

УДК 438.436.33:631.115.8

UDC 438.436.33:631.115.8

**ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ НА
ТЕРРИТОРИИ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ**

**ORGANIZATION OF INSURANCE ACTIVITIES
OF AGRICULTURAL CONSUMER
COOPERATIVES IN KRASNODAR REGION**

Ручко Михаил Александрович
старший преподаватель
*Кубанский государственный аграрный
университет, Россия*

Ruchko Mikhail Alexandrovich
senior lecturer
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

В статье представлены результаты научного исследования организации страховой деятельности сельскохозяйственных потребительских кооперативов. Отражены сложившиеся тенденции в системе сельскохозяйственной потребительской кооперации Краснодарского края. Определены предпосылки организации сельскохозяйственных страховых кооперативов, их организационно-экономический механизм

In the article, the results of scientific researches of organization of insurance activities of agricultural consumer cooperatives are submitted. It reflected established trends in the system of agricultural consumers' cooperatives society of Krasnodar region. The preconditions of organization of agricultural insurance cooperative societies and their organizational - economic mechanism are determined

Ключевые слова: СИСТЕМА
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ,
СТРАХОВАНИЕ, СТРАХОВЫЕ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ КООПЕРАТИВЫ,
ГОСПОДДЕРЖКА СЕЛЬХОЗСТРАХОВАНИЯ,
МАЛЫЕ ФОРМЫ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Keywords: SYSTEM OF AGRICULTURAL
CONSUMERS' COOPERATIVE SOCIETY,
INSURANCE, AGRICULTURAL INSURANCE
COOPERATIVES, STATE SUPPORT OF
AGRICULTURAL INSURANCE, SMALL FORMS
OF MANAGEMENT

Предпринимательская деятельность происходит, как известно, в условиях риска и неопределенности. Особой рискованной средой, отличается аграрное производство, так как среди множества рисков присутствует один, весьма опасный и максимально влияющий на конечные результаты производственно-финансовой деятельности, – природно-климатический фактор.

Ежегодно сельхозпроизводство несет убытки от стихийных бедствий: града, ветровой и водной эрозии, аномальных колебаний температуры, ливневых дождей, весенних паводков, пожаров и других чрезвычайных ситуаций. Большой ущерб сельскохозяйственному производству наносят часто повторяющиеся засухи весенне-летнего периода. При этом экономический ущерб в результате указанных

обстоятельств не только сопоставим с масштабами финансовых результатов деятельности хозяйств, но и периодически превышает их [3].

Одним из эффективных инструментов управления рисками в сельском хозяйстве выступает страхование, позволяющее обеспечить стабильные условия производственной деятельности хозяйствующих субъектов на селе вне зависимости от природных аномалий. Эффективность такой защиты в рыночных условиях хозяйствования зависит, от уровня развития экономической системы в целом и системы аграрного страхования в частности.

Можно выделить ряд факторов, актуализирующих необходимость сельскохозяйственного страхования:

- 1) высокая степень рисков агропромышленного производства;
- 2) низкий уровень развития сельскохозяйственного страхования;
- 3) изменения политики государственной поддержки сельскохозяйственных предприятий в связи с предстоящим вступлением России в ВТО;
- 4) зарубежный опыт страхования сельскохозяйственных рисков;
- 5) стимулирование инвестиций в сельскохозяйственное производство;
- 6) субсидирование со стороны государства затрат на агрострахование.

Несмотря на ряд приведенных фактов, свидетельствующих о значении сельскохозяйственного страхования для повышения устойчивости деятельности сельхозтоваропроизводителей, в настоящей практике его проведения существует немало проблем, которые тормозят, а зачастую просто искажают истинный смысл этой экономической категории. К ним можно отнести: отсутствие цели и стратегии развития, несовершенство действующего законодательства и методологической базы; финансово-экономические проблемы.

В настоящее время ведутся активные поиски решений, которые позволили бы принципиально улучшить ситуацию на аграрном страховом рынке. Причем речь идет об изменении всей системы страховых отношений, включая организационные структуры, формы и методы страхования, порядок взаимодействия страховщиков, страхователей и государства.

В этой связи, весьма актуален перечень задач, которые требуется решить в процессе реформирования и развития системы сельскохозяйственного страхования. На наш взгляд, к ним относятся:

1) обеспечение условий формирования страховыми компаниями страховых резервов и перестраховочных фондов по страхованию урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, достаточных для выполнения всех обязательств по выплате страховых возмещений даже в самые неблагоприятные годы;

2) размещение временно свободных денежных средств страховщиков, полученных от сельхозстрахования, преимущественно в аграрный сектор экономики, в том числе для покрытия недостатка оборотных средств в период проведения полевых работ; применение практики гарантирования страховыми организациями платежеспособности сельскохозяйственных товаропроизводителей перед банками;

3) минимизация расходов страховщиков на проведение страховых операций, уплату налогов и других платежей, непосредственно не связанных с выплатой страховых возмещений;

4) обеспечение эффективного контроля за деятельностью страховых организаций по заключению и исполнению договоров страхования с сельскохозяйственными производителями, в т.ч. контроля за своевременностью и полнотой страховых выплат со стороны государственных и местных органов управления, а также самих страхователей.

Для успешного решения перечисленных и других важных задач по развитию системы сельскохозяйственного страхования целесообразно шире использовать специализированные страховые компании. Только страховщики, основной деятельностью которых является сельхозстрахование, а учредителями и акционерами - сельскохозяйственные производители, могут максимально эффективно учитывать интересы сельскохозяйственного производства и АПК в целом [1].

Агропромышленный комплекс в Краснодарском крае стремительно развивается. Как следствие, прослеживается рост спроса на услуги по агрострахованию. Рынок страхования сельскохозяйственных рисков в крае развивается динамично, главным образом, за счет увеличения застрахованных посевных площадей и количества застрахованных хозяйств в регионе.

На территории Краснодарского края осуществляют страховую деятельность 137 страховых организаций, из них 5 краевых, 132 филиала страховых компаний — нерезидентов края, представляющих около 80 страховых организаций, более чем из 10 регионов Российской Федерации, порядка 500 представительств по краю, а также 20 компаний осуществляют страховую деятельность в качестве агентов. Краснодарский край занимает 7-е место среди регионов РФ по собранным страховым премиям, из них 2,5 % приходится на страхование сельскохозяйственных рисков. Основная часть краевого рынка агрострахования – это страхование растениеводства, на него приходится около 80%. Это объясняется тем, что страховые компании уклоняются от страхования сельскохозяйственных животных, делая больше ставку на страхование посевов сельскохозяйственных культур. Страхование сельскохозяйственных животных от заболеваний, травм и гибели развито в крае очень слабо.

В настоящее время страховые компании предлагают следующие программы: страхование урожая, животных и птицы, сельскохозяйственной техники, сельскохозяйственного оборудования, многолетних насаждений и рыбы. Активно совершенствуются программы по страхованию многолетних насаждений – как урожая, так и самих деревьев, ценных пород рыб в закрытых и открытых водоемах.

Можно отметить динамику спроса среди крупных предприятий АПК на страхование урожая. При этом растет количество желающих застраховаться по программам коммерческого страхования, особенно в районах с более благоприятными природно-климатическими условиями выращивания сельскохозяйственных культур. Что касается страхования урожая сельскохозяйственных культур с господдержкой, то оно наиболее востребовано и привлекательно для сельхозтоваропроизводителей, посевные площади которых находятся в рискованных зонах земледелия, где убыточность предприятий АПК в отдельные годы может составить в среднем 200 и более процентов.

В 2010 г. на возмещение затрат по страхованию урожая, аграриям Кубани из федерального бюджета было выделено 117,94 млн. руб., отметим, что субсидирование со стороны края в настоящее время не предусмотрено.

Предприятия, которые застраховали урожай сельскохозяйственных культур при наступлении страхового случая, получили субсидии от государства и выплаты от страховых компаний, которые перекрыли понесенные затраты. Субсидии предоставлялись сельхозтоваропроизводителям по договорам страхования на случай гибели или частичной утраты урожая сельскохозяйственных культур в размере 50 % уплаченных сельхозтоваропроизводителями страховых взносов по договорам страхования.

Департамент сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности Краснодарского края уделяет значительное внимание развитию сельскохозяйственного страхования, в первую очередь, страхованию урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, как наиболее подверженным рискам. По оперативным данным под урожай 2010 г. в крае было застраховано 427,1 тыс. га посевов сельхозкультур, в том числе 135,5 тыс. га - озимых (264 организации) и 291,6 тыс. га - яровых культур (216 организаций). Больше всего застраховано посевов в Павловском районе (47,4 тыс. га), Новопокровском (30 тыс. га), Брюховецком (26,9 тыс. га), Куцеевском (26,4 тыс. га) и Ленинградском (25,3 тыс. га) районах. Развивается сельскохозяйственное страхование в Приморско-Ахтарском, Успенском, Павловском, Брюховецком, Отраденском районах и городе Краснодаре.

Безусловно, привлекательный сегмент рынка – это достаточно крупные сельхозпредприятия, владеющие тысячами гектаров посевных площадей. Они реально оценивают возможные риски и готовы к комплексной страховой защите своего урожая.

Но в настоящее время в сельской местности появился и укрепился слой малых сельхозтоваропроизводителей. Их удельный вес в объеме производства сельскохозяйственной продукции Краснодарского края превышает 40%.

Они также несут значительные убытки от влияния факторов природного, биологического и техногенного характера.

Отсутствие статистики, позволяющей оценить влияние стихийных бедствий и неблагоприятных событий на производственную деятельность фермеров, не является основанием для их исключения из состава носителей страхового интереса. Кроме того, они зачастую не попадают в число тех, кто получает средства государственной поддержки на возмещение ущерба от проявления стихийных сил природы. Таким

образом, значение страхования для малых форм хозяйствования существенно, но его практическая реализация проблематична. Это связано, в первую очередь, с тем, что на рынке сельскохозяйственного страхования края действуют только коммерческие организации, целью которых является получение максимальной прибыли, а страхование мелких форм аграрного бизнеса характеризуется высокими затратоемкостью и финансовым риском их обслуживания. Кроме того, цена на страховые услуги определяет их недоступность для данной категории хозяйств, справедливо отмечает Д.Я. Сангаджиева [4]. Вопрос о сроках уплаты страховых платежей по договорам страхования, так же является проблемным. Все страховые компании требуют уплаты страховых платежей весной, сразу после весеннего сева. У сельхозтоваропроизводителей в это время, как правило, дефицит оборотных средств и уплатить они не могут.

Альтернативной формой коммерческому страхованию, согласно Федеральному закону «О сельскохозяйственной кооперации», может выступить институт некоммерческого страхования -сельскохозяйственный потребительский кооператив. Страховой сельскохозяйственный кооператив - потребительский страховой кооператив, образованный для оказания различного рода услуг по личному и медицинскому страхованию, страхованию имущества, земли и посевов [5]. В настоящее время они созданы и эффективно функционируют в ряде регионов России (Астраханская область, Пермский край, Чувашская республика и др.).

В Краснодарском крае развитию потребительской кооперации уделяется повышенное внимание. По состоянию на 1 января 2010г. в крае создано 179 сельскохозяйственных потребительских кооперативов. Из них за время реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК» и государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008 – 2012 годы был создан 131 потребительский

кооператив. Членами сельскохозяйственных потребительских кооперативов являются 2384 владельцев личных подсобных хозяйств, 407 крестьянских (фермерских) хозяйств.

Сельскохозяйственные потребительские кооперативы в крае имеют различную специализацию; так, более 50% от общего числа приходится на долю снабженческо-сбытовых и обслуживающих кооперативов, треть занимают кредитные, 12% приходится на перерабатывающие кооперативы.

Система сельскохозяйственной потребительской кооперации Краснодарского края объединяет взаимодействующие между собой кредитную, снабженческо-сбытовую и перерабатывающую кооперацию; на наш взгляд, данная система не полная, и для более эффективного функционирования должна включать в себя страховой сельскохозяйственный кооператив. Так как, при такой организации, работая в комплексе, сельскохозяйственные кооперативы наиболее полно могут удовлетворить разнообразные потребности каждого участника, которые самостоятельно они решить не могут.

В комплексном подходе к формированию системы сельскохозяйственной потребительской кооперации в крае можно рассматривать сельскохозяйственный страховой потребительский кооператив, как инструмент управления рисками. Тем более, что норма об обязательном страховании заемщиков СКПК закреплена пунктом 9 статьи 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ от 08.12.95 «О сельскохозяйственной кооперации»: СКПК обязан «страховать риск невозврата займов по случаю смерти или потери трудоспособности заемщика».

Преимущества работы со страховым кооперативом состоят в следующем:

- все кооперативы, входящие в систему, преследуют одну и ту же цель - развитие системы;

- оперативность оказания страховых услуг;
- возможность выбора оптимального варианта страхования;
- гибкие сроки уплаты страховых взносов, возможность рассрочки;
- услуги страхования сопутствуют получению других услуг в различных кооперативах системы.

Работа кубанского сельскохозяйственного страхового потребительского кооператива, должна быть основана на следующих принципах:

- наилучшее удовлетворение потребностей пайщиков (все кооперативы, входящие в систему, преследуют одинаковые цели);

- услуги страхования должны быть территориально приближены к членам районных СКПК и СССПК (агенты работают во всех районных СКПК и СССПК края);

- оперативность работы (работают те же специалисты, что и в районных СКПК и СССПК);

- минимизация затрат пайщиков (услуги страхования в большинстве случаев сопутствуют другим услугам (получение займа, хранение сбережений, снабжение семенами, удобрениями, реализация урожая и т.д.));

- оказание дополнительных услуг (выбор оптимального варианта страхования в страховых компаниях, агентом которых выступает кубанский сельскохозяйственный страховой потребительский кооператив).

Кубанский сельскохозяйственный страховой потребительский кооператив должен сформировать партнерские отношения практически со всеми ведущими страховыми компаниями края. Это позволит предложить для своих членов любой страховой продукт. При этом кооператив будет выступать не только в роли страхового агента, но и помогать своим членам, выбрать оптимальный вариант страхования. Пайщик, придя в кооператив, в одном месте может сравнить условия страхования,

стоимость полиса различных страховых компаний и выбрать то, что его устраивает.

Предполагается, что кооператив может выступать гарантом стабильности системы, размещая часть своей ресурсной базы в кредитном кооперативе 2-го уровня (КСКПК «Гарант Кубани»), служить одним из внутренних источников финансирования системы. Так, кооперативное построение системы сельскохозяйственного страхования позволит использовать денежные ресурсы, находящиеся в страховой сфере АПК, исключительно в интересах сельского хозяйства при жестком контроле над ними со стороны сельхозтоваропроизводителей. Важно также, что являясь некоммерческой организацией, страховой кооператив обеспечит существенное сокращение как налоговой нагрузки на сельхозстрахование, так и затрат на проведение страховых операций.

Все это позволит реально создать надежный финансовый институт, способствующий устойчивому развитию сельской местности Краснодарского края.

Список использованной литературы

1. Курцев И.В. Задков А.П. Нужны новые подходы и решения (к вопросу о развитии системы сельскохозяйственного страхования)// Страхование дело. 2010. - № 3. С. 56-60.
2. Линин Ю.И. Сельскому хозяину – надежную страховую защиту, или как создать сельский страховой кооператив. – М.: ФГНУ «Росинфор-магротех», 2002. – 48 с.
3. Никитин А.В., Щербаков В.В. Страхование сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой: Научное издание. – Мичуринск - наукоград РФ: Изд-во Мичурин. гос. аграр. ун-та, 2006. – 190с.
4. Сангаджиева Д. Я Страхование в АПК: излишество или необходимость? // Агрострахование и кредитование. - 2010. - № 1. С. 50-52.
5. Федеральный закон Российской Федерации от 08 декабря 1995 г. № 193 – ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации”.