

УДК 332.1:368.172

Ю. И. Новиков, О. В. Шумакова, О. А. Блинов, Б. С. Кошелев
 ФГБОУ ВО Омский ГАУ, Омск, e-mail: ui.novikov@omgau.org

СТРАХОВАНИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ РИСКОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ

Ключевые слова: производственные риски, страхование урожая, государственная поддержка, сельскохозяйственное страхование, компенсация затрат, развитие сельских территорий.

В статье описаны проблемы страхования рисков хозяйствующих субъектов агропромышленного комплекса с государственной поддержкой. Представлены элементы окружающей внешней среды сельскохозяйственного страхования, влияющие на систему страхования производителей сельскохозяйственной продукции. с географическими особенностями и территориальной протяженностью Российской Федерации, справедливо предложить новую классификацию страховщиков и их основные классификационные признаки. Необходимо разделить всех участников сельскохозяйственного страхования на три группы: местные компании, компании федеральных округов и федеральные. Страхование производителей сельскохозяйственной продукции от риска потери урожая, сопряжено с изменениями в самой системе страхования урожая и адаптацией к рыночным условиям методики оценки страховых рисков и действий страховых компаний по применению этой методики на практике. Учитывая эти факторы политика государства по управлению и контролю страхования урожая должна учитывать все условия и особенности факторов, влияющих на развитие этого процесса на всех этапах, включая финансовое и инвестиционное обеспечение и государственную поддержку. Система страхования производственных рисков должна управляться государством, для ее развития и соблюдения баланса экономических интересов всех участников данного сегмента рынка: страховых компаний, сельскохозяйственных товаропроизводителей и государства. Увеличение расходов на сельскохозяйственное страхование, позволит снизить расходы бюджета на компенсацию расходов, связанных с неурожаями из-за природных стихий. Такая ситуация будет способствовать высвобождению бюджетных ресурсов, направляемых на развитие социальной сферы сельской местности, что в сочетании с повышением экономической устойчивости сельскохозяйственных организаций, даст дополнительные импульсы устойчивого развития сельских территорий. Использование потенциала, заложенного в системе сельскохозяйственного страхования, позволит изыскать дополнительные ресурсы для развития сельских территорий.

Y. I. Novikov, O. V. Shumakova, O. A. Blinov, B. S. Koshelev
 FSBEI HE Omsk SAU, Omsk, e-mail: ui.novikov@omgau.org

THE INSURANCE OF PRODUCTION RISKS OF ECONOMIC ENTITIES AS A FACTOR OF RURAL DEVELOPMENT

Keywords: production risks, crop insurance, government support, agricultural insurance, cost recovery, rural development.

The article describes the problems of insuring the risks of economic entities of the agro-industrial complex with state support. Presents elements of the environmental environment of agricultural insurance, affecting the insurance system for producers of agricultural products. with geographical features and territorial extent of the Russian Federation, it is fair to propose a new classification of insurers and their main classification features. It is necessary to divide all participants of agricultural insurance into three groups: local companies, companies of federal districts and federal ones. Insurance of agricultural producers against the risk of yield loss is associated with changes in the crop insurance system itself and the adaptation to market conditions of the methodology for assessing insurance risks and the actions of insurance companies to apply this methodology in practice. Considering these factors, the state policy on the management and control of crop insurance should take into account all the conditions and characteristics of factors affecting the development of this process at all stages, including financial and investment support and government support. The system of insurance of production risks should be managed by the state, for its development and respect for the balance of economic interests of all participants in this market segment: insurance companies, agricultural producers and the state. . The increase in the cost of agricultural insurance, will reduce the budget expenditures on compensation for costs associated with crop failures due to natural disasters. Such a situation will contribute to the release of budgetary resources allocated to the development of the social sphere of rural areas, which, combined with the increased economic sustainability of agricultural organizations, will give additional impetus to the sustainable development of rural areas. Using the potential of agricultural insurance inherent in the system will allow to find additional resources for the development of rural areas.

Введение

Устойчивость страховой отрасли в большей части зависит от инфраструктуры страхового рынка, а также государственной поддержки в ее сохранности и дальнейшем развитии. На современном этапе инфраструктуру страхового рынка составляют страховые организации, компании предоставляющие услуги по перестраховке, брокерские и аудиторские компании, специализирующиеся на оказании страховых услуг, различные общества по взаимному страхованию, работающие в тесной взаимосвязи с экспертами по оценке и аварийными комиссарами. Дополняют инфраструктуру страхового рынка большое количество страховых агентов и внештатных сотрудников страховых компаний. Указанные участники прошли свое становление в рамках последнего десятилетия, что является достаточно скорым развитием. Каждый субъект страхового дела выполняет определенную действующим законодательством роль. Тем не менее, следует отметить, что тенденция работы страховых компаний обходит стороной сельскохозяйственный сектор, в связи с тем, что приходится работать в условиях систематических не диверсифицируемых рисков, которым подвержены большое количество хозяйств на протяженной территории, зависимых от климатических условий. Расчет страховых тарифов так же является трудоемкой задачей.

В настоящее время необходимо признать, что внедрение страховых программ в область сельскохозяйственных производителей, является сложным процессом, предусматривающим множество стадий и этапов, требующим значительных затрат и соразмерного потенциала. Однако, государство рассчитывает обеспечить общие условия страхования урожая только за счет увеличения финансирования за счет бюджетных средств, совершенно не учитывая вышеуказанные факты, обуславливающие определенные сложности процесса страхования.

Таким образом, от эффективности системы страхования во многом зависит эффективность деятельности сельскохозяйственных организаций и эффективность использования бюджетных

средств. А это в свою очередь во многом определяет уровень развития сельских территорий и благосостояния граждан, проживающих на них.

В этой связи возникает необходимость в проведении исследований системы страхования производственных рисков и разработке приоритетных направлений государственного регулирования страховой деятельности в сельском хозяйстве.

Цель исследования анализ системы страхования производственных рисков хозяйствующих субъектов агропромышленного комплекса и разработка приоритетных направлений государственного регулирования страховой деятельности в сельском хозяйстве.

Материал и методы исследования

Объектом исследования являются организационно-экономические отношения государственных органов, страховых компаний и сельскохозяйственных товаропроизводителей, связанных с развитием страховой деятельности в сельском хозяйстве.

В процессе исследования были использованы следующие методы: системный анализ, экономико-статистический, монографический и др.

Результаты и исследования и их обсуждение

Механизм страхования сельскохозяйственных производителей от риска воздействия погодных факторов на урожай необходим для возмещения части потерь с использованием поддержки государства. [1] Данная форма страхования сельхозтоваропроизводителей была отражена в отдельном пункте в Федеральном законе от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Страхование производителей сельскохозяйственной продукции – это многоуровневая система, которая взаимодействует с другими, связанными с ней системами и одновременно оказывающими на нее воздействие. Государство контролирует систему сельскохозяйственного страхования для управления процессами, протекающими в ней, не исключая взаимодействия с другими системами иначе это приведет к сниже-

нию эффективности. Проводя границы системы страхования производителей сельскохозяйственной продукции в целом, определяется, что находится под контролем государства, какая часть системы функционирует самостоятельно, без государственного вмешательства. Элементы окружающей внешней среды, влияющие на систему сельскохозяйственного страхования, в целом представлены в таблице 1.

Таблица 1

Элементы окружающей внешней среды сельскохозяйственного страхования

Структурные элементы	Характеристика элементов системы страхования сельского хозяйства
Общественная	Государство
Материальная	Территория
Экономическая	Инновационный потенциал
Финансовая	Включенность в денежный кругооборот
Информационная	Информационные коммуникации

Систему сельскохозяйственного страхования можно представить в виде множества взаимосвязей, обеспечивающих соответствующий уровень управления, при четкой организации и взаимосвязи всех механизмов. Классификация отношений в страховании сельскохозяйственного производства приводится в таблице 2.

В международной практике агрострахования можно выделить следующие пять типов моделей государствен-

ной поддержки и частно-государственного партнерства:

– модель высокой эффективности взаимодействия государства и частного сектора (США);

– модели с доминирующей степенью влияния государства (Канада, Израиль);

– модель осуществления агрострахования через страховой пул (Испания, Турция);

– модель функционирования на рынке единого агростраховщика (Австрия, Швейцария)

– модель мизерного участия государства в системе агрострахования (Германия), которые имеют следующие отличительные особенности друг от друга. [2, 3]

Роль частных страховых компаний заключается в предоставлении страхования животных от несчастного случая и падежа, а государственного страховщика – в страховании от эпидемий и болезней. Добровольный характер для аграриев носит страхование сельскохозяйственных культур, обязательный – страхование животных от инфекционных болезней (контроль осуществляет региональными властями). [2, 3, 4]

В связи с географическими особенностями и территориальной протяженностью Российской Федерации, справедливо предложить новую классификацию страховщиков и их основные классификационные признаки. Необходимо разделить всех участников сельскохозяйственного страхования на три группы: местные компании, компании федеральных округов и федеральные. [5]

Таблица 2

Отношения в сельскохозяйственном страховании

Наименование отношений	Характеристика отношений
Правовые	Права и обязанности участников страхования, взаимоотношения с контролирующими органами и всеми уровнями власти
Экономические	Условия договора страхования, отношения сельскохозяйственного товаропроизводителя с органами государственной власти
Научные	Эффективность страхования, технологичность производства
Рыночные	Страховые тарифы и страховые премии
Административные	С органами местной, региональной, федеральной власти; с органами страхового надзора
Коммуникативные	Рейтинги, реклама, СМИ, консультирование
Корпоративные	Защита корпоративных интересов

Управление государством системой страхования производства сельскохозяйственной продукции определяет ее поведение системой направленных воздействий и методов на процесс. Государство берет на себя:

- определение комплекса нормативных требований к порядку осуществления операций по сельскохозяйственному страхованию, регулированию деятельности страховых компаний, проведения государственного контроля и надзора за их деятельностью, направленных на создание условия для развития этого вида страхования и создания элементов гарантированной страховой защиты;
- обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций;
- создание необходимых условий для развития инфраструктуры сельскохозяйственного страхования в сельской местности;
- при формировании инвестиционной политики в отношении сельских территорий, учитывать создание страховых резервов;
- развитие системы страхового законодательства и ее модернизация.

На сегодняшний день необходимо обратить внимание на изменения, связанные со страхованием урожая сельскохозяйственных культур, которые внесены в государственную поддержку сельскохозяйственных товаропроизводителей, действующую с 2001 года. Вместе с тем, в указанной государственной поддержке, страхование урожая не отражено в полной мере.

К недостаткам системы можно отнести:

1. На макроуровне:

- не обеспечивается точная государственная политика на всех стадиях процесса страхования урожая сельскохозяйственных культур;
- дифференцированные ставки и размеры страховых тарифов не находят обоснования в методиках расчета по видам страхования;
- в целях распределения бюджетных средств страхования не разработаны альтернативные страховые программы и разумные механизмы;
- зачастую стоимость страховых услуг завышена;

– низкий уровень развития инфраструктуры страхового рынка и страховой культуры.

2. На микроуровне:

- отсутствие заинтересованности во вступлении в страховые правоотношения, в основном за счет добровольного характера;
- низкий уровень инновационного потенциала в сельском хозяйстве.

Страхование производителей сельскохозяйственной продукции от риска потери урожая, сопряжено с изменениями в самой системе страхования урожая и адаптацией к рыночным условиям методики оценки страховых рисков и действий страховых компаний по применению этой методики на практике [6]. Учитывая эти факторы политика государства по управлению и контролю страхования урожая должна учитывать все условия и особенности факторов, влияющих на развитие этого процесса на всех этапах, включая финансовое и инвестиционное обеспечение и государственную поддержку.

Поэтому возникает необходимость в формировании новых взаимосвязей в сельскохозяйственном страховании, с одной стороны изменяющих сам способ реализации данного вида страхования, с другой эти взаимосвязи должны быть увязаны между собой на протяжении всего процесса страхования для повышения качества и достижения конечного результата. Таким образом, правовые взаимоотношения субъектов сельскохозяйственного страхования должны определяться системой законодательства регулируемой государством.

Сформированные новые связи должны объединить весь процесс страхования производителей сельскохозяйственной продукции с участием государства, устранить разделение на слабые и независимые части и объединить его с заинтересованными субъектами рынка. [7]

Весь процесс сельскохозяйственного страхования с поддержкой государства, в силу его специфики и различий в развитии сельских территорий и сельскохозяйственных организаций страны необходимо дифференцировать по различным уровням: федеральный и региональный. Сельскохозяйственное страхование, как элемент функционирования

сельской экономики, способно аккумулировать финансовые ресурсы, которые можно рассматривать как основу для формирования инвестиционного капитала региональных субъектов и использовать его для социально-экономического развития регионов.

В этой связи возникает потребность в доработке уже имеющейся нормативно-правовой базы по страхованию урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой и разработке новых нормативных документов регламентирующих страховую деятельность субъектов на федеральном и региональном уровне. [8]

Действующая законодательная и нормативно-правовая база, а также имеющаяся методическая документация в качестве объекта сельскохозяйственного страхования определяет гибель, потерю или повреждение культур из-за действия различных природно-климатических явлений. Необходимо отметить, что страховой тариф для каждой конкретной сельскохозяйственной культуры для региона используется как при недоборе урожая, так и при его гибели. Сложилось так, что при страховании урожая основным фактором риска его утраты были последствия после проливных дождей или выпадения града в период вегетации растений. В этих случаях проблем с определением размера нанесенного ущерба урожаю и размером страховой премии нет.

На современном этапе принципы страхования урожая с государственной поддержкой учитывают возмещение риска по причине неблагоприятного воздействия факторов климатических условий, что требует значительных затрат страхователя, а также страховщика и государства [9].

Такой вид страхования, ввиду высокой стоимости, ограничивает его потребительскую доступность. Кроме того, рационально рассмотреть внедрение иных видов страхования, которые представляются не на индивидуальной, а на коллективной основе, как индексное и параметрическое [10]. Отличительной чертой индексного страхования является выработка особенного показателя, применяемого к определенной территории, в соотношении со страховыми рисками.

В случае, когда, урожайность сельскохозяйственных культур в конкретной зоне, для которой установлен определенный индекс, ниже его показателя, то страховка выплачивается согласно положениям заключенного договора страхования. Эту методику определения страхового возмещения можно использовать для различных территорий, она упрощает процесс определения ущерба, снижает расходы на обследование застрахованных объектов и снижает расходы на оказание страховой услуги. При использовании указанного метода страхования необходимо иметь в распоряжении статистические данные погодных условий и фактические данные, полученные с метеостанций. Производители сельскохозяйственной продукции, сопоставляя связь потенциального ущерба с природно-климатическими условиями, способны определить необходимый для себя уровень страховой защиты с размером страховых выплат.

Система страхования производственных рисков должна управляться государством, для ее развития и соблюдения баланса экономических интересов всех участников данного сегмента рынка: страховых компаний, сельскохозяйственных товаропроизводителей и государства. [11]

Методы, с помощью которых государство может управлять системой страхования урожая, делятся на две группы, первая группа прямые или административные, вторая – косвенные или экономические. Главным органом управления всей системой сельскохозяйственного страхования должен быть орган страхового надзора, который должен следить за исполнением норм страхового законодательства. Косвенное или экономическое управление сельскохозяйственного страхования производит государство используя такие инструменты финансово – кредитной системы, как налогообложение, банковскую политику и др.

Органы государственного надзора за сельскохозяйственным страхованием должны выполнять функции по контролю и регулированию данного сегмента рынка и проводит четкую политику в отношении страховых компаний. Контроль в общей форме должен проявляться в исследовании финансового положе-

ния страховых компаний и их финансового состояния согласно установленным в соглашениях обязательствам.

Основными задачами надзорного органа должно стать:

– законодательные инициативы, содержащие основные принципы и способы эффективного развития и управления страхования производителей сельскохозяйственной продукции, отвечающие интересам всех участников рынка;

– создание вертикальной системы эффективного управления сельскохозяйственного страхования в стране. Возможная передача отдельных функций управления на региональный уровень и четкое разграничение полномочий;

– использование единых требований к страховым компаниям, участвующих в сельскохозяйственном страховании при лицензировании;

– проведение контроля страховых компаний, участвующих в системе сельскохозяйственного страхования независимым контрольным органом, и перераспределение его полномочий в случае необходимости региональным властям при соблюдении установленных законодательно общих правил и принципов;

– формирование органом страхового надзора единых требований к страховым компаниям, участвующим в сельскохозяйственном страховании, по предоставлению информации о деятельности страховщика, включающей сведения об отчетных данных, которые необходимы страхователям и инвесторам.

Выводы

Проведенные исследования позволяют сделать вывод о том, что формирование отношений в области страхования сельскохозяйственной продукции происходит преимущественно на добровольной основе. Необходимо развивать равноправные отношения между сельскохозяйственными производителями и страховыми компаниями, присутствующими на рынке сельскохозяйственного страхования, создавать условия для индивидуального подхода в решении проблем производителей и решать комплекс задач, приобретающих первостепенное значение, без которых невозможно реализация этих мероприятий. Органы государственного надзора за сельскохозяйственным страхованием должны выполнять функции по контролю и регулированию данного сегмента рынка и проводить четкую политику в отношении страховых компаний. Увеличение расходов на сельскохозяйственное страхование, позволит снизить расходы бюджета на компенсацию расходов, связанных с неурожаями из-за природных стихий. Такая ситуация будет способствовать высвобождению бюджетных ресурсов, направляемых на развитие социальной сферы сельской местности, что в сочетании с повышением экономической устойчивости сельскохозяйственных организаций, даст дополнительные импульсы устойчивого развития сельских территорий.

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ и Правительства Омской области в рамках научного проекта «Исследование системы показателей уровня и качества жизни сельского населения, позволяющей оценивать результаты социального развития сельских территорий Омской области» № 18-410-550024.

Библиографический список

1. Постановление Правительства РФ от 31.12.2008 № 1091 (ред. от 18.05.2009) «Об утверждении Правил предоставления в 2009 – 2011 годах субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на компенсацию части затрат по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений».

2. Miranda M., Vedenov D. Innovations in agricultural and natural disaster insurance. American Journal of Agricultural Economics, 2001, vol. 83, no. 3, pp. 650–655.

3. Si-nan H. Survey Report on Policy Agro-insurance. Journal of Anhui Agricultural Sciences, 2008, vol. 6, no. 6, pp. 2578–2579.

4. Garrido A.M., Zilberman D.D. Revisiting the Demand of Agricultural Insurance: The Case of Spain. *Agricultural Finance Review*, 2008, vol. 68, iss. 1, pp. 43–66. URL: <http://ageconsearch.umn.edu/bitstream/9266/1/sp07ga01.pdf> DOI: 10.1108/00214660880001218.
5. Дадьков В.Н. Экономическая модель применения взаимного страхования в сельскохозяйственной отрасли России / В.Н. Дадьков // *Страховое дело*. – 2007. № 7. – С. 3-5.
6. Кошелев Б.С. Развитие государственной поддержки страхования производственных рисков в сельском хозяйстве (на материалах Омской области) / Б.С. Кошелев, С.Н. Тодоров. – Омск: ФГОУ ВПО ОмГАУ, 2009. 197 с.
7. Зонова А.В. Применение МСФО для отражения операций по страхованию урожаев сельскохозяйственных культур / А.В. Зонова, Р.В. Ливанова // *Международный бухгалтерский учет*. – 2008. – № 3. – С. 20.
8. Никитин А.В. Обеспечение устойчивости операций по страхованию сельхозкультур с господдержкой / А. В. Никитин // *Финансы*. – 2008. – № 1 – С. 52-55.
9. Сплетунов Ю.А. Проблемы проведения страхования урожая с государственной поддержкой / Ю.А. Сплетунов // *Финансы*. – 2007. – № 6.
10. Об утверждении методик определения страховой стоимости и размера утраты (гибели) или частичной утраты урожая сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений и ставок для расчета субсидий // Приказ Минсельхоза РФ № 72 от 19.02.2009 г.
11. Кошелев Б.С. *Зерновое производство региона: основные тенденции, перспективы развития* / Б.С. Кошелев, Ю.И. Новиков, Ю.А. Мирошников – Омск: Изд-во ФГБОУ ВО ОмГАУ им. П.А. Столыпина, ЛИТЕРА, 2018. – 366 с.