

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

УДК 368.5

Ф.Ф. ГАЙНУТДИНОВ,

кандидат экономических наук, доцент

Институт экономики, управления и права (г. Казань)

РАЗВИТИЕ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Данная статья посвящена проблемам агрострахования в современных условиях. Изложено авторское видение дальнейшего пути развития данного вида страхования.

Создание надежной страховой защиты в агропромышленном комплексе (далее – АПК) в настоящее время является одним из аспектов обеспечения продовольственной безопасности страны и особой сферой государственных интересов.

Большинство регионов России находятся в зоне рискованного сельскохозяйственного производства, в которой риски связаны с засухой, заморозками, ростом популяций вредителей и т.д. По этой причине страхование сельскохозяйственного производства в нашей стране было всегда актуально.

Сельскохозяйственное страхование в нашей стране начало осуществляться с 1921 г. До 1968 г. страхование имущества колхозов и совхозов проводилось в обязательной и добровольной формах. С 1968 г. страхование имущества колхозов (посевов сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, скота и т.д.) стало проводиться в обязательном порядке. В последующие годы обязательное страхование было распространено на совхозы и другие государственные сельскохозяйственные предприятия. С переходом в 1991 г. к рыночным отношениям и в свя-

зи с реализацией процесса приватизации государственной собственности обязательная форма страхования сельхозпроизводителей была отменена.

Необходимость страхования в сельском хозяйстве определена наличием природно-климатических рисков, сложно предсказуемой вероятностью наступления страховых событий. Страховые случаи в сельском хозяйстве, как правило, носят массовый, а иногда и катастрофический характер. Это приводит к значительным убыткам страховых компаний и осложняет их финансовую устойчивость. Сложность в предвидении наступления страховых событий и их массовый характер приводят к большим объемам страховых выплат, что является одним из наиболее существенных препятствий для развития добровольного страхования в агробизнесе. Классическое страхование ориентировано на защиту от большого числа случайных и независимых рисков, которые не носят катастрофический характер. Природа катастрофических рисков в сельском хозяйстве является серьезным препятствием для развития рынка сельскохозяйственного добровольного страхования.

Добровольное страхование агробизнеса сегодня осуществляется редко. Наряду с вышеприведенными объективными причинами сегодня имеются причины, обусловленные реальной экономической ситуацией, не способствующие развитию классического страхования в сельском хозяйстве:

- дефицит свободных оборотных средств у сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- "нестыковки" в условиях страхования (дают широкие возможности страховым компаниям отказывать в страховых выплатах, тем самым у сельскохозяйственных товаропроизводителей дискредитируется сама идея страхования, происходит углубление недоверия к этой финансовой операции).

В современных условиях риски сельхозпроизводителей многократно увеличились. Однако, несмотря на вышесказанное, все больше сельхозпроизводителей начинают понимать необходимость страхования как обязательного атрибута управления рисками. Данное понимание есть и у государства. Вышесказанное обуславливает государственное регулирование рынка сельскохозяйственного страхования и субсидирования части стоимости страховых услуг.

Главной целью государства в поддержке сельскохозяйственного товаропроизводителя через страхование с государственным участием является достижение устойчивого развития аграрного сектора экономики. Одновременно государство, стимулируя сельскохозяйственных производителей в страховании урожая сельскохозяйственных культур, стремится высвободить государственный бюджет от нежелательных расходов в части компенсации ущерба хозяйствам, пострадавшим от стихийных бедствий и других негативных явлений. Правительство Российской Федерации с 2004 г. отказалось от возмещения через Министерство чрезвычайных ситуаций ущерба, нанесенного земледелию стихийными бедствиями. Государство ориентирует сельскохозяйственных товаропроизводителей на использование рыночных механизмов хозяйствования в управлении сельскохозяйственными рисками.

В настоящее время сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой осу-

ществляется в соответствии с Федеральным законом "О развитии сельского хозяйства" № 264-ФЗ от 29.12.2006. В соответствии с данным законом страхованию с государственной поддержкой подлежат риски утраты (гибели) или частичной утраты урожая сельскохозяйственных культур (зерновых, масличных, технических, кормовых, бахчевых, картофеля, овощей), урожая многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений в результате воздействия опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений (засуха, заморозки, половежье и т.д.).

Механизм государственной поддержки агрострахования заключается в выделении из Федерального бюджета Российской Федерации бюджетам субъектов федерации средств на компенсацию части затрат на страхование сельскохозяйственным товаропроизводителям. За счет данных бюджетных средств происходит частичная компенсация расходов сельскохозяйственных товаропроизводителей на страхование в размере не менее 50% от уплаченной страховой премии по договору страхования. Порядок финансирования поддержки государством агрострахования регулируется Постановлением Правительства Российской Федерации от 31.12.2008 № 1091 "Правила предоставления в 2009–2011 гг. субсидий из Федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на компенсацию части затрат по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений" [1].

Рассматривая развитие сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой за последние пять лет, следует отметить существенный рост количества сельхозпроизводителей, осуществляющих данное страхование в стране. Если в 2003 г. 5 392 хозяйства осуществляли агрострахование с государственной поддержкой, то в 2009 г. количество хозяйств, осуществлявших данное страхование, составило 8 256. Посевная площадь сельскохозяйственных культур в стране, по договорам страхования с государственной поддержкой, составила в 2008 г. 18,2 млн гектаров, что составляет 25,5% от всей посевной площади в

стране. В Республике Татарстан, где насчитывается порядка 3 млн гектар посевных площадей, застрахованными с государственной поддержкой в 2008 г. были лишь 10% площадей, что значительно ниже, чем по России. А с учетом того, что согласно Государственной программе развития сельского хозяйства Российской Федерации на 2008–2011 гг. удельный вес застрахованных площадей посевов в общей посевной площади в 2012 г. должен достичь 40%, для Республики Татарстан данный вопрос является крайне актуальным. Отставание нашей республики в данном вопросе во многом связано с неготовностью сельскохозяйственных производителей осуществлять агрострахование с государственным участием.

Одной из причин, тормозящей развитие страхования сельхозпроизводителей с государственной поддержкой, является недостаточная работа страховых компаний по пропаганде данного вида страхования. Хотя именно для страховых компаний оно представляется достаточно рентабельным и перспективным, что актуально в условиях сегодняшнего кризиса, когда наметилась тенденция уменьшения объемов сборов страховых премий по некоторым видам страхования. Агрострахование привлекает страховые компании высокими тарифами, большими премиями и массовостью. Это наглядно демонстрируют цифры за 2008 г.: так, 8 256 хозяйств, заключивших договоры страхования сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой, уплатили страховым компаниям страховые премии на общую сумму 8 777 млн руб., страховые выплаты составили 5 325 млн руб. (получили 4 870 хозяйств).

Всю совокупность страховых компаний, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, можно разбить на три группы. Первая группа страховых компаний входит в некоммерческую организацию "Национальный союз страховщиков", вторая группа страховых компаний входит в Ассоциацию агропромышленных страховщиков "Агропромстрах", и третья группа – это компании, не входящие в страховые объединения. Страховые компании, не входящие в страховые объе-

динения (третья группа), в 2008 г. имели 51% данного рынка страховых услуг, ими получено 4 863 млн руб. страховых премий. Страховые компании, входящие в объединение "Агропромстрах", имели 38% рынка и получили 2 771 млн руб. страховых премий. Третье место занимают страховые компании, входящие в "Национальный союз страховщиков", имеющие соответственно 11% и 1 143 млн руб. Наиболее крупными страховыми компаниями на данном рынке страховых услуг являются следующие: ЗАО "СК "АгроСтрахование-Сибирь" (более 1 000 млн руб. страховых сборов), ОАО "Царица" (более 1 000 млн руб. страховых сборов), ОАО "НАСКО" (более 500 млн рублей страховых сборов) и т.д. В Республике Татарстан последние пять лет безусловным лидером в страховании сельхозпроизводителей с государственной поддержкой является страховая компания ОАО "НАСКО".

Постановление Правительства Российской Федерации от 31.12.2008 № 1091 "Об утверждении Правил предоставления в 2009–2011 гг. субсидий из Федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на компенсацию части затрат по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений" [1] устанавливает требования к страховым компаниям, осуществляющим страхование сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой. Страховые компании должны иметь рейтинг надежности (финансовой устойчивости) одного из международных или российских рейтинговых агентств категории, соответствующей определенному уровню удовлетворительной надежности. Стоимость чистых активов страховой компании должна быть не менее 850 млн руб. на начало года, предшествующего году заключения договора страхования. В структуре страхового портфеля страховой компании доля поступлений по сельскохозяйственному страхованию не должна превышать 20% общего объема страховой премии за прошедший календарный год. В случае заключения договора страхования со страховой компанией, не соответствующей вышеприведенным критериям,

последняя обязана не менее 30% принимаемого по такому договору риска перестраховать в страховой компании, у которой все вышеназванные требования соблюдены.

Финансовая устойчивость страховых компаний, работающих в аграрном секторе, достигается различными средствами. В связи с тем, что агрострахование подвержено самым сильным колебаниям, основным является перестрахование. Перестрахование серьезно решает проблему диверсификации рисков и финансовой устойчивости страховых компаний. В настоящее время можно наблюдать только попытки создания системы перестрахования сельскохозяйственных рисков, причем организационного характера, заключающиеся в объединении страховщиков в пулы и союзы.

Страховые пулы и объединения в нашей стране функционируют в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Законом РФ "О страховании" и Положением о страховом пуле, утвержденном приказом Росстрахнадзора от 18 мая 1995 г. № 02–02–13. Однако в перечисленных документах отражены лишь отдельные моменты, регулирующие деятельность страхового объединения. Тема корректности устройства страховых пулов и союзов очень актуальна. Решение вопроса финансовой устойчивости страховых компаний, занимающихся агрострахованием без образования страховых союзов, посредством перестрахования сельскохозяйственных рисков за рубежом, имеет сегодня крайне слабую перспективу, так как, по мнению зарубежных перестраховщиков, в российском аграрном секторе присутствуют слишком большие риски.

Работа по созданию перестраховочного пула сегодня начата среди страховых компаний – членов Национального союза агростраховщиков. Создание данного объединения позволит создать дополнительные возможности перестрахования крупных сельскохозяйственных рисков. Кроме того, создание перестраховочного пула позволит сделать процесс страхования урожая с государственным участием прозрачным и эффективным, сельхозпроизводители получат реальную страховую защиту с выплатами, способ-

ными полностью покрывать потери по страховым случаям. Работа страховых компаний в рамках перестраховочного объединения решит проблему "серых" схем, так как реальное перестрахование лишает схемы экономического смысла. Перестрахование – это инструмент внутреннего контроля участников страхового объединения друг за другом, в частности за выплатой необоснованных убытков. Именно поэтому страховые компании, входящие в Национальный союз агростраховщиков, работают над созданием страхового пула, который подразумевал бы единый порядок перестрахования и расчета величины перестраховочных комиссий.

В ходе обсуждения проблем развития агрострахования возникло мнение, что попытки российских страховщиков через создание различных объединений (перестраховочных) решить проблему финансовой устойчивости страховых компаний, занимающихся агрострахованием, тщетны, так как суммарные резервы российских страховщиков недостаточны. Идея создания федерального страхового резерва юридически предлагается как учеными, так и страховыми компаниями. Цель деятельности данного фонда заключается в перераспределении финансовых ресурсов и страховых рисков, так как в отдельные годы некоторые страховые компании располагали 30–40% излишков собранных страховых премий над выплатами, в то время как другие ощущали острый дефицит финансовых ресурсов, необходимых для страховых выплат. Следует отметить, что создание федерального сельскохозяйственного страхового резерва было предусмотрено законом "О государственном регулировании агропромышленного производства" от 14.07.1997 № 100-ФЗ. Предусматривалось образование федерального сельскохозяйственного страхового резерва за счет отчислений в размере 5% от собранных страховых премий. Однако на сегодняшний день данный закон прекратил свое существование, тем самым ликвидировав правовую основу создания государственного централизованного источника обеспечения устойчивости операций по страхованию сельскохозяйственных производителей.

В настоящее время основными причинами, замедляющими развитие сельскохозяйственно-го страхования с государственной поддержкой, являются:

– уплата сельскохозяйственными товаропроизводителями страховой премии в период проведения сельскохозяйственных работ (договоры страхования заключаются, как правило, непосредственно перед посевными работами), в условиях, когда финансовое положение последних оставляет желать лучшего, достаточно финансово обременительна для сельхозпроизводителей. Последние объективно рассматривают расходы на посевную как приоритетные по сравнению с расходами на страхование урожая;

– государство обязано оперативно компенсировать сельскохозяйственным производителям часть взносов на страхование. На практике компенсация, как правило, происходит в конце бюджетного года. Фактически сельхозпроизводитель получает компенсацию по страхованию через год. На год у сельскохозяйственного товаропроизводителя отвлекаются оборотные средства, и, кроме того, они обесцениваются за счет инфляции. Страхователь должен получать компенсацию за осуществленное страхование в срок не более месяца или в крайнем случае двух;

– отсутствие системы независимой оценки ущерба и порядка урегулирования убытков по договорам страхования, обеспеченным государственной поддержкой;

– присутствие различных "серых" схем в целях получения средств государственной поддержки без осуществления реального страхования сельскохозяйственных рисков. Средства государственной поддержки расходуются не по назначению – не обеспечивают реальную страховую защиту сельскохозяйственных производителей, а просто делятся между страховыми компаниями и сельхозпроизводителями под прикрытием фиктивных страховых случаев. До сих пор в аграрном страховании действуют 5–6 официальных методик оценки ущерба, которые могут быть применены при одном и том же страховом случае. Это позволяет получать различные результаты по оценке ущерба, при этом величина выплат различается;

– слабая разработка страховых продуктов и механизма их реализации. В условиях страхования всегда присутствует норма, согласно которой страховая компания полностью или частично освобождается от выплат при нарушении страхователем технологии выращивания сельскохозяйственных культур. Согласно условиям страхового договора, любое изменение технологии сельскохозяйственного производства требует предварительного согласия (посменного) со стороны страховой компании, в противном случае это рассматривается как нарушение технологии производства, что является основанием для страховой компании обвинить сельскохозяйственного производителя в нарушении условий договора страхования. Получение посменного согласования от страховых компаний в необходимые сроки достаточно проблематично в силу слабой компетенции сотрудников компаний. С другой стороны, застраховавший урожай сельскохозяйственный товаропроизводитель, в расчете на получение страховой выплаты, может сознательно не выполнить определенные требования технологии выращивания сельскохозяйственных культур. Недобросовестный производитель в этой ситуации получает двойную выгоду. Во-первых, экономию на расходе по выполнению технологических операций; во-вторых, несоблюдение технологии сельскохозяйственного производства приводит к снижению урожайности, в результате чего производитель получает страховое возмещение. Хотя с другой стороны, при сильной засухе вряд ли необходимо проведение трехкратной предпосевной культивации, хотя такие технологические требования для успешной борьбы с сорняками установлены. Здесь присутствует явное противоречие между интересами сельскохозяйственного производителя и страховой компанией. Для устранения данного противоречия страховые компании должны иметь в своем штате специалистов, способных на профессиональном уровне оперативно решать эти сложные вопросы;

– слабая активность страховых компаний по пропаганде агрострахования с государственной поддержкой. Уровень квалификации сотрудни-

ков страховых компаний очень низкий. Сегодня обычна практика, когда при наступлении страхового случая сельхозпроизводитель вынужден терять массу времени (особенно в период сельскохозяйственных работ) на оформление массы документов для подтверждения страхового случая и его последствий. Сельскохозяйственный товаропроизводитель в решении вопроса о страховых выплатах остается один на один со страховыми компаниями. Как показывает арбитражная практика, страховые компании, обладая более глубокими и специфическими знаниями в области аграрного страхования, практически всегда выигрывают в судах у сельских товаропроизводителей.

Страхование агробизнеса с государственной поддержкой должно иметь четкий алгоритм поведения страхователя и страховщика в период действия договора страхования, особенно это касается их шагов при наступлении страхового события. Страхование – это не только умение грамотно заключить договор и получить премию, но и умение выполнить свои обязательства по договору страхования, то есть компенсировать убытки, понесенные сельскохозяйственными производителями. Необходимо переходить к системе, когда страхование агробизнеса с государственной поддержкой должно предусматривать упрощенный механизм получения страховых выплат сельхозтоваропроизводителями.

Большую роль в развитии страхования агробизнеса играет созданное Федеральное государственное учреждение "Федеральное агентство по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства" при Министерстве сельского хозяйства Российской Федерации. Данное агентство выполняет координирующую роль в процессе агрострахования с государственной поддержкой, разрабатывает программы сельскохозяйственного страхования, непосредственно работает со страховыми компаниями. Основные направления развития страхования с государственной поддержкой на долгосрочную перспективу определены в Концепции совершенствования сельскохозяйственного страхования, осуществляемого

с государственной поддержкой на период до 2020 г. Концепция определяет первоочередные задачи развития и совершенствования агрострахования в нашей стране:

1) разработать и внедрить унифицированные страховые продукты, предоставляемые сельхозпроизводителям по сельскохозяйственному страхованию с государственным участием, что определяет введение единых стандартов при заключении договоров сельскохозяйственного страхования;

2) сформировать из числа страховых компаний, работающих на рынке сельскохозяйственного страхования, сельскохозяйственный страховой (перестраховочный) пул, который подразумевал бы создание многоуровневой системы распределения страховых рисков, разработку единой методики андеррайтинга сельскохозяйственных рисков;

3) внедрить комплексную систему независимой оценки ущерба имущества при страховании сельхозпроизводителей с государственной поддержкой, в том числе создание механизмов саморегулирования деятельности независимых экспертов в области сельскохозяйственного производства;

4) осуществлять единую в масштабе страны научно-методологическую и информационную работу в сфере сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. При этом необходимо привлекать отраслевые и зональные научные учреждения для конкретизации специфики сельскохозяйственного производства по климатическим зонам страны.

Одной из важнейших проблем агрострахования с государственным участием является стоимость страховых услуг. Специфика страховых услуг по агрострахованию заключается в том, что их стоимость более высокая, чем в других отраслях страхования. Это обусловлено большой нагрузкой при обслуживании страхового договора (постоянный мониторинг и контроль за застрахованными объектами, наличие накладных расходов и т.д.) и большими размерами страховых выплат при наступлении страховых случаев. Существующие сегодня в принятой программе агрострахования с государственной

поддержкой страховые тарифы являются стандартизированными, они разработаны для каждого региона в разрезе культур, не допускается франшиза. Данный уровень страховых тарифов не совсем устраивает страховые компании, которые утверждают, что существующие тарифы явно занижены и не учитывают специфики отдельных регионов. Мнение аграриев противоположное – нынешние страховые тарифы по страхованию агробизнеса с участием государства являются недоступными многим потенциальным страхователям. На сегодняшний день ни страховой наукой, ни органами государственной власти не предложены сельскохозяйственным товаропроизводителям более дешевые и альтернативные, следовательно, и доступные более широким слоям аграриев, страховые продукты.

Список литературы

1. Правила предоставления в 2009–2011 годах субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ на компенсацию части затрат по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений, утвержденные постановлением Правительства РФ от 31.12.2008 № 1091 // Агрострахование и кредитование. – 2009. – № 1. – С. 16–19.
2. Щербаков В. Рынок сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в России в 2008 году // Агрострахование и кредитование. – 2009. – № 5. – С. 16–23.
3. Никитин А. Совершенствование резервной политики в страховании сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой // Страховое дело. – 2008. – № 6. – С. 47–56.
4. Бакиров А. Пути совершенствования системы государственной поддержки страхования урожая сельскохозяйственных культур // Страховое дело. – 2008. – № 8. – С. 57–59.

В редакцию материал поступил 25.11.09.

Ключевые слова: агрострахование, сельское хозяйство, государственная поддержка, страховые пулы, страховые компании, дотация страхования.
