

УДК 332.1

Малий Виктор Андреевич

аспирант кафедры отраслевых и корпоративных финансов,
Калининградский государственный технический университет
9052474127vm@gmail.com

Victor A. Maliy

post-graduate student
of Kaliningrad State Technical University
9052474127vm@gmail.com

**Организация обществ взаимного страхования как способ развития
системы страхования сельскохозяйственных рисков**

**Organization of mutual insurance societies as a way of developing the
insurance system**

Аннотация: В статье проводится анализ действующей системы страхования сельскохозяйственных рисков, выявляются основные проблемы, характерные для данной системы. Автором предлагается использовать инструменты некоммерческого страхования в лице обществ взаимного страхования. В статье исследуются основные преимущества обществ взаимного страхования и их возможность повысить эффективность агрострахования. Кроме того, проводится анализ слабых сторон данного инструмента, разрабатываются мероприятия по их устранению.

Ключевые слова: система страхования сельскохозяйственных рисков, общества взаимного страхования, страхование с государственной поддержкой, рисковое земледелие.

Summary: The article analyzes the current system of insurance for agricultural risks, identifies the main problems that are characteristic of this system. The author suggests using non-commercial insurance tools in the form of mutual insurance societies. The article explores the main advantages of mutual insurance societies and their ability to increase the effectiveness of agricultural insurance. In addition, the analysis of the weaknesses of this tool is being conducted, and measures are being developed to eliminate them.

Keywords: agricultural risk insurance system, mutual insurance companies, insurance with state support, risk agriculture.

В условиях импортозамещения интенсивное развитие агропромышленного комплекса (АПК) страны приобретает особую актуальность, главным образом из-за его значимости для обеспечения продовольственной безопасности. Ввиду того, что данной отрасли присуще наличие высокого уровня риска, связанного с вероятностью потери урожая и гибелью скота, развитие системы страхования сельскохозяйственных рисков

становится одной из важнейших стратегических задач в области обеспечения продовольственной безопасности страны.

В настоящее время процент застрахованных угодий и поголовья скота остается невысоким, и, более того, сокращается на протяжении последних лет. Особенно характерна тенденция снижения заинтересованности в страховании для крестьянских (фермерских) хозяйств.

Спад заинтересованности малых форм хозяйствования в участии в страховании своей продукции связан с неэффективным функционированием системы страхования сельскохозяйственных рисков, а также относительно высокой стоимости услуг страхования. Таким образом, в условиях дефицита финансовых ресурсов фермеры предпочитают отказываться от страхования рисков.

Сделанный нами анализ институциональной структуры рынка страхования сельскохозяйственных рисков и исследование работы страховых компаний позволяет сделать вывод, что при сложившихся темпах развития страхования достичь плановых показателей охвата им сельхозтоваропроизводителей невозможно [4]. Можно предположить, что размер компенсации взносов по страхованию сельскохозяйственных рисков не влияет на расширение страхового поля, в результате чего обоснована необходимость изменения условий предоставления бюджетной поддержки сельхозтоваропроизводителям, а также существующей методологии страхования урожая. Выявляется потребность в создании новых концептуальных подходов, в том числе по развитию обществ взаимного страхования урожая, поскольку они представляют собой некоммерческую форму организации страхового фонда и их деятельность направлена на обеспечение защитой только своих членов, что делает страхование более прозрачным и эффективным.

Необходимость создания и развития некоммерческой формы агрострахования имеет исторические причины. Серьезным шагом для реализации данной цели стало принятие в ноябре 2017 года Федерального закона № 286 «О взаимном страховании» [2].

Стоит отметить, что современные исследования в области страхования сельскохозяйственных рисков не уделяют достаточно внимания вопросу организации системы взаимного страхования в сельском хозяйстве. Многие проблемы остаются недостаточно изучены, в том числе: какие формы взаимного страхования необходимо применять, для каких регионов актуально использование этого инструмента, как обеспечить низкую стоимость страховых услуг для фермеров и другие. При этом взаимное страхование в сельском хозяйстве широко используется в развитых странах мира, так в Голландии сельскохозяйственное страхование на 70% контролируется обществами взаимного страхования [3].

Рассмотрим пользу от использования взаимного страхования сельскохозяйственных рисков более подробно. Под обществом взаимного страхования, согласно Федеральному закону, понимается некоммерческая организация на основе территориального единства участников, особенностью

которой является гибкость к нуждам населения региона, а также специфике отрасли. Основной целью данного вида страхования является предоставление страховых услуг по минимальной цене, а не получение прибыли. В данном случае как страховщики, так и страхователи представляют один субъект – общество взаимного страхования. Страховой фонд данных обществ в первую очередь формируется их участниками, в то же время он находится в их собственности, за счет чего достигается возможность получения каждым участником необходимых страховых услуг.

Проведенный анализ принципов и особенностей взаимного страхования в сравнении с коммерческой страховой защитой позволил выявить следующие преимущества для сельскохозяйственного страхования [4]:

- В связи с тем, что общества взаимного страхования являются некоммерческими организациями, они могут предложить более выгодные условия по договорам страхования;

- Участники обществ в большинстве случаев знают друг друга лично, кроме того, формируемый фонд используется исключительно в интересах общества, таким образом данной форме страхования присуща особенная прозрачность;

- Случаи, когда сумма страховых взносов, полученных за текущий период, превышает сумму страховых выплат, неизрасходованные денежные средства остаются в собственности страхователей, то есть членов общества. Таким образом, резерв общества расходуется исключительно в интересах его участников;

- Обществам взаимного страхования присуща гибкость в рамках принятия долгосрочных целей, так как его члены не находятся под давлением со стороны акционеров;

- Условия страхования лично устанавливаются членами общества взаимного страхования;

- Общества взаимного страхования, представляющие интересы определенной отрасли, в силу обладания специфическими знаниями, способны обеспечить постоянный контроль, а также снизить последствия, возникающие в страховых случаях.

Таким образом, наибольшее преимущество от использования взаимного страхования получают отрасли, в которых необходим постоянный контроль и учет особенностей данной сферы. Поэтому страхование сельскохозяйственных рисков является перспективным направлением для внедрения взаимного страхования. В настоящее время существуют предпосылки для адаптации лучших мировых практик в области взаимного страхования к условиям Российской Федерации.

Однако низкая финансовая эффективность сельскохозяйственных организаций может стать фактором, затрудняющим внедрение обществ взаимного страхования. С целью решения данной проблемы необходимо участие государства в сфере взаимного страхования как в рамках создания

нормативно-правовых актов и популяризации данного инструмента, так и в субсидировании обществ.

В случае необходимости на этапе становления обществ взаимного страхования возможно смешанное финансирование за счет средств государственного бюджета и участников общества. Можно выделить следующие механизмы поддержки взаимного страхования со стороны государства [5]:

- государство берет на себя часть рисков обществ, выступает в качестве перестраховщика;
- государство субсидирует часть страховой премии обществ;
- государство предоставляет кредиты обществам по льготным ставкам.

Кроме того, современные технологии позволяют снизить необходимые материальные затраты для поддержания системы страхования. Так, применение блокчейна в страховании позволит снизить издержки страховых обществ, при этом повысив уровень прозрачности деятельности, что, как следствие, поможет снизить недоверие к страховым организациям.

Еще одна проблема, возникающая в рамках внедрения взаимного страхования, – требования к квалификации участников общества. Так как членами общества являются сами страхователи (производители сельскохозяйственной продукции), то вероятность наличия среди них специалиста в области страхования крайне мала, поэтому обществу взаимного страхования необходимо привлекать специалистов в свой состав, а также искать управляющие компании для размещения страховых резервов [5].

Для развития взаимного страхования в сельском хозяйстве с учетом проблем, описанных выше, необходимо реализовать следующие мероприятия:

- инструмент перестрахования должен стать обязательным как для коммерческих страховых организаций, так и для обществ взаимного страхования;
- совершенствование нормативно-правовой базы, направленное на регулирование деятельности обществ взаимного страхования, укрепление их статуса;
- стимулирование организаций с целью создания обществ взаимного страхования за счет государственной поддержки (льготного налогообложения, кредитование или субсидирование).

Таким образом, модель страхования с вовлечением и организацией обществ взаимного страхования должна выглядеть следующим образом (рисунок 1).

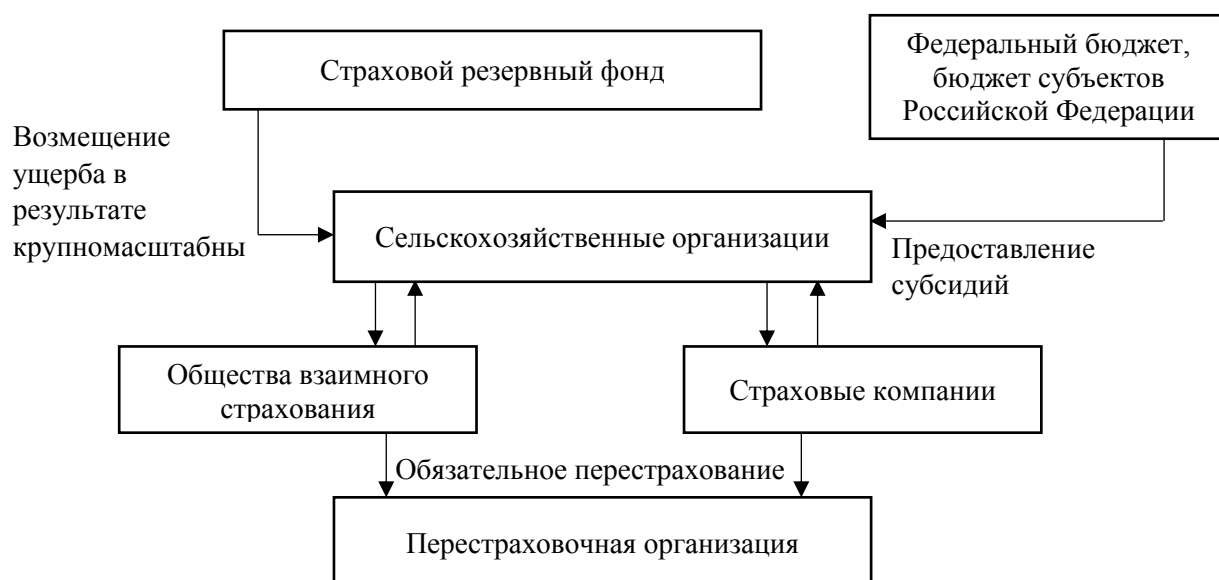


Рисунок 1. Модель системы страхования сельскохозяйственных рисков

Организация данной модели страхования предусматривает:

- страховые резервы, аккумулируемые обществами взаимного страхования, должны использоваться в качестве источника инвестиций в производство сельскохозяйственной продукции;
- ущерб, причиненный сельскохозяйственным организациям от стихийных бедствий и неблагоприятных погодных условий, должен возмещаться за счет средств, передаваемых в перестраховочные организации;
- необходимо обеспечение мобилизации свободного страхового капитала, гибкое манипулирование и маневрирование во временном и территориальном разрезе.

В предложенной модели государство, с одной стороны, формирует регламент взаимодействия между участниками процесса страхования, а с другой – предоставляет субсидии для возмещения ущерба, тем самым оказывая финансовую поддержку системе страхования сельскохозяйственных рисков.

В заключение отметим, что большая часть рисков, присущих сельскому хозяйству, может быть надежно и в полном объеме защищена посредством использования инструмента взаимного страхования. Перспективы развития обществ взаимного страхования в России являются оптимистичными, а международный опыт в данной сфере свидетельствует о возможности создания такой системы взаимного страхования, способной сравниться с аналогичной коммерческой формой агрострахования в России.

Литература:

1. *Федеральный закон от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в федеральный закон «О развитии сельского хозяйства».*
2. *Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании».*

3. Кичигина Ю.А. *Агрострахование в России: основные проблемы и перспективы* [Электронный ресурс]. URL: http://arbir.ru/articles/a_3837.htm?sphrase_id=6119. (Дата обращения 03.04.2017).

4. Мнацакян А.Г., Малий В.А. *Государственно-Частное Партнерство Как Форма Развития Агропромышленного Комплекса Российской Федерации* // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика, экология. – Волгоградский государственный университет. – 2017. № 4. С. 62-69.

5. Федеральное агентство по государственной поддержке деятельности агропромышленного комплекса [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fagps.ru/index.php/deyatelnost/otchety-o-deyatelnosti> (Дата обращения 01.04.2017).

Literature:

1. Federal Law No. 260-FZ of 25.07.2011 "On State Support in the Sphere of Agricultural Insurance and on Amending the Federal Law" On the Development of Agriculture".

2. Federal Law No. 286-FZ of 29.11.2007 "On mutual insurance".

3. Kichigina Yu.A. *Agroinsurance in Russia: main problems and prospects* [Electronic resource]. URL: http://arbir.ru/articles/a_3837.htm?sphrase_id=6119. (Date of the adress 04/03/2017).

4. Mnatsakanyan A.G., Maliy V.A. *Public-Private Partnership as a Form of Development of the Agro-Industrial Complex of the Russian Federation* // Bulletin of Volgograd State University. Series 3: Economics, Ecology. - Volgograd State University. - 2017. № 4. P. 62-69.

5. Federal agency for state support of the activities of the agro-industrial complex [Electronic resource]. URL: <http://www.fagps.ru/index.php/deyatelnost/otchety-o-deyatelnosti> (Date of the adress 04/01/2017).