

## **К ВОПРОСУ О НЕОБХОДИМОСТИ РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

**Д. Ф. Алукаева**, студентка IV курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва»

**С. М. Макейкина**, преподаватель кафедры финансов и кредита ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва»

*В статье раскрыты содержание и механизм реализации государственной поддержки сельскохозяйственного страхования. Систематизированы основные проблемы, сдерживающие развитие системы государственной поддержки сельскохозяйственного страхования в современных условиях. Обоснован комплексный подход совершенствования системы государственной поддержки агрострахования.*

**Ключевые слова:** страхование, сельское хозяйство, сельскохозяйственное страхование, страхование сельскохозяйственных культур, государственная поддержка сельскохозяйственного страхования.

Ведение сельскохозяйственного производства во всем мире в условиях риска является закономерным процессом. Нестабильность сельскохозяйственных производителей, высокая зависимость их от большого числа случайностей приводит к тому, что уровень риска при проведении сельскохозяйственного страхования оказывается весьма высоким и страхователям приходится уплачивать достаточно крупные суммы страховых взносов. Такие расходы для многих сельских хозяйств чрезмерно высоки и нередко ведут к отказу от заключения договоров. В свою очередь, это приводит к тому, что хозяйства оказываются без необходимых источников средств для возмещения текущих расходов и обеспечения развития в неблагоприятных по погодно-климатическим условиям. Поэтому, особенно важно обеспечить доступность страхования урожая для максимально широкого круга хозяйств. Частично решение этой задачи возможно за счет организации системы государственной поддержки страхования урожая, которая действует во многих странах. При этом варианты проведения

сельхозстрахования, объемы и порядок его государственного субсидирования в каждой стране сугубо индивидуальны, так как обусловлены уровнем развития страхования, исторически сложившейся системой организации сельхозпроизводства, его эффективностью, степенью его зависимости от природных условий, существующими формами собственности, масштабами вмешательства государства в экономику, эффективностью государственных институтов, финансовыми возможностями бюджета каждой страны.

Проведенное исследование мирового опыта позволяет выделить следующие характерные черты зарубежной системы агрострахования:

- участие государства как в субсидировании страховых взносов, так и в возмещении ущерба;

- применение системного подхода, который предполагает четкую нормативно-правовую базу, учитывающую интересы всех сторон, наличие координирующей государственной структуры (Министерство сельского хозяйства, специальное агентство), объединение финансовых ресурсов посредством создания специального фонда или проведение перестраховочных операций;

- выработка четких критериев программ, с участием государства;

- покрытие только определенной части урожая, то есть обеспечение необходимого минимума поддержки [5].

Отечественный опыт государственного сельскохозяйственного страхования имеет также продолжительную историю. Более 70 лет оно осуществлялось в обязательном порядке. После же демонополизации рынка страховых услуг с 1993 г. в нашей стране начали реализовываться программы страхования сельхозпредприятий с государственной поддержкой в различных вариантах.

Согласно статье 12 Федерального закона № 264 от 22.12.06 «О развитии сельского хозяйства» к сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой, подлежат риски утраты (гибели) или частичной утраты сельскохозяйственной продукции, в том числе урожая сельскохозяйственных культур (зерновых, масличных, технических, кормовых, бахчевых культур, картофеля, овощей), урожая многолетних насаждений, посадок много-

летних насаждений (виноградники, плодовые, ягодные, орехоплодные насаждения, плантации хмеля, чая), в результате воздействия опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений (засуха, заморозки, вымерзание, выветривание, градобитие, пыльные, песчаные бури, землетрясение, лавина, сель, половодье, переувлажнение почвы) [1].

При этом можно утверждать, что именно страхование урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой является у производителей сельскохозяйственной продукции наиболее востребованным видом страхования. Это обусловлено тем, что большая территория России расположена в зоне рискованного земледелия и подвержена стихийным бедствиям и влиянию суровых климатических условий. По некоторым источникам, в соответствии с оценкой агроклиматических ресурсов 21% субъектов РФ находится в относительно благоприятных природных условиях, 24% субъектов занимают территории с таким низким потенциалом страховых организаций климатических условий, что заниматься растениеводством в открытом грунте здесь невозможно [6]. Практически не бывает года, чтобы природа не наносила аграрной отрасли ущерба. Потери урожая от стихийных бедствий составили в Российской Федерации за последние 10 лет 10% от урожая [2].

Поэтому, основной целью государственной поддержки страхования урожая сельскохозяйственных культур является защита имущественных интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей от возможного ущерба, связанного с наличием естественных природно-климатических факторов риска.

Новейшая история развития сельскохозяйственного страхования началась с начала 1990-х гг.[3]. Однако систему государственного участия в аграрном страховании нельзя признать достаточно эффективной. Поскольку у многих агропроизводителей отсутствует интерес к заключению договоров страхования, как к способу защиты своих имущественных интересов, в силу недоступности страховых программ для потенциальных страхователей страны из-за высокой цены страховой услуги, отсутствию уверенности страхователей в полном выполнении страховщиками своих обязательств.

Кроме того, современная система государственной поддержки агрострахования характеризуется не вполне совершенным механизмом взаимодействия между участниками программы страхования при получении государственных субсидий, что задерживает получение их самими сельскохозяйственными производителями. Это приводит к образованию фиктивного рынка страхования урожая с государственной поддержкой с применением на нем «серых» схем.

Недостатком сложившейся системы является также излишняя бюрократизированность и медлительность программ страхования урожая с поддержкой государства. Поэтому, агропроизводитель не всегда в срок и в полном объеме может получить необходимые ему денежные средства в форме субсидий, что затрудняет сельскохозяйственный кругооборот [7].

В связи с чем, действующая система в настоящее время система государственной поддержки страхования урожая не оказывает реальной помощи сельхозпроизводителям при возникновении убытков, связанных с наступлением страховых случаев, способствует неэффективному использованию бюджетных ассигнований и росту недоверия со стороны потенциальных клиентов страхования.

Выше обозначенные недостатки действующей системы государственной поддержки сельскохозяйственного страхования позволили нам систематизировать два блока проблем их обусловивших: правовой и финансово – экономический.

При изучении нормативно – правового регулирования системы государственной поддержки страхования нами обозначены следующие проблемы.

Отсутствие стратегии развития сельскохозяйственного страхования и четких целей. Это выражается, прежде всего, в том, что отсутствует системный подход к единой концепции, которая обозначила бы цель, задачи, принципы, направления реализации.

Несовершенство методической базы. В частности, действующие тарифы по страхованию не обоснованно высоки и не оптимальны; слабое разграничение страховых случаев: урожай по законодательству застраховывается от пе-

речня рисков, при этом с пометкой «по совокупности событий», наступление которых в реальных условиях маловероятно.

Несоответствие сельскохозяйственного производственного цикла и сроков уплаты страховых взносов. Так, после отмены обязательного страхования в АПК основные документы нормативно - правового характера содержат множество недостатков, среди которых на первом месте жесткие сроки оплаты страховых взносов.

Слабый надзор за осуществлением сельскохозяйственного страхования. В частности, до сих пор отсутствует действенный контроль за использованием страховых резервов и бюджетных средств в рамках агрострахования; за достоверностью сведений, указанных в договорах страхования; за правильностью расчетов страховых взносов и обоснованностью возмещений [2].

Тенденция к монополизации рынка сельскохозяйственного страхования. В частности, невыполнимые критерии, устанавливаемые для страховщиков в субъектах Российской Федерации.

Очевидно, что важными также являются проблемы обозначенного нами финансово – экономического блока, представленные в следующих аспектах.

Трудное финансово – экономическое положение сельскохозяйственных предприятий в современных условиях, что выражается в низкой платежеспособности сельхозпредприятий; в наличии просроченной кредиторской задолженности, размеры которой зачастую превышают объемы реализации продукции; в высокой изношенности основных фондов; в сокращении объемов производства и неэффективных технологиях.

В современных условиях отсутствует также эффективный механизм предоставления сельскохозяйственным предприятиям кредитов с субсидированием процентной ставки для оплаты страховых взносов, несмотря на то, что в федеральном бюджете предусмотрены соответствующие статьи расходов.

Низкий уровень подготовки специалистов по финансам в области сельскохозяйственного страхования.

Недостаточный уровень развития перестраховочного рынка. Формируемые в настоящее время собственные страховые резервы страховщиков не обеспечивают гарантированного покрытия всех убытков. В результате, на практике возникают различные серые «схемы» по уводу бюджетных средств, и, тем самым, нецелевого их использования.

В сложившейся ситуации важнейшей задачей является увеличение числа хозяйств, участвующих в сельскохозяйственном страховании. Так как многие сельхозпроизводители не пользуются страховыми услугами из-за своей низкой платежеспособности и высокой цены страхового продукта, то достичь решения этой задачи можно, прежде всего, снижением их затрат на уплату страховых взносов. В частности, если программу страхования с государственной поддержкой распространять лишь на ограниченный перечень сельхозкультур и страховых рисков. Такой подход за счет его низкой затратности должен обеспечить страховой защитой подавляющее большинство хозяйств.

В перечень культур, которые будут застрахованы по условиям такого страхования, могут быть включены те, выращивание которых имеет особую социально-экономическую значимость и обеспечивают продовольственную безопасность страны. При этом такой перечень может дифференцироваться по отдельным субъектам РФ в зависимости от природно-климатических условий.

В данный список страховых рисков, могут быть включены только такие события, которые в наибольшей мере могут оказать негативное влияние на финансовые результаты деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей. Это, прежде всего, события, не зависящие от воли людей, т.е. стихийные явления природы.

Проблему недоверия со стороны аграрных хозяйств к страховым компаниям, негативно влияющую на эффективность системы государственной поддержки агропроизводства, возможно решить посредством применения механизма государственных гарантий [7].

Такое предложение предполагает участие и государства, и страховых компаний, и сельскохозяйственных производителей в процессе урегулирования

убытков и применения механизма софинансирования. Так представители государства могут участвовать в расследовании обстоятельств нанесения ущерба. Далее, страховая организация и государство могут производить компенсацию своей части ущерба независимо друг от друга. И, наконец, государство в случае неплатежеспособности страховщика могло бы взять на себя обязательство возмещать и ту часть ущерба, которую он должен оплатить согласно условиям страхования, предъявив затем требования к данной страховой компании.

Также одним из направлений совершенствования системы государственной поддержки агрострахования может стать повышение финансовой устойчивости страховщиков, посредством развития перестраховочного рынка.

Для этого необходимо создание системы перестрахования в рамках объединения страховщиков (страхового пула), осуществляющих операции по страхованию урожая с государственной поддержкой. При этом для расширения емкости такого объединения важно привлечь в его состав возможно наибольшее количество участников, в первую очередь крупных страховых компаний, что позволит покрывать значительные убытки и оперативно координировать решения по их урегулированию.

Также следует создать, на наш взгляд, государственную перестраховочную компанию, принимающую на себя риски по договорам страхования урожая сверх собственного удержания страховщиков. Такая практика достаточно распространена за рубежом: в Испании, Португалии, во Франции.

Создание подобной компании позволило бы государству получить инструмент определенного рыночного влияния на национальную систему страхования урожая, а также одновременно решить проблему отсутствия единых подходов к организации страховой защиты (условий проведения страхования и технологических процедур), поскольку формулирование единых принципов перестрахования рисков неизбежно приведет к формированию и единых условий страхования.

Еще одним способом обеспечения выполнения обязательств перед страхователями по договорам страхования урожая с государственной поддержкой

может быть создание страховщиками специального страхового резерва по данному страхованию, который должен создаваться за счет средств, остающихся у страховщиков неиспользованными в связи с превышением в текущем году полученных ими взносов (нетто-премии) над произведенными выплатами [4].

При этом целесообразно было бы заключить соглашение между страховыми организациями, принимающими участие в реализации программы по страхованию урожая с господдержкой, предусматривающее объединение части таких страховых резервов, создаваемых у каждого страховщика, в централизованном страховом резерве. Целью его создания могло бы быть оказание временной финансовой помощи тем страховщикам, которые не имеют в данном году необходимых средств для осуществления выплат по договорам страхования урожая.

Также, чтобы государственная поддержка страхования в виде компенсации части страхового взноса была действенной и своевременной, бюджетные средства должны поступать сельскохозяйственным товаропроизводителям не позднее одного – двух месяцев после вступления договора страхования в силу. Кроме того, может быть трансформирован механизм государственной поддержки: бюджетные средства должны выделяться товаропроизводителям сразу в начале года (независимо от наличия договора страхования) на особый счет с условием их целевого использования только на страхование. По истечении же определенного периода, если товаропроизводители не используют эти средства, часть из них должна быть использована ими на страхование в обязательном порядке. Механизм распределения бюджетных средств должен быть стимулирующим, так субсидии должны выделяться товаропроизводителям, обеспечивающим должный уровень технологии производства.

При решении проблем законодательного порядка следовало бы выделить основную задачу, которая состоит в принятии специального закона, регулирующего все основные вопросы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, а именно: формы и виды его проведения, способы участия государства в сельскохозяйственном страховании, порядок создания цен-

трализованного страхового фонда по сельскохозяйственному страхованию, налогообложение субъектов рынка агрострахования, перестрахование и др. Кроме того, в настоящее время представители региональных агропроизводителей не участвуют в подготовке и обсуждении предложений по совершенствованию системы страхования в сельском хозяйстве, хотя данное участие предусмотрено соглашением с Министерством сельского хозяйства России, но не реализуется на практике [2].

Поэтому развитие системы законодательного регулирования агрострахования должно осуществляться по следующим основным направлениям.

1. Совершенствование страхового законодательства и разработка стратегии развития сельскохозяйственного страхования с участием органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, представителей региональных сельскохозяйственных товаропроизводителей.

2. Формирование на уровне субъектов Российской Федерации системы эффективного контроля за использованием средств, выделяемых на субсидирование затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на страхование сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, контроля за надлежащим исполнением страховыми организациями своих обязательств перед аграриями по договорам страхования.

3. Создание и реализация специальных региональных ведомственных программ по поддержке и развитию страхования в сельском хозяйстве.

4. Создание конкурентной среды на региональных рынках агрострахования.

5. Законодательное утверждение порядка страхования и определения ущерба от различных опасных природных явлений с учетом климатических особенностей регионального сельскохозяйственного зонирования.

6. Создание единого методологического центра с общедоступной базой статистики по особенностям страхования в каждом регионе.

Таким образом, именно применение комплексного подхода к системе государственной поддержки сельскохозяйственного страхования в современных

условиях позволит обеспечить реальную поддержку отрасли и будет способствовать продовольственной безопасности страны.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ**

1 Постановление Правительства РФ от 31.12.2008 № 1091 (ред. от 18.05.2009) «Об утверждении Правил предоставления в 2009 – 2011 годах субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на компенсацию части затрат по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений»

2 Алиев Б. Х. Совершенствование законодательного регулирования сельскохозяйственного страхования: региональные аспекты / Б. Х. Алиев, Ю. М. Махдиева // Экономика и управление. – 2009. – №12 (105) – С.63-67.

3 Бакиров А. Ф. Пути совершенствования системы поддержки страхования урожая сельскохозяйственных культур / А. Ф. Бакиров // Страховое дело. – 2007. – №8 – С.57-61.

4 Никитин А. В. Обеспечение устойчивости операций по страхованию сельхозкультур с господдержкой / А. В. Никитин // Финансы. – 2008. – №1 – С. 52-55.

5 Никитин А. В. Эффективность государственной поддержки страхования сельскохозяйственных культур/ А. В. Никитин // Достижения науки и техники АПК. – 2006. – №6 – С. 8-12.

6 Семенова Т. В. Сельскохозяйственное страхование на современном этапе / Т. В. Семенова // Страхование. – 2007. – №12 – С.52-55.

7 Сплектухов Ю.А. Проблемы проведения страхования урожая с государственной поддержкой/ Ю. А. Сплектухов // Финансы. – 2007. – №6 – С.44-47.