

УДК 338.43

Ключевые слова: Предпринимательский риск, управление экономическим риском в сельском хозяйстве, сельскохозяйственное страхование, специфические объекты страхования, определение страховой стоимости урожая сельскохозяйственных культур, рентабельность производства зерна, гарантированная цена, гарантированный доход

Е.М. Дусаева, Т.В. Попова

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Основным направлением повышения финансовой устойчивости сельхозтоваропроизводителей в настоящее время выступает страхование. Выявленные недостатки действующей системы сельскохозяйственного страхования подтверждают необходимость ее реформирования. Аналитический материал позволяет авторам определить направление совершенствования существующей методики страхования предпринимательских рисков в сельском хозяйстве.

В современных условиях большинство управленческих решений в сфере сельскохозяйственного производства принимается в условиях риска и неопределенности. Многообразие факторов, оказывающих влияние на результаты предпринимательской деятельности агропромышленной сферы, их сложные взаимосвязи и взаимообусловленность приводят к необходимости поиска путей их снижения. В этой связи проблема оценки и управления экономическим риском в сельском хозяйстве приобретает особо важное значение.

Среди методов системы риск-менеджмента сельскохозяйственного производства самым эффективным, на наш взгляд, является страхование. Оно обеспечивает минимальную защиту сельскохозяйственного товаропроизводителя от неопределенности в получении запланированного дохода в обмен на фиксированную сумму — страховую премию.

Страхование позволяет уменьшить зависимость сельскохозяйственного товаропроизводителя от непредвиденных неблагоприятных условий. В связи с этим

оно является основным методом компенсации ущерба. Кроме того, намерение Российской Федерации вступить в ВТО привело к четко обозначившемуся в последнее время росту интереса к сельскохозяйственному страхованию как серьезному способу управления рисками в сфере агробизнеса. Общеизвестно, что правила ВТО требуют обязательного сокращения только определенных мер государственной поддержки сельхозтоваропроизводителей, которые оказывают негативное воздействие на эффективность международной торговли. В то же время существует достаточно широкий перечень инструментов государственного регулирования агропромышленного производства, которые не имеют или имеют незначительное влияние на развитие производства. Среди них важная роль отводится субсидированию системы сельскохозяйственного страхования через компенсацию расходов на страхование и создание страховых фондов.

Сельскохозяйственное страхование представляет собой специфический класс страхования, объединяющий несколько видов. В целом обособление имущественных видов страхования в сельской местности связано с тремя специфическими особенностями: кругом страхуемых объектов, формой страхования и группой преобладающих рисков [2]. Специфическими объектами страхования в данном виде выступают сельскохозяйственные культуры и животные, отличающиеся от многих других объектов имущественного страхования связью с живой природой. В от-

личие от традиционного огневого риска, присущего страхованию имущества, страховыми рисками в страховых технологиях защиты сельскохозяйственного имущества, как правило, выступают природно-климатические факторы.

В современной системе осуществляют три вида сельскохозяйственного страхования: страхование урожая, имущества сельхозтоваропроизводителей и животных. Особое внимание в экономической литературе уделяется первому виду, поскольку именно растениеводство занимает наибольший удельный вес в сельскохозяйственном производстве и в большей мере по сравнению с другими отраслями подвержено воздействию природно-климатических рисков.

В настоящее время страхование урожая сельскохозяйственных культур является добровольным. Условия страхового процесса определяются договором между страхователем и страховщиком. По мнению ряда экономистов, [2, 3] с которым мы в целом согласны, основные параметры современной страховой технологии, связанной со страхованием урожая сельскохозяйственных культур, а именно отсутствие конкретного имущества не момент заключения договора страхования, а также способ определения страховой суммы объекта страхования, соответствуют страхованию предпринимательского риска. В целом на рынке агрострахования реализуется два основных направления страхования урожая сельскохозяйственных культур: страхование на условиях, предусматривающих возможность получения сельхозпроизводителем компенсации части затрат на страхование за счет средств бюджета и коммерческое страхование урожая.

Прямое влияние государственной поддержки по первому направлению страхования, проводимое в форме субсидирования, позволяет государству обоснованно закреплять за собой право установления порядка и условий его прове-

дения. Программа страхования сельскохозяйственных культур с господдержкой реализуется в соответствии с ФЗ «О развитии сельского хозяйства» от 29.12.2006 г. № 264-ФЗ, Постановлением Правительства РФ «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» от 28.04.2007 г. № 254, Приказом Минсельхоза РФ «Об утверждении методики определения размера утраты, страховой стоимости урожая и ставки для расчета субсидий на компенсацию части затрат по страхованию сельскохозяйственных культур» от 31.05.2007 г. № 314. На основании этого фактически затраты на страхование урожая снижаются на 50%.

Обязательными требованиями к условиям договора страхования урожая с господдержкой установлено, что страхованию подлежат урожай сельскохозяйственных культур (зерновых, масличных, технических, кормовых, бахчевых культур, картофеля, овощей), урожай многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений (виноградники, плодовые, ягодные, орехоплодные насаждения, плантации хмеля, чая). Договор страхования заключается: до окончания сроков сева (посадки) — в отношении однолетних сельскохозяйственных культур; до начала цветения — в отношении многолетних насаждений. В целом страхование производится на случай гибели (утраты) или частичной утраты урожая сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений и посадок многолетних насаждений в результате воздействия опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений (засуха, заморозки, вымерзание, выпревание, градобитие, пыльные и песчаные бури, землетрясение, лавина, сель, половодье, переувлажнение почвы). Страховая сто-

имость урожая сельскохозяйственных культур определяется исходя из размера посевных площадей, средней урожайности сельскохозяйственной культуры, сложившейся за 5 лет, предшествующих году заключения, и средней цены реализации 1 центнера сельскохозяйственной продукции, сложившейся по субъекту Российской Федерации за год, предшествующий году заключения договора страхования, по данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики.

Размер страховой премии (страхового взноса), подлежащий субсидированию, определяется по ставкам, не превышающим ставки для расчета субсидий, установленных Приказом Минсельхоза РФ № 314 от 31.05.2007 г. На практике страховые организации тариф для расчета страховой премии приравнивают к ставкам для расчета субсидий.

Страхование с господдержкой в настоящее время является самым популярным, о чем свидетельствуют данные Министерства сельского хозяйства РФ и ФГУ «Федеральное агентство по государственной поддержке страхования в сфере агрострахования», согласно которым в 2001–2007 гг. наблюдается рост основных показателей сельскохозяйственного страхования. В 2007 г. договоры страхования сельхозкультур заключили почти 10,8 тыс. хозяйств в 70 регионах, что в 4,8 раза выше уровня 2001 г. Наблюдается рост размера субсидий, перечисленных из федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, что свидетельствует о росте интереса государства к данной форме поддержки сельхозтоваропроизводителей. Динамика уплаченных страховых взносов в 2001–2007 гг. свидетельствует о заметном их увеличении — в 14,8 раза (табл. 1).

Многие исследователи считают агрострахование катастрофическим риском, убыточность которого весьма высока. Следует отметить, что сумма выплаченного страхового возмещения за

2001–2006 гг. возросла в 9,2 раза и в 2006 году составила 57% (табл. 2).

Коммерческое страхование, среди преимуществ которого выделяют более широкий перечень страхуемых сельскохозяйственных культур, рисков, гибкую тарифную политику, чаще всего используется при страховании урожая, являющегося предметом залога, в обеспечение обязательств по кредитным или лизинговым договорам. Спрос на коммерческое страхование, как правило, проявляют крупные инвесторы и финансово-промышленные группы (холдинговые компании).

Выбор вида страхования урожая остается за хозяйствующим субъектом и, как правило, зависит от его экономических интересов и финансовых возможностей.

По мнению ряда авторов система страхования урожая сельскохозяйственных культур имеет ряд недостатков [1, 4]. В настоящее время выделяют ряд проблем, сдерживающих спрос и предложение в данном сегменте страхового рынка. Во-первых, проблемы системного характера, выражающиеся в отсутствии целостного механизма государственной поддержки сельскохозяйственного страхования на территории РФ, в первую очередь, отсутствие специального закона, четко регулирующего весь процесс сельскохозяйственного страхования с господдержкой. Во-вторых, несовершенство методической базы действующего порядка сельскохозяйственного страхования, проявляющееся в неоптимальных размерах страховых тарифов, отсутствии разграничения в страховых случаях, узком перечне сельскохозяйственных культур, жестких сроках оплаты страховых взносов, объективной необходимости дифференциации страховых тарифов и отсутствии механизма компенсации снижения цены и качества выращенной страхователем сельскохозяйственной продукции. В-третьих, отсутствие интереса к страхованию как способу снижения предпринимательских

Таблица 1

Страхование сельскохозяйственных культур в Российской Федерации

№ п/п	Наименование показателей	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2007 к 2001 г. (%)
1	Количество хозяйств, заключивших договоры страхования, подлежащих субсидированию	2240	3185	5392	7256	9894	10665	10776	в 4,8 раза
2	Посевная площадь — всего (млн га)	—	85	80	79	78	85	79	х
	в том числе площадь застрахованных культур	—	-	11	12	16	18	21	х
3	Страховая стоимость (млн руб.)	—	27229	46013	56662	96179	89162	109142	х
4	Страховая сумма (млн руб.)	—	19060	32208	56662	95770	87800	107751	х
5	Сумма уплаченных страховых взносов (млн руб.)	492	1008	2209	3525	6399	5814	7286	в 14,8 раза
6	Средний размер страхового взноса по 1 договору (тыс. руб.)	220	316	410	486	647	545	676	в 3,1 раза
7	Субсидии, перечисленные из бюджета, млн. руб.	70	323	932	1925	2315	3551	3643	в 52 раза
8	Выплаченное страховое возмещение (млн руб.)	357	729	1728	2318	4311	3299	—	х
9	Количество субъектов РФ, принявших участие в страховании	—	35	52	62	66	68	70	х
10	Количество страховых компаний, осуществляющих сельхозстрахование	—	19	36	45	61	71	—	х

Таблица 2

Эффективность страхования сельскохозяйственных культур в Российской Федерации

№ п/п	Наименование показателей	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2007 г. к 2001 г. (%)
1	Уровень выплат, %	73	72	78	66	67	57	—	х
2	Доля бюджетных средств в оплате страховых взносов	14	32	42	55	36	61	50	в 3,5 раза
3	Сумма страхового возмещения на 1 га застрахованной площади, руб.	—	—	161	193	268	187	—	х

рисков у товаропроизводителей, вызванное тяжелым финансово-экономическим положением сельскохозяйственных организаций, неуверенностью страхователей в получении страхового возме-

щения, а также в целом низким уровнем государственной поддержки сельскохозяйственного страхования. В-четвертых, проблемы финансовой устойчивости операций сельскохозяйственного стра-

хования, характеризующиеся высокой убыточностью сельскохозяйственного страхования, отсутствием на федеральном уровне перестраховочной системы и федерального сельскохозяйственного страхового резерва, а также низким уровнем подготовки специалистов в области агрострахования.

В современной страховой технологии, на наш взгляд, определение страховой стоимости урожая сельскохозяйственных культур на основании средней цены реализации 1 центнера сельскохозяйственной продукции, сложившейся по субъекту Российской Федерации за год, предшествующий году заключения договора страхования, можно подвергнуть сомнению. Как известно, цена реализации продукции растениеводства имеет значительные колебания по годам и складывается под влиянием урожайности, а также множества других не зависящих от хозяйствующего субъекта факторов, определяющих конъюнктуру рынка.

Анализ основных экономических показателей производства зерна в Оренбургской области показал, что за период 2001-2007 гг. произошло сокращение посевных площадей зерновых культур на 39,3%, снижение валового сбора на 33,0%, рост урожайности на 10,4%, наблюдалась

устойчивая тенденция роста себестоимости 1 тонны зерна, опережающая в 2002 г. темп роста цены реализации. В результате, несмотря на то, что уровень урожайности в 2002 г. намного превышал ее среднее значение и сельхозтоваропроизводитель получил высокий валовой сбор, рентабельность сильно упала виду общего перепроизводства сельскохозяйственной продукции и, соответственно, снижения цены реализации (табл. 3).

Проведенное исследование зависимости рентабельности производства зерна от уровня цен и урожайности зерна сельскохозяйственных предприятий Оренбургской области за 2001-2007 гг. выявило существование равнозначной тесноты взаимосвязи данных показателей, что не позволяет прогнозировать уровень дохода сельхозтоваропроизводителей только на основе характера колебания ожидаемой урожайности (табл. 4).

Таким образом, можно заключить, что, принимая во внимание только снижение уровня урожайности хозяйства, без учета сложившейся ценовой политики невозможно построить эффективную страховую защиту сельхозтоваропроизводителей, позволяющую повысить финансовую устойчивость сельскохозяйственных предприятий.

Таблица 3

Валовой сбор и рентабельность производства зерна в сельскохозяйственных предприятиях Оренбургской области в 2001-2005 гг.

№	Наименование показателей	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2007 г. к 2001 г. (%)
1	Посевная площадь зерновых культур, тыс. га	2721,4	2712,5	2285,3	2126,5	1927,1	1790,9	1651,2	60,7
2	Валовой сбор в весе после доработки, тыс. т	2758,6	2785,3	2197,6	1681,7	1364,4	1295,1	1848,3	67,0
3	Урожайность в весе после доработки, ц/га	10,1	10,3	9,6	7,9	7,1	7,2	11,2	110,4
4	Себестоимость 1 т, руб.	1416,1	1416,3	1635,5	2356,8	2717,8	2955,4	3112,2	219,8
5	Средняя цена реализации 1 т зерна, руб.	1920,4	1381,7	2244,2	3258,9	2820,4	3246,4	4207,5	219,1
6	Рентабельность (убыточность), %	35,61	-2,44	37,22	38,27	3,77	9,84	35,19	x

Таблица 4

**Корреляционная зависимость показателей урожайности, себестоимости,
цены реализации и рентабельности**

Годы	Урожайность с 1 га, ц	Рентабельность (убыточность), %	Коэффициент корреляции	Себестоимость 1 т зерна, руб.	Рентабельность (убыточность), %	Коэффициент корреляции	Цена реализа- ции 1 т зерна, руб.	Рентабельность (убыточность), %	Коэффициент корреляции
2001	10,1	35,61	0,34	1 416,14	35,61	-0,05	1 920,39	35,61	0,34
2002	10,3	-2,44		1 416,30	-2,44		1 381,74	-2,44	
2003	9,6	37,22		1 635,51	37,22		2 244,17	37,22	
2004	7,9	38,27		2 356,80	38,27		3 258,85	38,27	
2005	7,1	3,77		2 717,83	3,77		2 820,40	3,77	
2006	7,2	9,84		2 955,42	9,84		3 246,36	9,84	
2007	11,2	35,19		3 112,24	35,19		4 207,52	35,19	

В этой связи предлагается подход, который заключается в страховании риска неполучения гарантированного дохода сельхозпроизводителями в результате выращивания продукции растениеводства.

В качестве цены при определении страховой стоимости урожая сельскохозяйственных культур предлагаем использовать гарантированную цену — это цена, устанавливаемая как произведение себестоимости производимой сельскохозяйственной продукции на норму рентабельности сельского хозяйства. На наш взгляд, экономически целесообразным является определение нормативной себестоимости производства продукции на основе технологических карт, где затраты рассчитываются по технологически обоснованным нормам, установленным на основании технологии, отражающей современный уровень технического обеспечения, организации производства и труда.

Механизм данной страховой технологии заключается в следующем:

— Объектом страхования выступают имущественные интересы сельхозпредприятия, связанные с риском неполучения гарантированного дохода ввиду недобора урожая и/или снижения цен на выращиваемую сельскохозяйственную культуру.

— Страховая стоимость определяется в размере гарантированного дохода предприятия, исчисленного как произведение размера посевных площадей, средней урожайности принимаемой на страхование сельскохозяйственной культуры за последние 5 лет и гарантированной цены на данную культуру.

— Размер дохода исчисляется отдельно по каждой принимаемой на страхование сельскохозяйственной культуре.

— Средняя урожайность с площади посевов сельскохозяйственной культуры определяется как средняя арифметическая урожайности, рассчитанной за 5 лет, предшествующих страхованию.

— При отсутствии у сельхозпроизводителей данных для определения средней урожайности сельскохозяйственных культур за предшествующие годы при заключении договора страхования принимается средняя урожайность сельскохозяйственной культуры за указанный период по соответствующему административно-территориальному образованию субъекта РФ.

— Сумма страхового возмещения определяется как разность между страховой суммой и величиной фактически полученного дохода по каждой принятой на страхование культуре в отдельности.

— Величина полученного дохода определяется как произведение фактической урожайности сельскохозяйственной культуры, площади посева и сложившейся рыночной цены.

В результате введение гарантированной цены в современную страховую технологию позволит компенсировать отрицательное колебание рыночной цены на сельскохозяйственную продукцию и обеспечит сельхозтоваропроизводителям получение дохода, достаточного для расширенного производства.

Таким образом, высокая степень предпринимательского риска, связанного с погодными условиями и значительными колебаниями конъюнктуры агропродовольственного рынка порождает необходимость применения эффективных методов защиты агробизнеса, среди которых страхование сельскохозяйственных культур выступает весомым инструментом, политическим рычагом обеспечения стабильности дохода фермера. Анализ проблем развития современного страхования урожая сельскохозяйственных культур свидетельствует о необходимости реформирования существующей страховой технологии в аграрном производстве. В этой связи страхование гарантированного дохода, учитывающего влияние как неблагоприятных погодных условий, повлиявших на уровень урожайности, сложившейся цены на сельскохозяйственную продукцию, так и нормативной себестоимости, отражающей современный уровень организации производства, позволит обеспечить формирование эффективной системы страховой защиты имущественных интересов производителей в сфере агробизнеса.

Список литературы

1. *Бакиров А.Ф.* Принципы сельскохозяйственного страхования и требования современной практики крестьянства // *Страховая деятельность*. 2005. №3. 21-27.

2. *Бондаренко Л.Н.* Страхование в условиях трансформации агропромышленного комплекса России. Волгоград : Перемена, 1999. 286 с.

3. *Ломакина Т.П.* Страхование будущего урожая в современной России: монография. Волгоград : Перемена, 2001. 246 с.

4. *Никитин А.В.* Современная практика страхования сельскохозяйственных рисков // *Страховое дело*. 2004. №8. С. 22-35.