

ОПЫТ СУБСИДИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА РУБЕЖОМ

Автор дает характеристику страхования в сельском хозяйстве, процесс производства в котором тесно связан с природными явлениями. Рассмотрен опыт субсидирования страхования сельскохозяйственной деятельности за рубежом.

Ключевые слова: агрострахование, аграрные риски, субсидирование, объединение страховщиков, перестрахование.

M.V.Shestakova

THE SUBSIDIZING EXPERIENCE OF AGRICULTURAL ACTIVITY INSURANCE ABROAD

The agriculture insurance characteristic where the production process is closely connected with the natural phenomena is given by the author. The subsidizing experience of agricultural activity insurance abroad is considered.

Key words: agricultural insurance, agrarian risks, subsidizing, agrarian insurers' association, reinsurance.

Сущность страхования заключается в защите имущественных интересов потребителей услуги (страхователей), которые приобретают за определенную плату страховой взнос, гарантию возмещения возможного ущерба за счет перераспределения объема ущерба немногих пострадавших среди всех страхователей. Участвуя в страховании, предприниматель должен быть уверен, что средства производства, готовая продукция, финансовые и материальные ресурсы защищены от случайностей, что он может сосредоточить внимание на производственной, коммерческой и финансовой деятельности.

Специфика страхования в сельском хозяйстве состоит в том, что в этой отрасли процесс производства тесно связан с природными явлениями: экономические процессы переплетены с естественными. В силу этого, а также по целому ряду иных причин агрострахование является более сложным видом страхования.

Его отличие от других видов осложнено тем, что возникают специфические финансовые отношения по поводу биологических объектов, которые меняются в течение короткого промежутка времени. Например, при страховании урожая сельскохозяйственных культур под страховую защиту при заключении договора попадают ростки растений, которые через определенные промежутки времени меняются по виду и по стоимости и в конце периода вегетации должны сформироваться в урожай, то есть в товарную продукцию. Относительно готовой продукции, например зерновой, подлежащей хранению на складе, такие изменения не происходят – зерно остается в том же состоянии, как при заключении договора страхования. Следовательно, страхование зерна и другой сельскохозяйственной продукции при хранении по имущественной лицензии является приемлемым и оно практически не отличается от известных видов имущественного страхования.

При страховании будущего урожая участники страховых отношений имеют дело с особой разновидностью риска, поскольку страхованию подлежит объект, который на момент заключения договора еще не существует [4].

При страховании животных также происходит трансформация биологического организма, и застрахованный объект к окончанию действия договора страхования отличается от принятого на страхование: масса животного увеличивается, меняется стоимость, может измениться назначение или использование животного.

Являясь частью финансового рынка, страхование должно изменяться и развиваться адекватно процессам всей экономической системы и финансовой в частности. Но специфика агрострахования приводит к отставанию этого сегмента страхового рынка, что заставляет прибегать к другим мерам поддержки сельхозпроизводителей. По условиям ВТО далеко не все методы поддержки разрешаются, а страхование относится к разрешенным мерам без ограничения.

Системы аграрного страхования начали развиваться в середине XX века. Первые программы с участием государства были применены в США после Великой депрессии, но основные положения агрострахования сформировались после Второй мировой войны. С развитием процесса глобализации получило толчок к совершенствованию и страхование сельскохозяйственной деятельности.

Наиболее эффективными программами агрострахования признаны системы Канады, США и Испании. Общей чертой этих систем является то, что они основаны на частно-государственном партнерстве, хотя

имеют многие отличительные черты. Для России интерес представляет опыт внедрения страхования в аграрном секторе Китая, который, вступив в ВТО, за короткий период времени не только построил новую систему страхования, но и достиг широкого охвата страхованием как посевных площадей и поголовья скота, так и хозяйств. Среди стран, использующих нетрадиционные формы страхования, ярким примером является Индия, где правительство и страховые компании запустили пилотный проект по использованию индексного (параметрического) страхования.

Попытки отдельных стран (Казахстан, Украина) внедрить обязательное страхование сельскохозяйственных культур для всех производителей показали неэффективность этой формы, и в настоящее время большинство стран используют добровольное страхование.

Участие правительства в агростраховании чаще всего выступает в виде субсидирования страховых премий, то есть компенсации части страхового взноса, что уменьшает для сельхозпроизводителя стоимость страхования. Стандартным условием является возмещение 50% уплаченной страховой премии при уровне покрытия в 70%.

Однако государственные органы дифференцированно подходят к субсидированию премий. Так, в США субсидированное сельскохозяйственное страхование осуществляется Агентством по управлению рисками (RMA). Страховые продукты разрабатываются Агентством, но страховые услуги предлагаются частными страховыми компаниями, число которых ограничено (их 16). Эти компании допущены к субсидированному страхованию в результате жесткого отбора и прошли аккредитацию на право работать по этой программе. Субсидии выплачиваются страховым компаниям, фермер должен уплатить только свою часть премии [2].

Особенностью рынка агрострахования Испании является внедрение масштабной программы субсидированного страхования. Страховые услуги, как и в США, предоставляют частные страховые компании, однако в отличие от США частные страховщики передают все риски в пул (объединение) страховых компаний – Агросегуро.

В испанской системе объединение агростраховщиков выступает как юридическое лицо, которое не имеет лицензии на страховую деятельность. Но только оно может выдавать полисы страхования с господдержкой и формировать резервные фонды.

Страховые компании не имеют права изменять тексты договоров и корректировать ставки премий. Частные страховые компании фактически выполняют функции агентов, так как в процедурах по урегулированию убытков представители страховых компаний участия не принимают – все процедуры проводятся экспертами Агросегуро. Поскольку частные страховые компании работают по стандартным страховым продуктам и не вовлечены в процесс урегулирования убытков, то задачи страхового регулятора существенно облегчаются [4].

В Германии нет развитой программы субсидирования страхования аграрных рисков, но так как погодные риски периодически наносят ущерб сельскому хозяйству, то правительство рассматривает возможные варианты создания системы агрострахования [6].

В настоящее время система страхования в аграрном секторе Германии состоит из трех основных блоков:

- частное страхование (град, ответственность);
- фонды по страхованию болезней животных (фермеры и региональные власти);
- программы государственной помощи (земли – Федеральное правительство – ЕС).

Вступив в ВТО, Канада вынуждена была полностью изменить систему страхования. Субсидированное страхование осуществляется через королевские корпорации, работающие в каждой провинции. Эти корпорации являются государственными компаниями, работающими на рыночных принципах. Каждая корпорация разрабатывает свои программы страхования на основе методических рекомендаций Федерального министерства сельского хозяйства. Из-за специфики сельскохозяйственного производства в провинциях и финансовых возможностей каждой федеральной единицы программы страхования различаются, но эти различия незначительны [5].

В Канаде страхуется примерно 60% фермеров и 55% сельскохозяйственной продукции. Канадская система субсидированного сельскохозяйственного страхования считается наиболее удачной, и большинство стран строят свои программы субсидированного страхования по принципам канадской системы.

В Греции – государственная система страхования. Государственная страховая компания заключает договора, собирает страховые взносы, администрирует функционирование программы и гарантирует покрытие убытков. Коммерческие страховые компании занимаются только страхованием сельскохозяйственных культур, не имеющих страхового покрытия в государственной системе [3].

В Португалии эффективно работают системы, основанные на тесном сотрудничестве государства и частного сектора, в котором государство играет ключевую роль, обеспечивая субсидии страховых премий и перестрахование.

В большинстве страховых систем роль государства наиболее значительна в осуществлении перестрахования, что обеспечивает защиту страхователей и устойчивость страховщиков.

В системе управления рисками страхование является основным элементом и для такой отрасли, как сельское хозяйство, где высок уровень риска, – это неотъемлемая часть всего аграрного производства. Разработка и внедрение эффективной системы страхования – потребность не только сельского хозяйства, но и всего государства.

В 2011 году был принят и с 2012 вступил в силу Федеральный закон № 260-ФЗ о господдержке в сфере сельхозстрахования. Россия, как и весь цивилизованный мир, переходит с практики прямых дотаций на страхование. С этого года в России рассчитывать на любые формы господдержки могут только сельхозпроизводители, страхующие свои угодья.

Закон предусматривает новые условия агрострахования как для страховиков, так и для страхователей.

Страховать сельхозпредприятия теперь могут только страховщики – члены профессионального объединения. От каждого полученного дохода они отчисляют не менее 5% в компенсационный фонд. Фонд понадобится, чтобы выдать страховые выплаты, если какой-нибудь страховщик не сможет ответить по своим обязательствам. На премии страховые компании могут направлять только 20% от выручки, а 80% должны идти на формирование страховых резервов.

Но для сельхозпроизводителей условия страхования по-прежнему остались довольно неудобными: договор страхования должен быть заключен не позднее 15 дней после сева; гибелью урожая (государством субсидируется только этот вариант страхования) считается снижение урожайности на 30%, а посадок многолетних насаждений – на 40%. При меньшем снижении урожайности страховое возмещение не выплачивается.

Повышенного интереса к страхованию со стороны сельхозпроизводителей с принятием закона не произошло, проблемы остались те же: низкий интерес сельхозпроизводителей к страхованию как инструменту страховой защиты, необходимость государственного участия в этом процессе, несовершенство правового обеспечения, несоответствие инструментария института страхования современным требованиям.

Литература

1. <http://www.insur-info.ru/agro-insurance>.
2. *Калан Д.* Система сельскохозяйственного страхования в США. – URL: <http://www.fagps.ru/>.
3. *Шнайдер Р., Ре С.* Страхование сельскохозяйственных животных в Европе // Агрострахование и кредитование. – М., 2010. – № 9. – С. 50–53.
4. *Шинкоренко Р.* Международная практика государственного регулирования и лицензирования рынка агрострахования. – URL: www.agroinsurance.com.
5. *Фостер Д.* Канада: обзор программ по управлению рисками в сельском хозяйстве. – URL: <http://www.fagps.ru/>.
6. *Энгерт Э.* Страхование сельскохозяйственных рисков в Германии. – URL: <http://www.fagps.ru/>.

