УДК/UDC 368.02

Сельскохозяйственное страхование в РФ: современное состояние и направления развития

Сплетухов Юрий Александрович
кандидат экономических наук, старший научный сотрудник, доцент
Финансовый университет при Правительстве РФ
ведущий научный сотрудник
Научно-исследовательский финансовый институт Министерства финансов РФ
г. Москва, Россия
e-mail: spletuhov@mail.ru
SPIN-код: 4322-3299
ORCID: 0000-0001-8423-5867

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы, касающиеся порядка проведения сельскохозяйственного страхования, в первую очередь в растениеводстве. Выделены особенности данного страхования; причины, обусловившие его высокую значимость в современных условиях; проблемы, возникающие при осуществлении страховых операций. Особенно подробно характеризуется практика проведения сельскохозяйственного страхования на условиях предоставления государственной поддержки: указаны факторы, обусловившие необходимость проведения страхования в такой форме, и особенности организации данного страхования. Значительное место занимает анализ динамики развития и современного состояния сельскохозяйственного страхования в нашей стране, а также оценка его перспектив и направлений совершенствования. В частности, предлагается внедрение индексного страхования: в этих целях автором описан зарубежный опыт проведения данного страхования, его варианты, достоинства и недостатки.

Ключевые слова: сельскохозяйственное страхование, государственная поддержка, анализ, перспективы развития.

Agricultural Insurance in Russia: Current State and Directions of Development

Spletukhov Yuriy Aleksandrovich
Candidate of Economics, senior researcher, assistant professor
Financial University Under the Government of the Russian Federation
leading researcher
Financial Research Institute of the Ministry of Finance of the Russian Federation
Moscow, Russia
e-mail: spletuhov@mail.ru
SPIN Code: 4322-3299
ORCID: 0000-0001-8423-5867

Abstract

The article deals with issues related to the procedure for conducting agricultural insurance and, first of all, insurance in crop production. The author highlights the features of this insurance, the reasons for its high significance in modern conditions, and the problems arising in the implementation of insurance operations. The practice of providing agricultural insurance on the terms of state support is described in particular detail: the author indicates the factors that made it necessary to provide insurance in this form and the specifics of the organization of this insurance. The article also presents the analysis of the dynamics of development and current state of agricultural insurance in Russia, as well as the assessment of its prospects and areas of improvement. In particular, the introduction of index insurance is proposed: for this purpose, the author describes the foreign experience of providing this insurance, its options, advantages, and disadvantages.

Key words: agricultural insurance, state support, analysis, development prospects.

Одной из важных особенностей сельскохозяйственного производства является его тесная связь с природными условиями, обуславливающая риск понести убытки в неблагоприятные по погодным условиям годы. Поэтому смягчение последствий неблагоприятного влияния природно-климатических условий на деятельность сельскохозяйствен-

ных товаропроизводителей является важным фактором, обеспечивающим устойчивое развитие сельского хозяйства.

Для решения данной задачи, наряду с другими мерами, необходимо наличие у сельскохозяйственных товаропроизводителей средств, обеспечивающих возмещение ущерба, причиненного им неблагоприятными событиями случайного характера. Одним из основных источников таких средств являются выплаты, осуществляемые по договорам сельскохозяйственного страхования. Поэтому наличие эффективно функционирующей системы страхования сельскохозяйственных рисков является важным фактором, способствующим успешному развитию отечественного сельского хозяйства.

В нашей стране сельскохозяйственное страхование традиционно является одним из ведущих направлений страховой деятельности, что объясняется как важным местом, занимаемым сельским хозяйством в российской экономике, так и сложностью природно-климатических условий в стране. В настоящее время оно осуществляется в двух формах: на условиях оказания государственной поддержки страховым операциям и без таковой. При этом ведущей формой является страхование с государственной поддержкой.

Причиной проведения страхования на условиях оказания государственной поддержки является высокий уровень страхового риска при проведении страховых операций, обусловленный значительной зависимостью результатов сельскохозяйственной деятельности от большого числа случайностей, что ведет к высокой стоимости страхования, нередко вынуждающей сельскохозяйственные организации отказываться от заключения договоров страхования на рыночных условиях. В результате у таких хозяйств могут отсутствовать источники средств для возмещения текущих расходов и обеспечения своего развития в неблагоприятные по погодно-климатическим условиям годы, а потому они вынуждены обращаться за помощью к государству, которое, в свою очередь, не может отказать в ней, учитывая высокую социальную значимость сельскохозяйственной отрасли.

Поэтому сельскохозяйственное страхование на условиях предоставления поддержки со стороны государства существует не только в нашей стране, оно успешно функционируют и в ряде других стран (США, Канада, Испания, Италия, Индия и т. д.). Как правило, основное место в таких программах занимает бюджетное субсидирование страховых премий. Кроме того, они могут включать в себя:

1) организацию государством инфраструктуры, обеспечивающей ликвидацию катастрофических убытков (перестрахование, формирование резервных фондов т. п.);
2) оказание помощи со стороны государства в области организации страховой деятельности (методологическое обеспечение, предоставление статистики, осуществление актуарных расчетов, создание служб андеррайтеров и страхового арбитража, подготовка кадров и т. п.);
3) регламентацию основных принципов проведения страхования (порядка заключения договоров, определения размеров страховых премий, осуществления страховых выплат и др.).

В России сельскохозяйственное страхование на условиях предоставления государственной поддержки осуществляется с 1993 г. При этом с 2012 г. порядок его проведения регламентируется Федеральным законом 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”»[1]. Основные принципы данного страхования следующие:

1) страхователями могут быть сельскохозяйственные товаропроизводители, признанные таковыми в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства»;
2) страховщиками могут выступать только страховые организации, являющиеся членами Национального союза агрострахов-щиков;

3) объектами страхования могут быть урожай сельскохозяйственных культур, посадки многолетних насаждений, сельскохозяйственные животные и объекты товарного рыбоводства;
4) в перечень страховых рисков входят события, перечисленные в Федеральном законе «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”»;
5) договор страхования заключается на страховую сумму в размере не менее 70% страховой стоимости объекта страхования, а в случае страхования сельскохозяйственных культур и групп многолетних насаждений он должен предусматривать также безусловную франшизу в размере 10–50% от страховой суммы;
6) предельные размеры тарифных ставок указываются в Планах сельскохозяйственного страхования, ежегодно утверждаемых Министерством сельского хозяйства РФ;
7) страхование осуществляется на условиях предоставления страхователям бюджетной субсидии на уплату части страховой премии, размер которой составляет:
   — в случае если страховой тариф по договору страхования не превышает предельного размера тарифной ставки - 50% от начисленной по договору страховой премии;
   — в противном случае - 50% от суммы, рассчитанной как произведение страховой суммы и предельного размера тарифной ставки;
8) доля страховой премии, предназначенная для осуществления страховых выплат, должна составлять не менее 80%.

В таблице 1 [2] приведены данные, характеризующие современное состояние сельскохозяйственного страхования в стране.

Показатели развития сельскохозяйственного страхования в РФ

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Страховая премия (млн руб.):					
а) по всем договорам	7853,4	9822,6	3922,1	3731,1	5647,2
б) с субсидированием	6514,2	8528,7	2381,8	1950,8	4374,2
в) без субсидирования	1339,2	1293,9	1540,3	1780,3	1273,0
Число договоров:					
а) по всем договорам	106919	89911	73710	65398	51882
б) с субсидированием	2487	1954	881	773	2184
в) без субсидирования	104432	87957	72829	64625	49698
Страховая сумма (млн руб.):					
а) по всем договорам	361542,1	432023,5	340360,7	340974,2	458862,7
б) с субсидированием	185237,0	236408,0	128651,0	122112,9	234029,6
в) без субсидирования	176305,1	195615,5	211709,7	218861,3	224833,1
Страховой взнос на 1 договор (тыс. руб.):					
а) по всем договорам	73,5	109,2	53,2	57,0	108,8
б) с субсидированием	2619,3	4364,7	2703,5	2536,6	2002,8
в) без субсидирования	12,8	14,7	21,1	25,5	25,6
Страховая сумма на 1 договор (тыс. руб.):					
а) по всем договорам	3381,5	4805,0	4617,6	5213,8	8844,3
б) с субсидированием	74482,1	120986,7	146028,4	157972,7	107156,4
в) без субсидирования	1688,2	2224,0	2906,9	3386,6	4523,0
Страховые выплаты (млн руб.):					
а) по всем договорам	2718,6	3918,3	1590,5	1563,5	2000,9
б) с субсидированием	897,3	2060,2	1084,3	753,9	521,9
в) без субсидирования	1821,3	1858,1	506,1	809,6	1479,0
Доля страхования с государственной поддержкой (в %):					
а) в страховой премии	82,9	86,8	60,7	52,8	77,4
б) в страховых выплатах	33,0	53,4	68,2	20,2	9,2

Таблица 1

Как видно из приведенных данных, в 2017 г. в стране было заключено немногим менее 52 тыс. договоров сельскохозяйственного страхования на страховую сумму около 460 млрд руб. Размеры страховой премии составили 5,6 млрд руб., выплаченного страхового возмещения - 2 млрд руб.

Почти 96% договоров было заключено на условиях, не предусматривающих государственную поддержку, однако на страхование с бюджетным субсидированием пришлось более 70% страховой премии. Причины этого заключаются в следующем. Во-первых, договоры страхования с государственной поддержкой заключаются на существенно более высокие страховые суммы (средняя страховая сумма по договорам с бюджетным субсидированием страховых взносов - более 107 млн руб., без таковой - 4,5 млн руб.). Во-вторых, в договорах страхования с государственной поддержкой выше также размеры страховых тарифов (средний тариф по договорам с государственной поддержкой - 1,9%, без таковой -ниже 0,6%).

Если рассматривать динамику проведения страховых операций, можно обратить внимание на существенное снижение их объема. Число заключенных договоров в 2019 г. по сравнению с 2015 г. сократилось более чем в 2,7 раза, размеры страховых премий - почти на 30%.

Наиболее существенный спад произошел в 2017–2018 гг. За эти два года размер страховых премий уменьшился по сравнению с 2016 г. в 2,6 раза. При этом сокращение произошло только по договорам с бюджетным субсидированием страховых взносов (почти в 4,4 раза). В то же время по договорам без государственной поддержки зафиксирован рост размера страховой премии почти на 38%. Основная причина этого в том, что в 2017–2018 гг. бюджетные субсидии на уплату страховых взносов не выделялись особо, а вошли в единую региональную субсидию, выделяемую на поддержку сельского хозяйства. Каждый регион получил возможность самостоятельно определять, на какие цели использовать выделенные бюджетные средства. Это привело к существенному сокращению бюджетного субсидирования страховых взносов, а следовательно - к заметному спаду субсидируемого сельскохозяйственного страхования.

В 2019 г. размер страховых премий по страхованию с государственной поддержкой вырос в 1,5 раза, что позволило ему частично восстановиться после спада 2017–2018 гг. Но почти на 30% сократился объем страховых премий по страхованию без государственной поддержки, что

вызвано повышением доступности для хозяйств страхования на условиях предоставления страховых субсидий.

Проанализируем более подробно современное состояние страхования урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений, проводимого с государственной поддержкой (таблица 2) [3].

Показатели страхования урожая и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Число страхователей:						
а) сельскохозяйственные предприятия	3442	1854	774	280	264	1204
б) крестьянские (фермерские) хоз-ва	2385	897	139	41	46	442
в) всего	5827	2751	913	321	310	1646
Число субъектов РФ, участвовавших в страховании	62	56	40	32	31	41
Площадь застрахованных культур:						
а) в млн га	12,8	8,3	3,8	1,8	1,3	4,2
б) в % от общей посевной площади	17,1	10,9	5,0	2,3	1,7	5,5
Страховое возмещение в % к страховым взносам	12,7	12,3	11,1	11,0	10,1	11,9
Число страховых организаций	44	43	21	17	12	15

Таблица 2

Число страховых организаций, осуществляющих данное страхование, за последние 5 лет сократилось почти в 3 раза -до 15. Причина заключается главным образом в уходе с рынка данного страхования страховщиков с неудовлетворительным финансовым состоянием, а также небольших страховых организаций, которые в основном занимались заключением так называемых схемных договоров страхования.

Наибольший охват данным страхованием сельскохозяйственных товаропроизводителей был в 2005–2007 гг. В эти годы число страхователей превышало 10 тыс., количество регионов, принявших участие в страховании, достигало 70, а охват страхованием посевной площади сель-

скохозяйственных культур составлял 28,3%. Позднее данные значения достигнуты уже не были.

Более того, в 2015–2018 гг. наблюдался резкий спад в объемах страховых операций. В 2018 г., по сравнению с 2014 г., число субъектов РФ, принимавших участие в этом страховании, сократилось в 2 раза, количество страхователей - в 18,8 раза (в т. ч. сельскохозяйственных предприятий - в 13 раз, а крестьянских хозяйств - почти в 52 раза), площадь застрахованных культур - в 9,8 раза. В результате в 2018 г. страхованием было охвачено только 1,7% посевной площади сельскохозяйственных культур. И только в 2019 г. наметился перелом, и значения данных показателей вернулись примерно к 2016 г.

Обращает на себя внимание также стабильно низкое значение показателя уровня страховых выплат, которое составляет 10–12% от суммы страховых премий, т. е. подавляющая часть собранных страховых взносов не направляется на осуществление страховых выплат.

Основными проблемами современного состояния сельскохозяйственного страхования, на наш взгляд, являются невысокий уровень его развития и недостаточная его рольв возмещении ущерба, наносимого сельскохозяйственным товаропроизводителям. При этом устойчивой тенденции к росту охвата страхованием не наблюдается.

Причины сложившейся ситуации заключаются, прежде всего, в отсутствии у многих сельскохозяйственных предприятий интереса к заключению договоров страхования, а также в недостаточном объеме бюджетного субсидирования на уплату страховых взносов, фактические размеры которого ограничивают развитие страхования с государственной поддержкой.

В соответствии с итогами опроса сельскохозяйственных товаропроизводителей, 35% из них рассматривают субсидируемое государством страхование как основной метод защиты от рисков, 28% таким видят прямую помощь со стороны государства. В то же время, отмечая свое отрицательное отношение к страхованию, 43% опрошенных сельскохозяйственных товаропроизводителей главной причиной назвали его доро-

говизну, 33% - недоверие к страховщикам, опасения не получить страховую выплату. Кроме того, нередко упоминается сложность процедур, связанных с договором страхования [4].

Таким образом, невысокий спрос сельскохозяйственных предприятий на страхование обусловлен следующими обстоятельствами:

1) высокой стоимостью страхования, что усугубляется сложным финансовым положением многих сельскохозяйственных организаций;
2) непониманием многими сельскохозяйственными товаропроизводителями возможностей, которые предоставляет страхование для защиты их финансовых интересов, а также расчетом на получение помощи в критической ситуации из других источников, в т. ч. от государства;
3) сложностью процедур заключения договора страхования и ликвидации последствий страховых случаев, непониманием многих формулировок условий договоров, большим объемом оформляемых документов;
4) отсутствием у сельскохозяйственных товаропроизводителей уверенности в выполнении страховщиками своих обязательств по выплате страхового возмещения.

Еще одна проблема - размеры бюджетного субсидирования страховых взносов. Поскольку такие субсидии сокращают затраты сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых взносов, их величина является важным фактором, оказывающим влияние на размер операций по сельскохозяйственному страхованию. Наблюдается достаточно устойчивая связь между размерами бюджетного субсидирования и объемом операций по сельскохозяйственному страхованию.

В то же время рассчитывать на заметное увеличение в ближайшие годы размеров субсидирования страховых взносов вряд ли реально, что, с одной стороны, связано с состоянием бюджетной системы страны, с другой- с недостаточно высокой эффективностью существующей системы сельскохозяйственного страхования. Поэтому, прежде чем уве-

личивать размеры бюджетного финансирования, целесообразно внести в данную систему определенные коррективы.

Эффективность страхования в значительной мере можно оценить соотношением между размерами страховых выплат и страховых премий(уровнем страховых выплат). Размер этого показателя характеризует, какая часть полученных страховых взносов используется страховщиками на покрытие убытков, понесенных хозяйствами. Как видно из данных, приведенных в таблице 2, его значение по договорам страхования урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений с государственной поддержкой в 2014–2019 гг. колебалось от 10,1% до 12,7%.

Таким образом, значительная часть полученных страховщиками страховых взносов используется ими не для осуществления страховых выплат, а на иные цели (для финансирования собственных расходов, пополнения страховых резервов, формирования прибыли).

Нельзя не отметить, что многие проблемы отечественного сельскохозяйственного страхования присущи и практике проведения субсидируемого государством страхования за рубежом. Главная цель, которая ставится при реализации таких программ, как правило, заключается в прекращении или, по меньшей мере, в сокращении осуществления прямых бюджетных выплат в случае нанесения сельскохозяйственным товаропроизводителям серьезных убытков в результате воздействия внешних природных факторов. Однако такую задачу удается решить далеко не всегда, поэтому практика оказания государством помощи в виде прямых выплат из бюджета сельскохозяйственным товаропроизводителям на возмещение их убытков от катастрофических природных явлений в большинстве стран сохраняется [5].

В то же время, поскольку четкие критерии определения того, какие события следует считать катастрофическими (требующими государственного вмешательства), как правило, отсутствуют, каждая страна действует, опираясь на свое понимание и оценку возникающих ситуаций.

При этом достаточно часты случаи дублирования выплат (т. е. сочетания прямых бюджетных и страховых выплат).

Причины нередких неудачных попыток государств перенести тяжесть возмещения убытков сельскохозяйственных товаропроизводителей на страховщиков, а также жестко обусловить предоставление иных видов финансовой помощи со стороны государства наличием договоров страхования заключаются в следующем:

1) обеспечить достаточно высокий охват страхованием сельскохозяйственных товаропроизводителей удается, как правило, только при наличии высокого уровня бюджетного субсидирования страховых премий;
2) достаточно прохладное отношение к страхованию сельскохозяйственных товаропроизводителей;
3) неготовность страховщиков гарантировать осуществление страховых выплат в случаях, когда убытки носят катастрофический характер.

Среди мер, которые могут способствовать повышению эффективности сельскохозяйственного страхования в стране, выделим следующие:

1) повышение доли страховых премий, направляемых страховщиками на осуществление страховых выплат, в т. ч. путем внесения определенных изменений в систему организации проведения страхования с государственной поддержкой;
2) более высокую обусловленность предоставления сельскохозяйственным товаропроизводителям различных видов государственной поддержки наличием у них договоров сельскохозяйственного страхования;
3) учет региональных особенностей осуществления сельскохозяйственного производства (видов выращиваемых культур, своеобразия воздействия неблагоприятных погодных явлений на них и частоты рисковых событий и размеров убытков, причиняемых ими, уровня издержек и доходности и т. п.) при разработке схем проведения страхования с государственной поддержкой.

Одним из возможных направлений для дальнейшего развития страхования урожая с государственной поддержкой может быть проведение страхования катастрофических убытков, предусматривающее осуществление страховых выплат только в случаях, когда ущерб сельскохозяйственных товаропроизводителей особенно велик.

В качестве примера проведения страхования на таких условиях можно привести опыт США. В этой стране страхование от катастрофических рисков является базовым видом страхования в растениеводстве, осуществляемого на условиях предоставления государственной поддержки. Страховым случаем по такому страхованию является снижение урожайности застрахованной культуры до уровня ниже 50% от средней урожайности в хозяйстве за 5–10 последних лет. В этом случае размер страхового возмещения определяется как произведение разницы между50%средней урожайности и фактической урожайностью на 55% от цены на культуру. Особенностью проведения страхования на таких условиях является освобождение страхователей от уплаты страховых взносов (они субсидируются государством), они лишь вносят фиксированную административную плату, при этом фермеры, доход которых в течение двух предыдущих лет не превышал 20 тыс. долларов, освобождаются и от нее. В то же время сельскохозяйственные товаропроизводители в США имеют возможность увеличить уровень страхового обеспечения путем заключения дополнительного договора, однако страховые премии по дополнительному страхованию субсидируются государством по регрессивной шкале: с увеличением уровня страхового покрытия уменьшается доля страховой премии, субсидируемая государством [6].

Для реализации такого страхования в нашей стране нужно установить критерии катастрофических событий и увеличить для такой программы уровень государственного субсидирования страховых премий. Представляется целесообразным, чтобы такое страхование распространялось на ограниченный круг основных сельскохозяйственных культур, перечень которых может устанавливаться индивидуально для каждого региона. Также по регионам может быть дифференцирован размер

катастрофического порога с установлением централизованного верхнего предела(например, снижение урожайности до уровня не выше 60% от среднегодовой урожайности). Для создания дополнительных стимулов участия в таком страховании можно сделать его наличие у хозяйства обязательным условием для предоставления других видов государственной поддержки.

Еще одним вариантом, расширяющим круг страховых продуктов для сельскохозяйственных товаропроизводителей, является проведение индексного страхования урожая. Такое страхование существует уже во многих странах. Его появление и развитие обусловлено наличием ряда проблем, проявившихся в практике проведения мультирискового страхования урожая. К их числу относятся:

1) лучшая осведомленность страхователей по сравнению со страховщиками о состоянии своего хозяйства и о рисках, угрожающих им, что приводит к высокой вероятности передачи на страхование только наиболее опасных рисков (т. е. неблагоприятного отбора страховых рисков для страховых компаний);
2) снижение у страхователей заинтересованности в осуществлении необходимых агротехнических мероприятий, а также намеренное увеличение или фальсификация ими убытков из-за сложности доказательства отсутствия зависимости убытков от действий или бездеятельности страхователей;
3) значительные колебания размеров убыточности по годам и кумуляция убытков в неблагоприятные годы, что требует формирования страховщиками страховых резервов в крупных размерах;
4) высокий уровень административных расходов страховщиков, что обусловлено их затратами на оценку рисков, на осуществление мониторинга объектов страхования и проведения страхователем всех необходимых технологических операций, на проведение мероприятий по ликвидации последствий страховых случаев.

Данные проблемы, с одной стороны, снижают заинтересованность страховщиков в его проведении, с другой - повышают его стоимость, что ведет к отказу от заключения договоров со стороны сельскохозяйственных товаропроизводителей. Поэтому индексное страхование рассматривается как перспективный альтернативный вариант страхования урожая, который может использоваться тогда, когда традиционное страхование оказывается недостаточно востребованным.

Индексное страхование основано на отказе от оценки ущерба, нанесенного конкретному хозяйству. Единственной информацией, которую должен предоставить сельскохозяйственный товаропроизводитель, являются сведения о размерах своих посевных площадей. Оно осуществляется на случай отклонения специально разработанного параметра (индекса) от его порогового значения. Таким индексом является показатель, соотносящийся с риском, в отношении которого осуществляется страхование, например определяющий степень воздействия неблагоприятного события на урожай. В договоре указывается предельное значение индекса, при достижении которого страховой случай считается произошедшим. Страховая выплата осуществляется в случае преодоления индексом установленного порога, вне зависимости от того, понес ли страхователь в действительности убытки или нет. Расчет размеров страховой выплаты также производится не по индивидуальным показателям страхователя, а основывается на величине изменения индекса.

Таким образом, индексное страхование может решить ряд проблем, свойственных традиционному страхованию урожая. Это касается, в частности, следующего:

1. Как страховщик, так и страхователь при заключении договоров имеют одинаковый доступ к информации, на основе которой осуществляется страхование, поскольку она поступает из открытых источников. Поэтому решается проблема несообщения страхователем существенных обстоятельств, влияющих на степень риска.

2. Устраняется проблема, связанная с тем, что при проведении страхования урожая на традиционных условиях страховщики должны проводить предварительный мониторинг клиентов и устанавливать страховые тарифы в соответствии с уровнем риска страхователей. При этом повышение размеров страховых премий для страхователей с более высоким уровнем риска порой приводит к невозможности приобретения страхования мелкими или бедными хозяйствами. В то же время в индексном страховании необходимость определения уровня риска для каждого страхователя отсутствует, поскольку он определяется исключительно в зависимости от региона. Это упрощает также процедуру заключения договоров, поскольку обычно заключается стандартный для всех страхователей региона контракт и устанавливается единая тарифная ставка.
3. Минимизируется влияние субъективных факторов (управленческая практика, качество ресурсов и семян, своевременность проведения технологических операций и т. п.) на обстоятельства наступления страховых случаев и размеры ущерба.
4. У страхователей отпадает необходимость для получения страхового возмещения заявлять о недоборе урожайности и обосновывать его причины и размеры, а у страховщика - осуществлять проверку реальности наступления страхового случая и оценивать величину ущерба в отдельных хозяйствах, что обеспечивает простоту и прозрачность процедуры урегулирования убытков.
5. Стандартизация процедур заключения договоров и ликвидации последствий наступления страховых случаев, отсутствие необходимости в проведении мониторинга на уровне отдельных страхователей на всех стадиях действия страхования существенно сокращают затраты страховщика на сопровождение договоров и, как следствие, стоимость страховых услуг.

В то же время для успешного внедрения индексного страхования необходимо провести серьезную предварительную работу.

Во-первых, внести изменения в законодательство. Страны, внедрявшие такое страхование, сталкивались с необходимостью обеспечения соответствия между его условиями и нормами страхового законодательства. Главной юридической проблемой договоров индексного страхования является то обстоятельство, что осуществление страховых выплат производится без увязки с размерами фактических убытков, понесенных страхователем. Это приводит к тому, что страховое возмещение, если руководствоваться традиционными нормами страхового права, нередко выплачивается безосновательно или в завышенных размерах.

Во-вторых, обеспечить сбор и анализ многолетних точных данных о погодных условиях и размерах урожайности сельскохозяйственных культур в различных регионах, разработать модели по прогнозированию рисковых событий (снижение урожайности или наступление катастрофических погодных событий), позволяющие рассчитать пороговые уровни индексов и обеспечить их корреляцию с реальным ущербом страхователей.

В-третьих, создать широкую сеть расположенных недалеко от застрахованных хозяйств погодных станций, оснащенных измерительным (мониторинговым) оборудованием. Последняя проблема в развитых странах решается путем использования таких новых технологий, как, например, дистанционное обследование (зондирование) полей, что помогает снизить затраты страховщиков. Однако эти технологии требуют значительных инвестиций в оборудование и в обучение персонала.

Двумя основными видами индексного страхования урожая являются страхование на основе индекса урожайности и страхование на основе погодных индексов. В первом случае страховое возмещение выплачивается тогда, когда урожайность культуры в регионе в текущем году оказалась ниже установленного среднего уровня за длительный период времени. В страховании на основе погодных индексов страховым случаем является отклонение на оговоренной территории значения указанного

в договоре погодного параметра (среднедневной температуры воздуха, количества осадков, скорости ветра и т. д.) от его порогового уровня.

Для России, на наш взгляд, наиболее приемлемым на первом этапе его внедрения является страхование на основе регионального индекса урожайности. Это можно обосновать следующим:

1. За рубежом данным страхованием охвачены ключевые для России сельскохозяйственные культуры - пшеница и подсолнечник. Кроме этого, существует опыт его применения и в отношении многих других культур.
2. Из всех индексов методология расчета индекса региональной урожайности наиболее близка к действующей в настоящее время методологии сбора информации и расчета показателей урожайности, применяемой в области страхования урожая. Расчет указанных данных возложен на Федеральную службу государственной статистики, которая имеет развитую сеть региональных подразделений, аналитические центры и референтную статистическую базу. Поэтому расчет показателя, который лежит в основе индекса урожайности, может быть осуществлен с использованием существующей инфраструктуры при условии ее определенного развития, что минимизирует затраты государства на внедрение данного метода.

Список литературы

1. О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»: Федеральный закон от 25.07.2011 № 260-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2011. № 31. Ст. 4700.

2. Данные статистики // Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения: 13.05.2020).

3. Федеральное агентство по государственной поддержке аграрно-промышленного комплекса. URL: http://www.fagps.ru/ (дата обращения: 13.05.2020).

4. Назарова А. А. Совершенствование сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в России: дисс. ... канд. экон. наук. М.: МГУ, 2015, 184 с.

5. Минимизация рисков — непременное условие развития сельского хозяйства в России // Интернет-портал «Руссельхоз.ру». URL: http://russelhoz.ru/2011/11/16/minimizatsiya-riskov-nepremennoe-uslovie-razvitiya-selskogo-hozyajstva-v-rossii (дата обращения: 13.05.2020).

6. Сайт Агентства по управлению рисками (США). URL: http://www.rma.usda.gov (дата обращения: 13.05.2020).

References

1. On State Support in the Field of Agricultural Insurance and on Amendments to the Federal Law On the Development of Agriculture: Federal Law of July 25, 2011 No. 260-FZ // Collection of the Legislation of the Russian Federation. 2011. No. 31. Art. 4700.

2. Statistics Data // Official Website of the Bank of Russia. URL: http://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (access date: 13 May, 2020).

3. Federal Agency for State Support of the Agro-Industrial Complex. URL: http://www.fagps.ru/ (access date: 13 May, 2020).

4. Nazarova, A. A. Improvement of Agricultural Insurance with State Support in Russia. Moscow: Moscow State University, 2015, 184 p.

5. Minimization of Risks Is an Indispensable Condition for the Development of Agriculture in Russia // Russelkhoz.ru. URL: http://russelhoz.ru/2011/11/16/minimizatsiya-riskov-nepremennoe-uslovie-razvitiya-selskogo-hozyajstva-v-rossii (access date: 13 May, 2020).

6. U.S. Department of Agriculture, Risk Management Agency. URL: http://www.rma.usda.gov (access date: 13 May, 2020).