

Лихонина О. А.,
соискатель, СтГАУ
Науч. рук.: А. В. Гладилин
д. э. н., профессор, СтГАУ, декан факультета
финансов и банковского дела

Пути совершенствования системы интегрированного страхования предпринимательских рисков в АПК

В статье рассматриваются возможности применения интегрированной системы страхования предпринимательских рисков в АПК. Несмотря на значительные преимущества использования интегрированного подхода в области сельскохозяйственного страхования, данная система имеет один большой недостаток – высокую стоимость, что вызывает необходимость внедрения страховщиками определенной системы скидок. В статье автором описывается разработанный им алгоритм расчета скидок к страховому тарифу на каждый последующий год сотрудничества страховщика и сельскохозяйственного страхователя и представлен расчет экономического эффекта от внедрения предлагаемого мероприятия.

Важным направлением совершенствования системы страхования сельскохозяйственных рисков может стать разработка новых страховых услуг, в том числе комплексного характера, так как до сих пор не разработаны условия страхования, позволяющие сельскохозяйственным товаропроизводителям снизить, например, риск потери прибыли. Между тем страхование сельхозкультур позволяет компенсировать потери дохода из-за снижения урожайности только по причине неблагоприятных событий природно-климатического характера, а страхование сельскохозяйственных животных или техники – компенсировать убытки от их гибели или повреждения, что также сказывается на доходах организаций, но при этом финансовый результат может быть в целом по предприятию положительным и даже превосходить показатели предыдущих периодов.

Поэтому формирование пакетной (интегрированной) программы страхования сельхозпредприятий наиболее актуально и экономически целесообразно с точки зрения полноты, качества и своевременности защиты их имущества и имущественных интересов.

Важнейшее значение в хозяйственной деятельности имеет полнота и своевременность расчетов с кредиторами, которая определяет состоятельность предприятия в целом. Общая ситуация в сельском хозяйстве, несмотря на положительную динамику последних трех лет, свидетельствует о массовых неплатежах со стороны сельскохозяйственных товаропроизводителей. Это заставляет многих поставщиков техники, оборудования, удобрений

ний и других материально-технических ресурсов с осторожностью относиться к товарному кредитованию сельхозорганизаций. В то же время последние в силу сезонности своего производства остро нуждаются в льготных условиях оплаты поставляемых ресурсов. Поэтому частичным решением этой проблемы является страхование поставщиками ресурсов неисполнения обязательств их контрагентами. И хотя страхователем в данной ситуации выступает сам кредитор, тем не менее, он может застраховать свои риски по более низкому тарифу. Условием является реализация страховщиком интегрированной программы страхования сельхозпредприятия, получившего материально-технические ресурсы на условиях товарного кредита. Кроме того, если сельхозтоваропроизводитель не исполняет свои обязательства по оплате приобретенных ресурсов, то к страховщику после выплаты страхового возмещения переходит право требования неоплаченной задолженности [1, с.36].

Ссылаясь на отечественный опыт практической работы по организации страхования сельхозпредприятий, можно отметить, что в условиях реализации системы интегрированного страхования вопрос взыскания с них задолженности в результате суброгации не приводил к подаче заявления в арбитраж, а решался другими способами, позволяющими предотвратить банкротство, например, путем заключения новых договоров страхования. Основным модулем в интегрированных программах страхования сельскохозяйственных предприятий должно быть страхование сельскохозяйственных культур, период заключения договоров по которому представлен на рисунке 1.

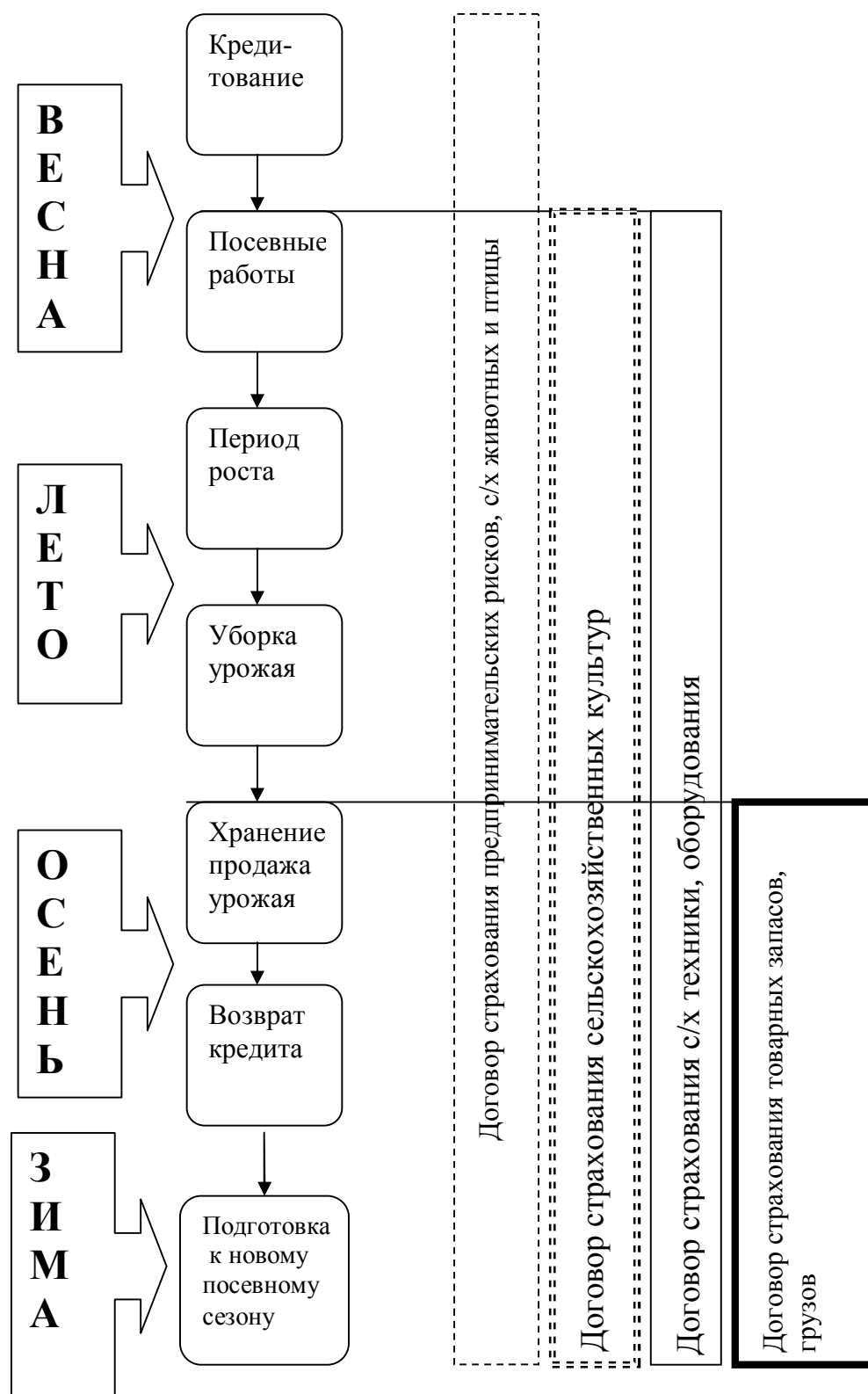


Рисунок 1 – Предлагаемая модель периодизации интегрированного страхования сельскохозяйственных рисков

Убытки от гибели урожая в результате неблагоприятных погодных явлений многократно превышают суммарный финансовый результат деятельности сельскохозяйственных предприятий, что, несмотря на все недостатки действующей системы страхования, обуславливают все-таки очень высокую потребность в ее развитии и совершенствовании. В этой связи в Министерстве сельского хозяйства РФ подготовлена концепция развития страхования на селе, многие пункты которой заложены в проект федерального закона «О развитии сельского хозяйства».

Страховая сумма, в размере которой при наступлении страхового случая выплачивается страховое возмещение, устанавливается в пределах действительной стоимости застрахованного имущества и может составлять остаточную стоимость учета в бухгалтерском балансе предприятия. Однако большинство сельхозорганизаций работают на устаревших, практически полностью изношенных сельскохозяйственной технике и оборудовании. Не имея возможности обновить их, они несут существенные расходы на ремонт и восстановление. В этой связи было бы целесообразнее осуществлять страхование на базе восстановительной стоимости имущества сельхозпредприятий, но для этого необходимы изменения в действующем законодательстве. Именно в этом случае размер страхового возмещения был бы адекватен расходам на проведение ремонтно-восстановительных работ.

На рисунке 2 представлена система интегрированного страхования сельскохозяйственной организации.

Например, сельскохозяйственное предприятие получает в кредит средства механизации, которые крайне необходимы ему для проведения весенне-полевых работ. Страховая компания, имея в своем распоряжении модульный страховой продукт, готовит одновременно и предприятию-поставщику техники, и сельскохозяйственной организации коммерческое предложение по комплексному страхованию рисков, содержащее привлекательные условия оплаты страховых взносов.

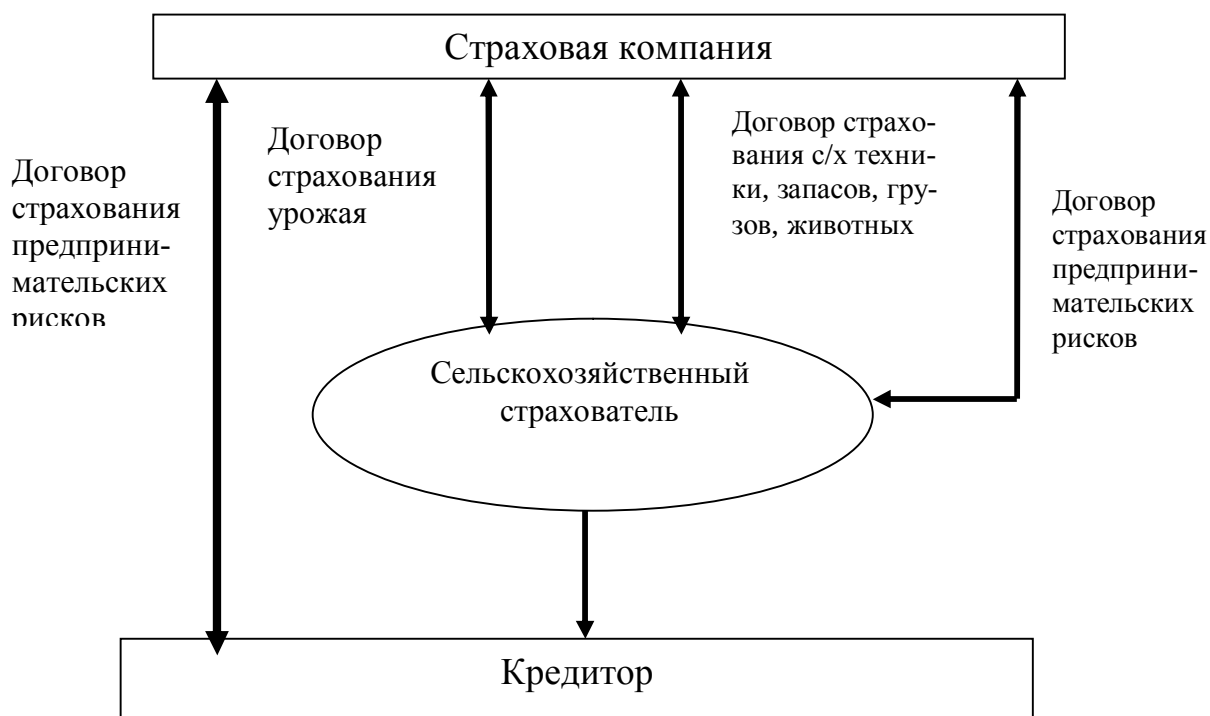


Рисунок 2 – Система интегрированного страхования сельскохозяйственных организаций

Опыт многих компаний, реализующих комплексные программы страхования в сельском хозяйстве, свидетельствует о существенном, в среднем до 25 %, снижении страховых тарифов. Например, если страховая компания в результате страхования будущего урожая зерновых на площади 2500 га получила премию в сумме 750 тыс. руб., то ей не составит особого труда сделать весьма существенные скидки при страховании сельхозтехники, оборудования, животных этого же сельскохозяйственного предприятия. Причем, если страховщик имеет в своем портфеле в данном регионе достаточное количество договоров страхования сельхозкультур, то у него тем более появляется возможность предоставления скидок по другим видам страхования предлагаемой интегрированной программы. Кроме того, такие программы экономически более выгодны и страхователю и страховой компании, поскольку при интегрированной оценке рисков и одновременном оформлении всех документов снижаются расходы страховщика на ведение дел [2, с.42].

Однако, несмотря на видимые преимущества данного подхода, все же главным недостатком по-прежнему является высокая стоимость услуг интегрированной программы страхования. Не каждый сельскохозяйственный страхователь может позволить ежегодно заключать подобного рода страховые сделки. В целях привлечения клиентов-сельскохозяйственных товаропроизводителей, страховая компания может предложить им скидки. В этих целях автором был разработан алгоритм расчета размера такой скидки на каждый последующий год сотрудничества страховщика и сельскохозяйственного страхователя. Основными факторами, влияющими на размер скидки, являются срок действия договора и сумма выплаченного страхового

возмещения за текущий финансовый год. Размер скидки прямо пропорционален сроку и обратно пропорционален сумме выплаченного страхового возмещения. Бонусная скидка привязывается к ставке банковского процента.

Предлагаемая формула выглядит следующим образом:

$$t = \left[\left(1 - \frac{1}{(1+i)^n} \right) * (1 - \bar{j}) \right] * 100 \quad (1)$$

где t - скидка к страховому взносу на следующий год;

i – ставка банковского процента;

n – порядковый номер года, на который был возобновлен страховой договор;

$$\bar{j} = \sum_{T=1}^n j / n \quad (2)$$

$j = \frac{BB}{CC}$ - доля выплаченного возмещения в величине страховой стоимости за текущий год.

Исходя из ставки банковского процента, условно равной 10 % годовых, нами предложена специальная финансовая таблица, по которой, зная порядковый номер года действия (или перезаключения) договора и долю выплаченного возмещения, можно определить размер страховой скидки на следующий год (таблица 1).

Таблица 1

Финансовая таблица для определения размера страховой скидки
(при ставке банковского процента 10%)

		j										
		0	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
n	1	9,09	8,18	7,27	6,36	5,45	4,55	3,64	2,73	1,82	0,91	0
	2	17,35	15,62	13,88	12,15	10,41	8,68	6,94	5,21	3,47	1,74	0
	3	24,8	22,32	19,84	17,36	14,88	12,4	9,92	7,44	4,96	2,48	0
	4	31,7	28,53	25,36	22,19	19,02	15,85	12,68	9,51	6,34	3,17	0
	5	37,9	34,11	30,32	26,53	22,74	18,95	15,16	11,37	7,58	3,79	0
	6	43,7	39,33	34,96	30,59	26,22	21,85	17,48	13,11	8,74	4,37	0
	7	48,7	43,83	38,96	34,09	29,22	24,35	19,48	14,61	9,74	4,87	0
	8	53,3	47,97	42,64	37,31	31,98	26,65	21,32	15,99	10,66	5,33	0
	9	57,6	51,84	46,08	40,32	34,56	28,8	23,04	17,28	11,52	5,76	0
	10	61,4	55,26	49,12	42,98	36,84	30,7	24,56	18,42	12,28	6,14	0
	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	0
	20	85,2	76,68	68,16	59,64	51,12	42,6	34,08	25,56	17,04	8,52	0
	25	90,8	81,72	72,64	63,56	54,48	45,4	36,32	27,24	18,16	9,08	0

Расчетные данные таблицы показывают, что при $n \rightarrow \infty$, размер скидки приобретает максимальное значение, доходя почти до 100 процентов. А при увеличении значения j размер скидки пропорционально снижается.

Таким образом, использование в практической страховой работе системы скидок, рассчитанных по предложенной формуле, выгодно как страхова-

телю, так и страховщику, поскольку предполагает долгосрочные страховые отношения. Лишь в таком образом спроектированной ситуации можно ожидать максимального эффекта от интегрированного подхода к управлению рисками сельскохозяйственного производства.

Расчетные данные таблицы показывают, что при $n \rightarrow \infty$, размер скидки приобретает максимальное значение, доходя почти до 100 процентов. А при увеличении значения j размер скидки пропорционально снижается.

Чтобы определить экономический эффект от использования предлагаемого метода расчета скидки к тарифной ставке, воспользуемся реальными данными по страхованию сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений в РФ в 2002-2007 годах. (Источник: Федеральное государственное учреждение «Федеральное агентство по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства»[3]). В этих целях составлена таблица 2.

Следовательно, если предположить, что данная система скидок используется с 2002 года, общий накопленный экономический эффект в виде экономии страховых взносов может составить 6 750,9 млн. рублей в целом по всем сельскохозяйственным предприятиям.

Таблица 2 – Расчет экономического эффекта от внедрения предлагаемой системы скидок к страховому тарифу по страхованию сельхозкультур (вариант 1)

Наименование показателей	2002	2003	2004	2005	2006	2007	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Страховая стоимость (СС) площадей застрахованных культур, млн. руб.	27229	46012,6	56661,6	96178,5	89162,1	109142,1	-
2. Сумма уплаченных страховых взносов, млн. руб.,							
- фактически	1008	2208,6	3525,1	6399,4	5813,9	7286,2	-
- с применением скидки	1008	2012,1	2932,9	4869,9	4040,7	4626,7	-
- экономия	-	196,5	592,2	1529,5	1773,2	2659,5	6750,9
3. Субсидии, перечисленные из федерального бюджета, млн. руб.,							
- фактически	284,3	799,8	1762,5	1893,4	2900,0	2914,5	-
- с применением скидки	284,3	728,6	1466,4	1440,9	2015,5	1850,7	-

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
- экономия средств федерального бюджета	-	71,2	296,1	452,5	884,5	1063,8	2768,1
4. Субсидии, перечисленные из бюджетов субъектов РФ, млн. руб.,							
- фактически	38,6	132,1	162,5	421,6	651,4	728,6	-
- с применением скидки	38,6	120,3	135,2	320,8	452,7	462,7	-
- экономия средств бюджетов субъектов	-	11,8	27,3	100,8	198,7	265,9	604,5
5. Выплаченное страховое возмещение, (ВВ) млн. руб.	728,8	1728,0	2317,9	4311,2	3299,1	-	-
j	0,027	0,038	0,041	0,045	0,037	-	-
$\bar{j}$	0,027	0,035	0,036	0,038	0,038	-	-
Скидка в % на следующий год	8,9	16,8	23,9	30,5	36,5	-	-

В том числе, экономия средств сельскохозяйственных производителей по итогам полученной скидки может составить 3 378,3 млн. рублей. В среднем, на одно хозяйство за 6 лет накопленная экономия по скидкам со страхового взноса по страхованию урожая сельскохозяйственных культур предположительно составит 313 502 рубля. Экономия средств федерального бюджета в результате использования предложенной системы скидок к страховому тарифу за исследуемый период может составить 2 768,1 млн. рублей. Экономия средств бюджетов субъектов в результате предложенных мероприятий может составить 604,5 млн. рублей. Если же предположить, что скидка к страховому тарифу будет касаться только взносов сельскохозяйственных товаропроизводителей, то полученные результаты будут выглядеть несколько иначе (таблица 3).

Таблица 3 – Расчет экономического эффекта от внедрения предлагаемой системы скидок к страховому тарифу по страхованию сельхозкультур (вариант 2)

Наименование показателей	2002	2003	2004	2005	2006	2007	итого
1. Страховая стоимость (СС) площадей застрахованных культур, млн. руб.	27229	46012,6	56661,6	96178,5	89162,1	109142,1	-

2. Сумма уплаченных страховых взносов, млн. руб.,							
- фактически	1008	2208,6	3525,1	6399,4	5813,9	7286,2	-
- с применением скидки	1008	2012,1	2932,9	4869,9	4040,7	4626,7	-
- экономия	-	196,5	592,2	1529,5	1773,2	2659,5	6750,9
3. Сумма уплаченных страховых взносов сельхозстрахователями, млн. руб.							
- фактически	685,1	1276,7	1600,1	4084,4	2262,5	3643,1	-
- с применением скидки	685,1	1080,2	1007,6	2554,9	489,3	983,6	-
- экономия	-	196,5	592,2	1529,5	1773,2	2659,5	6750,9
4. Субсидии, перечисленные из федерального бюджета, млн. руб.,	284,3	799,8	1762,5	1893,4	2900,0	2914,5	-
5. Субсидии, перечисленные из бюджетов субъектов РФ, млн. руб.	38,6	132,1	162,5	421,6	651,4	728,6	-
6. Выплаченное страховое возмещение, (ВВ) млн. руб.	728,8	1728,0	2317,9	4311,2	3299,1	-	-
j	0,027	0,038	0,041	0,045	0,037	-	-
$\bar{j}$	0,027	0,035	0,036	0,038	0,038	-	-
Скидка в % на следующий год	8,9	16,8	23,9	30,5	36,5	-	-

Результаты расчетов позволяют сделать вывод о том, что использование второго варианта может дать возможность сельскохозяйственным страхователям получить экономический эффект в сумме 6 750,9 млн. рублей. В расчете на одно хозяйство накопленная за 6 лет экономия по уплате страховых взносов по страхованию урожая сельскохозяйственных культур (или комплексному сельскохозяйственному страхованию) составит 626 475, 5 рублей. (Если исходить из того, что количество застрахованных хозяйств составляет, по данным ФАГПССАП на 2007 год, 10 776 хозяйств).

Таким образом, использование в практической страховой работе данной системы скидок, рассчитанных по предложенному алгоритму, выгодно как страхователю, так и страховщику, поскольку предполагает долгосрочные отношения в области сельскохозяйственного страхования.

Список использованных источников:

1. Бакиров А. Потребности и возможности сельских страхователей в условиях рынка // Финансы № 6, 2006.
2. Никитин А. Комплексный подход в страховании сельскохозяйственных организаций // Финансы №7, 2006.
3. <http://www.fagps.ru/fagps>