

УДК 336.1:368.9

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР

А.С. Кабирова
**Всероссийский заочный финансово-экономический институт
филиал в г.Уфе**

The system of government support of insurance in agriculture functions all over the world. In Russia the government role comes to financing parts of insurance premium on crops insurance contracts. The suggested programmes of crops insurance with the participation of the government are directed to protect property interests of agricultural manufacturers from possible loss and damage caused by natural calamity.

Финансовый кризис охватил мир, и, безусловно, он не мог не коснуться России. В частности, отрасль сельского хозяйства терпит значительные функциональные изменения.

Сегодня правительства развитых стран, чтобы предотвратить кризис, вмешиваются в процессы экономического развития, совершенствуют и увеличивают регулирующую роль государства, оказывают сельскому хозяйству как менее конкурентоспособной отрасли огромную помощь. Поддержка крестьян рассматривается ими как обязательный и безусловный элемент государственной политики.

Существуют объективные причины, по которым правительство развитых стран вынуждены оказывать аграрной сфере существенную помощь:

- продукты питания составляют первейшую потребность человека. От количества и качества потребляемых продуктов питания зависят здоровье нации и ее интеллект;

- когда цены повышаются, то производство увеличивается, при снижении цен наоборот сокращается. Т.е, правительства развитых стран в результате использования ценовой и налоговой политики влияют на уровень производства продовольствия, занятость, инфляцию;

- сельскохозяйственное производство является более капиталоемкой отраслью по сравнению с другими отраслями народного хозяйства. Так, низкая его фондоотдача объясняется спецификой отрасли: сезонностью работ, многообразием форм деятельности, весьма коротким по продолжительности сроком использования техники в течение года;

- эффективность сельскохозяйственного производства в значительной степени зависит от природно-климатических условий, сроков посева и уборки урожая. Так, в благоприятные годы увеличиваются валовые сборы растениеводческой продукции, появляется избыток ее предложения над спросом, резко снижаются цены, что требует вмешательства государства в обеспечение благоприятного режима торговли, налогообложения, доходности товаропроизводителей.

- спрос на продовольствие малоэластичен в зависимости от колебания цен, т.к. не сразу начинают действовать факторы интенсификации производства

(удобрения, мелиорация). Требуется значительный период времени для приспособления сельского хозяйства к новому уровню цен, т.е. существует временной лаг между изменением цен и соответствующей реакцией сельскохозяйственного производства.

Таким образом, в аграрной сфере рыночный механизм не в состоянии выполнять свою главную функцию - быть регулятором спроса и предложения. Вследствие этого сельское хозяйство не является саморегулирующимся. Если отдать все хозяйство на волю стихийных сил ценообразования, то это разрушительно скажется и на производстве, и на потреблении продовольствия, что и произошло с российским сельским хозяйством, душевое потребление продуктов питания сократилось на треть.

Особенностью страхования урожая сельскохозяйственных культур в Российской Федерации является то, что по условиям страхования производится возмещение только количественных потерь - при гибели в результате необычных для данной местности метеорологических или иных природных явлений, болезней и вредителей растений. Однако в ряде случаев происходит снижение качества продукции. Поэтому, на наш взгляд, необходимо разработать программы страхования урожая сельскохозяйственных культур от снижения качества продукции с обязательным участием государства.

К участию в данных программах могут допускаться все желающие лица (непосредственно собственники земли, работающие в производстве, а также лица, сдающие землю в аренду, арендаторы и владельцы корпоративных сельхозпредприятий), имеющие отношение к производству сельхозкультур. Индивидуальная направленность программ выражается в том, что каждый производитель застраховывает свое производство от непредвиденных и значительных колебаний урожайности. В соответствии с условиями программ каждому сельскому товаропроизводителю предлагается застраховать свой урожай по одному из двух программ.

Первая программа предусматривает минимальную защиту – в случае «катастрофического» снижения урожайности – до уровня 50% и ниже от величины средней урожайности. Страхование по этому варианту практически бесплатно для производителя – стоимость его составляет лишь оплату расходов на административные (по оформлению договора) издержки.

Размер страхового возмещения рассчитывается по следующей формуле:

$$СВ = (0,5 \times Y_{cp} - Y_{т.г.}) \times 0,7 \times Ц \quad (1)$$

где СВ – страховое возмещение, руб;

Y_{cp} – средняя за предыдущие 10 лет урожайность, ц с1 га;

$Y_{т.г.}$ – урожайность в текущем году, ц с 1 га;

Ц – рыночная цена на день заключения договора страхования, руб.;

0,7 – уровень страхового покрытия ущерба от страховых случаев.

Таблица 1. Программы «Страхование сельскохозяйственных культур от снижения урожайности», озимые зерновые

№ п/п	Показатели	Программа 1			Программа 2		
		А	Б	В	А	Б	В
Условия программы							
1	Средняя урожайность, ц/га	20	20	20	20	20	20
2	Уровень гарантированной урожайности, %	50	50	50	70	70	70
3	Страховемая урожайность, ц/га (1x2)	10	10	10	14	14	14
4	Рыночная цена, руб/ц	200	200	200	200	200	200
5	Страховая сумма, руб/ц	140	140	140	200	200	200
Расчет выплачиваемых страховых возмещений							
6	Урожайность в текущем году, ц/га	28	8	0	28	8	0
7	Потери урожая, ц/га (3-6)	0	2	10	0	6	14
8	Размер компенсации, руб/ца (7x5)	0	280	1400	0	1200	2800

Для расчета ущерба принята средняя за последние 10 лет урожайность в Республике Башкортостан (табл. 1). Дешевизна данных услуг предполагает вовлечение широкого круга страхователей в данную программу, что безусловно скажется на объеме формируемого страхового фонда. При недостаточности средств фонда необходимо участие государства в покрытии катастрофического ущерба.

По второй программе «Страхование сельскохозяйственных культур от снижения урожайности», сельский товаропроизводитель может застраховать свое производство, рассчитанной на меньшие потери. Выплата производится в случае снижения урожайности до величин, равных 55-70% от уровня Y_{cp} . В данном случае сельский товаропроизводитель, помимо административного взноса, должен внести страховой взнос, размер которого зависит от величины выбранного им «гарантированной» урожайности.

Страховое возмещение рассчитывается по следующей формуле:

$$CB = (Y_{cp} \times K_y - Y_{т.г.}) \times Ц \quad (2)$$

где CB – страховое возмещение, руб.;

Y_{cp} – средняя за предыдущие 10 лет урожайность, ц с 1 га;

$Y_{т.г.}$ – урожайность в текущем году, ц с 1 га;

Ц – рыночная цена на день заключения договора страхования, руб.;

K_y – коэффициент снижения урожайности, характеризующий выбранный сельским товаропроизводителем уровень «гарантированной» урожай-

ности (55-70% от средней урожайности).

Рассмотрим предлагаемые выше условия программ. Сельский товаропроизводитель, решивший заключить договор страхования сельскохозяйственных культур, приглашает страхового агента, который в заключаемом договоре на основе имеющихся в хозяйстве производственных показателей, определяет уровень урожайности, выбранный для страхования, в процентах к $U_{ср}$, а также определяет цену. В зависимости от этого рассчитывается размер страхового взноса, который должен уплатить сельский товаропроизводитель за участие в программе. В случае, если выбирается минимальный размер страхования (50% от величины $U_{ср}$), выплачивается лишь административный взнос страховщику на ведение дела.

При составлении сельскохозяйственных программ отчетливо проявилось понимание того, что само по себе создание новых продуктов – программ страхования не является достаточным для того, чтобы подготовить и побудить сельских товаропроизводителей к более широкому использованию инструментов регулирования риска в новых условиях, более ориентированных на рынок. Успех в реализации надежд, возлагаемых на страхование, во многом будет зависеть от решения злободневных проблем. Первая заключается в значительных затратах бюджетных средств на субсидирование программ страхования и стремление государства к их снижению. Другая кроется в недостаточной степени активности сельских товаропроизводителей в программах страхования. От того, насколько удачным получится компромиссное решение этих проблем, будет зависеть успех страхования сельскохозяйственных культур. Государство не обязывает и не принуждает, оно предлагает свою помощь, и воспользоваться ею сможет только тот, кто ощущает себя хозяином своего дела, собственником, предпринимателем.

В последнее время весьма острая дискуссия развернулась относительно участия государства в страховании урожая. На наш взгляд, государство должно участвовать в страховании урожая сельхозпродукции, но это участие должно иметь четкую законодательную базу. Участие государство должно проявляться в возмещении накладных, административных расходов, состоять в тесном сотрудничестве со страховым бизнесом, участвовать в анализе, изучении ситуаций, возникающих в сельском хозяйстве, в разработке руководств, пособий, нормативной документации, координировать стратегические моменты развития рынка страховых услуг в аграрной сфере.

Рынки и государство - важнейшие общественные институты, дополняющие друг друга. Государство исправляет промахи рынка, последний существенно влияет на деятельность государства и корректирует ее. И какие бы ни были споры теоретиков разных направлений о роли государства в регулировании экономических процессов, на практике эта роль постоянно возрастает и используется многими странами в качестве приоритетной.

Литература:

1. Милосердов В.В. Государственное регулирование и поддержка сельского хозяйства//// “Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий”. – 2005. – № 1.

2. Овчинников О.Г. Государственное регулирование аграрного сектора США.- М.: ООО «ДелЛи», 1999.- 663с.