: Для юристов, страхователей, страх. О-в и их агентов. – СПб., 1914. – 208 с.

⁵ Степанов, И.И. Опыт теории страхового договора. – Казань, 1875. – 203 с.

⁶ Спиро, А.А. Сборник узаконений по страхованию с разъяснением их по решениям Прав. Сената по 1887 г. – М., 1888. – 158 с.

⁷ Преженцов, А.О. Взаимное страхование от пожаров и его реформа. – СПб., 1867. – 36 с.

⁸ Борисов, И.П. Взаимное земское страхование движимого имуущества: Очерк деятельности 16 губ. Земств по страхованию движимости. – Псков, 1902. – 95 с.

⁹ Щепкин, Н.Н. Страхование дело: конспект курса чит. Н.Н. Щепкиным в Моск. коммерч. ин-те. – М., 1912. – 152 с.

¹⁰ Луневский, С.П. Страхование от огня. – СПб., 1912. – 206 с.

страхования, а также изучал работу акционерных и земских страховых учреждений в Российской империи. П.А. Никольский¹¹ в «Основных вопросах страхования» анализирует экономическую природу и организацию страхования, уделяя внимание и земскому обязательному страхованию. А.А. Шахт¹² посвящает свою работу широкому кругу проблем. Он затрагивает вопросы организации страхового дела, деятельности агентов по страхованию от огня, условиям страхования, перестрахованию и т.д. Классическим трудом является капитальная монография Б.Б. Веселовского «История земства за 40 лет»¹³, которая является важным источником для изучения земской деятельности, в том числе и в сфере страхования. Предупредительные меры против возникновения страхования рассмотрел в своей работе И.П. Селивановский¹⁴. Автор систематизировал и описал направления борьбы с пожарами в деревне. Конкретная мера против пожаров – расселение, поднималась в статье Г.Г. Нугманова¹⁵. Интересной работой является работа И.А. Владиславлева¹⁶ «Страховые курьезы», в которой он описывает опыт и механизмы работы страховых агентов. История пожарного дела в Саратовской губернии упоминается в книге «Пожарная охрана городов Поволжья»¹⁷.

В советской историографии тема земского страхования не была приоритетной для исследователей. Однако некоторые работы, посвящённые экономическим проблемам затрагивали и вопросы истории страхования.

¹¹ Никольский, П.А. Основные вопросы страхования. – Казань, 1890. – 419 с.

¹² Шахт, А.А. Практика огневого страхования. Сборник очерков и статей, содержащих справочные материалы для агетурной деятельности и для лиц начинающих инспекторскую службу в страховых учреждениях. – СПб., 1915. – 308 с.

¹³ Веселовский, Б.Б. История земства за сорок лет. – СПб., 1909. Т 2. – 696 с.

¹⁴ Селивановский, И.П. Борьба с деревенскими пожарами: руководство по предупреждению сел. пожаров, их тушению и восполнению погорельцам. – СПб., 1911. – 318 с.

¹⁵ Нугманова, Г.Г. Законодательное и административное урегулирование селений в казанском Поволжье XIX веке // Теория и история архитектуры, реставрации и реконструкции историко-архитектурного наследия. – Казань, 2012. – №2. – С. 45 – 48.

¹⁶ Владиславлев, И.А. Страховые курьезы: практика рус. акц. страхования: «Огонь». «Жизнь». – СПб., 1914. – 32 с.

¹⁷ Яворский, П.К. Пожарная охрана городов Поволжья. – СПб., 1909. – 99 с.

Советский экономист К.Г. Воблый¹⁸ внёс значительный вклад в изучение экономики и статистики страхования и рассматривает теоретические основы страхования в России. Другой исследователь – В. К. Райхер¹⁹ охарактеризовал этапы зарождения страхования как в России, так и в зарубежных странах. Небольшая работа В. Миндовского²⁰, которая была посвящена непосредственно обязательному земскому страхованию.

В постсоветский период интерес к теме земского страхования возродился. Появились работы, посвящённые различным аспектам земского страхования: его организации, правовому регулированию, роли в развитии экономики и социальной сферы. На первый план выходят региональные исследования и выделение местных особенностей земского страхования как в обязательном страховании от огня, так и добровольного страхования скота. Об этом пишут: А.К. Иванов²¹, Е.А. Соловьева и Т.А. Кобзева²², Е. И. Краюшкина²³, Р.Ф. Карачурина,²⁴ Д.А. Херувимова²⁵. Особое внимание региональные исследователи земского страхованию отводили хозяйственно-экономическому опыту в делах страхования, анализам бюджета и специфики страхования в зависимости от местных условия и благосостояния населения. По-прежнему многих исследователей интересуют вопросы правового

¹⁸ Воблый, К.Г. Основы экономики страхования. – Киев, 1923. – 256 с.

¹⁹ Райхер, В.К. Общественно-исторические типы страхования. – Ленинград, 1947. – 283 с.

²⁰ Миндовский, В. Шестьдесят лет сельского обязательного страхования. – М., 1927. – 24 с.

²¹ Иванов, А.К. История противопожарного страхования в Российской империи 1827-1921 гг.: на материалах Восточной Сибири: автореф. дис. ...истор. наук. – Иркутск, 2007. – 26 с.

²² Соловьева, А.А., Кобзева, Т.А. Система земского страхования в среднем Поволжье в конце XIX – начале XX в. (на материалах Симбирской губернии) // Власть. – М., 2019. – № 4-2. – С. 199 – 205.

²³ Краюшкина, Е.И. Система взаимного страхования в Тульской губернии во второй половине XIX – начале XX вв: автореф. дис. ... канд. истор. наук. – М., 2015. – 26 с.

²⁴ Карачурина, Р.Ф. Развитие страхования в России во второй половине XIX – начале XX вв: на примере Уфимской губернии: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. – М., 2009. – 28 с.

²⁵ Херувимова, Д.А. Земское страхование во второй половине XIX-начале XX века (на материалах Владимирской и Рязанской губернии): автореф. дис. ...канд. истор. наук. – Владимир, 2023. – С. 29.

положения и регулирования страхования (А.И. Райлян²⁶, Е.М. Фетисова²⁷, В.В. Аленичев²⁸).

В коллективной работе С.Л. Ефимова, В.В. Акимова и В.Н. Борзых «Страховое дело в России: вехи истории»²⁹ была сделана попытка создать целостную картину становления и положения страхования в России.

Общим вопросам страхования посвящены статьи и работы А.П. Згонникова³⁰, А.В. Комарова и Н.Д. Ничпорука³¹.

А. Артамонов и С. Дедиков³² рассматривают страхование в широком контексте от всемирной истории страхования до специфики страхования в Российской империи с XVIII до XX в. Переходный период от имперского страхования к советскому изучает в своей статье В.В. Трифонов³³.

Объектом исследований, в том числе и на региональных материалах, становятся различные направления деятельности земств: образование, медицина, статистика, почта, страхование и др. Центром внимания историков являются не только отдельные институты земских учреждений, но и их социальные и профессиональные составы. Крупных работ, посвященных работе земских страховых агентов, практически нет. Работу страховых агентов

²⁶ Райлян, А.И. Страховое законодательство Российской империи: 1861 – 1917 гг.: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2005. – 24 с.

²⁷ Фетисова, Е.М. Правовой статус страховых организаций в России во второй половине XIX первой четверти XX вв: историко-правовое исследование: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2011. – 26 с.

²⁸ Аленичев, В.А. Страховое законодательство России: историко-правовое исследование. – М., 1998. – 623 с.

²⁹ Страховое дело в России: вехи истории / С.Л. Ефимов, В.В. Акимов, В.Н. Борзых. – М., 1997. – 205 с.

³⁰ Згонников, А.П. Понятие, сущность и принципы взаимного страхования // Вестник ВГУ. Серия: Право. – Воронеж, 2010. - №1. – С. 139 – 158.

³¹ Комаров, А.В., Ничпорок, Н.Д. Развитие земского страхования в 60 – 70-е гг. XX века // Экономика и социум. – Саратов, 2015. – № 3 – 1 (16). – С. 892 – 898.

³² Артамонов, А., Дедиков, С. Очерки всемирной истории страхования и перестрахования. Развитие страхования и перестрахования с XVIII в. в отдельных странах и регионах. – М., 2022. Т.2 – 81 с.

³³ Трифонов, В.В. Страхования реформа 1918 года: проекты и реализация // Известия Самарского научного центра Российской академии наук. – Самара, 2012. – №3 – 1. – С. 50-54.

частично в своих исследованиях затрагивали Д.С. Марголин³⁴, Н.М. Пирумова³⁵, В.Е. Трутовский³⁶, Е.В. Чернышова³⁷.

Крупных работ посвященных напрямую страхованию скота практически нет. Обычно страхование скота рассматривается в рамках земской ветеринарии³⁸. Этот вопрос в своих исследованиях поднимали А.С. Третьяк³⁹ и Н.П. Савваитов⁴⁰. Страхованию скота посвящена статья Д.А. Мельникова⁴¹, который выделил основные виды страхования сельскохозяйственного скота в Российской империи.

Таким образом, историографический обзор показал, что специальных работ посвящённых земскому страхованию саратовской губернии не существует. Это является показателем новизны представленной работы. Впервые в отечественной историографии была сделана попытка комплексного исследования деятельности Саратовского земства в рамках общероссийских тенденций в страховом деле.

³⁴ Марголин, Д.С. Вадемекум по высшему женскому образованию: Полн. сб. правил приема и прогр. всех высш. жен.общеобразоват., спец. И проф., правительств., обществ и част. учеб. Заведений в России. – Киев, 1915. – 304 с.

³⁵ Пирумова, Н.М. Земская интеллегенция и ее роль в общественной борьбе до начала XXв. / Н.М. Пирумова. – Москва, 1986. – 268; Пирумова, Н.М. Списки земских служащих конца XIX – начала XX вв. // Археографический ежегодник за 1980 г. – М., 1981. – С. 110 – 122.

³⁶ Трутовский, В.Е. Современное земство. – СПб., 1914. – 288.

³⁷ Чернышева, Е.В. дореволюционные изыскания о положении, составе и численности земских служащих // Вестник Тверского государственного университета. Серия: История. – Тверь, 2011. – Вып.1. – С.3 – 16.

³⁸ История ветеринарии России и ее субъектов / под ред. Никитана И.Н. – Казань, 2017. – Т.2. – 287 с.

³⁹ Третьяк, А.С. Ветеринарно-эпизоотический надзор в России во второй половине XIX века (по материалам Центрального Черноземья) // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: История и право. – Курск, 2024. – №14 (5). – С. 199 – 210.

⁴⁰ Савваитов, Н.П. Очерки по сравнению патологии заразных болезней животных, с обращением особого внимания на инфекционные и инвазионные болезни, общие людям и животным. – СПб., 1903. – 328 с.

⁴¹ Мельникова, Д.А. Страхование сельскохозяйственного скота в Российской империи (вторая четверть XIX – начало XX в.) // «Вызов» в повседневной жизни населения России: история и современность. Материалы международной научной конференции. – СПб., 2021. – Том 1. – С. 312 – 316.

Целью данной работы является изучение института земского страхования в Саратовской губернии.

Цель определяет задачи исследования:

- выявление причин введения земского страхования в Саратовской губернии;
- рассмотрение законодательства, посвященного страховому делу;
- определение вклада страховой агентуры в общее развитие земского страхования;
- проследить эволюцию развития системы страховых тарифов;
- рассмотреть предупредительные меры против огня;
- проанализировать организацию страхования скота.

Объектом исследования выступает деятельность земских учреждений Саратовской губернии.

Предметом является становление земского страхования в Саратовской губернии во второй половине XIX – начале XX вв.

Источниковая база исследования многообразна. Все источники по исследуемой теме можно разделить на несколько групп: законодательные акты, делопроизводственные материалы, статистические материалы, материалы периодической печати.

Для понимания работы земского страхования большую роль играют нормативно-правовые акты. Еще до введения обязательного страхования от огня в Российской империи были варианты государственного страхования для крестьян. Источником такого страхования были следующие правовые акты: указ «О общественном пособии в пожарных случаях между казенными поселянами Губерний Санкт-Петербургской и Псковской»⁴² и «Положение о

⁴² Именной, данный Сенату указ «О общественном пособии в пожарных случаях между казенными поселянами Губерний Санкт-Петербургской и Псковской» № 4845 // Полное собрание законов Российской империи. – СПб., 1831. – Т. 2. – С. 102 – 104.

взаимном застраховании строений в казенных селениях от пожаров»⁴³. Основопологающим документом для земского страхования от огня было «Положение о взаимном земском страховании»⁴⁴, которое вводило обязательное страхование во всех земских губерниях Российской империи. Для неземских губерний предусматривались иные законодательные акты⁴⁵. С течением времени страхование приносило большие убытки и для изменения ситуации в лучшую сторону было принято решение добавить больше надзора за реализацией в том числе и земского страхования, поэтому в 1894 г. было утверждено «Положение о надзоре за деятельностью страховых учреждений и обществ»⁴⁶. Спустя время закон об обязательном страховании от огня требовал изменений и корректировки, поэтому в 1901 г. было принято «Положение о взаимном страховании от огня»⁴⁷. Для поддержания финансовой устойчивости земствам предлагалось принять участие в перестраховочном союзе, который был закреплен законом «О взаимном между земствами перестраховании имущества от огня»⁴⁸.

⁴³ Высочайше утвержденное Положение о взаимном застраховании строений в казенных селениях от пожаров № 26412 // Полное собрание законов Российской империи. 1852. – СПб., 1852. – Т. 27. – С. 444 – 448.

⁴⁴ Высочайшее утвержденное Положение о взаимном земском страховании от 7 апреля 1864 г. № 40774 // Полное собрание законов Российской империи. – СПб., 1864. – Т. 39. – С. 333 – 340.

⁴⁵ Высочайшее утверждённое Положение о взаимном губернском страховании сельских строений в губерниях, в коих не введено в действие Высочайшее утвержденное 1 января 1864 года, Положение о земских учреждениях от 25 июня 1867 г. № 44746 // Полное собрание законов Российской империи. – СПб., 1867. – Т. 42. – С. 1004 – 1008; Высочайшее утверждённое положение Комитета Министров «О порядке изменения существующих в иностранных колониях правил взаимного от огня страхования и утверждения правил подобного же страхования в селениях вообще от 21 декабря №54186 // Полное собрание законов Российской империи. – СПб., 1874. – Т. 49. – С. 432 – 433.

⁴⁶ Высочайшее утверждённое Положение о надзоре за деятельностью страховых учреждений и обществ от 6 июня 1894 г. № 10765 // Полное собрание законов Российской империи. – СПб., 1894. – Т. 14. – С. 399 – 404.

⁴⁷ Высочайшее утвержденное мнение Государственного Совета об изменении некоторых статей Положения «О взаимном страховании от огня» от 25 декабря 1901 г. № 20906 // Полное собрание законов Российской империи. – СПб., 1901. – Т. 21. – С. 1239 – 1244.

⁴⁸ Высочайшее утвержденное мнение Государственного Совета «О взаимном между земствами перестраховании имущества от огня» от 16 декабря 1902 г. № 22284 // Полное собрание законов Российской империи. – СПб., 1902. – Т. 22. – С. 990 – 991.

Отдельного закона для страхования скота от падежа принято не было, но был ряд законов и нормативных актов, которые давали возможность владельцам скота в той или иной мере, но страховать свой скот. Началу получения вознаграждения за павший скот положили законы «Об изменении существующих узаконений относительно прогона и освидетельствование гуртов скота и об установлении денежного сбора со скотопромышленника»⁴⁹, «О мерах предупреждения и прекращения чумы на рогатом скоте»⁵⁰ и «Об убивании зачумленных животных из местного рогатого скота»⁵¹. Данные законы дают общее представление о структуре и направлении земского страхования скота.

Поскольку единого законодательства в сфере страх не было создано, локальные проблемы решались на разнообразных съездах⁵², посвященных страхованию и санитарно-ветеринарным мерам.

Ключевое значение для исследования выбранной темы имеет делопроизводственная документация. В этих источниках можно найти много полезной фактологической информации о социально-экономических методах работы земских учреждений в Саратовской губернии. Делопроизводственная документация, касающаяся земского страхования, содержится в фондах Государственного архива Саратовской области (далее ГАСО). В частности, в предлагаемой работе использовались: ф. 5. – губернская земская управа, ф. 25.

⁴⁹ Высочайшее утвержденное мнение Государственного совета «Об изменении существующих узаконений относительно прогона и освидетельствования гуртов скота и об установлении денежного сбора со скотопромышленников» от 2 декабря 1868 г. № 46503 // Полное собрание законов Российской империи. – СПб., 1868. – Т. 43. – С. 447 – 450.

⁵⁰ Высочайшее утвержденное мнение Государственного Совета «О мерах предупреждения и прекращения чумы на рогатом скоте» от 30 мая 1876 г. № 56036 // Полное собрание законов Российской империи. – СПб., 1876. – Т. 51. – С. 569 – 570.

⁵¹ Высочайшее утвержденное мнение Государственного Совета «Об убивании зачумленных животных из местного рогатого скота» от 3 июня 1879 г. № 59739 // Полное собрание законов Российской империи. – СПб., 1879. – Т. 54. – С. 474 – 475.

⁵² Труды Съезда представителей губернских земств для пересмотра положения о взаимном земском страховании и обсуждения вопросов, касающихся противопожарных мероприятий (4-17 сент. 1910 г.). – СПб., 1910. – 278 с.; Труды Первого Общего съезда Соединенного российского пожарного общества и особого при нем Пожарно-страхового отдела. – СПб., 1897. – 447 с.; Труды первого общеземского съезда по страхованию скота: доклады и материалы. – М., 1913. – 23 с.

– Саратовское губернское по земским и городским делам присутствие, ф. 1. – канцелярия Саратовского губернатора. К делопроизводственной документации так же относятся журналы губернских земских собраний. Перечисленные источники имеют значительный информативный материал, связанный с экономическими и хозяйственными операциями земских учреждений, и позволяют оценивать с позиции эффективности деятельность органов земского самоуправления Саратовской губернии.

Важную группу источников представляют статические исследования, из которых можно извлечь материал об общем количестве пожаров, распределении скота по губернии, сметы по страхованию.

К следующей группе источников можно отнести периодическую печать. В «Саратовской земской неделе» можно найти материалы, связанные с экономикой региона. Журнал «Страховая хроника Саратовского губернского земства» представлял собой специализированное периодическое издание, целью которого было информировать о результатах, опыте и изменениях в страховом деле. Другим специализированным изданием является иллюстрированный журнал «Пожарный», посвященный пожарному делу. В журнале публиковалась информация об инструментах для тушения пожаров, данные о пожарах в Российской империи, о состоянии пожарного дела в зарубежных странах и т.д.

Методология исследования. В основе магистерской работы лежат принцип историзма и историко-хронологический метод, которые позволяют проследить динамику сначала становления и функционирования системы страхования, а затем её эволюцию в конкретных исторических условиях. При рассмотрении земского страхования в реалиях Саратовской губернии второй половины XIX – начала XX вв. был использован региональный подход, позволяющий выявить необходимость применения страхования именно в Саратовской губернии и как социально-экономические и природно-климатические факторы повлияли на содержание и развитие страховой деятельности. Большое значение для исследования страхования имел

историко-правовой метод, при помощи которого была изучена законодательная основа страхового дела и выявлены функции и обязанности участников страхования. Историко-экономический метод использовался для выявления важности такого механизма социальной поддержки как страхование для крестьянских хозяйств. В связи с историко-экономическим методом, важное значение для работы имел статистический анализ количества и причин пожаров, падежа животных от эпизоотий, страховых сумм и т.д. Для выявления положительных и отрицательных сторон, а также специфики отдельных видов страхования использовался историко-сравнительный метод.

В рамках работы использовался институциональный подход. Земство как сложившийся, но при этом не прекращающийся меняться в разных сферах своей деятельности институт, имело большое значение для улучшения условий сельской местности. А обязательное страхование как одна из земских практик непосредственно влияла на социально-экономическую жизнь крестьянства. Также в процессе исследования для выявления привычек в строительстве, тушению пожаров и отношению к страхованию применялся историко-антропологический подход.

Структура работы. Магистерский диплом состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и литературы, приложений.

Основное содержание работы.

В первой главе **«Развитие взаимного земского страхования в Саратовской губернии»** рассматривается история становления земского страхования сначала в Российской империи и, в частности, в Саратовской губернии. В параграфе 1.1 освещаются причины, по которым требовалось ввести обязательное страхование, а также первые законодательные акты, посвященные страхованию имущества крестьян до отмены крепостного права. В параграфе 1.2 проводится обзор нормативно-правовых актов, регулирующих земское страхование в Российской империи. В параграфе 1.3 анализируются основные виды земского страхования их достоинства и

недостатки. Параграф 1.4 посвящен работе страховой агентуре и их вкладу в общее развитие страхового дела.

Вторая глава «**Земское страхование от огня**» посвящена анализу организации страхования в Саратовской губернии. В параграфе 2.1 рассматриваются особенности тарифной политики и другие составляющие тарифообразования. А в параграфе 2.2 проводятся меры по борьбе с пожарами, включая внедрения строительных норм, организации специальных дружин и проведение просветительской работы земств.

Третья глава «**Земское страхование скота от эпизоотий**» уделена становлению и функционированию системы страхования скота в Саратовской губернии. В параграфе 3.1 представлено состояние животноводства в XIX - XX в., рассматриваются виды эпизоотий, которые были распространены в Саратовской губернии и как с ними боролись. В параграфе 3.2 описаны механизмы организации страхования скота, порядок заключения страхового договора, тарифы, стоимость застрахованного скота, а также указываются причины отмены страхования скота в Саратовской губернии.

Заключение.

Земское страхование в Российской империи, возникшее как форма социальной помощи превратилось в важный институт социально-экономического регулирования и защиты крестьянского населения.

Земское страхование было разделено на два вида: обязательное и добровольное. Оба вида имели свои особенности и условия страхования, но оба были направлены в первую очередь на защиту застрахованного имущества, а не на получение земствам выгоды. Обязательное страхование предназначалось для минимального покрытия убытков от пожаров, чтобы крестьянин, получив страховую премию мог хоть как-то отстроиться или отремонтировать здание в случае не полного его уничтожения. Добровольное страхование было нужно более зажиточным жителям сёл и деревень, которые желали застраховать свое имущество по более высоким нормам и в случае пожара получить высокие премии, которые могли бы полностью обеспечить

строительство нового дома. Эти виды земского страхования были более выгодны для владельцев нежели страхование, предлагаемое акционерными обществами. Два вида страхования параллельно сосуществовали и, таким образом, покрывали все сельское население, но при этом давали возможность страховаться на более выгодных для владельца условиях, чем, например, в акционерных обществах.

В развитии страхования большую роль сыграли агенты земского страхования. В обязанности страховых агентов входило осмотр селения на состояние огнеупорности, контроль за составлением страховых описей, выезд и осмотр последствий пожара и др., все это заметно улучшило и укрепило положение страхования.

Губернские собрания и управы имели возможность самостоятельно вырабатывать условия страхования в своих губерниях, что давало определенную свободу в создании тарифов и управлении страхового капитала.

Саратовская губерния шла в русле общего процесса развития земского обязательного страхования, но, тем не менее, здесь были свои особенности. Саратовская губерния, отличавшаяся своей масштабностью и разнообразием уездов, оказалась в числе тех регионов, где земское страхование активно развивалось. Это заключалось в частых изменениях условий страхования: высших и низших страховых сумм, ставок тарифа, в переходе обязанностей страхования от волостных правлений и старост к специалистам – страховым агентам. Саратовское земство одно из первых в России перешло на поездные тарифы. Методом проб и ошибок органы земского самоуправления Саратовской губернии старались создать развитую тарифную систему страхования, которая учитывала материал построек, расстояние от легко воспламеняющихся зданий, опустошительность пожаров в том или ином селении и т.д. Благодаря налаженной системе страхования, удалось значительно смягчить последствия пожаров для крестьян, а благодаря широкой сети противопожарных мероприятий снизить численность пожаров.

Что же касается страхования скота, то в Саратовской губернии эта форма страхования была введена значительно позже, чем обязательное страхование строений, и практически сразу стало приносить значительные убытки. Существовало несколько причин этих неудач. Во-первых, крайне неудачным оказалось время введения – 1890 год, когда территорию всей Российской империи и особенно Поволжье поразил голод. Голодные годы вызвали массовую гибель скота и распространение эпизоотий. В результате, на некоторое время страхование скота пришлось приостановить и в конечном итоге отменить.

Несмотря на множество организационных, финансовых и культурных препятствий – бедность, неграмотность населения, низкую культуру строительства – земства, включая Саратовское, стремились внедрять предупредительные и образовательные мероприятия. Поощрение строительства из огнеупорных материалов, проектирование селений с учётом пожарной безопасности, организация пожарных бригад, субсидии на противопожарное оборудование – всё это было направлено на формирование новой культуры обращения с рисками и имуществом.

Земское страхование стало отражением своей эпохи – периода общественных и социальных реформ, трансформаций и модернизации. Комплексный подход земств к страхованию, включавший в себя тарифообразование, проведение статистических исследований, просвещение населения, поддержку огнеупорного строительства, давал определенные плоды. Поэтому опыт земских учреждений сохраняет актуальность и сегодня – как пример того, как социальная защита может развиваться на принципах солидарности, ответственности и участия самих граждан в управлении рисками.