

УДК 338.43:368

Л. В. Салова

Salova L. V.

## АГРОСТРАХОВАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

### AGRICULTURAL INSURANCE AND THE ORGANIZATION OF EFFICIENT INSURANCE PROTECTION OF AGRICULTURAL ENTERPRISES

Рассматривается состояние рынка агrostрахования и государственной поддержки в этой сфере; содержание основных бизнес-процессов по организации и управлению страховой защитой сельскохозяйственного предприятия; основные подходы к выделению рисков и целесообразность их страхования, что позволяет определить объекты имущественного комплекса для включения в страховую защиту. Раскрыты подходы к выстраиванию основных бизнес-процессов по организации страховой защиты. Предложены рекомендации по алгоритму планирования расходов на страхование, их отражения в учете. Сформулированы критерии отбора страховых организаций и подход к проведению конкурентных закупок услуг страхования.

**Ключевые слова:** агrostрахование, сельскохозяйственное предприятие, страховая защита, страхование сельскохозяйственных животных, бизнес-процессы, управление рисками, расходы на страхование.

This article describes the state of the agricultural insurance market and government support in this area. The content of core business processes on the organization and management of insurance protection of the agricultural enterprise is considered. The main approaches to the risks assignment and the appropriateness of their insurance are considered, and it makes it possible to determine the objects of asset complex for inclusion in insurance protection. Approaches to the forming-up of core business processes in the sphere of organization of insurance protection are proposed. We give recommendations on the planning algorithm for insurance costs, their accounting recognition. The criteria for selection of insurance organizations and the approach to competitive tendering of insurance services are formulated.

**Key words:** agricultural insurance, agricultural enterprise, insurance protection, food-producing animals insurance, business processes, risk management, insurance costs.

**Салова Любовь Владимировна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры управления Владивостокский государственный университет экономики и сервиса г. Владивосток  
Тел.: +7(423)240-41-61  
E-mail: lstar24@yandex.ru

**Salova Lyubov Vladimirovna** – Ph.D in Economic Sciences, Docent of the Department of Management Vladivostok State University of Economics and Service Vladivostok  
Tel.: +7(423)240-41-61  
E-mail: lstar24@yandex.ru

**Актуальность исследования заключается в том, что сегодня в России создаются условия и задан вектор поступательного развития сельскохозяйственного комплекса, создаются условия государственной поддержки сельхозпроизводителей, что ориентирует на использование этих возможностей в процессе управления рисками, присущими сельскому хозяйству. Целью статьи является изучение проблем и особенностей организации эффективной страховой защиты региональных сельскохозяйственных товаропроизводителей свинины в России, раскрытие лучшего опыта в решении этих задач на примере свиноводческого комплекса.**

*1. Обзор рынка агrostрахования в России и методов государственной поддержки*

Современное состояние рынка страховых услуг в России показывает достаточно высокий уровень развития, что позволяет хозяйствующим субъектам использовать страхование как форму управления рисками, в том числе в сфере агrostрахования.

В соответствии с законодательством сельскохозяйственное страхование является добровольным видом страхования, которое реализуется как по коммерческим договорам страхования, так и на основе государственно-частного партнерства, т. е. на основе страхования с государственной поддержкой. В этом случае у страхователя появляется возможность получить частичную компенсацию расходов по уплате страховой премии [1].

Объектами страхования сельскохозяйственных животных являются: крупный и мелкий рогатый скот, свиньи, лошади, лошаки, мулы, ослы, верблюды, олени, кролики и пушные звери, птицы яйценоских и мясных пород, семьи пчел.

Страховым риском в страховании с господдержкой является риск утраты (гибели) животных в результате воздействия следующих событий: заразные болезни, стихийные бедствия и их результаты, повлекшие нарушение условий содержания, пожар [2]. В агrostраховании без господдержки перечень рисков может быть расширен и может учитывать, в том числе, риск утраты (гибели) животных в ре-

зультате противоправных действий третьих лиц и др.

Основные показатели рынка агрострахования в России и объемы государственной поддержки сельхозпроизводителей приведены в таблице 1.

Можно сделать следующие выводы о тенденциях рынка агрострахования в России за 2012–2016 годы и господдержке в этой сфере:

1. Наблюдается нисходящая динамика объема страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования, что отражает реакцию рынка на общие кризисные тенденции в экономике, и, как следствие, стремление сельхозпредприятий сократить расходы на управленческие отраслевыми рисками. С другой стороны, доля уплаченной страховой премии по договорам сельскохозяйственного страхования с господдержкой в 2016 году составила 86,8 % от общего объема, при том, что в 2015 году этот показатель был на уровне 82,9 %, что отражает ориентацию сельхозпредприятий на использование возможности получения компенсации расходов по уплате страховых премий за счет господдержки.

2. Схема частно-государственного партнерства в сфере агрострахования на протяжении 5 лет подтвердила свою работоспособность. При сокращении субсидирования расходов по уплате страховых премий практически в 2 раза от наиболее благоприятного периода (2014 год) до 2,6 млрд руб. в 2016 году выплаты по возмещению ущерба составили более 4,0 млрд. руб. [3]. В целом сельскохозяйственное страхование имеет показатели прибыльности, что характеризует его привлекательность для страховых организаций. По имеющимся сегодня данным, агрострахованием охвачена лишь малая часть посевов и поголовья сельскохозяйственных животных – около 8–12 %, таким образом, потребность сельскохозяйственных предприятий в защите от природных рисков будет только расти.

3. С переходом на единые правила агрострахования с господдержкой происходит ужесточение требований к страховым организациям (финансовое состояние, качество активов, единые правила страхования), изменился подход определения объемов страхового покрытия (порог гибели, франшиза и др.), что с большой долей вероятности приведет к удорожанию

услуг страховщиков. Также изменился порядок выделения федеральной части субсидий в регионы и ее распределения, а в связи с бюджетным дефицитом прогнозируется снижение объемов субсидирования в этой сфере.

Так, эксперты Национального союза агростраховщиков (НСА) оценивают, что общее снижение уровня агрострахования в 2017 году по сравнению с 2016 годом может составить до 53 % застрахованных посевных площадей и до 71 % от поголовья сельскохозяйственных животных [4].

Таким образом, можно констатировать, что в сфере агрострахования, несмотря на имеющиеся явные и незакрытые до сих пор потребности сельхозпредприятий, прослеживается вектор проводимой государственной политики по оптимизации нормативно-правового поля, постепенный уход государства из этой сферы, постепенное замещение методов государственного регулирования рыночными механизмами. При этом в силу сегодняшней недостаточной доходности сельскохозяйственного бизнеса вследствие роста издержек производства на фоне снижения покупательской способности потребителей (даже при условии продолжения стратегии импортозамещения) [5] востребованность потенциала агрострахования как метода управления рисками на существующих рыночных условиях явно будет неполной.

*2. Организация эффективной страховой защиты сельхозпредприятия (на примере свиноводческого комплекса)*

Основная задача управления рисками для сельхозпредприятия, как субъекта, осуществляющего предпринимательскую деятельность, заключается в снижении критических рисков до приемлемого уровня [6]. Одним из таких инструментов является использование страхования как способа передачи рисков страховщику. Под понятием эффективной страховой защиты предприятия понимается совокупность отношений по перераспределению, преодолению и возмещению ущерба, характеризующихся эффективными условиями страхования и рациональным набором рисков, покрываемых страховщиками, на основе экономической целесообразности затрат на страхование.

В отрасли свиноводства объектом страхования является поголовье сельскохозяйственных животных (свиней).

Таблица 1 – Показатели рынка агрострахования в России и объем государственной поддержки

Год	Уплачено страховых премий, млрд руб.		Страховые выплаты, млрд руб.		Государственные субсидии на агрострахование, млрд руб.
	Всего	В т. ч. с господдержкой	Всего	В т. ч. с господдержкой	
2016	9,8	8,5	4,0	2,1	2,6
2015	7,9	6,5	2,7	0,9	1,7
2014	16,7	14,6	5,4	2,6	5,0
2013	13,9	11,7	5,8	3,5	4,0
2012	13,3	11,0	7,7	5,0	4,4

Рассмотрим подход по организации эффективной страховой защиты на сельскохозяйственном предприятии в части страхования сельскохозяйственных животных (свиней), который был апробирован в 2015–2016 годах, основные показатели договора страхования приведены в таблице 2.

По данным НСА, в 2016 году среднее поголовье на 1 страховой полис составило 13 тысяч условных голов. На рассматриваемом свиноводческом комплексе (Хабаровский край) поголовье свиней, включенное в страховую защиту, в 2016 году составило 40,7 тысячи голов, что выше показателей условного среднего договора более чем в 3 раза.

Выстраивание эффективной страховой защиты сельскохозяйственного предприятия требует организации системной работы в этой сфере (рис. 1).

**Содержание бизнес-процессов по организации страховой защиты.**

**Блок 1. Корпоративная и организационная структура.** Здесь необходимо установить

полномочия и распределить функционал органов управления. Так, в уставе определяются полномочия, обязанности и функции учредителей и менеджмента предприятия в процессе организации страховой защиты. Общие подходы к организации страховой защиты предприятия определяются в Положении по организации страховой защиты. На основе установленных приоритетов и подходов по управлению рисками, присущими предприятию, разрабатывается Программа страховой защиты на плановый период. Затраты на обеспечение страховой защиты включаются в Программу закупок на плановый период и учитываются в бизнес-плане предприятия на плановый период с установлением уровня предельных (плановых) затрат на управление рисками и страхование. Пакет локальных нормативных документов утверждает уполномоченным органом.

В организационной структуре предприятия целесообразно выделить центр финансовой ответственности по направлению страховой защиты (ЦФО).

Таблица 2 – Показатели договора страхования сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой

№ п/п	Показатель	Ед. изм.	2015 год	2016 год
1	Поголовье	тыс. гол.	37,5	40,7
2	Страховая стоимость	млн руб.	255	269
3	Страховой тариф	%	2,279	2,375
4	Расходы по уплате страховой премии	млн руб.	5,8	6,4
5	Полученная субсидия	млн руб.	2,9	3,2

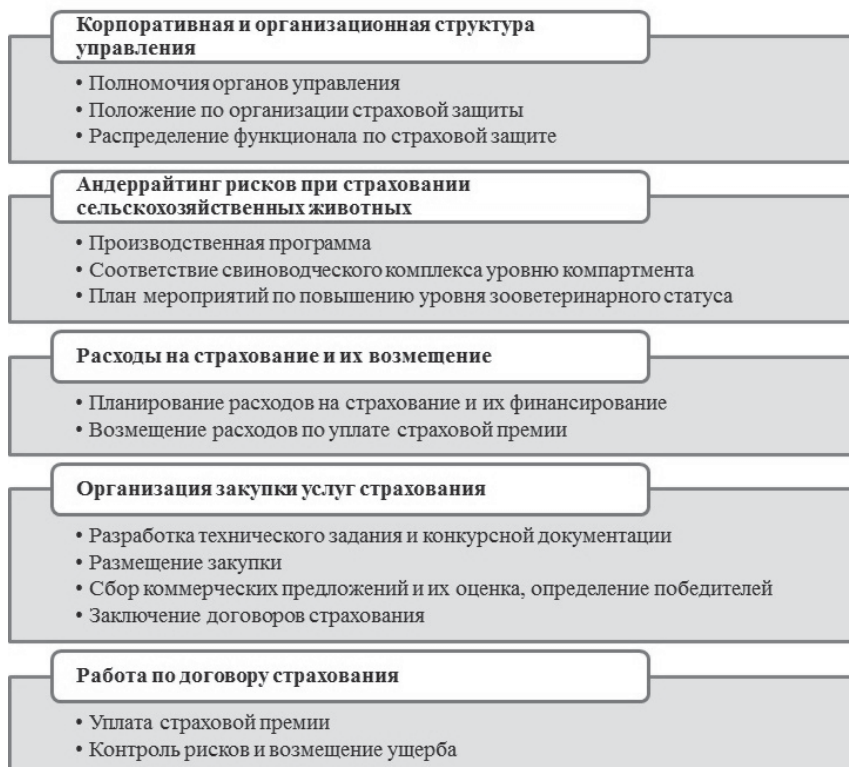


Рисунок 1 – Бизнес-процессы по организации системы страховой защиты

Соответственно эти должностные обязанности и функционал предполагают формирование определенных профессиональных компетенций (знаний, умений, владений) в следующих направлениях:

- андеррайтинг рисков объектов страхования;
- подготовка локальных нормативных актов по организации страховой защиты;
- разработка программы страховой защиты, планирование затрат и финансирования;
- разработка технического задания и конкурсной документации на закупку услуг страхования;
- участие в закупочных процедурах, экспертная оценка коммерческих предложений;
- заключение, сопровождение и контроль исполнения договоров;
- составление карты рисков, мероприятий по управлению рисками и др.

На сегодняшний день данное направление подготовки менеджеров в этой сфере практически не представлено, что ориентирует на разработку основных образовательных программ для бакалавриата и магистратуры (либо отдельных блоков дисциплин), программ профессиональной переподготовки и повышения квалификации. Целевые группы образовательных программ: собственники бизнеса, руководители высшего звена, руководители и специалисты финансово-экономической службы предприятий и организаций всех форм собственности и другие заинтересованные лица, специализирующиеся в области организации эффективной страховой защиты бизнеса [7].

**Блок 2. Андеррайтинг рисков при страховании сельскохозяйственных животных.**

Андеррайтинг рисков, присущих сельскохозяйственному предприятию, проводится на основе изучения документов, подтверждающих плановую и фактическую численность поголовья и производственную мощность хозяйства по воспроизводству и выращиванию поголовья (проектируемая и нормативная), зооветеринарный статус и меры, принимаемые по его поддержанию и повышению.

Производственная программа формируется на основе производственной мощности свиноводческого комплекса, его загрузки по выращиванию свиней с учетом планируемого спроса на мясопродукцию. В производственной программе заложены основные показатели по дви-

жению поголовья в разрезе групп животных, заботу и реализации и др.

Для целей оценки уровня расходов на страхование (определение планового страхового тарифа) необходимо установить соответствие свиноводческого комплекса уровню компартмента. Рассматриваемый в исследовании свиноводческий комплекс соответствует I уровню компартмента (RU-027/UM00043).

Следует отметить, что от уровня зооветеринарного статуса (компартмента) хозяйства напрямую зависит, какой страховой тариф установит страховщик страхователю, и соответственно тот уровень расходов на страхование, который понесет хозяйство [8]. В сложившейся сегодня практике страховых организаций практически не принимают (либо крайне ограничено) на агрострахование с государственной поддержкой животных, где хозяйства имеют низкий уровень компартмента (I и II уровни), либо страховой тариф (и расходы по уплате страховой премии) может быть существенно выше, чем для хозяйств с высоким уровнем (III–IV) компартмента.

В эффективности организации работы Россельхознадзора совместно с хозяйствами по повышению уровня компартмента заложена основа для повышения эффективности использования бюджетных средств по компенсации расходов на оплату страховой премии. Повышение уровня компартмента хозяйств, участвующих в агростраховании с государственной поддержкой, отразится в потенциальном снижении страховых тарифов для таких хозяйств и, следовательно, сокращению бюджетных расходов по поддержке хозяйств в использовании агрострахования как метода управления рисками. Статистика по компартиментализации в России (выборочно) приведена в таблице 3.

Из данных статистики видно, что хозяйства Дальневосточного региона практически не проходили процедуру компартиментализации. Но это не означает, что хозяйства действительно имеют низкий уровень компартмента, а лишь отражает недостаточную организацию работы по вовлечению в процесс проведения данных процедур. В свою очередь, сельхозпредприятия должны проводить (и, как правило, проводят) планомерную работу по поддержанию и повышению уровня зооветеринарного статуса, в т. ч. посредством разработки и реализации соответствующего плана мероприятий.

Таблица 3 – Компартиментализация по хозяйствам России (выборка)

Показатель	Компартменты				Хозяйства, всего, ед.
	I	II	III	IV	
Всего по России	11 341	451	492	639	12 923
В т. ч. Дальневосточный регион	1 404	9	2	0	1 415
В т. ч. Хабаровский край	1 094	-	-	-	1 094

Источник: составлено автором на основе [9].



Например, в исследуемом хозяйстве на такие мероприятия в 2015–2016 годах было потрачено более 10 млн руб., что в абсолютном выражении является достаточно большой суммой для рассматриваемого хозяйства, но с учетом того, что уровень компартамента остался неизменным, характеризует эти расходы как недостаточные. Для рассматриваемого хозяйства уже осуществленные расходы составляют порядка 20 % от общей потребности для перехода в III группу компартамента.

**Блок 3. Расходы на страхование и их возмещение.** Авторский подход к планированию расходов на страхование и их финансирования рассмотрен ранее [7, 10]. Суть предлагаемого алгоритма действий заключается в следующем:

- проведение андеррайтинга рисков;
- выбор объектов имущественного комплекса для включения в страховую защиту;
- планирование расходов на страхование и их финансирование, для чего хозяйствам предложено использовать АРМ Страховая защита ®;
- организация работы по получению возмещения за счет средств бюджета расходов по уплате страховой премии. Следует отметить, что по действующему законодательству, по договору страхования сельскохозяйственных животных с господдержкой, страхователь оплачивает первые 50 % от страховой премии за свой счет, а вторые 50 % страховой премии страховщик получает из средств бюджета в виде субсидии. Для этого необходимо заблаговременно провести работу с соответствующим региональным органом для включения хозяйства в План сельскохозяйственного страхования, который разрабатывается и утверждается ежегодно, не позднее 31 июля года, предшествующего плановому году [7].

#### **Блок 4. Организация закупки услуг страхования.**

Основные бизнес-процессы организации закупки услуг страхования (рис. 2), требования к страховым организациям, критерии и методы их отбора, выполнение оценки конкурсных заявок более подробно рассмотрены ранее [7, 10].

Основные требования к страховым организациям заключаются в оценке опыта, рейтинга, финансовой устойчивости и др.



Рисунок 2 – Организация закупки услуги страхования

Рассматриваются методы конкурентного отбора: рейтинговые оценки, оценка затрат, доминирующие характеристики, категории предпочтений.

#### **Блок 5. Работа по договору страхования.**

Основными бизнес-процессами блока выступают: получение счета и контроль своевременной уплаты страховой премии (первой части за счет средств страхователя), организация работы Центра финансовой ответственности на предприятии по контролю рисков и возмещение ущерба при наступлении страховых случаев.

Проведенное исследование показало, что государственная поддержка агрострахования стимулирует сельскохозяйственных производителей на применение этого метода управления рисками, присущими сельскому хозяйству. В настоящее время агрострахованием охвачена лишь малая часть посевов и поголовья сельскохозяйственных животных. В силу того что агрострахование в России находится в стадии становления, потребность в услугах страхования будет только расти. Темп роста агрострахования будет напрямую зависеть от проводимой государственной политики в этой сфере, поскольку в сегодняшнем состоянии в силу роста издержек производства сельскохозяйственные предприятия зачастую не могут полноценно самостоятельно покрыть потребности (расходы) в страховании. В этой связи для сельскохозяйственных предприятий повышается актуальность вопросов организации страховой защиты и использования этого инструментария для управления рисками, присущими сельскому хозяйству, что и ориентирует на разработку таких организационно-экономических подходов.

#### **Литература**

1. Борисов А. Н. Комментарий к Федеральному закону 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» (постатейный). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

#### **References**

1. Borisov A. N. The commentary to the Federal law of July 25, 2011 № 260-FL «On the state support in sphere of agricultural insurance and on introducing amendments to the Federal Law «On agriculture development» (itemized) // ATP ConsultantPlus. 2011.
2. The rules of food-producing animals insurance (standard), the publicly funded (app. The

2. Правила страхования (стандартные) сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой (утв. Президиумом НСА от 14.01.2016 г. № 1) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.naai.ru/upload/iblock/e44/e44c2b3fb651a9eda73cc066693f454c.pdf> (дата обращения: 10.04.2017).
  3. ЗАО «Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics> (дата обращения: 10.04.2017).
  4. Обзор: НСА заявил о необходимости реформы агрострахования [Электронный ресурс]. URL: <http://www.insur-info.ru/press/124484/> (дата обращения: 10.04.2017).
  5. Салов А. Н., Салова Л. В. Региональные особенности работы сельскохозяйственных товаропроизводителей свинины в России // *Фундаментальные исследования*. 2015. № 7–1. С. 202–206. URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=38751> (дата обращения: 22.03.2017).
  6. Салов А. Н. Управление рисками на основе эффективной страховой защиты бизнеса // *Успехи современного естествознания*. 2015. № 1. С. 499–502. URL: <https://natural-sciences.ru/ru/article/view?id=34925> (дата обращения: 12.04.2017).
  7. Салова Л. В. Организация страховой защиты бизнеса: теория и практика // *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*. 2016. № 10–4. С. 631–635. URL: <https://applied-research.ru/ru/article/view?id=10404> (дата обращения: 20.04.2017).
  8. Об утверждении Правил определения зоо-санитарного статуса свиноводческих хозяйств, а также организаций, осуществляющих убой свиней, переработку и хранение продукции свиноводства : приказ Минсельхоза России от 23.07.2010 № 258 (в ред. от 15.10.2013). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
  9. Федеральная служба по ветеринарному и фитосанитарному надзору. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fsvps.ru/fsvps/usefulinf/compartment.html> (дата обращения: 01.03.2017).
  10. Финансовое управление развитием экономических систем : монография. Кн. 14 / М. М. Брутян, Е. Э. Головчанская, В. В. Завадская [и др.] / под общ. ред. С. С. Чернова. Новосибирск : ЦРНС, 2015. 188 с.
- Bureau of the NSA from 14.01.2016, № 1) [Electronic resource]. URL: <http://www.naai.ru/upload/iblock/e44/e44c2b3fb651a9eda73cc066693f454c.pdf> (date of access: 10.04.2017).
  3. JSC «Media-Information Group «Insurance today»» [Electronic resource]. URL: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics> (date of access: 10.04.2017).
  4. Overview: NSA said about the need to reform agricultural insurance [Electronic resource]. URL: <http://www.insur-info.ru/press/124484/> (date of access: 10.04.2017).
  5. Salov A. N., Salova L. V. Regional features of agricultural producers of pork in Russia // *Fundamental research*. 2015. № 7–1. P. 202–206. URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=38751> (date of access: 22.03.2017).
  6. Salov A. N. Risk management based on effective insurance protection of business // *Success of modern science*. 2015. No. 1. P. 499–502. URL: <https://natural-sciences.ru/ru/article/view?id=34925> (date of access: 12.04.2017).
  7. Salova L. V. The organization of insurance protection of business: theory and practice // *International journal of applied and fundamental research*. 2016. No. 10–4. P. 631–635. URL: <https://applied-research.ru/ru/article/view?id=10404> (date of access: 20.04.2017).
  8. The order of the Ministry of agriculture of the Russian Federation from 23.07.2010 № 258 (as amended from 15.10.2013) «On approval of rules for determining the animal health status of pig-breeding farms, as well as organizations engaged in the slaughter of pigs, processing and storage of pork products».
  9. The Federal service for veterinary and phytosanitary surveillance. [Electronic resource]. URL: <http://www.fsvps.ru/fsvps/usefulinf/compartment.html> (date of access: 01.03.2017).
  10. The financial management of the development of economic systems : monograph. Book 14 / M. M. Brutyan, E. E. Golovchanskaya, V. V. Zavadskaya, et al. / ed. by S. S. Chernov. Novosibirsk : Publishing house CRNS, 2015. 188 p.