

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ В РАСТЕНИЕВОДСТВЕ

О.Г. Чарыкова*, доктор экономических наук

О.В. Королева**, доктор экономических наук

Е.А. Зайцева*, научный сотрудник

*НИИЭОАПК ЦЧР – филиал ФГБНУ «Воронежский ФАНЦ им. В.В. Докучаева»

**ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет»

e-mail: chog@yandex.ru, alena.gorbovskaya@yandex.ru

***Аннотация.** Показана роль и значение агрострахования в повышении устойчивости сельхозпредприятий. Дана оценка существующего механизма агрострахования, динамики объема и структуры уплаченных страховых премий в 2020–2022 гг. Отмечены лидеры среди страховых организаций по сумме начисленной страховой премии по договорам страхования урожая сельхозкультур, выделены страховые риски в растениеводстве. Представлен алгоритм определения размера утраты (убытка) сельскохозяйственной культуры и начисления страхового возмещения.*

***Ключевые слова:** государственная поддержка, агрострахование, растениеводство, страховые риски, ущерб, страховое возмещение.*

Введение. В сельскохозяйственном производстве растениеводство в значительной степени зависит от климатических факторов. Неблагоприятные погодные условия наносят существенные потери, поэтому перед государством стоит задача ослабить их воздействие на деятельность сельхозпредприятий, обеспечивая их средствами для компенсации ущерба и способствуя устойчивому развитию отрасли. Существующий механизм агрострахования не является достаточно прозрачным, поэтому есть необходимость подробного раскрытия его содержания и обоснования расчета страхового возмещения.

Целью работы являлась оценка существующего механизма государственной поддержки агрострахования в растениеводстве и обоснование алгоритма определения размера ущерба и начисления страхового возмещения.

Информационной базой проведенного исследования послужили научные труды отечественных ученых и специалистов по вопросам агрострахования, статистические и аналитические данные Росстата и Национального союза агростраховщиков, а также практика правовых споров по определению размера ущерба. При анализе использованы следующие методы: теоретических обобщений, монографический, аналитический, экономико-статистический.

Результаты исследования и их обсуждение.

В Российской Федерации от различных природных катаклизмов, таких как: ураганы, град, паводки, ливни и другие стихийные бедствия сельскохозяйственное производство ежегодно несет огромные убытки. Наибольший ущерб причиняют засухи, часто повторяющиеся в разных регионах. Стоит отметить, что почти вся территория страны является зоной рискованного земледелия, поэтому страхование сельскохозяйственных рисков, позволяющее снизить ущерб в результате воздействия неблагоприятных природных факторов, а также сократить убытки и обеспечить финансовую устойчивость сельхозтоваропроизводителей, является важным резервом их развития [1].

Одним из методов решения указанных проблем должно стать агрострахование с государственной поддержкой, суть которого заключается в предоставлении субсидий на возмещение части затрат страхователя на уплату страховой премии, начисленной по договору сельскохозяйственного страхования, за счет средств федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ в соответствии с Федеральным законом № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»». Утрата (гибель) урожая во время действия договора сельхозстрахования показывает уменьшение выращенного урожая в сопоставлении с запланированным в итоге наступления событий, предусмотренных ст. 8 Закона. Сущность страхования заключается в создании финансового фонда за счет взносов заинтересованных в страховании сторон, из которого будет возмещен понесенный ущерб пострадавшим сельхозтоваропроизводителям.

Система агрострахования с господдержкой в России введена в 1993 г., а с 1 января 2016 г. действует единое общероссийское объединение – Национальный союз агростраховщиков (НСА). Страховым компаниям, не вступившим в члены НСА, запрещено заключать договоры сельхозстрахования с господдержкой. Предоставление субсидий регулируется

Таблица. Лидеры рейтинга регионов РФ по развитию агрострахования в 2022 г. (по данным НСА)

Наименование региона	Застрахован. посевн. площадь, тыс. га	Охват страхования посевных площадей, %	Кэфф. развития страхования в растениеводстве по сравнению с 2021 г., %	Сумма начисления страховой премии, млн руб.	Доля региона в общей премии, %	Место региона в общей премии	Сводный рейтинг региона с учетом всех показателей и экспертных оценок, %
Ставропольский край	649,5	21	26	1305,1	13,2	1	5,1
Воронежская область	555,7	21	36	783,3	7,9	2	4,1
Тамбовская область	486,7	27	9	410,1	4,1	8	3,5
Приморский край	234,7	51	8	258,2	2,6	14	3,4
Орловская область	206,6	16	87	457,3	4,6	5	3
Курская область	208,4	13	93	467,8	4,7	4	3
Краснодарский край	662,6	18	316	639,6	6,5	3	3
Брянская область	104,7	12	-	248,8	2,5	15	2,6
Пензенская область	130,4	9	1426	176,7	1,8	19	2,5
Республика Мордовия	178,7	24	32	310,1	3,1	13	2,5

Постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2014 г. № 999 «О формировании, предоставлении и распределении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

По данным органов управления АПК субъектов РФ, в 2020 г. просубсидировано 2390 договоров страхования урожая сельхозкультур и посадок многолетних насаждений, а в 2021 г. – 2371 договор, в 2022 г. – 2965, или на 575 больше, чем в 2020 г., и на 25,1 % выше уровня 2021 г. Количество сельхозтоваропроизводителей, до которых доведены субсидии, в 2020 г. – 1665, в 2021 г. – 1732, в 2022 г. – 1854, или больше, чем в 2021 г. на 7,0 %. Таким образом, наметилась положительная динамика в охвате большего числа страхователей в растениеводстве, использующих господдержку в виде субсидий на агрострахование.

Всего предоставлено субсидий в 2020 г. на сумму 1835,2 млн руб., в том числе из средств федерального бюджета – 1523,2 млн руб. В 2021 г. размер субсидий увеличился и составил 3093,0 млн руб. (2617,8 млн руб.). В 2022 г. сумма субсидий возросла на 23,2 % до 3810,2 млн руб. (3201,6 млн руб.) [2].

Застрахованная посевная площадь сельхозкультур по просубсидированным договорам страхования в 2022 г., составляла 6898,0 тыс. га, или 8,6 % от всей площади посевов. Этот показатель больше на 14,7 %, чем в 2021 г., когда было застраховано 6011,4 тыс. га (7,7 %), и на 36,2 %, чем в 2020 г. – 5063,1 тыс. га (6,5 %). В целом площадь под застрахованными культурами выросла за три года на 1834,9 тыс. га.

НСА второй год подряд составляет рейтинг регионов России по развитию агрострахования, 10 из них представлены в таблице. Его методикой учитываются не только количественные и финансовые показатели (по растениеводству и животноводству), но и экспертные оценки.

Рейтинг лидеров в 2021–2022 гг. возглавили Ставропольский край, Воронежская и Тамбовская области. Ставропольский край занял первое место с объемом агрострахования 1,3 млрд руб. и долей рынка РФ 13,2 %. В 2022 г. в крае были заключены договоры страхования 650 тыс. га посевов, или около 21 % от посевных площадей. В системе агрострахования с господдержкой регион находится с 2019 г., а общая сумма компенсаций аграриям края от убытков от гибели застрахованного урожая составила почти 3 млрд руб. На втором месте – Воронежская область – 783 млн руб., или 7,9 % от объема рынка, в 2022 г. застраховано около 21 % посевов – 556 тыс. га, и 57 % поголовья – 639 тыс. усл. голов. Тройку лидеров замыкает Тамбовская область, обеспечившая охват почти 94 % поголовья (застраховано 668 тыс. усл. голов), а также 27 % посевов – 487 тыс. га [6].

В целом отмечается рост федеральных и региональных субсидий, а оценка структуры уплаченных премий свидетельствует о снижении доли собственных средств производителей (рис.).

Согласно данным органов управления АПК субъектов РФ, лидерами среди страховых организаций по сумме начисленной страховой премии по договорам страхования урожая сельхозкультур и посадок многолетних насаждений, просубсидированным в 2022 г., стали АО СК «РСХБ-Страхование» (2291,0 млн руб.), ПАО СК «Росгосстрах» (1230,0 млн руб.) и АО «Страховая группа Авангард-Гарант» (1020,7 млн руб.). Их доля в суммарной начисленной страховой премии составила 64,0 %.

По данным НСА, страхование рисков растениеводства в последние несколько лет стало крупнейшим направлением агрострахования в России: его доля составляет свыше 62 % от общего объема данного рынка, размеры которого приближаются к 10 млрд руб. В субсидируемом сегменте примерно 30 % приходит-



Рисунок. Структура уплаченных страховых премий (взносов) в 2020–2022 гг.

ся на страхование культур весеннего сева, из которых 50 % – доля страхования зерновых культур, далее идут масличные, зернобобовые, технические культуры. В меньшем объеме застрахованы кормовые культуры, овощи и картофель. Практически все страхование растениеводческих хозяйств в России сегодня осуществляется в рамках единой системы агрострахования с государственной поддержкой.

Риски растениеводства включают в себя:

- воздействие природных явлений, опасных для сельскохозяйственного производства: почвенные и атмосферные засухи, заморозание, сухие ветры, прогрев, пыльная буря, град, ледяная корка, паводок, наводнение, оползень, сильный ветер, землетрясение, селевой поток, лавина, естественный огонь;

- проникновение и (или) распространение вредителей, если такие явления носят эпифитотический характер;

- нарушение теплоснабжения, электроснабжения, водоснабжения в результате стихийных бедствий при страховании сельскохозяйственных культур, выращиваемых в защищенном грунте и на мелиорированных землях [4].

Программа страхования при государственной поддержке предусматривает только страхование будущих культур. Страхование покрывает только риски нехватки или потери урожая. Качество получаемых продуктов и всхожесть семян в зародыше не покрываются страховыми программами. Предлагаемый механизм прогнозирования и расчета страховых платежей предполагает: определение качественных характеристик урожая на стадии заключения договора страхования, для чего используются его наиболее типичные черты: вид культуры, ее сорт, объем посева и урожайность (например, за 5 лет, предшествующих году заключе-

нию договора). Следует отметить, что страхование урожая необходимо оформить не позднее 15 дней с момента завершения посевной.

Для определения размера утраты (убытка) сельскохозяйственной культуры и страхового возмещения используется следующий алгоритм [1]:

1. Фактический урожай на корню с застрахованной площади перед началом своевременной уборки (ц) = застрахованная площадь посева (га) × урожайность на корню по акту (ц/га);

2. Ожидаемый урожай (ц) = застрахованная площадь посева (га) × средняя урожайность по договору за последние 5 лет (ц/га);

3. Ожидаемый урожай (ц) – Фактический урожай на корню перед началом своевременной уборки (ц) =

размер утраты (убыток) (ц);

4. Размер утраты в результате страхового случая (руб.) = размер утраты (убыток) (ц) × средняя цена реализации (руб./ц);

5. Франшиза (25 %) (сумма невозмещаемого убытка) (руб.) = страховая сумма застрахованной площади посева (руб.) × 25 %;

6. Размер страхового возмещения (руб.) = размер утраты в результате страхового случая (руб.) – сумма невозмещаемого убытка (франшиза) (руб.).

Страховая компания устанавливает размер ущерба вычетом из всего объема урожая за последние 5 лет суммы понесенных убытков (используя районные коэффициенты). Практика агрострахования показывает, что сельхозтоваропроизводители не сразу получают возмещение по застрахованным посевам от гибели, поскольку страховые компании стараются отсрочить выплаты компенсаций и найти причину, чтобы ее снизить или совсем отказаться от выплаты страхового возмещения.

При заключении договора страхования страхователь попадает в уязвимое положение, поскольку зачастую недобросовестные страховые компании срывают сроки выплаты страховой суммы, необоснованно понижают размер страхового возмещения, прибегая к разнообразным ухищрениям, чтобы оттянуть выплаты, либо совсем их не производить [3].

Несмотря на сложности механизма агрострахования, как показывает практика, возможности для страхования посевов сельскохозяйственных растений расширились. Аграрии получили новые инструменты защиты рисков растениеводства – страхование на случай чрезвычайной ситуации. Это принципиально новая страховая программа, разработанная с учетом нарастающих угроз климатической нестабильности.

Новый вид страхования на случай ЧС дополнит уже действующую систему страхования рисков растениеводства в России и даст возможность сельхозпроизводителям всех форм в случае объявления ЧС в регионе получить страховое возмещение на простых и доступных условиях, не дожидаясь сбора урожая. Утрата урожая будет определяться непосредственно на пострадавших земельных участках комиссией по предупреждению и ликвидации ЧС, при участии главы хозяйства и представителей органов местного самоуправления и подтверждаться страховой организацией. После этого последует оформление страховой выплаты, размер которой будет покрывать основную часть прямых затрат агрария на возделывание погибших полей.

По данным НСА, согласно вышедшему в ноябре постановлению правительства, с 2023 г. сельхозпроизводители, которые застрахуют риски утраты урожая зерновых, получат повышенные субсидии на производство и реализацию по сравнению с незастрахованными аграриями. Претендующие на возмещение из госбюджета части своих затрат на производство и реализацию зерновых культур должны будут предъявить договор страхования этих культур, заключенный в рамках системы агрострахования с господдержкой. В случае, если урожай не был застрахован, то при расчете данной субсидии будет применяться понижающий коэффициент 0,7, а с 2024 г. – 0,5.

Минсельхоз России оценил потребность в субсидиях (на возмещение части затрат сельхозпроизводителей по договорам агрострахования с господдержкой на 2024 г. на уровне 5,4 млрд руб. Это на 100 млн руб. больше выделенной господдержки в 2023 г. В том числе на уплату страховой премии по договорам необходимо 3,68 млрд руб., а по договорам страхования риска «ЧС природного характера» – 648 млн руб.

Объем рынка агрострахования с господдержкой в первом квартале 2023 г. увеличился на 47 % по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года – сборы агростраховщиков достигли 1,1 млрд руб. Это связано с ростом объемов страхования в сегменте животноводства и более ранним заключением договоров страхования весеннего сева [5].

Таким образом, анализ данных по агрострахованию растениеводства с государственной поддержкой в РФ показал, что в последние несколько лет отмечается его позитивная динамика. Сегодня ежегодные темпы роста в целом рынка агрострахования России составляют около 30 %. Программы по агрострахованию становятся необходимым и эффективным инструментом развития агропромышленного сектора страны. Несмотря на сложности и недостаточную прозрачность существующего механизма агрострахования, емкость рынка агрострахования растет, появляются новые виды страхования, совершенствуются механизмы взаиморасчетов. Это определяет не только прак-

тическую значимость и важность агрострахования, но и перспективы в направлении повышения экономической стабильности и финансовой устойчивости в сельскохозяйственном производстве.

Список использованной литературы

1. Белова, Е.В. Организация сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой: учебно-методическое пособие / Е.В. Белова, И.С. Санду. - Саратов: АМИРИТ, 2017. - 35 с.
2. Вестник Агрострахования 2021 г., 2022 г. - Москва: ФГБУ Агентство по сопровождению программ господдержки АПК, 2022, 2023. - 20 с., 23 с.
3. Горбовская, Е.А. Государственная поддержка страхования урожая сельскохозяйственных культур / Е.А. Горбовская. - В сб. мат-лов VI Межд. научно-практ. конф. «Проблемы современных экономических, правовых и естественных наук в России». - Воронеж, 2017. - С. 54-57.
4. Королева, О.В. Страхование урожая – как инструмент обеспечения устойчивого развития предприятий зерновой отрасли АПК / О.В. Королева. – В сб. мат-лов нац. научно-практ. конф. «Приоритеты развития АПК и сельских территорий России в новых экономических реалиях». - Воронеж: НИИЭОАПК ЦЧР - филиал ФГБНУ «Воронежский ФАНЦ им. В.В. Докучаева», 2023. - С. 107-110.
5. Как изменятся субсидии на агрострахование в 2024 году - [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://agrotrend.ru/news/38698-kak-izmenyatsya-subsidii-na-agrostrahovanie-v-2024-godu> (дата обращения: 12.05.2023 г.).
6. Союз «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса - Национальный союз агростраховщиков» - [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.naai.ru/> (дата обращения: 28.04.2023 г.).

State regulation of insurance in crop production O.G. Charykova, O.V. Koroleva, E.A. Zaitseva

Summary. The role and importance of agricultural insurance in increasing the sustainability of agricultural enterprises is shown. The assessment of the existing mechanism of agricultural insurance, the dynamics of the volume and structure of paid insurance premiums in 2020–2022 is given. The leaders among insurance organizations in the amount of accrued insurance premiums under crop insurance contracts were noted, insurance risks in crop production were highlighted. An algorithm for determining the amount of loss of agricultural crops and accrual of insurance compensation is presented.

Key words: state support, agricultural insurance, crop production, insurance risks, damage, insurance compensation.