

УДК 368.5  
ГРНТИ 06.73.65

## Практическое применение программы страхования сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой на примере Рязанской области

Н.С. Демина  
e-mail: ns.demina@mail.ru

### Аннотация

**Предмет/тема.** Рассматриваются аспекты практической реализации программы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в регионе (на примере Рязанской области). **Цели/задачи.** Целью исследования является выявление особенностей сельскохозяйственного страхования в современных экономических условиях и разработка рекомендаций по его внедрению в страховой компании. **Методология.** Исследована сущность и экономическое содержание сельскохозяйственных рисков; определена система андеррайтинга; выполнен анализ страховщиков конкретного региона; определен круг потенциальных страхователей Рязанской области; проведен расчет основных показателей выращиваемых сельскохозяйственных культур на территории региона. **Результаты.** Обоснован вывод о том, что современная система сельскохозяйственного страхования не является идеальной, о чем свидетельствует постоянное обновление нормативно-правовой базы, которая направлена на совершенствование основных принципов осуществления страхования в сельском хозяйстве. В силу высокой степени риска сельскохозяйственного страхования в России страхование является весьма дорогостоящим. Поэтому для обеспечения его доступности для сельскохозяйственных предприятий оказывается государственная поддержка. Программу сельскохозяйственного страхования необходимо сделать распространенным и эффективным инструментом, обеспечивающим снижение рисков в сельскохозяйственном производстве, таким образом, повышая финансовую устойчивость сельскохозяйственных предприятий и страховых компаний. **Выводы/значимость.** Систематизация данных по Рязанской области позволила определить потенциал страхового рынка региона и круг потенциальных пользователей программой сельскохозяйственного страхования. **Применение.** Программа сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой может быть успешно применена другими страховыми компаниями, которые состоят в Национальном союзе агростраховщиков.

**Ключевые слова:** агропромышленный комплекс, сельскохозяйственное страхование, сельскохозяйственные риски, государственная поддержка, страховая премия, страховая выплата, страховой тариф, сельскохозяйственные культуры, урожайность

Развитию агропромышленного комплекса в России уделяется большое внимание, а сельское хозяйство – это его центральное звено и приоритетная отрасль развивающейся национальной экономики.

Сельское хозяйство обладает высокой степенью риска. Одним из способов его минимизации выступает страхование. В современных рыночных условиях сельскохозяйственное страхование является весьма дорогостоящим, поэтому отечественные сельскохозяйственные производители нуждаются в финансовой поддержке государства, особенно в условиях практикуемого импортозамещения.

Проблемы сельскохозяйственного страхования широко исследованы отечественными экономистами. Несмотря на широкое освещение отдельных теоретических и практических аспектов сельскохозяйственного страхования, пока недостаточно раскрыты особенности

сельскохозяйственных рисков и их проявления. Современные исследования направлены в большей мере на изучение путей устранения последствий неэффективного функционирования системы, а не фундаментальных причин существования такого положения. В современной российской практике мало внимания уделяется возможности использования зарубежного опыта для развития сельскохозяйственного страхования.

Сельскохозяйственное производство в современных условиях отличается высокой степенью риска. Как экономическая категория риск представляет собой вероятность наступления неблагоприятных событий. Многогранность данного термина и недостоверность теоретической изученности этого явления располагает к его неоднозначному толкованию, даже в зарубежной экономической литературе.

В соответствии с Правилами страхования сельскохозяйственных культур [5] и Правилами страхования сельскохозяйственных животных [6] сельскохозяйственным риском является риск утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, утраты (гибели) посадок многолетних насаждений, утраты (гибели) животных в результате воздействия неблагоприятных событий (стихийные бедствия, болезни и т.п.).

Действующая отечественная модель реализации сельскохозяйственного страхования основана на принципах имущественного страхования и предполагает, что сельскохозяйственные товаропроизводители (страхователи) при заключении договоров страхования за свой счет в полном объеме уплачивают страховые взносы по договорам страхования.

Наибольший интерес представляет модель сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой - это страхование имущественных интересов, связанных с риском утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, посадок многолетних насаждений, утраты (гибели) сельскохозяйственных животных. Субсидии предоставляются сельскохозяйственным товаропроизводителям для финансирования 50% страхового взноса по договору страхования, заключенному ими со страховыми организациями, имеющими лицензию [1]. Основными участниками сельскохозяйственного страхования выступают:

- Страхователь – сельскохозяйственный товаропроизводитель.
- Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен договор сельскохозяйственного страхования и которое имеет основанный на федеральном законе, ином нормативном правовом акте или договоре интерес в сохранении объекта страхования.
- Страховщик – страховая организация, осуществляющая сельскохозяйственное страхование и являющаяся членом объединения страховщиков.
- Уполномоченный орган – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативному правовому регулированию в сфере агропромышленного комплекса [1].

В данной статье обратимся к страхованию сельскохозяйственных культур. Страхование

урожая сельскохозяйственных культур основано на следующих условиях: урожай сельскохозяйственных культур страхуется на случай гибели (уничтожения) и повреждения культур в результате засухи, заморозков, града, ливня, наводнения, урагана, болезней; договор страхования урожая сельскохозяйственных культур заключается до окончания сева (посадки) сельскохозяйственных культур (группы культур), исходя из общей посевной площади (площади посадки); страховая стоимость урожая сельскохозяйственных культур определяется, исходя из размера посевных площадей, средней урожайности сельскохозяйственной культуры, сложившейся за 5 лет, предшествующих году заключения договора страхования, и прогнозируемых рыночных цен; страховая сумма по договору страхования определяется в размере не менее 80% страховой стоимости урожая сельскохозяйственных культур; сельскохозяйственные товаропроизводители уплачивают не более 50% страхового взноса по договору страхования; размер страхового взноса, подлежащего субсидированию, определяется по ставкам для расчета субсидий. Субсидии перечисляются органами федерального казначейства на расчетные счета страховых организаций в счет исполнения части обязательств сельскохозяйственных товаропроизводителей по уплате страхового взноса по договору страхования. В 2016 году более 50 регионов России было охвачено сельскохозяйственным страхованием с государственной поддержкой, в частности лидерами выступают Краснодарский и Ставропольский края [7].

Страхование урожая сельскохозяйственных культур наиболее востребовано сельскохозяйственными товаропроизводителями в силу ряда причин. Во-первых, размер ущерба от стихийных бедствий может быть значительным и в некоторых случаях способен достигать полной капитальной стоимости имущества производителя. Это может привести к частичному или полному прекращению предпринимательской деятельности субъектом сельского хозяйства. Во-вторых, данный вид страхования, в силу высокой стоимости и безусловной необходимости для сельскохозяйственных товаропроизводителей, поддерживается государством. Поэтому и основные условия страхования урожая сельскохозяйственных культур определяются и регулируются государством [3].

На протяжении последних лет сельское хозяйство в России находится в стадии активного развития. Экономическая выгода и рентабельность сельскохозяйственного производства для многих предпринимателей стали очевидными. Важную роль в этом активном развитии сыграло государство, в том числе обеспечившее возможность получения целевых кредитов и субсидий на приобретение

сельскохозяйственной техники, семян, удобрений, в которых так нуждаются фермеры. Однако, несмотря на все положительные сдвиги, сельское хозяйство на территории нашей страны продолжает оставаться весьма рискованным бизнесом. Государство старается сделать его более доступным путем оказания государственной поддержки за счет средств федерального бюджета.

Таблица 1

**Сравнительный анализ страховщиков Рязанской области по данным 2015 года  
в разрезе сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой**

Параметр	Вес	ЗАО СК «РСХБ- страхование»	ПАО «Росгосстрах»	ОАО «Альфа Страхование»	САО «ВСК»	ОАО «Согаз»
Страховые премии по договорам страхования, тыс. руб.	0,3	1,2	1,5	0,9	0,6	0,3
Страховые суммы по договорам страхования, тыс. руб.	0,22	0,88	1,1	0,66	0,4 4	0,22
Количество отказов в страховой выплате, шт.	0,02	0,04	0,1	0,06	0,1	0,08
Количество заключенных договоров страхования, шт.	0,04	0,16	0,2	0,12	0,0 4	0,08
Количество действовавших договоров страхования, шт.	0,04	0,16	0,2	0,12	0,0 4	0,08
Количество заявленных страховых случаев, шт.	0,04	0,2	0,16	0,12	0,0 8	0,04
Количество урегулированных страховых случаев, шт.	0,04	0,16	0,2	0,12	0,0 8	0,04
Страховые выплаты по договорам страхования, тыс. руб.	0,3	0,12	0,15	0,09	0,0 6	0,06
<b>ИТОГО</b>	<b>1</b>	<b>2,92*</b>	<b>3,61*</b>	<b>2,19*</b>	<b>1,44*</b>	<b>0,9*</b>

Источник: Рассчитано автором на основе статистических данных и вероятностных оценок

С 1 января 2016 года на рынке страхования сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой действует единое общероссийское объединение – Национальный союз агростраховщиков (НСА). Страховые компании, не вступившие в члены НСА, не имеют права заключать соответствующие договоры сельскохозяйственного страхования. Создание централизованной системы агро-

страхования в Российской Федерации предусмотрено Федеральным законом от 22.12.2014 № 424-ФЗ о внесении изменений в Закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования» №260-ФЗ [2]. Цель создания страхового сообщества в лице НСА заключена в управляемости и прозрачности системы страхования, в первую очередь, исходя из интересов государства и агра-

риев. Членство в НСА добровольно, в 2016 году в состав Союза входило 24 страховые компании.

Реалии настоящего времени таковы, что для дальнейшего развития сельского хозяйства в России требуется не только финансовая помощь со стороны государства, но и хорошо отлаженная им система сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой [4].

В качестве базы для исследований взята статистика страховых организаций за 2015 году в разрезе сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, опубликованная на официальном сайте Банка России. Стоит отметить, что первая тройка страховщиков по сельскохозяйственному страхованию с государственной поддержкой России занимает идентичные позиции в разрезе Рязанской области. Статистическая информация интерпретирована в табл. 1.

Таким образом, по итогам экспертных оценок лидирующую позицию занимает страховая компания ПАО «Росгосстрах», результат которой составляет почти 4 балла. ПАО «Росгосстрах» занимается сельскохозяйственным страхованием с момента своего образования. Ни одна российская страховая компания не имеет такого огромного опыта работы в этой сфере страхового рынка. 2015 год характеризуется массивным объемом собранных по России страховых премий (2,1 млрд. руб.), а также количеством заключенных договоров (464) и страховых сумм по ним (44 млрд. руб.) соответственно. Стоит отметить обширную клиентскую базу, которая находит свое отражение в количестве действовавших договоров (286). Значительный вес урегулированных договоров отражает работу профессионалов (36). ПАО «Росгосстрах» не отказывал в страховой выплате так же, как и САО «ВСК».

С аналогичным фундаментом данных с разрывом в 1 балл на второе место вышла страховая компания ЗАО СК «РСХБ-страхование», что вполне обосновано целевой направленностью данной компании на выполнение общегосударственных задач, а именно поддержка российского АПК. Страховые премии ЗАО СК «РСХБ-страхование» в 2015 году зафиксированы на уровне 977, 6 млн. руб. (по всем субъектам РФ в целом), страховые суммы не сильно отличаются от соответствующих значений у ПАО «Росгос-

страх» (41 млрд. руб. против 44 млрд. руб.), но количество заключенных в 1,5 раза меньше так же, как и действовавших (299 ед. против 464 ед.). Такой факт может свидетельствовать о том, что ЗАО СК «РСХБ-страхование» предоставляет своим клиентам более дорогие страховые услуги, при этом имея наибольшее количество отказов из всех сравниваемых компаний.

Третье место принадлежит страховой компании ОАО «АльфаСтрахование», итоговая оценка экспертов - 2 балла. Четвертое и пятое место заняли - САО «ВСК» и ОАО «Согаз» (по 1 баллу), так как для этих компаний сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой не является приоритетным направлением развития. Так, в ОАО «Согаз» не было заявлено ни об одном страховом случае, отсутствовали урегулированные договоры и выплаты по ним.

Результаты проведенного сравнительного анализа соответствует реальности. По словам К. Биждова, президента НСА, лидерами в 2015 году в сфере страхования сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой остаются компании «Росгосстрах», «РСХБ-Страхование» и «АльфаСтрахование». При этом их концентрация на рынке стала больше. Если годом ранее на первую тройку агростраховщиков приходилось около 21% премии, то в 2015 году - около 60%. Прирост премий в первой тройке дифференцируется от 21 до 53%, что в целом свидетельствует о тенденциях здорового роста в сегменте реального страхования [11].

Сельскохозяйственное страхование предполагает страхование сельскохозяйственных культур, многолетних растений и сельскохозяйственных животных. Перечень объектов сельскохозяйственного страхования по видам сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений и животных, страхование которых подлежит государственной поддержке, представлен на рис. 1.

В Законе № 260-ФЗ предусматриваются следующие условия сельскохозяйственного страхования: государственная поддержка страхования осуществляется, когда под утратой (гибелью) урожая сельскохозяйственной культуры понимается снижение фактического урожая по сравнению с запланированным на 20% и более; государственная поддержка предоставляется путем перечисления уполномоченным органом субъекта Российской Фе-

дерации в адрес страховщика 50% начисленной страховой премии; применяется план сельскохозяйственного страхования, содержащий перечень подлежащих страхованию

сельскохозяйственных культур и предельные размеры ставок для расчета размера субсидий; соблюдение правил сельскохозяйственного страхования.



Рис. 1. Перечень объектов сельскохозяйственного страхования [1]

Проведение оценки рисков, принимаемых на страхование, осуществляется с помощью системы андеррайтинга и ведущего высококвалифицированного специалиста-андеррайтера. Стоит пояснить, что андеррайтинг – это комплекс мероприятий по принятию на страхование (перестрахование) сельскохозяйственных рисков по заявленному объекту на

основе оценки рисков, присущих данному объекту с целью формирования страхового покрытия, условий договоров сельскохозяйственного страхования и страхового тарифа, обеспечивающих заданные значения убыточности по сельскохозяйственному страхованию. Последовательность процедуры андеррайтинга отражена на рис. 2.

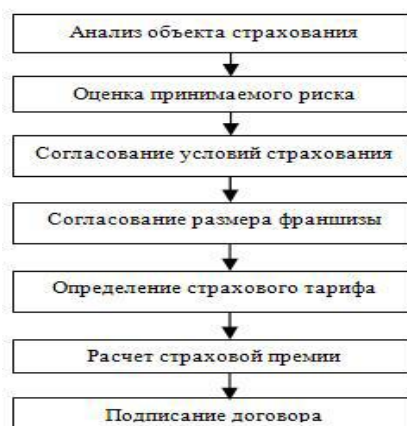


Рис. 2. Процедура андеррайтинга страховой компании

Целями андеррайтинга по страхованию риска утраты (гибели) урожая сельскохозяйственных культур и посадок, многолетних насаждений являются:

- формирование сбалансированного и рентабельного страхового портфеля по страхованию риска утраты (гибели) урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений;
- соответствие договоров сельскохозяйственного страхования требованиям, установ-

ленным Законом № 260-ФЗ, для обеспечения гарантии оплаты второго страхового взноса, а также для достижения финансовой устойчивости страховой компании (при заключении договора страхования с государственной поддержкой);

- обеспечение возможности эффективно перестрахования сельскохозяйственных рисков.

Для достижения вышеуказанных целей андеррайтинга решаются следующие задачи:

- оценка страхового риска, принимаемого на страхование;
- управление убыточностью страховой суммы через разработку и внедрение андеррайтинговых процедур в страховой компании;
- определение адекватного страхового тарифа за счет применения повышающих (понижающих) коэффициентов к базовому тарифу, в зависимости от специфики конкретного объекта страхования (например, запасы продуктивной влаги в почве, количество техники, необходимой для осуществления полевых работ на всей посевной площади хозяйства и др.);
- поддержание оптимального баланса (с учетом стратегии и маркетинговой политики страховой компании) между объемами собираемых страховых премий и уровнем выплат за счет отбора и селекции страховых рисков, установления страховых тарифов и безусловных франшиз различных размеров, а также других связанных с этим параметров договора сельскохозяйственного страхования.

В соответствии с Правилами страхования, страховым риском является риск утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, утраты (гибели) посадок многолетних насаждений в результате воздействия следующих событий [5]:

1. воздействие опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений (атмосферная, почвенная засуха, суховей, заморозки, вымерзание, выпревание, градобитие, пыльная буря, ледяная корка, половодье, наводнение, подтопление, паводок, оползень, переувлажнение почвы, сильный ветер, ураганный ветер, землетрясение, лавина, сель, природный пожар);

2. проникновение и (или) распространение вредных организмов, если такие события носят эпифитотический характер;

3. нарушение электро-, тепло-, водоснабжения в результате стихийных бедствий при страховании сельскохозяйственных культур, выращиваемых в защищенном грунте или на мелиорируемых землях.

Договор сельскохозяйственного страхования заключается на основании заявления на страхование, которое поступает в страховую компанию от сельхозтоваропроизводителя (страхователя). Заявление на страхование урожая сельскохозяйственных культур содержит информационные данные: о страхователе (адрес, телефон, дата регистрации организации, банковские реквизиты), об объектах

страхования и их урожайности за 5 лет, основные сведения о сельскохозяйственных культурах, заявленных на страхование (общая площадь, средняя цена реализации, процент страховой суммы от страховой стоимости, размер франшизы, сроки посева и уборки), предполагаемые сроки и территория страхования. Оно так же может включать в себя сведения о возможных выгодоприобретателях. К заявлению в обязательном порядке прилагается определенный пакет документов:

- копии форм статистической отчетности (4-СХ/1-фермер и 29-СХ/2-фермер) за 5 последних лет, заверенные Федеральной службой государственной статистики;
- акт осмотра посевов, подписанный страхователем, страховщиком и независимым экспертом, с фотографиями посевов;
- карты полей и технологические карты;
- справка из Федеральной службы государственной статистики о цене реализации страхуемой культуры предшествующего страхованию года;
- сертификаты/удостоверения на посадочный материал;
- справку о сроках сева (описание севооборота с указанием культур, площадей и № полей) сельскохозяйственных культур;
- документы, подтверждающие юридические права пользования землей с/х назначения (договор о собственности, аренде и т.д.).

Подписывая заявление, страхователь соглашается на использование его персональных данных страховщиком в соответствии с порядком, предусмотренном Правилами страхования. Если у страховой компании есть филиалы, то данное заявление каждый филиал направляет в главный офис страховой компании на согласование.

Только после предоставления филиалу письменного разрешения на заключение договора страхования от головной компании на имя директора филиала возможно заключение договора. Разрешение представляет собой документ, который включает в себя следующие заполняемые поля: наименование страхователя, объект и территория страхования, страховые случаи (риски), дата заключения договора, тип договора, страховая сумма и стоимость, размер франшизы, комиссионного вознаграждения и тариф.

Особые условия заполняются профильным андеррайтером страховой компании. Расчеты и заполнение разрешения на заключение до-

говора и непосредственно самого договора производится филиалом. Вместе с разрешением, согласованным и подписанным генеральным директором и андеррайтером страховой компании в электронном виде, головная компания отправляет филиалу утвержденный проект договора.

Договор страхования оформляется и заключается только на основании полностью достоверно заполненного страхователем заявления-анкеты на страхование урожая и приложений к нему вышеперечисленных документов. Договор сельскохозяйственного страхования вступает в силу со дня уплаты первого страхового взноса на расчетный счет страховщика (50% от начисленной страховой премии) по договору страхования в полном объеме и сроки, установленные договором страхования. При этом следует отметить, что ответственность страховщика распространяется на страховые случаи, произошедшие следующего дня после оплаты всей суммы первого страхового взноса. Затем страхователь предоставляет в органы АПК (Министерство сельского хозяйства Российской Федерации) в течение 5 рабочих дней с даты уплаты первых 50% всей суммы страховой премии, установленной по договору страхования, заявление о перечислении целевых средств (второй взнос) на расчетный счет страховой организации (страховщика), а также договор страхования, заявление на страхование, платежное поручение (квитанцию) об уплате первого страхового взноса и все необходимые документы, для получения государственной поддержки. После этого оплачивается второй взнос (остальные 50%) за счет бюджетных средств и перечисляется напрямую страховщику.

При наступлении страхового события, имеющего признаки страхового случая страхователь (выгодоприобретатель), если он намерен воспользоваться правом на страховую выплату, обязан сообщить страховщику в письменной форме в течение 1 рабочего дня с момента, когда страхователю стало известно о наступлении такого события. По запросу страховщика представить документы, подтверждающие наступление события, согласно регламенту и нормативных документов (правил страхования, методики урегулирования убытков и т.д.). В свою очередь, страховщик обязан зафиксировать сообщение страховате-

ля о произошедшем событии и принять заявление о наступлении события и определить размер состоявшегося убытка. Если присутствуют разногласия сторон договора сельскохозяйственного страхования, то страховщик проводит экспертизу с привлечением независимых экспертов в целях подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера причиненного страхователю ущерба.

Страховщик вправе выплатить страхователю в счет страховой выплаты сумму, равную расходам страхователя на приобретение семян, посадочного материала, пересев, подсев погибшей сельскохозяйственной культуры, выкорчевку погибших и посадку новых многолетних насаждений или равную не менее чем тридцати процентам от общей суммы причитающейся ему страховой выплаты (предварительная выплата), в течение тридцати дней, следующих за днем получения страховщиком заявления в письменной форме страхователя о осуществлении ему части страховой выплаты и документов, исчерпывающий перечень и порядок оформления которых определяются правилами сельскохозяйственного страхования. Указанные документы должны содержать сведения о произошедшем событии и его обстоятельствах, а также имеющиеся на момент подачи заявления сведения о характере и размере ущерба.

Если страховщик не может самостоятельно возместить убыток страхователя, в силу своего банкротства или проведения процедур оздоровления в его отношении, то объединением страховщиков осуществляются компенсационные выплаты.

Фонд компенсационных выплат формируется за счет отчислений страховщиками части полученных страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования. Размер таких отчислений устанавливается объединением страховщиков на соответствующий год, но не может быть менее чем пять процентов от полученных страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования.

В последствие Национальный союз агро-страховщиков имеет право выставить требование к страховщику о взыскании предоставленных денежных средств. На рис. 3 подробно продемонстрирован процесс в момент заключения и прекращения договора.

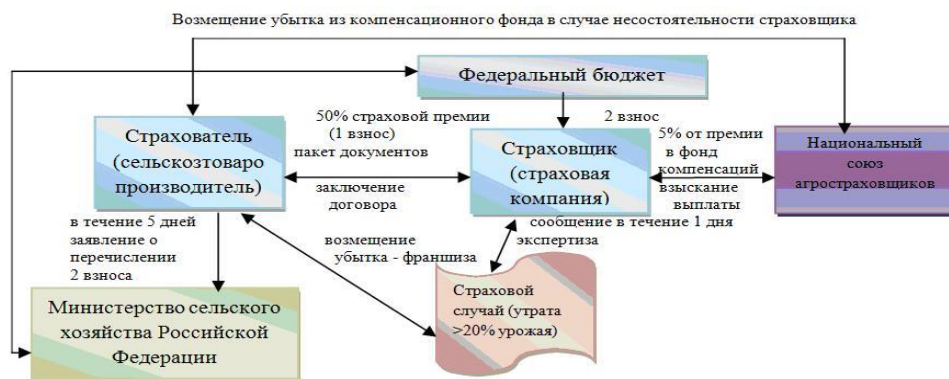


Рис. 3. Процесс осуществления сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой

Рязанская область представляет собой регион с развитым сельским хозяйством, который традиционно относят к зоне рискового земледелия. Потенциал развития сферы страхования деятельности в регионе значителен. Заметна роль собственного производства ряда сельскохозяйственных культур, особенно зерновых и зернобобовых. Агропромышленный

комплекс области включает в себя 315 сельскохозяйственных организаций и 2538 крестьянских (фермерских) хозяйств. Посевная площадь Рязанской области в 2015 году составила 858,8 тыс. гектар, что больше уровня 2014 года на 44,2 тысяча гектар. Рис. 4 отображает районы Рязанской области по возрастанию посевной площади в 2015 году [10].

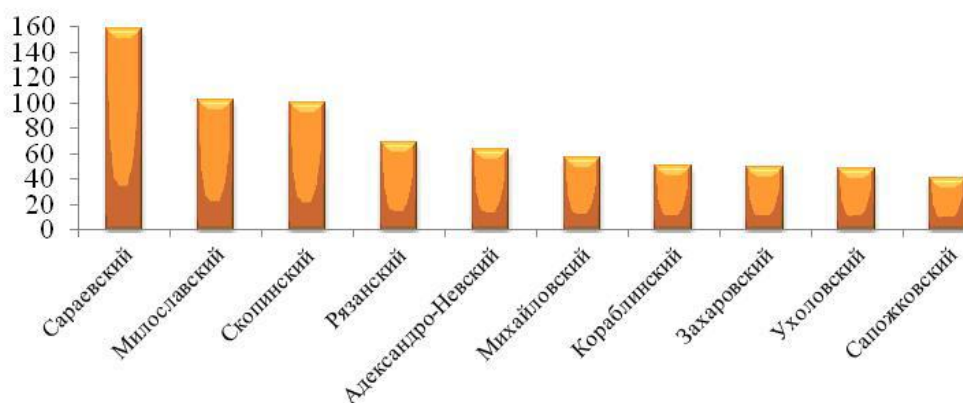


Рис. 4. Рейтинг районов Рязанской области по величине посевной площади в 2015 году, тыс. га

Наибольший вклад в развитие растениеводства Рязанской области внес Сараевский район. Средняя урожайность зерновых культур в 2015 году сравнима с уровнем урожайности по области в целом. Было собрано более 190 тысяч тонн или 12,8% от всего валового сбора зерна по области.

Одновременный рост посевных площадей и урожайности основных сельскохозяйственных культур позволило рязанским сельскохозяйственным предприятиям собрать рекордный за всю современную российскую историю урожай зерновых, который превысил 1 млн. тонн. В том числе зерновых и зернобобовых культур намолочено 1588 тыс. тонн, кукурузы на зерно собрано 168,5 тыс. тонн. Средняя урожайность зерновых составляет

32,7 ц/га. Сельскохозяйственные производители закончили 2015 год с минимальными потерями и максимально собранным урожаем.

Возможными страхователями и обладателями высокой урожайности зерновых культур являются такие крупнейшие сельскохозяйственные предприятия Рязанской области, как:

- ООО Агрофирма «Сараевская» (Сараевский район, с. Напольное) - 24,9 ц/га;
- ООО Агрофирма «Шацкая» (Шацкий район, с. Ольхи) - 32,3 ц/га;
- ООО «Возрождение» (Касимовский район, с. Китово) - 44,5 ц/га;
- ООО «Свет» (Рязанский район, д. Совка) - 45,0 ц/га;



- ООО «Агро-С» (Сапожковский район, р. п. Сапожок) - 28,8 ц/га;
- СПК «Надежда» (Александровский район, д. Ольховка) - 47,7 ц/га;
- ЗАО «Победа» (Захаровский район, с. Захарово) - 53,6 ц/га и др.

По данным Федеральной службы государственной статистики урожайность сельскохозяйственных культур Рязанской области в 2015 году показала наилучшие результаты за последние 5 лет (2011-2015 гг.) по таким культурам, как зерновые и зернобобовые (31,5 ц/га против 29,5 ц/га в 2014 году), сахарная свекла (429 ц/га против 321,4 ц/га в 2014 году), картофель (172,9 ц/га против 141,6 ц/га в 2014 году) и др. [9]. Табл. 2 демонстрирует ситуацию возможного внесения в программу

некоторых сельскохозяйственных культур, выращиваемых на территории области.

В связи с присутствующим риском утраты будущего урожая сельскохозяйственных культур (размах от 5-18%) была рассчитана предполагаемая страховая сумма каждой культуры, в среднем по области. Высокая страховая сумма является зеркальным отражением реальной значимости культуры для сельского хозяйства региона: ячмень - 30 млн. рублей при посевной площади в 180 га, картофель - 37 млн. рублей при 27 га. В целом по всем сельскохозяйственным предприятиям Рязанской области яровые зерновые и зернобобовые культуры можно застраховать на сумму, свыше 47 млн. рублей, при средней посевной площади - 271 га (табл. 2).

Таблица 2

## Показатели сельскохозяйственных культур Рязанской области за 2011-2016 гг.

Наименование сельскохозяйственных культур	Урожайность 2011, ц/га	Урожайность 2012, ц/га	Урожайность 2013, ц/га	Урожайность 2014, ц/га	Урожайность 2015, ц/га	Средняя урожайность за 5 лет, ц/га	Посевная площадь за 5 лет, тыс. га*	Цена реализации за 5 лет, руб.**	Страховая сумма, руб.*	Возможность внесения в программу сельскохозяйственного страхования	Риск утраты урожая в 2017, %
Яровые зерновые и зернобобовые культуры	21,4	24,1	21,4	29,5	31,5	25,6	271	6 893	47 783 516,7	****	18
Пшеница яровая	16,4	22,7	22,4	33,6	35,3	26,1	25	7 442	6 567 565,0	***	15
Ячмень яровой	22,4	24,1	20,5	29,8	28,2	25,0	180	5 972	30 313 872,0	***	15
Овес	18,3	20,9	17,7	25,6	23,3	21,2	23	5 505	2 950 129,5	**	10
Сахарная свекла	388,7	421,4	409,5	321,4	429	394,0	10	1 772	7 601 880,0	**	5
Картофель	126,7	143,2	145,6	141,6	172,9	146,0	27	7 987	37 285 712,1	**	5

Источник: Рассчитано автором на основе статистических данных и вероятностных оценок

Из 85 субъектов Российской Федерации в программе страхования с государственной поддержкой в области растениеводства в 2015 году приняли участие 56 регионов (90,3% к 2014 году), страхование осуществляли 43 страховые организации. На 1 января 2017 года действовало 24 страховые организации, которые имели лицензию на осуществление агрострахования с государственной поддержкой. Договоры сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в 2015 году заключили 2751 хозяйств, что вдвое меньше уровня 2014 года. Посевная площадь сельскохозяйственных культур по договорам страхования с государственной поддержкой, принятым на субсидирование в 2015 году, состави-

ла 8,3 млн. га, то есть 10,9% всех посевных площадей, что на 35,2% меньше, чем в предыдущем году. Аналогичный показатель, достигнут в 2010 году. Объем застрахованных площадей яровых культур в 2015 году - 5,4 млн. га [10]. На первом месте по застрахованной посевной площади находится Центральный федеральный округ (13,1%), а на втором месте с небольшим отставанием - Приволжский округ (13,0%).

При оценке концентрации каждой страховой компании на региональном уровне было выявлено, что абсолютным лидером Рязанской области в разрезе страховых премий и выплат по всем видам предлагаемых страховых услуг можно назвать ПАО «Росгосстрах».

Доля этой страховой компании на рынке составляет 26,37%. Второе место с небольшим разрывом в значениях (менее 7%) принадлежит ООО МСК «СТРАЖ» (19,7%), что является результатом динамичного развития этих страховых компаний. Третье место занимает СПАО «Ресо - Гарантия» (14,4%) [7].

Выделенные страховые компании - члены Национального Союза агростраховщиков, поэтому каждая из них может полноправно осуществлять сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой и рассчитывать на соответствующий размер субсидий из федерального бюджета для покрытия своих расходов. В масштабах всей страны наибольшую долю рынка сельскохозяйственного страхования занимает ПАО «Росгосстрах» (доля в страховых премиях - 37%) [7].

По данным Банка России в Рязанской области за 2015 год было собрано 6 миллионов рублей страховых премий по сельскохозяйственному страхованию с государственной поддержкой. Выплат произведено не было [8]. В соответствии с занимаемыми позициями в регионе, объемы страховых премий были распределены следующим образом: ПАО «Росгосстрах» - 1619 тыс. руб., ООО МСК «СТРАЖ» - 1210 тыс. руб., СПАО «Ресо - Гарантия» - 884 тыс. руб.

Систематизация данных по Рязанской области позволила определить потенциал страхового рынка региона и круг пользователей новой программой сельскохозяйственного страхования. В будущем этот факт может диверсифицировать классический портфель страховой компании, где основную долю со-

ставляет страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Тем не менее, финансовая стратегия страховой компании должна быть направлена на всестороннее динамичное развитие с помощью качественного андеррайтинга, слаженной работы профессионалов и предоставлении оптимальных условий страхования, удовлетворяющих как интересы страховщика, так и интересы страхователя.

Каждая страховая компания в современных условиях является важным элементом в системе национальной экономики, поэтому ее финансовая устойчивость - одно из условий для стабильного развития и социальной устойчивости общества в целом. Основополагающим показателем, отражающим эффективности функционирования любой страховой компании, является коэффициент убыточности. Просчитаем коэффициенты убыточности сельскохозяйственного страхования в разрезе с государственной поддержкой в разрезе лидеров страхового рынка России в 2016 году (табл. 3). По Рязанской области указанный показатель получить не удалось в виду недостаточности информативных данных для генерации таблицы.

Но по данным табл. 3 видно, что полученные значения коэффициентов говорят о том, что убыточность рассматриваемого вида страхования в разрезе крупнейших страховщиков России в сфере сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, невелика. Так, уровень убыточности ПАО «Росгосстрах» по итогам 2016 года составил 39%.

Таблица 3

**Основные показатели сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в разрезе лидеров страхового рынка России в 2016 году [7]**

Наименование параметра	ЗАО СК «РСХБ-страхование»	ПАО «Росгосстрах»	ОАО «АльфаСтрахование»
Страховые премии по договорам страхования, тыс. руб.	1 186 907	3 379 213	953 003
Страховые выплаты по договорам страхования, тыс. руб.	136 915	1 321 374	6 572
Коэффициент убыточности	11,54*	39,10*	0,69*

Источник: Рассчитано автором на основе статистических данных и вероятностных оценок

В заключение следует отметить, что страхование сельскохозяйственных рисков - это признак современной и эффективной системы хозяйствования. Экономическая эффективность от внедрения проекта положительная, что доказывает рассчитанный коэффициент

убыточности сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. Сельское хозяйство России нуждается в создании целостной системы страхования рисков с возможностями снабжения необходимыми финансовыми ресурсами, охватывающими все

виды сельскохозяйственной деятельности. Программу сельскохозяйственного страхования необходимо сделать распространенным и эффективным инструментом, обеспечивающим снижение рисков в сельскохозяйственном производстве, тем самым, повышая финансовую устойчивость сельскохозяйственных предприятий и страховых компаний.

### Литература

1. О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства». Федеральный закон от 25.07.2011 № 260-ФЗ (ред. от 23.06.2016).

2. О внесении изменений в Закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования». Федеральный закон от 22.12.2014 № 424 – ФЗ.

3. Матинова Ф.Ф. Совершенствование системы сельскохозяйственного страхования // Вестник Челябинского государственного университета. - 2014. - №5. - С. 112-114.

4. Сидоров А. Болевые точки сельхозстрахования // ЭЖ-Юрист. - 2015. - №28. - С. 5.

5. Правила страхования (стандартные) урожая сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, разработаны Комитетом по методологии НСА. [Электрон. ресурс]. – URL: <http://www.naai.ru/upload/iblock/ab2/ab2b4464d477e0cfa4ec02cb928eb160.pdf> (Дата обращения: 01.03.2017).

6. Правила страхования (стандартные) урожая сельскохозяйственных животных,

осуществляемого с государственной поддержкой, разработаны Комитетом по методологии НСА. [Электрон. ресурс]. - URL: <http://www.naai.ru/upload/iblock/e44/e44c2b3fb651a9eda73cc066693f454c.pdf>. (Дата обращения: 01.03.2017).

7. Страховой портал «Страхование сегодня». [Электрон. ресурс]. – URL: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?cNum=10&cNumCustom=10&period=2016.4&order=un47&submit.x=7&submit.y=6&region=0&dir=in&datatype=itog&unAction=a05> (Дата обращения: 01.03.2017).

8. Официальный сайт Центрального Банка России. [Электрон. ресурс]. - URL: [http://cbr.ru/finmarkets/default.aspx?Prtid=sv\\_insurance](http://cbr.ru/finmarkets/default.aspx?Prtid=sv_insurance). (Дата обращения: 01.03.2017 г.).

9. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электрон. ресурс]. - URL: <http://www.gks.ru/dbscripts/cbsd/DBInet.cgi?pl=1434002>. (Дата обращения: 01.03.2017).

10. Официальный сайт Министерства сельского хозяйства и продовольствия Рязанской области. [Электрон. ресурс]. - URL: <http://www.ryazagro.ru/APKrayon/> (Дата обращения: 01.03.2017).

11. Официальный сайт Союза «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса - Национального Союза агростраховщиков». [Электрон. ресурс]. - URL: [http://www.naai.ru/press-tsentr/novosti\\_nsa/nsa\\_itogi\\_2015\\_g\\_psevdostrakhovanie\\_agroriskov\\_v\\_rossii\\_ukhodit\\_v\\_proshloe\\_realnoe\\_strakhovanie\\_rast/](http://www.naai.ru/press-tsentr/novosti_nsa/nsa_itogi_2015_g_psevdostrakhovanie_agroriskov_v_rossii_ukhodit_v_proshloe_realnoe_strakhovanie_rast/) (Дата обращения: 01.03.2017).

## The practical application program insurance of agricultural risks with state support by the example of the Ryazan region

*Nadezhda S. Demina,*

e-mail: [ns.demina@mail.ru](mailto:ns.demina@mail.ru)

### Abstract

**The subject/topic.** The aspects of practical realization of the program of agricultural insurance with state support in the region are considered (on an example of the Ryazan region). **Goals/objectives.** The aim of the study is the identify features of agricultural insurance in the current economic conditions and to develop recommendations for the insurance company. **Methodology.** The essence and economic content of agricultural risks - defined underwriting system - the analysis of insurers in the region - the circle of potential policyholders of the specific region - the calculation of the main indicators of crops in the region was carried out. **Results.** The conclusion is justified that the current system of agricultural insurance is not ideal, as evidenced by the constant updating of the regulatory framework, which is aimed at improving the implementation of the basic principles of insurance in agriculture. Due to the high degree of risk the Russia's agricultural insurance is very costly. Therefore, to ensure its access to state support for agricultural enterprises program agricultural insurance need to do common and effective tool for ensuring the reduction of risks in agricultural production, thereby increasing the financial stability of the agricultural

---

enterprises and insurance companies. **Conclusions/significance.** Systematization of data for the Ryazan Region allowed us to determine the potential of the insurance market in the region and the number of potential users of agricultural insurance program. **Application.** Program agricultural insurance with state support can be successfully applied to other insurance companies, which consist in National Union agricultural insurers.

**Keywords:** *agro-industrial complex, agricultural insurance, agricultural risks, government support, the insurance premium, the insurance payment, insurance tariff, crops, productivity*

**Об авторе**

*Демина Надежда Сергеевна*, магистрант, магистерская программа «Финансовая экономика», Рязанский государственный радиотехнический университет, г. Рязань.