

Сельскохозяйственное страхование в России и за рубежом: сравнительная характеристика

Юрий Александрович Сплетухов (e-mail: uspletuhov@nifi.ru), к. э. н., ведущий научный сотрудник Центра отраслевой экономики Научно-исследовательского финансового института; доцент Департамента страхования и экономики социальной сферы Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (г. Москва)

Аннотация

В статье рассматривается практика проведения сельскохозяйственного страхования в Российской Федерации и в зарубежных государствах, и прежде всего программы страхования сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой. В частности, характеризуются цели, решаемые государством при оказании такой поддержки, содержание программ, последствия их реализации. Обобщены принципы проведения страхования урожая сельскохозяйственных культур и животных с участием государства в нашей стране. Анализируется динамика развития такого страхования. Особое внимание уделено проведению страхования в тех странах, где оно получило наибольшее развитие (США, Канада, Испания). Дается характеристика схем сельскохозяйственного страхования, роли и функций государства и частных страховщиков, методов оказания государственной поддержки осуществляемым видам страхования, достигнутых результатов. В заключение автор останавливается на проблемах, возникающих при осуществлении программ сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой.

Ключевые слова:

сельскохозяйственное страхование, государственная поддержка, бюджетное субсидирование страховых взносов

JEL: G22, Q14

Сельскохозяйственное производство, и в первую очередь растениеводство, в значительной мере зависит от климатических факторов. В неблагоприятные по погодным условиям годы хозяйства несут существенные убытки. Поэтому смягчение последствий влияния природно-климатических условий на деятельность хозяйств, в частности, обеспечение их источниками средств для возмещения ущерба, причиненного неблагоприятными событиями случайного характера, является важным фактором устойчивого развития сельского хозяйства. Один из методов решения данной задачи — сельскохозяйственное страхование.

Однако нестабильность сельскохозяйственного производства, высокая зависимость результатов деятельности от большого числа случайностей приводит к тому, что уровень страхового риска, а следовательно, и размеры тарифных ставок в сельскохозяйственном страховании весьма высоки. Учитывая к тому же, что сельское хозяйство, как правило, не относится к высокомаржинальному виду деятельности, расходы на уплату страховых взносов часто оказываются для сельскохозяйственных товаропроизводителей весьма обременительными, что ограничивает развитие данного страхования.

Для повышения доступности сельскохозяйственного страхования во многих странах широко используются системы его государственной поддержки. Механизм реализации указанных программ различен, в каждой стране сложилась своя система, где роль и функции государства определяются поставленными задачами, степенью рискованности сельскохозяйственного производства, масштабами вмешательства государства в экономику, эффективностью государственных институтов и т. д. Сравнительный анализ таких систем представляет, на наш взгляд, интерес и может способствовать созданию оптимальной системы сельскохозяйственного страхования для российских условий.

СТРАХОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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 бюджетов. С 1 января 2012 г. она осуществляется в соответствии с ФЗ от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”». Основные принципы, на которых базируется проведение страхования, заключаются в следующем:

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

2) страховщиками могут выступать только страховые организации, являющиеся членами объединения страховщиков (Национального союза агростраховщиков);

3) условия страхования определяются в Правилах сельскохозяйственного страхования, которые разрабатываются Национальным союзом агростраховщиков и согласовываются с Министерством сельского хозяйства РФ, Министерством финансов РФ и Банком России;

4) страхованию подлежат урожай сельскохозяйственных культур, посадки многолетних насаждений, сельскохозяйственные животные;

5) в перечень страховых рисков входит широкий круг событий, которые могут привести к гибели застрахованных объектов. Под гибелью урожая понимается снижение его размеров на 20 % и более по сравнению с запланированным объемом, а под гибелью многолетних насаждений — потеря ими жизнеспособности более чем на 30 % посадочных площадей;

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

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

8) предельные размеры тарифных ставок для расчета размера бюджетных субсидий указываются в Планах сельскохозяйственного страхования, ежегодно утверждаемых Министерством сельского хозяйства РФ. При этом доля страховой премии, предназначенная для осуществления страховых и компенсационных выплат, не может составлять менее 80 %;

9) если страховая организация не может осуществить страховую выплату из-за процедур, связанных с ее банкротством, или мер по его предупреждению, такую выплату осуществляет объединение страховщиков за счет средств фонда компенсационных выплат, формируемых путем отчислений страховщиками не менее 5 % полученных ими страховых взносов.

Данные о развитии страхования в нашей стране приведены в табл. 1.

Таблица 1

Показатели сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в России

Показатели	2013	2014	2015	2016
Число организаций, заключивших договоры				
а) на страхование урожая и многолетних насаждений	4663	5827	2751	913
б) на страхование животных	371	526	345	283
Число субъектов РФ, участвовавших в страховании				
а) урожая и многолетних насаждений	60	62	56	40
б) животных	38	57	51	47
Охват страхованием, %				
а) посевной площади сельскохозяйственных культур	15,7	17,1	10,9	5,0
б) сельскохозяйственных животных	7,0	16,6	17,9	14,6
Страховые взносы, млрд руб.				
а) на страхование урожая и многолетних насаждений	10,7	12,3	8,7	5,7
б) на страхование животных	0,4	0,8	0,8	0,7
Всего	11,1	13,1	9,5	6,4
Субсидии из бюджета, млрд руб.				
а) на страхование урожая и многолетних насаждений	4,6	4,9	4,2	2,5
б) на страхование животных	0,3	0,5	0,4	0,3
Всего	4,9	5,4	4,6	2,8
Страховое возмещение				
а) при страховании урожая и многолетних насаждений				
— млн руб.	1,5	1,6	1,1	0,6
— в процентах к страховым взносам	13,7	12,7	12,3	11,1
б) при страховании животных				
— млн руб.	-	0,01	-	0,1
— в процентах к страховым взносам	-	1,1	-	19,2
Всего				
— млн руб.	1,5	1,6	1,1	0,8
— в процентах к страховым взносам	13,1	12,0	11,2	12,0
Число страховщиков, осуществлявших страхование				
а) урожая и многолетних насаждений	42	44	43	21
б) животных	28	31	22	13

Источник: Федеральное агентство по государственной поддержке аграрно-промышленного комплекса (<http://www.fagps.ru/index.php/deyatelnost/otchety-o-deyatelnosti>).

Прежде всего обращает на себя внимание невысокий уровень распространения страхования среди сельскохозяйственных товаропроизводителей: в 2016 г. им было охвачено только 5 % посевной площади и менее 15 % животных¹. В последние годы наблюдается существенное сокращение объема страховых операций. Во многом это связано с уменьшением размеров бюджетных субсидий на уплату страховых взносов, что особенно наглядно проявилось в 2017 г., когда бюджетные субсидии на уплату страховых взносов перестали выделяться особо, а вошли в так называемую единую региональную субсидию, предназначенную для поддержки сельского хозяйства в целом. Каждый регион получил возможность самостоятельно определять, на какие цели использовать выделенные бюджетные средства. В результате размеры бюджетного субсидирования страховых взносов резко сократились и, как следствие, произошел заметный спад объема операций по субсидируемому сельскохозяйственному страхованию (в 2,5 раза — за девять месяцев 2017 г.).

В то же время и интерес самих сельскохозяйственных товаропроизводителей к страхованию своих рисков не очень высок. Основные причины этого:

— неготовность нести затраты на страхование в условиях сложного финансового положения, характерного для многих хозяйств;

¹ Состояние рынка сельхозстрахования / Федеральное агентство по государственной поддержке аграрно-промышленного комплекса (<http://www.fagps.ru/index.php/deyatelnost/otchety-o-deyatelnosti>).

- расчет на получение помощи в критических ситуациях из других источников, в том числе от государства;
- сложность для страхователей процедур заключения договоров страхования и ликвидации последствий страховых случаев;
- отсутствие у сельскохозяйственных товаропроизводителей уверенности в выполнении страховщиками своих обязательств.

ЗАРУБЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ

Наиболее крупный рынок сельскохозяйственного страхования сформирован в Северной Америке — на него приходится более 50 % всех страховых премий по данному страхованию, около ¼ страховых взносов собирается в азиатских странах, менее 20 % — в государствах Европы [1, с. 102]. Существующие схемы страхования отличаются между собой набором страховых продуктов, ролью частных страховщиков, методами государственного участия.

Наиболее распространена добровольная форма страхования. Но есть страны и с обязательным сельскохозяйственным страхованием, например Израиль, Греция, Казахстан, Белоруссия, Марокко.

Наконец, в ряде стран (в частности, в США, Испании, Италии, Китае) при осуществлении программ страхования с государственным участием применяется принцип вменности, когда возможность предоставления государством сельскохозяйственным товаропроизводителям определенных видов финансовой поддержки обуславливается наличием у них договоров страхования. Это повышает активность участия хозяйств в страховых программах.

Можно выделить следующие варианты сельскохозяйственного страхования, распространенные в разных странах мира:

- 1) страхование от отдельных рисков (*single-risk insurance*);
- 2) комбинированное страхование (*combined (peril) insurance*);
- 3) мультирисковое страхование урожая (*multi-peril crop insurance*);
- 4) страхование доходов (*revenue insurance*) и страхование прибыли (*income insurance*);
- 5) индексное страхование;
- 6) страхование животных.

Договоры страхования от отдельных рисков исторически были первыми договорами сельскохозяйственного страхования. В настоящее время такое страхование существует в большинстве стран, и для некоторых из них (например, для Великобритании, Бельгии, Германии, Нидерландов) оно является основным видом сельскохозяйственного страхования. При этом наиболее часто страхуемые риски — град и пожар. В большинстве стран данное страхование осуществляется без участия государства. Это обусловлено тем, что возмещаемые по договорам такого страхования убытки носят чаще всего локальный характер, поэтому размеры страховых премий здесь относительно невысоки.

Особенность комбинированного страхования состоит в том, что страховыми рисками здесь являются несколько неблагоприятных событий. Такое страхование распространено, например, в ряде стран Восточной Европы, Португалии, Швеции.

Мультирисковое страхование урожая обеспечивает сельскохозяйственных товаропроизводителей страховой защитой от рисков потери урожая из-за воздействия основных погодных и других неблагоприятных факторов. В настоящее время оно наиболее распространено в ряде развитых стран (США, Канада, Испания, Австрия, Франция, Италия).

В то же время такое страхование является очень сложным, а его проведение сопряжено с высоким уровнем страхового риска, что обусловлено наличием таких фундамен-

тальных проблем, как наличие системного риска, большой потенциал морального риска, усугубляемого в случаях, когда уровень страхового обеспечения достаточно высок, асимметрия информации. Это влечет за собой высокую стоимость страховых продуктов, а в ряде случаев страхование оказывается убыточным для страховщиков. Вышеуказанные факторы ограничивают возможности более широкого развития мультирискового страхования урожая.

Страхование доходов распространено в США, Канаде, Японии, Швеции. Оно компенсирует сельскохозяйственным товаропроизводителям потери дохода по отдельным видам продуктов или в целом по хозяйству. Его разновидностью, получившей развитие в США, является страхование прибыли.

Индексное страхование осуществляется на случай отклонения специально разработанного параметра (индекса) от его оговоренного порогового значения. При этом в качестве индекса берется показатель, соотносящийся с риском, в отношении которого осуществляется страхование. Им может быть, например, урожайность сельскохозяйственной культуры в регионе, величина осадков за определенный период, количество дней с определенной температурой воздуха, скорость ветра, уровень влажности, достаточность солнечного света в течение периода вегетации (подробнее об индексном страховании см. [2]).

Договоры индексного сельскохозяйственного страхования заключаются как в развитых, так и в развивающихся государствах (например, в США, Канаде, Бразилии, Индии, Марокко и т. д.). Но особенно оно востребовано в ряде развивающихся стран, где с его помощью пытаются решить проблемы, возникающие при проведении мультирискового страхования урожая. Широкому распространению индексного страхования в развивающихся странах в значительной мере способствует также деятельность Всемирного банка, реализующего свои проекты в данной области.

Развитию страхования сельскохозяйственных животных большое внимание уделяется в таких странах, как Австрия, Великобритания, Испания, Швеция, Финляндия и т. д.

В качестве страховщиков могут выступать государственные и частные страховые организации, общества взаимного страхования и страховые кооперативы. Государственные страховые организации преобладают, например, в Канаде, Греции, Израиле, Индии, на Кипре и в ряде других стран. Взаимное сельскохозяйственное страхование наиболее широко распространено в некоторых европейских странах (Великобритания, Франция, Нидерланды), где в обществах взаимного страхования застраховано около 2/3 сельскохозяйственных предприятий [1, с. 103]. Но в большинстве стран договоры страхования заключают частные страховые компании.

Все программы сельскохозяйственного страхования можно разделить на две группы: осуществляемые с наличием государственной поддержки и без таковой.

Программы с государственной поддержкой сельскохозяйственного страхования существуют в США, Канаде, Испании, Италии, Индии и многих других странах. В то же время такая поддержка отсутствует, например, в Германии, Австралии, Новой Зеландии, Аргентине и т. д. В ряде этих стран акцент делается на оказании сельскохозяйственным товаропроизводителям прямой помощи со стороны государства при наступлении катастрофических событий.

Можно выделить три типа систем сельскохозяйственного страхования:

- 1) с доминирующей ролью государства. К странам с такими системами относятся, например, Канада, Греция, Индия, Иран, Филиппины;
- 2) с сочетанием участия государства и частных страховщиков. Такие системы применяются в США, Испании, Италии, Франции, Турции, Мексике и т. д.;
- 3) с преобладанием частных страховщиков. Они существуют, например, в Германии, Нидерландах, Швеции, Аргентине, Австралии [3].

Программы страхования с государственной поддержкой

Программы сельскохозяйственного страхования с участием государства начали развиваться в середине XX в. и в настоящее время получили широкое распространение. Они, как правило, осуществляются системно в рамках единой государственной политики в области сельского хозяйства. Наличие государственной поддержки сельскохозяйственного страхования позволяет обеспечить более высокий уровень его развития. В таких случаях страхование обычно становится одним из основных инструментов управления сельскохозяйственными рисками, а страховые выплаты в значительной мере замещают сельскохозяйственным товаропроизводителям компенсационные выплаты из бюджета. Более того, в ряде стран законодательством не предусмотрена возможность осуществления выплат из бюджета за последствия тех событий, в отношении которых могут быть заключены договоры страхования.

В то же время существует достаточно много стран (в том числе ряд европейских государств), где страхование не является ведущим инструментом управления сельскохозяйственными рисками.

Программы страхования с государственной поддержкой могут предусматривать:

- 1) бюджетное субсидирование страховых премий или страховых выплат;
- 2) участие государства в перестраховании сельскохозяйственных рисков или в формировании фондов для ликвидации убытков, вызванных катастрофическими событиями;
- 3) помощь в формировании инфраструктуры страховой деятельности (разработка методологической документации, предоставление статистических данных, осуществление актуарных расчетов, создание служб андеррайтеров и страхового арбитража, установка метеорологического оборудования, реализация образовательных программ, проведение информационных мероприятий и т. п.);
- 4) создание эффективных принципов функционирования рынка сельскохозяйственного страхования (процедур заключения договоров, осуществления страховых выплат и разрешения споров, условий для развития конкуренции и защиты прав участников страхования).

Одним из наиболее распространенных методов государственной поддержки сельскохозяйственного страхования является предоставление бюджетных субсидий. Чаще всего государством субсидируются страховые взносы, значительно реже — страховые выплаты. Программы бюджетного субсидирования существуют в США, Канаде, Испании, Италии, Австрии, Турции, Китае, Индии и других странах.

Размер субсидирования страховых взносов составляет в разных странах от 30 до 80 % от страховых премий. Нередко он дифференцирован в зависимости от вида страхования, категории сельскохозяйственных товаропроизводителей, застрахованных сельскохозяйственных культур и животных, состава страховых рисков, уровня страхового обеспечения. Страхование животных субсидируется значительно реже, а размеры бюджетных субсидий обычно ниже. Нередко субсидирование осуществляется за счет средств как центрального, так и региональных бюджетов.

Субсидии чаще всего направляются страховщикам, осуществляющим страхование, что дает возможность страхователям оплачивать только свою долю страхового взноса. Но есть страны, где они выплачиваются непосредственно сельскохозяйственным товаропроизводителям, заключившим договоры субсидируемого страхования (Италия, Украина, Молдавия и т. д.).

Наиболее развитые системы сельскохозяйственного страхования существуют в странах, где функционируют специализированные государственные структуры. Они, как правило, разрабатывают стратегию управления сельскохозяйственными рисками, предлагают актуальные виды страховых продуктов, осуществляют администрирование бюджетных субсидий, аккумулируют статистические данные, выступают распространителями информации о страховании и т. д.

Наиболее эффективные системы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой созданы в США, Канаде и Испании.

Страхование в США

В 2014 г. доля США на мировом рынке сельскохозяйственного страхования составила 32,5 % [4, с. 252]. В стране застраховано более 50 % сельскохозяйственных товаропроизводителей и примерно 70 % сельскохозяйственных угодий. Система сельскохозяйственного страхования в США построена на тесном взаимодействии частных страховых компаний и государства. Все программы страхования разрабатываются и регулируются Агентством по управлению рисками (RMA), подчиненным Департаменту сельского хозяйства.

Данные о состоянии рынка страхования сельскохозяйственных культур в стране приведены в табл. 2.

Таблица 2

Страхование урожая сельскохозяйственных культур в США

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016
Страховые премии, \$ млрд	11,12	11,81	10,07	9,77	9,32
Субсидии из бюджета, \$ млрд	6,98	7,30	6,21	6,09	5,86
Доля субсидий в страховых премиях, %	62,77	61,81	61,67	62,33	62,88
Страховые выплаты, \$ млрд	17,45	12,08	9,13	6,31	3,64
Уровень страховых выплат, %	156,92	102,29	90,67	64,59	39,06

Источник: Summary of Business Reports and Data / Risk Management Agency (<https://www.rma.usda.gov/data/sob.html>).

Договоры страхования с сельскохозяйственными товаропроизводителями заключаются частными страховыми компаниями, число которых менее 20. Для допуска к осуществлению программ субсидируемого государством страхования они проходят отбор и аккредитацию. Условия договоров такого страхования и размеры страховых тарифов утверждает Федеральная корпорация по страхованию урожаев (FCIC), которая работает под руководством RMA. Она же осуществляет надзор за деятельностью страховщиков и производит выплату им бюджетных субсидий. Отказ сельхозпроизводителя от участия в страховании лишает его права на получение государственной поддержки в случае непредвиденного ущерба от стихийных бедствий.

Риски, принятые страховыми компаниями, перестраховываются как на внутреннем, так и международном рынке перестрахования. При этом часть их должна передаваться в пропорциональное и непропорциональное перестрахование государству в лице перестраховочных фондов.

К основным рискам, покрываемым страхованием, относятся засуха (53 %), наводнения (23 %) и заморозки (6 %) [5]. Среди видов страхования выделим страхование от разнообразных факторов риска, страхование доходов, страхование на основе регионального индекса урожайности.

Страхование от разнообразных факторов риска (MPCI) — это страхование урожая сельскохозяйственных культур от воздействия широкого круга неблагоприятных природных факторов. Его базовый вариант — страхование от катастрофических рисков (CAT). Оно существует с 1994 г., когда заменило государственную программу помощи фермерам в случае стихийных бедствий. Взносы страхователей за участие в программе CAT ограничиваются лишь административной платой в размере \$300 за страхование каждой сельскохозяйственной культуры, а фермеры, доход которых в течение двух предыдущих лет не превышал \$20 тыс., освобождаются и от этой платы.

Страховым случаем в этом варианте страхования является снижение урожайности ниже 50 % от средней урожайности в хозяйстве за 5–10 последних лет или скорректированной средней урожайности, позволяющей учесть также фактические условия сельскохозяйственного производства, в частности, применение более совершенных технологий. Размер страховых выплат определяется как разница между 50 % от средней урожайности и фактической урожайностью, умноженная на 55 % от устанавливаемой RMA цены на застрахованную сельскохозяйственную культуру.

Для увеличения уровня страхового покрытия сельскохозяйственные товаропроизводители могут заключить дополнительный договор к CAT. В этом случае уровень страхового покрытия может достигать 75 % (а по некоторым сельскохозяйственным культурам — 85 %) от средней многолетней (или скорректированной) урожайности, а цена для расчета размеров страхового возмещения — до 100 % от цены, установленной RMA. Однако страховые премии по такому страхованию субсидируются государством по регрессивной шкале — с увеличением уровня страхового покрытия уменьшается доля страховой премии, субсидируемая государством (от 67 до 38 %) [6].

Главная особенность программ страхования доходов состоит в том, что они предоставляют страховую защиту не только от снижения урожайности сельскохозяйственных культур, но и от падения цен. В США в настоящее время существует пять таких программ, которые различаются между собой по объектам страхования (от дохода по каждой отдельной сельхозкультуре до дохода от всей деятельности хозяйства), уровнем страхового обеспечения, порядком установления расчетных цен.

Например, программа страхования валового дохода (AGR) позволяет застраховать риск снижения выручки от основной деятельности хозяйства. Страховым случаем является получение страхователем дохода в размере ниже точки убыточности, рассчитываемой путем умножения согласованного размера валового дохода на выбранный уровень страхового покрытия, который может составлять от 65 до 80 %. При этом страховая выплата составляет 75 или 90 % от разницы между указанными суммами.

Размеры страховых тарифов по программам страхования дохода заметно выше, чем по страхованию урожая. Например, в 2010 г. по программам страхования урожая они составляли в среднем 6,7 %, а по программам страхования дохода — 11 % [7].

Цель страхования на основе регионального индекса урожайности (GRP) — защита фермеров от потерь урожайности сельскохозяйственных культур в их округе. Страховое возмещение выплачивается в случае, если средняя урожайность застрахованной сельхозкультуры в округе в текущем году оказывается ниже застрахованного порога урожайности. Этот порог может составлять от 70 до 90 % от средней урожайности по округу. В зависимости от этого уровня изменяется и размер государственного субсидирования страховых взносов: с увеличением страхового покрытия снижается доля субсидий в сумме страховых премий [8].

Страхование в Канаде

В Канаде страхование занимает в решении проблемы управления сельскохозяйственными рисками хотя и важное, но не основное место. Тем не менее им охвачено более 70 % посевов сельскохозяйственных культур и около 55 % фермерских хозяйств [1, с. 114]. Доминируют страховые операции, субсидируемые государством. Без государственного финансирования в основном осуществляется только проводимое частными страховщиками страхование от поименованных рисков (прежде всего от града и пожаров).

Законодательной базой для осуществления сельскохозяйственного страхования, субсидируемого государством, является закон о защите доходов фермерских хозяйств (*Farm Income Protection Act*). Программы такого страхования координируются Национальным агентством сельскохозяйственного страхования при Министерстве сельского

хозяйства Канады, а административное управление ими осуществляют правительства провинций.

Непосредственно страховые операции проводят монопольно работающие в каждой провинции государственные корпорации, подчиняющиеся министерствам сельского хозяйства. Их функции состоят в оказании фермерам услуг в сфере страхования, кредитования и прочего финансового обеспечения.

Для обеспечения безубыточности своих операций корпорации заключают договоры перестрахования с федеральным правительством, правительством своей провинции, а также на международных рынках перестрахования. В частности, федеральное правительство предоставляет перестрахование на условиях эксцедента убыточности, т. е. оно предусматривает покрытие убытков корпораций в случаях, когда уровень страховых выплат превышает оговоренный размер.

Порядок проведения субсидируемого государством сельскохозяйственного страхования основывается на методических рекомендациях федерального Министерства сельского хозяйства. Но разрабатываемые корпорациями для каждой провинции программы страхования, его условия, размеры страховых тарифов отличаются друг от друга в зависимости от специфики сельскохозяйственного производства и финансовых возможностей провинции. Субсидированному страхованию подлежат урожай сельскохозяйственных культур, многолетние насаждения, животные.

Наиболее популярный вариант страхования — мультирисковое страхование на случай полной или частичной гибели урожая сельскохозяйственных культур (СIP). Однако сельскохозяйственным товаропроизводителям предлагается также страхование на случай потери доходов хозяйства, в том числе из-за падения цен на сельскохозяйственную продукцию; страхование, основанное на индексах погоды и урожайности; страхование от отдельных рисков; страхование на случай необходимости пересева культур.

Расчетная урожайность сельскохозяйственных культур определяется исходя из средней урожайности за последние 5–15 лет в отдельном хозяйстве, провинции или регионе. При этом могут использовать корректирующие коэффициенты для учета тренда и исключения из расчетов экстремально высоких и низких показателей. Страхователи могут выбрать приемлемый для себя уровень страхового обеспечения в диапазоне от 50 до 90 % от размера расчетного урожая.

Цена, применяемая при расчетах стоимости урожая, в зависимости от желания страхователя может быть основана на средней рыночной цене продукции, производственных затратах или стоимости восстановления производства.

Размер бюджетных субсидий зависит от уровня страхового обеспечения и составляет в среднем примерно 60 % от суммы страховых премий. Самый высокий уровень субсидирования действует для страхования с катастрофическим (наиболее низким) уровнем страхового покрытия. При этом перечень сельскохозяйственных культур, в отношении которых может быть заключено такое страхование, устанавливается индивидуально для каждой провинции. Субсидии выплачиваются непосредственно корпорациям. Примерно 60 % их суммы финансируется федеральным бюджетом, а 40 % — бюджетами провинций. В настоящее время в стране стоит задача повысить долю страховых взносов, уплачиваемых самими страхователями, и снизить уровень государственного финансирования.

Сельскохозяйственное страхование в стране — добровольное. Однако его наличие у сельскохозяйственных товаропроизводителей определяет возможность получения ими других финансовых услуг со стороны государственных корпораций. В частности, для получения субсидируемых кредитов или инвестиций хозяйства обязаны страховать свои сельскохозяйственные культуры или животных. В случае их выхода из программы субсидируемого государством страхования они лишаются возможности принимать участие в государственных программах поддержки в течение определенного периода времени.

Страхование в Испании

Сельскохозяйственное страхование в Испании по объему страховых премий находится в первой пятерке лидирующих стран мира, уступая только США, Канаде и Японии. Это обусловлено важной ролью сельского хозяйства в экономике страны и ее климатическими особенностями. В стране застраховано более 70 % сельскохозяйственных товаропроизводителей, примерно 90 % сельскохозяйственных культур и 70 % животных [9, с. 59].

Основные характерные черты системы такого страхования следующие:

1) роль государства заключается прежде всего в субсидировании страховых премий, участии в перестраховании, методологической и информационной поддержке, контроле за проведением страховых операций;

2) страхование осуществляется частными страховыми компаниями, функционирующими на основе солидарной ответственности, что обеспечивается сострахованием рисков;

3) страхование является добровольным, но отказ от него приводит к лишению сельскохозяйственных товаропроизводителей государственной помощи по ряду других направлений;

4) наличие страхования исключает необходимость предоставления хозяйствам прямой государственной помощи в случае наступления катастрофических рисков.

Система страхования базируется на партнерстве между государственным агентством сельскохозяйственного страхования (*Entidad Estatal de Seguros Agrarios – ENESA*) и объединением страховых компаний, осуществляющих комбинированное сельскохозяйственное страхование (*Agroseguro*).

ENESA подчинено Министерству сельского хозяйства, рыбного хозяйства и продовольствия. В число его основных функций входит разработка планов сельскохозяйственного страхования, администрирование бюджетных субсидий, арбитраж при возникновении разногласий между участниками страхования, обеспечение их необходимой информацией, контроль за осуществлением страховых программ и проведение исследований их эффективности.

Планы сельскохозяйственного страхования разрабатываются на трехлетний период и на один год. Они утверждаются Министерством сельского хозяйства и Министерством финансов и экономики. В них перечисляются виды страховых продуктов, устанавливаются размеры государственного субсидирования и порядок его осуществления, сроки заключения договоров страхования и другие параметры сельскохозяйственного страхования.

Акционеры объединения *Agroseguro* – страховщики, участвующие в страховании сельскохозяйственных рисков, а также государство в лице Консорциума по страховым выплатам (*Consortio de Compensacion de Seguros – CCS*). *Agroseguro* выполняет от имени страховщиков – его участников функции по осуществлению страхования. В частности, оно разрабатывает условия страхования, осуществляет расчет размеров страховых тарифов по регионам, урегулирует убытки при наступлении страховых случаев, получает государственные субсидии на покрытие части страховой премии, перестраховывает риски в *CCS*, а также на частном международном рынке от имени страховщиков, желающих участвовать в таком перестраховании.

В функции страховых компаний – участниц *Agroseguro* (их число несколько десятков и ежегодно меняется) входит лишь заключение договоров страхования. В то же время страховщики несут ответственность по страховым обязательствам на принципах сострахования пропорционально доле своего участия в *Agroseguro*. Для расследования обстоятельств наступления страховых случаев и оценки размеров убытков привлекаются независимые эксперты, которые работают на основании соглашения с *Agroseguro*.

Еще один участник системы сельскохозяйственного страхования — CCS, функционирующий под управлением Министерства экономики и финансов. По своему юридическому статусу CCS — государственное предпринимательское учреждение, т. е. на него распространяется законодательство, регулирующее деятельность частных компаний, но управление им осуществляет административный совет, состав которого утверждает министр экономики и финансов. Функции CCS очень широки и не ограничиваются только сельскохозяйственным страхованием. В области последнего CCS является перестраховщиком первой инстанции, т. е. Agroseguro в обязательном порядке передает ему риски на непропорциональной основе (перестраховывается примерно 70 % совокупного портфеля рисков). При этом значительная доля принятых CCS рисков передается в ретроцессию на международном перестраховочном рынке. Кроме того, CCS входит в Agroseguro, а следовательно, участвует в состраховании сельскохозяйственных рисков, контролирует правильность проведения экспертиз по оценке убытков, участвует в разработке планов сельскохозяйственного страхования.

Государственное субсидирование страховых премий распространяется как на страхование урожая, так и на страхование животных. Они выплачиваются непосредственно на счета Agroseguro. Размеры субсидирования могут ежегодно меняться, но в среднем составляют примерно 50 % от размера страховых премий, из них примерно 40 % выплачивается из государственного бюджета, 10 % — из бюджетов провинций [10, с. 13]. Конкретный уровень субсидирования зависит от объекта страхования.

В растениеводстве можно выделить три варианта страхования: страхование от отдельных рисков, мультирисковое страхование и страхование на основе погодных индексов. Большинство хозяйств предпочитает заключать договоры мультирискового страхования, уровень страхового покрытия по которому — до 70 % от страховой стоимости урожая.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Одна из основных задач программ субсидируемого государством сельскохозяйственного страхования, как правило, заключается в прекращении или по меньшей мере в сокращении прямых бюджетных выплат при нанесении сельскохозяйственным товаропроизводителям серьезных убытков воздействием внешних природных факторов. Однако такую задачу удается решать как в нашей стране, так и во многих зарубежных странах лишь частично. Поэтому практика оказания государственной помощи в виде прямых бюджетных выплат хозяйствам на возмещение их убытков от катастрофических природных явлений в большинстве стран сохраняется.

Основные причины неудачных попыток государств перенести тяжесть возмещения убытков сельскохозяйственных товаропроизводителей на страховщиков, а также жестко обусловить предоставление иных видов финансовой помощи со стороны государства наличием договоров страхования, на наш взгляд, общие для многих стран (в том числе и для России) и заключаются в следующем. Во-первых, такие попытки часто наталкиваются на лоббизм сельскохозяйственных товаропроизводителей и представляющих их интересы лиц. Во-вторых, отношение к страхованию со стороны сельскохозяйственных товаропроизводителей нередко прохладное. В-третьих, страховщики часто не готовы гарантировать осуществление страховых выплат при возникновении катастрофических убытков.

Обеспечить достаточно высокий охват сельскохозяйственных товаропроизводителей страхованием (особенно при проведении мультирискового страхования урожая) удастся, как правило, только при наличии высокого уровня бюджетного субсидирования. Приведенный в статье пример того, как его сокращение негативно сказывается на развитии страхования в нашей стране, далеко не уникален. В то же время очевидно, что возможности бюджетов обеспечить такое финансирование ограничены.

В этих условиях на первый план выходит необходимость максимально эффективного использования выделяемых бюджетных ресурсов. Среди множества задач, возникающих в связи с этим, выделим две.

Первая — увеличение уровня страховых выплат по отношению к страховым взносам. В нашей стране он очень низок (за последние пять лет в среднем ниже 30 %), в других странах — значительно выше. Поэтому задача состоит в увеличении этого уровня. Некоторые направления для решения данной задачи могут быть позаимствованы из зарубежной практики (например, ограничение возможности использовать бюджетные дотации на иные цели, чем выплаты страхового возмещения, лимитирование управленческих расходов страховщиков, формирование централизованных резервов при превышении рентабельности страховых операций определенного уровня).

Вторая задача — выбор принципиального направления развития страхования: страхование от катастрофических убытков, предусматривающее осуществление страховых выплат только в случаях, когда хозяйства несут большие потери, или страхование, покрывающее и относительно незначительные убытки хозяйств. Нам представляется более перспективным первый вариант. В этом отношении интересен опыт США и ряда других стран. Кратко его суть в том, что государство дотирует прежде всего операции, предусматривающие выплаты страхового возмещения только тогда, когда страховые случаи влекут глобальный ущерб. Если же условия договоров предусматривают и компенсацию более мелких убытков, удельный вес государственных средств в финансировании страховых премий сокращается и большую их часть хозяйства уплачивают за счет собственных средств.

Библиография

1. Назарова А. А. Совершенствование сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в России: дисс. на соискание ученой степени к. э. н. М.: МГУ, 2015, 184 с.
2. Прошин К. С., Шайкин А. М. Базовые подходы к введению в Российской Федерации индексного сельскохозяйственного страхования // Научно-исследовательский Финансовый институт. Финансовый журнал. 2017. № 6. С. 121–130.
3. Mahul O., Stutley C. J. Government Support to Agricultural Insurance: Challenges and Opportunities for Developing Countries / Washington: The World Bank, 2010. 219 p.
4. Ефремов О. Н., Туликов О. А. Интересы страхового бизнеса и сельхозтоваропроизводителя: метаморфозы агрострахования с государственной поддержкой // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3. Экономика. Экология. 2015. № 4. С. 247–254.
5. Кричевская Л. Международный опыт частно-государственного партнерства и государственной поддержки в агростраховании. URL: <http://agroinsurance.com/ru/29980>.
6. Summary of Business Reports and Data / Risk Management Agency. URL: <https://www.rma.usda.gov/data/sob.html>.
7. Crop Insurance for the Wealthy? Germany: Munich RE, 2011. URL: https://www.munichre.com/site/corporate/get/documents_E260352065/mr/assetpool.shared/Documents/0_Corporate_Website/2_Reinsurance/Business/Non-Life/Systemagro/systemagro-crop-insurance-for-the-wealthy_en.pdf.
8. Система сельскохозяйственного страхования в США / Сайт Федерального агентства по государственной поддержке аграрно-промышленного комплекса. URL: <http://www.fagps.ru/index.php/v-pomoshch-agrariyam/zarubezhnyj-opyt-selskokhozyajstvennogo-strakhovaniya>.
9. Жичкин К. А., Шумилиа Т. В. Страхование рисков сельскохозяйственных организаций в условиях государственной поддержки. Самара: РИЦ СГСХА, 2013, 191 с.
10. Зарубежный опыт страхования в сельском хозяйстве. М.: ФГБУ ФАГПССАП, 2008, 47 с.

Y. A. Spletukhov

Agricultural Insurance in Russia and Abroad: Comparative Characteristics

Author's affiliation

Yuri A. Spletuhov (e-mail: uspletuhov@nifi.ru), Financial Research Institute, Moscow 127006, Russian Federation; Finance University under the Government of the Russian Federation, Moscow 125993, Russian Federation

Abstract

The article discusses the practice of agricultural insurance in the Russian Federation and in foreign countries, and, above all, agricultural insurance programs with state support. In particular, it characterizes the objectives that the state solves when providing such support, the content of programs, the consequences of their implementation. The author generalizes the principles of crops and cattle insurance with the state participation in Russia and analyzes it. The dynamics of insurance development. Particular attention is paid to countries with the most developed insurance program as the USA, Canada and Spain. Moreover, the author provides characteristics of agricultural insurance schemes, defines the role and functions of state and private insurers, state support methods, insurance types and achieved results. In conclusion, the author dwells on the problems arising in the implementation of agricultural insurance programs with government support.

Keywords:

agricultural insurance, government support, budgetary subsidies of insurance premiums

JEL: G22, Q14

References

1. Nazarova A. A. Improvement of Agricultural Insurance with State Support in Russia. Moscow: MGU Publ., 2015, 184 p.
2. Proshin K. S., Shaykin A. M. Basic Approaches to Implementing Index-based Crop Insurance in the Russian Federation. *Finansovyy zhurnal – Financial Journal*, 2017, no. 6, pp. 121–130.
3. Mahul O., Stutley C. J. Government Support to Agricultural Insurance: Challenges and Opportunities for Developing Countries. Washington DC: the World Bank, 2010, 219 p.
4. Efremov O. N., Tupikov O. A. Interests of Insurance Business and Agricultural Producers: Metamorphoses of Agricultural Insurance with State Support. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta, seriya 3. Ekonomika, Ekologiya – Bulletin of Volgograd State University, Series 3, Economics, Ecology*, 2015, no. 4, pp. 247–254.
5. Krichevskaya L. International Experience of Public-Private Partnership and State Support in Agricultural Insurance. Available at: <http://agroinsurance.com/ru/29980>.
6. Summary of Business Reports and Data / Risk Management Agency. Available at: <https://www.rma.usda.gov/data/sob.html>.
7. Crop insurance for the wealthy? Germany: Munich RE, 2011. Available at: http://www.munichre.com/site/corporate/get/documents_E-2053940859/mr/assetpool.shared/Documents/0_Corporate%20Website/2_Reinsurance/Business/N on-Life/Systemagro/systemagro-crop-insurance-for-the-wealthy_en.pdf.
8. Agricultural Insurance System in the USA. Available at: http://fagps.ru/fagps_zarub_usa.htm.
9. Zhichkin K. A., Shumilina T. V. Insurance of Risks of Agricultural Organizations in Conditions of State Support. Samara: SSAA Publ., 2013, 191 p.
10. Foreign Experience of Insurance in Agriculture. Moscow: FASSAC Publ., 2008, 47 p.