

**Хожаинов Николай Тихонович**

кандидат экономических наук,  
доцент кафедры агроэкономики  
Московского государственного университета  
им. Ломоносова

**Назарова Анастасия Алексеевна**

аспирант экономического факультета  
Московского государственного университета  
им. Ломоносова

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ**

---

---

**Аннотация:**

*В статье дается оценка существующей системы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой: выделяются позитивные изменения и недостатки, сложившиеся тенденции. Предложены меры по совершенствованию действующей системы страхования и повышению эффективности бюджетной поддержки. Выдвигаются предложения по изменению сложившейся концепции сельскохозяйственного страхования на основе введения базовых принципов и использования дополнительных программ «прибыльных страховых накоплений».*

**Ключевые слова:**

*сельскохозяйственное страхование, система сельскохозяйственного страхования в России, государственная поддержка сельскохозяйственного страхования, базовые принципы сельскохозяйственного страхования, прибыльные страховые накопления, региональные программы сельскохозяйственного страхования.*

---

---

**Khozainov Nikolay Tikhonovich**

PhD in Economics,  
Assistant Professor,  
Agricultural Economy Department,  
Lomonosov Moscow State University

**Nazarova Anastasiya Alekseevna**

PhD student,  
Economic Faculty,  
Lomonosov Moscow State University

## **IMPROVEMENT OF THE STATE SUPPORT OF THE AGRICULTURAL INSURANCE IN RUSSIA**

---

---

**Summary:**

*The article presents analysis of the modern system of agricultural insurance with the state support in Russia by considering its positive and negative aspects, as well as current trends. The authors propose a number of measures to improve the existing system of insurance and to raise government expenditures efficiency, as well as suggest to change the established conception of agricultural insurance by introduction of the main principles and application of additional programs of "the profitable insurance savings".*

**Keywords:**

*agricultural insurance, Russian agricultural insurance system, government support of agricultural insurance, basic principles of agricultural insurance, profitable insurance savings, regional programs of agricultural insurance.*

---

---

С принятием Федерального закона от 25 июля 2011 г. № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»» были значительно улучшены условия государственной поддержки. В дополнение к посевам сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений с 2013 г. она стала распространяться на сельскохозяйственных животных в случаях их падежа от инфекционных заболеваний; была существенно смягчена финансовая нагрузка на сельскохозяйственных производителей в связи с перечислением государством 50 % премии на счета страховых компаний. Отчасти была повышена ответственность страховых компаний посредством установления требования об их обязательном участии в авторизованном объединении агростраховщиков, которое стало осуществлять перестрахование в пределах создаваемого компенсационного фонда. При государственной поддержке теперь учитываются уровни участия сельскохозяйственных производителей в покрытии ущерба от 5 до 40 %. Формируется институт независимой экспертизы, и начинает осуществляться государственное среднесрочное и текущее планирование государственной поддержки сельскохозяйственного страхования [1].

Вместе с тем многие товаропроизводители испытывают затруднения при оплате 50 % премии, низка надежность страховщиков, при получении бюджетных субсидий осуществляется принуждение к страхованию, остается достаточно высоким порог потерь для получения страхового возмещения (условная франшиза) – 25 % и более, бюджетная поддержка недостаточно эффективна, при страховании не учитывается технологический уровень сельскохозяйственного производства. Страховые компании предлагают тарифы выше предельных ставок субсидирования, что влечет уплату сельхозпроизводителем более 50 % премии, а также зачастую устанавливают

надбавку к условной франшизе. В связи с низкой страховой культурой и сложившимся характером ведения дел во взаимоотношениях сельхозпроизводителей и страховых компаний проявляется больше недоверия, чем взаимной заинтересованности.

При этом сельхозпроизводители рассматривают страхование главным образом не как плату за приобретение страховой защиты, а лишь как условие получения бюджетных субсидий. Для сельхозтоваропроизводителей ограничена возможность использования урожая, застрахованного с государственной поддержкой, в качестве залогового обеспечения при привлечении заемных средств, так как высокий уровень франшизы не влияет на снижение колеблемости доходов, происходящих в основном при меньших уровнях убытков, и обуславливает низкую вероятность страховой выплаты, что в свою очередь ставит под сомнение возврат кредитного долга. В то же время крупные страховщики квалифицируют сельскохозяйственное страхование как обременительный и временный канал поступления денег.

Сложившийся порядок государственной поддержки не обеспечивает доступность и широкое участие сельхозпроизводителей в страховании. Доля застрахованных площадей по-прежнему остается на очень низком уровне – 16,3 % в 2013 г. и даже сокращается относительно 2012 г. При этом страховые возмещения возвращаются в малом объеме: например в 2011 г. – 22,5 %, а в 2013 г. – только 13,7 % [2]. За период 2002–2012 гг. среднегодовые страховые возмещения составили около 54 % от уплаченных среднегодовых премий.

Фактически государственные субсидии уходят на компенсацию высоких административных и операционных расходов страховых компаний. В последние три года государственные субсидии превышают страховые возмещения. Получается, что в случае прямого бюджетного возмещения убытков сельхозпроизводителям расходы государства были бы меньше. Следовательно, государственные субсидии к производителям не поступают и, по существу, используются не по целевому назначению. Это свидетельствует о неэффективности использования бюджетных средств для смягчения последствий рисков событий в сельском хозяйстве.

В связи с этим для повышения эффективности сельскохозяйственного страхования и усиления его влияния на устойчивость развития сельского хозяйства крайне необходимо обеспечить массовость участия и заинтересованность сельскохозяйственных производителей в страховании. Этого можно добиться лишь при условии изменения концептуальных основ сельскохозяйственного страхования и внедрения следующих базовых принципов: накопительности страховых платежей, доступности, вмененности страхования катастрофических рисков, государственной поддержки, региональной дифференцированности условий страхования. В целях преодоления негативного отношения производителей к страхованию по причинам высокой стоимости и низкого уровня страховых выплат государственную поддержку нужно осуществлять на основе разработки региональных программ обязательного или вмененного страхования катастрофических убытков с минимальным страховым покрытием при минимальном тарифе для наиболее вероятных региональных рисков.

В дополнение к катастрофическим случаям следует распространить государственную поддержку и на другие риски с разнородными условиями страхования (франшиз, страховых сумм).

В числе мер по повышению эффективности сельскохозяйственного страхования важно предусмотреть установление нормативного размера административных расходов страховщиков; корректировку страхового возмещения с учетом инфляции; переход к расчету средней урожайности при оценке страховой стоимости без аномальных по погодным условиям лет; применение льготных тарифов для постоянных сельскохозяйственных страхователей, не получавших возмещения в течение длительного времени; введение четкого порядка оплаты услуг независимых экспертов по урегулированию убытков, исключая влияние страховых компаний на поведение экспертов.

Наряду с совершенствованием коммерческого страхования все более актуальной становится необходимость развития взаимного и кооперативного страхования с применением государственной поддержки.

Тем не менее ряд недостатков, связанных с предпринимательским характером коммерческого страхования, невозможно устранить в рамках сложившейся концепции сельскохозяйственного страхования. Ведь коммерческое страхование предполагает «убыточное расходование» страховых премий и не учитывает потери страхователей от отвлечения финансовых средств в результате инфляции, транзакционных издержек, занижения выплат и т. д. При этом существующее страхование сориентировано на покрытие катастрофических потерь.

В связи с этим целесообразно дополнить существующую систему страхования программой «прибыльных страховых накоплений». В этой программе ведущую роль будет играть самострахование на основе собственных накоплений и взаимной кредитной страховой поддержки. Страховые платежи сельхозпроизводителей и государственные субсидии будут накапливаться на личных счетах страхователей. В случае положительного баланса страховых накоплений эти средства будут

приносить дополнительный доход на их остаток. При недостатке накоплений для покрытия убытков недостающие средства заимствуются из общего страхового фонда на кредитной основе. Такая страховая схема предусматривает обязательную возвратность заимствованных финансовых средств с процентом. Доходность страховых накоплений можно будет обеспечивать за счет размещения временно свободных страховых накоплений в доходных финансовых активах. В целях повышения эффективности расходования бюджетных средств в условиях политики снижения государственного вмешательства в деятельность коммерческих структур становится целесообразным осуществлять эту схему через государственные или государственно-частные финансовые институты, что к тому же обеспечит снижение государственных расходов на транзакции.

#### **Ссылки:**

1. О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" : федер. закон от 25 июля 2011 г. № 260-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2011. № 31. 1 авг. Ст. 4700.
2. О ходе и результатах реализации в 2013 году Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы [Электронный ресурс] : нац. докл. М., 2014. URL: [www.mcx.ru/documents/file\\_document/v7\\_show/29556.htm](http://www.mcx.ru/documents/file_document/v7_show/29556.htm) (дата обращения: 09.03.2015).

#### **References:**

1. 'On state support in the area of agricultural insurance and on amendments to the Federal Law "On the development of agriculture": Feder. Act of July 25, 2011 № 260-FZ' 2011, *Legislation of the Russian Federation*, no. 31, August 1, art. 4700.
2. *On the progress and results of the 2013 State program of development of agriculture and regulation of markets for agricultural products, raw materials and food for 2013-2020* 2014, retrieved 09 March 2015, <[www.mcx.ru/documents/file\\_document/v7\\_show/29556.htm](http://www.mcx.ru/documents/file_document/v7_show/29556.htm)>.