

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

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **IMPROVEMENT OF THE RISK INSURANCE SYSTEM IN AGRICULTURE IN THE RUSSIAN FEDERATION**

***Аннотация.** В статье рассматривается современная система страхования рисков в сельском хозяйстве, обосновывается необходимость применения данного инструмента, а также выявляются его основные недостатки, не позволяющие построить эффективную и устойчивую систему агрострахования. Рассматриваются причины, повлекшие снижение спроса на данную услугу среди производителей сельскохозяйственной продукции, разработаны мероприятия по повышению эффективности и устойчивости действующей системы и привлечению большого числа производителей сельскохозяйственной продукции в сферу страхования рисков.*

***Ключевые слова:** страхование рисков в сельском хозяйстве, агрострахование с государственной поддержкой, общества взаимного страхования, единое общероссийское объединение страховщиков, «единая субсидия»*

***Annotation.** The article examines the modern system of risks` insurance in agriculture, justifies the need for the use of this tool, as well as reveals its main shortcomings that do not allow to build an effective and sustainable system of agricultural insurance. The reasons that led to a decrease in demand for this service among producers of agricultural products are considered, measures have been developed to improve the efficiency and sustainability of the current system and attract many agricultural producers to the risk insurance industry.*

***Keywords:** insurance of risks in agriculture, agri-insurance with state support, mutual insurance companies, an all-Russian association of insurers, a "single subsidy"*

Несмотря на все сложности, которые в настоящее время испытывает российский агропромышленный комплекс, данная сфера является

стратегически важным элементом экономики страны. Именно он обеспечивает продовольственную безопасность Российской Федерации, а также производит жизненно необходимую продукцию для граждан страны.

Огромные территории Российской Федерации относятся к категории зон рискованного земледелия. Природно-климатические риски, характеризующие отрасль сельского хозяйства, в совокупности приводят к общему снижению рентабельности аграриев. Именно это обуславливает необходимость исследования и использования эффективных механизмов страховой защиты сельхозтоваропроизводителей, а также непосредственного участия государства в данном процессе.

Общее количество производителей, участвующих в страховании урожая с государственной поддержкой, посадок многолетних насаждений, а также сельскохозяйственных культур, по данным Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, в 2016 году, по сравнению с 2015, сократилось на 66,8% [3]. Кроме того, данный показатель является минимальным за последние пять лет и составляет 913 хозяйств.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод об актуальности исследования причин значительного снижения количества сельхозтоваропроизводителей, применяющих механизмы страхования, а также разработки мероприятий, направленных на повышение эффективности данного инструмента.

Механизм страхования с государственным участием уже не раз подвергался реформированию и совершенствованию, однако, несмотря на проделанную работу, остается ряд нерешенных проблем, снижающих эффективность использования средств из государственного бюджета, а также влияющих на финансовую устойчивость данного инструмента.

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» (далее – Федеральный закон), основной целью которого является развитие механизма страхования сельского хозяйства, в том числе с участием государства, содержит в себе ряд спорных положений, которые в совокупности приводят к снижению заинтересованности сельхозтоваропроизводителей в применении инструментов страхования урожая.

Так, федеральный закон предоставляет преференции в сфере страхования только одной стороне страховых отношений – страховым организациям, в то время как другая сторона отношений – производители сельскохозяйственной продукции, постепенно теряют интерес к данному механизму защиты. Это приводит к росту недоверия аграриев к страховым организациям. Несмотря на сформулированные в законодательстве правила по предоставлению сельскохозяйственного страхования, развитию института независимых экспертов, а также совершенствованию Федерального закона в пользу сельскохозяйственных организаций, многие производители

сельскохозяйственной продукции не готовы заплатить даже 50% страховых взносов.

К проблемам системы страхования рисков сельскохозяйственных организаций можно отнести:

- недостаточность объемов субсидирования, непрозрачность и недостаточную гибкость процессов субсидирования;
- недостаточные знания о возможностях агрострахования, когда на этапе заключения договора, зачастую, неверно оценивается уровень страхового покрытия;
- отсутствие необходимых и эффективных средств защиты интересов и прав агропроизводителей в отношениях со страховщиками.

Производители сельскохозяйственной продукции, участвующие в страховании с государственной поддержкой, также недовольны и сложностью механизма получения субсидии из бюджета и заключения договоров со страховыми компаниями. Аграриям зачастую сложно разобраться с условиями, предлагаемыми страховыми организациями, и приложениями к договору, так как для его заключения требуется огромное количество справок и документов.

Недовольство у многих производителей, а также опасения у экспертного сообщества вызвало включение в конце 2016 года Министерством сельского хозяйства Российской Федерации субсидий в рамках господдержки агрострахования в «единую субсидию». Серьезными оказались последствия от включения в «единую субсидию» средств, выделяемых для поддержки агрострахования производителей сельскохозяйственной продукции в тех регионах, которые, в первую очередь, ориентированы на финансирование текущих производственных задач в сфере сельского хозяйства, то есть, в посевных и уборочных работах, так как денежных средств, выделяемых в рамках «единой» субсидии», недостаточно для финансирования всех вышеуказанных задач. Кроме того, многие регионы испытывают сложности с предоставлением льготного кредитования для аграриев, так как финансирование данного инструмента также включено состав «единой субсидии».

Таким образом, включение денежных средств, выделяемых на поддержку агрострахования в состав «единой субсидии» привело к тому, что многие регионы стали финансировать данный инструмент по остаточному принципу, а ряд регионов вообще отказался от выделения ресурсов на данный вид поддержки сельхозтоваропроизводителей в 2017 году, несмотря на возможность применения к ним административных штрафов и наличия целевых показателей в программах развития [5].

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что в настоящее время система сельскохозяйственного страхования, в том числе с государственным участием, при наличии перспектив развития, а также ее существенной роли в поддержке производителей, имеет ряд проблем и препятствий, которые тормозят развитие данного инструмента.

Действующие в сельском хозяйстве программы и методы не позволяют в полной мере компенсировать возникающие у производителей сельскохозяйственной продукции потери. В настоящее время необходимо разработать новые инструменты и методы по решению указанных выше проблем, необходимые для устойчивого финансового и экономического развития отрасли.

Совершенствование системы агрострахования должно, в первую очередь, опираться на кредитование производителей, разработку механизмов по повышению его эффективности. Тем самым, роль страхового полиса можно будет рассматривать в двух аспектах:

- во-первых, как самостоятельный высоколиквидный залоговый инструмент;
- во-вторых, как инструмент обеспечения безопасности залогового имущества.

Отсюда вытекает необходимость формирования отдельной государственной программы развития агрострахования в рамках использования кредитного механизма регулирования агропромышленного производства.

В связи с тем, что основной целью системы сельскохозяйственного страхования является предоставление услуг для большинства аграриев по доступной цене и надлежащего качества, а также комплексная защита будущего урожая от основных рисков, необходимо не забывать о таком механизме, как взаимное сельскохозяйственное страхование [4]. Данный вид страхования может надежно и полностью покрыть большинство рисков, присущих агропромышленному комплексу. Использование данного инструмента будет выгодно как для страховых компаний, так и для сельхозпроизводителей, для которых данный способ является привлекательной альтернативой защиты результатов их труда. В то же время страховые компании, представляющие интересы обществ взаимного страхования, зарабатывают авторитет среди производителей, тем самым получая возможность закрепить свои позиции на рынке агрострахования в регионе.

Использование страховыми компаниями и обществами взаимного страхования системы перестрахования также является хорошим примером, направленным на повышение эффективности агрострахования в целом. За счёт использования данного механизма может быть построена секторальная перестраховочная система с формированием федерального фонда страховых резервов. Кроме того, с целью улучшения условий страхования сельского хозяйства, а также повышения заинтересованности аграриев, в данном инструменте можно применять следующие методы:

- разработку и внедрение гибких программ по страхованию сельского хозяйства, включая государственную поддержку для регионов, характеризующихся высокорисковым земледелием;

– выведение денежных средств, выделяемых на поддержку агrostрахования из состава «единой субсидии»;

– изменения минимального уровня потери урожая, при котором наступает страховой случай (дать возможность производителям страховать урожай при любом уровне потерь).

Только учет мнения всех сторон, участвующих в процессе (страховщиков, производителей сельхозпродукции, а также государства), позволит построить эффективную и стабильную систему страхования сельского хозяйства. В данном случае страховщики заинтересованы в проведении операции с достаточным уровнем рентабельности, страхователи – в получении страховых услуг по минимальной цене, а государство – в создании условий для обеспечения стабильной работы агропромышленного комплекса, защите интересов производителей при минимальных затратах из государственного бюджета.

Таким образом, участие только государства в программах страхования не является достаточным. Система сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой также должна включать взаимодействие обществ взаимного страхования и кредитования, страховых и кредитных организаций, сельхозпроизводителей и агрохолдинги.

Реализация предложенных мероприятий поможет обеспечить устойчивое и эффективное развитие агrostрахования, а также более рациональное использование финансовых средств из государственного бюджета, что в итоге приведет к повышению финансовой и экономической устойчивости сельхозтоваропроизводителей, за счёт увеличения охвата предприятий, участвующих в страховании, а также повышению продовольственной безопасности России и инвестиционной привлекательности отрасли.

#### ***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. *Бадртдинова И.И. Агrostрахование с государственной поддержкой в Российской Федерации: состояние, проблемы, перспективы развития / Продовольственная политика и безопасность. - 2016. - Т.3. - № 1. - С. 41 - 60.*

3. *Доклад о состоянии рынка сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в российской федерации в 2016 году [Электронный ресурс] // Федеральное агентство по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства. Режим доступа URL: <http://fagps.ru/sites/default/files/доклад.pdf>. (Дата обращения 24.03.2018)*

4. *Малий В.А. Анализ современных методов и инструментов государственной поддержки агропромышленного комплекса. // Известия*

*КГТУ. Калининградский государственные технический университет. – 2018. № 48. С. 173-185.*

5. *Старкова О.Я. Результативность государственной поддержки агрострахования // Экономика: экономика и сельское хозяйство. - 2017. - №5 (17). - С. 22 - 26.*

**Literature:**

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

2. *Badtdinova II Agri-insurance with state support in the Russian Federation: state, problems, development prospects / Food policy and security. - 2016. - T.3. - No. 1. - P. 41-60.*

3. *Report on the state of the market of agricultural insurance carried out with state support in the Russian Federation in 2016 [Electronic resource] // Federal Agency for State Support of Insurance in the Sphere of Agro-Industrial Production. Access mode URL: <http://fagps.ru/sites/default/files/document.pdf>. (date of address 03/24/2018).*

4. *Maliy V.A. Analysis of modern methods and technologies of state support for the agro-industrial complex. // Proceedings of KSTU. Kaliningrad State Technical University. - 2018. No. 48. P. 173-185.*

5. *Starkova O.Ya. Achieving state support for agri-insurance // Aeconomy: Economics and Agriculture. - 2017. - No. 5 (17). - P. 22-26.*