

АГРАРНОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РЕГИОНА

к.э.н. Жичкин К.А.
Шумилина Т.В.
Самарская ГСХА
п. Усть-Кинельский, Россия

Чтобы сократить расходы бюджета и обеспечить стабильное развитие сельского хозяйства, необходимо развивать и поддерживать со стороны государства такой инструмент снижения рисков, как страхование. Во многих странах оно является важным финансовым инструментом обеспечения непрерывности воспроизводственных процессов в агропромышленном секторе. Благодаря страхованию у аграриев при заключении договора страхования появляется гарантия возмещения потерь в случае частичной или полной утраты производимой продукции и, таким образом, обеспечения непрерывности воспроизводственных процессов.

Самарская область является одним из ключевых регионов Российской Федерации, которая имеет сложную многоотраслевую структуру. Значительную роль в экономике региона играет сельское хозяйство.

На результативность возделывания сельскохозяйственных культур оказывает влияние в основном проявление неблагоприятных погодных условий, а также пожары, неблагоприятные условия зимовки озимых культур, стихийное поражения растений вредителями и болезнями и др. Проявление некоторых из них сельскохозяйственные товаропроизводители могут самостоятельно контролировать и хотя бы частично предотвращать путем проведения своевременной обработки посевов пестицидами, инсектицидами, гербицидами, противопожарных мероприятий и др.

В результате выпадения посевных площадей и снижения урожайности сельскохозяйственные товаропроизводители Самарской области несут значительные потери продукции (таблица 1).

Таблица 1 – Потери основных видов растениеводческой продукции в Самарской области из-за погибших площадей и снижения урожайности

	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
Потери, тыс. тонн							
Зерно (в весе после доработки)	150,8	278,1	572,2	330,1	250,1	116,2	822,5
Подсолнечник	15,4	14,5	14,0	16,4	25,3	3,1	54,8
Убыток от недополученной продукции, млн. руб.*							
Зерновые культуры	403,1	933,9	1590,3	1066,0	1230,1	483,0	3503,6
Подсолнечник	89,2	81,7	69,6	71,4	260,9	18,9	408,1
Итого	492,3	1015,6	1659,8	1137,4	1491,0	501,9	3911,7

* в ценах текущего года

Потери производства зерна от фактического полученного валового сбора по зерновым культурам колеблется от 6,4% до 72,9%, по подсолнечнику от 1,0% до 23,9%.

Необходимо отметить, что в условиях отдельных хозяйств ущерб может быть намного больше среднего уровня, рассчитанного по области. Следовательно, в результате выпадения посевных площадей и снижения урожайности основных культур сельскохозяйственные товаропроизводители ежегодно несут значительные потери. Так в 2009 г. агропредприятия недополучили 3911,7 млн. руб.

Рассматривая показатели урожайности сельскохозяйственных культур и гибели посевов, в отдельных районах можно обнаружить различия, которые могут быть значительными. Наиболее наглядно полученные результаты можно увидеть на рисунке 1.

Из проведенного анализа и наглядно представленного рисунка просматривается определенная тенденция. Так, наиболее подвержены влиянию природно-климатических условий районы, расположенные в Южной зоне. В группу наименьшего риска попали районы, относящиеся в основном к Северной зоне Самарской области.

В качестве инструмента управления рисками при производстве продукции растениеводства в настоящее время не только в Российской Федерации, но и в Самарской области, широко используется страхование сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой.

В настоящее время сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства». В соответствии с положениями статьи 12 указанного Федерального закона для частичного покрытия расходов на страхование сельскохозяйственным товаропроизводителям за счет бюджетных средств предоставляются субсидии в размере не менее 50 процентов от уплаченной ими страховой премии по договору страхования [1].

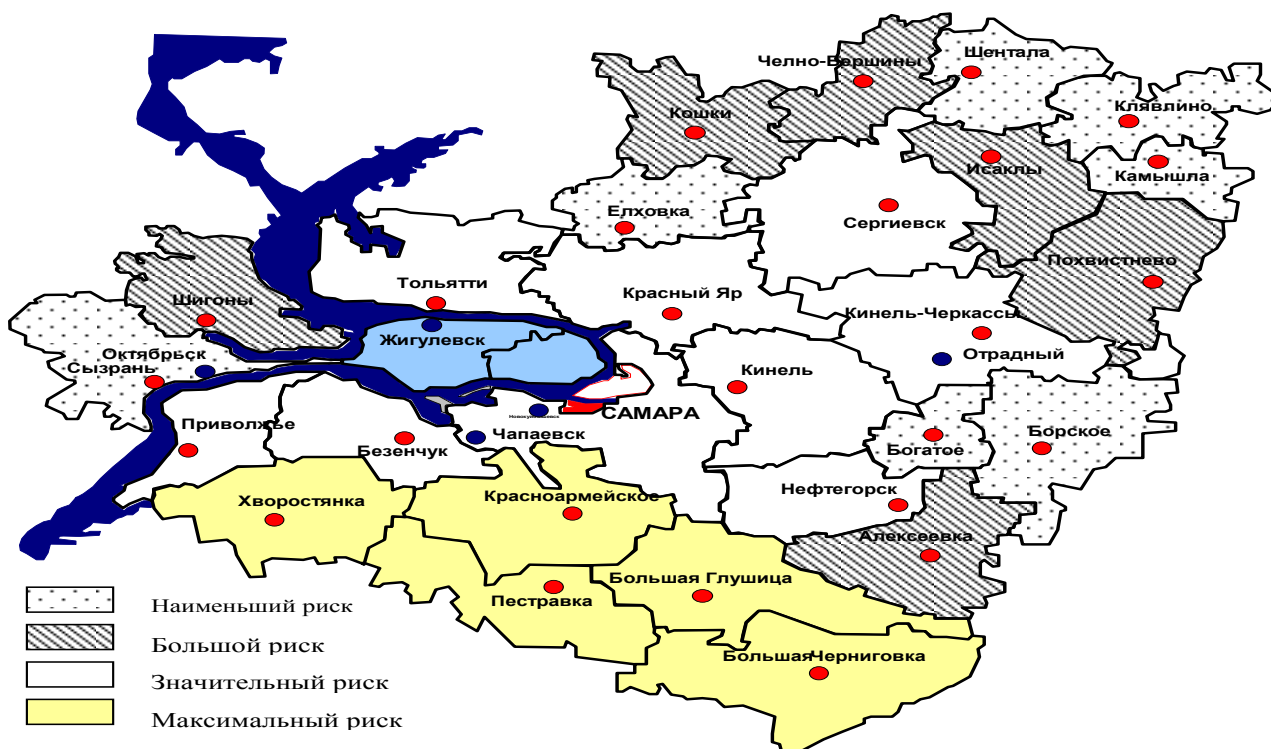


Рисунок 1 – Подверженность рискам в районах Самарской области

Государственной программой развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 14 июля 2007 г. № 446, предусмотрено выделение бюджетных средств на государственную поддержку сельскохозяйственного страхования в следующих размерах: в 2009 г. – 5,5 млрд. руб., 2010 год – 5,7 млрд. руб., 2011 г. – 6 млрд. руб., 2012 г. – 6 млрд. руб. С учетом средств бюджетов субъектов Российской Федерации размеры этих субсидий будут значительно выше [2].

Однако, несмотря на значительную позитивную динамику в развитии сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, сегодняшний уровень его развития все еще не позволяет говорить об использовании этого инструмента в качестве системного института развития агропромышленной отрасли, с тем спектром возможностей, которые широко задействованы в международной практике.

В Самарской области страхование урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой начинается с 2003 г., когда первые 15 хозяйств региона, участвовавших в зерновом проекте, застраховали посевы культур (таблица 2).

Таблица 2 – Страхование урожая сельскохозяйственных культур и возмещение ущерба в Самарской области в 2003-2010 гг.

Показатели	Годы							
	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Количество заключенных договоров, ед.	15	78	216	156	106	26	53	31
Застрахованная площадь, га	20191	79439	205230	241811	125342	54784	68274	109700
Застрахованная площадь в среднем на один договор страхования, га	1346,1	1018,4	950,1	1550,1	1182,5	2107,1	1288,2	3538,7
Уплаченные страховые взносы, млн. руб.	1,31	10,88	45,08	77,38	35,04	23,33	15,04	27,02
Субсидии, млн. руб.	0,75	13,09	38,78	69,80	9,70	13,4	12,24	26,93
Начисленное возмещение, млн. руб.	0,0	22,98	77,60	57,68	23,24	6,90	12,48	17,17
Эффективность страхования для сельхозпредприятий с учетом господдержки, %	0,0	211,2	172,2	74,5	66,3	29,6	83,0	63,6

Уже в 2004 г. количество заключенных договоров увеличилось до 78 (в пять раз по сравнению с 2003 г.), а в 2005 г. – 216 договоров (в три раза по сравнению с 2004 г.). При этом застрахованная площадь в 2004 г. по сравнению с 2003 г. увеличилась на 59248 га (почти в три раза) и составила 79439 га, а в 2005 г. – еще на 125791 га (более чем в 2,5 раза по сравнению с 2003 г.).

Начиная с 2006 г. происходит сокращение количества заключенных договоров до 156 ед. (на 60 ед. или на 27,8% по сравнению с 2005 г.), 2007 г. – до 106 ед. (еще на 50 ед. или на 32,1% по сравнению с 2006 г.), а в 2008 г. – до 26 ед. (на 80 ед. или на 75,5%). Размеры застрахованной площади в 2006 г., не смотря на сокращение договоров страхования, увеличились еще на 36581 га (на 17,8%) и достигла наибольшей величины за рассматриваемый период (241811 га). Начиная с 2007 г. вышеназванный показатель имеет тенденцию к сокращению. Так в 2007 г. по сравнению с 2006 г. она уменьшилась почти в два раза (на 48,2%), а в 2008 г. по сравнению с 2007 г. – еще на 56,3%. Начиная с 2009 г., размеры застрахованной площади имеют тенденцию к увеличению. В этот период по сравнению с 2008 г. указанный показатель увеличился на 24,6%, а в 2010 г. по сравнению с 2009 г. – еще на 60,7% и составил 109,7тыс.га. В целом за рассматриваемый период размеры застрахованной площади увеличились более чем в 5 раз.

Одной из причин снижения количества заключенных договоров страхования урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой является уменьшение числа договоров, по которым начислено страховое возмещение.

Так, в 2005 г. страховое возмещение было начислено по 108 договорам, что составило 50% от общего числа застрахованных хозяйств. В 2006 г. данный показатель снизился до 38,5%, то есть на 11,5%, а в 2007 г. – еще на 17,7% и составил 20,8%. Далее происходит незначительный рост количества договоров, по которым начислено страховое возмещение, к общему количеству застрахованных хозяйств. Так, в 2008 г. по сравнению с 2007 г. данный показатель увеличился на 6,1% и составил 26,9%. Далее наблюдается снижение вышеназванного показателя в 2009 г. (до 20,8%), а затем вновь его увеличение в 2010 г. (до 25,8%).

Такая ситуация связана с тем, что в условиях Самарской области с 2003 г. до 2007 г. существовала следующая система поддержки страхования урожая. Из федерального бюджета компенсировалось 50% страховой премии, из областного – еще 30% и только 20% страхового взноса выплачивалось самим хозяйством. Значительное снижение количества заключенных договоров в период с 2006 по 2007 гг. явилось следствием изменения условий субсидирования части страховых взносов. С 2007 г. федеральный бюджет субсидировал 40% страховой премии, а региональный – 10%.

В настоящее время аграриям Самарской области из федерального бюджета компенсируется часть затрат на страхование урожая сельскохозяйственных культур – не менее 50% страхового взноса и 10% из областного бюджета.

В целом убыточность страхования за 2003-2010 гг. в Самарской области колеблется от 18,8 до 95,9%, среднее значение составляет 52,0%. Эффективность страхования сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой для сельхозпредприятий за 2003-2010 гг. в Самарской области составила 92,7%. (табл. 2).

Таким образом, сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой незначительно в масштабах области и отрасли в целом. Низкий охват сельхозтоваропроизводителей позволяет говорить о фактическом отсутствии системы их комплексной страховой защиты в рамках всей отрасли сельского хозяйства и на территории всей страны. Это сопряжено с целым комплексом причин, в том числе и потому, что зачастую затраты на страхование, даже с учетом государственной поддержки, оказываются неподъемными для многих сельхозтоваропроизводителей.

Мировой опыт организации государственной поддержки аграрного сектора показывает, что в большинстве стран отходят от практики прямых выплат, применяя ее при системных катастрофических ущербах или при реализации конкретных национальных программ. Это связано не только с требованиями ВТО – отход от прямых выплат вызван их негативным воздействием на развитие рыночных аграрных отношений и тем, что они нарушают процесс ценообразования [3].

А само понятие страхования является одним из основных элементов государственной аграрной политики, обеспечивающий финансовую

устойчивость хозяйствующих субъектов и непрерывность воспроизводственного процесса.

В связи с этим важным представляется определение размера государственной поддержки сельскохозяйственного страхования с охватом страхования 60-70% площади посевов сельскохозяйственных культур.

Субсидирование аграрного страхования является важным элементом в стимулировании развития всей системы аграрного страхования и уменьшения нагрузки на бюджет в результате наступления стихийных бедствий.

К сожалению, существующая государственная поддержка сельскохозяйственного страхования в регионе не обеспечивает эффективного развития данного инструмента обеспечения стабильности аграрного производства и снижения негативного влияния различных рисков.

С целью определения размера государственной поддержки сельскохозяйственного страхования, на примере, производства сельскохозяйственных культур, в Самарской области, автором была разработана экономико-математическая модель. Она включает основные показатели, нужные для расчета необходимого уровня государственной поддержки для производства различных культур. Выбор критериев при построении модели был обусловлено основными факторами (рисунок 2).

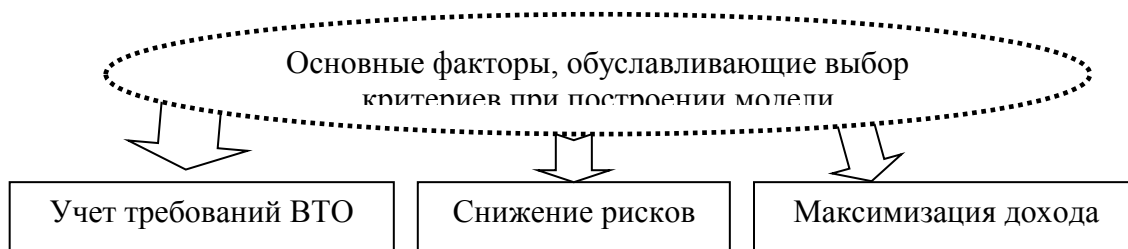


Рисунок 2 – Факторы, обуславливающие выбор критериев при построении модели

Модель составлена таким образом, что может использоваться как для отдельного хозяйства, так и для района в целом.

Модель включает следующие переменные:

X_{1-9} - посевные площади по видам культур.

Для записи модели приняты следующие обозначения:

Z - объем государственной поддержки;

Y_i - урожайность i -ой культуры, средняя за 5 лет;

$Ц_i$ - цена 1 центнера i -ой культуры;

T_i - страховой тариф для страхования i -ой культуры;

β - ставка субсидирования страхового взноса при государственной поддержке страхования урожая сельскохозяйственных культур;

X_i - искомое значение i -ой переменной, означающей площадь под культурой;

K_{vi} - коэффициент выбытия посевных площадей для i -ой культуры;
 C_i – себестоимость 1 ц i -ой культуры.

Целевые функции:

1. Максимизация уровня государственной поддержки сельскохозяйственного страхования по отдельным культурам с учетом требований ВТО:

$$Z = \sum X_i * Y_i * C_i * T_i * \beta \rightarrow \max$$

2. Минимизация климатических рисков при производстве сельскохозяйственной продукции:

$$Z = \sum X_i * Y_i * c_i * K_{ni} \rightarrow \min$$

3. Максимизация дохода сельскохозяйственных товаропроизводителей:

$$D = \sum (X_i - X_i * K_{ei}) * Y_i * C_i \rightarrow \max$$

По расчетам, полученным в приведенной модели определения оптимального уровня государственной поддержки сельскохозяйственных производителей, видно, что при условии покрытия страхованием более 60% всех площадей области необходимо увеличить уровень государственной поддержки из Федерального бюджета до 262,82 млн. руб., а из регионального бюджета до 52,58 млн. руб. Объем застрахованных площадей увеличится до 1105,08 тыс. га, при существующем – 109,7 тыс. га.

Оптимальное выделение средств для сельхозтоваропроизводителей области с учетом основных направлений государственной поддержки страхования в аграрной сфере положительно скажется на их работе и позволит снизить риски, связанные с недополучением продукции, в результате влияния природно-климатических условий.

Кроме того, аграрии должны стремиться не только к получению максимального дохода, но и к минимизации рисков, и в первую очередь природно-климатических.

Моделирование эффективности страховой деятельности, позволяет рассчитать уровень государственной поддержки на страхование, размер потерь, и тем самым указать предприятиям на необходимость их минимизации. Также при помощи модели можно рассчитать доход, и указать на возможность его увеличения, при стремлении к минимальным потерям.

Кроме того, нужно отметить, что обоснование расходов, направляемых государством на субсидирование мероприятий в системе страхования урожая, имеет государственное значение, так как их целевое расходование на обеспечение страховой защиты сельскохозяйственных товаропроизводителей носит инвестиционный характер [4].

По сложившейся практике, договоры страхования заключаются в период посевных работ, то есть в период, когда сезонные расходы страхователя имеют наибольшие значения. При этом, по существующему положению сельхозтоваропроизводитель должен за свой счет произвести покрытие расходов на страхование в размере 100%. Затем, собрав определенный перечень документов, предоставить их в соответствующие органы. И лишь,

спустя определенное время, государство возместит ему часть средств, затраченных на уплату страховых премий.

В свою очередь страховые компании также нуждаются в получении информации относительно клиентов, с которыми они заключают договоры страхования, а также контроллирование его поведения. Из-за географического рассеивания клиентов и разнообразных производственных характеристик сельскохозяйственных товаропроизводителей могут возникнуть значительные затраты попыток эффективного контроля за соблюдением технологии производства сельскохозяйственной продукции.

Таким образом, отсутствие необходимого и достоверного информационного обеспечения системы аграрного страхования, а также злоупотребление существующими данными, является значительным препятствием для его дальнейшего распространения. Другими словами, здесь видно наличие информационного риска. Информационная поддержка страхования помогла бы привести к более четкому пониманию организационных моментов действия договора страхования, так как во многих случаях отказ в выплате возмещений происходит по формальным причинам (например, страхователь сообщил о наступлении страхового случая не в положенные сроки).

Кроме того, необходимо пересмотреть порядок предоставления субсидий, то есть производить выплаты части возмещаемого страхового взноса непосредственно страховым компаниям. Это позволило бы сократить расходы предприятия на заключение договора страхования. Товаропроизводитель уплачивал бы только часть страхового взноса, и тем самым остальные средства, равные сумме предоставляемых субсидий, которые по существующей практике изначально должны были бы идти на уплату страховых взносов, на развитие производства. Кроме того, это снизило инфляционный риск, которому подвержено аграрное производство.

Кроме того, в условиях рыночной экономики, имеет место инфляция. Выражается она в повышении общего уровня цен на товары и факторы производства и неразрывно связана с оборотом денежной массы. Получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательской способности быстрее, чем растут. Так, выплачивая непосредственно сельскохозяйственным товаропроизводителям субсидии на компенсацию части страхового взноса, а не страховым компаниям, государство подвергает аграриев инфляционному риску.

Так, в результате инфляции покупательская способность денежных средств, которые в виде субсидий выплачивались сельхозпроизводителям на возмещение части уплаченных страховых взносов, уменьшалась (таблица 3).

Из полученных расчетов видно, что в результате инфляционного риска субсидии выделяемые товаропроизводителям теряют часть покупательской способности. Так, аграрии уже приобретут меньше факторов производства, чем в период, если бы часть страхового взноса, подлежащая субсидированию, изначально оставалась в их распоряжении. Таким образом,

государство,

Таблица 3 – Снижение покупательской способности денежных средств

Показатель	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Субсидии - всего, тыс. руб.	747,1	13088,3	38782,8	69799,7	9695,2	13401,9	12241,0	26933,8
Индекс инфляции за пол года, %	6,0	5,85	5,45	4,5	5,95	6,65	4,05	4,4
Снижение покупательской способности денежных средств, тыс. руб.	44,8	765,7	2113,7	3141,0	576,9	891,2	495,8	1185,1

выплачивая часть страховой премии непосредственно страховой компании, помогло бы снизить инфляционный риск для сельскохозяйственных товаропроизводителей при страховании урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой.

Одновременно с этим у государства возникнут правовые основания для обеспечения жесткого контроля над осуществлением страховых выплат.

Такая система поддержки аграрного страхования будет основана на взаимодействии трех основных участников – сельскохозяйственных производителей, страховых компаний и правительства. Сельскохозяйственные товаропроизводители будут заинтересованы в том, чтобы получить страховую защиту по низкой стоимости. Страховые компании будут иметь доходы от страховых операций. Правительство в свою очередь, заинтересовано в создании стабильных условий для работы аграрного сектора страны. Одновременно с этим государство сможет контролировать осуществление страховых выплат.

Именно такая поддержка аграрного страхования, с нашей точки зрения, позволит более рационально использовать бюджетные средства в противовес прямым выплатам из бюджета пострадавшим сельхозтоваропроизводителям. Кроме того, она позволит сократить расходы предприятия на уплату страховых взносов и тем самым позволит предприятиям производить необходимые вложения в наиболее приоритетные для них направления развития хозяйства, в самые оптимальные сроки. Подобная практика хорошо развита в таких странах как США и Канада. Так, в этих странах существуют программы, по которым государственной субсидией покрывается часть премий по договорам страхования, а также административные расходы страховых компаний.

В заключение проделанной работы также нужно сказать, что 21 апреля 2011 г. Комитет Госдумы по аграрным вопросам провел семинар-совещание на тему: «Законодательное обеспечение сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой», что будет способствовать созданию эффективной системы агрострахования для предоставления сельхозтоваропроизводителям страховой защиты. Так, в 2010 г. из 83

субъектов РФ в программе сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой приняли участие 61 субъект и 49 страховых компаний.

Устранение существующих негативных моментов в области аграрного страхования, а также увеличение размера государственной поддержки до оптимального уровня, поможет привести к созданию более эффективной системы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, обеспечивающей предоставление доступных для подавляющей части сельхозтоваропроизводителей услуг по страхованию и комплексную защиту сельхозпроизводства от основных рисков. В свою очередь развитие страховой защиты с участием государства, поможет снизить нагрузку на бюджет при наступлении неблагоприятных факторов.

Литература:

1. Федеральный Закон Российской Федерации № 264-ФЗ от 29 декабря 2006 г. «О развитии сельского хозяйства» / Консультант Плюс.
2. Государственная программа «Развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы», утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 14 июля 2007 г. № 446.
3. Соколова И.А. Страхование сельскохозяйственной деятельности - элемент аграрной политики [Текст] / И.А. Соколова // Экономика сельского хозяйства России. – 2010. – № 10. – С. 56-64.
4. Кошелев Б.С. Оценка инновационного потенциала сельскохозяйственных предприятий при страховании урожая с государственной поддержкой [Текст] / Б.С. Кошелев, С.Н. Тодоров // Страховое дело. – 2008. – № 7. – С. 44-48.