

АГРОСТРАХОВАНИЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Машьянова Елена Евгеньевна,
старший преподаватель, Крымский федеральный университет
имени В.И. Вернадского, Республика Крым,
г. Симферополь, пр. Вернадского, 4*

Аннотация. В статье проводится анализ современных тенденций сельскохозяйственного страхования в Российской Федерации, выявляются проблемы, сдерживающие его развитие и формируются на этой основе практические рекомендации по совершенствованию данного вида страхования.

Annotation. The article analyzes the current trends in agricultural insurance in the Russian Federation, identifies problems that hinder its development and form practical recommendations for improving this type of insurance on this basis.

Ключевые слова: сельское хозяйство, агрострахование, растениеводство, животноводство, виды страхования

Keywords: agriculture, agricultural insurance, plant growing, livestock, types of insurance.

Сельское хозяйство выступает в качестве одной из важнейших отраслей экономики Российской Федерации, от степени развития которой во многом зависят жизненный уровень и благосостояние населения.

При этом сельское хозяйство России входит в состав более крупного межотраслевого объединения - агропромышленного комплекса и в свою очередь подразделяется на ряд отраслей растениеводства и животноводства.

Отраслевое распределение сельскохозяйственной продукции среди различных хозяйств всех категорий (табл. 1) показывает, что в среднем долевое соотношение растениеводства и животноводства является одинаковым. По итогам 2018 года на растениеводство приходится 50,17 % объема сельхозпроизводства, доля животноводства при этом составляет 49,83 %.

Таблица 1

Объем продукции сельского хозяйства Российской Федерации в 2015-2017 гг. (млрд. руб.) [1]

	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Продукция сельского хозяйства	4794,6	5112,3	5109,5	5119,8
в том числе:				
Растениеводства	2487,3	2710,3	2599,7	2569,0
Животноводства	2307,3	2402,0	2509,8	2550,8

При этом наблюдается существенная территориальная дифференциация объемов произведенной продукции (рис. 1).

Существенная дифференциация связана с обширной территорией нашего государства, лежащего в различных климатических поясах, что оказывает значительное влияние на способность выращивать и производить сельскохозяйственные угодья. Следует отметить, что наибольший объем производства приходится на Центральный, Приволжский и Южный федеральные округа.



Рисунок 1 – Структура произведенной сельскохозяйственной продукции в разрезе федеральных округов РФ

[1].

Изучая проблематику развития сельскохозяйственной отрасли в России, можно выделить следующие особенности:

- 1) сильная зависимость результатов работы от природных условий;
- 2) сезонность производства;
- 3) преобладание растениеводства над животноводством;
- 4) слабое развитие фермерских хозяйств;
- 5) низкий уровень механизации и химизации.

Сельскохозяйственный сектор и агропромышленный комплекс в целом сопряжены с большим количеством рисков, большинство из которых связаны с независящими от человека факторами – природными условиями [2].

Значительные территории России располагаются в зоне рискованного земледелия, в связи с чем каждый год производство аграрное производство несет убытки от стихийных бедствий. Ущерб, которые причинены аграрному производству, крайне снижают его устойчивость, отрицательно отражаются на развитии отрасли [3].

Поэтому одним из важнейших элементов системы финансового обеспечения сельскохозяйственного производства на современном этапе развития рыночных отношений является система сельскохозяйственного страхования. Исходя из принимаемых на себя рисков, сектор агрострахования характеризуется видами, представленными на рисунке 2.



Рисунок 2 – Основные виды агрострахования [4]

Так как сельское хозяйство является одной из наиболее рискованных отраслей экономики, то на данном этапе развития страхование сельскохозяйственных рисков является необходимым условием современной и эффективной системы хозяйствования.

Российский рынок агрострахования включает две составляющие: добровольное страхование и страхование с государственной поддержкой. При этом на последнее приходится более 70% страховых взносов.

Так как для добровольного страхования сельского хозяйства в Российской Федерации характерны высокие цены, что снижает интерес сельхозпроизводителей к данному виду, то активно используется вариант страхования с государственной поддержкой.

Для того чтобы оценить заинтересованность и потребность в агростраховании, был проведен опрос, включающий в себя пять ключевых вопросов. Результаты опроса представлены на рисунке 3.

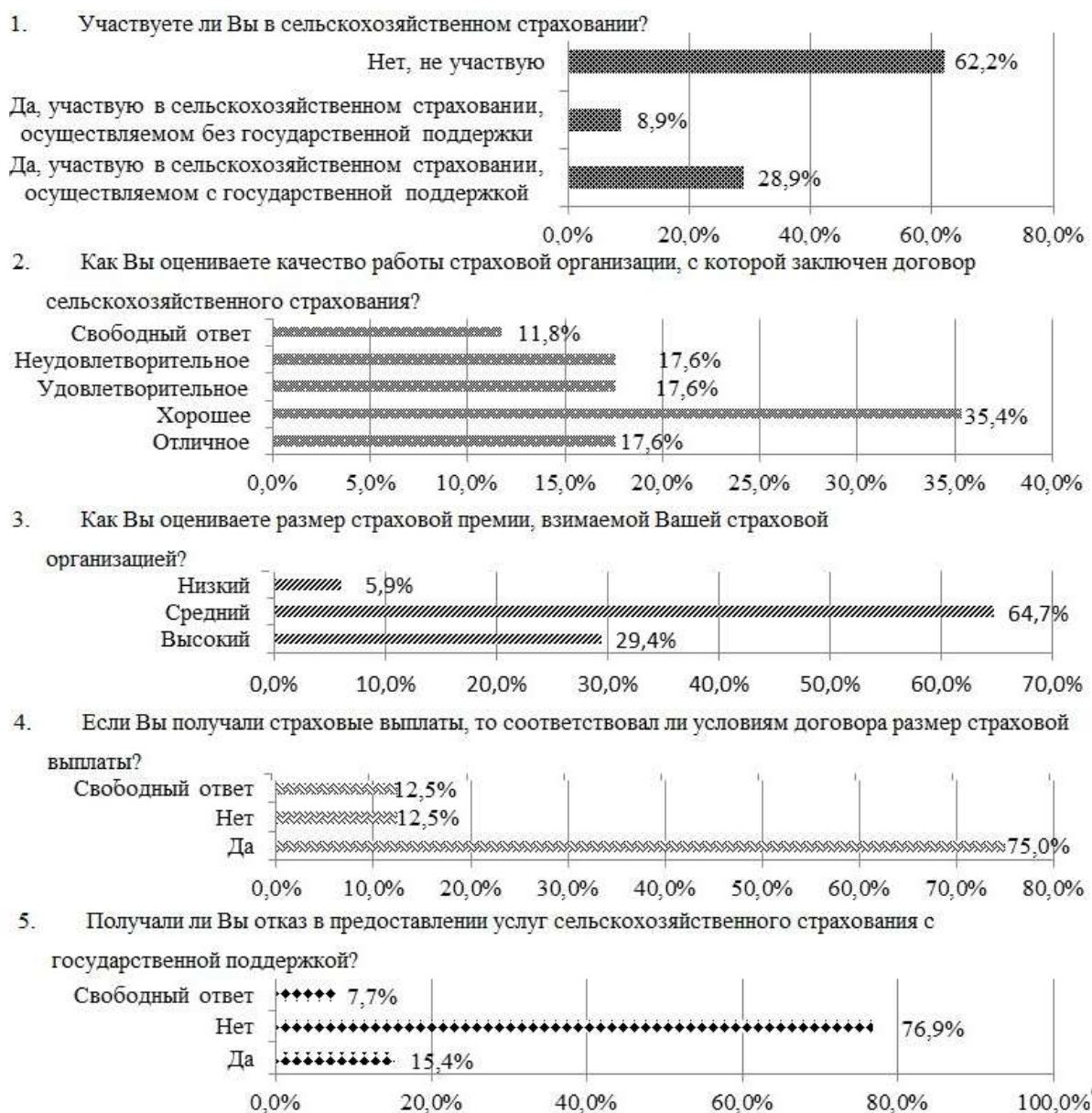


Рисунок 3 – Результаты опроса респондентов, нацеленного на выявление отношения населения к сельскохозяйственному страхованию.

Таким образом, более 60% респондентов не участвуют в системе агрострахования, что по результатам опроса может быть связано с недостаточно высоким качеством работы страховых организаций и размером страховых премий выше среднего. Одновременно обозначим положительные моменты: согласно данным опроса преимущественно размер страховых выплат соответствует условиям договора, а количество отказов страхователю в предоставлении услуг с государственной поддержкой существенно уступает принятым заявкам.

Приведенные доводы доказывают необходимость развития страхования сельскохозяйственных производителей, как инструмента стабильной государственной поддержки.

Анализ полученных страховых премий за период 2015-2018 гг. демонстрирует неоднозначную динамику (табл. 2).

**Анализ полученных страховых премий на рынке агrostрахования
в Российской Федерации за 2015-2018 гг. (млрд. руб.) [5]**

Агrostрахование (формы)	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Всего	7,85	9,82	4,74	3,97
Страхование урожая, с/х культур и посадок многолетних насаждений (осуществляемое с государственной поддержкой)	5,43	4,37	1,43	1,18
Страхование с/х животных (осуществляемое с государственной поддержкой)	1,09	0,91	0,95	0,98
Сумма субсидий на возмещение части затрат с/х товаропроизводителей на уплату страховых премий	1,34	2,58	0,82	0,74
Несубсидируемое страхование (без государственной поддержки)	1,68	4,60	1,54	1,07

Наблюдается незначительное повышение собранных страховых премий в 2016 г. и существенный спад, начиная с 2017 г. Сокращение рынка агrostрахования за последние годы стало следствием ухода ряда агrostраховщиков.

На современном этапе своего развития рынок сельскохозяйственного страхования столкнулся с рядом трудностей. Помимо проблем развития российского рынка агrostрахования, обусловленных введением механизма «единой» субсидии, актуальным является также ряд других важных проблем, основные из которых представлены на рис. 4.

Проблемы развития российского рынка агрострахования	
<p>Отсутствие стимулов у сельхозпроизводителей</p> <ul style="list-style-type: none"> Наличие альтернативной системы поддержки сельхозпроизводителя на случай неурожая Неразвитая продуктовая линейка Неудобные условия оплаты Значительное число спорных случаев при урегулировании убытков <ul style="list-style-type: none"> Неполная информированность производителей о возможных способах защиты сельскохозяйственной продукции 	<p>Следствия</p> <ul style="list-style-type: none"> Крайне высокий уровень недострахования Снижение эффективности страхования – страховое возмещение выплачивается со значительным лагом либо не выплачивается вовсе
<p>Финансовая несбалансированность системы агрострахования</p> <ul style="list-style-type: none"> Несоответствие средств, выделяемых на господдержку, потенциальным масштабам рынка Отсутствие механизма балансировки заявлений на предоставление субсидий и объемов выделяемых бюджетных средств Региональная дифференциация 	<p>Следствия</p> <ul style="list-style-type: none"> Неустойчивость системы, наличие условий для неполного возмещения декларируемого объема господдержки Неравенство сельхозпроизводителей при получении государственных субсидий
<p>Невысокое качество страховой защиты</p> <ul style="list-style-type: none"> Высокий потенциальный уровень кумуляции сельскохозяйственных рисков Низкая надежность страховщиков – лидеров рынка Трудности организации перестраховочной защиты 	<p>Следствия</p> <ul style="list-style-type: none"> Неустойчивость системы, высокая вероятность банкротства агростраховщиков, работающих с реальными рисками
<p>Коррупционность и непрозрачность системы</p> <ul style="list-style-type: none"> Предпосылки повышения уровня коррупционности системы Активность компаний-однодневок Мошенничество - «схемное страхование» 	<p>Следствия</p> <ul style="list-style-type: none"> Крайне низкая эффективность расходования бюджетных средств
<p>Низкий уровень развития инфраструктуры</p> <ul style="list-style-type: none"> Неразвитая статистическая база в сфере сельскохозяйственного страхования Отсутствие системы учёта территориальной специфики сельскохозяйственного производства при агростраховании Недостаточная проработанность законодательной базы 	<p>Следствия</p> <ul style="list-style-type: none"> Высокие дополнительные транзакционные издержки Создание атмосферы недоверия между страховыми компаниями и сельхозпроизводителями

Рисунок 4 – Проблемы развития российского рынка агрострахования.

Системы агрострахования существуют в большинстве стран. Наиболее успешный зарубежный опыт преодоления обозначенных проблем, который можно адаптировать к российской системе, представлен в табл.3.

Зарубежный опыт преодоления проблем развития рынка агрострахования [6]

Проблема	Решение
Отсутствие стимулов у производителей сельскохозяйственной продукции заключать договор страхования	Канада. Фермер не может обратиться к государству за помощью в случае, если страховщики предлагают страхование определенной сельскохозяйственной культуры. Также если страхователь отказывается от участия в субсидированной программе, то он утрачивает возможность получения государственных субсидий на протяжении трёх лет.
	США. Субсидии получают страховщики. Фермер уплачивает лишь свою часть суммы премии.
	Австрия. Субсидии по премиям возвращаются в размере 25% от возвращаемых сумм правительствам Федерации и провинций при отсутствии выплат.
	Страны Европы, Латинской Америки, Африки и Азии. Использование индекса погоды: падение индекса ниже установленного значения свидетельствует о наступлении страхового случая.
Финансовая несбалансированность системы агрострахования	Испания. Агентство ENESA разрабатывает планы агрострахования на трехлетний и годовой периоды и утверждаются Министерством сельского хозяйства и Министерством экономики Испании.
Невысокое качество страховой защиты	США. Страховыми компаниями используется перестрахование первого уровня, предоставляемое Правительством.
	Австралия. Местные страховщики страхуют около 20% рисков. Оставшиеся 80% принимаются на перестрахование компаниями с рейтингом надежности уровня «А» (по версии S&P).
Коррупцированность и непрозрачность системы	Сингапур. Сильное антикоррупционное законодательство, высоким авторитетом располагает власть, работает Бюро по расследованию случаев коррупции. Распространены процедуры пересмотра антикоррупционных планов. Широко используются лишение свободы, штрафы, конфискация, увольнение с работы.
	Израиль. Распространена система мониторингового контроля за коррупционными действиями. Используется наложение законодательных запретов и ограничений на получение подарков и иных благ. Применяются кодексы профессиональной этики.
Низкий уровень развития инфраструктуры	Испания. Независимые эксперты производят оценку убытков на местах. Они осуществляют деятельность на базе соглашения с «Агросегуро», а не с отдельными страховщиками.
	Австралия. Специализированные компании по оценке убытков (loss-adjusters) осуществляют урегулирование и оценку убытков, подотчётны перед андеррайтинговыми компаниями.

Учитывая особенности агрострахования в Российской Федерации, а также положительный опыт зарубежных стран, можно предложить следующие пути решения обозначенных проблем (рис. 5).

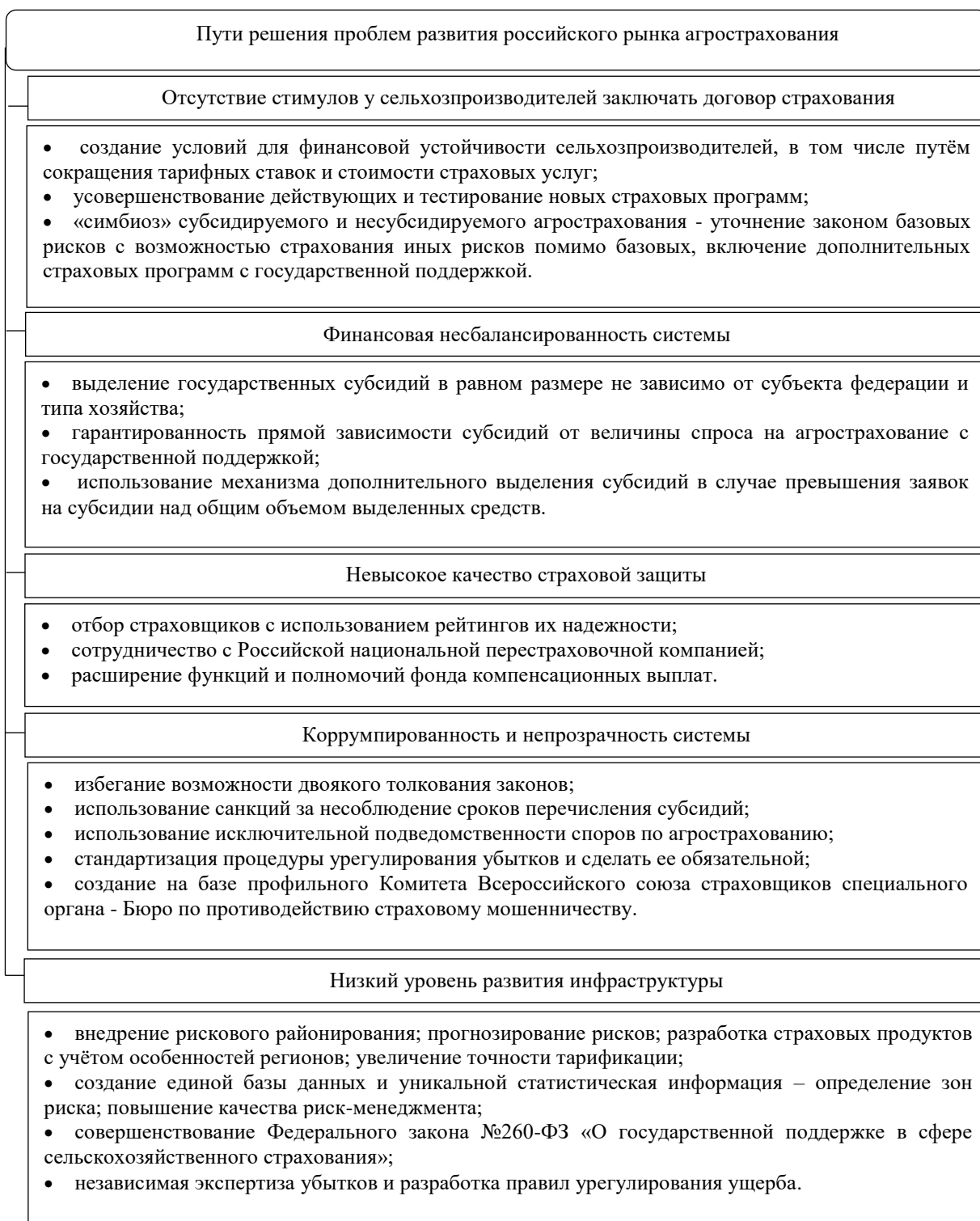


Рисунок 5 – Пути решения проблем развития российского рынка агрострахования

Кроме этого, перспективными направлениями развития агрострахования в дальнейшем могут стать:

1. Расширение использования космического мониторинга, который представляет собой дистанционный мониторинг всей территории Российской Федерации для оперативного уведомления о рисках и прогнозирования потенциального ущерба.

2. Применение разных вариантов системы агрострахования с учетом международного опыта страхования, в том числе по индексу погоды и индексу урожайности.

3. Активизация использования микрострахования в агропромышленном секторе, нацеленное на обеспечения финансовой защиты лиц или групп лиц с низким уровнем доходов, в основном, в обмен на регулярные выплаты премии, пропорциональной стоимости рисков [7].

Таким образом, исследование современного состояния отечественного рынка агрострахования показало наличие множества проблемных аспектов его функционирования. Предложенные пути решения вышеперечисленных проблем, а также указанные направления совершенствования российского сектора агрострахования в ближайшей перспективе могли бы служить действенным комплексом мероприятий, способствующим оздоровлению отечественной системы агропромышленного страхования.

Безусловно, при активном сотрудничестве государства, страховых компаний, а также Национального союза агростраховщиков, развитие и совершенствование сельскохозяйственного страхования неизбежно в силу его высокой востребованности.

Список литературы

Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. Официальная статистика. Предпринимательство. Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/economy/#

Агрострахование – специфика и особенности. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://lifefear.com/imushestvennoe-strahovanie/selskohozyajstvennoe#>

Матненко М. А. Страхование сельскохозяйственных рисков: проблемы и перспективы развития [Текст] // Право: современные тенденции: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). – Краснодар: Новация, 2016. – С. 110-114.

Значение и виды страхования в сельском хозяйстве. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://studbooks.net/772839/bankovskoe_delo/znachenie_vidy_strahovaniya_selskom_hozyaystve

Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. Субъекты страхового дела. Статистика. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

Информационно-аналитический ресурс по вопросам страхования и управления рисками в сельскохозяйственном секторе «Agroinsurance». Международный опыт страхования сельскохозяйственных рисков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://agroinsurance.com/ru/5736/>

Международный круглый стол «Агрострахование: мировой опыт и российская практика». Агрострахование в России. Достижения и перспективы. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.insuranceconference.ru/2017/files/presentations/3_agro/Bizhdov.pdf