

УДК 368.54

DOI 10.25799/AR.2019.80.1.040

Сельскохозяйственное страхование: анализ современного состояния в России и перспективы его развития

Кабирова Алина Салаватовна

Кандидат экономических наук,
доцент,

доцент кафедры «Финансы и кредит»,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Уфимский филиал),
450015, Российская Федерация, Уфа, ул. Мустая Карима, 69/1;
e-mail: ac-kabirova@yandex.ru

Аннотация

Сельское хозяйство является основным сектором экономики, деятельность которого сопровождается особыми рисками, в значительной степени зависящие от природно-климатических условий. Данные события могут привести сельских товаропроизводителей к снижению финансовой устойчивости. Сельскохозяйственное страхование – это инструмент, который сельхозпроизводители могут потенциально использовать для адаптации и даже смягчения рисков, связанных с неблагоприятными природными явлениями. В статье исследуются особенности современного состояния и общие тенденции функционирования сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, а также выделяются общие черты и перспективы его развития с учетом потребностей и интересов всех его участников. Результаты исследования сельскохозяйственного страхования показывают, что интерес сельхозтоваропроизводителей к страхованию урожая относительно ограничен. Выявленные причины помогут определить стратегии управления сельскохозяйственными рисками, которые могут быть использованы в качестве одного из инструментов экономического развития сельского хозяйства.

Для цитирования в научных исследованиях

Кабирова А.С. Сельскохозяйственное страхование: анализ современного состояния в России и перспективы его развития // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 1А. С. 396-403.

Ключевые слова

Сельскохозяйственное страхование, государственная поддержка, страховые премии, страховые выплаты.

Введение

Сельскохозяйственное производство сталкивается с большим количеством рисков и неопределенностей, которые являются основными причинами потерь, которые несут сельхозтоваропроизводители. В состав основных сельскохозяйственных рисков входят такие как: засуха, наводнения, вредители, болезни. Их воздействие, а также экономические издержки могут еще возрасти в ближайшем будущем из-за факторов, вызванных изменением климата. Эти события в большинстве случаев, если их не контролировать могут привести к ухудшению финансового состояния сельхозтоваропроизводителей, потере инвестиций в сельское хозяйство.

Сельскохозяйственное страхование как инструмент управления сельскохозяйственными рисками

Сельскохозяйственное страхование является полезным инструментом, который сельскохозяйственные производители должны использовать для смягчения и управления сельскохозяйственными рисками. Сельхозтоваропроизводители во всем мире рассматривают страхование как способ дополнения и совершенствования деятельности по управлению сельскохозяйственными рисками.

Сельскохозяйственные риски влияют не только на результат деятельности сельхозтоваропроизводителей, но они также влияют на всю цепочку создания стоимости продукта агробизнеса. Все заинтересованные стороны в цепочке, начиная с поставок сырья до конечного потребителя: финансовые институты, правительство, поставщики сырья, закупщики, сельхозтоваропроизводители, подвержены этим рискам.

Сельскохозяйственное страхование обеспечивает сельхозтоваропроизводителям защиту от воздействия стихийных бедствий путем выплаты соответствующей компенсации, достаточной для того, чтобы они могли продолжать свою деятельность после понесенных убытков, стимулирования сельскохозяйственного производства и стимулирования потока кредитных средств из банков и других финансовых институтов для сельхозтоваропроизводителей.

Сельскохозяйственное страхование с господдержкой в развитых странах более доступно, чем в развивающихся странах и широко используется, ее огромными преимуществами являются следующее:

- предназначено для предотвращения рисков и неопределенности у всех фермеров;
- дает фермерам спокойствие и уверенность в случае наступления страхового риска получение компенсации, достаточной для поддержания бизнеса после понесенных убытков;
- обеспечивает компенсацию финансовых потерь, понесенных в результате стихийных бедствий, в связи с этим фермеры могут больше инвестировать в сельское хозяйство с последующим увеличением сельскохозяйственного производства;
- служит в качестве залога при получении сельскохозяйственных кредитов от банков и других учреждений;
- повышает доверие кредитных учреждений к выделению дополнительных средств на сельскохозяйственное производство;
- является инструментом управления финансовой устойчивости.

В силу природно-климатических особенностей территория Российской Федерации более

70% сельскохозяйственного производства относится к зоне рискованного земледелия. Основные риски присущие растениеводству: почвенная засуха – 49,5%, атмосферная засуха – 37,3 %, переувлажнение почвы – 7,4%, суховей – 2,5%, вымерзание – 1,9%, градобитие – 1,3%, прочие риски - 0,2%.

Ущерб, наносимый вышеуказанными погодными явлениями, бывает ощутимым для сельских товаропроизводителей и лишь единицы способны самостоятельно обеспечивать финансовое покрытие непреодолимых и разрушительных природных явлений, даже учитывая, что вероятность такого риска сравнительно мала [Кабилова, 2004].

Согласно данным Национального союза агростраховщиков (НСА) за период 2012-2017 гг. в Российской Федерации ущерб от чрезвычайных событий составил 41,2 млрд. руб., при этом компенсации из бюджета составили 18,9 млрд. руб., в то же время выплаты страховщиков – 28,3 млрд. руб. Как видим, компенсации из бюджета покрывают менее 50% ущерба в результате неблагоприятных погодных явлений.

Опыт проведения страхования страны в прошлом показывает, что страхование в целях защиты сельских товаропроизводителей от неблагоприятных погодных условий всегда был более эффективно. Так, до 1991 г. страхование в сельском хозяйстве проводилось в обязательной форме. Такое страхование обеспечивало защиту имущественных интересов сельхозпредприятий от последствий стихийных бедствий и неблагоприятных погодных условий. В формировании страхового фонда участвовали все сельхозтоваропроизводители, путем обязательного внесения страховых премий, что позволяло устанавливать минимальные страховые тарифы [Кабилова, 2008].

Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой

Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, которое действовало до 2012 года, не в полной мере обеспечивало эффективную защиту интересов агробизнеса.

В настоящее время в России система агрострахования функционирует на основании Закона РФ от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства», вступивший в силу с 1 января 2012 г.».

Кроме этого, с 1 января 2016 года создана централизованная система агрострахования в РФ согласно закону № 424-ФЗ от 22.12.2014, который предусматривает, создание союза страховых компаний, участвующих в страховании сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой - Национальный союз агростраховщиков (НСА). На сегодняшний день в этот союз входят 16 страховых компаний.

Система сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой направлена на совершенствование сельскохозяйственного страхования, позволяющая повышению финансовой устойчивости сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Страхование урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой имеет следующие важные условия:

– формирование страховыми компаниями стабилизационного резерва для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат. Данный резерв формируется в результате превышения доходов над расходами при осуществлении сельскохозяйственного страхования за первые квартал, полугодие, девять месяцев, календарный год при превышении 5% от доходов;

– получение сельхозтоваропроизводителями страхового возмещения в связи с гибелью урожая сельскохозяйственной культуры при снижении фактического урожая по сравнению с запланированным на 25% и более (ранее было 30%) и для многолетних насаждений при гибели более чем на 30% площади (ранее было 40%).

– по договору страхования сельскохозяйственные товаропроизводители оплачивают 50% страховой премии;

– в структуре страхового тарифа имеется предельный размер расходов на ведение дел страховых компаний (20% от страховой премии);

– страховая сумма в договоре страхования устанавливается в размере не менее чем 80% страховой стоимости урожая сельскохозяйственной культуры, посадок многолетних насаждений.

В договор страхования были добавлены опасные природные явления, такие как природный пожар, проникновение и распространение вредных организмов, которые приводят к распространению инфекционной болезни растений, нарушение снабжения электрической, тепловой энергией, водой в результате стихийных бедствий для культур, выращиваемых в защищенном грунте.

Результаты агрострахования с господдержкой растениеводстве представлены в таблице 1.

Данные таблицы 1 позволяют сделать вывод о сокращении в 3 раза страховых компаний участвующих в сельскохозяйственном страховании. Так, в 2018г. насчитывается 16 страховых компаний, осуществляющих страхование с господдержкой, по сравнению в 2014 г. насчитывалось 44 страховых компаний.

Таблица 1 – Сводные данные сельскохозяйственного страхования с господдержкой растениеводстве (в масштабах цен соответствующего года)

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
Количество регионов РФ, заключивших договор страхования	62	56	40	32	26
Количество страховых компаний, осуществлявших страхование урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой	44	43	21	17	16
Общая посевная площадь, млн. га	78,5	79,3	79,9	80,6	79
Застрахованная площадь, млн. га	12,8	8,3	3,8	1,3	0,6
Доля застрахованной площади, %	17,7	10,9	5,0	1,7	0,8
Площадь гибели сельхозкультур, млн. га	1,2	1,9	0,3	0,5	1,4
Количество субъектов РФ, пострадавших от природных явлений	9	19	17	20	23
Количество пострадавших хозяйств	2226	3190	695	1803	Нет данных
Сумма ущерба, млрд. руб.	3,7	7,9	2,1	3,6	7,3
Средняя страховая сумма на один договор страхования, млн руб.	123,7	239,1	206,3	316,0	417,5
Доля субсидий в страховой премии, %	48,2	48,0	40,1	49,3	49,4
Средняя страховая премия на один договор страхования, млн руб.	1,8	7,5	5,3	3,7	3,8

Кроме этого, по данным Банка России в 2018г., пять страховых компаний собрали 91,99% от всех страховых премий – РСХБ-страхование (682359 тыс. руб. или 48,89%), Авангард-гарант (96624 тыс. руб. 6,92%), Альфа-страхование (377694 тыс. руб. или 27,06%) и Согласие (63612 тыс. руб. или 4,56%) и Энергогарант (63597 тыс. руб. или 4,56%).

Также наблюдается сокращение количество субъектов РФ, заключивших договор страхования, что соответственно приводит к сокращению застрахованных площадей сельхозкультур, выращиваемых хозяйствами, имеющими статус сельхозтоваропроизводителя. Так, наблюдается снижение количество застрахованной площади в 2017 году по сравнению с 2016 годом у ряда регионов, таких как: Республика Башкортостан в 24,8 раза, Пензенская область в 10,6 раза, Амурская область в 4,7 раза, Республика Татарстан в 2,4 раза, Тамбовская область в 4,0 раза. В Ставропольский край, Вологодская область, Тульская область, Ульяновская область, Оренбургская область и Пермский край снижение в 2-3 раза.

Лидером по охвату посевов страховой защитой на условиях господдержки является в 2018 году Пермский край, где застраховано 11% площадей в сельхозорганизациях и КФХ (76,9 тыс. га). Практически на том же уровне агрострахование в республике Бурятия 10,4% (12,4 тыс. га). На третьем месте Ленинградская область (10,2%), за ней следуют Якутия (9%), и Мордовия (6,5%).

Всего в России первом полугодии 2018 г. заключили 38,8 тыс. договоров страхования сельхозрисков, что на 3,4 тыс. договоров меньше, чем в 2017г. По сравнению, в 2016 г. аграрии заключили 903 договора страхования весеннего сева. Снижение количество договоров страхования обусловлено переходом в 2017 г. к механизму «единой субсидии» при поддержке сельского хозяйства, который позволил региональным органам АПК самостоятельно определять кому выделять субсидии при страховании сельскохозяйственных рисков. В противном случае сельхозтоваропроизводители должны страховать сельскохозяйственные риски за собственный счет.

В итоге, проблемы субсидирования привели к резкому падению в 3 раза собираемости страховых премий в 2016 и 2017 годах (таблица 2).

Таблица 2 – Динамика страховых премий и страховых выплат сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, тыс. руб

Год	Страховые премии	Страховые выплаты	Коэффициент выплат, %	Субсидии
2017	2 694 542	1 084 319	40,24	0
2016	8 528 726	2 145 647	25,16	0
2015	6 514 215	897 298	13,77	1 675 687
2014	14 625 843	2 611 256	17,85	5 042 154
2013	11 688 182	3 507 753	30,01	3 971 631
2012	11 045 390	5 026 113	45,50	4 393 429

По данным табл. 2 видно, что коэффициент выплат варьируется в пределах 13-45%. Данные цифры свидетельствуют о не эффективной тарифной политики в области страхования с государственной поддержкой, либо страховые компании находят способы невыплаты при наступлении страховых случаев.

Таким образом, в последние годы агрострахование с государственной поддержкой имеет тенденцию к спаду, что в конечном счете приводит к дополнительной нагрузке на бюджет при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Заключение

Главными причинами сокращения агрострахования с государственной поддержкой являются:

- реорганизация с 1 января 2017 г. формы государственной поддержки сельхозтоваропроизводителей;
- ужесточение контроля над страховщиками со стороны Банка России и соответственно сокращение числа страховых компаний, действующих на этом рынке;
- невысокая доля господдержки аграриям в форме субсидирования до 50% страховой премии по договору сельскохозяйственного страхования;
- нормативная база при распределении средств «единой субсидии» в системе агрострахования не была проработана;
- низкий уровень выплат страхового возмещения, что приводит к недоверию со стороны аграриев к этому виду страхования;
- затрудненный доступ условий программы льготного кредитования вследствие чего у многих аграриев отсутствовали средства для заключения договора агрострахования.

Для восстановления и развития агрострахования с государственной поддержкой требуются системные изменения. Одним из актуальным представляется мера, предлагаемая НСА и другими участниками рынка сельскохозяйственного страхования, выделение агрострахования в отдельное направление господдержки. Необходимо также большее присутствие страховых компаний в регионах, более гибкие диверсифицированные системы страхования, учитывающие индивидуальные особенности регионов. Необходимо проработать технические вопросы – снижение порога гибели посевов для признания страхового случая (сейчас это 20% гибели урожая); рассмотреть возможность субсидирования более 50% страховой премии вплоть до 100%, опираясь на опыт развитых странах у которых государственная поддержка в субсидировании фермеров в составляет в США 60%, Канаде 70%, на Филиппинах 50-60% и в Испания 58%. Необходима также более активная работа по повышению финансовой грамотности аграриев в целом.

На наш взгляд, страхование урожая сельскохозяйственных культур должно быть распространено на рынке страховых услуг, как любой другой вид имущественного страхования. В этом есть прямой интерес и общества, и государства. Во-первых, страхование урожая сельскохозяйственных культур освобождает бюджет от дотаций сельским товаропроизводителям в результате нанесенного им ущерба при наступлении природных явлений. Во-вторых, страхование, направленно на поддержание финансовой устойчивости, что позволяет сельским товаропроизводителям продолжить работу, невзирая на неблагоприятные погодные явления. Наконец, повышая платежеспособность сельских товаропроизводителей, договор страхования может стать гарантом при получении государственного и коммерческого кредитов.

Библиография

1. Интернет-портал. URL: <http://www.insur-info.ru>
2. Кабирова А.С., Давлетбаева Л.Р. Рынок агрострахования: проблемы и пути решения // Экономика и предпринимательство. 2014. № 5-1 (46). С. 442-445.
3. Кабирова А.С. Развитие экономических отношений в сфере страхования имущества сельских товаропроизводителей (на материалах Республики Башкортостан): дис. ... канд. экон. наук. Уфа, 2004. 161с.
4. Кабирова А.С. Страхование урожая сельскохозяйственных культур. Уфа, 2008. 159 с.
5. Министерство сельского хозяйства. URL: <http://mcx.ru/>
6. Национальный союз агростраховщиков. URL: <http://www.naai.ru>

7. Распоряжение Правительства РФ от 22.12.2018 № 2905-р «О распределении иных межбюджетных трансфертов на осуществление компенсации сельскохозяйственным товаропроизводителям ущерба, причиненного в результате чрезвычайных ситуаций природного характера в 2018 году».
8. Федеральное агентство по государственной поддержке деятельности агропромышленного комплекса. URL: <http://www.fagps.ru>
9. Федеральный закон от 29.12.2006 № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства».
10. Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства” от 25.07.2011 № 260-ФЗ».
11. Федеральный закон от 22 декабря 2014 г. № 424-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования” и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”».
12. Manik R. Juridical urgency study of agricultural insurance in Indonesia // International Journal of Recent Scientific Research. 2016. Vol. 7. Issue 8. P. 12814-12819.

Agricultural insurance: an analysis of the current state in Russia and its development prospects

Alina S. Kabirova

PhD in Economics,
Associate Professor,
Associate Professor of Finance and Credit Department,
Financial University under the Government of the Russian Federation (Ufa branch),
450015, 69/1, Mustaya Karima str., Ufa, Russian Federation;
e-mail: ac-kabirova@yandex.ru

Abstract

Agriculture is the main sector of the economy, whose activities are accompanied by special risks, largely dependent on natural and climatic conditions. These events may lead rural producers to reduce financial sustainability. Agricultural insurance is a tool that farmers can potentially use to adapt and even mitigate risks associated with adverse natural phenomena. The article examines the features of the current state and general trends in the functioning of agricultural insurance with state support, and highlights the common features and prospects for its development, taking into account the needs and interests of all its participants. The results of a study of agricultural insurance show that agricultural producers have a relatively limited interest in crop insurance. The identified causes will help determine agricultural risk management strategies that can be used as one of the tools for economic development of agriculture. In our opinion, crop insurance should be extended to the insurance market, like any other type of property insurance. In this there is a direct interest in society and the state. Firstly, crop insurance exempts the budget from subsidies to agricultural producers as a result of the damage caused to them by the onset of natural phenomena. Secondly, insurance is aimed at maintaining financial stability, which allows rural producers to continue working, despite adverse weather events.

For citation

Kabirova A.S. (2019) Sel'skokhozyaistvennoe strakhovanie: analiz sovremennogo sostoyaniya v Rossii i perspektivy ego razvitiya [Agricultural insurance: an analysis of the current state in Russia and its development prospects]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 9 (1A), pp. 396-403.

Keywords

Agricultural insurance, state support, insurance premiums, insurance payments, economics.

References

1. *Federal'noe agentstvo po gosudarstvennoi podderzhke deyatelnosti agropromyshlennogo kompleksa* [Federal Agency for State Support of the activities of the agro-industrial complex]. Available at: <http://www.fagps.ru> [Accessed 12/12/2018]
2. *Federal'nyi zakon ot 29.12.2006 № 264-FZ «O razvitii sel'skogo khozyaistva»* [Federal Law of 29.12.2006 No. 264-ФЗ “On the Development of Agriculture”].
3. *Federal'nyi zakon «O gosudarstvennoi podderzhke v sfere sel'skokhozyaistvennogo strakhovaniya i o vnesenii izmenenii v Federal'nyi zakon “O razvitii sel'skogo khozyaistva” ot 25.07.2011 № 260-FZ»* [Federal Law on State Support in the Field of Agricultural Insurance and on Amendments to the Federal Law on the Development of Agriculture dated July 25, 2011 No. 260-ФЗ].
4. *Federal'nyi zakon ot 22 dekabrya 2014 g. № 424-FZ «O vnesenii izmenenii v Federal'nyi zakon “O gosudarstvennoi podderzhke v sfere sel'skokhozyaistvennogo strakhovaniya” i o vnesenii izmenenii v Federal'nyi zakon “O razvitii sel'skogo khozyaistva”»* [Federal Law of December 22, 2014 No. 424-ФЗ On Amendments to the Federal Law On State Support in the Field of Agricultural Insurance ”and on Amendments to the Federal Law On Agricultural Development].
5. *Internet-portal «Strakhovanie segodnya»* [Insurance today]. Available at: <http://www.insur-info.ru> [Accessed 12/12/2018]
6. Kabirova A.S., Davletbaeva L.R. (2014) Rynok agrostrakhovaniya: problemy i puti resheniya [Agri-insurance market: problems and solutions]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economy and Entrepreneurship], 5-1 (46), pp. 442-445.
7. Kabirova A.S. (2004) *Razvitie ekonomicheskikh otnoshenii v sfere strakhovaniya imushchestva sel'skikh tovaroproizvoditelei (na materialakh Respubliki Bashkortostan). Doct. Dis.* [Development of economic relations in the field of property insurance of rural producers (on the materials of the Republic of Bashkortostan). Doct. Dis.]. Ufa.
8. Kabirova A.S. (2008) *Strakhovanie urozhaya sel'skokhozyaistvennykh kul'tur* [Crop insurance]. Ufa.
9. Manik R. (2016) Juridical urgency study of agricultural insurance in Indonesia. *International Journal of Recent Scientific Research*, 7, 8, pp. 12814-12819.
10. *Ministerstvo sel'skogo khozyaistva* [Ministry of Agriculture]. Available at: <http://mcx.ru/> [Accessed 12/12/2018]
11. *Natsional'nyi soyuz agrostrakhovshchikov* [National Union of Agricultural Insurers]. Available at: <http://www.naai.ru> [Accessed 12/12/2018]
12. *Rasporyazhenie Pravitel'stva RF ot 22.12.2018 № 2905-r «O raspredelenii inykh mezhbyudzhethnykh transfertov na osushchestvlenie kompensatsii sel'skokhozyaistvennym tovaroproizvoditelyam ushcherba, prichinennogo v rezul'tate chrezvychainykh situatsii prirodnoho kharaktera v 2018 godu»* [Order of the Government of the Russian Federation of 22.12.2018 No. 2905-p “On the distribution of other interbudgetary transfers to compensate agricultural producers for damage caused as a result of natural emergencies in 2018”].