
СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ СОВРЕМЕННОЙ СИСТЕМЫ АГРОСТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Оксана Алексеевна Образцова
Александр Владимирович Агибалов

Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I

Проведен анализ исторического развития системы страхования сельскохозяйственного производства с 1993 г. по сегодняшний день. Рассмотрены основные этапы развития страховых отношений, нормативно-законодательная база, обозначены проблемы современного рынка агрострахования и проведен анализ мероприятий, направленных на их решение. Изучение существующей системы страхования с.-х. рисков в период 1993–2019 гг. показало, что данная отрасль в своем развитии достигла определенных положительных результатов: включение в систему агрострахования с государственной поддержкой животных и аквакультур; расширение перечня страховых рисков и перечня страхуемых с.-х. культур и животных; создание Национального союза агростраховщиков; ужесточение требований к страховщикам, принимающим на страхование с.-х. риски; упразднение порога гибели урожая; предоставление возможности выбора рисков, включаемых в договор; законодательное закрепление космомониторинга по договорам страхования с.-х. культур с государственной поддержкой; предоставление средств, выделенным на поддержку агрострахования, «защищенного статуса» в составе «единой субсидии». Несмотря на значительные положительные изменения в развитии современной системы агрострахования, остаются некоторые проблемы, требующие определенных доработок и последующей реализации, для чего необходимо, по мнению авторов, внедрить индексное страхование, основанное на индексах дохода, урожайности и погодных индексах; ввести гибкие страховые продукты при страховании с.-х. рисков; разработать нетипичные страховые программы, учитывающие особенности конкретного страхователя; осуществлять финансирование государственной поддержки агрострахования в объемах, соответствующих спросу на страховые услуги; предоставлять государственные гарантии страхователям по договорам страхования с государственной поддержкой; упростить процедуры оформления субсидий. Реализация предложенных мер позволит усовершенствовать механизм страхования с.-х. производства и повысить заинтересованность сельхозтоваропроизводителей и страховщиков.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: сельскохозяйственное страхование, государственная поддержка, механизм страхования, страховые отношения, сельскохозяйственные риски.

TIMELINE AND DEVELOPMENT OF MODERN AGRICULTURAL INSURANCE SYSTEM IN RUSSIA

Oksana A. Obratsova
Aleksandr V. Agibalov

Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great

The article presents the analysis of historical development of insurance system of agricultural production from 1993 to the present day. The authors have considered the main stages of development of insurance relations with their regulatory and legislative framework, identified the problems of the modern agricultural insurance market, and analyzed the measures aimed at solving them. Research on the existing system of insurance of agricultural risks from 1993 to 2019 showed that the development of this industry has achieved certain positive results. For instance, animals and aquaculture were included in the agricultural insurance system with state support. The list of insurance risks and the list of insurable agricultural crops and animals were expanded. The National Union of Agricultural Insurers was created. The requirements for insurers accepting agricultural risks for insurance were toughened. The threshold of crop failure was abolished. It became possible to choose the risks to be included in the contract. Legislative framework was provided for satellite monitoring under the contracts of agricultural insurance of crops with state support. The funds allocated to support agricultural insurance were granted a «protected status» as part of an «integral subsidy». Despite significant positive changes in the development of the modern agricultural insurance system, there are still some problems that require certain improvements and their subsequent implementation. The authors believe that for this purpose it is necessary to introduce index insurance based on income, yield and weather indices. Flexible insurance products for agricultural insurance risks should be implemented. It is also necessary to develop atypical insurance programs that would take into account the specific features of a particular insuring party. State support for agricultural insurance should be financed to the extent that corresponds to the demand for insurance services. Insuring parties should be provided with state guarantees under insurance contracts with state support. The procedures for obtaining subsidies should be simplified. The implementation of the proposed measures will improve the mechanism of insurance of agricultural production and increase the interest of agricultural producers and insurers.

KEYWORDS: agricultural insurance, state support, insurance mechanism, insurance relations, agricultural risks.

Сельское хозяйство является одним из наиболее важных секторов мировой экономики. Развитие агропромышленного комплекса России способствует экономическому росту страны, позволяет обеспечить продовольственную безопасность и снизить социальную напряженность в обществе. Эффективность данной отрасли в значительной степени зависит от влияния природно-климатических факторов. Россия занимает третье место в мире по площади сельскохозяйственных угодий, при этом большая часть территории находится в зоне рискованного земледелия, поэтому сельхозтоваропроизводители нуждаются в применении эффективных методов защиты от неблагоприятного воздействия различного рода факторов и рисков.

Сельскохозяйственное страхование в мировой практике было признано наиболее эффективным способом управления рисками в рамках данной отрасли. Специфика сельскохозяйственного страхования такова, что к повышению страхового риска приводит большое количество случайностей, которые не зависят от человеческого фактора, поэтому тарифные ставки в этом сегменте рынка страхования достаточно высокие.

На современном этапе в России агрострахование проводится на добровольной основе с возможностью использования государственной поддержки. За счет бюджетных средств могут возместить до 50% от страховой премии на условиях, утвержденных Правительством Российской Федерации [12].

В процессе развития и совершенствования существующая модель страхования сельскохозяйственных рисков прошла множество этапов и столкнулась с рядом проблем.

Непостоянство нормативно-законодательной базы и несвоевременность принятия подзаконных актов стали одним из основных факторов, определяющих низкий уровень страховой защиты в сельском хозяйстве. В процессе развития агрострахования законодательная база претерпевала ежегодные изменения, которые приводили к нестабильности в данной отрасли и способствовали развитию мошенничества. При этом необходимо отметить, что механизм страхования сельскохозяйственного производства на протяжении всего периода исследования нуждался в совершенствовании правового пространства, позволяющего обеспечить стабильность страховых отношений между страхователем, страховщиком и государством.

Низкий и нестабильный уровень государственной поддержки системы страхования сельскохозяйственных рисков также сыграл негативную роль в ее развитии. Бюджетные средства в ряде случаев предоставлялись с несоблюдением оговоренных сроков или не в полном объеме, а в некоторых регионах на протяжении последних двух лет поддержка данной отрасли не производилась вовсе, что привело впоследствии к значительному снижению охвата страхованием посевных площадей.

Отсутствие гибких страховых продуктов и их высокая стоимость стали еще одним фактором, замедляющим развитие агрострахования в России. Ограничения в выборе рисков, перечень сельскохозяйственных культур и животных, подлежащих страхованию с государственной поддержкой, и условия страховых программ не позволяли учитывать в полной мере все предпочтения сельхозтоваропроизводителей, а высокие тарифные ставки делали страхование недоступным для большинства из них. В таких ограниченных и непростых условиях происходило становление и развитие системы агрострахования в России.

Современная модель системы страхования сельскохозяйственных рисков в России начала формироваться в 1993 г. с разработки условий страхования посевов сельскохозяйственных культур.

В период до 1991 г. страхование сельскохозяйственного производства проводилось на обязательной основе. Распад СССР и переход от обязательного страхования к добровольному привели к краху существующей системы страхования. В конце 1993 г. вышло Постановление Совета Министров РФ № 1186 «О мерах государственной поддержки агропромышленного комплекса в 1993–1994 гг.» [15].

Условия, разработанные Министерством сельского хозяйства РФ, Министерством финансов РФ и компанией Росгосстрах в 1993 г., предполагали проведение сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в форме субсидирования за счет средств бюджета до 50% от страховой премии, однако средств, выделенных из бюджета, оказалось недостаточно для оплаты предусмотренного уровня государственной помощи. Это в значительной степени подорвало интерес к новой системе страхования [16].

В 1995 г. была создана Ассоциация Агропромышленных страховщиков «Агропромстрах», она стала первой профессиональной организацией, объединившей страховщиков, проводящих страхование сельскохозяйственных рисков. Основной задачей этой организации стало обеспечение баланса между интересами страховщиков и сельхозтоваропроизводителей и совершенствование системы сельскохозяйственного страхования [4].

В 1997 г. был принят Федеральный закон № 100 «О государственном регулировании агропромышленного производства», который содержал основные положения страхования урожая сельскохозяйственных культур, проводимого с привлечением средств федерального бюджета [14]. Этот закон устанавливал размер государственной поддержки при страховании урожая сельскохозяйственных культур в размере до 50% от суммы страховой премии, оставшиеся 50% оплачивал страхователь. При этом необходимо отметить, что сельхозтоваропроизводитель оплачивал только 50% страховой премии, а оставшиеся средства перечислялись на счет страховой компании из федерального бюджета, также была предусмотрена возможность отнесения затрат по страхованию сельскохозяйственных рисков на себестоимость продукции.

Федеральный закон от 14.07.1997 г. № 100-ФЗ «О государственном регулировании агропромышленного производства» устанавливал правовые основы экономического воздействия государства на агропромышленное производство, в частности в нем содержались следующие основные положения:

- представлен перечень страховых рисков;
- определен порядок расчета страховой стоимости урожая;
- обозначены сроки действия договора страхования;
- учреждены специальные правительственные агенты по оказанию государственной поддержки в сфере агрострахования;
- образован федеральный сельскохозяйственный страховой резерв, в который страховщики обязуются отчислять 5% от общей суммы страховых взносов по договорам страхования сельскохозяйственных культур;
- предусмотрен обязательный порядок перестрахования части рисков по договорам страхования урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой и др.

27 ноября 1998 г. было опубликовано Постановление Правительства РФ № 1399 «О государственном регулировании страхования в сфере агропромышленного производства» [15], утвердившее образование Федерального агентства по регулированию страхования в сфере агропромышленного производства (при Министерстве финансов Российской Федерации), наделенного полномочиями государственного агента по регулированию и государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства, и на него были возложены полномочия по реализации положений ФЗ № 100 14.07.1997 г.

Введение в действие Постановления Правительства РФ № 1399 от 27.11.1998 г. должно было активизировать работу участников системы агрострахования и в значительной степени увеличить его популярность и привлекательность, но условия государственного финансирования части страховой премии на тот момент оказались нестабильными, менялись сроки внесения платежей, доля участия государства не всегда соответствовала заявленной, что в значительной степени оказало негативное влияние на развитие сельскохозяйственного страхования.

Ситуация на рынке страхования сельскохозяйственных рисков начала меняться в 2000 г., когда на развитие данной отрасли в виде субсидий было выделено 80 млн руб., а в 2001 г. эта сумма выросла до 230 млн руб. Именно в этот период было принято решение о выплате сумм предоставляемых субсидий страхователям, а не страховщикам. Для этого сельхозтоваропроизводитель открывал специальный счет в банке, куда поступали государственные субсидии. В случае неполной оплаты страховой премии по договорам страхования урожая с государственной поддержкой субсидии не перечислялись.

Для страховщиков были установлены новые правила формирования страховых резервов, согласно которым они были обязаны создавать стабилизационный резерв на случай массовых выплат в неблагоприятные годы [25].

С принятием Постановления Правительства РФ от 01.11.2001 г. № 758 «О государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства» предполагалось укрепить позиции данной отрасли на рынке страховых услуг и увеличить объем застрахованных сельскохозяйственных площадей, но перечень принимаемых на страхование рисков, обозначенных в данном постановлении, не содержал их четкой трактовки, что позволило неоднозначно определять страховые события, оговоренные в договоре. Все это в дальнейшем привело к развитию деятельности «агроюрисстов» и распространению «схемного страхования» сельскохозяйственных рисков [7, 13].

Становление и развитие системы агрострахования в этот период столкнулось с множеством проблем, которые были обусловлены особенностями ее функционирования, к ним можно отнести следующие:

- несоответствие страхового законодательства интересам страховщиков и сельхозтоваропроизводителей;
- недоступность страховых услуг, обусловленная высокой стоимостью страхования;
- сложность в оформлении и получении государственной субсидии;
- длительный срок получения страхового возмещения;
- низкий уровень страховой культуры, а также квалификации работников страховых компаний по вопросам страхования рисков в сельском хозяйстве;
- отсутствие информации о надежности страховых компаний;
- развитие «схемного страхования» в части незаконного использования бюджетных средств;
- высокий уровень недоверия по отношению к страховым компаниям [23].

В 2003 г. по инициативе Министерства сельского хозяйства Российской Федерации было создано Федеральное государственное учреждение «Федеральное агентство по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства». Его основной целью является выполнение управленческих, контрольных и методологических функций, обеспечивающих государственную поддержку страхования в сфере агропромышленного производства [6].

Период с 2002 по 2004 г. в развитии системы агрострахования можно назвать этапом становления и развития данной отрасли, в этот период был принят ряд нормативно-законодательных актов, нацеленных на развитие страхования сельскохозяйственного производства, увеличилось число страховщиков и значительно снизилось качество предоставляемых страховых услуг [25].

В период с 2004 по 2007 г. страхование урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой в виде субсидирования части страховой премии регламентируется ежегодными приказами Министерства сельского хозяйства России.

В 2004 г. был введен новый порядок возмещения ущерба при стихийных бедствиях. Его основным условием стала отмена прямой помощи сельхозтоваропроизводителям и возмещение ущерба от стихийных бедствий стало возможным только через систему страхования [6].

Приказом Министерства сельского хозяйства РФ № 298 от 26 мая 2004 г. «Об утверждении Правил предоставления в 2004 г. субсидий за счет средств федерального бюджета на компенсацию части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на страхование урожая сельскохозяйственных культур» были изменены правила страхования. Они предполагали значительное снижение страховых тарифов по данному виду страхования, что впоследствии привело к значительному росту количества заключенных договоров страхования сельскохозяйственных рисков и увеличению объема застрахованной площади [20].

Однако в этот период развития страхования обострилось недовольство аграриев, связанное с необходимостью уплаты 100% страховой премии в момент заключения договора, в период острой нехватки средств также были отмечены случаи возникновения проблем с оформлением сезонных кредитов, в том числе и на уплату страховой премии. Министерством сельского хозяйства был отмечен низкий уровень контроля за целевым использованием бюджетных средств. Все это, несомненно, сдерживало развитие системы агрострахования в России [9].

В 2005 г. с целью совершенствования порядка субсидирования сельскохозяйственного производства приказом Министерства сельского хозяйства от 11 апреля 2005 г. № 54 был утвержден порядок использования в 2005 г. субсидий, предоставляемых из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации для компенсации части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на страхование урожая сельскохозяйственных культур, с нормативом (методикой) определения размера субсидий по субъектам Российской Федерации [19].

В этот период на рынке агрострахования закрепились «серые схемы», которые позволяли мошенникам распределять бюджетные средства без организации реальной страховой защиты сельхозтоваропроизводителей. Государство активно предпринимало попытки борьбы с «серыми схемами» и в связи с этим проводились массовые проверки страховых компаний.

29 декабря 2006 г. был подписан Федеральный закон № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства», в котором предусматривалось, что на покрытие расходов по страхованию урожая с государственной поддержкой будут предоставляться субсидии в размере не менее 50% от уплаченной страховой премии [18].

В 2006 г. после внесения изменений в статью 12 Федерального закона № 264-ФЗ от 29.12.2006 г. «О развитии сельского хозяйства» возможности бюджета были значительно сужены, и 28.04.2007 г. было принято Постановление Правительства № 254 [17], согласно которому 40% субсидий на возмещение затрат по страхованию урожая выделялось из федерального бюджета, а 10% из регионального. Региональные бюджеты в своем большинстве были к изменениям не готовы, в результате чего пострадали интересы аграриев [25].

С целью объединения страховых компаний и стабилизации страхового рынка в 2007 г. был создан Национальный союз агростраховщиков (НСА). Основной задачей НСА стало формирование в России современной системы страхования сельскохозяйственных рисков, основанной на прозрачных принципах и единых стандартах в соответствии с мировой практикой [8].

Новый этап в развитии агрострахования связан с разработкой «Концепции совершенствования сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, на период до 2020 г.» (Проект опубликован 28 октября 2010 г.). В соответствии с основной целью Концепции предполагалась организация эффективной системы агрострахования с государственной поддержкой, которая создавала возможности большей части сельхозтоваропроизводителей пользоваться страховыми услугами и иметь комплексную страховую защиту, в том числе и в части страхования доходов [22].

В этот период были сформулированы основные принципы совершенствования сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой на период до 2020 г.:

- добровольность;
- доступность услуги для всех категорий предприятий аграрного комплекса;
- адресный характер и прозрачность государственной поддержки сельскохозяйственного товаропроизводителя;
- комплексность мер государственной поддержки сельхозстрахования [25].

27 июля 2011 г. был принят Федеральный Закон № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»» [12]. Закон вступил в силу с 1 января 2012 г., в нем были значительно улучшены условия государственной поддержки агрострахования. С 1 января 2013 г. предусматривалось ее распространение на сельскохозяйственных животных в случаях их падежа от инфекционных заболеваний. Положения закона позволяли значительно смягчить нагрузку на сельхозтоваропроизводителей, это связано с перечислением 50% страховой премии на счета страховщиков из бюджетных средств. Повышалась ответственность страховых компаний, которые посредством участия в объединении агростраховщиков должны были передавать часть своих рисков в перестрахование. Началось формирование института независимой экспертизы и планирование объемов государственной поддержки данной отрасли [1, 24].

Внедрение принятого закона проходило трудно. Основной причиной была слишком большая стоимость его реализации и высокий страховой барьер, который был в основном ориентирован на катастрофические риски 2010 г., а влияние локальных природных катаклизмов в нем учитывалось слабо. Но после масштабной засухи 2010 г. сельхозтоваропроизводители начали активно заключать договоры страхования сельскохозяйственных рисков, и объемы застрахованных посевных площадей значительно выросли (рис. 1) [3].

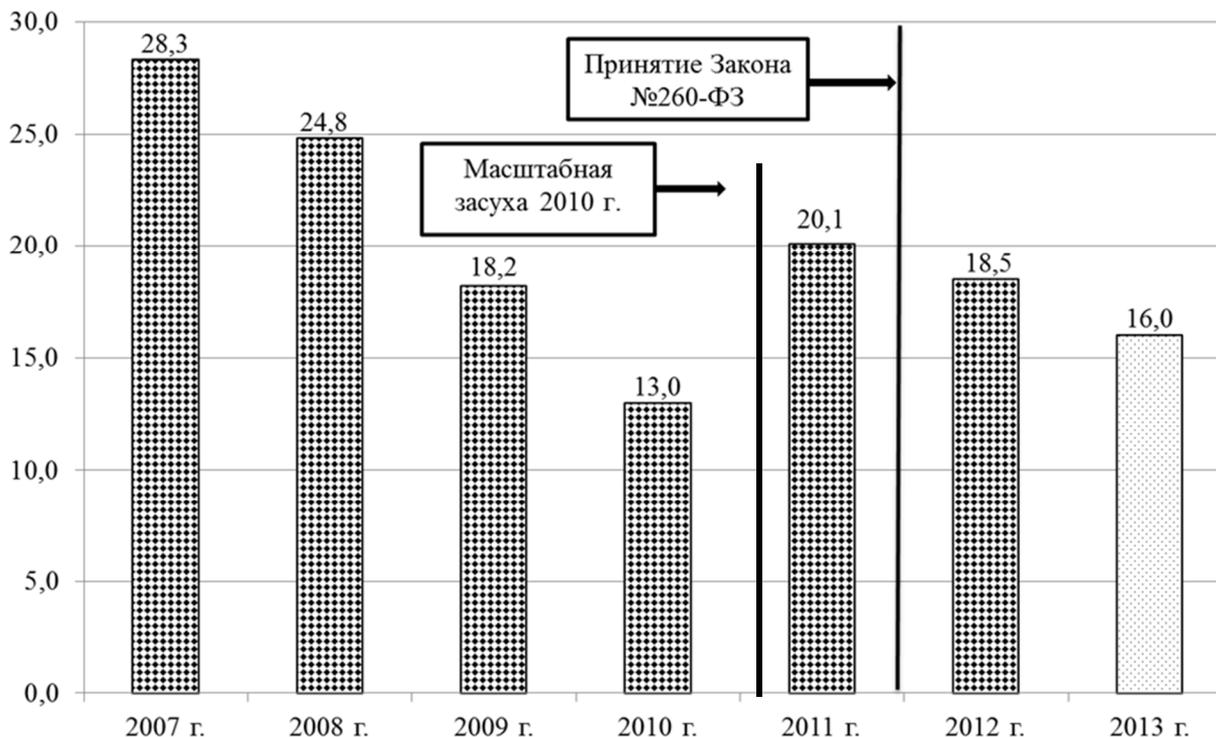


Рис. 1. Динамика охвата посевных площадей, доля застрахованной площади в 2007–2013 гг., %

Что касается объемов застрахованных площадей, то, по данным НСА, в 2012 г. было застраховано 12,9 млн га посевов сельскохозяйственных культур, в 2013 г. этот показатель снизился до 11,9 млн га.

С 15 сентября 2013 г. вступили в силу положения Федерального закона № 260-ФЗ в части государственной поддержки страхования животных, на эти цели из федерального бюджета было выделено 1 млрд руб. Отсрочка введения положений данного закона связана, прежде всего, с отсутствием ряда подзаконных актов и несвоевременным доведением средств до субъектов РФ [12].

Период 2014–2016 гг. характеризуется высоким уровнем развития «псевдострахования». В этот период Банком России был проведен ряд мероприятий по противостоянию страховому мошенничеству в сфере агрострахования.

По результатам проверок у многих страховых компаний лицензия была отозвана или ее действие было приостановлено. Так, например в 2015 г. в ТОП-5 агростраховщиков по количеству заключенных и просубсидированных договоров страхования сельскохозяйственных культур входили следующие страховщики: ООО СК «Полис», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Высота», ООО «РОС «Родина», ООО СК «Еврострахование». По состоянию на 1 января 2016 г. действующую лицензию имело только ООО «Росгосстрах» [26].

После принятия изменений в Федеральный закон № 260-ФЗ в 2015 г. произошло расширение уровня страховой защиты, перечня рисков, включаемых в договора страхования с государственной поддержкой, и снижение порога утраты до 25%. Также необходимо отметить, что в этот период произошло введение в действие стабилизационного резерва.

В 2016 г. совершенствование системы страхования сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой продолжилось, членство в Национальном союзе агростраховщиков (НСА) стало обязательным для всех страховых компаний, проводящих страхование сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой, также были определены единые стандарты проведения страхования и снижен порог утраты до 20% [8, 21].

По данным НСА, в 2014 г. наблюдался стремительный рост рынка страхования сельскохозяйственного производства. Объем собранной страховой премии составил 16,7 млрд руб., по сравнению с данными 2013 г. она выросла на 17%. Рост произошел за счет увеличения страховой премии по договорам страхования с государственной поддержкой. Это было связано прежде всего с расцветом рынка «псевдострахования», направленного на освоение бюджетных средств, в 2015 г. после жестких мер Центрального банка, направленных на борьбу с мошенничеством в сфере агрострахования, данные показатели значительно снизились [2, 8].

В конце 2016 г. система страхования сельскохозяйственного производства столкнулась с более серьезной проблемой. Министерство сельского хозяйства изменило систему организации господдержки данного сектора, включив его в «единую субсидию», когда регион самостоятельно перераспределяет средства на те или иные направления расходов.

Это стало фактически резким отступлением в развитии данной системы, так как образовался серьезный пробел в нормативной базе, при этом общие правила взаимодействия органов АПК, аграриев и страховщиков стали менее непонятными.

Введение «единой субсидии» и отсутствие нормативной базы по страхованию практически на протяжении всего года обернулись рекордным падением объемов агрострахования. Так, если в 2016 г. по количеству договоров страхования урожая с гос-

поддержкой отмечен рост на 36% по сравнению с 2015 г., то в 2017 г. произошло падение на 67% по сравнению с предшествующим, 2016 г. При этом объем застрахованной площади снизился на 68% – до 1,3 млн га, а госпрограмма была реализована всего на 27% от намеченных целевых показателей охвата страхованием [8, 21].

Преобразования, происходящие на рынке страхования сельскохозяйственного производства, прежде всего находят свое отражение в объемах собранной страховой премии (рис. 2).

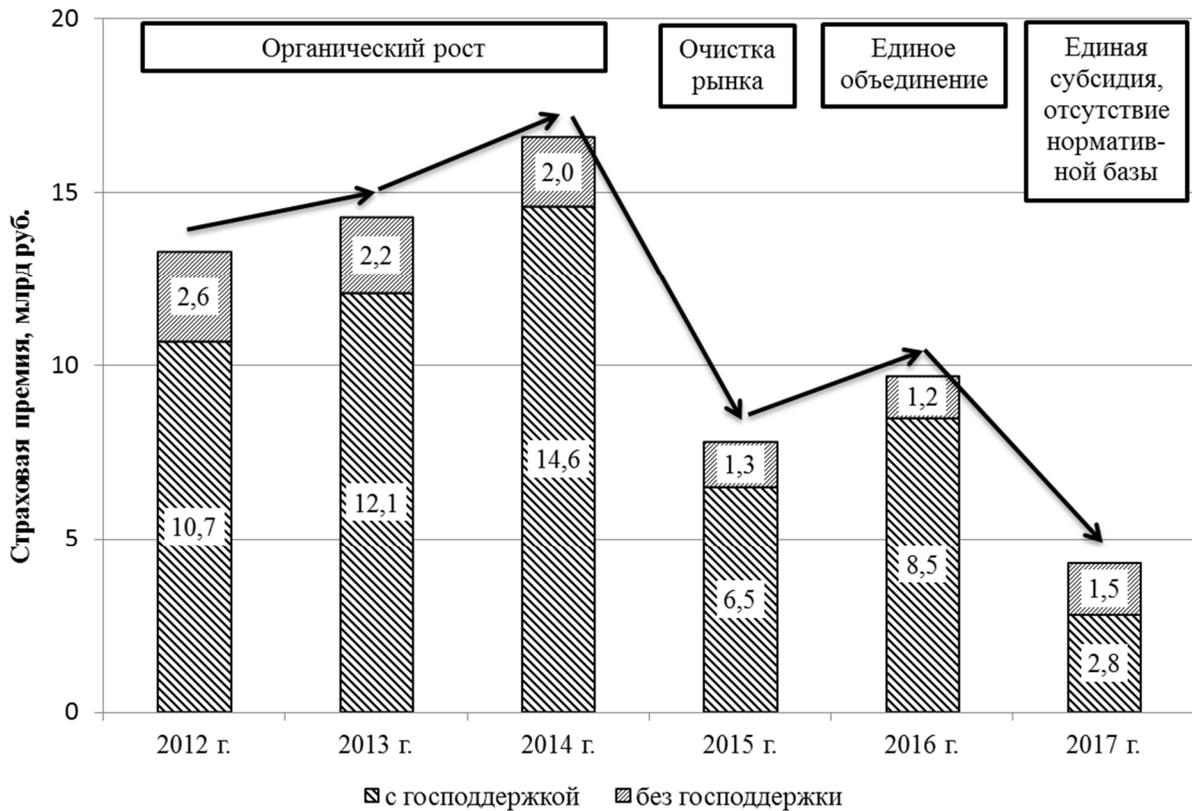


Рис. 2. Динамика развития рынка агрострахования в России в 2012–2017 гг., млрд руб.

После принятия Федерального закона № 260-ФЗ на рынке страхования сельскохозяйственных рисков наметилась положительная тенденция, и на протяжении трех лет объемы собранной страховой премии росли. В 2015 г. резкое снижение объемов собранных страховых премий, прежде всего, связано с эффективностью мер ЦБ по снижению мошенничества в данной отрасли. Объединение агростраховщиков и обязательное вступление в члены НСА в 2016 г. повысило уровень надежности страхования и позволило собрать 8,5 млрд руб. страховой премии. В 2017 г. после введения «единой субсидии» объемы собранной премии сократились в 3 раза и составили 2,8 млрд руб.

В результате изменения порядка субсидирования в 2018 г. во многих регионах значительно снизилось, в некоторых даже прекратилось финансирование страхования сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой, в связи с этим органами исполнительной власти и АПК были предприняты шаги по развитию данной отрасли.

Правительством РФ было дано поручение о рассмотрении вопроса о целесообразности выведения господдержки агрострахования из «единой субсидии». Органами АПК была разработана и представлена в Минсельхоз «Дорожная карта» развития страхования.

По данным НСА, в 2018 г. страхование сельскохозяйственных рисков проводилось в 74 субъектах РФ, из них только в 55 были заключены договоры страхования с государственной поддержкой, большая часть рынка – 80% была сосредоточена в 20 регионах.

Общий объем собранных страховых премий в 2018 г. составил 3,7 млрд руб., из них 3 млрд руб. приходилось на 20 ведущих регионов России. На первом месте по объему собранной страховой премии находилась Москва – 519 млн руб., на втором месте – Воронежская область – 258,5 млн руб. и на третьем – Краснодарский край – 237,5 млн руб. При этом необходимо отметить, что в большинстве регионов, проводивших страхование, рынок в значительной степени вырос за счет страхования, проводимого без государственной поддержки, что говорит об отношении местных органов АПК к субсидированию агрострахования [8].

Для системы страхования сельскохозяйственных рисков России 2018 год был очень насыщенным, в начале года Банк России опубликовал консультативный доклад по вопросам развития страхования сельскохозяйственных рисков, затем вопрос агрострахования был рассмотрен Советом Законодателей РФ, далее части разработки конкретных решений было посвящено совещание с участием министра сельского хозяйства Д.Н. Патрушева, где была представлена «дорожная карта» конкретных мер реорганизации системы страхования сельскохозяйственного производства с государственной поддержкой.

С целью их реализации Комитет Совета Федерации по аграрно-продовольственной политике и природопользованию рекомендовал Минсельхозу России совместно с НСА подготовить предложения о возможности включения в систему страхования с господдержкой дополнительных страховых программ, наиболее полно учитывающих специфику агроклиматических условий отдельных регионов и отраслей АПК [8].

Далее при содействии аграрных комитетов Совета Федерации и Госдумы, Минсельхоза, Минфина и Банка России, НСА и отраслевых аграрных союзов были приняты два законодательных акта: Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. № 109-ФЗ, который распространил государственную поддержку в части страхования аквакультур (вступил в силу 1 января 2019 г.) и Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. № 563-ФЗ, который отменил порог гибели урожая и сделал агрострахование более доступным (вступил в силу 1 марта 2019 г.) [10, 11].

В последующем после принятия закона № 563-ФЗ Правительством и Министерством сельского хозяйства было поддержано решение о дифференциации выплат по ущербу в связи с чрезвычайными ситуациями для сельхозпроизводителей. На основании этого сельхозтоваропроизводители, которые страховали свои риски, получают бюджетных выплат вдвое больше. Кроме того, Минсельхоз принял решение о снижении уровня несвязанной поддержки для тех аграриев, которые не позаботились о страховании рисков. Такое снижение может составить 15% [11].

По мнению многих экспертов, принятие Федерального закона № 563-ФЗ станет новым этапом в развитии системы страхования аграрного сектора и позволит в значительной степени снизить уровень его зависимости от катастрофических рисков.

В законе отменяется порог гибели урожая и производится его замена на обязательную безусловную франшизу в размере от 10 до 50%, расширяются возможности сельхозпроизводителей по выбору параметров страхового покрытия. Появляется возможность выбора отдельных рисков для каждого конкретного случая. Расширяется пе-

речень природных явлений и стихийных бедствий, на случай которых проводится страхование. В него включены продолжительные и сильные дожди, раннее появление или установление снежного покрова, половодье, а также промерзание верхнего слоя почвы.

При страховании животных с государственной поддержкой в страховое покрытие будут включены убытки от вынужденного убоя скота. Это позволит сельхозтоваропроизводителям получить полное возмещение в случае массовой эпидемии и убоя всего поголовья животных, включая здоровых.

Уточняется порядок заключения договора страхования многолетних трав прошлых лет посева: договор должен быть заключен не позднее чем 15 календарных дней после окончания сева или посадки яровых сельскохозяйственных культур.

Упрощается процедура доказывания ущерба и получения страховых выплат, это связано с закреплением правового статуса космомониторинга при проведении страховой экспертизы. Данная мера не только упрощает процесс урегулирования убытков, но и дает возможность разработки новых страховых продуктов.

Положениями закона № 563-ФЗ также было установлено, что доля собранных страховых премий, предназначенная для осуществления страховых выплат, должна составлять не менее 80%, при этом необходимо отметить, что Банк России наделяется полномочиями по контролю за формированием фонда компенсационных выплат [8, 11].

Для реализации положений данного закона в 2019 г. из федерального бюджета в виде субсидий на агрострахование было запланировано выделить 1,5 млрд руб. При этом необходимо отметить, что Министерство сельского хозяйства предлагает вывести эти средства из «единой субсидии». Предположительно это произойдет в 2020 г., а в 2019 г. средства, выделенные на поддержку агрострахования, получают защищенный статус, который не позволит направлять их на другие нужды [5, 8].

В результате совершенствования механизма государственной поддержки агрострахования, основанного на положениях закона № 563-ФЗ, по прогнозу Министерства сельского хозяйства охват застрахованных посевных площадей должен увеличиться до 4,2% к 2020 г. и до 11,3% к 2025 г., а доля застрахованных животных вырастет соответственно до 16,7 и 26,1% [8].

В 2019 г. НСА приступил к разработке специальных программ страхования сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой, ориентированных на потребности регионов РФ. Данные программы будут нацелены на защиту специфических наиболее повторяющихся рисков, характерных для конкретной территории. Региональные программы будут согласованы с Минсельхозом, Минфином и Банком России, и после этого начнется их тестирование в пилотных регионах. В случае успешного тестирования будет поставлен вопрос об их включении в план страхования на будущий год [6].

В дальнейшем в состав специальных программ будут включены страховые продукты, основанные на расчете индекса урожайности, что позволит вовлечь в систему агрострахования малый и средний бизнес и программы страхования тепличного овощеводства.

Изучение существующей системы страхования сельскохозяйственных рисков в период 1993–2019 гг. показало, что данная отрасль в своем развитии и совершенствовании достигла ряда положительных результатов, к ним можно отнести следующее:

- включение в систему агрострахования с государственной поддержкой животных и аквакультур;
- расширение перечня страховых рисков;

- расширение перечня страхуемых сельскохозяйственных культур и животных;
- создание Национального союза агростраховщиков;
- ужесточение требований к страховщикам, принимающим на страхование сельскохозяйственные риски;
- упразднение порога гибели урожая;
- предоставление возможности выбора рисков, включаемых в договор;
- законодательное закрепление космомониторинга по договорам страхования сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой;
- предоставление средствам, выделенным на поддержку агрострахования, «защищенного статуса» в составе «единой субсидии».

Несмотря на значительные изменения в развитии современной системы страхования сельскохозяйственных рисков, остаются некоторые проблемы, требующие определенных доработок и последующей реализации, для чего необходимо:

- внедрить индексное страхование, основанное на индексах дохода, урожайности и погодных индексах;
- ввести гибкие страховые продукты при страховании сельскохозяйственных рисков;
- разработать нетипичные страховые программы, учитывающие особенности конкретного страхователя;
- осуществлять финансирование государственной поддержки агрострахования в объемах, соответствующих спросу на страховые услуги;
- предоставлять государственные гарантии страхователям по договорам страхования с государственной поддержкой;
- упростить процедуры оформления субсидий.

Реализация предложенных мер позволит усовершенствовать механизм страхования сельскохозяйственного производства и повысить заинтересованность сельхозпроизводителей и страховщиков. В результате этого ожидается появление новых страховых продуктов, ориентированных на потребности аграриев, что позволит расширить территории их применения в зонах рискованного земледелия.

Выводы

Система страхования сельскохозяйственных рисков за период исследования показала положительную динамику.

Особое значение отводится принятию Федерального закона № 563-ФЗ от 27.12.2018 г., положения которого можно считать «прорывом» в развитии данной отрасли.

Некоторые проблемы остаются не решенными, в связи с чем необходимо дальнейшее совершенствование нормативно-законодательной базы в части совершенствования взаимоотношений между участниками процесса страхования сельскохозяйственного производства.

Внедрение страхования сельскохозяйственных рисков в повседневную практику как основного инструмента урегулирования убытков в сельском хозяйстве в дальнейшем позволит в значительной степени повысить уровень финансовой устойчивости аграрного сектора.

Библиографический список

1. Агибалов А.В. Индексное страхование урожайности сельскохозяйственных культур / А.В. Агибалов, О.А. Образцова // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. – 2013. – № 2 (37). – С. 305–313.
2. Баймишева Т.А. Состояние агрострахования: проблемы и пути развития / Т.А. Баймишева // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. – 2015. – № 1 (51). – С. 231–233.
3. Биждов К.Д. Агрострахование с государственной поддержкой: пути развития и вопросы регулирования / К.Д. Биждов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://docplayer.ru/59120539-Agrostrahovanie-s-gospodderzhkoj-puti-razvitiya-i-voprosy-regulirovaniya-prezident-nsa-bizhdov-korney-datkovich.html> (дата обращения: 16.09.2019).
4. Григоренко И.В. Анализ и оценка сельскохозяйственного страхования с позиции эволюционного подхода / И.В. Григоренко, Е.А. Шкарупа // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 2. – С. 332 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=21096> (дата обращения: 16.09.2019).
5. Гришина Т. Страховку аграриев защитили от расходов. Рекордный ущерб агробизнесу возместит государство / Т. Гришина // Газета «Коммерсантъ». – 2018. – № 136 (02.08.2018). – С. 2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3702301> (дата обращения: 16.09.2019).
6. Информационная база Министерства сельского хозяйства Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mcsx.ru/> (дата обращения: 16.09.2019).
7. Коваленко Г.Л. Агрострахование: новый этап развития государственной поддержки сельскохозяйственного товаропроизводителя / Г.Л. Коваленко, Д.М. Хисматуллин // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. – 2012. – № 4 (36). – С. 188–190.
8. Национальный союз агростраховщиков : официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.naai.ru/> (дата обращения: 16.09.2019).
9. Носов В.В. Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой: проблемы и перспективы / В.В. Носов // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. – 2012. – № 4. – С. 119–138.
10. О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» в части страхования объектов товарной аквакультуры с государственной поддержкой : Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. № 109-ФЗ (не вступил в силу) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71829756/> (дата обращения: 16.09.2019).
11. О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» : Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. № 563-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_314703/ (дата обращения: 16.09.2019).
12. О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (с изменениями и дополнениями : Федеральный закон от 25 июля 2011 г. № 260-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12188234/> (дата обращения: 16.09.2019).
13. О государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства : Постановление Правительства РФ от 01.11.2001 г. № 758 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_33877/ (дата обращения: 16.09.2019).
14. О государственном регулировании агропромышленного производства : Федеральный закон от 14.07.1997 г. № 100-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_15203/ (дата обращения: 16.09.2019).

15. О государственном регулировании страхования в сфере агропромышленного производства : Постановление Правительства РФ от 27 ноября 1998 г. № 1399 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12113834/> (дата обращения: 16.09.2019).

16. О мерах государственной поддержки агропромышленного комплекса в 1993–1994 годах : Постановление Совета Министров – Правительства РФ от 18 ноября 1993 г. № 1186 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/10164249/> (дата обращения: 16.09.2019).

17. О порядке предоставления из федерального бюджета субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации на компенсацию части затрат по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений: Постановление Правительства Российской Федерации от 28 апреля 2007 г. № 254 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=105817> (дата обращения: 16.09.2019).

18. О развитии сельского хозяйства: Федеральный закон от 29.12.2006 г. № 264-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64930/ (дата обращения: 16.09.2019).

19. Об утверждении порядка использования в 2005 году субсидий, предоставляемых из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации для компенсации части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на страхование урожая сельскохозяйственных культур, с нормативом (методикой) определения размера субсидий по субъектам Российской Федерации : Приказ Минсельхоза РФ от 11 апреля 2005 г. № 54 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=80722> (дата обращения: 16.09.2019).

20. Об утверждении Правил предоставления в 2004 году субсидий за счет средств федерального бюджета на компенсацию части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на страхование урожая сельскохозяйственных культур : Приказ Минсельхоза РФ от 26 мая 2004 г. № 298 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47980/ (дата обращения: 16.09.2019).

21. Образцова О.А. Направления развития и пути совершенствования страхования сельскохозяйственного производства в России на современном этапе / О.А. Образцова // Финансовый вестник. – 2018. – № 3 (42). – С. 37–42.

22. Проект Концепции совершенствования сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, на период до 2020 года (опубликован 28 октября 2010 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pandia.ru/text/80/197/50336.php> (дата обращения: 16.09.2019).

23. Соколова И.А. Проблемы развития современной системы агрострахования в России / И.А. Соколова // Проблемы современной экономики. – 2011. – № 2 (38). – С. 307–311.

24. Хожайнов Н.Т. Совершенствование государственной поддержки сельскохозяйственного страхования в России / Н.Т. Хожайнов, А.А. Назарова // Теория и практика общественного развития. – 2015. – № 6. – С. 52–54.

25. Шкарупа Е.А. Становление и развитие института страхования в сельском хозяйстве / Е.А. Шкарупа // Региональная экономика: теория и практика. – 2012. – № 40 (271). – С. 33–38.

26. Polyakova A.A. Insurance of agricultural crops and perennial plantings with state support / A.A. Polyakova, A.A. Sidorin, A.B. Dudareva // Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences. – 2017. – Vol. 2 (62). – Pp. 205–210.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ Принадлежность к организации

Оксана Алексеевна Образцова – старший преподаватель кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», Россия, г. Воронеж, e-mail: dacha03@mail.ru.

Александр Владимирович Агибалов – кандидат экономических наук, зав. кафедрой финансов и кредита, декан экономического факультета ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», Россия, г. Воронеж, e-mail: finance@bf.vsau.ru.

Дата поступления в редакцию 18.11.2019

Дата принятия к печати 24.12.2019

AUTHOR CREDENTIALS Affiliations

Oksana A. Obraztsova, Senior Lecturer, the Dept. of Finance and Credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Russia, Voronezh, e-mail: dacha03@mail.ru.

Aleksandr V. Agibalov, Candidate of Economic Sciences, Head of the Dept. of Finance and Credit, Dean of the Faculty of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Russia, Voronezh, e-mail: agi-64@mail.ru.

Received November 18, 2019

Accepted after revision December 24, 2019