

УДК 368.5:338.43

ББК 65.271.325.1

Семенова Надежда Николаевна,
к. э. н., доцент кафедры финансов и кредита
Мордовского государственного университета им. Н. П. Огарева,
г. Саранск,
e-mail: nnsemenova@mail.ru

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СТРАХОВАНИЯ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ РЕГИОНА

MODERN CONDITION AND TENDENCIES OF DEVELOPMENT OF THE STATE SUPPORT OF INSURANCES IN THE AGRICULTURE OF THE REGION

В статье рассмотрены современное состояние и тенденции развития системы государственной поддержки страхования сельскохозяйственных предприятий в Республике Мордовия. Проанализированы количество страховых организаций и сельскохозяйственных предприятий, заключивших договоры страхования урожая с государственной поддержкой, а также доля застрахованной посевной площади. Проведено исследование уровня бюджетного финансирования страхования сельскохозяйственных культур в регионе. Дана характеристика участников рынка страхования сельскохозяйственных культур на территории РМ. Выявлены причины низкого развития страхования сельскохозяйственных рисков.

The article has reviewed the modern conditions and tendencies of development of the system of the state support of insurance of agricultural enterprises in Republic of Mordovia. The number of the insurance companies and agricultural enterprises that made contracts of insurance of the crop with the state support, as well as the share of the insured area under crops has been analyzed. Research of a level of budgetary financing of insurance of agricultural crops in the region has been conducted. The characteristic of participants of the market of insurance of agricultural crops in Republic of Mordovia has been provided. The reasons of low development of insurance of agricultural risks have been revealed.

Ключевые слова: страхование, государственная поддержка, государственное регулирование, аграрный сектор, страховой риск, страховая защита, сельскохозяйственные товаропроизводители, финансовая поддержка, бюджетная поддержка, сельское хозяйство.

Keywords: insurance, the state support, state regulation, agrarian sector, insurance risk, insurance protection, agricultural commodity producers, financial support, budgetary support, agriculture.

Сельское хозяйство – стратегическая отрасль экономики, эффективное развитие которой во многом зависит от уровня финансовой поддержки со стороны государства. Одним из основных способов экономического воздействия государства на сельскохозяйственное производство является использование страхования, как инструмента возмещения потерь сельскохозяйственных товаропроизводителей в результате возникновения объек-

тивных рисков обстоятельств природного характера (засух, града, сильных дождей, ураганов, аномальных колебаний температуры и других опасностей, падежа скота) и других рисков (пожара, кражи, затопления и т. д.), снижающих рентабельность сельскохозяйственного производства, ограничивающих средства его финансовой стабилизации и, как следствие, отрицательно сказывающихся на дальнейшем его развитии.

В портфелях страховых компаний РФ удельный вес страхования сельскохозяйственных культур без участия государства составляет 0–10 % от общего объема страхования в сельском хозяйстве. Даная тенденция обусловлена высокими тарифами по данному виду страхования. Однако в последние годы в России существенно увеличались объемы страхования урожая сельскохозяйственных культур (произошло расширение страхуемых посевных площадей и номенклатуры страхуемых рисков, а также увеличение объемов государственной поддержки)¹.

Следует отметить, что государственная поддержка страхования урожая сельскохозяйственных культур остается пока еще слабой². Это является одной из причин низкого уровня его развития в сельском хозяйстве Республики Мордовия. Однако, по данным Министерства сельского хозяйства и продовольствия РМ, в последние годы в сфере агрострахования сохраняются благоприятные тенденции, о чем свидетельствуют данные таблицы 1.

С 2005 по 2009 г. количество хозяйств, заключивших договоры страхования, подлежащие субсидированию, увеличилось почти в 2 раза. Участниками рынка страхования сельскохозяйственных культур на территории РМ являются филиал ООО «Росгосстрах» в Республике Мордовия, ЗАО «МАКС», СК «РОСНО». Страховая компания ЗАО «МАКС» сравнительно недавно появилась на рынке страховых услуг РМ и с 2005 г. занимается страхованием урожая сельскохозяйственных культур. При этом большая часть страховых компаний, активно принимающих участие в других сегментах страхового рынка, не занимается страхованием сельскохозяйственных предприятий в связи с высокими рисками.

¹ См.: Официальный сайт ФГУ «Федеральное агентство по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.fagps.ru/fagps_agent.htm (дата обращения: 12.11.2010).

² См.: Зюнова, А. В. Состояние и проблемы страхования урожая / А. В. Зюнова // Финансы и кредит. – 2009. – № 5. – С. 41–42; Кошолкина, Л. А. Страхование в сельском хозяйстве: состояние и проблемы / Л. А. Кошолкина // Финансы и кредит. – 2009. – № 10. – С. 44–46; Лисин, В. Страхование в Поволжье: состояние, тенденции, перспективы / В. Лисин // Русский полис. – 2008. – № 4. – С. 30–33.

Развитие страхования урожая сельскохозяйственных культур в Республике Мордовия

Показатель	2005	2006	2007	2008	2009
Количество страховых организаций, заключивших договоры страхования урожая с государственной поддержкой	3	3	3	9	9
Сельскохозяйственные предприятия, заключившие договора страхования урожая сельскохозяйственных культур	64	90	114	127	110
Сельскохозяйственные предприятия, получившие страховое возмещение	46	72	86	127	98
Доля сельскохозяйственных предприятий, получивших страховое возмещение, %	71,88	80,00	75,44	100	89,09
Общая посевная площадь, тыс. га	602	739	720	690	700
Застрахованная посевная площадь, тыс. га	16,4	50,4	60,6	139,2	94,3
Доля застрахованной посевной площади, %	2,72	6,82	8,42	20,2	13,5

Источник: Данные Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Мордовия

За рассматриваемый период произошел рост числа хозяйств, застрахованных по договорам страхования сельскохозяйственных культур, более чем в 1,5 раза. Это объясняется тем, что большое количество хозяйств хотят получить страховую защиту, осознавая уровень своей ответственности за результаты хозяйственной деятельности в условиях воздействия отрицательных природно-климатических явлений. Следует отметить, что темпы роста числа страхователей в Республике Мордовия отличаются от темпов роста общего числа застрахованных хозяйств на территории Российской Федерации. Так, в 2009 г. по сравнению с 2005 г. число страхователей в России увеличилось на 1,3 %, а в РМ – на 30 %. По-прежнему большая часть сельскохозяйственных предприятий остается не задействованной в страховании сельскохозяйственных рисков. Причинами этому являются высокая стоимость страховых услуг, несмотря на федеральное и местное субсидирование, и отсутствие свободных финансовых средств у сельскохозяйственных товаропроизводителей на оплату страховых премий. На наш взгляд, данная проблема может быть решена повышением организованности страхового рынка: страховщик должен донести до потенциального страхователя все преимущества и необходимость страхования. Большая роль при этом принадлежит государству, в частности представителям региональных органов исполнительной власти. Именно взаимодействие между страховщиками и органами исполнительной власти способствует повышению уровня доверия к страховым компаниям, тем самым способствуя популяризации агострахования³.

Из общего числа застрахованных хозяйств получили страховое возмещение 71 % в 2005 г. и 89 % – в 2009 г. В 2008 г. все застрахованные хозяйства получили страховое возмещение. Показатель возникновения страховых случаев в страховании сельскохозяйственных предприятий является достаточно высоким, чем и обуслов-

лено участие государства в данной отрасли страхования. В противном случае страховые компании вынуждены были бы поднять страховые тарифы на свои услуги, что, в свою очередь, отражалось бы на доходах сельскохозяйственных предприятий.

Несмотря на большие риски возделывания сельскохозяйственных культур в Республике Мордовия увеличивается количество застрахованных посевных площадей. Однако общая площадь возделывания культур, как и по России в целом, в 2009 г. по сравнению с 2008 г. сократилась. За период с 2005 по 2009 г. произошло увеличение застрахованных посевных площадей на 80 %, а также рост удельного веса застрахованных площадей в общем объеме посевных площадей с 2,72 % в 2005 году до 13,5 % в 2009 году. Но 13,5 % застрахованных посевных площадей от общего числа земель – это небольшой показатель, поэтому необходимо вовлекать все большее число страхователей, таким образом, увеличивая степень защищенности возделывания сельскохозяйственных культур.

До 2005 г. финансирование страхования сельскохозяйственных культур в Республике Мордовия производилось только из федерального бюджета, до 2007 г. финансирование из федерального бюджета составляло 50 % и не менее 10 % из бюджета субъекта, а в 2007 г., с принятием в конце 2006 г. Закона «О развитии сельского хозяйства»⁴, финансирование из бюджетов двух уровней не должно превышать 50 %.

⁴ О развитии сельского хозяйства: федер. закон от 29.12.2006 № 264-ФЗ (ред. от 24.07.2009) (принят ГД ФС РФ 22.12.2006) // Собрание законодательства РФ. – 2007. – № 1 (1 ч.). – Ст. 27.

³ Зонова, А. В. Указ. соч. С. 44–46.

Финансовые показатели страхования сельскохозяйственных культур в РМ, млн руб.

Показатель	2005	2006	2007	2008	2009
Страховая стоимость	120,5	320,58	580,6	1 086,1	953,5
Страховая сумма	84,44	258,89	502,22	1 070,7	912,2
Сумма уплаченных страховых взносов	7,60	23,30	45,2	79,1	68,8
Субсидии, перечисленные из федерального бюджета	3,80	11,65	18,08	31,61	27,0
в процентах к уплаченным страховым взносам, %	50,00	50,00	40,00	40,00	40,00
Субсидии, перечисленные из бюджета субъекта РФ	1,90	5,83	4,52	7,92	6,82
в процентах к уплаченным страховым взносам, %	25,00	25,02	10,00	10,00	10,00
Субсидии, перечисленные из федерального бюджета и бюджета субъекта РФ	5,70	17,48	22,60	39,5	33,82
Выплаченное страховое возмещение	4,80	18,90	27,5	37,9	31,6
в процентах к уплаченным взносам, %	63,16	81,12	60,84	47,9	45,9

Источник: Данные Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Мордовия

В 2009 г. субсидии из федерального бюджета составили 27,0 млн руб., что на 23,2 млн руб. превышает уровень субсидий, выделенных в 2005 г. Субсидии, перечисляемые из республиканского бюджета в 2007 г., составили 4,52 млн руб., что на 1,31 млн руб. меньше по сравнению с 2006 г. В 2008 г. произошел рост суммы субсидий, перечисляемых из федерального и регионального бюджета, а в 2009 году – снижение. Динамика размеров субсидий для целей сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой отражена на рис. 1.

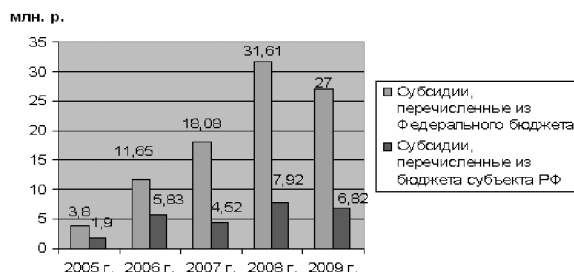


Рис. 1. Финансирование страхования урожая сельскохозяйственных культур в Республике Мордовия, млн руб.

Результатом принимаемых государством мер по развитию системы страховой защиты сельхозпредприятий стало увеличение объема страховых платежей по страхованию сельскохозяйственных культур. За период с 2005 по 2009 г. объем поступивших страховых платежей увеличился на 60 млн руб., при этом объем страховых выплат – на 26,8 млн руб. Причем уровень страховых выплат в последние два года не превышает 50 %. Суммы превышения взносов над выплатами накапливаются в течение ряда лет и носят переходящий характер (рис. 2).

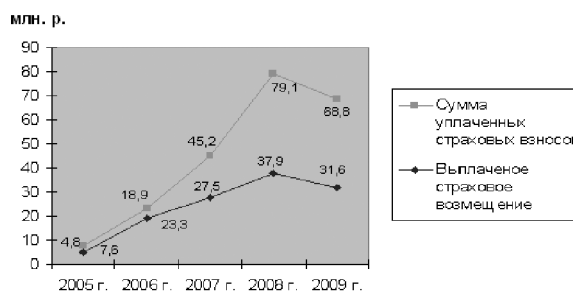


Рис. 2. Убыточность страхования сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой в Республике Мордовия

Размеры страховых взносов, подлежащих субсидированию, из федерального и регионального бюджета, конечно, должны обеспечивать их накопление в размерах, достаточных для возмещения в неблагоприятные годы потерь урожая, но при этом должны быть сбалансированы и не должны быть ущемлены интересы товаропроизводителей. При этом государственная поддержка страхования сельскохозяйственных культур предполагает целевое использование страховых взносов на покрытие потерь урожая сельскохозяйственным предприятиям.

Со стороны страховщика, более 20 % от страховых платежей должно использоваться на ведение дела (так называемая нагрузка, включаемая в страховой тариф), в противном случае страховщики не смогут эффективно управлять страховым фондом. Но как показывает анализ, в среднем за последние пять лет уровень выплат по страхованию урожая сельскохозяйственных культур в Республике Мордовия составляет 67,4 %. Это подтверждает тот факт, что страхование урожая сельскохозяйственных культур не является убыточным для страховых компаний республики, хотя неблагоприятных явлений с природно-климатической точки зрения было достаточно много. Это говорит о том, что: 1) доля бюджетных субсидий, направленных на финансирование страхования урожая сельскохозяйственных культур, используется неэффективно; 2) около 40 % сумм превы-

шения страховых поступлений над выплатами направляется страховыми организациями на увеличение прибыли, что сокращает ресурсы (резервы) на компенсацию потерь сельскохозяйственным товаропроизводителям в неурожайные годы⁵.

Рассмотрим более подробно состав участников страхования сельскохозяйственных культур на территории Республики Мордовия (табл. 3).

Как видно из табл. 3 в Мордовии в 2009 г. в страховании сельскохозяйственных культур участвовало

9 компаний. Наибольшее количество хозяйств заключили договоры сельскохозяйственного страхования с ОАО СК «Царица», филиалом ООО «Росгосстрах» в Республике Мордовия и ЗАО «Макс». На их долю приходится более 77 % всех заключенных договоров страхования в 2009 г.

По выплате субсидий по страхованию сельскохозяйственных культур в Республике Мордовия в 2009 г. лидером является ОАО СК «Царица».

Таблица 3

Рынок сельскохозяйственного страхования в Республике Мордовия

Компания	Количество хозяйств, заключивших договоры страхования	Страховая сумма, тыс. руб.	Субсидии из Федерального бюджета, тыс. руб.	Субсидии из регионального бюджета, тыс. руб.
Филиал ООО «Росгосстрах» в Республике Мордовия	17	115,7	3 145,67	974,03
ЗАО «Макс»	13	53,9	2 258,14	389,94
ОАО «Росно»	2	44,3	1 256,43	233,51
ОАО СК «Царица»	55	457,9	15 203,35	3 570,82
ОСАО «Россия»	10	37,5	845,76	385,28
ООО «Альянс-Русьиншур»	3	135,7	3 050,32	850,32
ОАО «Чувашия-Поддержка»	4	20,3	386,29	89,04
ООО «Арбат»	5	45,2	838,75	282,52
ОАО «Ингосстрах»	1	1,7	64,09	16,02
Итого	110	912,2	27 048,8	6 791,48

У большинства страховых компаний объемы выплат субсидий по договорам страхования урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений с государственной поддержкой в 2009 г. составили не менее 1 млн руб.

Таким образом, проведенный анализ государственной поддержки страхования в сельском хозяйстве Рес-

публики Мордовия свидетельствует о том, что данный вид страхования является высокорискованным. На наш взгляд, для развития агрострахования в России необходимо вовлекать большее количество страховых компаний в данный сегмент страхового рынка и создавать организованную систему страхования урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой.

ЛИТЕРАТУРА

1. Зонова, А. В. Состояние и проблемы страхования урожаев / А. В. Зонова // Финансы и кредит. – 2009. – № 5. – С. 41–42.
2. Кошолкина, Л. А. Страхование в сельском хозяйстве: состояние и проблемы / Л. А. Кошолкина // Финансы и кредит. – 2009. – № 10. – С. 44–46.
3. Лисин, В. Страхование в Поволжье: состояние, тенденции, перспективы / В. Лисин // Русский полис. – 2008. – № 4. – С. 30–33.
4. Официальный сайт ФГУ «Федеральное агентство по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.fagps.ru/fagps_agent.htm.

⁵ Зонова, А. В. Указ. соч. С. 30–33.