

## **СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА СЕЛЬХОЗТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ В УСЛОВИЯХ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ**

Сельское хозяйство остро нуждается в финансировании, однако пока оно не является отраслью, привлекательной для инвесторов. Одна из причин такого положения в том, что эффективность вложения финансовых ресурсов в сельское хозяйство обуславливается не только организацией производства, уровнем технической оснащенности, но и таким объективным фактором, как погодные условия. Сельский товаропроизводитель беззащитен перед возможными потерями урожая вследствие засухи, холода, затопления посевов. Отдельному предприятию сложно создать достаточно большие резервы для выживания при подобных неблагоприятных обстоятельствах. Средством защиты сельскохозяйственных предприятий от них является страхование урожая.

К сожалению, в настоящее время страхование урожая производит не более 1% сельскохозяйственных предприятий. Одна из причин нежелания сельскохозяйственных предприятий прибегать к услугам страховых компаний – высокие тарифные ставки, составляющие 10-15% от стоимости урожая. И хотя, начиная с 1993 г., Правительством РФ установлена государственная компенсация 50%-ных взносов по страхованию урожая (с 1995 по 1997 г. – 25%), но фактически средства на эти цели выделялись в размере 5–10% от запланированного объема.

В ноябре 2001 г. вышло постановление Правительства РФ «О государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства», в соответствии с которым вновь предусматривается, как минимум, 50%-ная компенсация страховых взно-

сов. В постановлении разработан механизм выделения субсидий страховым компаниям, но не оговариваются сроки их предоставления. С учетом так называемой временной стоимости денег данная недоработка представляется существенной. Другой нерешенной проблемой является то, что субсидии предоставляются в пределах средств, предусмотренных на эти цели Федеральным законом «О федеральном бюджете». А это означает, что если суммы страховых платежей, подлежащие возмещению, превысят указанный лимит, то расходы страховых компаний не будут покрыты.

Следует отметить, что для совершенствования страхового дела полезно обратиться к опыту советских времен. В СССР законодательно регламентировалось обязательное страхование имущества колхозов (с 1940 г.) и совхозов (с 1979 г.). При этом страхование урожая осуществлялось с применением тарифных ставок в 1,5-2 раза ниже, чем в настоящее время.

Страхование урожая было обязательным, и страховые выплаты распределялись среди большого количества страхователей. В результате фактическое количество наступивших страховых случаев незначительно отклонялось от вероятностных показателей, рассчитанных на основании статистических данных. Следовательно, гарантийная надбавка, включаемая в страховой тариф, была минимальной.

Страховой фонд был централизованным. Вероятность недополучения урожая среди различных групп страхователей, находящихся в различных климатических зонах, имела

невысокую степень корреляции. В случае превышения суммы выплат над суммой взносов государство оказывало содействие страховому фонду в виде предоставления льготного кредита. Так, в 1975 г. средств страхового фонда не хватило для возмещения убытков и Главным управлением Госстраха СССР была оформлена ссуда Госбанка СССР в размере 750 млн руб. под 0,25% годовых. На таких же условиях была взята ссуда и в 1981 г.

Создание эффективной системы сельскохозяйственного страхования, являющейся неотъемлемой частью обеспечения продовольственной безопасности, в современных условиях возможно лишь при поддержке государства.

Страхованию урожая присуща очень высокая степень кумуляции риска в связи с тем, что одно страховое событие может повлечь за собой множество страховых случаев. Например, выпавший град повреждает посевы

сразу в нескольких хозяйствах. Поэтому страхование урожая под силу только крупным страховым организациям, которые имеют возможность охватить страхованием обширные территории, причем желательно, чтобы эти территории были расположены в различных климатических зонах.

В этой связи оптимальным вариантом было бы создание общероссийского общества взаимного страхования. Под ним мы понимаем объединение сельхозтоваропроизводителей с целью создания страхового фонда путем взносов и последующего его использования для частичной компенсации ущерба, вызванного снижением урожайности по причинам, не зависящим от членов общества. Общества взаимного страхования конечно же должны работать на основе закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».