

# FINANCIAL MARKETS

## ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

УДК 368.5  
ББК 65.271.325.1  
А 89

**М.В. Аршба**

*Аспирант кафедры экономической теории и социологии Донского государственного аграрного университета, п. Персиановский. Тел.: (928) 154 07 46, e-mail: many88.88@mail.ru.*

### ВОСПРОИЗВОДИТЕЛЬНАЯ ДЕЙСТВЕННОСТЬ СИСТЕМЫ АГРОСТРАХОВАНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ

*(Рецензирована)*

**Аннотация.** В статье произведена оценка воспроизводительной эффективности и действенности системы агрострахования; выявлены сильные и слабые стороны системы страхования урожая с государственной поддержкой.

**Ключевые слова:** агрострахование, господдержка, анализ.

**M.V. Arshba**

*Post-graduate student of Economic Theory and Sociology Department, Don State Agrarian University, Persianovskiy village. Ph.: (928) 154 07 46, e-mail: many88.88@mail.ru.*

### REPRODUCTION EFFECTIVENESS OF SYSTEM OF AGRICULTURAL INSURANCE WITH THE STATE SUPPORT

**Abstract.** The reproduction efficiency and potency of the agricultural insurance system are evaluated. The strengths and weaknesses of the crop insurance system with the state support are identified.

**Keywords:** agricultural insurance, state support, analysis.

Система страхования урожая с государственной поддержкой в России далеко не идеальна, имеет как свои сильные, так и слабые стороны.

Сопоставление динамики изменения субсидий, страховой премии и застрахованных посевных площадей за период 2005-2012 гг. демонстрирует увеличение объемов предоставленных премий, которое осуществляется путем роста выделяемых государством субсидий, что указывает на то, что современное российское агрострахование развивается, практически, только за счет государственной поддержки [1].

Тот факт, что коэффициент выплат страховых премий на отечественном рынке сельскохозяйственного страхования приближается к 55-60%, говорит о низкой конкуренции на рынке, непродуманной тарифной политике страховщиков и может быть связано, в частности, со значительным уровнем псевдострахования, через которое, по статистическим данным, проходит около 90% средств, выделяемых государством для поддержки сельского хозяйства [2].

При этом, позитивной является возникшая в 2007 году тенденция

агростраховщиков объединяться в ассоциации и союзы. Создание страховых союзов и обществ является одним из наиболее эффективных способов формирования действенной страховой защиты сельхозтоваропроизводителей. Союзы страховщиков создаются на добровольной основе для защиты интересов своих членов, координации их деятельности и осуществления совместных программ.

В настоящее время 16 страховыми организациями, которые входят в созданный союз страховщиков, было заключено 4053 страховых договора, составляющих 57,9% от совокупного объема заключенных договоров, направленных на страхование урожая сельхозкультур в 2012 году. Страховая премия, которая была получена в результате, достигла суммы в 7074,4 млн. руб., что составляет 51,5% от объема страховой премии 2012 года.

Агростраховыми компаниями проведена большая работа. Объем полученных каждой страховой организацией (28 компаний) страховых премий по договорам страхования урожая сельхозкультур и многолетних насаждений с господдержкой в 2012 году составил не менее 100 млн. руб. Совокупный объем полученных этими организациями страховых премий составил 13 075 млн. руб. или 95,2% к общему объему страховых премий всех страховых компаний России [3].

Большая работа была проведена по ликвидации законодательных пробелов в агростраховании.

Активная работа по формированию системы независимой сельскохозяйственной экспертизы проводилась под руководством ФГУ «ФАГПССАП» Министерства сельского хозяйства. Был создан список независимых экспертов (по состоянию на 31.12.2012 года в нем состоит 168 экспертов) [4].

ФГУ «ФАГПССАП» разработаны Методические рекомендации по единому порядку проведения андеррайтинга российскими страховщиками при приеме на страхование рисков сельхозтоваропроизводителей в случае заключения договоров сельхозстрахования

с господдержкой. Страховым компаниям предложено в своей деятельности руководствоваться в своей практической работе по проведению сельхозстрахования с господдержкой принятым единым стандартом методологии андеррайтинга страховых рисков, которые принимаются на страхование, в качестве рекомендуемых указаний.

Однако, по прежнему, остается нерешенным множество проблем, сдерживающих развитие финансово-экономической устойчивости агрострахования и эффективное использование финансовых ресурсов, несмотря на большую проделанную работу, направленную на улучшение деятельности страховых организаций и развитие сельхозстрахования, которое осуществляется с господдержкой. Главными проблемами продолжают оставаться следующие:

— недоработки и пробелы, имеющиеся в существующей на настоящий момент нормативной базе, регулирующей современную систему сельхозстрахования с господдержкой;

— существование необходимости в выплате 100% страховой премии в случае подписания договора агрострахования, сочетающегося с высокой стоимостью страхования в целом, что приводит к повышению финансово-экономической нагрузки на сельхозтоваропроизводителя в период проведения различных полевых работ. Тогда как, субсидии, направляемые из региональных и федерального бюджетов, возвращаются в хозяйства в течение 3-6 месяцев;

— в случае возникновения значительного ущерба отсутствуют страховые инструменты, способные покрыть и перераспределить возникшие риски, что может привести к банкротству отдельных страховых организаций при наличии катастрофических убытков и способно вызвать с высокой долей вероятности невыплату страховых платежей пострадавшим сельскохозяйственным товаропроизводителям;

— по сей день не существует единого порядка урегулирования убытков по договорам агрострахования,

которые обеспечены господдержкой, и общегосударственной системы оценки нанесенного ущерба, которая была бы полностью независима;

— отсутствуют единые стандарты оценки ущерба и страхования, которые были бы поняты для сельхозтоваропроизводителей;

— широко распространена и активно применяется система псевдострахования и использования многочисленных «серых» схем, направленных на перераспределение и присвоение выделенных государством средств на поддержку сельских хозяйств в обход проведения реального агрострахования.

Таким образом, позитивные изменения в сельхозстраховании, которое осуществляется с господдержкой, возможны лишь при увеличении количества сельхозтоваропроизводителей, которые были бы вовлечены в страхование на добровольное основе, а также путем совершенствования существующей на настоящий момент системы агрострахования, что обеспечит значительно большую устойчивость финансово-экономического положения сельхозпредприятий. Кроме того, важно осознавать, что без помощи и контроля со стороны государства невозможно создать эффективно функционирующую систему сельскохозяйственного страхования.

В 2011 году был опубликован Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства», вступивший в силу 1 января 2012 г., который был создан в соответствии с планом первоочередных мероприятий, направленных на реализацию Концепции совершенствования сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с господдержкой, на период до 2020 г., одобренной Комиссией Правительства РФ по вопросам агропромышленного комплекса.

В Концепции перечислены основные задачи, цели, способы и направления, ориентированные на создание действенной системы страховой защиты имущественных интересов отечествен-

ных производителей сельхозпродукции всех форм собственности на всей территории РФ, а также национальных интересов России, которые связаны с производством сельскохозяйственной продукции и обеспечением государственной продовольственной безопасности [5].

Указанные изменения направлены на то, чтобы стать серьезным шагом в совершенствовании всей системы российского агрострахования с господдержкой с учетом положительного опыта зарубежных стран. Предложенные нормативно-правовые механизмы способны привести к модернизации российского сельхозстрахования и построению прозрачной, работоспособной и эффективной системы в целях роста устойчивости национального агропромышленного комплекса и значительной доступности агрострахования для отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Проведенный анализ воспроизводственной действенности системы агрострахования в России позволяет сделать вывод о ее недостаточности. В настоящее время можно говорить лишь о простом типе воспроизводственного процесса, который носит исключительно экстенсивный характер. Это связано, прежде всего, с тем, что основой развития российского сельскохозяйственного страхования продолжает оставаться только система льготного кредитования и господдержки сельскохозяйственных производителей. Только государственная поддержка, предоставляемая в виде субсидий из федерального бюджета на то, чтобы компенсировать часть издержек на страхование урожая сельхозкультур и многолетних насаждений позволяет существовать и развиваться рынку агрострахования. «Добровольное» агрострахование производится, как правило, только в связи с требованиями кредитных учреждений и является очень незначительным, прежде всего, из-за низкого уровня культуры страхования сельскохозяйственных товаропроизводителей и недостатке у них оборотных средств.

Таким образом, главные требования воспроизводственного подхода, ориентированные на постоянно обновляющееся производство товаров для удовлетворения потребностей потребителей рынка агрострахования с минимальными затратами на единицу полезного эффекта не выполняются и связано это, прежде всего, с неумением и нежеланием страховых компаний использовать зарубежный опыт и достижения научно-технического прогресса в своей деятельности.

Современное состояние и тенденции развития рынка агрострахования не соответствуют требованию перехода к инновационному производству, что обуславливает необходимость выделения в качестве первого шага модернизации страхового процесса в аграрной сфере научного обеспечения инновационного характера развития агростраховых компаний. Решающим условием результативности данной фазы является активная государственная поддержка научных исследований и их внедрения в практику аграрного страхования.

Особенности сельского хозяйства оказывают преимущественно негативное влияние на воспроизводственный процесс, которое осложняется достаточно высоким уровнем инфляции и сохраняющимся диспаритетом цен. Это требует научно обоснованного предвидения возможных тенденций развития агрострахования и их последствий для воспроизводства, а также определения его рациональных параметров и разработки мер по их обеспечению. Традиционно же применяемая система показателей воспроизводства отличается сложностью, разнонаправленностью и не позволяет однозначно оценить его вид и тенденции, а также достаточность с точки зрения обеспечения планируемых темпов развития агрострахования.

С целью обеспечения роста объемов и повышения эффективности системы агрострахования на основе рационализации воспроизводственного процесса рекомендуется определять меры государственной поддержки хозяйств в зависимости от сложившихся тенденций воспроизводства, используя при этом

имитационную модель прогнозирования воспроизводственного процесса, в частности, для усиления заинтересованности в участии в агростраховании сельхозпредприятий, обеспечивающих простое и расширенное воспроизводство, рекомендуется устанавливать страховые тарифы, дифференцированные по группам устойчивости хозяйств.

Проведенный на основе парадигмы воспроизводственного подхода анализ развития и становления рынка страхования в Российской Федерации продемонстрировал, что он находится на этапе формирования, т.к. основные преимущества агрострахования реализовываются в незначительной степени и оно, фактически, не оказывает существенного влияния на процессы, происходящие на страховом рынке страны. Российский страховой рынок является одной из составляющих мирового страхового хозяйства и имеет ряд характерных особенностей: достаточно низким уровнем соотношения между совокупным показателем полученных страховых взносов к валовому национальному продукту, среднее значение которого сопоставимо лишь с показателями развивающихся стран, находящихся на переходном этапе развития; закрытость к зарубежным вложениям в страховую часть экономики; низкий уровень капитализации отечественных страховых компаний.

Спрос на страховые услуги является главной причиной, которая тормозит развитие российского рынка страхования, что тесно связано со спецификой функционирования отечественной экономики, которая негативно влияет на уровень платежеспособности агрострахователей.

Основной специфической особенностью отечественного страхового бизнеса является большой отрыв от имеющейся страховой реальности, а именно от страховых взаимоотношений, которые существуют объективно и позволяют реализовать интересы всех участников рынка страхования: государства, страховщиков и страхователей.

Для достижения общественной выгоды и соблюдения интересов всех

участников страхования в его основу необходимо заложить абсолютно новые принципы функционирования, при которых главным императивом становятся интересы страхователей, а основной целью расширенное воспроизводство страховых взаимоотношений в России. Таким образом, приоритетными должны быть интересы страхователей, что обеспечит эффективную работу российского рынка страхования.

Основным источником развития и существования страхового дела явля-

ются страхователи, в следствие чего государство и различные коммерческие образования обязаны быть заинтересованными в обеспечении интересов тех, кто объективно является потребителем страховых услуг, что составляет основу самого существования отечественного страхования. В случае отсутствия прогресса в развитии этой основы, прекратится развитие, фактически, будет нарушено функционирование всей системы страхования и полностью уничтожен его рынок.

#### Примечания:

1. Статистические данные по страхованию урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений с государственной поддержкой в 2007-2011 г.г. и состоянию однолетних культур и многолетних насаждений в Российской Федерации в 2007-2010 г.г.: Информационно-практическая брошюра. — М.: Минсельхоз России, ФГБУ «ФАГПССАП», 2012г.

2. Министерство сельского хозяйства и продовольствия Российской Федерации. Агропромышленный комплекс России. //Ответственный за выпуск Пчеччук В.С.— М.: 2012. С.3.

3. Доклад о состоянии рынка сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в Российской Федерации в 2011 году: Информационная брошюра — М.: Минсельхоз России, ФГБУ «ФАГПССАП», 2012г. — 33 с.: ил.

4. Россия в цифрах. М.: Федеральная служба государственной статистики. 2012. С. 123.

5. Концепция совершенствования сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, на период до 2020 года. — М.: Министерство сельского хозяйства Российской Федерации. 28 октября 2010.

#### References:

1. Statistical data on insurance of harvest of agricultural crops and perennial plants with the state support in 2007-2011 and the state of annual crops and perennial plants in the Russian Federation in 2007-2010: practical information brochure. M.: the Ministry of Agriculture of Russia: FAGPSSAP Publishing House, 2012.

2. The Ministry of Agriculture and Food of the Russian Federation. Agroindustrial complex of Russia. M., 2012. P. 3.

3. Report on the state of the market of agricultural insurance, carried out with the state support in the Russian Federation in 2011: inform. brochure. M.: the Ministry of Agriculture of Russia: FAGPSSAP Publishing House, 2012. 33 p.

4. Russia in figures. M.: Federal service of state statistics, 2012. P. 123.

5. The concept of improvement of agricultural insurance carried out with the state support, for the period until 2020. M: Ministry of Agriculture of the RF, 2010.