

Повышение эффективности применения механизма страхования рисков в АПК

В.И. Гайдук, д.э.н., профессор

С.А. Калитко, к.э.н., доцент, Кубанский госагроуниверситет, г. Краснодар

В.В. Шевцов, д.э.н., профессор, председатель совета директоров ОАО "ПО Курганинскагрохим", г. Курганинск Краснодарского края

Страхование выступает особым видом экономической деятельности, связанной с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам участникам страхования (страхователей), и опосредованным участием специализированных организаций (страховщиков), обеспечивающих аккумуляцию страховых взносов, образование страховых резервов и осуществление страховых выплат при нанесении ущерба застрахованным имущественным интересам. При этом под перераспределением рисков среди страхователей следует понимать особый процесс, при котором потенциальный риск нанесения ущерба имущественным интересам каждого из страхователей «раскладывается» на всех и, как следствие, каждый из страхователей становится участником компенсации фактически наступившего ущерба [1].

Аграрная сфера относится к одной из наиболее рискованных отраслей. Рисковый характер сельского хозяйства вытекает из его природы. Источником риска для сельскохозяйственного производства является наличие большого временного лага между вложением начальных затрат и выпуском продукции [2].

Страхование урожая сельскохозяйственных культур производится на случай его утраты (гибели) и/или частичной утраты в результате воздействия опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений, произошедших в период действия договора страхования. Важно отметить, что с 2012 г. расширен перечень природных явлений в федеральном законе «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства», от воздействия которых осуществляется страхование риска утраты (гибели) и/или частичной утраты урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений: атмосферная, почвенная засуха; суховей; заморозки; вымерзание; выпревание; градобитие; пыльная буря; ледяная корка; половодье; переувлажнение почвы; сильный ветер; ураганный ветер; землетрясение; лавина; сель; природный пожар.

Для того чтобы застраховать урожай сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой, сельскохозяйственный товаропроизводитель должен выбрать страховую компанию, с которой заключит договор страхования урожая сельскохозяйственных культур.

На российском страховом рынке функционируют сотни страховых организаций, многие из которых имеют лицензию на страхование урожая сельскохозяйственных культур.

При принятии решения о выборе страховой компании по рекомендации ФГБУ «Федеральное агентство по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства» (ФГБУ «ФАГПССАПП») необходимо обратить внимание на следующие аспекты ее деятельности:

- основные показатели финансово-экономической деятельности страховой организации;
- наличие перестраховочной защиты страхового портфеля;
- надежность партнеров по перестрахованию;
- наличие разветвленной филиальной сети;

– наличие партнерских отношений с кредитными и лизинговыми компаниями, органами государственной власти.

Источниками информации о финансовом состоянии страховой компании являются следующие документы бухгалтерской отчетности (согласно законодательству доступны для анализа):

- бухгалтерский баланс страховой организации (Форма № 1–страховщик);
- отчет о прибылях и убытках (Форма № 2–страховщик);
- отчет о платежеспособности страховой организации (Форма № 6–страховщик)

[3].

В 2012 году согласно 260–ФЗ осуществлять страхование имеют право только страховые организации, входящие в объединение страховщиков, которое разрабатывает и утверждает единые для всех своих членов правила работы. В настоящий период объединение страховщиков выполняет функции гаранта платежеспособности всей системы в случае банкротства одного из них. Для этого формируется фонд компенсационных выплат, который наполняется за счет перечисления страховщиками части полученной страховой премии. Размер отчислений устанавливается объединением страховщиков, но не может быть менее 5% от полученных страховых премий.

Страховщик может расходовать на ведение своего бизнеса лишь 20% от полученной премии, остальные 80% направляются на формирование резервов для выплаты страхового возмещения.

Сельскохозяйственный товаропроизводитель будет оплачивать всего 50% от начисленной страховой премии, а оставшиеся 50% страховой премии будут перечислять на счет страховой организации орган управления АПК субъекта РФ.

Страхование теперь осуществляется по риску утраты (гибели) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений. При этом под гибелью урожая сельскохозяйственных культур понимается снижение фактического урожая по сравнению с запланированным на 30% и более. По многолетним насаждениям под утратой, гибелью понимается потеря жизнеспособности более чем на 40% посадочных площадей.

Кроме того, теперь ежегодно на основе предложений субъектов РФ и объединения страховщиков будет вводиться план сельскохозяйственного страхования, который необходимо обязательно согласовать с федеральными министерствами, ведомствами. В этом документе будут содержаться перечень объектов страхования и предельные ставки для расчета размера субсидий.

Для унификации деятельности вводятся единые стандарты страхования с целью упрощения процедур заключения договора и выплаты страхового возмещения: стандартные правила страхования, стандартный договор страхования, стандарт страховой документации. Кроме того, вводятся единые стандарты оценки ущерба: для урегулирования споров между страховщиком и страхователем законом предусмотрена процедура агроэкспертизы, оплачивать которую теперь будет страховая компания.

С 2013 года система сельхозстрахования с господдержкой на основе нового закона начнет работать и по риску гибели (падежа) сельскохозяйственных животных.

Текущая ситуация со страхованием сельскохозяйственных культур в России характеризуется малой долей застрахованных площадей и несущественным объемом договоров по данным видам страхования в портфелях основных участников страхового рынка. Во многом эта ситуация обусловлена экономическим состоянием аграрного сектора в России и определенными специфическими особенностями формирования страхового продукта и страхового портфеля при страховании сельскохозяйственных культур [4].

Несмотря на поддержку данного вида страхования со стороны государства, уровень страховой защиты от неурожая в настоящее время совершенно недостаточен. В 2008-2010 гг. было застраховано не более 20% посевов [5].

Объемы собранных страховщиками страховых премий и произведенных страховых выплат по сельскохозяйственному страхованию с государственной поддержкой в РФ за последние 5 лет увеличились соответственно на 58,6% и 30,3% (табл. 1).

Таблица 1 – Объем собранных страховщиками страховых премий и произведенных страховых выплат по сельхозстрахованию с государственной поддержкой в Российской Федерации, млрд. руб. [4]

Показатель	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2010г. к 2006г., %
Объем собранных страховщиками страховых премий	5,8	7,7	8,8	11,5	9,2	158,6
Объем произведенных страховщиками страховых выплат	3,3	4,1	5,3	4,5	4,3	130,3
Объем уплаченных субсидий	3,3	3,8	4,3	3,6	4,1	124,2

Постановлением Правительства Российской Федерации от от 14 июля 2007г. №446 была утверждена Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 годы, которая определила объем финансирования и целевые индикаторы по сельскохозяйственному страхованию на 5 лет (табл. 2) [6], которые в настоящий период не соответствуют законодательной базе и конъюнктуре рынка и нуждаются в корректировании.

Таблица 2 – Объем финансирования и целевые индикаторы по сельскохозяйственному страхованию на 2008 – 2012 годы

Раздел / показатель	2008г.	2009г.	2010г.	2011г.	2012г.
Ресурсное обеспечение реализации программы					
4. Достижение финансовой устойчивости сельского хозяйства					
Снижение рисков в сельском хозяйстве, млн. руб.	3400	5500	10700	6000	6000
Основные целевые индикаторы реализации программы					
4. Достижение финансовой устойчивости сельского хозяйства					
Снижение рисков в сельском хозяйстве					
Удельный вес застрахованных посевных площадей в общей посевной площади, %	25	29	32	35	40

С целью распространения опыта сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой ФГБУ «ФАГПССАПП» Минсельхоза России осуществляются следующие мероприятия:

– выпущены около 20 наименований специализированных информационных и методических материалов по вопросам сельскохозяйственного страхования;

– с 2004 года выпускается информационно–практический журнал «Агрострахование и кредитование»;

– создан и функционирует сайт www.fagps.ru, на котором размещены законодательные акты, постановления Правительства, приказы Минсельхоза России, касающиеся сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, информационно–практические пособия и брошюры по сельскохозяйственному страхованию;

– проводятся тематические семинары и круглые столы по вопросам организации и проведения сельскохозяйственного страхования;

– функционирует информационно–аналитический центр, в задачи которого входит формирование базы данных в разрезе регионов;

– создана система региональных страховых координационных центров, оказывающих информационно–консультационную помощь и правовую поддержку сельхозтоваропроизводителям на местах по вопросам страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой [6]. ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «ФЕДЕРАЛЬН

Национальный союз страховщиков (НСА), в свою очередь, осуществляет, помимо прочих, функцию контроля над соблюдением членами союза регламентов в осуществлении страховой деятельности согласно разработанных и утвержденных в 2011 г. им «Правил профессиональной деятельности».

В Министерстве сельского хозяйства РФ рассчитывают, что новый закон позволит снизить стоимость страхования, увеличить долю застрахованных площадей до 50–70% и сократить расходы федерального бюджета на компенсацию ущерба при чрезвычайных ситуациях.

Вместе с тем, по-нашему мнению, совершенствование механизма страхования рисков в аграрной сфере и повышение эффективности его применения должно предусматривать и реализацию следующих мероприятий [7]:

– повышение информированности менеджмента организаций в области страхования рисков;

– применение обоснованных страховых тарифов;

– контроль над целевым использованием бюджетных средств и правомерностью отказов в страховых выплатах;

– разработку инструментов воздействия на недобросовестных участников страхового рынка.

Литература

1. Ступаков, В. С., Токаренко, Г. С. Риск–менеджмент [Текст] : учеб. пособие / В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 288с.

2. Гайдук, В. И., Калитко, С. А., Попова, Е. В. Хозяйственные риски в аграрном предпринимательстве [Текст] / В. И. Гайдук, С. А. Калитко, Е. В. Попова // Труды Кубанского государственного аграрного университета. – 2011. – Выпуск №4(31). – С. 23–27.

3. Страхование урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой [Текст]: практ. пособие. – М.: Минсельхоз России, ФГУ «ФАГПССАП», 2011. – 130 с.

4. Материалы Департамента по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края.

5. AGROInsurance.com.

6. Доклад о состоянии рынка сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в Российской Федерации в 2010 году [Текст] :

- информационная брошюра. – М.: Минсельхоз России, ФГУ «ФАГПССАП», 2011. – 28 с.
7. Трубилин, А. И., Гайдук, В. И., Калитко, С. А. Страхование как метод нейтрализации рисков в АПК [Текст] / А. И. Трубилин, В. И. Гайдук, С. А. Калитко // Труды Кубанского государственного аграрного университета. – 2012. – №1(34). – С. 7 – 10.