

БЕЛОВА
Елена Владимировна

**ОРГАНИЗАЦИЯ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ
С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ
В РАСТЕНИЕВОДСТВЕ**

Учебно-методическое пособие



Москва 2018

Белова Елена Владимировна

**ОРГАНИЗАЦИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
СТРАХОВАНИЯ
С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ
В РАСТЕНИЕВОДСТВЕ**

Учебно-методическое пособие

Москва 2018

УДК 368.5

ББК 65.271

Б43

Автор:

Е.В. Белова – кандидат экономических наук, доцент кафедры Управления АПК ФГБОУ ДПО РАКО АПК.

Рецензенты:

И.С. Санду - доктор экономических наук, профессор, заведующий отделом экономических проблем научно-технического развития АПК ФГБНУ «Всероссийский научно-исследовательский институт экономики сельского хозяйства», Заслуженный деятель науки Российской Федерации.

И.А. Лебедев – кандидат экономических наук, заведующий кафедрой «Анализ рисков и экономическая безопасность» ФГОБУ ВО Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Белова Е.В.

Организация сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в растениеводстве : учебно-методическое пособие. – Саратов: АМИРИТ, 2018, 49 с.

ISBN 978-5-907035-47-8

В работе детально представлена методологическая составляющая процесса субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования. В учебно-методическом пособии изложены основные положения федерального законодательства в сфере сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, исследуется современное состояние системы организации субсидирования сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. В частности, автором обозначены ключевые аспекты нормативно-правового обеспечения субсидирования с учетом специфики агрострахового рынка.

Настоящее учебно-методическое пособие разработано для практического использования в образовательном процессе при изучении дисциплины «Страхование» и курсов повышения квалификации по направлению организации сельскохозяйственного страхования с целью повышения финансовой грамотности участников агрострахового рынка и стандартизации процесса осуществления государственной поддержки с учетом требований, предъявляемых к договорам сельскохозяйственного страхования, заключаемым на условиях позволяющих получить государственную поддержку, в соответствии Федеральным законом от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства», а также соответствующими нормативными правовыми актами и правилами страхования (стандартными) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой.

Данное учебно-методическое пособие может быть полезно научному и страховому сообществам, руководителям и специалистам агропромышленных формирований, страховым компаниям, профильным союзам, молодым аграриям, а также специалистам региональных органов управлений АПК субъектов Российской Федерации.

ISBN 978-5-907035-47-8

© Е.В. Белова

Стр.**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение.....	4
СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ.....	5
1.1 Особенности сельскохозяйственного страхования, функции и задачи.....	5
1.2 Основные страховые понятия	9
1.3. Анализ и перспективы развития системы субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования.....	16
МЕТОДОЛОГИЧЕСКАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ СИСТЕМЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ.....	22
2.1 Нормативно-правовая база субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования.....	23
2.2 Нормативно-методическая составляющая субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.....	27
2.3 Вариативность подходов формирования статистической отчетности в сельскохозяйственном страховании, осуществляющем с государственной поддержкой.....	29
ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ.....	34
3.1 Механизм организации субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования.....	34
3.2 Требования, предъявляемые к участникам сельскохозяйственного страхового рынка в рамках федерального законодательства.....	34
3.3 Организация процесса субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования региональным органом АПК.....	36
ПРАКТИЧЕСКИЕ ПРИМЕРЫ РАСЧЕТОВ ПРОГРАММ СТРАХОВАНИЯ УРОЖАЯ И ВЫЯВЛЕНИЕ ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ.....	40
5. ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ.....	46
Список литературных источников.....	48

Введение

Продовольственная независимость Российской Федерации и увеличение экспорта сельскохозяйственной продукции возможны при условии максимальной реализации имеющегося сельскохозяйственного потенциала. Поэтому государство как уникальный участник хозяйственного процесса должно быть максимально заинтересовано в эффективной системе государственной поддержки аграрного сектора экономики, участниками которого являются сельскохозяйственные товаропроизводители. В настоящее время правительства стран с развитой экономикой являются активными участниками процесса управления рисками, присущими аграрной сфере, пытаясь помочь производителям и потребителям более успешно справляться с рисками. Необходимо отметить, что и для отечественной аграрной экономики актуальной является необходимость применения инструмента страхования, способного поддержать сельскохозяйственного товаропроизводителя при возникновении убытков, причиненных его предприятию опасными природными явлениями. Так, по заключенным почти 28 тыс. договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в период с 2012 по 2016 гг., аграрии России получили более 7 тыс. выплат на сумму свыше 14 млрд руб. [1]. Другими словами, страховые выплаты произведены по каждому четвертому договору страхования. Необходимо отметить, что страховые компании за 2012-2016 гг. отказали в выплате лишь в 9-ти процентах случаев. И только 3,6 % случаев выплат осуществлено по решению суда. В 2016 году только 2% выплат были осуществлены по решению суда.

Вышесказанное позволяет сделать вывод, что инструментом защиты имущественных интересов аграриев в условиях возникающих непредвиденных опасных природных явлений и экономических трудностей выступает сельскохозяйственное страхование, осуществляющееся с государственной поддержкой.

В этой связи первостепенной составляющей организации эффективно работающей системы сельскохозяйственного страхования *становится своевременная финансовая поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей со стороны государства* в виде компенсации им части затрат на уплату страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования, уровень которой должен соответствовать степени проявления (материализации) рисков в финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственного товаропроизводителя.

Существенным элементом системы сельскохозяйственного страхования, осуществляющегося с государственной поддержкой выступают региональные органы управления АПК, от выбранной политики в области организации страхования которых, зависит экономическая стабильность аграрного сектора экономики страны. Кроме того, так как фундаментом любого направления выступает кадровая составляющая, то вопросы компетенции данного направления являются актуальными. Здесь необходимо отметить, что профильным объединением разработана и согласована с Центробанком, Минфином и Минсельхозом целевая программа «Повышение финансовой грамотности аграриев», реализация которой осуществляется в соответствии с ФЗ-260 «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования», где предусмотрено, что 25% дохода, полученного объединением агростраховщиков от инвестирования средств фонда компенсационных выплат, Союз «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков» (НСА) может направить на финансирование целевых программ по развитию системы сельхозстрахования.

В этой связи, для выхода на «позитивный» вектор развития сельскохозяйственного страхового рынка на уровне региона, важными представляются два базовых условия:

1) Организация интенсивного информирования и ведения планомерной разъяснительной деятельности среди аграрного сообщества в вопросах необходимости использования инструмента страхования как гаранта финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий и, как следствие, всего аграрного сектора экономики.

(Необходимый уровень осведомленности в вопросах такого специфического финансового инструмента как страхование помогает сельскохозяйственному товаропроизводителю ориентироваться в особенностях предлагаемых страховщиками услуг);

2) Повышение финансовой грамотности представителей органов управления АПК, а также всех заинтересованных сторон/участников агрострахового рынка при организации сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в целях своевременного и объективного распределения субсидий по данному направлению. (Финансовая грамотность выступает фундаментом эффективного планирования и использования бюджета, отвечая долгосрочным интересам и предпочтениям государства и представителей аграрного сектора).

Очевидно, что принятие решений квалифицированным большинством в сельскохозяйственной страховой сфере побуждает осмысленные движения к национальным ориентирам. Так как высокий уровень финансовой грамотности влияет на способность участников системы сельскохозяйственного страхования предотвращать ущерб или минимизировать возможные убытки при возникновении опасных природных явлений, катастрофический характер проявления которых, влияет не только на отдельно взятого сельскохозяйственного товаропроизводителя, но и на устойчивость функционирования всего аграрного сектора экономики.

1. СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ

1.1. Особенности сельскохозяйственного страхования, функции и задачи

В Российской Федерации система сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, базируется на положениях Федерального закона от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (далее – Федеральный закон № 260-ФЗ) [2], который устанавливает правовые основы оказания государственной поддержки в сфере сельскохозяйственного страхования при осуществлении страховой защиты имущественных интересов, связанных с производством сельскохозяйственной продукции сельскохозяйственных товаропроизводителей. Согласно п. 5 ст. 4 Федерального закона № 260-ФЗ сельскохозяйственное страхование, осуществляющее с государственной поддержкой, это - страхование имущественных интересов, связанных с риском утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, утраты (гибели) посадок многолетних насаждений, утраты (гибели) сельскохозяйственных животных, которое осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом №260-ФЗ и другими федеральными законами.

Основное назначение страхования - это защита имущественных интересов страхователя при наступлении страхового события. Суть страхования в любой формации остается неизменной.

Экономическая сущность страхования отражается в его понятийном аппарате. Страхование - представляет собой совокупность общественных отношений, связанных с образованием страхового фонда за счет взносов, вносимых его участниками с его централизацией в страховых организациях и с использованием на покрытие ущерба или осуществлении других выплат лицам, в отношении которых проводится страхование, в случае заранее оговоренных случайных событий [3]. В данном определении подчеркивается финансовая природа страхования. Однако наряду с ней в страховании присутствует и другой важный элемент – управление риском, который более точно выражен в следующем определении. Страхование – особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам среди участников

страхования (страхователей) и осуществляемый специальными организациями (страховщиками) [4].

Многогранность определения (трактовок) такого понятия как «страхование», так и «сельскохозяйственное страхование» не влияет на понимание его сущности, как механизма защиты имущественных интересов. Другими словами *сельскохозяйственное страхование это - мощный стабилизатор, позволяющий компенсировать сельскохозяйственным товаропроизводителям убытки, возникающие вследствие наступления неблагоприятных событий техногенного и природного характеров при ведении агробизнеса.*

Агрострахование активно развиваются все страны из ТОП-5 мировых лидеров аграрной продукции (рис. 1). Такая тенденция обуславливается необходимостью применения такого финансового инструмента как страхование, позволяющего минимизировать последствия негативных погодно-климатических явлений, в частности, для стабилизации доходов аграриев, особенно тех, кто ведет свое производство в зонах рискованного земледелия.

Среди стран-лидеров по агропроизводству, активно развивающих систему сельскохозяйственного страхования, следует отметить следующие:

1. Китай: Мировой лидер агрострахования. За период с 2001 по 2016 гг. застрахованная площадь выросла с 10 до 115 млн га. Премия 6,3 млрд долл. (2016 г.), застрахована продукция на 328 млрд долл.;

2. В ЕС действуют устоявшиеся на национальном уровне системы агрострахования, в том числе с господдержкой. Пример: в Испании на 2018 год заключено 54,5 тыс. полисов страхования зерновых, застраховано 3,3 млн га с продукцией на сумму 1,6 млрд Евро;

3. В США - развитая система агрострахования с господдержкой. Заключено 1,2 млн. полисов (2016), застраховано более 90% посевов. Субсидии порядка 6 млрд долл. В 2018 г.;

4. Индия, где осуществляется субсидирование государством – 80%. Субсидии более 3 млрд долл. В 2016 году застраховано 30% посевов. Агрострахование в Индии является второй по величине линией страхового бизнеса с премией, превышающей 4 млрд долл США. Ожидается, что в 2018-2019 годах он достигнет 6 млрд долл США [5].



Рисунок – 1. «Охват посевов агрострахованием на международном рынке (%)»
Данные: USDA, Swiss Re

Средний охват посевов страхованием в мире порядка 40 % в ведущих странах доходит до 90 %. Данное обстоятельство складывается исходя из высокой рисковой составляющей производства сельскохозяйственной продукции. Поэтому своевременное нивелирование рисков в каждой фазе воспроизводства является объективно

необходимым для эффективного ведения агробизнеса. Общепризнано, что основным инструментом снижения рисков в аграрной сфере является страхование [6], которое позволяет снизить волатильность доходов экономических субъектов, но при этом требует отвлечения существенных финансовых ресурсов.

Неоспоримым является то, что значительная часть территории России находится в зоне рискованного земледелия, подверженной таким опасным природным явлениям как засуха, заморозки, град, вымерзание озимых культур, сильный ветер, сильный дождь, переувлажнение почв. В России как и во многих странах мира проявляется устойчивая тенденция к росту ущерба в сельском хозяйстве от опасных погодных явлений: их число за последние годы увеличилось более чем в 2,5 раза [7]. В связи с этим, ежегодно производство сельскохозяйственной продукции несет колоссальные убытки от стихийных бедствий, которые по утвержденным критериям отнесены к чрезвычайным ситуациям. При этом важно отметить, что при ведении агробизнеса надеяться на выплаты из бюджета, предусмотренные для чрезвычайных ситуаций, не совсем целесообразно. Ярким примером является 2012 год, когда от засухи пострадал урожай в 21 субъекте РФ, но только в 19 из них был объявлен режим чрезвычайной ситуации. По результатам оценки Минсельхоза России ущерб составил 37 млрд. руб., а в 2010 году - 41,8 млрд. руб. [8].

В рамках профессионального суждения можно констатировать, что страхование нуждается в государственной поддержке, которая значительно эффективнее прямых выплат из бюджета при наступлении чрезвычайных ситуаций по следующим причинам:

1. Прямые выплаты компенсаций из бюджета компенсируют лишь небольшую часть убытков (т.е. затраты только на выращивание), и возможны только в случае чрезвычайной ситуации. Кроме того, чрезвычайные ситуации являются катастрофичными по своим последствиям, и в бюджете не может постоянно резервироваться сумма на покрытие масштабных последствий катастроф.

2. Субсидии на государственную поддержку сельскохозяйственного страхования позволяют при меньших затратах бюджета обеспечить формирование значительных резервов на покрытие возможных убытков отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей в будущем. При этом неизрасходованные в благоприятные годы резервы в соответствии с законом о государственной поддержке сельскохозяйственного страхования сохраняются для возмещения убытков аграриев в будущем (рис. 2).



Рисунок – 2. «Агрострахование и компенсации аграриям в Российской Федерации»

В 2014 и 2016 гг. страховые компании выплатили аграриям больше, чем составили компенсационные выплаты по ЧС в растениеводстве. В 2016 г. страховые выплаты (4,0 млрд руб.) превысили заявленный ущерб от всех сельскохозяйственных ЧС в Российской Федерации.

Риски, являющиеся причиной объявления режима чрезвычайной ситуации, практически соответствуют рискам, предусмотренным Федеральным законом № 260-ФЗ. Поэтому тесная взаимосвязь существующих мер государственной поддержки с зарекомендовавшим себя на западе сельскохозяйственным страхованием, отражается и в выступлениях трансляторов позиции власти, что современная система сельскохозяйственного страхования является одним из альтернативных вариантов получения гарантий по сохранению дохода сельскохозяйственного товаропроизводителя при ведении агробизнеса. Необходимо отметить, что в Российской Федерации в настоящее время вопросы совершенствования законодательства в сфере сельскохозяйственного страхования активно обсуждаются и в Государственной Думе и в Совете Федерации с участием профильного объединения страховщиков - Союз «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков» (НСА). Кроме того, Банком России подготовлен Доклад для общественных консультаций «Предложения по развитию сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в Российской Федерации», а также Научно-исследовательским финансовым институтом Минфина России подготовлена НИР «Оценка эффективности государственной поддержки в сельскохозяйственном страховании. Выработка предложений, необходимых для внедрения в Российской Федерации лучших практик осуществления сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, в частности индексного сельскохозяйственного страхования, с учетом обязательств Российской Федерации при присоединении к ВТО».

Страхование повышает финансовую устойчивость сельскохозяйственных предприятий и не допускает резких колебаний доходов аграриев, а также обеспечивает бесперебойный процесс производства и реализации продукции путем свободного маневрирования денежными средствами, которые возможно гарантированно сохранить, применяя инструмент страхования с государственной поддержкой. Кардинальным является то, что система страхования, относится к мерам «зеленой корзины» ВТО, которая не связывает Россию обязательствами по ее сокращению. В связи с этим функции компенсаций пострадавшим в скором времени будут возложены в большей мере на страховые компании, а не на бюджет. Поэтому необходимость государственного регулирования в области сельскохозяйственного страхования обусловлена рядом причин:

- влияние страхования на процесс воспроизводства в рамках экономики всей страны;
- защита имущественных прав страхователей путем обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.

Сельскохозяйственное страхование выполняет ряд важнейших функций, которые составляют его категориальную сущность. Оно выступает в качестве процесса первичного размещения риска (рисковая функция). В рамках рисковой функции происходит перераспределение денежной стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. Предупредительная же функция направлена на финансирование за счет части средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска. Очевидно, что основным стимулом для потенциального страхователя приобретения финансовой защиты является получение максимального страхового возмещения при наступлении страхового случая, который может привести его предприятие к убыточности. Кроме того, сельскохозяйственное страхование является единственным видом страхования, в котором участвует государство. Учитывая стратегическую важность сельскохозяйственного производства для обеспечения продовольственной безопасности страны, с целью снижения затрат агрария на страхование, государство субсидирует ему половину страховой премии за счет бюджетных средств.

С целью индивидуального подхода к каждому страхователю в настоящее время в рамках государственной поддержки существуют программы страхования,

предусматривающие различные комбинации условий страхования, что позволяет учесть финансовые возможности сельскохозяйственного товаропроизводителя по уплате страховой премии, которые зависят от уровня понесенных затрат, возможного ущерба и особенностей объектов страхования (природная зона, в которой выращивается культура; вид культуры; используемые технологии ее выращивания и т.п.). Приоритетность данной сферы подтверждается тем, что применение инструмента страхования дает возможность сельскохозяйственным товаропроизводителям получить гарантии в сохранности своих вложенных средств в производство.

Резюмирующим фактом является то, что эффективная система сельскохозяйственного страхования позволяет предотвратить колебания доходов сельскохозяйственных товаропроизводителей, связанных с неблагоприятными погодными явлениями, и создать условия для улучшения их финансового положения, повысить инвестиционную привлекательность аграрного сектора, а также достичь параметров, обозначенных Доктриной продовольственной безопасности России [9], при условии активного государственного регулирования [10]. Кроме того, при выработке национальной аграрной политики важно учитывать, что сельскохозяйственное страхование, выступающее ядром сферы защиты имущественных интересов аграриев, является развивающейся отраслью в огромном, практически не освоенном рынке и имеет в России большие перспективы развития. Поэтому в 2018 году одним из приоритетных направлений в Доктрине продовольственной безопасности России впервые названо агрострахование, что связано с защитой средств, направляемых в отечественный АПК [11].

1.2. Основные страховые понятия

1.2.1. Страхователь

Согласно п. 8 ст. 2 Федерального закона № 260-ФЗ страхователем является сельскохозяйственный товаропроизводитель, признанный таковым в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства» и заключивший со страховщиком договор сельскохозяйственного страхования. Страхователем по договору сельскохозяйственного страхования может выступать Выгодоприобретатель (лицо, в пользу которого заключен договор сельскохозяйственного страхования, имеющий основанный на законе или ином нормативном правовом акте или договоре интерес в сохранении объекта страхования). Например, если в договоре страхования помимо страхователя указан выгодоприобретатель, то такой договор является залоговым.

1.2.2. Страховщик

Согласно п. 9 ст. 2 Федерального закона № 260-ФЗ страховщик - это страховая организация, осуществляющая сельскохозяйственное страхование и являющаяся членом объединения страховщиков (реестр членов НСА размещен на сайте www.naai.ru).

1.2.3. Риск

Существование риска связано с невозможностью точно прогнозировать будущее.

Риск - это вероятность наступления событий с негативными последствиями или опасность возникновения непредвиденных потерь, убытков, недополучения доходов, прибыли по сравнению с планируемым вариантом [12]. Как экономическая категория, риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае такого события возможны три экономических результата: отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток); нулевой; положительный (выигрыш, выгода, прибыль) [4].

Законодательно закрепленными признаками риска выступают вероятность и случайность его наступления. Кроме того, риск должен быть оцениваемым по размеру возможного ущерба.

Согласно паспорту безопасности Российской Федерации, разработанному МЧС России (по другому Атлас рисков), вся территория страны подвержена тому или иному риску. Для возможности представления масштабов проявления рисков, оказывающих влияние на процесс сельскохозяйственного производства, стоит отметить следующие:

1. Риски возникновения природных пожаров проявляются каждый год в основном на территории Дальневосточного, Сибирского, Уральского, Приволжского, Северо-Кавказского, Южного, Северо-Западного, Центрального федеральных округов. В 2015 году природным пожарам подверглись Забайкальский край и Республика Хакасия (12 регионов подверглись атмосферной и почвенной засухам).

2. Риски подтопления (затопления). Потенциальному затоплению подвержена территория страны общей площадью 400 тысяч квадратных километров, ежегодно затапливается около 50 тысяч квадратных километров. То есть под водой могут оказаться в разное время более 300 городов, десятки тысяч мелких населенных пунктов с населением более 4,6 миллионов человек, множество хозяйственных объектов, более 7 миллионов гектаров сельскохозяйственных угодий. В 2015 году наводнению подвергся Приморский край. По состоянию на 04.10.2017 года по результатам экспертной оценки ущерба гибель объектов животноводства, аквакультуры и утрата материальных ценностей составила в данном регионе 15,8 млн рублей.

3. Под действие паводков на территории России попало 159 населённых пунктов в 20 субъектах Российской Федерации.

4. Территория 103-х городов России подвержена опасности землетрясений. Вопросами проведения непрерывного сейсмического мониторинга Российской Федерации и сопредельных территорий мира занимается Геофизическая служба РАН совместно с Росгидрометом Российской Федерации.

5. 725 городов России подвержено действию оползневых процессов. Больше всего по количеству оползнеопасных участков находится на Южный ФО.

6. Селеопасными зонами в Российской Федерации являются до 20% территории. Селевые процессы очень активно проявляются в Северо-Кавказском ФО.

7. Наибольший риск возникновения биологического-социального характера наблюдается в Южном и Уральском федеральных округах.

Объединение рисков по роду деятельности полезно, поскольку позволяет охватить ситуацию в целом по любой отрасли, в том числе сельскохозяйственной [13]. Поэтому вышеуказанные риски, являющиеся причиной объявления режима чрезвычайной ситуации, предусмотрены Федеральным законом №260-ФЗ.

В соответствии с п. 4.1 Правил страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляющего с государственной поддержкой (Далее – Правила страхования урожая), страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого осуществляется страхование.

1.2.4. Страховым риском в части растениеводства согласно ст. 8 Федерального закона № 260-ФЗ является риск утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, утраты (гибели) посадок многолетних насаждений в результате воздействия следующих событий:

1) воздействие опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений: 1) атмосферная засуха, 2) почвенная засуха, 3) суховей, 4) заморозки, 5) вымерзание, 6) выпревание, 7) градобитие, 8) пыльная буря, 9) ледяная корка, 10) половодье, 11) наводнение, 12) подтопление, 13) паводок, 14) оползень, 15) переувлажнение почвы, 16) сильный ветер, 17) ураганный ветер, 18) землетрясение, 19) лавина, 20) сель, 21) 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.

Таким образом, Федеральным законом от 25.07.2011 № 260-ФЗ установлено, что сельскохозяйственное страхование осуществляется на случай утраты (гибели) в результате определенного законом перечня событий. Таким образом, несмотря на то, что на сельскохозяйственные культуры влияет множество факторов (природных и не только),

законом установлен ограниченный перечень событий, наступление которых может привести к утрате (гибели). При этом законом установлено, что к страховым относятся не все природные явления, а только являющиеся опасными для сельскохозяйственного производства. То есть для признания факта наступления страхового случая недостаточно только факта утраты (гибели), также необходимо подтверждение того, что наблюдавшееся на территории страхования событие относилось к предусмотренным законом событиям. Если это было природное явление, то в соответствии с требованиями закона оно должно относиться к категории опасных природных явлений.

В настоящее время природные явления классифицируются как опасные на основании установленных Росгидрометом критериев: показателей, характеризирующих продолжительность и интенсивность событий как опасные. На основании этого п. 1.2.7 Правил страхования урожая, предусмотрено, что критерии страховых событий устанавливаются в соответствии с критериями опасных природных явлений, утвержденными территориальными подразделениями Росгидромета, а в случае их отсутствия – в соответствии с приложением № 7 к Правилам страхования урожая. Во избежание споров, критерии оговариваются при заключении договора страхования и стороны знакомы с порядком их применения до наступления страхового случая. Данное обстоятельство связано с тем, что страховщик и страхователь не обладают необходимой компетенцией и технологическим обеспечением, чтобы самостоятельно определять соответствие произошедшего события установленным критериям и самостоятельно относить произошедшее событие к категории опасных природных явлений.

В рамках pilotного проекта НСА совместно с ФГБУ «ВНИИСХМ» разрабатывает специализированные критерии страховых событий, дифференцированные по природно-климатическим зонам и сельскохозяйственным культурам. В настоящее время разработаны и проходят апробацию критерии опасных природных явлений для ЮФО и СКФО.

Необходимо отметить, что в условиях недостаточно развитой сети метеостанций при проведении экспертизы актуальным могут стать объективные данные космического мониторинга. Со своей стороны, НСА инициировал внесение изменений в федеральный закон от 25.07.2011 № 260-ФЗ, предусматривающие возможность применения данных авиационного и космического мониторинга сельскохозяйственных культур при проведении экспертиз по факту наступления страхового случая.

В сложившейся практике членов НСА за 2012-2016 гг. основные риски растениеводства пришлись на засушливые явления (почвенная и атмосферная засухи и суховей - 69% страхового возмещения), а также риск переувлажнения почвы, который составил 11% выплат (рис. 3).



Рисунок – 3. «Структура страховых выплат членов НСА (2012-2016 гг.)»

1.2.5. Страховой случай

1.2.5.1. В соответствии с Правилами страхования урожая, страховым случаем признается утрата (гибель) урожая сельскохозяйственной культуры, утрата (гибель) посадок многолетних насаждений в результате событий, указанных в п.1.2.4. настоящего УМП, произошедших в период страхования, установленный договором сельскохозяйственного страхования, на территории страхования.

1.2.5.2. Следует различать страховой случай и страховое событие. Под страховыми событиями понимают потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования. Т.е. страховое событие может произойти, и в результате его проявления урожай либо погибнет, либо нет. Если нет, то аграрий не понесет убытки. В этом случае признания страхового случая не последует. Кроме того, событие, предусмотренное п. 4.2. Правил страхования урожая, считается состоявшимся, если оно соответствует критериям, установленным договором сельскохозяйственного страхования для данного события, и произошло на территории страхования в период страхования, установленный договором сельскохозяйственного страхования. Данные критерии это показатели, характеризирующие продолжительность, интенсивность событий. Согласно Правилам страхования урожая критерии устанавливаются договором страхования.

Реализованная гипотетическая возможность причинения ущерба объекту страхования означает страховой случай. Если в результате проявления страхового события произойдет потеря урожая на 20 и более процентов от запланированного и событие соответствует критериям, оговоренным договором страхования, то наступает страховой случай.

Иными словами, в сельскохозяйственном страховании наступление засухи является страховым событием, а факт подтверждения утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры в результате именно засухи, это - страховой случай.

1.2.6. Страховая выплата

В соответствии с п. 10.1. Правил страхования урожая страховая выплата – это денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. Основанием для выполнения Страховщиком обязательств по осуществлению страховой выплаты является убыток, наступивший в связи с воздействием событий, указанных в п. 1.2.4. настоящего УМП, на территории страхования в период страхования, установленный договором сельскохозяйственного страхования. Страховая выплата рассчитывается как произведение размера убытка, определенного в соответствии с разделом 9 Правил страхования урожая, и соотношения указанной в договоре сельскохозяйственного страхования страховой суммы к страховой стоимости, установленной для соответствующего объекта страхования, за вычетом произведения безусловной франшизы и страховой суммы. Страховая выплата определяется за вычетом:

- суммы предварительной выплаты, произведенной Страховщиком в соответствии с п. 10.4 Правил страхования урожая;
- суммы затрат на уборку, предусмотренных технологической картой, но не понесенных Страхователем, в случае неуборки утраченного (погибшего) урожая на всей или части площади посева (посадки);
- стоимости продукции, полученной с пересеянной площади, если затраты на пересев подлежат возмещению Страховщиком (п. 8.2.10 Правил страхования урожая).

1.2.7. Порог утраты (гибели) урожая

В соответствии с п. 13 ст. 2 Федерального закона № 260-ФЗ утрата (гибель) урожая сельскохозяйственной культуры, - это имевшее место в период действия договора сельскохозяйственного страхования снижение фактического урожая сельскохозяйственной культуры, в том числе урожая многолетних насаждений, по сравнению с запланированным урожаем на **двадцать и более** процентов в результате наступления событий, предусмотренных статьей 8 Федерального закона № 260-ФЗ.

Порог утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, посадок многолетних насаждений с 01.01.2016 года

определяет уровень урожая, ниже которого наступает страховой случай – 20% (рис.4).

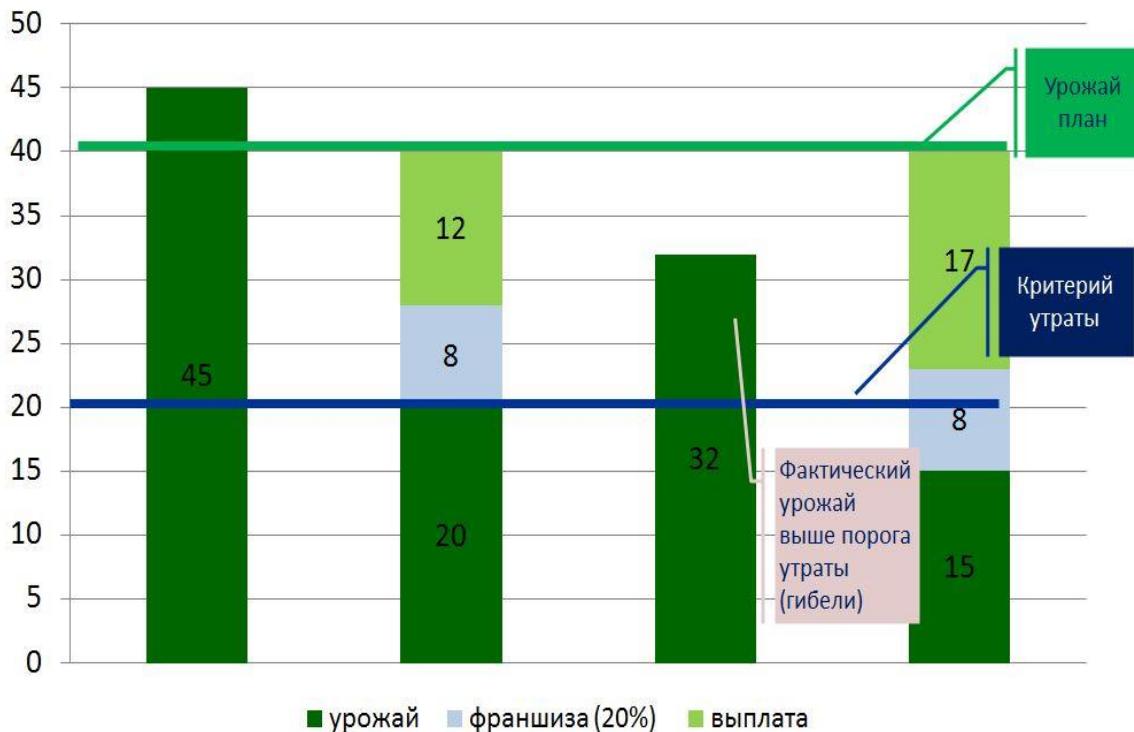


Рисунок – 4. «Порог утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры»

В настоящее время одной из инициатив НСА по внесению изменений в федеральное законодательство об агростраховой деятельности является исключение «порога» утраты (гибели) урожая в 20% и сведение его до 0%. Данное предложение основано на статистике отказов в страховых выплатах членов НСА за 2012-2016 гг., которые находятся на уровне 41% по причине не достижения порога в 20%.

1.2.8. Безусловная франшиза

К самым распространенным видам в страховании франшиз можно отнести условную и безусловную франшизы. Сама же «франшиза» определяется в денежном выражении или в процентах от страховой суммы и подлежит учёту при расчёте страхового возмещения.

Условная франшиза предполагает, что если убыток по страховому случаю не превышает оговоренный в договоре ее размер, то в этом случае страховщик не выплачивает страховое возмещение. Однако если фактический убыток превышает размер прописанной в договоре страхования франшизы, то в этом случае страховая компания обязана возместить ущерб страхователю полностью. Например, если сумма условной франшизы определена в размере 100 рублей, а размер убытка составил 80 рублей, то страховая компания не будет возмещать такой ущерб. Если же при той же франшизе ущерб был оценен в 200 рублей, то страховщик должен полностью возместить сумму ущерба, то есть выплатить страхователю 200 рублей.

Безусловная франшиза — это часть убытка, не подлежащая возмещению страховщиком и вычитаемая при расчёте страхового возмещения, подлежащего выплате страхователю, из общей суммы возмещения. Например, при страховой сумме 100 рублей установлена безусловная франшиза 15 рублей. В случае если размер убытка составляет 10 рублей, то такой убыток не подлежит возмещению (так как сумма убытка меньше безусловной франшизы). Однако если при тех же исходных условиях размер убытка составит 20 рублей, возмещению страховщиком будет подлежать сумма 5 рублей (т.е., 20 р. – 15 р. = 5 р.).

Согласно п. 1.2.2 Правил страхования урожая безусловная франшиза - это часть убытков, которая определена договором сельскохозяйственного страхования, не подлежит

возмещению Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) в соответствии с условиями договора сельскохозяйственного страхования и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы. В соответствии с п. 7 ст. 4 Федерального закона № 260-ФЗ размер такой франшизы не может превышать тридцать процентов страховой суммы в отношении каждой сельскохозяйственной культуры, группы многолетних насаждений.

1.2.9. Страховая стоимость

Порядок определения страховой стоимости определен разделом 5 Правил страхования урожая. Согласно п. 5.1 Правил страхования урожая страховая стоимость (действительная стоимость) урожая сельскохозяйственной культуры, посадок многолетних насаждений определяется по методике, утвержденной в соответствии со ст. 3 Федерального закона № 260-ФЗ и действующей на момент заключения договора сельскохозяйственного страхования.

1.2.10. Страховая сумма

Порядок определения страховой суммы определен разделом 5 Правил страхования урожая. Размер страховой суммы, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов), и в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату, определяется по соглашению Страхователя со Страховщиком в договоре сельскохозяйственного страхования. При этом страховая сумма устанавливается в размере не менее чем определенная ст. 4 Федерального закона № 260-ФЗ доля страховой стоимости (не менее 80%). Страховая сумма в договоре сельскохозяйственного страхования указывается по каждой сельскохозяйственной культуре или группе посадок многолетних насаждений, в отношении которых осуществляется страхование.

1.2.11. Страховой тариф

Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы. При определении страхового тарифа страховщик руководствуется базовыми страховыми тарифами и поправочными коэффициентами к ним, утвержденными в страховой компании в соответствии с Единой методикой расчета тарифов по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемому с государственной поддержкой, утвержденной НСА (в действующей редакции).

Расчет тарифа осуществляется на основании профессиональной оценки андеррайтера с учетом степени риска, принимаемого на страхование. **Важно помнить, что ставки для расчета размера государственных субсидий, устанавливаемые Планом сельскохозяйственного страхования, не являются страховыми тарифами** – страховые тарифы могут быть как выше, так и ниже ставок для расчета субсидий. Так как ставки для расчета размера субсидий не учитывают особенности конкретных объектов, принимаемых на страхование, и служат только для расчета получаемой страхователем компенсации части страховой премии, то на практике страховой тариф либо равняется ставке для расчета размера субсидий, либо выше ее значения. Кроме того, необходимо понимать, что эта разница будет оплачена за счет собственных средств страхователя, так как обязанность по уплате страховой премии лежит на страхователе (ст. 954 ГК РФ), и получателем государственной поддержки является аграрий.

Таблица 1. «Пример расчета разницы между тарифом и ставкой для расчета размера субсидий»

I вариант оплаты премии 100 000 руб. (ставка субсидирования 5,0 % = тарифу 5,0 %)		II вариант оплаты премии 100 000 руб. (ставка субсидирования 5,0 %; тариф = 5,5 %)	
Минсельхоз России (50%) от ставки 5,0	Страхователь (остальные 50%)	Минсельхоз России (50%) от ставки 5,0	Страхователь (остальные %)
50 000 руб.	50 000 руб.	45 000 руб.	55 00 руб.

-если страховой тариф меньше ставки субсидирования, то субсидия составляет 50% от страхового тарифа;

- если страховой тариф больше ставки субсидирования, то размер субсидии составляет 50% от ставки субсидирования.

Размер страхового тарифа определяется договором сельскохозяйственного страхования по соглашению сторон. Оценки страховых тарифов и ставок для расчета размера субсидий детально рассмотрены в специализированной литературе [14].

1.2.12. Страховая премия

Согласно п. 6.1.2 Правил страхования урожая, страховая премия по каждой сельскохозяйственной культуре или группе посадок многолетних насаждений определяется как произведение страховой суммы, указанной в договоре сельскохозяйственного страхования для данной сельскохозяйственной культуры, группы посадок многолетних насаждений, на страховой тариф, соответствующий данной сельскохозяйственной культуре, группе посадок многолетних насаждений. Общая страховая премия уплачивается Страхователем по договору сельскохозяйственного страхования в рассрочку, в сумме и в сроки, установленные договором сельскохозяйственного страхования.

1.2.13. Фонд компенсационных выплат (ФКВ)

В соответствии со статьей 10 Федерального закона № 260-ФЗ гарантирование страховых выплат аграрию на случай банкротства страховщика осуществляется Фондом компенсационных выплат, который формируется за счет отчислений страховщиками части полученных страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования (не менее 5%). За период 2014-2016гг. из ФКВ осуществлены 14 выплат на сумму ≈ 70 млн. руб. Регионы, получившие выплаты: Алтайский край, Волгоградская, Нижегородская, Ульяновская области, Республика Татарстан, Ростовская область, Ставропольский край.

В отличие от урегулирования убытков между Страховщиком и Страхователем, осуществление компенсационных выплат имеет ряд особенностей: 1) НСА не является стороной договора страхования, соответственно, не принимает участия в процессах заключения договора страхования, его сопровождения и урегулирования убытков; 2) НСА располагает минимумом информации об объекте страхования и событиях, произошедших в период страхования (заявления могут подаваться в НСА через 3-4 года после окончания действия договора).

Члены НСА несут субсидиарную ответственность по соответствующим обязательствам объединения страховщиков в размере ФКВ.

1.3. Анализ и перспективы развития системы субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования

Учитывая высокую рисковую составляющую производства сельскохозяйственной продукции, своевременное нивелирование рисков в каждой фазе воспроизведения является объективно необходимым для эффективного ведения агробизнеса. Общепризнано, что основным инструментом снижения рисков в аграрной сфере является страхование [15], которое позволяет снизить волатильность доходов экономических субъектов, но при этом требует отвлечения существенных финансовых ресурсов. Учитывая значимость указанного инструмента, сельскохозяйственным товаропроизводителям необходима своевременная финансовая поддержка со стороны государства в виде компенсации части затрат на уплату страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования.

Однако по данным исследований в последние годы наблюдается масштабное снижение ключевых параметров рынка агрострахования: количества застрахованных хозяйств; удельного веса застрахованных посевов; суммы страховой премии; величины государственных субсидий.

В системе агрострахования Российской Федерации с государственной поддержкой происходят существенные изменения, в первую очередь, связанные с изменением подходов к определению величины и распределению субсидий на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховой премии. В связи с чем, анализ современного состояния системы, а также мониторинг процессов субсидирования последних лет может служить фундаментом дальнейших исследований, связанных с совершенствованием государственной поддержки в сфере агрострахования.

Средства на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых премий, начисленных по договорам сельскохозяйственного страхования, предоставляются из бюджетов субъектов Российской Федерации, источником финансирования которых являются субсидии из федерального бюджета. Указанные субсидии предоставляются на условиях софинансирования бюджету субъекта Российской Федерации из федерального бюджета в соответствии с соглашением об их предоставлении, в котором устанавливается размер предоставляемой субсидии, порядок, условия и сроки ее перечисления в бюджет субъекта Российской Федерации, а также объем бюджетных ассигнований бюджета субъекта Российской Федерации или муниципальных бюджетов на реализацию соответствующих расходных обязательств [16]. Принцип софинансирования предполагает прямую зависимость величины субсидии из федерального бюджета от величины бюджетных ассигнований бюджета субъекта Российской Федерации.

Таким образом на сегодняшний день существенным элементом системы организации сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, выступают региональные органы государственного управления АПК, от выбранной политики в области организации страхования которых, зависит экономическая стабильность аграрного сектора региона. Исходя из динамики средств, предусмотренных в федеральном бюджете на субсидирование сельскохозяйственного страхования и перечисленных в региональные бюджеты, за 2012–2015 гг., можно констатировать постепенное сокращение уровня финансирования сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. Так, в 2015 г. по сравнению с 2014 г. величина субсидий сократилась на 29,1 %. Помимо этого, в течение каждого года анализируемого периода имело место активное перераспределение средств федерального бюджета, предусмотренных на субсидирование сельскохозяйственного страхования, между субъектами Российской Федерации. Что говорит о недостаточности собственных средств региональных бюджетов на соответствующие бюджетные ассигнования, а также о слабости систем планирования и формирования программных документов региональных органов управления АПК.

Перераспределение субсидий между регионами Российской Федерации в течение 2012–2015 гг. представлено на рисунке 5.

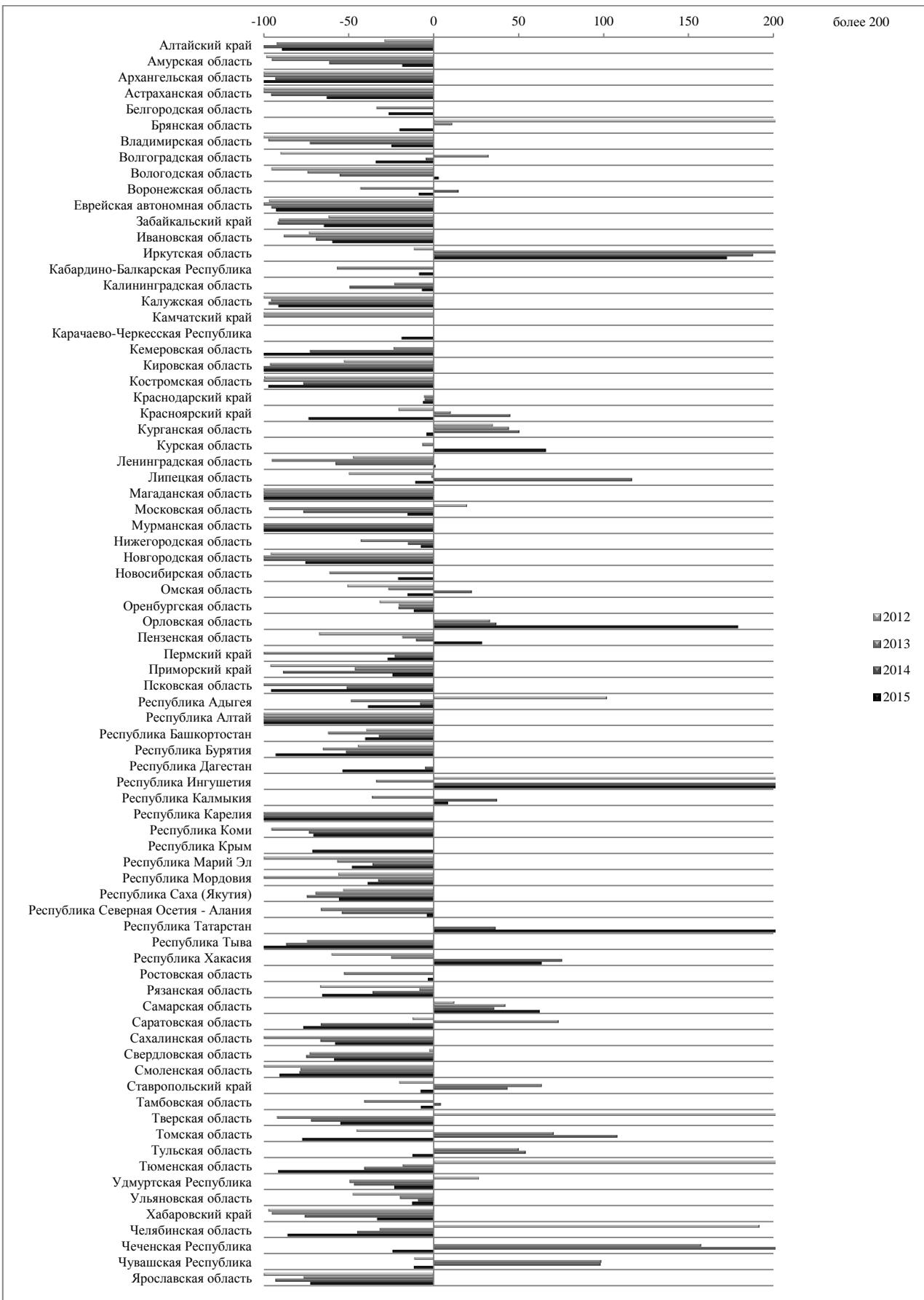


Рисунок - 5. «Перераспределение субсидий на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховой премии, в % от плановых значений»

Источник: рассчитано автором по данным региональных органов государственного управления АПК.

Регионы с достаточно развитым сельским хозяйством, такие как Алтайский край, Калужская, Костромская, Смоленская, Ярославская области и др. ежегодно отказывались от предоставляемых субсидий в доле, близкой к 100 %. Напротив, Орловская, Самарская область, Республика Татарстан – ни разу за период наблюдения не снижали первоначальные показатели субсидирования. Часто становились реципиентами существенной величины дополнительных средств Иркутская, Орловская области, Республика Ингушетия, Татарстан и Чеченская Республика.

В 2016 г. впервые была применена практика ограничения на перераспределение субсидий от регионов с низкой потребностью в субсидиях, но получивших избыточное финансирование, в пользу регионов с высоким спросом на господдержку в области сельскохозяйственного страхования. В соответствии с этим подходом, неиспользованные средства, выделенные на субсидирование затрат по уплате страховой премии полностью подлежат возвращению в бюджет.

Кроме указанных ограничений, в 2016 г. имело место снижение общей величины выделяемых субсидий на сельскохозяйственное страхование. Так, согласно Федеральному закону от 14.12.2015 г. № 359 «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2016 год» объем субсидий на оказание господдержки в сфере сельскохозяйственного страхования в 2016 г. был сокращен почти в два раза: до 2,5 млрд руб. в области растениеводства и до 256 млн руб. в области животноводства [17]. Что ниже первоначального объема субсидий (4,9 млрд руб. и 500 млн руб. соответственно), предусмотренного первой редакцией Федерального закона от 14.12.2015 г. № 359-ФЗ «О федеральном бюджете на 2016 год» [18].

В таблице представлен анализ соответствующих изменений величины бюджетных ассигнований на возмещение части затраты на уплату страховой премии, начисленной по договорам сельскохозяйственного страхования, реализованных в результате корректив, внесенных в Закон о федеральном бюджете, в разрезе субъектов Российской Федерации (из анализа исключены регионы, для которых ассигнования не были предусмотрены в позднейшей редакции федерального бюджета). Из приведенных данных видно, что сохранение ассигнований, по сравнению с первоначальным распределением, было запланировано для некоторых регионов Центрального и Приволжского федеральных округов. Значительно было снижено финансирование для Саратовской, Астраханской, Новосибирской областей и многих других субъектов с повышенным уровнем риска возделывания сельскохозяйственных культур. Но даже в сложившихся условиях снижения ассигнований, процент освоения средств в целом по Российской Федерации составил 93,10 %.

По информации органов управления АПК, представленной на селекторных совещаниях, проведенных Минсельхозом России в мае-июне 2016 г. ряд субъектов Российской Федерации отказался от выделенных субсидий на общую сумму около 1,3 млрд руб., одновременно 20 субъектов заявили о необходимости увеличения субсидий на общую сумму более 1 млрд руб. (976 млн руб. в области растениеводства и 213 млн руб. в области животноводства). Однако высвободившиеся средства не были направлены на увеличение субсидий регионам, заявившим дополнительную потребность.

Сокращение субсидий и отсутствие перераспределения между субъектами РФ привело к образованию задолженности бюджета по уже заключенным договорам страхования сельскохозяйственных культур и сельскохозяйственных животных.

Таблица 2. «Изменение величины бюджетных ассигнований на возмещение части затрат сельхозтоваропроизводителей на уплату страховой премии, начисленной по договорам сельскохозяйственного страхования в 2016 г.»

Регион	Предусмотрено бюджетных ассигнований в соответствии с Федеральным законом от 14.12.2015 г. № 359-ФЗ «О федеральном бюджете на 2016 год», тыс. руб.		Процент сохранения величины ассигнований	Предусмотрено средства согласно заключенных соглашений, тыс. руб.	Перечислено сельхозтоваропроизводителям в 2016 г., тыс. руб.	Процент освоения средств
	в соответствии с первоначальной редакцией	с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 22.11.2016 г. № 397-ФЗ				
Краснодарский край	485589,90	472476,10	97,30	497343,30	497337,62	100,00
Ставропольский край	381567,60	376373,20	98,64	397403,20	397403,20	100,00
Воронежская область	214306,90	214306,90	100,00	227705,70	227705,59	100,00
Тамбовская область	198946,20	198946,20	100,00	209411,22	172459,25	82,35
Ростовская область	465697,30	161335,70	34,64	169827,10	129025,45	75,97
Белгородская область	160445,00	160445,00	100,00	169104,00	169104,00	100,00
Курская область	136539,80	136539,80	100,00	143896,01	143726,11	99,88
Республика Татарстан	130806,90	130806,90	100,00	140847,90	140730,36	99,92
Липецкая область	101360,90	101360,90	100,00	106695,90	106695,90	100,00
Орловская область	97119,60	97119,60	100,00	102231,16	102231,16	100,00
Пензенская область	89764,90	89764,90	100,00	94489,37	76769,53	81,25
Самарская область	85107,50	85107,50	100,00	89586,90	89583,81	100,00
Республика Башкортостан	151586,30	83400,00	55,02	87789,48	87789,48	100,00
Республика Мордовия	49732,50	42261,10	84,98	44561,10	44561,10	100,00
Оренбургская область	104778,10	38332,20	36,58	40349,80	40349,68	100,00
Волгоградская область	214406,10	29743,80	13,87	31309,30	18387,78	58,73
Ульяновская область	56417,20	28118,40	49,84	31118,40	18587,18	59,73
Пермский край	27425,30	27425,30	100,00	41577,30	39510,65	95,03
Брянская область	87617,90	26402,70	30,13	27792,32	21289,43	76,60
Свердловская область	34247,60	22273,40	65,04	24317,00	24313,89	99,99
Алтайский край	174137,90	20000,00	11,49	21053,00	17245,40	81,91
Московская область	46465,10	17558,00	37,79	18483,00	8668,78	46,90
Кабардино-Балкарская Республика	84984,40	15893,40	18,70	18532,40	16214,36	87,49
Калининградская область	24899,20	15111,50	60,69	17261,50	17261,50	100,00
Ленинградская область	31101,90	13982,20	44,96	14725,60	14722,40	99,98
Омская область	80724,60	13502,30	16,73	14212,95	14212,90	100,00
Тульская область	62675,30	12665,00	20,21	36494,00	33379,68	91,47
Амурская область	13900,40	12245,60	88,10	13593,60	13442,45	98,89
Новгородская область	11231,50	11231,50	100,00	11631,50	3736,98	32,13
Рязанская область	76740,80	9508,40	12,39	14090,25	14090,25	100,00
Тверская область	17270,00	8542,20	49,46	9075,50	2560,94	28,22
Республика Саха (Якутия)	23153,90	8093,30	34,95	19103,13	18891,50	98,89
Красноярский край	74088,00	7309,70	9,87	8859,80	3803,16	42,93
Чувашская Республика	50103,60	7000,00	13,97	7368,50	1339,19	18,17
Приморский край	8863,90	6285,50	70,91	19941,50	6615,16	33,17
Удмуртская Республика	48491,00	5000,00	10,31	5263,20	5263,20	100,00
Нижегородская область	59006,00	4266,00	7,23	4490,52	4490,38	100,00
Ивановская область	17466,40	3998,00	22,89	6097,65	6088,98	99,86
Республика Ингушетия	4495,90	3843,30	85,48	4045,58	3843,30	95,00
Калужская область	16177,50	2962,20	18,31	3118,20	2353,51	75,48
Республика Хакасия	12599,70	2859,00	22,69	3226,00	—	—
Республика Тыва	4173,80	2673,80	64,06	2893,50	1693,50	58,53
Смоленская область	24298,60	2423,80	9,98	2551,40	2284,90	89,55
Ярославская область	14161,90	2400,00	16,95	2600,00	2439,71	93,84
Саратовская область	289211,40	2371,30	0,82	2496,11	2496,02	100,00
Новосибирская область	61770,70	2253,90	3,65	5504,99	607,37	11,03
Тюменская область	23167,10	2130,20	9,19	5130,20	2261,96	44,09
Вологодская область	19299,50	1533,70	7,95	1976,70	1938,08	98,05
Сахалинская область	1488,40	1488,40	100,00	4137,60	4112,33	99,39
Хабаровский край	2705,40	1417,20	52,38	4047,20	1256,77	31,05
Забайкальский край	14163,10	1064,00	7,51	1120,00	1120,00	100,00
Псковская область	14869,90	1028,60	6,92	1176,60	1082,65	92,02
Республика Коми	3383,90	842,30	24,89	3792,30	3339,60	88,06
Камчатский край	1876,50	707,00	37,68	807,00	0,00	0,00
Томская область	16883,80	639,70	3,79	673,40	673,40	100,00
Астраханская область	36391,10	449,50	1,24	473,20	473,12	99,98
Еврейская автономная область	1955,60	138,50	7,08	188,50	—	—
Прочие	655218,80	—	—	—	—	—
Итого	5397060,00	2747958,60	50,92	2987592,52	2781564,58	93,10

Источник: рассчитано автором по данным Федерального закона от 14.12.2015 г. № 359-ФЗ «О федеральном бюджете на 2016 год» [17], региональных органов государственного управления АПК.

С 2017 г. начинает действовать новая система государственной поддержки в области сельскохозяйственного страхования, которая является частью субсидирования по направлению «Содействие достижению целевых показателей региональных программ развития агропромышленного комплекса» («единая субсидия»).

Из-за изменения системы субсидирования и отсутствия на протяжении практически всего 2017 года нормативной базы произошло снижение, по сути, до исторического минимума в сегменте агрострахования с господдержкой. Особенно это заметно было в растениеводстве. Только в декабре 2017 года опубликован приказ Минсельхоза от 16.11.2017 № 578 «Об утверждении методики определения страховой стоимости и размера утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры...», крайне необходимый для перечисления субсидий по договорам сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. Фактически объем поступившего субсидирования сократился в три раза – в основном, за счет прекращения господдержки страхования рисков растениеводства. В итоге на условиях господдержки сельхозпредприятия смогли в 2017 году заключить только около 1 тыс. договоров страхования [19].

В основном, пострадало от сокращения господдержки страхование урожая: вместо 7,5 млрд руб. премии, начисленных в 2016 году (и из которых, по данным НСА, было фактически оплачено страховщикам только 5,7 млрд руб.), этот рынок уменьшился до 1,8 млрд руб. В страховании животных показатели начисленной премии различаются незначительно и находятся на уровне около 1 млрд руб. в 2016 и 2017 годах.

Информация из интернет источника НСА

Таким образом, в 2017 году произошло резкое сжатие объема рынка субсидируемого страхования агрорисков на 67% (с 8,5 млрд руб. страховой премии годом ранее до 2,8 млрд руб. в 2017 г. (*премия, поступившая по заключенным договорам в 2017 г., без учета списания премии по договорам за предыдущие периоды. Из-за того, что органы АПК не предоставили господдержку, всего в течение 2017 года аграриям и страховщикам пришлось расторгнуть договоры с общей премией 473 млн руб.). Это привело к сокращению рынка страхования сельхозрисков страны в целом. Его объем уменьшился с 9,8 млрд руб. в 2016 году до 4,3 млрд руб., или на 56%. «Статистика показывает, что массового замещения договоров субсидируемого страхования договорами без господдержки не происходит, – отметил президент НСА. – Количество самостоятельно заключаемых аграриями договоров страхования посевов и животных в большинстве регионов не выросло. Можно говорить только о том, что часть клиентов, которые страховались ранее и потеряли доступ к господдержке, увеличили страховую защиту по своим полисам, но это решение было доступно не всем. Кроме того, следует учесть, что в 2017 году был получен очередной рекордный урожай за последние три года, и многие аграрии перестали считать значимыми риски его потери».*

По данным НСА, страхование агрорисков на условиях господдержки – сегодня прерогатива крупных и средних хозяйств. В среднем один полис страхования урожая в 2017 году защищал риски посевов на площади около 2,8 тыс. га. Этот показатель находится на уровне около 3 тыс. га последние три года, отметил Корней Биждов. Средняя стоимость страхования 1 га в 2017 году составляла 1,1 тыс. руб., средняя премия на один договор – 3,2 млн руб. При наличии субсидирования расходы агрария сокращались в среднем до 550 руб./га. «Без субсидирования оплата страхования агрорисков становится малодоступной для большинства аграриев – именно поэтому в большинстве стран мира созданы системы государственной поддержки страховой защиты сельхозпроизводителей, – подчеркнул К. Биждов. – Это связано с тем, что в случае серьезных ЧС дестабилизация агропроизводства может на несколько лет сильно ослабить конкурентоспособность агросектора».

«Переход к общим стандартам привел к росту спроса на агрострахование с господдержкой: в 2016 году объем этого рынка вырос на 31%, – поясняет К. Биждов. – Но в

2017 году была изменена система субсидирования, позволившая органам АПК субъектов РФ направить средства вместо оплаты договоров агрострахования на другие цели. Это привело к тому, что из 48 субъектов РФ, принявших на себя обязательства по господдержке страхования рисков растениеводства в 2017 году, 31 субъект не смог их выполнить. Вместо намеченных к страхованию 4,1 млн га сельхозземель, регионы отчитались о страховании только 1,9 млн га. Для сравнения, по данным НСА, в 2015 и 2016 годах ежегодно аграрии страховали на условиях господдержки 4,9 млн га пашни». «Результаты 2017 года ясно свидетельствуют о том, что отказ от выделения целевых средств на агрострахование был ошибочным, – заявил президент НСА. – Дело в том, что сейчас фактически нет механизма ответственности регионов за отсутствие у аграриев страховой защиты на случай потерь от природных ЧС, и у региональных органов АПК нет стимулов поощрять агрострахование. В случае потерь из-за ЧС, регионы обращаются к федеральному центру за помощью. Так, в 2017 году по потерям от ЧС 2016 и 2017 года аграриям РФ было выделено из федерального бюджета 3,1 млрд руб. Выплаты страховщиков по агрорискам, при текущем уровне развития агрострахования, составили в 2017 году 1,6 млрд руб. Но следует отметить, что эти потери соответствуют периоду рекордной урожайности в большинстве регионов. В случае засухи в масштабах федерального округа потери увеличиваются до нескольких десятков миллиардов рублей, как это было в прошлые периоды» [19].

Таблица 3 «Показатели страхования урожая с господдержкой в 2017 г.»

Год	Договоры страхования	Застрахованная площадь, млн га	Страховая сумма, млрд руб.	Премия, уплаченная аграриями, млрд руб.	Премия, перечисленная органами АПК, млрд руб.
2015	1047	3,5	78,8	2,0	1,6
2016	1428	4,2	132,1	3,7	2,0
2017	470	1,3	39,4	0,7	0,5
2016/2015	+36%	+20%	+68%	+88%	+23%
2017/2016	-67%	-68%	-70%	-80%	-77%

Источник: Данные НСА

Нестабильность субсидирования создает ряд проблем как для агробизнеса, так и для развития агрострахования. Как следует из данных НСА и ЦБ, в 2017 году крупнейшими рынками агрострахования с господдержкой стали Воронежская и Орловская области, Москва (как регион заключения договоров), Ставропольский край, Липецкая область». Замыкают первую десятку лидеров Курская и Брянская области, Ростовская область, Пермский край и Республика Татарстан. Во второй десятке преобладают регионы центральной части России и Поволжья. При этом только в 24 регионах в 2017 году был отмечен рост премии по агрострахованию с господдержкой по отношению к прошлому году. В списке 20 крупнейших рынков России по данному виду страхования позитивная динамика была отмечена только в пяти регионах – Ростовской, Омской, Брянской и Тверской области, а также в Республике Башкортостан [19].

Стоит отметить, что в сравнении с зарубежной практикой агростраховой деятельности (табл. 4) отечественная система сельскохозяйственного страхования по своим показателям уступает.

Активное применение такого финансового инструмента в сельском хозяйстве как страхование в зарубежных странах основывается в том числе на специфики аграрного производства, которое напрямую зависит от погодных факторов. Глобальные изменения

климата на планете оказывают разнонаправленное воздействие на сельское хозяйство, и этот фактор стимулирует новые вызовы для сельскохозяйственного страхования. Эта тема стала ведущей на 34-ом Конгрессе AIAG (Международной ассоциации страховщиков сельскохозяйственного производства), который прошел в октябре 2017 года в Варшаве. Так, выступая перед собравшимися, Эберхард Фауст из Munich Re отметил, что за 50 лет частота града в Европе увеличилась в 30 раз; в 11 раз увеличились частота и длительность осадков в мире; на 60% возросла вероятность жары и засухи. В то же время сокращается влагоустойчивость почвы, особенно в США и на юге Европы. В таких условиях возникает ситуация когда спрос на агрострахование ожидает резкий всплеск [19].

Таблица № 4 «Сравнение систем агрострахования в мире. Сопоставление показателей»

Страна	Субсидии, млн. евро/год	Пахотные земли, млн. га	Субсидии на 1 га*, евро	Доля застрахованной пашни, %
США	5 530	155	46	78 %
Испания	214	12	43	41 %
Россия	70	115	8	7,2 % (10,9 %**)

*на 1 га застрахованной площади **от посевной (посадочной) площади в 2015

Данные за 2014-2015 FAO, Agroseguro, USDA, TARSIM, расчеты НСА

Страхование урожая сельскохозяйственных культур и животных является основным инструментом защиты от рисков сельскохозяйственных товаропроизводителей. Учитывая этот факт, во многих странах, в том числе в Российской Федерации, действует система субсидирования затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховой премии, которая в последние годы подвергается реформированию. Новации в этой сфере связаны не только со структурными сдвигами в объемах финансирования, но и в системе организации субсидирования сельскохозяйственного страхования, которая находится на стадии становления: научного и методического обоснования, разработки нормативного обеспечения, организации вертикальных взаимосвязей. Результаты этих изменений являются важными индикаторами эффективности новой системы субсидирования сельскохозяйственного страхования, а их анализ позволяет выявить ее положительные и отрицательные стороны.

2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ СИСТЕМЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ

Сельскохозяйственное страхование, осуществляющееся с государственной поддержкой, находится в едином методологическом поле, включающем в себя: принципы, методы и формы организации деятельности субъектов страховых отношений; систему нормативно-правового и организационно-методического обеспечения процесса сельскохозяйственного страхования; порядок (механизм) управления страхованием сельскохозяйственных рисков, осуществляющегося с государственной поддержкой.

Основной принцип – принцип унификации.

Основной метод в организации сельскохозяйственного страхования, осуществляющегося с государственной поддержкой, – метод централизованного подхода в системе обеспечения и управления процессом страхования.

Методология сельскохозяйственного страхования в рамках деятельности страховщиков формируется на едином нормативно-правовом поле, движется по правовому «коридору», в рамках которого все участники сельскохозяйственного страхового рынка осуществляют

сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой по единым, унифицированным Правилам. Такое определение контуров порядка создается в целях устранения препятствий и неопределенностей юридического характера, что позволяет в однозначном ключе интерпретировать одну и ту же норму закона, устранив искусственные барьеры в развитии сельскохозяйственного страхового рынка. Поэтому все изменения границ, идущих в фарватере законодательных новаций, нацелены на повышение прозрачности системы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. Основным инициатором, проводником такой политики, устанавливающим единые правила деятельности при осуществлении сельскохозяйственного страхования, согласно ст. 9 Федерального закона №260-ФЗ выступает Союз «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса - Национальный союз агростраховщиков» (НСА), который в этих целях принимает активное участие в законотворческой деятельности при взаимодействии с органами исполнительной власти федерального и регионального уровней.

Основными функциями методологии сельскохозяйственного страхования, являются: законодательная, нормативно-методического обеспечения процесса страховой деятельности; обеспечения правовой культуры субъектов страховых отношений, в частности – страхователей (сельхозпроизводителей).

Иными словами, методология сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой - это нормативно-правовое обеспечение, формирующее и распределяющее правовую идеологию для всех участников сельскохозяйственного страхового рынка [20]. Специфические функциональные блоки системы сельскохозяйственного страхования представляются в логически структурированной иерархии нормативно-правовой базы.

2.1. Нормативно-правовая база субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования

Основными документами для представителей органов АПК при оказании государственной поддержки сельскохозяйственному товаропроизводителю на возмещение части затрат на уплату страховой премии по договору сельскохозяйственного страхования являются следующие:

1. Федеральный закон № 260-ФЗ

Федеральный закон № 260-ФЗ устанавливает правовые основы оказания государственной поддержки в сфере сельскохозяйственного страхования при осуществлении страховой защиты связанных с производством сельскохозяйственной продукции имущественных интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей. Федеральный закон № 260-ФЗ регламентирует единый механизм сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой с учетом концептуально-стратегических подходов к осуществлению сельскохозяйственного страхования, который включает в себя: порядок оказания государственной поддержки в сфере сельскохозяйственного страхования (ст. 3); требования, предъявляемые к договору сельскохозяйственного страхования (ст.4); объекты сельскохозяйственного страхования (ст. 7); сельскохозяйственные риски (ст. 8); порядок расчета безусловной франшизы при определении размера страховой выплаты и порядок осуществления предварительной выплаты по договору сельскохозяйственного страхования (ст. 8.1); особенности правового положения объединения страховщиков (ст. 9) и др.

Так как принципы, заключенные в Федеральном законе № 260-ФЗ, влияют на дальнейшее развитие всего законодательства в сельскохозяйственном страховании, то именно на его базе создается площадка для эффективного правового моделирования системы сельскохозяйственного страхования.

2. Правила страхования урожая

Правила страхования (стандартных) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляющего с государственной поддержкой, разработаны

НСА на основании Федерального закона №260-ФЗ, нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации, Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, а также в соответствии с требованиями страхового законодательства Российской Федерации. Правила страхования урожая согласованы с тремя ведомствами: Министерством сельского хозяйства Российской Федерации; Министерством финансов Российской Федерации; Центральным Банком Российской Федерации и утверждены президиумом НСА.

Правила страхования урожая являются едиными и их полный текст опубликован на официальном сайте НСА в разделе «Аграрию» (<http://www.naai.ru/agrariyu/>).

3. Методика определения страховой стоимости и размера утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры и посадок многолетних насаждений (в действующей редакции) (далее – Методика)

Методика предназначена для использования сельскохозяйственными товаропроизводителями и страховыми организациями при заключении, исполнении и урегулировании убытков по договорам сельскохозяйственного страхования, заключенным с момента вступления в силу Федерального закона от 22 декабря 2014 г. № 424-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (далее – Федеральный закон № 424-ФЗ) [21] для определения страховой стоимости и размера утраты (гибели) урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений.

При подаче пакета документов на субсидирование договора сельскохозяйственного страхования для представителя регионального органа АПК, Методика также является инструментом проверки правильности отражения информации, указанной в договоре, на основании которой региональный Минсельхоз предоставляет субсидию на возмещение части затрат сельскохозяйственному товаропроизводителю на уплату страховой премии. Поэтому, для агрария необходимо придерживаться расчета базовых показателей, указанных в методике. Для правильного начисления субсидии существует алгоритм расчета страховой премии и ее составляющих (производных) значений (рис.6).



Рисунок – 6. «Алгоритм расчета страховой премии для определения размера субсидии»

Методика конкретизирует порядок определения страховой суммы с учетом предоставленных страхователем документов, подтверждающих правильность ее расчета (среднюю урожайность и цену реализации сельскохозяйственной продукции).

4. План сельскохозяйственного страхования

План сельскохозяйственного страхования согласно ст. 6 Федерального закона № 260-ФЗ разрабатывается уполномоченным органом на основании предложений уполномоченных органов субъектов Российской Федерации и объединения страховщиков с

использованием актуарных методов и утверждается Минсельхозом России ежегодно, не позднее 31 июля года, предшествующего плановому году и, не позднее 31 августа года размещается на сайте Минсельхоза России. План сельскохозяйственного страхования содержит:

1) перечень объектов сельскохозяйственного страхования, предусмотренных ст. 7 Федерального закона № 260-ФЗ, по видам, группам сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, видам, половому, возрастному составу сельскохозяйственных животных, страхование которых подлежит государственной поддержке в плановом году;

2) предельные размеры ставок для расчета размера субсидий, рассчитанные и дифференцированные относительно субъектов Российской Федерации и объектов сельскохозяйственного страхования, а также участия страхователя в риске. Уполномоченный орган может устанавливать по отдельным видам, группам сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, сельскохозяйственных животных размер безусловной франшизы меньше размера, установленного п. 7 ст. 4 Федерального закона № 260-ФЗ.

План сельскохозяйственного страхования предназначен для определения размера субсидии при ее начислении, исходя из условий договора сельскохозяйственного страхования. Так, например, вид сельскохозяйственной культуры, заявленной на страхование, и указанной в договоре страхования, должен быть включен в перечень объектов сельскохозяйственного страхования для соответствующего субъекта Российской Федерации, в котором подаются документы на субсидию (Приложение 1,3 к Плану сельскохозяйственного страхования). Планом сельскохозяйственного страхования [22] для участия страхователя в риске (безусловная франшиза) представлена с шагом 5 процентов. При этом, на случай установления в договоре страхования величины безусловной франшизы отличной от указанных в Плане сельскохозяйственного страхования, предусмотрено, что для расчета субсидий применяется ставка для ближайшего большего значения размера участия страхователя в риске (безусловной франшизы) (табл. 5).

**Таблица 5. «План сельскохозяйственного страхования на 2018 год
(на примере Белгородской области)»**

Приложение № 3
к Плану сельскохозяйственного
страхования на 2018 год,
утвержденному приказом
Минсельхоза России
от 21.08.2017 г. №417

Предельные размеры ставок
для расчета размера субсидий при сельскохозяйственном страховании урожая
сельскохозяйственной культуры, посадок многолетних насаждений, дифференцированные
относительно субъектов Российской Федерации и объектов сельскохозяйственного страхования с
учетом участия страхователя в риске
(на примере Белгородской области)

Группы сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений	Виды сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений*	Предельные размеры ставок**, %						
		без участия страхователя в риске	с учетом доли участия страхователя в риске (в процентах)					
			5	10	15	20	25	30
Белгородская область								
Зерновые культуры	Пшеница озимая	6,2	5,4	4,4	3,6	2,7	2,0	1,4
	Ячмень яровой	8,2	7,1	6,1	5,0	4,0	3,1	3,2
	Кукуруза	7,5	6,5	5,4	4,4	3,3	2,4	1,7
	Другие зерновые культуры	7,5	6,3	5,5	4,5	3,5	2,7	2,0

***- Если в договоре страхования применено условие о применении безусловной франшизы, отличной от величин, указанных в таблице, то действует следующее правило: для расчета субсидий применяется ставка, указанная в настоящей таблице для ближайшего большего значения размера безусловной франшизы. В случае если страховой тариф, указанный в договоре сельскохозяйственного страхования, в отношении определенного объекта страхования не превышает или равен предельному размеру ставки по данному объекту страхования, то субсидии предоставляются в размере пятидесяти процентов начисленной страховой премии по этому объекту страхования. В случае если страховой тариф, указанный в договоре сельскохозяйственного страхования, в отношении определенного объекта страхования превышает предельный размер ставки для расчета размера субсидии по данному объекту страхования, то субсидии предоставляются в размере пятидесяти процентов от произведения страховой суммы на предельный размер ставки для расчета размера субсидии по этому объекту страхования.*

Так, например, если по условиям договора сельскохозяйственного страхования, который подан на субсидирование в региональный орган управления АПК Белгородской области, по озимой пшенице установлена безусловная франшиза в размере 7%, то ставку для расчета размера субсидии необходимо определять исходя из 10% доли участия страхователя в риске, т.е. – 4,4 процентов. При этом действует еще одно условие. Если страховой организацией определен тариф выше ставки субсидирования (4,4%), например 5%, то будут действовать условия, указанные в табл. 1 настоящего УМП.

Для контрольно-надзорных органов, которые осуществляют проверку правильности перечисления субсидии региональным органом управления АПК на расчетный счет страховщика в размере пятидесяти процентов начисленной страховой премии на основании заявления сельскохозяйственного товаропроизводителя, данный документ также выступает инструментом контроля (если страховщиком установлена франшиза 7%, а региональный орган АПК применил ставку для расчета субсидий, относящуюся к 5% франшизе (5,4%), это неправильно).

5. Порядок/Правила распределения субсидий

Предоставление и распределение субсидий на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых премий, начисленных по договорам сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой осуществляется в соответствии с Приложение № 9 к Государственной программе развития сельского хозяйства на 2013-2020 гг, в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 13.12.2017 г. № 1544 «О внесении изменений в Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 годы» (далее – Постановление № 1544) [23].

Общий порядок предоставления и распределения субсидий для каждого субъекта Российской Федерации един, а именно: для получения «единой субсидии» необходимо соответствие следующим критериям:

- в регионе должна быть утверждена в установленном порядке и согласованная с Минсельхозом России программа, предусматривающая перечень мероприятий, направленных на развитие АПК, в части целевых индикаторов и показателей результативности использования субсидий;

- наличие в региональном бюджете ассигнований, связанных с предоставлением средств на поддержку сельскохозяйственного производства в рамках региональной программы;

- наличие нормативно-правовых актов субъекта Российской Федерации, устанавливающих:

- а) порядок и условия предоставления средств на поддержку сельскохозяйственного производства;

- б) требования, предъявляемые к получателям средств, размеры ставок, перечень документов, необходимых для получения указанных средств, а также срок их рассмотрения, не превышающий 15 рабочих дней;
- в) порядок распределения средств по мероприятиям, направленным на развитие АПК, источником финансового обеспечения которых является субсидия;

- наличие подписанного соглашения о представлении субсидий, заключенного между Министерством сельского хозяйства Российской Федерации и высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, в соответствии с типовой формой, утверждаемой Минсельхозом России.

Постановлением № 1544 также предусмотрены:

- порядок расчета размера «единой субсидии» (п. 11 Постановления № 1544) с учетом показателей, указанных в п. 8 Постановления № 1544;

- сроки рассмотрения документов, подаваемых на субсидирование, не превышающие 15 рабочих дней, и др.

6. Постановление Правительства РФ от 30.09.2014г. №999 (далее – Постановление № 999)

Постановление №999 «О формировании, представлении и распределении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ» устанавливает порядок определения целей предоставления субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации из федерального бюджета, условия предоставления субсидий и принципы их распределения между субъектами Российской Федерации. Постановление № 999 предусматривает также расчет уровня бюджетной обеспеченности региона и коэффициент возврата субсидии (уровень расчетной бюджетной обеспеченности конкретизируется».

2.2. Нормативно-методическая составляющая субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой

Алгоритм предоставления государственной поддержки сельскохозяйственному страховому сектору выстраивается исходя из его законодательного обеспечения. Соответственно, анализ представленного на субсидирование пакета документов от страхователя осуществляется исходя из требований федерального законодательства. Так, типовой формой договора сельскохозяйственного страхования предусмотрены условия страхования (п.2), которые подлежат проверке исходя из нормативно-правовой составляющей системы сельскохозяйственного страхования (табл.6).

Таблица 6. «Нормативно-методическое обеспечение субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой»

№ п/п	С/х культура	Площадь посева/ посадки, га	Средняя цена реализации, руб./ц	Средняя летняя урожайность (с площади посева/посадки), ц/га	Страховая стоимость, руб.	Страховая сумма, руб.	Страховой тариф*, %	Страховая премия, руб.	Дата окончания уборки
1									
2									
Итого	X		X	X			X		X
	I	II		III		IV	V	VI	VII
	План с/х страхования	Федеральный закон № 260-ФЗ (п.2 «а» ст. 4)/ Правила страхования урожая/ (стат. отчетность)		Методика	Федеральный закон № 260-ФЗ (п. 6 ст. 4)/ Правила страхования урожая (раздел 6)		План с/х страхования/ Правила страхования урожая (раздел 6)	Федеральный закон № 260-ФЗ (п.б ст.4)/ Правила страхования урожая (раздел 6)	Указывается самостоятельно страхователем/ Правила страхования урожая (п. 1.13)
Регламентирующие документы									

* см. условия таблицы № 1 настоящего УМП.

Таблица № 6 отражает показатели, требующие проверки для определения условий начисления размера субсидии с учетом сопутствующих регламентирующих документов. Для осуществления правильного расчета размера субсидии по договору сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, представителю органа управления АПК рекомендуется придерживаться представленной таблицы соответствия показателей нормативным требованиям. Так, например, для проверки объективности установленных договором условий страхования, алгоритм рассматриваемых пунктов с учетом подтверждающих документов может быть следующим:

1. Указанная в п. 1 сельскохозяйственная культура должна быть предусмотрена Планом сельскохозяйственного страхования, т.е. входить в группу сельскохозяйственных культур, указанную в приложении № 1 к Плану сельскохозяйственного страхования.

2. Площадь посева сельскохозяйственной культуры должна соответствовать (подпункт «а» п. 2 ст. 4 Федерального закона) т.е. на страхование принимается вся посевная площадь культуры, заявленной на страхование. Таким образом, в п. 2 вышеуказанной таблицы должен быть указан размер застрахованной площади равный площади, которая отражена в форме статистической отчетности 4-СХ и/или 1-Фермер (сведения об итогах сева), подаваемой сельскохозяйственным товаропроизводителем в региональный орган АПК.

3. Страховая сумма в п. 6 таблицы 4 должна быть в размере не менее чем 80 % страховой стоимости урожая сельскохозяйственной культуры, посадок многолетних насаждений (п. 5 табл. 6) согласно п. 6 ст. 4 Федерального закона.

4. Страховой тариф (п. 7 табл. 6) устанавливается страховщиком самостоятельно. Размер тарифа может отличаться от размера ставки для расчета размера субсидии, утвержденной Планом сельскохозяйственного страхования (п. 1.2.11. настоящего УМП).

5. Страховая премия (п. 8 табл. 6) рассчитывается в соответствии с п. 1.2.12. настоящего УМП.

6. Дата окончания уборки (п. 9 табл. 6) должна соответствовать дате окончания договора страхования (п. 2.8. типового договора страхования урожая).

7. Показатели, предусмотренные пп. 3-5 табл. 6 рассчитываются согласно Методике (пп. 3 п.2.1. настоящего УМП).

8. Также в табл. №6 может быть добавлен пункт о размере безусловной франшизы. Согласно п. 7 ст. 4 Федерального закона установление безусловной франшизы в договоре страхования должно быть в размере от 0 до 30 процентов. Размер безусловной франшизы влияет на определение размера ставки для расчета субсидии (п.4 табл. 5 настоящего УМП).

9. Страховая стоимость определяется согласно Методике (некоторые регионы, отказывают в субсидировании договоров страхования по причине расчета средней урожайности без учета перевода на зеленый корм весной, тогда как Методикой это не предусмотрено).

Еще одним требованием федерального законодательства является выполнение подпункта «а» пункта 3 ст. 4 Федерального закона о том, что договор страхования должен быть заключен в отношении сельскохозяйственных культур, за исключением многолетних насаждений, не позднее чем в течении пятнадцати календарных дней после окончания их сева или посадки. Это условие уравнивает позицию страховщика и страхователя в отношении возможности с большей долей вероятности спрогнозировать будущую урожайность, так как растения в этот период находятся на ранних этапах развития. Окончание сева в большинстве случаев проверяется теоретически (дата начала и окончания посевых работ должны соответствовать оптимальным срокам сева для рассматриваемого региона, рекомендованными региональными НИИ сельского хозяйства).

В договоре страхования также необходимо проверить п. 2.4, который должен иметь актуальную редакцию страховых событий (23), предусмотренных Федеральным законом. Так, например, в некоторых региональных нормативных актах, регламентирующих порядок распределения субсидий, страховыми событиями природного характера указываются следующие: атмосферная, почвенная засуха, суховей, заморозки, вымерзание, выпревание,

градобитие, пыльная буря, ледяная корка, половодье, переувлажнение почвы, сильный ветер, ураганный ветер, землетрясение, лавина, сель, природный пожар. В то время как в соответствии с ФЗ № 424 часть 1 статьи 8 дополнилась следующими страховыми событиями: наводнение, подтопление, паводок, оползень.

Представитель органа управления АПК может сверить информацию, указанную в заявлении на страхование и в договоре страхования со сведениями в подтверждающих документах, предоставленных страхователем.

В предоставляемом пакете документов на субсидирование должен быть документ, подтверждающий оплату страхователем 50% страховой премии (п. 4 ст. 4 Федерального закона). Договор сельскохозяйственного страхования должен быть подписан всеми сторонами.

Для осуществления проверки правильности расчета страховой премии для определения размера субсидии рекомендуется придерживаться алгоритма, указанного на рисунке 6, базирующегося на Методике. Алгоритм расчета состоит из следующих действий, указанных в таблице 7.

Таблица 7. «Алгоритм расчета базовых показателей, используемых при заключении договора сельскохозяйственного страхования»

1. Расчет средней урожайности	валовой сбор ÷ посевная площадь
2. Расчет планируемого урожая	средняя урожайность * площадь посева
3. Расчет страховой стоимости	планируемый урожай * цена реализации с/х культуры <i>Страховая стоимость урожая сельскохозяйственной культуры исчисляется в полных рублях. Если при расчете страховой стоимости получилось значение с копейками, то сумма менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляется до полного рубля.</i>
4. Определение размера страховой суммы от страховой стоимости	не менее 80% от страховой стоимости
5. Расчет страховой премии	страховой тариф * страховая сумма
6. Расчет размера субсидии	часть страховой премии, рассчитанная на основании ставок для расчета размера субсидий, установленных Планом сельскохозяйственного страхования, в т.ч. в соответствии с п. 1.2.11. настоящего УМП

2.3. Вариативность подходов формирования статистической отчетности в сельскохозяйственном страховании, осуществляемом с государственной поддержкой

В отечественной практике статистического учета договоров сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, сложилось несколько различных подходов, приводящих к различным оценкам итогов страхования и влияющих на систему планирования и распределения государственных субсидий, направляемых на страхование (таб. 8).

Таблица 8. «Сравнение подходов к формированию статистической отчетности по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой»

№	Основные показатели	HCA (члены HCA)	Центральный Банк России	Минсельхоз России
1	2	3	4	5
1	Страховые премии	- начисленные относятся к году заключения договора; - полученные относятся к году заключения договора вне зависимости от года фактического получения.	- начисленные по договорам, заключенным в текущем году; - полученные не отражаются	- начисленные и полученные относятся к году перечисления субсидий вне зависимости от года заключения договора
2	Страховые выплаты	- относятся к году заключения договора вне зависимости от года фактической выплаты	- фактически выплаченные в текущем году вне зависимости от года заключения договора	- (отрывочные сведения) фактически выплаченные в текущем году вне зависимости от года заключения договора
3	Субсидии	- фактически полученные страховщиками относятся к году заключения договора вне зависимости от года фактического получения	- фактически полученные страховщиками в текущем году вне зависимости от года заключения договора	- фактически перечисленные в текущем году вне зависимости от года заключения договора
4	Принципы предоставления отчетности (подходы)	Андеррайтинговый год (исполнение договора отнесено к году заключения договора)	Календарный год (заключение и исполнение договоров в календарном году)	Календарный год (год перечисления средств господдержки)
5	Пример: (договор страхования заключен в 2015 году, субсидии получены в 2016 году, возмещение выплачено в 2017 году)	Все показатели относятся к 2015 году, включая полученные в 2016 году субсидии и выплату 2017 года	Договор страхования и премия отражены в 2015 году, субсидии в 2016 году, выплата в 2017 году	Договор страхования, премия и субсидии отражены в 2016 году, выплата в 2017 году (если регион получил о ней сведения) или не отражена вообще (если регион не получил о ней сведения)

Андеррайтинговый подход (гр. 3 табл.8) предполагает, что все начисленные и поступившие страховые премии, в том числе и бюджетные субсидии, а также произошедшие выплаты, относятся к году, в котором был заключен договор страхования, независимо от года окончания договора или фактической даты поступления страховой премии (включая субсидии) или осуществления страховой выплаты. Это позволяет оценить эффективность андеррайтинга: какие убытки принесли договоры страхования, заключенные за определенный период, насколько страховые выплаты превышают полученную по соответствующим договорам страхования страховую премию (коэффициент убыточности).

При втором подходе (гр. 4 табл.8), назовем его *календарным*, в учете отражаются премии, начисленные в отчетном году, и страховые выплаты, фактически осуществленные в отчетном году в период с 1 января по 31 декабря. Этот подход используется Центральным Банком Российской Федерации. Необходимо отметить, что отличием данного подхода к

формированию отчетности от андеррайтингового является то, что операции отражаются по году их совершения. В этом случае страховая премия и страховая выплата по одному договору страхования могут быть отражены в разных периодах. Это не позволяет точно оценить выплаты по заключенным договорам страхования, так как выплаты по заключенным в отчетном периоде договорам страхования могут быть осуществлены в следующем периоде.

Минсельхозом России и его региональными структурами формирование отчетности по направлению сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой (гр. 5 тал.8) осуществляется по иному принципу, который имеет существенное отличие: все договоры страхования привязываются к году фактического перечисления субсидий. Т.е. договоры страхования, заключенные в предыдущем году, отражаются в статистической отчетности Минсельхоза России/региональных органов АПК в текущем году, если фактическое перечисление субсидий произошло в текущем году. Например, договоры страхования озимых культур, а также договоры страхования яровых культур, не просубсидированные своевременно ввиду отсутствия бюджетных средств, в этом случае, не учитываются Минсельхозом России и региональным органом АПК при составлении отчетности и планировании бюджета. Однако при отражении страховых выплат они принимаются по году их фактического осуществления. Таким образом, может быть ситуация, когда в отчетном году сельскохозяйственный товаропроизводитель не получил субсидий по агрострахованию, но получил страховую выплату по договору страхования прошлого года или наоборот. Необходимо отметить, что данные о страховых выплатах могут не предоставляться в региональные органы управления АПК и, таким образом, не учитываться в статистике Минсельхоза России. Поэтому данные Минсельхоза России о страховых выплатах могут быть неполными.

Ввиду использования различных подходов может возникать ситуация, когда данные не соответствуют друг другу, что создает почву для разногласий и осложняет планирование агростраховой деятельности при субсидировании договоров страхования. Так как при планировании бюджета на оплату части страховой премии, а также при составлении отчетности о выполнении целевых показателей – индикаторов, предусмотренных Государственной программой развития сельского хозяйства на 2013-2020гг., по направлению сельскохозяйственного страхования, Минсельхозом России не учитывается бизнес-процесс страховых организаций, складывающийся в реалиях федерального страхового законодательства.

Это приводит к неэффективному планированию и распределению субсидий на страхование, что ущемляет интересы аграриев, уплативших 50 % страховой премии за счет собственных средств. При этом обязанность по уплате второй части страховой премии в соответствии с гражданским законодательством ложится на аграриев. Основной проблемой для страховщика в случае неисполнения государственным бюджетом своих обязательств по перечислению предусмотренной Федеральным законом № 260-ФЗ половины страховой премии за сельхозтоваропроизводителя страховщику, становится образующаяся у последнего дебиторская задолженность страхователей по уплате страховых премий, которая начинает формироваться с момента заключения договора страхования. Если оставшаяся часть премии не просубсидирована органом АПК, то у страховщика недостаточно средств для формирования страховых резервов и осуществления страховых выплат, это может привести к нарушению требований к финансовой надежности страховой компании и применению санкций со стороны Банка России. Согласно п. 7.9 Указаний Банка России от 09.03.2016 г. № 3973-У - «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2014 года N 3444-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» [24,25], дебиторская задолженность не должна являться просроченной.

В связи с этим проблема своевременного субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой обостряется тем, что для страховщика погашение дебиторской задолженности имеет ключевое значение для обеспечения операций страхования ликвидными средствами. Поэтому при выборке

статистических данных при сопоставлении показателей по договорам страхования, в целях анализа и планирования процесса субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования, Минсельхозу России рекомендуется учитывать параметры отчетности андеррайтингового года.

Также при формировании отчетности, актуальным является вопрос присвоения объективного статуса договору сельскохозяйственного страхования. Потому что при несвоевременном перечислении субсидий по договорам сельскохозяйственного страхования или исчерпании бюджетных ассигнований по данному направлению, договоры, заключенные на условиях Правил страхования урожая, формально не считаются договорами с государственной поддержкой, так как вторая часть премии по ним не оплачена государством. Таким образом, при проведении анализа рынка агрострахования на основании такой отчетности могут формироваться не полностью объективные выводы, такие как, например, снижение спроса на данный вид государственной поддержки и сам инструмент финансовой защиты среди аграриев, несмотря на то, что количество фактически заключенных договоров страхования превышает объем выделенных субсидий.

Кроме того, необходимо отметить, что неоднозначность формулировок в нормативных правовых актах высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации приводит к тому, что в ряде регионов отмечаются случаи, когда неоднозначно интерпретируется одна и та же норма федерального законодательства.

Например, п. 3 ст. 3 Федерального закона № 260-ФЗ предусмотрено, что «*субсидии предоставляются...на расчетный счет страховщика в размере пятидесяти процентов начисленной страховой премии на основании заявления сельскохозяйственного товаропроизводителя*». Однако, постановлением Правительства РФ 13.12.2017 г. № 1544 «О внесении изменений в Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 годы» (приложением №9 к Государственной программе (Постановление №1544) [23] не предусмотрены сроки перечисления субсидий. В силу этого, в регионах складываются предпосылки для искаженного толкования установленного порядка субсидирования сельскохозяйственного страхования в части размера получаемых субсидий со стороны государства.

Так, Порядком предоставления субсидий на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату части страховых премий, начисленных по договорам сельскохозяйственного страхования из краевого бюджета, утвержденным постановлением [A] от 02.2017 г № * в п. 2.9 предусмотрена возможность пропорционального перечисления субсидий заявителям (страхователям) в размере имеющихся на текущий финансовый год бюджетных ассигнований «*предоставление субсидий получателям ежегодно осуществляется Министерством в пределах утвержденных на текущий финансовый год бюджетных обязательств. В случае недостаточности лимитов бюджетных ассигнований для предоставления субсидий всем получателям в полном объеме сумма начисленной каждому получателю субсидии уменьшается пропорционально размерам, указанным в справках о размере целевых средств*». То есть, ввиду того, что Постановлением № 1544 [23] не предусмотрены сроки перечисления субсидий, при отсутствии единого стандарта их предоставления, в регионах имеются все предпосылки к отсутствию четкой обусловленности процесса субсидирования в части объема получаемых субсидий.

Необходимо отметить, что последствия несвоевременного и неполного перечисления субсидий в адрес страховщика сказываются на всех участниках сельскохозяйственного страхового рынка (рис. 7).



Рисунок - 7. «Последствия несвоевременного перечисления субсидий»

Несвоевременная и неполная финансовая обеспеченность субсидиями сельскохозяйственной страховой сферы подвергает рискам каждого ее участника:

1) Риски для агрария. По условиям договора сельскохозяйственного страхования при расчете страхового возмещения сумма выплаты уменьшается пропорционально недоплате страхового взноса в установленные сроки. Таким образом, аграрий несет дополнительные убытки, уровень доверия к страховщикам снижается, финансовая неустойчивость сельскохозяйственных предприятий растет.

2) Риски для регионального органа АПК. Согласно п. 20.1 Постановления Правительства от 30.09.2014 г. № 999 «О формировании, предоставлении и распределении субсидий федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации» (далее – Постановление №999) [16] к субъектам Российской Федерации применяются меры ответственности, в случае если субъектом не выполнены обязательства по достижению значений показателей результативности использования субсидии, которые должны соответствовать значениям целевых показателей и индикаторов государственных программ Российской Федерации (федеральных целевых программ). Такими мерами являются штрафы (возврат из бюджета субъекта Российской Федерации в доход федерального бюджета) и/или недофинансирование в будущие периоды, т.е. сокращение размера субсидии в текущем и (или) очередном финансовом году (п. 16, п. 19 и п. 20.1 данного постановления).

3) Риски для Страховщика. Несвоевременное и неполное перечисление субсидий региональным органом АПК может привести к санкциям ЦБ в адрес Страховщика, который обязан соблюдать требования Банка России, установленные Порядком размещения страховщиками средств страховых резервов, о соблюдении необходимого уровня дебиторской задолженности, что в свою очередь негативно отразиться не только на нем, но и на устойчивости всей системы сельскохозяйственного страхования.

В этой связи возникает острая необходимость в грамотном планировании объема средств в регионах, особенно в рамках «единой субсидии», исходя из финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей и специфики организации сельскохозяйственного страхования, осуществляющегося с государственной поддержкой.

3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

3.1. Механизм организации субсидирования сельскохозяйственного страхования

Общая схема внутренних взаимосвязей организации субсидирования сельскохозяйственного страхования складывается из основных составных элементов, представленных на рис. 8.



Рисунок - 8. «Схема организации субсидирования сельскохозяйственного страхования»

Фундаментом данного механизма является нормативно-правовая база, рассмотренная в разделе 2 настоящего УМП. Субъектами отношений в системе государственной поддержки выступают участники сельскохозяйственного страхового рынка, требования к которым в рамках федерального законодательства отражены в п. 3.2. настоящего УМП. Организация процесса субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования детально рассмотрена в п. 3.3. настоящего УМП и отражает алгоритм действий участников системы сельскохозяйственного страхования. Данный пункт раскрывает вертикаль нормативных документов для получения «единой субсидии» по направлению сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой. Целью вышеперечисленных блоков является достижение программных целей и показателей системы государственной поддержки по направлению сельскохозяйственного страхования, которые выступают как ориентир, стимул и контрольные составляющие программы развития сельского хозяйства для каждого субъекта Российской Федерации с учетом приоритетности выбранных направлений.

3.2. Требования, предъявляемые к участникам сельскохозяйственного страхового рынка в рамках федерального законодательства

3.2.1. Требования, предъявляемые региональным органом АПК, к Страхователю при организации субсидирования, в рамках федерального законодательства.

При рассмотрении пакета документов, подаваемых сельскохозяйственным товаропроизводителем, необходимо учитывать, что субсидии предоставляются

сельскохозяйственным товаропроизводителям, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории субъекта Российской Федерации. Статус сельскохозяйственного товаропроизводителя определен статьей 3 Федерального закона от 29 декабря 2006 № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства». Для представителя регионального органа АПК в этом случае подтверждающими документами соответствия данному положению являются следующие: Реестр сельского хозяйства в субъекте Российской Федерации; уставные документы; соглашения АПК субъекта с сельскохозяйственным товаропроизводителем. Также, согласно п. 4 статьи 4 Федерального закона № 260 –ФЗ в целях признания права на получение государственной поддержки по данному направлению, сельскохозяйственным товаропроизводителем должно быть уплачено 50% страховой премии, начисленной по договору сельскохозяйственного страхования, принятому на рассмотрение. Подтверждающим документом оплаты части страховой премии как правило выступает платежное поручение.

3.2.2. Требования, предъявляемые региональным органом АПК, к Страховщику при организации субсидирования, в рамках федерального законодательства.

Согласно п. 9 ст. 2 Федерального закона №260-ФЗ страховая организация, осуществляющая сельскохозяйственное страхование, должна являться членом объединения страховщиков. Перечень страховых организаций - членов НСА также указан и на официальном сайте НСА в разделе «Члены НСА» (<http://www.naai.ru/chleny-nsa/>). НСА информирует Минсельхоз России и региональные органы АПК об изменениях в составе своих членов регулярно и по мере необходимости (Свидетельство о членстве в НСА).

Необходимо учитывать, что в случае отзыва у страховой организации лицензии на осуществление страховой деятельности, принятие решения о перечислении такой страховой организации целевых средств приостанавливается до передачи этой страховой организацией обязательств по заключенным договорам сельскохозяйственного страхования другой страховой организации. Подтверждающим документом являются копии договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи страхового портфеля. Состояние лицензии можно отслеживать на сайте ФГБУ «Федеральное агентство господдержки АПК» (<http://www.fagps.ru/index.php/v-pomoshch-agrariyam/strakhovye-kompanii>) или в другом официальном источнике.

3.2.3. Требования, предъявляемые к НСА в рамках федерального законодательства.

С 1 января 2016 года на рынке сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой действует единое общероссийское объединение - **Национальный союз агростраховщиков**. Страховые компании, не вступившие в члены НСА, с 1 января 2016 г. не имеют права заключать договоры сельскохозяйственного страхования с господдержкой. Создание централизованной системы сельскохозяйственное страхования в РФ предусмотрено Федеральным законом № 260-ФЗ.

Согласно п.1 статьи 9 Федерального закона объединение страховщиков (НСА) является некоммерческой корпоративной организацией, создаваемой в организационно-правовой форме ассоциации (союза), и действует в целях обеспечения взаимодействия страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование, координации их предпринимательской деятельности, представления и защиты общих профессиональных и имущественных интересов, установления правил деятельности при осуществлении сельскохозяйственного страхования.

Основными функциями НСА являются:

- Обобщение, представление и защита интересов сельскохозяйственных страховщиков;
- Разработка стандартных правил страхования (согласование с Банком России, Минфином, Минсельхозом);
- Контроль соблюдения установленных правил деятельности и правил страхования своими членами;
- Рассмотрение жалоб на действия своих членов;
- Формирование фонда компенсационных выплат, осуществление компенсационных выплат;

- Направление в Минсельхоз предложений для включения в проекты нормативных правовых актов по сельскохозяйственному страхованию;
- Ведение статистики сельскохозяйственное страхование;
- Разработка единой методики расчета страховых тарифов.

Необходимо отметить, что в целях совершенствования системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, исполнительный аппарат НСА на постоянной основе осуществляет свою деятельность, усиливая взаимодействие с органами исполнительной власти федерального и регионального уровней, а также принимает участие в законотворческой деятельности.

3.2.4. Минсельхоз России как участник процесса субсидирования.

При организации субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования за региональным органом АПК в рамках Постановления № 1544 закрепляется ответственность о рассмотрении заявлений от сельскохозяйственных товаропроизводителей не более 15 рабочих дней. Кроме того, региональный орган АПК соблюдает общий порядок взаимодействия с заявителем субсидий согласно региональному Порядку/Правилам предоставления и распределения субсидий.

3.3. Организация процесса субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования региональным органом АПК

Нормативно-правовая составляющая системы сельскохозяйственного страхования регламентирует поэтапный процесс получения субсидий с учетом закрепления зоны ответственности за каждым ее участником (рис. 9).



Рисунок – 9. «Алгоритм взаимодействия участников системы сельскохозяйственного страхования при организации процесса субсидирования»

На этапе заключения договора сельскохозяйственного страхования страхователь и страховщик руководствуются положениями Федерального закона № 260-ФЗ, в т.ч. Правилами страхования урожая, Методикой. На этапе рассмотрения пакета документов представитель органа АПК дополнительно применяет в работе следующие нормативно-правовые документы: Порядок распределения субсидий, План сельскохозяйственного страхования, Постановление № 999 и другие ведомственные документы, учитывающие федеральное законодательство в данной сфере.

В системе организации господдержки сельскохозяйственных товаропроизводителей можно выделить 2 модели:

1. вертикально-интегрированная модель бюджетирования (как порядок движения денежных средств);

- горизонтально-избирательная модель субсидирования (как выбор приоритетности в рамках единой субсидии).

Вертикально-интегрированная модель бюджетирования в сельскохозяйственной страховой сфере строится с учетом распределения средств между федеральным и региональными бюджетами путем перечисления субсидий («единой») на счета территориальных органов Федеральных казначейств на основании заявок высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации. Размер «единой субсидии» для каждого субъекта федерации определяется по формуле, закрепленной в п. 28 Порядка распределения субсидий, утвержденного Постановлением № 1544.

Горизонтально-избирательная модель субсидирования в сельскохозяйственной страховой сфере базируется на уровне приоритетности данного направления в каждом регионе индивидуально, с учетом особенностей конкретного региона и его потребностей, закрепленных целевыми показателями в Соглашении. С 2017 года 54 вида мер государственной поддержки укрупнены в шесть направлений. Такая консолидация мер коснулась в том числе и сферы сельскохозяйственного страхования.

Администрирование субсидий проводится в рамках законодательного и нормативного наполнения двухуровневой системы (федерального и регионального бюджетов) (рис.10).



Рисунок - 10. «Вертикаль нормативных документов по предоставлению «единой субсидии»

I. Соглашение

Предоставление «единой субсидии» региональному органу АПК субъекта Российской Федерации осуществляется на основании Соглашения о предоставлении данной субсидии, заключаемого между Министерством сельского хозяйства Российской Федерации и высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, в соответствии с типовой формой, утверждаемой Министерством финансов Российской Федерации в установленном порядке (далее – Соглашение). В Соглашении предусматривается наличие обязательств субъекта Российской Федерации по согласованию с Минсельхозом России распределения средств субсидии между мероприятиями, направленными на развитие агропромышленного комплекса, а также перераспределения средств субсидии в случае изменения соответствующих значений целевых показателей Региональной Программы. Соглашением также предусмотрена ответственность субъекта Российской Федерации за невыполнение показателей результативности использования субсидии в порядке и на условиях, установленных пп. 16-19 Правил формирования, предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов

Российской Федерации от 30.09.2014 г. № 999 «О формировании, предоставлении и распределении субсидий ...».

Соглашение подписывается в случае, если субъектом Российской Федерации выполнены условия, указанные в пп. 5 п. 2.1. настоящего УМП.

II. Государственная Программа 2013-2020 гг.

Государственная Программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации [26] предусматривает мероприятия по развитию направлений аграрной отрасли с государственной поддержкой, индикаторы (целевые показатели) по каждому направлению, субсидиарную разбивку по ним и тд. Государственной Программой определены общие параметры и направления развития сельского хозяйства в разрезе субъектов Российской Федерации. Поэтому региональные документы, регламентирующие порядок субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, должны быть адаптированы к практике и учитывать целевые ориентиры государства.

III. Региональная Программа

Региональная Программа развития агропромышленного комплекса утверждается субъектом Российской Федерации в установленном порядке (далее – региональная Программа). Региональная Программа предусматривает перечень мероприятий, направленных на развитие АПК, в части целевых индикаторов и показателей результативности использования субсидий.

Показатели (индикаторы) региональной Программы должны включать в себя все показатели, отраженные в Соглашении о предоставлении субсидий в рамках Государственной программы.

IV. Региональный Порядок/Правила распределения субсидий

Согласно федеральному Постановлению № 1544 (пп. 5 п.2.1 настоящего УМП), регион должен утвердить свой нормативный акт, определяющий Порядок/Правила предоставления субсидии. Для каждого вида субсидий в Порядок/Правила субсидирования может быть включен перечень специфичных документов, необходимых для получения субсидии.

Изменение механизма предоставления государственной поддержки аграрному сектору путем ее консолидации с 2017 года, т.е. объединение субсидий по ряду направлений в «единую субсидию», которую региональные власти смогут перераспределять исходя из приоритетов регионов с учетом целевых показателей, требует коррекции позиции региональных органов АПК в отношении Порядка/Правил предоставления государственной поддержки аграриям своего субъекта Российской Федерации. Необходимо подчеркнуть, что отсутствие единого стандарта предоставления субсидий создает питательную почву для регressiveного сценария сельскохозяйственной страховой деятельности, и как следствие, увеличению доли вероятности невыполнения параметров Доктрины продовольственной безопасности страны. В реалиях сложившегося времени различное отношение региональных органов управления АПК к организации поддержки сельскохозяйственного страхования проявляется в разобщенности нормативно-правовой основы, определяющей порядок предоставления субсидий. Поэтому в известной степени снизить неопределенность в этой сфере при отсутствии стабильных условий поддержки сельскохозяйственного страхования может акцент на централизацию системы сельскохозяйственного страхования. При этом нужно помнить, что процедурный демократизм должен способствовать эффективности и скорости принятия решений, а не увеличению объема возможностей для формальных отказов в предоставлении государственной поддержки.

В связи с вышеизложенным представляется необходимым снижение бюрократических барьеров при получении государственной поддержки на страхование за счет установления единых для всех субъектов РФ требований к порядку ее предоставления.

Введение общего регламента предоставления государственной поддержки на страхование для всех субъектов Российской Федерации, включая требования к перечню

необходимых документов, срокам их приема и рассмотрения, срокам перечисления субсидий.

В настоящее время каждый регион устанавливает эти требования самостоятельно, что приводит к тому, что аграрии соседних регионов должны соответствовать различным требованиям и проходить различные процедуры для получения государственной поддержки. Избыточные требования и неопределенность сроков получения государственной поддержки в отдельных случаях вынуждают аграриев отказываться от страхования с государственной поддержкой.

На основании проведенного НСА анализа нормативных документов субъектов Российской Федерации видно, что даже частично стандартизованные требования, установленные Правительством России до введения «единой» субсидии, не соблюдались большинством субъектов РФ (см. рисунок 11). Частично это связано с частыми изменениями закона № 260-ФЗ, которые субъекты РФ не успевали отслеживать.



Рисунок – 11. «Анализ нормативных документов субъектов РФ в части государственной поддержки сельскохозяйственного страхования»

Поэтому именно от представителей региональных АПК требуется филигранная работа по приведению в соответствие своих региональных нормативно-правовых актов с федеральным законодательством.

4. ПРАКТИЧЕСКИЕ ПРИМЕРЫ РАСЧЕТОВ ПРОГРАММ СТРАХОВАНИЯ УРОЖАЯ И ВЫЯВЛЕНИЕ ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Основным стимулом для потенциального страхователя приобретения финансовой защиты является получение максимального страхового возмещения при наступлении страхового случая, который может привести его предприятие к убыточности. Однако, в этом случае приобретение страхового полиса является существенной для него финансовой нагрузкой, так как стоимость услуги по программе, покрывающей понесенные им затраты не только на выращивание, но и уборку, а также и на часть полученной прибыли от реализации урожая, зависит от уровня максимального покрытия с учетом степени риска (табл.11). Поэтому, вопрос доступности страхования для каждого страхователя является актуальным. Необходимо отметить, что при минимальной стоимости услуги страхования можно компенсировать понесенные затраты только на выращивание культуры, заявленной на страхование (табл. 14). Темнее менее это будет способствовать увеличению охвата сельскохозяйственным страхованием и, как следствие, достижению целевых показателей Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции сырья и продовольствия.

С целью индивидуального подхода к каждому страхователю в настоящее время существуют Программы страхования, предусматривающие различные комбинации условий страхования, что позволяет учесть финансовые возможности сельхозтоваропроизводителя по уплате страховой премии, которые зависят от уровня понесенных затрат и особенностей объектов страхования (природно-климатическая зона, в которой выращивается культура; вид культуры; используемые технологии ее выращивания и т.п.). В зависимости от выбранной Программы, ориентируясь на объем страхового возмещения, страхователь может достичь желаемого результата – компенсации необходимого ему уровня понесенных затрат, а также покрытия части прибыли.

Анализируя агростраховой рынок России целесообразно учитывать структуру понесенных затрат потенциального страхователя в уровне ожидаемой компенсации. В целях проведения параллели по существующим условиям страхования и имеющимся у сельскохозяйственного товаропроизводителя средствам для уплаты страхового взноса, проведем необходимые соответствующие расчеты. В целях оценки возможного уровня затрат, понесенных страхователем, их соотношения с выручкой от реализации урожая (фактически – страховой стоимостью), в УМП проведены расчеты на примере данных озимой и яровой кампаний выращивания зерновых культур 2014 года в Саратовской области (Форма 9-АПК).

Расчет основывается на трех составляющих (в расчете на 1 га): I. Затраты, понесенные страхователем на выращивание сельскохозяйственной культуры и уборку ее урожая; II. Доля затрат в выручке; III. Соотношение затрат и прибыли.

I. Затраты, понесенные страхователем на выращивание сельскохозяйственной культуры и уборку ее урожая, включает в себя следующие показатели: оплата труда с отчислениями на социальные нужды; семена и посадочный материал; удобрения минеральные и органические; химические средства защиты растений; электроэнергия; затраты на страхование, нефтепродукты; содержание основных средств.

Исходя из данных Формы 9 – АПК (в рамках региона) затраты на 1 га составили: по озимым зерновым - **9818** руб. (затраты всего – 5160028 тыс. руб.; посевная площадь – 525564 га); по яровым зерновым – **7076** руб. (затраты всего – 2775662 тыс. руб.; посевная площадь – 392234 га).

II. Показатель затрат выступает индикатором применяемых технологий и отражает финансовый результат предприятий. Поэтому важным моментом являлось определить долю затрат в выручке, которая составила 74,2% по озимым и 72,5 % по яровым (табл.9).

Таблица 9. «Основные показатели расчета доли затрат в выручке»

Наименование группы культуры	Выручка*(руб./га)	Затраты(руб./га)	Доля затрат в выручке (%)
о з имые зерновые	13 225,0	9818,0	74,2
я ровые зерновые	9 764,4	7076,0	72,5

*- при условии, что средняя урожайность по озимым – 21,4 с 1 га ц.; по яровым – 15,8 с 1 га ц.; цена реализации – 618,0 руб./ц.

Определив среднее значение затрат на производство продукции в выручке на уровне 75%, можно оценить потребность страхователя в объеме страхового возмещения (при условии 100% гибели сельскохозяйственной культуры), которое должно приравниваться как минимум к данному значению в стоимостном выражении. По экспертным оценкам затраты на производство продукции разбиваются на периоды исходя из технологического цикла следующим образом: весенний период – 25%; весенне-летний период – 30%; осенний период – 45%.

III. Соотношение затрат и прибыли отражается в уровне рентабельности производства, которая показывает эффективность деятельности предприятия (табл.10).

Таблица 10. «Соотношение затрат и прибыли»

Наименование группы культуры	Затраты (руб./га)	Прибыль (руб./га)	Соотношение затрат (+11 % выручки) к прибыли (Программа II табл.11)		Соотношение затрат (+20 %выручки) к прибыли (Программа III табл. 11)		Рентабельность производства (%)
			тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
о з имые зерновые	9818,0	3407,0	1454,8	42,7	2645,0	77,6	34,7
я ровые зерновые	7076,0	2688,0	1074,04	40,0	1952,8	72,6	38,0

Для того чтобы страхователю полностью компенсировались расходы на производство продукции, при получении страхового возмещения, необходимо расширять диапазон страховых сумм относительно действующей редакции Федерального закона от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования...», в которой предусмотрен размер минимальной страховой суммы не менее 80 % от страховой стоимости (табл. 11).

Таблица 11. «Варианты программ, покрывающих затраты и часть прибыли страхователя»

№п/п	Основные показатели	Программа I	Программа II	Программа III
1.	Безусловная франшиза 5-25 %	25	10	5
2.	Страховая сумма 90-100 %	100	95	100
3.	Максимальное страховое возмещение: 75-100 %	75	86	95
		(75% = 100 % от затрат)	(86 % = 100% от затрат+11% выручки)	(95% = 100% от затрат +20% выручки)

Таким образом, в случае выбора условий страхования Программы I, страхователь компенсирует 100% понесенных им затрат, так как 75% являются долей затрат в выручке (табл.9). В целях получения страхового возмещения, уровень которого способен покрыть не только 100% затрат, но и часть прибыли страхователя, предлагается выбрать условия страхования Программы II, в которой отражен объем компенсации выручки (11%) и затрат

(75%), установленный на уровне **86%** от страхового возмещения или 42,7 % прибыли по озимым и 40,0% по яровым (табл.3). В целях покрытия большего размера доли прибыли, целесообразней выбрать условия страхования Программы III, где страхователю объем страхового возмещения в размере **95%** компенсирует 100% понесенных затрат и 20% выручки или – 77,6% прибыли по озимым и – 72,6% прибыли по яровым (табл. 11).

Стоимость Программ, покрывающих затраты и часть прибыли страхователя не всегда является доступной для потребителя услуги (сельскохозяйственного товаропроизводителя), даже при условии государственной компенсации части оплаченной им страховой премии. Поэтому, решением данного вопроса может являться приобретение более экономного страхового полиса. Однако, как правило, по условиям таких Программ максимальное страховое возмещение не будет достигать порогового уровня понесенных страхователем **затрат на производство** застрахованной культуры, но полностью компенсирует понесенные **затраты на выращивание** застрахованной культуры в зависимости от использования технологий. Поэтому, при выборе той или иной Программы страхования важным является выявить долю затрат на выращивание культуры в общей доле понесённых затрат на ее производство с целью выбора соответствующего страхового покрытия.

Затраты на выращивание зависят от многих факторов, в том числе вида сельскохозяйственной культуры, климатических особенностей территории страхования и т.п. Кроме того, на величину затрат существенное влияние оказывают применяемые страхователем технологии выращивания (от самых простых экстенсивных технологий, ориентированных на использование естественного плодородия почв без применения удобрений и требующих минимальных затрат, до высокointенсивных технологий, рассчитанных на достижение максимальных урожайностей и насыщенных технологическими операциями с использованием современных удобрений, препаратов, техники и т.п., что требует соответственно высоких затрат).

Таблица 12. «Технологии выращивания культур»

№	ТЕХНОЛОГИИ ВЫРАЩИВАНИЯ КУЛЬТУР
I	Экстенсивные технологии - технологии, ориентированные на использование естественного плодородия почв без применения удобрений и других химических средств, или с очень ограниченным их использованием и применением толерантных сортов.
II	Нормальные технологии - технологии, обеспеченные минеральными удобрениями и пестицидами в том минимуме, который позволяет осваивать почвозащитные системы земледелия, поддерживать средний уровень окультуренности почв, устранять дефицит элементов минерального питания, находящихся в критическом минимуме и давать удовлетворительное качество продукции
III	Интенсивные технологии – технологии, рассчитанные на получение планируемого урожая высокого качества в системе непрерывного управления производственным процессом сельскохозяйственной культуры, обеспечивающие оптимальное минеральное питание растений и защиту болезней, вредных организмов и полегания. Интенсивные технологии предполагают применение интенсивных сортов и создание условий для более полной реализации их биологического потенциала.
IV	Высокointенсивные технологии - технологии, рассчитанные на достижение урожайности культуры, близкой к ее биологическому потенциалу с заданным качеством продукции с помощью современных достижений научно-технического прогресса при минимальных экологических рисках. Они ориентированы на использование прецизионной техники, современных препаратов, информационных технологий. Высокointенсивные, или высокие технологии являются собой качественный скачок и в создании сортов, и в подготовке почвы, и в насыщении технологическими операциями по уходу за посевами. В высоких технологиях достигается максимальная интеграция мероприятий с учетом их системного взаимодействия. Их следует осваивать в первую очередь в опытных и базовых хозяйствах научных центров для демонстрации возможностей научно-технического прогресса.

При определении доли затрат на выращивание в выручке за основу расчета взята методика расчета для определения суммы прямых затрат на один гектар на момент ЧС по культуре или группе культур в разрезе субъектов и по РФ, утвержденная НТС Минсельхоза РФ (Протокол от 24.09.08 № 51) (далее – Методика). Расчет основывается на трех составляющих (в расчете на 1 га): прямые затраты; косвенные затраты; доля затрат в выручке (табл.13).

Таблица 13. «Форма 9-АПК. Сведения о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства»

С/х культура	Площадь посева (тыс. га)	Затраты всего (тыс. руб.)	из них								Затраты на выращивание на 1 га	
			Удобрения									
			Минеральные	органические	хим. Средства защиты растений	Нефтепродукты	Содержание осн. Средств					
о зимые зерновые	525 564	3 723 542	663 234	483 435	129 816	18 491	178 444	1 092 029	1 336 537	4 365		
яровые зерновые	379 727	2 085 152	390 984	400 165	48 867	1 185	136 999	549 945	694 006	3 601		
Доля затрат, принятая для расчёта, исходя из Методики			70%	100%	35%	35%	35%	70%	35%	X		

Расчет прямых затрат на выращивание потребовал использования контрольных показателей, рассчитанных на основе Методики по данным, полученным из отчетных производственных показателей затрат на возделывание культур сельскохозяйственными товаропроизводителями (Форма 9-АПК). Применяя долю затрат по видам их основных показателей в соответствии с Методикой, и частичным расширением их перечня (учтены затраты на химические средства защиты растений), прямые затраты на выращивание озимых зерновых культур составили – 4365 руб./га; на выращивание яровых культур – 3601 руб./га. Уровень затрат на 1 га выращивания может варьировать от 25% до 45% в зависимости от региона, с его природно-климатическими условиями, выбранной культурой и технологией ее выращивания. Так например, в Краснодарском крае доля затрат на 1 га выращивания в выручке с применением высокointенсивных технологий может быть на порядок ниже доли затрат на выращивание культуры с применением нормальных технологий Саратовской области.

Таблица 14. «Варианты программ, покрывающих прямые затраты на выращивание застрахованной культуры»

п / п	Основные показатели	Программа I	Программа II	Программа III
1.	Безусловная франшиза: 40-50 %	50	40	40
2.	Страховая сумма: 50-70 %	50	60	70
3.	Максимальное страховое возмещение: 25-45 %	25	36	42
	<i>Применяемые технологии</i>	<i>Экстенсивные</i>	<i>Нормальные</i>	<i>Интенсивные</i>
				<i>Высокointенсивные</i>

Исходя из вышеуказанных данных, можно оценить эффективность страховых Программ для различных сельскохозяйственных товаропроизводителей и применяемых ими технологий. Например, при выборе Программы I (табл.14), страхователь за счет страхового возмещения сможет покрыть прямые затраты, понесенные на выращивание с применением

экстенсивных технологий. Если же страхователь планирует применять нормальные и интенсивные технологии, то выбор следует сделать на варианте, показанном в Программе II (табл. 14). Если применяются высокointенсивные технологии, то страхователю рекомендуется Программа III (табл.14).

Таблица 15. «Варианты программ, покрывающих прямые затраты на выращивание + косвенные затраты»

п/п	Основные показатели	Программа I	Программа II	Программа III
1.	Безусловная франшиза: 25-40 %	40	30	25
2.	Страховая сумма: 60-90 %	80	90	90
3.	Максимальное страховое возмещение: 45-75 %	48	63	68

Косвенные затраты на выращивание приняты в размере 10 % от общей суммы затрат по экспертной оценке, основанной на данных отчета Форма 9-АПК и Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях, утвержденных Приказом Минсельхоза России от 06.05.2003 № 792. В случае если страхователь планирует страховой выплатой покрыть дополнительно косвенные затраты, то рекомендуется применить условия страхования Программ, отраженных в таблице 15.

В рассматриваемые Программы страхования заложен принцип применения различных комбинаций базовых показателей (безусловных франшиз и страховых сумм), что позволяет потенциальному страхователю компенсировать возможный убыток, в зависимости от его потребностей и финансовых возможностей. Однако в настоящее время существует ограниченность ассортимента предлагаемых страховых услуг с государственной поддержкой, которая приводит к сжатию агрострахового рынка, и как следствие, увеличению убыточных хозяйств в аграрном секторе экономики.

Необходимо отметить, что возможность расширения страховых продуктов с государственной поддержкой может быть достигнута путем совершенствования федерального законодательства и внесением соответствующих необходимых изменений (табл.16), что предлагается Исполнительным аппаратом Союза «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков».

Таблица 16. «Предлагаемые изменения в законодательство»

№ п/п	Основные условия страхования	В соответствии с законом № 260-ФЗ	Предложения НСА
1.	Порог утраты (гибели) урожая (%)	20	0
2.	Страховая сумма (%)	80 – 100	70 – 100
3.	Безусловная франшиза (%)	0 – 30	10 – 50

Совершенствование системы сельскохозяйственного страхования должно включать в себя предлагаемые изменения, указанные в таблице 16.

Так, например, при страховании со страховой суммой 70 % и безусловной франшизой 50 % (рис. 12) стоимость страхования снижается более чем в 10 (девять) раз по сравнению с самой доступной программой по условиям закона № 260-ФЗ (страховая сумма 80 %, безусловная франшиза 30 %) (рисунок 12).

Стоимость страхования 1 га для агрария, руб.



Рисунок -12. «Сравнение программ страхования для Саратовской области»
(средняя урожайность – 11,87 ц/га; цена реализации – 833,7 руб./ц)

Необходимо отметить, что это позволит аграриям получить возможность страхования по минимальной цене. В исследовании для данного УМП выявлено, что затраты на выращивание застрахованной культуры (табл. 13) могут полностью компенсироваться Программами страхования, осуществляемого с государственной поддержкой (табл.14), а в случае расширения диапазона базовых параметров, в размере, указанном в таблице 16, стать более доступными для аграриев.

Расчет убытка и страховой выплаты

Страховая выплата – денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. Основанием для выполнения Страховщиком обязательств по осуществлению страховой выплаты является убыток, наступивший в связи с воздействием событий, указанных в п. 1.2.4 настоящего УМП, на территории страхования в период страхования, установленный договором сельскохозяйственного страхования.

Страховая выплата определяется, как произведение размера убытка, определенного в соответствии с разделом 10 Правил страхования урожая, и соотношения указанной в договоре сельскохозяйственного страхования страховой суммы к страховой стоимости, установленной для соответствующего объекта страхования, за вычетом произведения безусловной франшизы и страховой суммы.

Таблица 17. «Расчет убытка и страховой выплаты»

1. Расчет размера утраты (гибели)	(запланированный урожай – фактический урожай) > 20% порога утраты (гибели)
Фактический урожай	урожай, полученный в текущем году по данным статистической отчетности (29-СХ, 2-фермер)
3. Расчет убытка	(размер утраты (гибели) - нестраховые потери) х цена, принятая при заключении договора
4. Расчет страховой выплаты	убыток x (страховая сумма / страховая стоимость) - (безусловная франшиза x страховая сумма)

Исключения из страхового покрытия и нестраховые потери определяются в соответствии с правилами страхования, в том числе: грубые нарушения агротехники; влияние событий, не являющихся страховыми; влияние событий, произошедших вне периода страхования.

5. ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ

ТЕСТИРОВАНИЕ

«Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой»

1.

Страхователь это?

- A** страховая организация, осуществляющая сельскохозяйственное страхование и являющаяся членом объединения страховщиков согласно п. 9 ст. 2 Федерального закона № 260-ФЗ
- B** федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативному правовому регулированию в сфере агропромышленного комплекса
- B** сельскохозяйственный товаропроизводитель, признанный таковым в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства» и заключивший со страховщиком договор сельскохозяйственного страхования согласно п. 8 ст. 2 Федерального закона № 260-ФЗ

2.

В сельскохозяйственном страховании наступление засухи является...?

- A** Страховым случаем
- B** Страховым событием

3.

Размер страховой суммы от страховой стоимости согласно ст. 4 Федерального закона № 260-ФЗ должен быть (доля страховой стоимости)?

- A** Не менее 80 % от страховой стоимости
- B** Любой % от страховой стоимости

4.

Страховая выплата это?

- A** Произведение страховой суммы, указанной в договоре сельскохозяйственного страхования для данной сельскохозяйственной культуры, группы посадок многолетних насаждений, на страховой тариф, соответствующий данной сельскохозяйственной культуре, группе посадок многолетних насаждений.
- B** Денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.
- B** Ставка страховой премии с единицы страховой суммы.

5.

Каким нормативным документом в 2018 году регламентируется порядок/правила распределения субсидии из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ по направлению сельскохозяйственного страхования?

- A** Постановление Правительства РФ от 30.09.2014г. №999
- B** Правительства Российской Федерации от 22.12.2012 г. № 1371
- B** Постановление Правительства РФ от 30.12.2016 г. № 1556
- G** Постановление Правительства РФ от 13.12.2017 N 1544

6.

Как определить страховую стоимость с/х культуры (формула) согласно Методике Минсельхоза России?

- A** Среднюю урожайность умножить на площадь посева
- B** Планируемый урожай умножить на среднюю цену реализации с/х культуры
- B** Валовый сбор разделить на посевную площадь

7. Согласно Федеральному закону № 260-ФЗ страхованию должна подлежать вся площадь посева сельскохозяйственной культуры?

- A** Да
B Нет

8. Укажите ставку для расчета размера субсидии, если страховщиком установлена безусловная франшиза в размере 7%, а в Плане с/х страхования имеются следующие значения:

Доля участия страхователя в риске (б/ф) %	5	10	15	20	25	30
Предельный размер ставки для расчета субсидии	8,7	7,6	6,4	5,3	4,3	3,3

- A** 8,7
B 7,6
C 6,4
D 5,3
E 4,3
F 3,3

9. Укажите размер страхового возмещения при следующих исходных данных:

1. Страховая сумма = 100 руб.
2. Размер убытка = 100 руб.
3. Безусловная франшиза = 20 %

- A** 60 руб.
B 80 руб.
C 100 руб.

10. Какой из договоров сельскохозяйственного страхования можно принять на субсидирование, если датой окончания сева сельскохозяйственной культуры, заявленной на страхование, указана дата 05.05.2018 г.?

- A** № 1 от 01.05.2018 г.
B № 3 от 25.06.2018 г.
C б/н от 21.05.2018 г.
D № 2 от 17.05.2018 г.

11. Согласно Федеральному закону № 260-ФЗ в договоре сельскохозяйственного страхования количество событий (воздействие опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений) должно составлять?

- A** 19
B 21
C По решению сторон

КЛЮЧИ:

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	В	4	Б	7	А	10	А,Г
2	Б	5	Г	8	Б	11	Б
3	А	6	Б	9	Б		

Список литературных источников

1. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance.
2. Федеральный закон от 25.07.2011 г. № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.
3. Страховой портфель. (Книга предпринимателя. Книга страховщика. Книга страхового менеджера.). - М.: Корпорация «Соминтэк». – 1994 г.
4. Страхование. Шахов В.В., Издательство: Юнити, 2011 г.
5. Read more at: <http://agroinsurance.com/ru/indiya-obem-ryinka-agrostrahovaniya-dostignet-6-mllrd-dollarov/>
6. Санникова, М.О., Шаронова, Е.В. Выбор оптимальной программы страхования рисков производителей зерна [Текст] / М.О. Санникова, Е.В. Шаронова // Научное обозрение: теория и практика. – 2015. – № 4. – С. 128–133.
7. Россия: информационное гидрометеорологическое обеспечение сельскохозяйственного страхования [Электронный ресурс] // Проект Agroinsurance. – Режим доступа: <http://agroinsurance.com/ru/7845/>.
8. СП: Ущерб от засухи 2010 года составил 41,8 миллиарда рублей [Электронный ресурс] // Российская газета. – Режим доступа: <https://rg.ru/2011/08/03/zasuha-anons.html>.
9. Указ Президента РФ от 30.01.2010 г. № 120 «Об утверждении Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации» // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.
10. Санду И. С., Белова Е. В., Белова И. В. Эффективный андеррайтинг: основа экономической безопасности страховой компании [Текст] / И. С. Санду, Е. В. Белова, И. В. Белова // Экономика сельского хозяйства России. – 2016. – № 4. – С. 29–34.
11. Проект Доктрины продовольственной безопасности РФ(одобрен ОС при МСХ 12.02.2018)
12. Ахвlediani, Ю.Т. Страхование, [Текст]: учебник. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 543 с.
13. Страховое дело: учеб. Пособие/ Зайцева М.А., Литвинова Л.Н., Урупин А.В. и др.; под общ. ред. Зайцевой М.А., Литвиновой Л.Н. – Мн.: БГЭУ, 2001 г.
14. Страхование урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой: актуарная экспертиза/В.Н. Баскаков, Е.В. Крылова, А.В. Селиванова и др., под ред. В.Н. Баскакова – М.: Янус-К, 2016.
15. Санникова, М.О., Шаронова, Е.В. Выбор оптимальной программы страхования рисков производителей зерна [Текст] / М.О. Санникова, Е.В. Шаронова // Научное обозрение: теория и практика. – 2015. – № 4. – С. 128–133.
16. Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2014 г. N 999 «О формировании, предоставлении и распределении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
17. Федеральный закон от 22.11.2016 г. № 397-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2016 год».
18. Федеральный закон от 14.12.2015 г. № 359-ФЗ «О федеральном бюджете на 2016 год».
19. http://www.naai.ru/press-tsentr/novosti_nsa
20. Белова Е.В., Санду И.С. Организация сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой (для органов управления АПК субъектов Российской Федерации) : Учебно-методическое пособие [Текст] / Е.В. Белова, И.С. Санду. – М., 2017. – 34 с.
21. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» от 22.12.2014 № 424-ФЗ// Российская газета, N 296, 26.12.2014.

22. Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 21.08.2017 г. № 417 «Об утверждении Плана сельскохозяйственного страхования на 2018 год» // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.
23. Постановление Правительства РФ от 13.12.2017 N 1544 "О внесении изменений в Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 годы" (в ред. Постановления от 01.03.2018 №214) // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.garant.ru>, 14.03.2018.
24. Указание Банка России от 09.03.2016 г. № 3973-У - «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2014 года N 3444-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.
25. Указание Банка России от 28.07.2015 N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» (Зарегистрировано в Минюсте России 09.09.2015 N 38865).
26. Постановление Правительства РФ от 14.07.2012 N 717 (ред. от 01.03.2018) «О Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 годы».
27. В.И. Нечаев, И.С. Санду. Организация инвестиционной деятельности в АПК [Текст]: учебное пособие. В.И. Нечаев, И.С. Санду.// Спб.: Издательство «Лань», 2016. – 288с.
28. Кибиров А.Я., Белова Е.В. Учебно-методическое пособие «Агрострахование: организация и управление». // ФГБОУ ДПОС РАКО АПК 2013 г. – 5,1 п.л.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Белова Елена Владимировна

**ОРГАНИЗАЦИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
СТРАХОВАНИЯ
С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ
В РАСТЕНИЕВОДСТВЕ**

Учебно-методическое пособие

ISBN 978-5-907035-47-8



9 785907 035478

Подписано в печать 05.04.2018 г.

Формат 60×84 1/16. Гарнитура Times New Roman. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 2,91. Тираж 1000 экз. Заказ № 10/05048.

Отпечатано в соответствии с предоставленными материалами
в ООО «Амирит», 410004, г. Саратов, ул. Чернышевского, 88.

Тел.: 8-800-700-86-33 | (845-2) 24-86-33

E-mail: zakaz@amirit.ru

Сайт: amirit.ru

ISBN 978-5-907035-47-8

A standard linear barcode representing the ISBN number 9785907035478.

9 785907 035478