

ОБОСНОВАНИЕ НЕОБХОДИМОСТИ РАЗВИТИЯ КООПЕРАТИВНОГО АГРОСТРАХОВАНИЯ

Бурлаков В.Б., к.э.н., Кадомцева М.Е., к.э.н., ИАГП РАН

Статья посвящена проблемам развития сельскохозяйственного страхования на кооперативной основе. Приведен анализ показателей страхования в сфере растениеводства и животноводства, который позволил дать оценку эффективности существующей системы агрострахования, осуществляемой с государственной поддержкой для малых форм хозяйствования. Анализ свидетельствует, что нормативно-правовая база сельскохозяйственного страхования на современном этапе не отвечает задачам, стоящим перед ней. Наибольшие проблемы существуют в страховании сельскохозяйственных рисков у субъектов малого агробизнеса. В качестве одного из действенных инструментов решения проблемы установлена потребность в развитии сельскохозяйственной потребительской страховой кооперации. Обоснована целесообразность формирования отдельной подсистемы страхования сельскохозяйственных рисков с господдержкой для представителей малого и среднего агробизнеса на кооперативной основе. Определены основные меры правовой и финансовой поддержки государством для обеспечения эффективного развития страховых кооперативов.

Ключевые слова: агрострахование, малые формы хозяйства, сельскохозяйственный потребительский страховой кооператив, господдержка

RATIONALE FOR NECESSITY OF COOPERATIVE AGRICULTURAL INSURANCE DEVELOPMENT

Burlakov V.B., candidate of economic sciences,
Kadomtseva M.E., candidate of economic sciences, IAgP RAS

The article is devoted to the problems of development of agricultural insurance on a cooperative basis. The analysis of insurance indices in the field of crop production and livestock production is carried out. It allowed evaluating the effectiveness of the existing system of agricultural insurance under state support. The analysis shows that the regulatory and legal framework for agricultural insurance at the current stage does not meet the challenges facing it. The greatest problems of agricultural risks insurance are in subjects of small agribusiness. The need for the development of agricultural consumer insurance co-operation is one of the effective tools for solving the problem. The expediency of forming a separate subsystem of agricultural risks insurance under state support for representatives of small and medium-sized agribusiness on a cooperative basis is justified. The main measures of legal and financial support to ensure the effective development of insurance co-operatives are identified.

Keywords: agricultural insurance, small forms of management, agricultural consumer insurance cooperative, state support.

Хозяйственная деятельность в условиях рыночной экономики сопряжена со многими непредвиденными обстоятельствами вследствие отсутствия достоверной информации о постоянно происходящих в экономической сфере изменениях. Наиболее подвержено возникновению неблагоприятных ситуаций аграрное производство: здесь экономические риски тесно увязаны с влиянием погодно-климатических условий. Организовать защиту производства своими собственными силами большая часть сельхозпроизводителей не в состоянии. Одним из наиболее действенных инструментов, позволяющих на стабильной основе осуществлять расширенное сельскохозяйственное воспроизводство вне зависимости от погодных условий, является агрострахование с государственной поддержкой.

Начиная с принятия в 2006 году ФЗ «О развитии сельского хозяйства» Правительством России был осуществлён ряд мер в области государственной поддержки страхования сельскохозяйственных рисков. Однако общее положение дел в обеспечении страховыми услуга-

ми хозяйствующих субъектов села даже в условиях господдержки данного вида деятельности остаётся на низком уровне. Более того, с 2014 года в агростраховании с господдержкой в сфере растениеводства наблюдается постоянное снижение показателей. Вместе с тем, наибольшее сокращение объемов страхования наблюдается, прежде всего, в мелкотоварном секторе сельскохозяйственного производства. В 2016 году число застрахованных малых форм хозяйствования уменьшилось на 84,5% по страхованию сельскохозяйственных культур.[1] И это происходит на фоне пропорционального снижения посевных площадей (рис. 1).

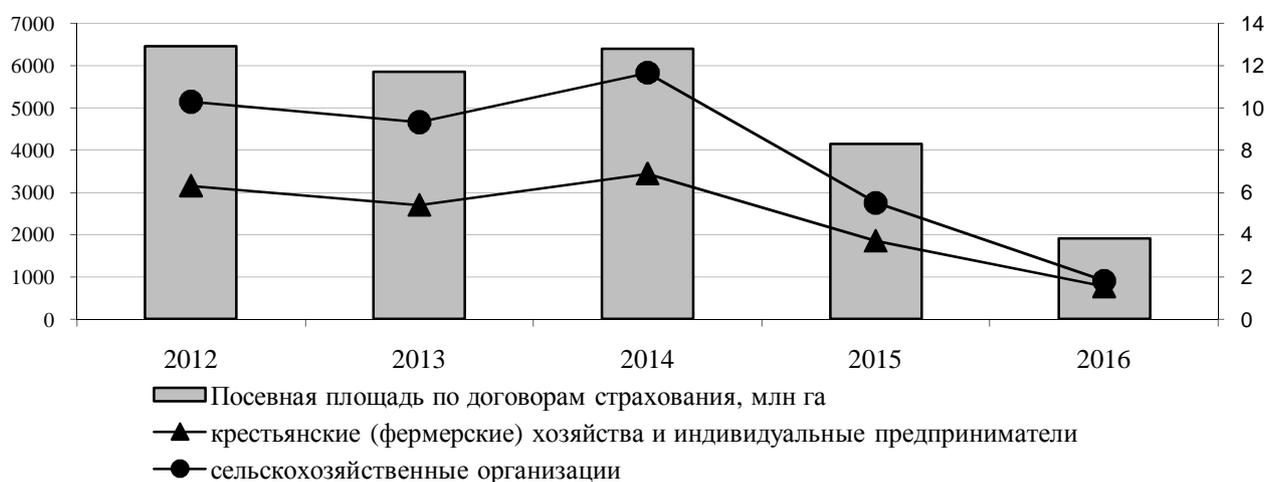


Рисунок 1 – Посевная площадь по договорам страхования и количество хозяйств, получивших субсидии по договорам страхования урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой в 2012 – 2016 годах, единиц

Аналогичная картина наблюдается в страховании сельскохозяйственных животных. Так, число хозяйствующих субъектов, заключивших договоры страхования сельскохозяйственных животных с использованием механизма господдержки с 2014 по 2016 годы также уменьшалось (рис.2). За этот период число малых форм, осуществивших страхование животных, сократилось на 32,4 %.[1] Но при этом практически не уменьшилось поголовье застрахованных животных. Учитывая, что сельскохозяйственные организации в структуре производства животноводческой продукции занимают 70-80 %, можно сделать вывод: страхование с государственной поддержкой в сфере животноводства доступно в основном крупным игрокам – преимущественно агрохолдингам и мегафермам.

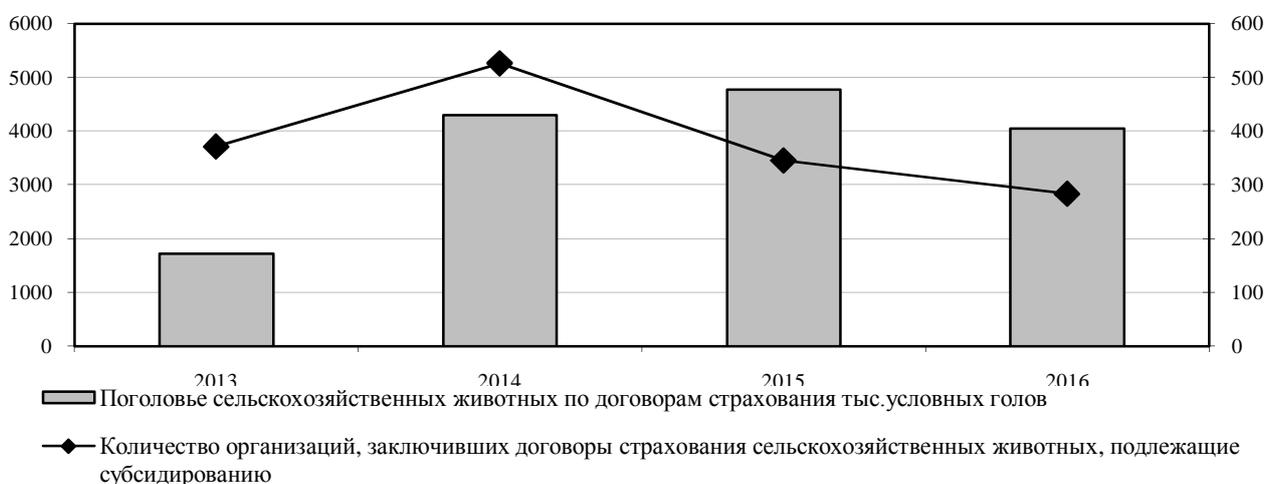


Рисунок 2 – Страхование сельскохозяйственных животных с государственной поддержкой в 2013 – 2016 годах

По данным Росстата и Министерства сельского хозяйства РФ, в целом по стране в 2015 году страхованием сельскохозяйственных рисков было охвачено 13-17% сельскохозяйственных организаций, тогда как среди крестьянско-фермерских хозяйств и хозяйств индивидуальных предпринимателей данный показатель составил менее 3 % [1].

Малым и средним формам хозяйствования в национальном агропродовольственном комплексе отводится важнейшая роль в обеспечении процессов устойчивого социально-экономического развития регионов. Данные формы обладают хорошей способностью к адаптации к внешним условиям, они в наибольшей степени связаны с местными рынками, охватывают практически все сферы производства товаров и услуг на региональном и муниципальном уровне. Анализ динамики доли малых форм хозяйствования в производстве основных видов продукции сельского хозяйства показывает их значимость в обеспечении продовольственной безопасности, повышении уровня занятости населения, налоговых поступлений и т.д. при этом они менее зависят от макроэкономических колебаний. Организация эффективной страховой защиты производства субъектов малого агробизнеса позволит ещё более увеличить и без того весомую роль данных субъектов хозяйствования в решении проблемы импортозамещения и продовольственной независимости страны.

Крупные агропредприятия безусловно являются наиболее привлекательными субъектами рынка для страховых организаций, а сегмент малого предпринимательства невыгоден для страховщиков. Риски, сопровождающие хозяйственную деятельность малого агробизнеса, более высоки, а страховые суммы значительно меньше. Малые формы хозяйствования ограничены в средствах, что сказывается на соблюдении агротехнологий, наличии необходимой сельскохозяйственной техники, а также профессиональных агрономов и узкопрофильных специалистов. Кроме того, утрата (гибель) посевов даже с небольшой площади или части поголовья животных уже приводит к наступлению страхового случая. В силу данных причин сегмент малого предпринимательства, по сравнению со средними и крупными предприятиями отрасли, менее привлекателен для страховщиков. В результате страховые тарифы для малых форм хозяйствования выше, что определяет недоступность страховых продуктов для данной категории хозяйств. В то же время широкий спектр потенциальных рисков обуславливает и большую потребность К(Ф)Х, ЛПХ и ИП в агростраховании.

Для малых фермеров практически недоступно получение продуктов страхования с государственной поддержкой ввиду системных причин, сложившихся в самой страховой системе: несформированность нормативной базы, несовершенство организационно-экономического механизма, недостаточно отвечающая их интересам институциональная структура и т.д. Например, в 2017 году, в связи с началом действия нового принципа распределения субсидий, в соответствии с которым ключевую роль в решении распределения бюджетных средств играет не федеральный центр, а регионы, самостоятельно определяющие приоритетные направления поддержки регионального АПК, сложилась катастрофическая ситуация в области страхования сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой. В условиях ограничения бюджетных средств регионы начали финансировать направления, дающие прямую краткосрочную отдачу, поэтому большинство субъектов РФ сделало приоритетом кредитное направление, как более легко реализуемое. В 2017 году осуществлялась реализация программы льготного кредитования малого и среднего предпринимательства по пониженным ставкам и упрощенным условиям кредитования, в частности связанным с отсрочкой уплаты в первый год обслуживания. Введение новых продуктов кредитования для малого бизнеса обеспечили значительный рост данного сегмента. В результате средства на агрострахование в структуре региональных бюджетов выделялись по остаточному принципу. В силу недостаточности оборотных средств малых форм хозяйствования добровольное страхование сельскохозяйственных рисков осуществляется в основном за счет требований кредитных организаций. Агропроизводители в целях получения кредитов, потребность в которых по-прежнему остается высокой, были вынуждены повысить затраты на страхование без государственной поддержки. Этим можно объяснить наблюдаемую в 2017 году положительную динамику страховых сборов без господдержки (рис. 3).

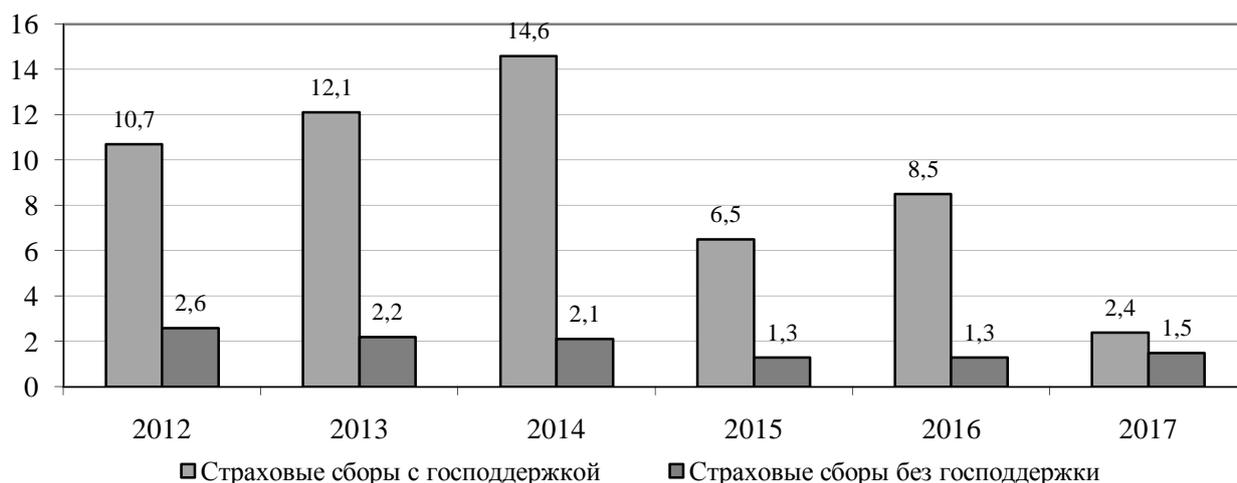


Рисунок 3 - Объем рынка агрострахования (млрд руб.)

Несмотря на то, что субсидируемое агрострахование в России является мультирисковым, позволяющим сельхозпроизводителям страховать от широкого спектра рисков, информация, приведённая на рис. 3, свидетельствует о том, что, начиная с 2014 года, наблюдается тенденция к снижению страховых сборов с господдержкой. Анализ действующих продуктов агростраховщиков показал, что на данном этапе сформирована довольно узкая линейка предложения программ страхования сельскохозяйственных животных, урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений, не совсем подходящая для страхования малых и средних агропредприятий.

По мнению ряда представителей аграрной науки (Порфирьева Б.Н., Юлдашева Р.Т.), применительно к современному состоянию аграрной экономики наиболее приемлемым является развитие двуединой системы сельскохозяйственного страхования с распределением страхователей по размерам производства [2]. Преодоление системных проблем, связанных с развитием рынка страхования сельскохозяйственных рисков, требует выстраивание отдельной подсистемы агрострахования малых хозяйств с учетом особенностей их хозяйственной деятельности и сопровождающих их рисков. Дадыков В.Н. и Романова А.А. в своих исследованиях считают целесообразным, чтобы страхование малых форм хозяйствования осуществлялось в страховых кооперативах и обществах взаимного страхования, а крупных форм организации агробизнеса – в коммерческих страховых компаниях [3].

Авторы настоящей статьи в целом разделяют данную точку зрения, а в качестве перспективного направления организации страхового дела в секторе малых и средних форм на селе видят развитие страховой кооперации. Кооперативная форма организации в наибольшей степени адаптирована к менталитету сельского населения и сложившимся традициям российской деревни. Преимущества организации страхования на кооперативной основе обусловлены специфическими особенностями кооперативной формы, её родовыми признаками. Страховые потребительские кооперативы создаются самими сельскохозяйственными товаропроизводителями для удовлетворения собственных потребностей в обеспечении защиты своего производства от ситуаций с неблагоприятными последствиями. Будучи клиентами данных кооперативов, эти же товаропроизводители одновременно являются и их членами. Поэтому страховые кооперативы не преследуют цели получения прибыли (*в отличие от коммерческих страховых структур*) и служат интересам только своих членов. При взаимодействии со страховыми кооперативами у сельских товаропроизводителей развивается представление об агростраховании как о некоей эфемерной трате средств, а не передаче своих рисков страховщику за деньги. Организация страховой деятельности на кооперативной основе делает страхование для хозяйствующих субъектов села более доступным и понятным.

За рубежом наибольший удельный вес в осуществлении страхования аграрных рисков принадлежит частным страховым компаниям. Вместе с тем, в Канаде, Греции, Израиле, Ин-

дии, на Кипре и некоторых других странах преобладают государственные страховые организации. Около двух третей сельскохозяйственных предприятий в Великобритании, Франции и Голландии заключают страховые договоры с обществами взаимного страхования.

Важная роль в организации страхования сельскохозяйственных рисков за рубежом принадлежит страховой кооперации. В мировой кооперативной системе 22 % приходится на долю страховых кооперативов.[4]

Вместе с тем, результаты исследований говорят о том, что в России такой институт, как кооперация, в настоящее время на рынке сельскохозяйственного страхования отсутствует.

Российское законодательство предусматривает возможность организации сельскохозяйственной страховой деятельности на кооперативной основе. В соответствии со ст. 4 Федерального закона от 08.12.1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» одним из видов сельскохозяйственных потребительских кооперативов являются страховые кооперативы. В ст. 7 данного закона страховые кооперативы указаны в числе кооперативных организаций, являющихся объектами государственной поддержки, осуществляемой в том числе через предоставление им бюджетных средств. В законе также говорится (ст. 4, п. 10), что «порядок образования и деятельности страховых кооперативов... определяются настоящим Федеральным законом и законами, регулирующими порядок создания и деятельности страховых кооперативов».[5] Тем не менее, такие законодательные акты до сих пор не приняты.

В последнее десятилетие был принят ряд законов и постановлений Правительства РФ, фактически заложивших основы формирования правовой базы развития системы сельскохозяйственного страхования и обеспечения государственной поддержки данной деятельности: ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (принят в 2011 году, в 2014 году в него были внесены существенные изменения, направленные на повышении заинтересованности сельских товаропроизводителей в страховании рисков); Постановление Правительства РФ от 22.12.2012 года N 1371 «Об утверждении Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования» (утратило силу с 1.01.2017 года); Постановление Правительства РФ от 30.12.2016 N 1556 (ред. от 23.01.2017) «О предоставлении и распределении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на содействие достижению целевых показателей региональных программ развития агропромышленного комплекса» (в котором в числе прочего определены правила предоставления субсидий на страхование сельскохозяйственных рисков); ежегодные приказы Минсельхоза РФ «Об утверждении Плана сельскохозяйственного страхования». Однако в данных законодательных актах нигде не упоминается такая форма, как сельскохозяйственный потребительский страховой кооператив.

Практически во всех странах с развитой экономикой государство использует потенциал кооперативной формы для обеспечения стабильности развития стратегически важного аграрного производства, размещая значительную часть сельскохозяйственных рисков в кооперативном страховании. Соответственно для развития страховой кооперации там создаются условия наибольшего благоприятствования. Страховые кооперативы получают от государства существенную правовую и финансовую поддержку в форме субсидирования, налоговых преференций, участия в специальных страховых программах и т.д. К сожалению, в нашей стране страховая сельскохозяйственная кооперация в настоящее время ничего этого не имеет.

По нашему мнению, основной причиной неблагоприятного положения в отечественном сельскохозяйственном страховании является неадекватность формирующегося в данной сфере законодательства, не отвечающего интересам хозяйствующих субъектов села (в первую очередь, представителей малого и среднего агробизнеса), несовершенство методологической базы. Сельскохозяйственная потребительская кооперация (всех направлений деятельности) функционирует, в основном, в сегменте мелкотоварного сельскохозяйственного про-

изводства. И если в отношении предприятий отдельных её направлений деятельности (переработка, сбыт, снабжение, выдача займов) были законодательно закреплены определённые меры господдержки, то страховая кооперация всё ещё продолжает находиться вне зоны внимания государственных органов.

В странах с развитой экономикой сельскохозяйственное страхование на кооперативной основе осуществляется при активной поддержке государства. Согласно современному российскому законодательству в нашей стране заниматься страхованием с государственной поддержкой могут только организации, являющиеся членами Союза «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков» (НСА, создан в 2007 году). В Уставе данной организации прямо не говорится, что страховые кооперативы не могут быть его членами. Вместе с тем, в Общих положениях данного документа записано, что НСА «является некоммерческой организацией, представляющей собой объединение страховщиков, ... созданное **коммерческими** организациями».[6] Страховой кооператив, так же, как и любой другой сельскохозяйственный потребительский кооператив, в соответствии с ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации является **некоммерческой** организацией. Исходя из изложенного выше, можно сделать вывод, что страховая кооперация до настоящего времени так и не встроена в формирующуюся в стране систему страхования сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой.

Несмотря на отсутствие законодательной базы для деятельности сельскохозяйственных потребительских страховых кооперативов, имеются единичные случаи создания данных организаций в отдельных регионах. Вместе с тем, информация об их деятельности в открытых источниках практически отсутствует. Наиболее известным на сегодняшний день является Астраханский областной сельскохозяйственный страховой потребительский кооператив «Народное страхование», созданный в 2005 году. Его учредителями являются 6 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, 1 сельскохозяйственный производственный кооператив и 13 К(Ф)Х. По состоянию на 2010 год (*более свежая информация отсутствует*) кооператив получил в течение года страховых премий (взносов) на сумму 1,4 млн. руб. Его активы на тот период составляли около 21 млн. руб., сформированы кооперативные фонды в размере 5,4 млн. руб.[7] Заслуживает внимания изучение опыта кооператива по организации отдельных аспектов его деятельности. Так, большую часть средств своего страхового фонда АОССПК «Народное страхование» размещает в Астраханском региональном сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе «Народный кредит», то есть является в определённой степени надёжным источником и гарантом стабильного финансирования в целом кооперативной системы региона. При этом, в страховом кооперативе работают те же специалисты, что и в областном и районных кредитных кооперативах, чем обеспечивается повышенная оперативность в предоставлении страховых услуг. Кроме своего основного назначения «Народное страхование» осуществляет также функции по выбору оптимальных вариантов страхования в других страховых организациях, агентом которых кооператив является.

Менее успешно сложилась судьба сельскохозяйственных потребительских страховых кооперативов, созданных в других регионах:

- «Содействие» (Элиста), период деятельности: 2007-2012 гг.;
- Республиканский кооператив «Харыскал» (с Чурапча, Якутия), 2010-2014 гг., действовал только как страховой агент страховой компании «Стерх», также занимался обучением персонала;
- «СахаГарант» (Якутск), 2011-2014 гг.;
- «Гарантия» (с. Борское, Самарская область), 2011-2014 гг.

Все данные кооперативы были ликвидированы вследствие исключения из ЕГРЮЛ на основании положений Федерального закона N 29-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», так как в установленные сроки не предоставили отчётные документы в налоговые и другие органы, а также не осуществили никаких операций ни по одному банковскому счёту.

На наш взгляд, существуют два пути задействования сельскохозяйственных страховых кооперативов в агростраховании с господдержкой. Первый заключается в принятии федерального законодательного акта, согласно положениям которого членами Национального союза агростраховщиков могут быть организации любых организационно-правовых форм, имеющих лицензии на осуществление страховой деятельности (в соответствии с этими требованиями НСА должен внести изменения в свои уставные документы). Мы не считаем данный путь решения проблемы оптимальным. Сельскохозяйственный потребительский кооператив является специфической организацией, организационно-хозяйственная деятельность которой осуществляется в соответствии с общепринятыми кооперативными принципами. Вступление же страховых кооперативов в НСА может войти в противоречие с требованием соблюдения принципов добровольности, автономности и независимости.

Более целесообразным представляется формирование отдельной подсистемы страхования сельскохозяйственных рисков представителей малого и среднего агробизнеса с господдержкой на кооперативной основе. Кроме страховых кооперативов в данную подсистему могут входить общества взаимного страхования. Реализация данного подхода требует серьёзной научной проработки. Речь идёт о трансформации форм и методов страхования, порядка взаимодействия субъектов страхования, его объектов и государства.

К числу отмеченных выше преимуществ кооперативного страхования для представителей мелкотоварного производства АПК следует также отнести:

- относительно высокий уровень сплочённости в регионах представителей кооперативного движения в целом (*большая вероятность личного знакомства, оперативность оказания страховых услуг*);
- возможность большей вариативности страхования (*выбор страхователем более оптимального варианта*);
- возможность согласования уплаты страховых взносов в удобные сроки или по частям (*рассрочка*);
- возможность получения других сопутствующих услуг в кооперативной системе региона.

Представляется, что данные факторы должны найти отражение в обновлённом страховом законодательстве. По нашему мнению, наиболее целесообразным является создание страховых потребительских кооперативов на уровне субъектов РФ. Считаем также, что клиентами данных формирований должны стать наряду с сельскохозяйственными товаропроизводителями также владельцы ЛПХ и другие жители сельских территорий. Это позволит не только повысить значимость страховых кооперативов, но и в будущем существенно увеличить их ресурсную базу.

Одним из эффективных направлений развития сельскохозяйственной страховой кооперации должно стать тесное взаимодействие её организаций с сельскохозяйственными потребительскими кредитными кооперативами. Данные структуры являются взаимодополняющими друг друга формами, к конечному итоге работающими для обеспечения стабильности аграрного производства. Размещая временно свободные денежные ресурсы, полученные от страхователей, в местном кредитном кооперативе, страховые кооперативы способствуют оперативному пополнению оборотных средств сельских товаропроизводителей, недостаток которых особенно остро ощущается во время проведения сезонных полевых кампаний. Круг взаимодействия страховых кооперативов не должен ограничиваться только кредитными кооперативами, целесообразно налаживание отношений также и с другими видами сельскохозяйственных потребительских кооперативов. Только в этих условиях кооперативы потребительской формы могут успешно решать стоящие перед каждым из них различные проблемы, которые в одиночку не поддаются решению.

В целях развития сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой для малых форм хозяйствования представляется необходимым создание модели страхования, ориентированной на специфику ведения малого бизнеса, возможности объединения субъектов малого предпринимательства, внедрения методик индексного страхования, применения

специализированных мер поддержки с участием субъектов Российской Федерации. В частности, целесообразно рассматривать вопрос о разработке страховщиками совместно с местными органами власти специальных программ страхования, реализуемых страховыми кооперативами и ориентированных на малые формы хозяйствования, исходя из интересов региона в развитии соответствующего направления сельскохозяйственного бизнеса, в том числе при условии повышенного участия субъекта Российской Федерации в субсидировании. На фоне действующих программ агрострахования сельскохозяйственные страховые потребительские кооперативы могут предложить новые продукты, в том числе реализуемые и без государственной поддержки, более доступные и гибкие, с широким форматом вариативности. Разработка подобных программ позволит формировать привлекательные условия договоров страхования, что снизит их стоимость и упростит процесс урегулирования убытков.

Одним из факторов обеспечения успешного становления сельскохозяйственной страховой кооперации, на наш взгляд, должна стать в тех или иных формах финансовая поддержка со стороны федерального центра и региональных властей формирования кооперативами страховых резервов и перестраховочных фондов. Также представляется целесообразным принятие государством мер по минимизации для страховых кооперативов налогового бремени, расходов на оплату за энергоносители, воду и других платежей, не касающихся выплат страховых возмещений.

В заключение ещё раз подчеркнём: успешное развитие кооперативного агрострахования в России возможно только в условиях внесения существенных изменений в действующее страховое законодательство. Возможно, следует принять специальный закон о страховании в сельском хозяйстве.

Список литературы:

1. Статистические данные по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений и сельскохозяйственных животных с государственной поддержкой в 2012 – 2016 гг. М.: 2017. – 68. с.
2. Порфирьев Б.Н., Юлдашев Р.Т. Становление системы агрострахования в России: ключевые проблемы и наметки решений // Российский экономический журнал. - №6. -2010. С. 35–43.
3. Дадьков В.Н., Романова А.А. Эволюция организации страхования сельскохозяйственных рисков в России // Страховое дело. – 2014. - №4.
4. Раимджанова Н.И. Новые направления во внешней торговле потребительской кооперации // Российское село и кооперация: сегодня и завтра: Материалы международной научно-практической конференции 1 марта 2017 г. – Ярославль-Москва: Издательство «Канцлер», 2017. – С. 402-406.
5. О сельскохозяйственной кооперации: федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.Consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8572/
6. Устав Союза «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.naai.ru>
7. Показатели деятельности АРСКПК «Народный кредит» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ruralcredit.ru/files/FILES/conference/Mamontov.pdf>