

УДК 368.5

UDC 368.5

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АГРОСТРАХОВАНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ

MODERN CONDITION AND PERSPECTIVES OF DEVELOPMENT OF AGROINSURANCE SYSTEM WITH STATE SUPPORT

Богачев Александр Иванович
к.э.н

Bogachev Alexandr Ivanovich
Cand.Econ.Sci

Полякова Анна Алексеевна
к.э.н.
Орловский государственный аграрный университет, Орел, Россия

Polyakova Anna Alexeevna
Cand.Econ.Sci.
Orel State Agrarian University, Orel, Russia

В статье рассматривается современное состояние страхования сельскохозяйственных рисков в России. Обозначены основные проблемы, сдерживающие развитие системы агрострахования с господдержкой, и предложены направления совершенствования

The article describes the current condition of agricultural risks insurance in Russia. The basic problems constrain the development of aggroinsurance system with state support are mentioned and the directions of improving are offered

Ключевые слова: СТРАХОВАНИЕ, АГРОСТРАХОВАНИЕ, СТРАХОВАНИЕ УРОЖАЯ, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ РИСКИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА, СУБСИДИРОВАНИЕ

Keywords: INSURANCE, AGROINSURANCE, CROP INSURANCE, AGRICULTURAL RISKS, STATE SUPPORT, SUBSIDIZATION

Рыночные преобразования, проводимые в агропромышленном комплексе, обусловили ряд актуальных проблем, от решения которых зависит построение экономического механизма, обеспечивающего сбалансированное и стабильное развитие отраслей, формирующих аграрный сектор. Для устойчивого функционирования сельского хозяйства в условиях рыночной среды особую значимость приобретают вопросы адаптации к рискам сельскохозяйственного производства, которые во многом связаны с различиями в природных, социально-экономических, технико-технологических условиях, определяющих функционирование и развитие агропродовольственной сферы.

В агропромышленном комплексе всесторонний и объективный учет рисков имеет принципиальное значение, поскольку зависимость условий и результатов хозяйственной деятельности от случайных, прежде всего, природных факторов здесь особенно велика [1]. В этой связи особую значимость в решении вопросов минимизации непредвиденных

финансовых убытков приобретает применение программ страхования.

Страхование является одним из вариантов управления рисками и обеспечения компенсации наносимого ими ущерба. Страховая защита исполняет роль регулятора возмещения ущерба природно-климатического и иного характера, и может рассматриваться как один из инструментов управления рисками сельскохозяйственного производства, способствуя его устойчивому развитию, повышению инвестиционной привлекательности аграрного производства в целом, развитию системы кредитования, рациональному использованию ресурсов и повышению их эффективности. Страхование является универсальным механизмом, который может быть использован для защиты имущественных интересов сельхозтоваропроизводителей в различных сферах деятельности, в каждой из которых возникает своя группа рисков.

Российская система аграрного страхования построена на взаимодействии трех основных участников, каждый из которых преследует свои интересы: страховые компании хотят вести страховые операции с достаточной степенью рентабельности; сельхозтоваропроизводители заинтересованы в получении страховой защиты по минимальной стоимости; а государство в лице Правительства желает создать условия для стабильной работы национального аграрного сектора с минимальными затратами бюджетных средств. В такой ситуации и возникает потребность в государственной поддержке страхования, поскольку она по сравнению с прямыми выплатами пострадавшим сельхозпроизводителям позволяет более рационально использовать бюджетные средства. Кроме того, господдержка позволяет достичь удешевления страхования для сельскохозяйственных производителей через механизм субсидирования страховой премии, а также включает соответствующие государственные службы в работу по предоставлению информационной и методологической помощи страховщикам.

В то же время следует отметить, что доля сельскохозяйственного страхования крайне незначительна как в масштабах страны, так и отрасли в целом. По данным аналитической службы компании «ФинЭкспертиза» доля страхования сельскохозяйственных рисков в общем портфеле страховых взносов за 2008-2010 годы не превышает 2%, что свидетельствует о низком приоритете аграрной сферы с точки зрения страховых компаний [2]. В России около 700 российских страховых компаний, лишь порядка 10% из которых прямо или косвенно занимаются сельхозстрахованием [3]. Для примера, из 50 крупнейших страховщиков только 16 компаний озвучивают на своих корпоративных сайтах, что такая услуга у них вообще существует. Таким образом, сельхозстрахование зачастую является лишь дополнительной услугой для уже существующих клиентов, а специальным продвижением этой услуги большинство страховщиков не занимается.

Сегодняшний уровень развития агрострахования все еще не позволяет говорить об использовании этого инструмента в качестве системного института развития агропромышленного комплекса с тем спектром возможностей, которые широко задействованы в международной практике. Это сопряжено с целым комплексом проблем.

Среди основных причин, тормозящих развитие рынка агрострахования, большинство ученых и практиков указывают на наличие недоработок в нормативно-правовой базе.

В условиях командно-административной экономики государство активно стимулировало развитие агрострахования, существовало обязательное страхование на селе, что определяло высокий спрос на данный вид страхования. С переходом на рыночные отношения многие сельхозпроизводители столкнулись с проблемой нехватки оборотных средств и финансовых ресурсов, в результате чего произошло значительное снижение популярности страхования аграрных рисков.

В этих условиях принимается Закон №264-ФЗ от 29.12.06г. «О развитии сельского хозяйства», в котором, помимо прочего, была сделана попытка стимулировать интерес производителей аграрной продукции к страхованию. Отдельная статья этого закона касается компенсации расходов сельхозтоваропроизводителей на оплату 50% страховой премии: 40% - из федерального бюджета, 10% - из регионального. Кроме этого, ежегодно выходят постановления Правительства и существуют приказы Министерства сельского хозяйства, регулирующие ценообразование по страховым полисам, которые потом предъявляются к компенсации. Однако, отдельный закон, регулирующий порядок осуществления и особенности сельхозстрахования, длительное время отсутствовал.

8 июля 2011 года Государственной думой РФ был принят и 13 июля одобрен Советом Федерации закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства». По данным информационного агентства Финмаркет данный законопроект пыталось заблокировать Министерство финансов, поскольку ведомство категорически возражало против того, чтобы бюджетные средства господдержки проходили через страховые компании, считая нецелесообразным вносить соответствующие изменения в Бюджетный кодекс РФ [5]. Тем не менее, столь долгожданный крестьянами закон был принят.

Однако общее количество замечаний, имеющееся к теперешнему тексту закона, по оценкам специалистов, вряд ли способно существенно повысить активность аграриев в сфере сельхозстрахования [4].

Одной из ярко выраженных негативных тенденций развития сельхозстрахования с господдержкой является ограниченность круга рисков, связанных в основном с природными явлениями.

Более 70% отечественного рынка страхования в настоящее время

приходится на растениеводство. Так, по состоянию на начало 2011 года 61 регион России был охвачен страхованием урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой, а общее количество застраховавших свой урожай хозяйств составило 3919. При этом в 2007 и 2008 годах из казны на компенсацию затрат по страхованию урожая было выделено по 3,1 и 3,4 млрд. рублей соответственно, в 2009г. – 2,5 млрд. руб., в 2010г. – 3,5 млрд. руб., а к 2012 году эта сумма должна вырасти до 6 млрд. рублей [6].

По имеющимся данным, сумма уплаченных страховых взносов по заключенным договорам страхования постоянно растет: в 2007 году она составила 7,7 млрд. руб., в 2008 и 2009гг. – соответственно 8,8 и 9,2 млрд. руб., а в 2010г. – 8,8 млрд. руб. Тем не менее, даже с учетом страхования с государственной поддержкой в настоящее время страхуется не более 15-20% посевных площадей [7], в то время как согласно Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012гг. в 2010 году эта величина должна составить 35%, а к 2012 г. - 40% [8]. Таким образом, развитие указанного сегмента страхового рынка и рост объемов собранных в нем премий в значительной степени обеспечивают предоставляемые государством субсидии.

Треть страхового рынка примерно поровну распределена между страхованием животных, имущества, товарных запасов и сельхозтехники. Причем страхование с государственной поддержкой по этим направлениям не предусмотрено, и рост этих сегментов обеспечивается за счет кредитных организаций. Однако вследствие отсутствия свободных средств у сельхозтоваропроизводителей для уплаты страховых взносов, которая к тому же часто совпадает с весенне-полевыми работами и подготовкой к уборке урожая, а также непонимания фермерами самой сути страхования как механизма защиты финансового благополучия добровольное

страхование развивается довольно медленно.

Несколько меняет ситуацию принятый закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования», в соответствии с которым с 1 января 2013 года предусматривается оказание государственной поддержки по договорам сельхозстрахования в отношении сельскохозяйственных животных [9].

Вследствие того, что в бюджете закладываются одни суммы, а реально нужны гораздо большие, охватить в полном объеме всех желающих поучаствовать в системе страхования с господдержкой не получается. Так, если до кризиса объема государственной поддержки хватало приблизительно на 25% посевных площадей, то сокращение субсидий в 2009 году привело к тому, что часть субъектов федерации вообще отказались от программы государственной поддержки, а по некоторым регионам объем застрахованных посевных площадей составил около 5-8% [3]. Кроме того, объем господдержки не всегда ясен. Например, в 2009 году из запланированных 5,5 млрд. рублей субсидий на страхование было выделено лишь 2,5 млрд. руб., а в 2010 году 3,5 млрд. руб. вместо 5 млрд. руб. [6].

Проводимые опросы руководителей и топ-менеджеров страховых компаний показывают, что, по их мнению, в ряду важнейших причин, сдерживающих страхование сельскохозяйственных рисков, находится высокий уровень рисков в аграрной сфере, недостаток опыта и необходимых специалистов в области адекватной оценки рисков при принятии на страхование и проведении урегулирования убытков.

Трудоемкость оценки и анализа сельскохозяйственных рисков, в первую очередь, связана с тем, что страховым компаниям необходимо отслеживать все этапы вызревания урожая и выращивания животных, а их риски в значительной степени связаны с профессионализмом менеджеров на предприятиях. Кроме того, затрудняет работу отсутствие достоверной

информации относительно объектов страхования, а также актуальной статистики по убыточности.

Наряду с этим для страховых компаний сельхозстрахование является высокорискованным и высокоубыточным, в том числе за счет значительных аккумулированных убытков от природных катаклизмов (засуха, мороз, град и т.д.). Так, в 2007 году уровень выплат составил 52,7%, в 2008г. – 45%, в 2009г. - 53,1% , в 2010г. – 72,6% [2].

Развитие системы страхования и реализацию региональной политики поддержки сельского хозяйства и отдельных его отраслей во многом сдерживает целый ряд проблем в области определения страховых тарифов.

Сельхозтоваропроизводители отмечают достаточно высокий уровень современных тарифов, устанавливаемых страховщиками в качестве платы за оказание соответствующих услуг. По мнению страховых компаний это объясняется тем, что агрострахование, если заниматься им серьезно, с точки зрения аквизиционных издержек и расходов на привлечение этого бизнеса является одним из самых дорогих видов страхования.

Помимо этого у страховщиков отсутствует единый порядок расчета стоимости страхового тарифа. Итогом этого является то, что сегодня в разных компаниях тарифы по агрострахованию на один и тот же продукт при одной и той же статистике отличаются. Высокая территориальная дифференциация страховых тарифов и их несоответствие реальной стоимости договоров в регионах в значительной степени вытекает из отсутствия единых подходов к осуществлению сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, а также комплексной системы отраслевого перестрахования. Все это говорит о том, что рынок окончательно не сформирован.

Не улучшает ситуацию и то, что на современном этапе отсутствует четкая нормативная база и единые правила урегулирования ущерба и порядка урегулирования убытков с участием независимых

профессиональных оценщиков. В частности, в соответствии с пунктом 1 статьи 5 закона «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования» экспертизу с привлечением независимых экспертов проводит страховщик. Страховая же компания является коммерческой организацией и заинтересована в уменьшении размера страховой выплаты, что ставит под сомнение независимость экспертизы. В конечном итоге это способствует развитию «серых» схем в страховании, а также является общим демотивирующим фактором для страхователей.

Сдерживает развитие агрострахования в России и недостаточность соответствующих перестраховочных емкостей. Проблема состоит в том, что обязательное перестрахование для отечественных страховщиков очень дорого, а факультативное перестрахование в современных условиях оказывается еще более дорогостоящим, поскольку имеющееся сегодня у российских страховых компаний объемы не соответствуют уровню запросов и желаний международных перестраховщиков [10].

Немало трудностей связано с низкой информированностью агропроизводителей о возможностях страховой защиты, что препятствует более широкому распространению сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой [11].

Следует отметить, что перечисленные проблемы не являются исчерпывающими, а лишь отражают основные «узкие» места современной системы страхования сельскохозяйственных рисков.

Трансформационные преобразования в российской экономике существенно изменили организационно-экономические, правовые, социальные, экологические и другие условия функционирования АПК и его основного звена – сельского хозяйства. Вместе с тем, как свидетельствует практический опыт, проводимые экономические реформы нанесли агропромышленному комплексу ощутимый ущерб. В этих

условиях важнейшими факторами достижения высоких результатов финансово-хозяйственной деятельности сельхозтоваропроизводителей, стабилизации и устойчивости экономики в целом выступают привлечение в аграрный сектор капитала, а также разработка элементов экономического механизма адаптации к рискам сельскохозяйственного производства. Именно поэтому на систему агрострахования нужно смотреть не только с точки зрения поддержки страхования агрорисков и производства аграрной продукции определенных видов, а несколько шире. В первую очередь, нужно смотреть в сторону социальной защиты агропроизводителя через инструменты страхования.

По нашему мнению, улучшению ситуации в сегменте сельскохозяйственного страхования будет способствовать реализация комплекса следующих мероприятий:

1. Обоснованное определение приоритетов развития страхования рисков в аграрной сфере на научной основе с использованием институтов социального партнерства (совместная работа органов государственной власти, ФГУ «Федеральное агентство по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства», страховых компаний, сельхозтоваропроизводителей, деловых кругов, профсоюзов, научных и общественных организаций);

2. Активное включение государственных служб в работу по предоставлению информационной и методологической помощи страховщикам;

3. Расширение входящего в систему сельхозстрахования с государственной поддержкой перечня рисков;

4. Совершенствование форм и механизмов предоставления государственной поддержки в области сельскохозяйственного страхования;

5. Доработка Федерального закона «О государственной поддержке в

сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»;

6. Нормативно-правовое закрепление единого порядка расчета стоимости страхового тарифа, что позволит стандартизировать страховые продукты, конечная стоимость которых должна, в-первую очередь, определяться условиями, скоростью выплат и дополнительными опциями качества страховой услуги;

7. Развитие независимой экспертизы убытков и разработка единых правил урегулирования ущерба в системе сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой;

8. Создание аграрного объединения страховщиков, что позволит аккумулировать и систематизировать агрострахование, а также решить проблему увеличения соответствующих перестраховочных емкостей;

9. Поэтапное внедрение и совершенствование линейки страховых продуктов по страхованию сельскохозяйственных культур, животных, имущества, товарных запасов и сельхозтехники с государственной поддержкой;

10. Повышение информированности агропроизводителей о возможностях страховой защиты.

В заключение отметим, что во многих странах мира сельхозстрахование является одним из самых эффективных механизмов финансовой защиты сельхозпроизводителя. Российский рынок агрострахования находится на этапе становления. Правильное понимание представителями страховых компаний процессов, происходящих на этом сегменте финансового рынка, грамотная политика андеррайтинга, стремление к сохранению условий для реализации текущих и новых потребностей агропроизводителей, действия в интересах страхователей могут повысить спрос на страхование сельскохозяйственных рисков и привести к значительному увеличению доли этого вида страхования в

портфеле страховщиков.

Библиографический список

1. Тер-Григорьянц А.А. Риски в сельском хозяйстве: монография. Министерство образования РФ, Сев.-Кавк. гос. техн. ун-т. Ставрополь: СевКавГТУ, 2004, 175с.

2. Страхование сельхозпроизводителей в России http://www.agroinsurance.com/ru/agribusiness_insurance/?pid=14324

3. Проблемы рынка агрострахования <http://www.echo.msk.ru/programs/insurance/654974-echo/>

4. Агрострахование время больших перемен <http://www.insur-info.ru/agro-insurance/press/58866>

5. Минфин РФ пытается заблокировать прохождение законопроекта об агростраховании с господдержкой <http://www.rosinvest.com/news/799840/>

6. Доклад о состоянии страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в РФ в 2010 году: Информационная брошюра – М.: Минсельхоз России, ФГУ «ФАГПССАП», 2011. – 28с.

7. Сводный отчет в разрезе субъектов РФ о страховании урожая сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой за 2009 год// Агрострахование и кредитование. 2010. №4. С. 48-50.

8. Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы <http://mcx.ru/navigation/docfeeder/show/145.htm>.

9. Федеральный закон №260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=117362>

10. Залетов А. У агрострахования есть надежда на возрождение <http://www.agro.ru/news/comments.aspx?id=8983>

11. Концепция совершенствования сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, на период до 2020 года <http://fagps.korusconsulting.ru/conception/>