

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредитов

Проблемы развития сельскохозяйственного страхования в России

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса 412 группы
направления 38.03.01 Экономика
профиль «Финансы и кредиты»
экономического факультета
Пареулидзе Мархи Нугзаровны

Научный руководитель:
Профессор кафедры
дифференциальных уравнений
и математической экономики,
д.э.н., профессор

В. А. Балаш

Зав. Кафедрой финансов и кредита
канд. экон. наук, доцент

О.С. Балаш

Саратов 2021

Актуальность работы. Одной из важных особенностей сельскохозяйственного производства является его тесная связь с природными условиями, обуславливающая риск понести убытки в неблагоприятные по погодным условиям годы. Поэтому смягчение последствий неблагоприятного влияния природно-климатических условий на деятельность сельскохозяйственных товаропроизводителей является важным фактором, обеспечивающим устойчивое развитие сельского хозяйства.

Для решения данной задачи, наряду с другими мерами, необходимо наличие у сельскохозяйственных товаропроизводителей средств, обеспечивающих возмещение ущерба, причиненного им неблагоприятными событиями случайного характера. Одним из основных источников таких средств являются выплаты, осуществляемые по договорам сельскохозяйственного страхования.

Поэтому наличие эффективно функционирующей системы страхования сельскохозяйственных рисков является важным фактором, способствующим успешному развитию отечественного сельского хозяйства.

В связи с этим исследуемая тема работы выступает весьма актуальной. В нашей стране сельскохозяйственное страхование традиционно является одним из ведущих направлений страховой деятельности, что объясняется как важным местом, занимаемым сельским хозяйством в российской экономике, так и сложностью природно-климатических условий в стране.

В настоящее время оно осуществляется в двух формах: на условиях оказания государственной поддержки страховым операциям и без таковой. При этом ведущей формой является страхование с государственной поддержкой.

Цель работы заключается в исследовании сельскохозяйственного страхования в России.

Для достижения поставленной цели в работе решается ряд **задач**:

1. Определить понятие и этапы развития сельскохозяйственного страхования в России;

2. Изучить классификацию объектов сельскохозяйственного страхования;
3. Рассмотреть государственное регулирование и экономические меры поддержки агробизнеса в России;
4. Выявить методы управления рисками сельскохозяйственного страхования;
5. Провести анализ рынка сельскохозяйственного страхования;
6. Дать оценку современного состояния продуктов рынка агрострахования;
7. Изучить деятельность и условия поддержки агробизнеса компанией АО «АльфаСтрахование» как лидера рынка;
8. Определить Перспективы развития сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой;
9. Исследовать возможности развития новых страховых продуктов в целях поддержки агробизнеса компанией АО «АльфаСтрахование»;
10. Выявить возможные пути снижения рисков предпринимательской деятельности малого предприятий сельскохозяйственного сектора.

Объект исследования – Компания АО «АльфаСтрахование».

Предмет исследования – сельскохозяйственное страхование.

Основное содержание работы

В работе рассматриваются вопросы, касающиеся порядка проведения сельскохозяйственного страхования. Выделены особенности данного страхования; причины, обусловившие его высокую значимость в современных условиях; проблемы, возникающие при осуществлении страховых операций. Особенно подробно характеризуется практика проведения сельскохозяйственного страхования на условиях предоставления государственной поддержки: указаны факторы, обусловившие необходимость проведения страхования в такой форме, и особенности

организации данного страхования. Значительное место занимает анализ динамики развития и современного состояния сельскохозяйственного страхования в нашей стране, а также оценка его перспектив и направлений совершенствования.

Система сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в нашей стране была введена в 1993 г. Ее суть состоит в компенсации части затрат по уплате страховых взносов за счет средств федерального и регионального бюджетов¹.

С 2012 года государственная поддержка агропромышленного комплекса в сфере агрострахования осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ "О государственной поддержке в сфере агрострахования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" (далее-Федеральный закон № 260 – ФЗ).

Основными принципами, на которых основывается страхование, являются следующие:

1) при заключении договоров страхования фермерские хозяйства непосредственно уплачивают 50% страховой премии страховым организациям, а страховщики получают оставшуюся ее часть в виде бюджетных субсидий;

2) только страховые организации, являющиеся членами Ассоциации страховщиков (Национального союза агростраховщиков);

3) условия страхования определяются правилами сельскохозяйственного страхования, разработанными Национальным союзом агростраховщиков и согласованными с Министерством сельского хозяйства Российской Федерации, Министерством финансов и Банком России;

4) страхованием признается урожайность сельскохозяйственных культур, посадка многолетних растений, сельскохозяйственных животных;

¹ Особенности сельскохозяйственного страхования – Текст : электронный // gidpostrahovke.ru портал. – URL: <https://gidpostrahovke.ru/o-strahovanii/vidy-strahovaniya/selskokhozyaystvennoestrakhovanie.html>

5) перечень страховых рисков включает широкий круг событий, которые могут привести к гибели застрахованных объектов. Под потерей урожая понимается уменьшение его размера на 20% и более по сравнению с плановым объемом, а под потерей многолетних насаждений-потеря ими жизнеспособности более чем на 30% от площади посадки;

6) размер страховой суммы должен составлять не менее 80% от страховой стоимости застрахованных объектов. При этом страховая стоимость урожая определяется исходя из средней урожайности урожая в хозяйстве в среднем за последние пять лет и средней цены соответствующего вида продукции;

7) договоры страхования могут предусматривать безусловную франшизу в размере до 30% от страховой суммы;

8) максимальные тарифные ставки для расчета размера бюджетных субсидий указываются в планах сельскохозяйственного страхования, ежегодно утверждаемых Министерством сельского хозяйства Российской Федерации. При этом доля страховой премии, предназначенной для страховых и компенсационных выплат, не может быть менее 80%.

Для более полной классификации объектов сельскохозяйственного страхования обратимся к Плану сельскохозяйственного страхования на 2021 год², который разработан в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 25 июля 2011г. № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 31, ст. 4700; 2019, № 18, ст. 2212) и включает в себя:

1) перечень объектов сельскохозяйственного страхования по видам, группам сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений,

² План сельскохозяйственного страхования на 2021 год
<https://mcx.gov.ru/upload/iblock/80f/80f1058e06d703a8f875dd153dbe4a2a.pdf>

страхование которых подлежит государственной поддержке в 2021 году, согласно приложению № 1;

2) перечень объектов сельскохозяйственного страхования по видам, половому, возрастному составу сельскохозяйственных животных, страхование которых подлежит государственной поддержке в 2021 году, согласно приложению № 2;

3) перечень объектов сельскохозяйственного страхования по видам, возрастному составу объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства), страхование которых подлежит государственной поддержке в 2021 году, согласно приложению № 3.

Объектом сельскохозяйственного страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском:

- утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, в том числе урожая многолетних насаждений (зерновых, зернобобовых, масличных, технических, кормовых, бахчевых культур, картофеля, овощей, виноградников, плодовых, ягодных, орехоплодных насаждений, плантаций хмеля, чая);

- утраты (гибели) посадок многолетних насаждений (виноградники, плодовые, ягодные, орехоплодные насаждения, плантации хмеля, чая).

Не подлежит страхованию:

1. урожай естественных сенокосов и пастбищ;

2. урожай сельскохозяйственных культур, сорта которых не внесены в Государственный реестр селекционных достижений и которые не допущены к использованию;

3. урожай сельскохозяйственных культур, если сельскохозяйственные культуры (в том числе многолетние насаждения), посеяны (высажены) некондиционными семенами (некондиционным посадочным материалом);

4. посадки многолетних насаждений: подлежащие плановой рекультивации и раскорчевке; с признаками естественного отмирания и/или порчи; пораженные болезнями и/или вредителями;

5. Перечень видов сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений в отношении которых может быть заключен договор сельскохозяйственного страхования, определяется Планом сельскохозяйственного страхования, утвержденным уполномоченным органом и действующим на год заключения договора сельскохозяйственного страхования.

6. Конкретный перечень видов сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, принимаемых на страхование, определяется договором сельскохозяйственного страхования.

Основным направлением государственной поддержки сельского хозяйства, развития сельскохозяйственных территорий названо развитие системы страхования рисков в сельском хозяйстве³. Действительно, можно полностью согласиться с тем, что страхование в такой рисковомой деятельности, во многом зависящей от природных условий, как сельское хозяйство, один из важнейших факторов устойчивости. Однако порядок развития системы страхования рисков концептуально не разработан, куда двигаться в этом направлении не определено. В настоящее время действует Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года⁴, в которой лишь только продекларировано, что необходимо разработать условия и порядок поддержки государством сельскохозяйственного страхования, что, действительно, было сделано.

На сайте Национального союза агростраховщиков представлена информация, что общая площадь застрахованных озимых выросла к 1 декабря в 3,2 раза в сравнении с показателем аналогичного периода 2018 года

³ Федеральный закон от 29.12.2006 № 264-ФЗ (ред. от 25.12.2018) «О развитии сельского хозяйства» // Собрание законодательства Российской Федерации (далее-СЗ РФ). 01.01.2007. № 1 (1 ч.). ст. 27.

⁴ Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» // СЗ РФ. 05.08.2013. № 31. Ст. 4255.

и составляет 1,8 млн га – 9,7 % от общего сева озимых в России. Годом ранее этот показатель достигал 555 тыс. га – около 3% от площади осеннего сева⁵. Как видно из официальных данных это очень маленький охват сельскохозяйственных площадей даже после всех предпринятых государством мер поддержки. По другим направлениям ситуация не намного лучше. Удивляет тот факт, что до сих пор не все российские регионы участвуют в программе страхования с участием государственной поддержки, а только 27 регионов согласно информации с сайта Национального союза агrostраховщиков.

Аграрный сектор, как и любой другой сегмент экономики, сталкивается с рисками из широкого спектра источников. Разнообразные классификации были использованы в литературе для группировки этих рисков, и наиболее часто используемый следующие пять основных видов сельскохозяйственного риска⁶:

- человеческий риск;
- риск потери активов;
- производственный риск;
- финансовый риск;
- институциональный риск.

Хотя некоторые из них можно рассматривать как общие риски для всех предприятий (включая человеческий фактор и неопределенный рынок, например, сельское хозяйство, из-за его тесной связи с климатом, является одним из наиболее подверженный сектор экономики к погодным условиям.

Общая экономика многих развитых стран, средства к существованию сельского населения продолжают быть связанными с сельскохозяйственным производством и сопутствующими услугами. Но роль аграрного сектора экономики выходит далеко за рамки самообеспечения населения продуктами

⁵ Официальный сайт Национального союза агrostраховщиков. URL: http://www.naai.ru/press-tsentr/novosti_nsa/.

⁶ Живора А.А. Классификация рисков сельского хозяйства // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. 2016. №1.

питания: сельское хозяйство является фундаментальной сферой с точки зрения глобальной продовольственной безопасности⁷. Таким образом, государство призвано участвовать в управлении сельскохозяйственными рисками и прежде всего в обеспечении страхования.

Ведение сельскохозяйственного производства в России сопряжено с достаточно высокими рисками, прежде всего из-за природно-климатических условий, поэтому страхование объективно имеет большое значение для развития агропромышленного комплекса⁸.

Главными событиями последних лет в агростраховании стали: вступление в силу с 1 марта 2019г. новых норм Закона №260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования...». Консолидированные усилия и законодателей – Совета Федерации и Госдумы, и исполнительной власти и регулирующих органов – Минсельхоза, Минфина и Банка России, и не в последнюю очередь отраслевого сообщества – аграриев и агростраховщиков, позволили в рекордно сжатые сроки обновить необходимую нормативно методологическую базу.

Важную роль сыграли меры дополнительного стимулирования, предусмотренные Минсельхозом России для застрахованных аграриев. Следует выделить и важную работу, проведенную совместной межведомственной рабочей группой при Банке России, по выработке общих подходов, стандартных решений и конкретных алгоритмов действий на случай наступления страховых событий. Аграрная отрасль активно откликнулась на восстановление государственной поддержки.

В 2020 году размер застрахованных площадей вырос за год на 14% до 4,9 млн. га при пропорциональном росте количества договоров. При этом рост спроса на страхование был отмечен и в ходе весенней посевной кампании, и осенью в отношении озимых сельхозкультур.

⁷ Живора А.А. Классификация рисков сельского хозяйства // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. 2016. №1.

⁸ . Виноходова И.Г. Факторы, способствующие развитию сельскохозяйственного страхования // Достижения науки в области АПК: материалы региональной конференции. - Великие Луки. 2020.

В отрасли животноводства застрахованное на условиях господдержки поголовье увеличилось в 1,3 раза по сравнению с 2019 г., до 8 млн. условных голов по данным на конец года, при этом охват страховой защитой приблизился к 28% от общей численности сельскохозяйственных животных в стране.

Объем субсидируемого страхования вырос за год в 2,2 раза, до 4,4 млрд рублей, рынка агрострахования в целом – на 51% до 5,6 млрд рублей. По мнению Национального союза агростраховщиков, восстановительный импульс не должен иссякнуть и раскрытие потенциала агрострахования будет продолжаться в ближайшие годы.

Сельское хозяйство в России продолжает оставаться одним из локомотивов развития экономики.

Производство продукции сельского хозяйства в РФ в 2020 году выросло в фактических ценах на 5,3% по сравнению с показателем 2019 года и составило 6,1 трлн. рублей.

При этом производство продукции растениеводства за прошедший год увеличилось на 7,2%, до 3,3 трлн. рублей, производство продукции животноводства выросло на 3,2%, до 2,8 трлн. рублей.

В сопоставимых ценах производство сельхозпродукции в 2020 году выросло на 1,5%. В частности, производство продукции растениеводства выросло на 1%, животноводства - на 2%. 87,2% хозяйств являются прибыльными.

Государство продолжает массивную господдержку: в 2020 году мероприятия Госпрограммы развития сельского хозяйства профинансированы в объеме 337 млрд рублей.

Группа «АльфаСтрахование» — крупнейшая частная российская [страховая группа](#) с универсальным портфелем услуг, включающим как комплексные программы защиты интересов бизнеса, так и широкий спектр страховых продуктов для частных лиц.

Группа «АльфаСтрахование» входит в состав финансово-промышленного консорциума «Альфа-Групп». «Альфа-Групп» — это совокупность независимых друг от друга бизнесов, осуществляющих свою деятельность преимущественно на рынках России и СНГ, основными бенефициарами которых являются Михаил Фридман, Герман Хан и Алексей Кузьмичев. Основные бизнесы консорциума: Альфа-Банк, «АльфаСтрахование», «Альфа-Капитал», А1, «Росводоканал», IDS Borjomi International, X5 Retail Group.

АО «АльфаСтрахование» является одним из лидеров рынка сельскохозяйственного страхования. В число клиентов АО «АльфаСтрахование» входят как крупнейшие вертикально интегрированные агрохолдинги страны, так и фермерские хозяйства, заботящиеся о своей финансовой устойчивости.

Страховые риски облигаторно перестрахованы в ведущих западных перестраховочных компаниях.

В соответствии с Федеральным законом от «25» июля 2011 г. N 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» сельскохозяйственному товаропроизводителю за счет бюджетных средств может быть оказана государственная поддержка на возмещение части затрат на уплату страховой премии, начисленной по договору сельскохозяйственного страхования, на расчетный счет страховщика в размере 50 % начисленной страховой премии.

Одним из важнейших направлений совершенствования сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой является разработка и внедрение новых страховых продуктов, отвечающих потребностям, как крупных сельскохозяйственных предприятий, так и крестьянских (фермерских) хозяйств.

В этой связи существенную роль в совершенствовании механизма сельскохозяйственного страхования может сыграть реализация следующих мероприятий:

поэтапное внедрение и совершенствование линейки страховых продуктов по сельскохозяйственному страхованию;

развитие системы управления рисками на основе построения многоуровневой системы распределения рисков;

совершенствование форм и механизмов предоставления государственной поддержки в этой области страхования;

развитие независимой экспертизы убытков в системе сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой;

совершенствование научно-методической и информационной деятельности в сфере сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой.

На сегодняшний день важное значение имеет перспектива развития не только имущественного, но и страхования в целом в Российской Федерации. Предпосылками для дальнейшего развития страхового дела в нашей стране являются не только наметившаяся финансовая стабилизация и оживление экономики, но и становление источников такого развития.

Во-первых, укрепление негосударственного сектора экономики: частный предприниматель (собственник) в силу своей экономической обособленности от государства вынужден страховать свои риски.

Во-вторых, источником спроса на страховые услуги является рост объемов и разнообразия частной собственности физических и юридических лиц. При этом важное значение имеет развитие рынка недвижимости и ипотечного кредитования жилищного строительства, а также приватизация государственного жилого фонда.

В-третьих, важным источником развития страхового рынка является сокращение некогда всеобъемлющих гарантий, предоставляемых системой государственного соцстрахования и соцобеспечения.

Таким образом, чтобы повысить заинтересованность сельхозтоваропроизводителей в заключении договоров страхования, следует:

во-первых, увязать господдержку с обязательным наличием договора сельхозстрахования;

во-вторых, предоставлять льготные условия кредитования сельхозтоваропроизводителям;

в-третьих, банки должны выделять средства для проведения сезонных полевых работ на льготных условиях при условии обязательного заключения договора сельхозстрахования;

в-четвертых, разработать методические рекомендации по организации сельхозстрахования с целью обеспечения единых подходов при установлении правил сельхозстрахования.

Реформа системы сельскохозяйственного страхования с господдержкой должна основываться на взаимной заинтересованности всех сторон – государства, сельхозпроизводителей и страховщиков: аграриям она должна гарантировать поступление денежных средств, защиту от утраты части урожая и от снижения цен;

страховщикам – устойчивое развитие бизнеса; государству – значительное сокращение выплат на компенсацию убытков от стихийных бедствий. Основными принципами данной системы должны стать – финансовая сбалансированность, стимулирование эффективных сельхозпроизводителей, прозрачность и отлаженность системы перечисления субсидий, а также создание надежной и многоуровневой системы страховой защиты.

В заключении сделаны выводы и предложения.