



УДК 631.157:368.5

А.П. Зими́на, Н.А. Шевчу́к
A.P. Zimina, N.A. Shevchuk

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ МЕХАНИЗМ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ РИСКОВ

FINANCIAL AND ECONOMIC MECHANISM OF MUTUAL INSURANCE OF AGRICULTURAL RISKS

Ключевые слова: сельскохозяйственные риски, сельскохозяйственное страхование, страхование урожая, страховые взносы, страховые выплаты, взаимное страхование, общества взаимного страхования, финансово-экономический механизм, государственная поддержка, субсидии, налоговые льготы.

Целью сельскохозяйственного страхования является возмещение ущерба, причиняемого сельскому хозяйству стихийными бедствиями и другими опасностями. Страховая защита способствует повышению финансовой устойчивости сельскохозяйственных товаропроизводителей и дает им возможность выполнять принятые на себя обязательства. Однако сложное финансово-экономическое положение большинства сельскохозяйственных предприятий, высокая стоимость страховых услуг, неразвитость некоммерческих форм страховой защиты в сельском хозяйстве и другие проблемы не позволяют страхованию проявиться в полной мере в качестве стабилизирующего фактора и обуславливают отрицательные тенденции его развития. **Цель исследования** — провести анализ современного состояния сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в Алтайском крае и в целом по России и предложить меры по развитию некоммерческой его формы. **Задачи исследования:** провести анализ современного состояния сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в Алтайском крае и в целом по России; выявить негативные тенденции и проблемы его развития; разработать финансово-экономический механизм взаимного страхования сельскохозяйственных рисков. **Исследовательская часть.** Проведен анализ уровня развития отечественного сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. Проанализированы причины, сдерживающие развитие данного вида страхования. Сделан вывод о необходимости развития некоммерческих форм страховых отношений в сельском хозяйстве России. Исследован зарубежный опыт создания обществ взаимного страхования. Предложены фи-

нансово-экономический механизм взаимного страхования сельскохозяйственных рисков и меры по его государственной поддержке. **Выводы.** Проведенный анализ свидетельствует о негативных тенденциях в развитии сельскохозяйственного страхования как в целом по России, так и в Алтайском крае. Главными причинами такого положения являются сложное финансово-экономическое состояние большинства сельскохозяйственных предприятий, высокая стоимость страховых услуг, неопределенность в трактовке правил страхования и нежелание страховых организаций возмещать убытки. Для их решения предложено развивать некоммерческую форму страховой защиты сельскохозяйственных рисков.

Keywords: agricultural risks, agricultural insurance, crop insurance, insurance contributions, insurance indemnities, mutual insurance, mutual insurance societies, financial and economic mechanism, government support, subsidies, tax privileges.

The goal of agricultural insurance is to repair the damage to agriculture caused by natural disasters or other risks. Insurance protection improves business solvency of agricultural commodity producers and enables carrying out their obligations. The research goal involves analyzing the current agricultural insurance with government support in the Altai Region and in Russia and proposing the measures to develop its non-profit form. The research objectives include revealing the negative trends and problems of insurance development, analyzing financial and economic mechanism of mutual insurance of agricultural risks. The level of development of agricultural insurance with government support and the causes restraining that type of insurance are analyzed. The conclusion on the necessity of a non-profit form of insurance relations development in Russian agriculture is drawn. The foreign experience of mutual insurance societies is studied, and financial and economic mechanism of mutual insurance of agricultural risks and measures for its government support are proposed. The analysis revealed some negative

trends of agricultural insurance development in Russia in the whole and in the Altai Region. The main reasons of those include troubled financial and economic situation of most of the agricultural enterprises, high

costs of insurance services, indefiniteness of insurance rules explanation and the reluctance of insurance companies to recover losses.

Зими́на Алла Петро́вна, к.э.н., доцент, Алтайский государственный аграрный университет. Тел. 923-718-84-11. E-mail: zimin.a.74@mail.ru.

Шевчу́к Наталья Александровна, к.э.н., доцент, Алтайский государственный аграрный университет. E-mail: zimin.a.74@mail.ru.

Zimina Alla Petrovna, Cand. Econ. Sci., Assoc. Prof., Altai State Agricultural University. Ph.: 923-718-84-11. E-mail: zimin.a.74@mail.ru.

Shevchuk Natalya Aleksandrovna, Cand. Econ. Sci., Assoc. Prof., Altai State Agricultural University. E-mail: zimin.a.74@mail.ru.

Введение

Страхование производственных рисков является неотъемлемым признаком цивилизованного и эффективного хозяйствования в различных отраслях экономики. Особенно велико его значение в сельском хозяйстве, поскольку производственная деятельность в этой отрасли, прежде всего в растениеводстве, осуществляется под воздействием неуправляемых природных факторов – засух, града, сильных дождей, ураганов, аномальных колебаний температуры и др. Ввиду этого в большинстве развитых стран сельскохозяйственное страхование характеризуется участием государства в страховых программах, которые, в свою очередь, являются органичной частью всей государственной аграрной политики.

Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой осуществляется и на страховом рынке России. Его стратегической целью является формирование комплексной системы защиты сельскохозяйственного производства от рисков природного характера и вовлечение в нее подавляющей части сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Государственная поддержка страхования является гораздо более эффективным инструментом, чем финансовая помощь, оказываемая в неблагоприятные годы в виде дополнительных кредитов, субсидий, отсрочек и прямых денежных компенсаций. Страхование является одним из средств, использование которого не нарушает правил ВТО и может служить эффективным инструментом стабилизации доходов сельскохозяйственных производителей. Особенно актуально его развитие для Алтайского края – региона, находящегося в зоне рискованного земледелия.

В настоящее время страхование сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой осуществляется в рамках коммерческого страхования. Вместе с тем высокая стоимость страховых услуг, сложное финансово-экономическое положение сельскохозяйственных товаропроизводителей и ряд других проблем актуализируют развитие другой формы страховых отношений – неком-

мерческой, представленной обществами взаимного страхования.

Цель исследования: провести анализ современного состояния сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в Алтайском крае и в целом по России и предложить меры по развитию его некоммерческой формы.

Исследовательская часть

Анализ уровня развития отечественного сельскохозяйственного страхования не позволяет говорить об использовании этого инструмента в качестве стабилизирующего фактора развития агропродовольственной отрасли, с тем спектром возможностей, которые широко задействованы в международной практике. Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой незначительно в масштабах страны и отрасли в целом. По итогам 2012 г. в России было застраховано 19% от всей посевной площади сельскохозяйственных культур (12,9 млн га) [1].

В 2013 г. площадь застрахованных посевов в России составила 11,9 млн га (или 16% от посевной площади России), в том числе яровых культур – 8,2 млн га, озимых – 3,7 млн га. По объему застрахованной площади лидирует Приволжский ФО – 4,4 млн га (37,2% от застрахованной площади по России, или 19,2% от всей посевной площади в ПФО). Наиболее низкие показатели в Северо-Западном федеральном округе – застраховано всего 43,9 тыс. га (0,4% от застрахованной площади по России, или 3,4% от всей посевной площади в СЗФО) [2].

На рынке сельскохозяйственного страхования Алтайского края также наблюдается отрицательная динамика (табл.).

В 2012 г. застраховали свой урожай всего 198 хозяйств на площади 670,1 тыс. га, что составило чуть более 12% от общей посевной площади сельскохозяйственных культур края. Следует отметить, что в 2008 и 2009 гг. в Алтайском крае охват страхованием посевов составлял более 92%, но за три последующих года произошло резкое снижение его объемов (рис.). В 2013 г. падение приняло обвальный характер: по данным Главного

управления сельского хозяйства Алтайского края было застраховано лишь 60 тыс. га, то есть около 1% от общей площади посевов в крае [3].

В целом проведенный анализ наглядно продемонстрировал низкий уровень развития страхования в аграрном секторе.

Одной из наиболее очевидных причин, по которым агрострахование до сих пор не стало эффективным инструментом финансовой защиты отрасли, на наш взгляд, является отсутствие у сельскохозяйственных товаропроизводителей уверенности в том, что страховщики выполняют свои обязательства. Это вызвано как сомнениями в достаточной финансовой устойчивости страховщиков, так и тем, что в договорах страхования нередко содержатся условия, которые оставляют страховщикам весьма широкие возможности для отказа в страховых выплатах. В частности, в соответствии с Правилами страхования урожая сельскохозяйственных культур, осуществляемого с государственной поддержкой, страховое событие наступает лишь в случае гибели 30% урожая и больше [4]. Однако в большинстве регионов России природно-климатические явления, которые могут привести к страховому случаю при таких условиях, крайне редки. В результате значительную часть страховых взносов, включая государственные субсидии, страховщики выводят в доходы. Этот факт наглядно демонстрируют данные таблицы. В Алтайском крае за последние 5 лет страховые выплаты ни разу не превысили страховые взносы. В 2012 г., когда аграрии края понесли существенные убытки в результате сильной засухи, выплаты составили лишь 67,2%.

Другая причина кроется в отсутствии у многих сельскохозяйственных товаропроиз-

водителей свободных финансовых средств для участия в страховании. Это объясняется тем, что размеры страховых взносов высоки и даже частичная их оплата непосильна для многих хозяйств. К тому же отвлекать из хозяйственного оборота финансовые средства на их уплату необходимо в период сева сельскохозяйственных культур, то есть когда сельскохозяйственный товаропроизводитель несет наибольшие сезонные расходы.

Одним из главных способов решения выявленных проблем могло бы стать объединение сельскохозяйственных товаропроизводителей в общества взаимного страхования (ОВС) и их государственная поддержка. Данная форма организации страховых отношений способствует повышению заинтересованности сельскохозяйственных товаропроизводителей в страховании, снижению затрат на его проведение и решению ряда других актуальных задач.

Общества взаимного страхования являются основой страховой системы сельского хозяйства многих зарубежных стран (Канада, США, Япония, ЕС). Особенно интересен в этом плане опыт Канады, где страхование сельскохозяйственных рисков обществами взаимного страхования приобрело массовый характер.

Более 200 лет назад на территории Канады начали действовать объединения фермеров, основанные по принципу «neighborhelpneighbor», то есть «сосед помогает соседу». В двадцатом веке среди этих объединений, уже оформленных юридически в качестве обществ взаимного страхования, прошел процесс консолидации, в результате чего на рынке образовался мощный пул: FarmMutualFinancialServices.

Таблица

Основные показатели страхования урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой в Алтайском крае*

Показатели	Годы				
	2008	2009	2010	2011	2012
Количество заключенных договоров страхования, всего, ед.	1863	1873	104	777	198
Посевная площадь сельскохозяйственных культур, тыс. га	5115,4	5339,2	5144,5	5511,2	5442,7
Посевная площадь сельскохозяйственных культур по договорам страхования, тыс. га	4724,9	4916,3	370,1	1548,4	670,1
Удельный вес застрахованных посевных площадей, %	92,4	92,1	7,2	28,1	12,3
Сумма страховых взносов, тыс. руб.	1076780	1538487	189583	1175865	223517
Субсидии из федерального бюджета, тыс. руб.	430712	549094	88105	555000	106171
Субсидии из краевого бюджета, тыс. руб.	1700	142143	6460	29211	5588
Сумма страховых выплат, тыс. руб.	809739	1356946	159439	496215	150203
% выплат	75,2	88,2	84,1	42,2	67,2

* Источник: Главное управление экономики и инвестиций Алтайского края, Федеральная служба по финансовым рынкам РФ, а также сведения, представленные страховыми организациями.

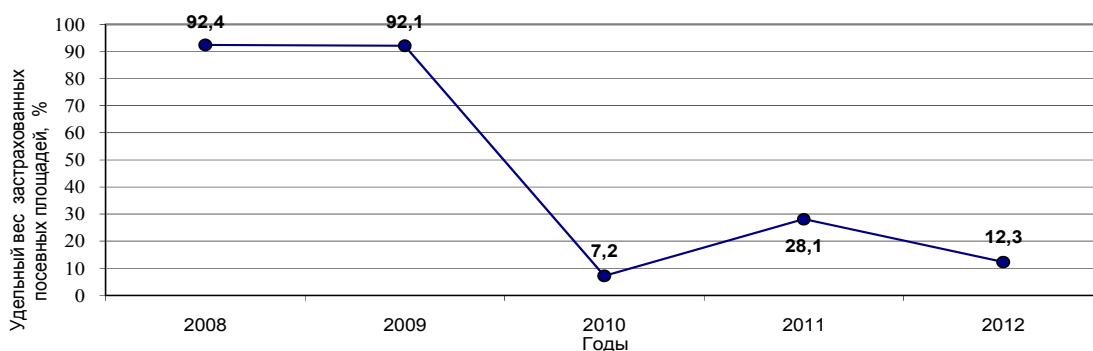


Рис. Динамика застрахованных посевных площадей в Алтайском крае

Канадские ОВС представляют собой страховой институт с трехуровневой структурой управления. Первый уровень – непосредственно ОВС, которые для обеспечения выполнения обязательств перед своими членами объединились в страховые Ассоциации. В Канаде действуют три Ассоциации ОВС: Онтарио, Ассоциация по перестрахованию фермерских ОВС (FarmMutualReinsurancePlan) и Взаимный фонд страхования от огня (FireMutualGuaranteeFund). Таким образом, вторым уровнем самоуправления фермерских ОВС Канады является уровень Ассоциаций. Третий уровень самоуправления представлен компанией FarmMutualFinancialServices, учредителями которой стали три вышеперечисленные Ассоциации.

Ассоциации ОВС обеспечивают фермерам защиту от тех рисков, которые в большинстве стран принимает на себя государство. Канадское правительство поддерживает фермеров – членов ОВС в части льготного внешнеэкономического и налогового режима. Субсидирование государством страховых премий страхователям (которое широко практикуется в России) для ОВС Канады не актуально, так как эту функцию они выполняют самостоятельно [5].

Таким образом, в Канаде инициатива самих фермеров привела к созданию финансового института, сравнимого по своим масштабам с крупными страховыми организациями.

Анализ рынка отечественного агрострахования показал, что общества взаимного страхования в сельском хозяйстве России практически отсутствуют. Но именно их развитие и государственная поддержка, на наш взгляд, могли бы способствовать созданию эффективной страховой защиты аграрного сектора.

Рассмотрим финансово-экономический механизм создания ОВС, руководствуясь Законом «О взаимном страховании» [6]. Для образования ОВС, как и для любой организа-

ции, необходимо разработать устав, закрепляющий основополагающие пункты деятельности общества, и провести собрание его учредителей.

Членами сельскохозяйственных ОВС могут быть только сельскохозяйственные товаропроизводители – физические и (или) юридические лица, либо различные их объединения. Для того чтобы вступить в ОВС, необходимо постоянно проживать на территории сельской местности и заниматься сельскохозяйственным производством. Это может быть личное подворье, приусадебное хозяйство, или участок земли, на котором выращиваются сельскохозяйственные культуры. Таким образом, участвовать в страховом процессе смогут не только сельскохозяйственные организации и КФХ, но и личные подсобные хозяйства, которые в настоящее время не являются объектом страховой защиты с государственной поддержкой.

Финансовые отношения в обществах взаимного страхования, как и в коммерческих страховых организациях, направлены на создание и использование страхового фонда. Он формируется за счёт уплаты страховых взносов и является гарантом защиты от наступления нежелательного события. Однако его размер не всегда способен покрыть ущерб. Поэтому обеспечением взятых на себя обществом обязательств являются инвестированные средства и создание резервных фондов. Дополнительно для поддержки и стимулирования развития сельскохозяйственных обществ взаимного страхования могут вноситься бюджетные средства. Формируемые за счет страховых взносов доходы направляются на страховые выплаты, а возникающее превышение доходов над расходами идет на пополнение резервных и иных фондов, средства которых могут быть использованы на уменьшение страховой премии, подлежащей уплате в следующем году, финансирование

превентивных мероприятий, предоставление займов членам общества и другие цели.

Следует отметить, что на этапе становления сельскохозяйственных обществ взаимного страхования проблема скудности их первоначального капитала стоит достаточно остро. В связи с этим очевидна необходимость оказания государственной поддержки, одним из вариантов которой может стать бюджетное субсидирование. Другой вариант – это выделение льготных кредитов на пополнение страховых фондов обществ. Подобная практика широко используется за рубежом.

Аграрная отрасль имеет высокую зависимость от природно-естественных рисков, проявление которых может приобретать катастрофический характер, что ставит под угрозу функционирование сельскохозяйственного общества взаимного страхования. Это объясняется тем, что данная форма страховой организации подразумевает состав участников, территориально близко расположенных. При сельскохозяйственном страховании, особенно при страховании урожая сельскохозяйственных культур, проявление природных явлений, например засухи, происходит на значительной территории, что может привести к неспособности общества возместить полученный ущерб. Принимая во внимание данную проблему, считаем наиболее перспективным создание региональных обществ взаимного страхования сельскохозяйственных рисков, обеспеченных государственной поддержкой. Кроме того, ОВС должно перестраховывать часть рисков, и в частности в финансово-экономической среде самого взаимного страхования, формой организации которого могут выступать союзы (ассоциации) сельскохозяйственных обществ взаимного страхования.

Для развития сельскохозяйственных обществ взаимного страхования в нашей стране в области финансово-экономической поддержки требуется:

- стимулировать создание и развитие сельскохозяйственных ОВС посредством предоставления дополнительных субсидий на оплату страховых взносов членам ОВС, а также выделения льготных кредитов на пополнение страховых фондов сельскохозяйственных обществ взаимного страхования;

- поощрять объединения ОВС в региональные и межрегиональные союзы и ассоциации обществ взаимного страхования с помощью налоговых льгот и целевых кредитов.

Присутствие в системе сельскохозяйственного страхования ОВС позволит, на наш взгляд, решить следующие важнейшие задачи:

1. Наиболее полно учесть конкретные страховые потребности сельскохозяйственных товаропроизводителей, так как правила и ус-

ловия страхования, включая страховые тарифы и уровень страхового возмещения, устанавливаются членами ОВС самостоятельно. Ни одна страховая организация не может предложить условий страхования лучше, чем те, которые утверждают сами страхователи, объединившиеся в общество взаимного страхования.

2. Сократить расходы сельскохозяйственных товаропроизводителей на страховые взносы. ОВС не преследуют цели извлечения прибыли, следовательно, взаимное страхование дешевле коммерческого.

3. Увеличить эффективность государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей. Собираемые страховые резервы, включая средства государственной поддержки, не будут изыматься на счета страховщиков, а останутся в непосредственном распоряжении страхователей и могут использоваться на предоставление займов членам общества, совместные инвестиционные операции и прочие цели.

4. Обеспечить реальное возмещение ущерба. В ОВС существует большая достоверность информации о соблюдении условий страхования и наступлении страховых случаев на основе взаимоконтроля.

В заключении хотелось бы отметить, что некоммерческое взаимное страхование является для сельского хозяйства наиболее эффективной формой, способной обеспечить надёжную, доступную и дешёвую систему страховой защиты, направленную на развитие сельского бизнеса, сохранение и преумножение рабочих мест на селе.

Заключение

Результаты исследования уровня развития сельскохозяйственного страхования в Российской Федерации и Алтайском крае свидетельствуют о негативных тенденциях. С каждым годом объёмы страхования сельскохозяйственных рисков сокращаются. В Алтайском крае в последние годы оно практически отсутствует.

В современной практике проведения сельскохозяйственного страхования существует немало проблем, главными из которых являются сложное финансово-экономическое положение большинства сельскохозяйственных предприятий, ограничивающее возможность их участия в страховании, высокая стоимость страховых услуг, неопределённость в трактовке правил страхования и нежелание страховых организаций возмещать убытки.

Решением перечисленных проблем может стать внедрение в практику страхования сельскохозяйственных рисков некоммерческой формы страховой защиты, представленной обществами взаимного страхования. Ее преимущества заключаются в предоставлении

более дешевых страховых услуг по сравнению с коммерческим страхованием, возможности накопления страховых резервов с последующим их использованием в малоурожайные годы, а также на предупредительные мероприятия и краткосрочное кредитование, наличии взаимоконтроля соблюдения условий страхования.

Для развития взаимного страхования в сельском хозяйстве предложены следующие условия их финансово-экономического механизма:

1. Система экономических отношений сельскохозяйственного общества взаимного страхования направлена на формирование и использование страхового, резервного и других специальных фондов, гарантирующих его платежеспособность.

2. Одним из способов обеспечения платежеспособности общества взаимного страхования является инвестиционная деятельность, доходы от которой могут быть направлены на снижение размеров страховых тарифов, финансирование превентивных мероприятий, краткосрочные займы членам общества и другие цели.

3. Экономическим инструментом обеспечения обязательств общества перед своими участниками выступает перестрахование, реализация которого может осуществляться как в финансово-экономической среде страховой кооперации, так и посредством участия в коммерческом страховании.

4. Государственная поддержка обществ взаимного страхования может быть реализована посредством субсидирования страховых взносов, выделения льготных кредитов на пополнение страховых фондов обществ и льготного налогообложения.

Библиографический список

1. Министерство сельского хозяйства Российской Федерации (Минсельхоз России): [Электронный ресурс]. 22.11.2013. URL: <http://www.mcx.ru/news/news/show/17801.355.htm> (Дата обращения: 06.02.2014).

2. Агентство страховых новостей (АСН): [Электронный ресурс]. 09.01.2014. URL: <http://www.asn-news.ru/news/44649> (Дата обращения 06.02.2014).

3. Информационно-аналитический портал. Алтайский край: события и комментарии экспертов: [Электронный ресурс] 18.06.2013 URL: <http://www.doc22.ru/information/analysis/4077> (Дата обращения 06.02.2014).

4. Национальный союз агростраховщиков: [Электронный ресурс]. URL: <http://naai.artofweb.ru/page/special/insurance/0003> (Дата обращения 07.02.2014).

5. Нагорный В.Д. Сельское хозяйство Канады. Корни успеха. – М.; Майкоп: ООО «Качество», 2004. – 328 с.

6. Федеральный Закон «О взаимном страховании» от 29.11.2007 № 286-ФЗ (ред. от 23.07.2013).

7. Hardaker J. Brian, Ruud B.M., Anderson Huirne. Coping with risk in agriculture. – New York, NY: Cab International, 1997.

References

1. Ministerstvo sel'skogo khozyaistva Rossiiskoi Federatsii (Minsel'khos Rossii): [Elektronnyi resurs]. M., 22.11.2013. URL: <http://www.mcx.ru/news/news/show/17801.355.htm> (Data obrashcheniya: 06.02.2014).

2. Agentstvo strakhovykh novostei (ASN): [Elektronnyi resurs]. 09.01.2014. URL: <http://www.asn-news.ru/news/44649> (Data obrashcheniya 06.02.2014).

3. Informatsionno-analiticheskii portal. Altaiskii krai: sobytiya i kommentarii ekspertov: [Elektronnyi resurs] 18.06.2013 URL: <http://www.doc22.ru/information/analysis/4077> (Data obrashcheniya 06.02.2014).

4. Natsional'nyi soyuz agrostrakhovshchikov: [Elektronnyi resurs]. URL: <http://naai.artofweb.ru/page/special/insurance/0003> (Data obrashcheniya 07.02.2014).

5. Nagornyi V.D. Sel'skoe khozyaistvo Kanady. Kornii uspekha. – M., Maikop: ООО «Kachestvo», 2004. – 328 s.

6. Federal'nyi Zakon «O vzaimnom strakhovanii» ot 29.11.2007 № 286-FZ (red. ot 23.07.2013).

7. Hardaker J. Brian, Ruud B.M., Anderson Huirne. Coping with risk in agriculture, New York, NY: Cab International, 1997.

