

Анализ опыта Испании в организации страхования сельскохозяйственного производства

Т. А. Белоусова

кандидат экономических наук, доцент

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия

Belousova.ta@gmail.com

Аннотация: В условиях повышения уровня влияния климатических рисков на все стороны экономической и социальной жизни сообществ, а также изменений в политической расстановке сил вопросы продовольственной безопасности России выходят на первый план. Развитие сельскохозяйственного производства в условиях преобладания зон рискованного земледелия, что характерно для территории Российской Федерации, требует применения современных технологий и государственной поддержки сельскохозяйственного предпринимателя. Одним из важных инструментов обеспечения стабильности, непрерывности и окупаемости сельскохозяйственного производства является страхование, которое во многих развитых странах используется достаточно давно и эффективно.

Предметом исследования в настоящей статье является анализ, обобщение и оценка опыта построения системы страхования сельскохозяйственных рисков в странах ЕС. Объектом исследования является территория Испании, как страны, добившейся наибольших успехов в использовании инструмента страхования, одного из эффективных методов управления сельскохозяйственными рисками. Результаты исследования заключаются в выявлении преимуществ системы организации и взаимодействия участников страховой защиты сельскохозяйственного предпринимателя в Испании, которые могут быть адаптированы для использования в России.

Ключевые слова: сельскохозяйственное производство, страховая защита, сострахование, государственный перестраховщик, страховой пул, пятилетняя концепция, лимит базового дохода.

Благодарности: Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета.

Analysis of Spain's experience in the organization agricultural production insurance

T. A. Belousova

Cand. Sci. (Econ.)

Financial University under Government of Russian Federation, Moscow, Russia

belousova.ta@gmail.com

Abstract: Food security issues in Russia are becoming a priority in the context of an increase in the level of influence of climate risks on all aspects of the economic and social life of society, as well as changes in the political balance of power. The development of agricultural production requires the use of modern technologies and state support for the agricultural entrepreneur in the conditions of the predominance of risky farming zones, which is typical for the territory of the Russian Federation. Insurance is one of the important tools for ensuring the stability, continuity and payback of agricultural production, which has been used for a long time and effectively in many developed countries.

The subject of research in this article is the analysis, generalization and evaluation of the experience of building an agricultural risk insurance system in the EU countries. The object of the study is the territory of Spain, as the country that has achieved the greatest success in using the insurance tool, one of the effective methods of managing agricultural risks. The results of the study are to identify the advantages of the system of organization and interaction of participants in the insurance protection of an agricultural entrepreneur in Spain, which can be adapted for use in Russia.

Keywords: agricultural production, insurance protection, coinsurance, state reinsurer, insurance pool, five-year concept, basic income limit.

Acknowledgements: The article was prepared based on the results of research carried out at the expense of budgetary funds under the state assignment of the Financial University.

Предметом исследования в настоящей статье является система организации страховой защиты сельскохозяйственного производства Испании — страны-члена ЕС, в современной терми-

нологии относящейся к «недружественным» государствам. По мнению экспертов, эффективность страхования рисков сельскохозяйственного производства в этой стране является очень высокой и наилучшей среди стран-членов ЕС. Финансирование системы страхования сельскохозяйственного производства в Испании базируется на субсидировании государством страховых премий.

Актуальность проблем повышения эффективности страховой защиты сельскохозяйственного производства определяется возрастающим влиянием климатических рисков на уровень доходности сельскохозяйственных предпринимателей и изменением политической, экономической и социальной обстановки в мире. Немаловажную роль в этом процессе играет государство. По мнению Шутькова А.А., государственное субсидирование сельскохозяйственных предпринимателей и сопутствующих отраслей «сыграло решающую роль в резком повышении производства продовольственных товаров» в северо-американских странах и странах ЕС ¹.

Для российских предпринимателей в сфере сельскохозяйственного производства также имеет особое значение поддержка государства, в том числе субсидирование расходов на оплату услуг по страхованию рисков потери/гибели урожая. Качество страховой защиты в значительной мере зависит от эффективной организации входящих и исходящих денежных потоков в системе страхования сельскохозяйственных рисков. В этой связи изучение и использование успешного опыта организации сельскохозяйственного страхования в развитых странах позволит улучшить результаты страхования рисков сельскохозяйственного производства в Российской Федерации.

Методы исследования

В процессе исследования истории создания системы агрострахования Испании, принципов построения этой системы, политики государства и инструментов управления использовались сравнительный метод и метод выборки. В качестве подтверждения финансовых результатов функционирования системы агрострахования в Испании применялись динамический метод и метод детализации, а также дескриптивные модели для анализа статистической и бухгалтерской отчетности объединенной аграрной страховой компании Испании — Agroseguro и государственной перестраховочной компании Испании — Consorcio de Compensacion de Seguros.

Общая характеристика страхования сельскохозяйственных рисков в мире

Страхование является достаточно распространенным инструментом управления рисками сельскохозяйственного производства, позволяющим не только поддерживать предпринимателей в противостоянии природной и климатической средам, но и выстраивать систему превенций, таких как улучшенная агротехника, активное использование минеральных удобрений, выборка посадочного и посевного материалов, повышение профессиональных компетенций и навыков персонала, позволяющих снизить риски и получить запланированный доход.

Сельскохозяйственное производство, как объект страховой защиты, является важнейшим бизнесом в мире с учетом устойчивого роста населения и влияния его на экономическую и социальную жизнь общества. По данным Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН — ФАО для удовлетворения потребностей в продовольствии к 2050 году сельскохозяйственное производство должно вырасти на 70% по сравнению с текущим моментом [2]. Для развивающихся стран сельскохозяйственное производство является основой экономического развития. Например, в африканских странах аграрное хозяйство является источником от 30 до 40% ВВП, а в некоторых случаях — до 60% экспортируемой продукции ². Основными конкурентами Российской Федерации по экспорту продовольствия являются как развитые страны, например, США, Канада, Нидерланды, Испания, Германия, Франция, так развивающиеся страны, такие как Бразилия, Индия, Мексика, Турция, Китай и др. В большинстве названных стран страхование уро-

¹ Шутьков А.А. Методы управления агропромышленным комплексом. — Экономические системы. 2018. Том 11. № 3(42) С. 24–33. — [Электронный ресурс]. — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_36470076_22430703.html (дата обращения 15.08.2022).

² Atlas magazine «Agriculture insurance: products and schemes». 2018. — [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.atlas-mag.net/en/article/agricultural-insurance-products-and-schemes> (дата обращения 10.08.2022).

жая сельскохозяйственных культур проводится при активной поддержке (участии) государства. При этом организация страховой деятельности, направленной на защиту сельскохозяйственного предпринимателя, осуществляется системно, в рамках единой государственной политики, которая учитывает интересы предпринимателей, государства и страховых организаций, используя инструменты координации процессов и консолидации финансовых ресурсов³.

В настоящее время страховая защита сельскохозяйственного производства организована таким образом, что включает в себя самые разнообразные страховые продукты, которые классифицируются по типам специализации аграриев. Например, существует целая линейка страховых программ и продуктов для растениеводства, включая тепличное хозяйство и многолетние посадки; для животноводства разработаны продукты как для взрослых животных, так и для молодняка, по категориям, принятым в этой сфере (крупный рогатый скот, мелкий рогатый скот, птица, кролики и т.д.); с развитием технологии разведения рыбы и морепродуктов, страховщиками разработаны программы страхования аквакультур. Страховые продукты включают в себя не только покрытие риска утраты/гибели урожая от единичного или множественных рисков, но и страхование на основе индексов — погодных и вегетативных, комбинированное страхование, страхование потери дохода сельскохозяйственного производителя, страхование лесного фонда, падежа и заболеваний скота, аквакультур и др.. В целом в мире преобладает страхование урожая сельскохозяйственных культур от всех рисков или комбинированное страхование (рис. 1).

Свои особенности программ поддержки сельскохозяйственных производителей есть в различных странах и союзах мира. Например, Тураев Ю.Б. в своем исследовании особенностей страховой защиты рисков сельскохозяйственного производителя выделяет три типа систем сельскохозяйственного страхования: а) системы, в которых государство играет доминирующую роль (Канада, Греция, Индия, Иран, Филиппины); б) системы, где активно взаимодействуют государства и частные страховщики (США, Испания, Франция, Турция, Мексика); в) системы, в которых определяющая роль принадлежит частным страховым компаниям (Германия, Нидерланды, Швеция, Аргентина, Австралия)⁴.

В рамках Единой сельскохозяйственной политики ЕС (программа 2014–2020) помощь фермерам оказывается через 2 компонента: 1) «Меры поддержки рынка и прямые субсидии» (основной компонент) — бюджет 312,74 млрд. евро; 2) «Программы развития сельских районов» (компонент 2) — бюджет 95,58 млрд. евро⁵. Основными инструментами управления рисками в ЕС являются: 1. Финансовая поддержка фермеров по субсидированию премий по страхованию урожая и сельскохозяйственных животных; 2. Финансовая поддержка паевых инвестиционных фондов для компенсации фермерам производственных потерь, связанных с климатическими и экологическими явлениями; 3. Инструмент стабилизации доходов, мобилизующий финансовую поддержку фермеров, которые испытывают серьезные потери доходов (свыше 30% среднегодового дохода).

Использование фондов ЕС для субсидирования премий на внутренних страховых рынках изначально было ограничено 8-ю странами (Франция, Италия, Литва, Мальта, Латвия, Венгрия, Нидерланды) и 4 регионами Испании. В настоящее время только 200 тыс. фермерских хозяйств получают этот вид финансовой поддержки, подавляющее большинство которых находятся во

³ Konuspaev R.K., Demessinov T.ZH., Taipov T.A. Insurance system in the agricultural sector: state and problems. — Problems of Agrimarket. 2020. № 4. С.103–108. — [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44520051> (дата обращения 15.08.2022).

⁴ Тураев Ю.Б. Характерные особенности сельскохозяйственного страхования в России с адаптацией зарубежного опыта. — Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Том 2. № 3. — [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35070080> (дата обращения: 14.08.2022).

⁵ Сайт Farm Europe How to tackle price and income volatility farmers? An overview of international agricultural policies and instruments. 2016. — [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.farm-europe.eu/travaux/how-to-tackle-price-and-income-volatility-for-farmers-an-overview-of-international-agricultural-policies-and-instruments/> (дата обращения 22.07.2022).

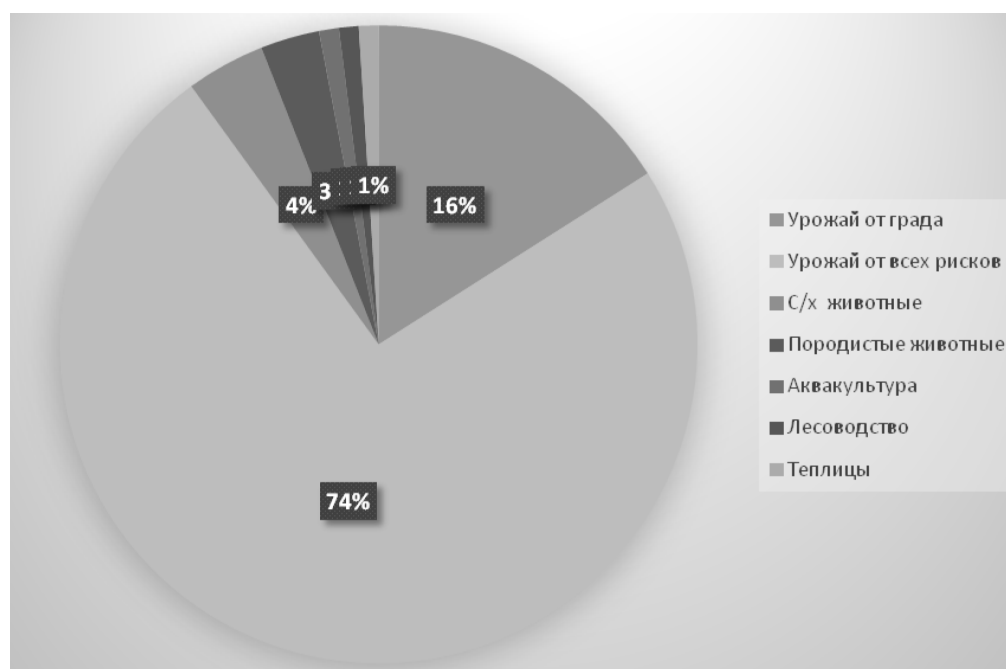


Рис. 1. Распределение страховой премии по видам аграрного страхования в мире ⁶

Франции и Италии [5]. Например, из 2,2 млрд. евро субсидирования на Францию приходится 540 млн. евро, на Италию — 1396,8 млн. евро, на Нидерланды — 54 млн. евро, на Венгрию — 76 млн. евро и т.д. ⁷

Во многих странах-членах Евросоюза не применяются страховые продукты, защищающие доход фермера как от рисков природно-климатического происхождения, так и от рыночных рисков (например, волатильности цен на сельскохозяйственную продукцию). По мнению некоторых исследователей, отсутствие в портфеле европейских страховщиков страховых продуктов, покрывающих риск потери дохода сельскохозяйственного предпринимателя, является недостатком европейской системы поддержки сельскохозяйственного производства ⁸. Однако страхование риска потери дохода фермера доступно вне системы государственного субсидирования сельскохозяйственного производства. Вместе с тем, отсутствие полностью разработанной национальной политики государств-членов ЕС по защите фермеров от волатильности цен и доходов объясняется реализацией мер по обеспечению европейским фермерам высокой степени стабильности цен и доходов на протяжении длительного времени.

Сельскохозяйственные предприниматели по всем государствам-членам ЕС имеют доступ к той или иной форме страхования урожая от производственных рисков, вызванных природными явлениями. При этом уровень страхового покрытия и структура страховой защиты различаются от страны к стране. Страхование урожая от единичных рисков хорошо развито и присутствует во всех европейских странах. Например, в таких странах, как Бельгия, Болгария, Дания, Эстония, Финляндия, Франция, Германия, Греция, Венгрия и Ирландия, Нидерланды, Швеция, Великобритания страхо-

⁶ Источник: Atlas magazine «Agriculture insurance: products and schemes». 2018. — [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.atlas-mag.net/en/article/agricultural-insurance-products-and-schemes> (дата обращения 10.08.2022).

⁷ Farm Europe Spain: CAP strategic plan 2023–2027. 2022. March. [Электронный ресурс]. — URL: [https://www.farm-europe.eu/blog-en/spain-cap-strategic-plan-2023-27/\(23.07.2022\)](https://www.farm-europe.eu/blog-en/spain-cap-strategic-plan-2023-27/(23.07.2022)).

⁸ Полякова А.А. Сельскохозяйственное страхование как элемент социально-экономического развития сельской местности. Зарубежный опыт и российская практика. Вестник сельского развития и социальной политики. 2021. № 1(29). С. 2–5. — [Электронный ресурс]. — URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_45619674_70300881.pdf (дата обращения 14.08.2022).

вание отдельных рисков предоставляется фермерам на частной основе. Предоставление частичной государственной поддержки по страхованию урожая от отдельных рисков осуществляется в Австрии, Чехии, Италии, Латвии, Литве, Люксембурге, Польше, Португалии, Румынии, Словакии, Словении и Испании. На Кипре применяется обязательное государственное страхование урожая от одного риска, как правило, града. В некоторых странах фермеры имеют доступ к страхованию урожая определенной культуры от всех типов природных явлений. Как правило, такое покрытие используется в тех странах, где в схемах поддержки сельскохозяйственного производства широко представлено государство: Австрия, Италия, Люксембург, Франция, Испания.

Анализ и оценка системы организации сельскохозяйственного страхования в Испании

Наиболее продуманная система страхования сельскохозяйственного производства от природных рисков применяется в Испании. Система комбинированного страхования рисков сельскохозяйственного производства была создана в соответствии с Законом № 87/1978 от 28 декабря 1978 г.⁹ Система управления страховой поддержкой включает в себя два сегмента: 1. Государственные учреждения, направляющие и надзирающие за процессом создания и использования страховой защиты; 2. Частные организации и страхователи. В целях управления субсидиями и координации с автономными(региональными) органами власти было создано Агентство государственного сельскохозяйственного страхования (ENESA) при Министерстве сельского хозяйства, продовольствия и защиты окружающей среды. Агентство ежегодно составляет план сельскохозяйственного страхования с последующей его передачей правительству. Надзором за деятельностью страховых компаний в рамках наблюдательного органа в системе занимается Главное управление страховых и пенсионных фондов при Министерстве экономики и конкурентоспособности, которое контролирует организацию сострахования между страховыми компаниями-участниками пула, уровень платежеспособности, технические процедуры экспертиз, механизм перестрахования, как инструмент обеспечения устойчивости системы страховой защиты. Главным перестраховщиком системы является Consorcio de Compensacion de Seguros — Консорциум страховых компенсаций(С.С.С.) — государственная перестраховочная компания, которая помимо функции перестрахования рисков сельскохозяйственного производства, осуществляет контроль за оценкой требований, заявленных застрахованными фермерами. С.С.С. является также участником пула страховых компаний, принимая участие в состраховании рисков сельскохозяйственного производства. От имени участников пула Agroseguo перестраховывает риски в С.С.С. в размере 10%¹⁰. Поскольку сельскохозяйственные риски нередко приносят значительные убытки, государственный перестраховщик размещает в ретроцессию риски, взятые в перестрахование, на международном перестраховочном рынке¹¹. Однако поскольку сельскохозяйственные риски обладают высокой волатильностью, что повышает уровень неопределенности результатов страховых операций, необходимо, чтобы перестраховочная защита предоставлялась непрерывно и стабильно, что не может гарантировать международный рынок перестрахования. Поэтому роль государственного перестраховщика в деле обеспечения стабильности системы является определяющей. Кроме того, Консорциум(С.С.С.) включен в испанский пул экологических рисков, в котором в качестве состраховщика покрывает ущерб, причиненный окружающей среде случайными загрязнениями. Провинции участвуют в финансировании субсидий в размере, определенном планом сельскохозяйственного страхования (рис. 2).

⁹ Ley 87/1978, de 28 diciembre, de seguros agrarios combinados. — [Электронный ресурс]. — URL: https://web.archive.org/web/20110915232916/http://consorseguros.es/c/document_library/get_file?uuid=63a32370-ce90-45a3-915c-6cd10789e19a&groupId=10124 (дата обращения 12.08.2022).

¹⁰ Ignacio Machetti Bermejo El Sistema de seguros agrarios combinados en España. Consorpeguros. 2015, abril. — [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.conorsegurosdigital.com/es/numero-02/portada-02/el-sistema-de-seguros-agrarios-combinados-en-espana> (дата обращения 12.08.2022).

¹¹ Сплетухов Ю.А. Сельскохозяйственное страхование в России и за рубежом: сравнительная характеристика. Финансовый журнал. 2018. № 1. — [Электронный ресурс]. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/selskohozyaystvennoe-strahovanie-v-rossii-i-za-rubezhom-sravnitel'naya-harakteristika/viewer> (дата обращения 12.08.2022).

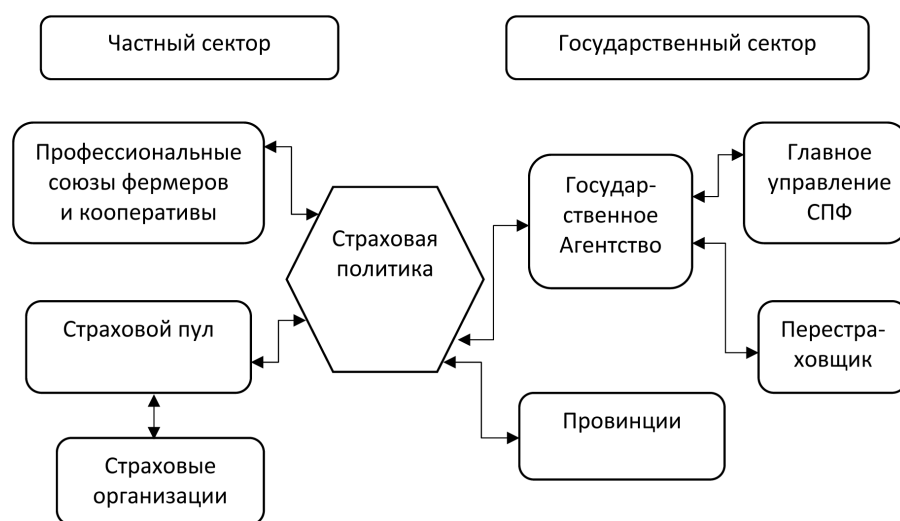


Рис. 2 Схема взаимодействия частного и государственного сегментов в системе страхования сельскохозяйственных рисков в Испании ¹²

Частный сегмент системы управления страхованием рисков сельскохозяйственного производства включает в себя профессиональные сельскохозяйственные организации (профсоюзы) и кооперативы, которые выступают от имени сельскохозяйственных производителей, представляя коллективную политику в сфере условий страховой защиты (риски, культуры, покрытия, тарифы, исключения). В свою очередь частные страховые компании организованы в страховой пул — Объединенная аграрная страховая группа (Agroseguro). Agroseguro является акционерным обществом и участники пула покупают акции, которые обеспечивают им получение страховых премий в размере выкупленной доли. До 2014 года страховые компании не участвовали в процессе предоставления страховых услуг. С 2015 года страховые компании по инициативе Главного управления страховых и пенсионных фондов конкурируют между собой в объеме услуг, скорости обслуживания, применении современных технологий. Количество страховщиков-участников пула меняется, существуют ограничения по максимальному размеру доли в пуле. С целью повышения стабильности деятельности страхового пула Agroseguro осуществляет отчисления в стабилизационный резерв в благоприятные с точки зрения результатов страховые годы.

Принципы функционирования системы страхования сельскохозяйственных рисков с государственным субсидированием: 1) универсальность с точки зрения организации процессов и покрытия рисков; 2) универсальность доступа сельскохозяйственных производителей к страховой защите (соответствие двум требованиям: профессиональный подход и соблюдение правил агротехники); 3) солидарность всех участников системы; 4) экономическая стабильность системы через использование инструментов сострахования и перестрахования; 5) получение и использование объективных и достоверных данных для составления планов сельскохозяйственного страхования. Для сельскохозяйственного сегмента преимущества заключаются не только в том, что страховая защита снижает уровень неопределенности в получении будущих доходов и получаемая компенсация соответствует страховому ущербу и договорному покрытию (регулирование осуществляется под контролем не только Agroseguro, но С.С.С. и ENESA через Генеральную дирекцию страховых и пенсионных фондов), но система гарантирует всеобщий доступ к страхованию и повышает уровень финансовой грамотности сельскохозяйственных производителей через внедрение бизнес-критериев на сельскохозяйственных предприятиях. Главное заключается в том, что система основана на строго технических и объективных критериях оценки риска и оценки претензий, что позволяет скорректировать причитающуюся компенсацию с нанесенным ущер-

¹² Источник — составлено автором.

бом, избегая ситуации несправедливости, а также снижая экономические и политические издержки, т.к. критерии распределения компенсационных выплат обсуждаются всеми сторонами. Таким образом, централизованная в точках управления система достигает определенной прозрачности и не вызывает отторжения у страхователей.

Схемы страхования в настоящее время покрывают ущерб сельскохозяйственному производству, вызванный такими природными условиями, как болезни, засуха, пожар, наводнение, мороз, град, дождь, снег и ветер; для животноводства — заболевания/эпизоотия, засуха на пастбищах, несчастный случай. Несмотря на то, что предлагаются некоторые виды страхования урожая, комбинированное страхование является наиболее распространенным инструментом для покрытия этих рисков для различных сельскохозяйственных секторов. Индексное страхование по погодному триггеру предлагается сельскохозяйственным предпринимателям, однако не находит широкого распространения. Существенными недостатками индексного страхования, по мнению исследователей, являются, с одной стороны, отсутствие влияния действий страхователя на факт наступления страхового случая (что делает превенцию и инновации в агротехнике бессмысленными); с другой стороны, для подтверждения факта страхового случая в индексном страховании требуется существенный временной лаг (что вызвано необходимостью получения официальных статистических данных в разрезе территорий)¹³. Таким образом, применяемая схема индексного страхования требует доработки.

Степень охвата испанским сельскохозяйственным страхованием значительно различается по секторам и продуктам и является самой широкой для таких культур, как зерновые, фрукты и оливки. По состоянию на начало 2015 года (после которого система претерпела некоторые изменения), страхованием с государственным участием было охвачено около 6 млн. га сельскохозяйственных угодий (около 24% от общей площади). С момента введения в действие системы страхования сельскохозяйственных рисков с субсидированием было получено около 12 млрд. евро (в пересчете на курс евро в 2014 году), из которых было субсидировано около 6,5 млрд. евро или 54% [9]. Комбинированный показатель убыточности в 2014 году составил в среднем 84,6%, что является средним показателем за этот период, исключая катастрофический 2012 год, в котором в связи с засухой убыточность превысила 107% [9].

В целях планирования на длительные сроки в Испании с 2009 года стали использоваться трехлетние планы государственного субсидирования (текущий — с 2021 по 2023). Система сельскохозяйственного страхования Испании является одной из самых развитых в мире и включает в себя 43 линии страхования: 28 линий для растениеводства, 11 — для животноводства, 3 — для аквакультуры¹⁴. В стратегии выделяются основные приоритетные направления: например, в растениеводстве наибольшая степень осуществления страхования приходится на плодовые деревья, рис и экстенсивные травянистые культуры. В животноводстве выделяют молочный скот и птицу-несушку. Показатели агрострахования за 2020 и 2021 гг. свидетельствуют о росте влияния климатических рисков, когда частота и тяжесть природных событий имеет явную тенденцию к увеличению. 2020 год был годом ограничений и локдаунов в связи с пандемией, что не могло не повлиять на результаты последующего 2021 года (табл. 1).

Несмотря на рост страховой премии и страховой суммы в 2021 году по сравнению с 2020 годом, рост претензий по страховым случаям оказался уникально катастрофическим, хотя 2021 год не являлся засушливым (засуха — основной бич для сельского хозяйства Испании). Коэффициент выплат в целом по системе, включая растениеводство, животноводство, аквакультуры составил 93% (для сравнения в РФ в 2021 году коэффициент выплат по страхованию с государствен-

¹³ Водяненко М.И., Нестеренко Е.А. Сравнительный анализ индексного и комплексного страхования сельскохозяйственных рисков. Факторы успеха. 2019. № 2(13). С.11–14. — [Электронный ресурс]. — URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_42715905_71256692.pdf (дата обращения 15.08.2022).

¹⁴ Quarante-deux ans d'assurance agricole en Espagne. Risques. 2021. № 126. — [Электронный ресурс]. — URL: https://agroseguro.es/fileadmin/propietario/Prensa/Articulos/Articulo_I_Machetti_Revista_RISQUES.pdf (дата обращения 12.08.2022).

Таблица 1

**Основные экономические показатели результатов сельскохозяйственного страхования
с государственной поддержкой в Испании за 2020–2021 гг.¹⁵**

№	Показатели	2020	2021
1.	ВВП Испании, млн. евро	1 118 784	1 202 994
2.	Страховая премия по сельскохозяйственному страхованию, млн. евро	800,3	814,53
3.	Уровень проникновения сельскохозяйственного страхования, в %-ах	0,071	0,068
4.	Количество страховых полисов, заключенных в течение года	416 000	409 000
5.	Страховая сумма по подписанным страховым полисам, млн. евро	15 200	15 590
6.	Площадь застрахованных посевов, млн. га	6,0	6,25
7.	Субвенции центральные/региональные, в %-ах	30/10	29/6
8.	Страховые претензии по убыткам, млн. евро	586,54	757,61
9.	Комбинированный коэффициент убыточности, в %-ах	97,19	118,85

ной поддержкой составил 45,4%)¹⁶. По мнению руководителя Agroseguero Игнасио Мачете, «...изменение климата — это не будущее, которое еще можно предотвратить, а скорее грубая и неоспоримая угроза, реальность, на которую мы должны реагировать»¹⁷. В этой связи прогнозы изменения климата указывают на сельское хозяйство как на один из секторов, наиболее пострадавших от изменения климата, особенно в странах, расположенных в районах повышенной уязвимости, таких как бассейн Средиземного моря. Действительно, прогнозы касаются тенденций к уменьшению количества осадков и повышению температуры на большей части территории Испании, что может привести к снижению урожайности и, следовательно, рентабельности сельского хозяйства. Также прогнозируется рост неустойчивости производства из-за большей частоты экстремальных погодных явлений, таких как засуха, аномальная жара или град. По этой причине политика управления рисками должна быть направлена на ускорение адаптации ферм к последствиям изменения климата. В этом смысле сельскохозяйственное страхование является полезным инструментом для обеспечения такой адаптации.

¹⁵ Источник: составлено автором на основании использования Inform Annual Agroseguero 2021. — [Электронный ресурс]. — URL: https://agroseguero.es/fileadmin/propietario/Agroseguero/Informes_anuales/2022_Inf_Anuar_21/Informe_Anuar_AGROSEGUR0_2021.pdf (дата обращения 14.08.2022).

¹⁶ Агрострахование с господдержкой: предварительные итоги 2021 и новые направления развития. 2022. — [Электронный ресурс]. — URL: <https://mcx.orb.ru/upload/uf/567/Agrostrakhovanie-s-gospodderzhkoy-predvaritelnye-itogi-2021-goda-i-novye-napravleniya-razvitiya.pdf.pdf> (дата обращения 10.08.2022).

¹⁷ Ignacio Machetti, president de Agroseguero: «El mayor compromiso es responder con solidez a la confianza de los agricultores». 2021. February. — [Электронный ресурс] — URL: <https://agroseguero.es/sala-de-prensa/articulos/post/titulo/ignacio-machetti-presidente-de-agroseguero-el-mayor-compromiso-es-responder-con-solidez-a-la-confi> (дата обращения 12.08.2022).

В целях реагирования на рост частоты неблагоприятных событий в Испании была разработана пятилетняя концепция на период с 2023 по 2027 гг. по развитию сельскохозяйственного производства, включая агрострахование [3]. Для формирования стабильного и устойчивого сегмента экономики — агропроизводства — Испания планирует повысить эффективность использования бюджетных ресурсов на основе увязывания размера государственной поддержки с выполнением поставленных задач в следующих направлениях: а) достижение справедливости и равномерности государственной поддержки доходов фермеров за счет улучшения системы распределения прямой помощи; б) обеспечение соблюдения экологических обязательств, сочетая меры урегулирования с выплатами, которые вознаграждают фермеров сверх базового уровня; в) ведение широкого перечня мер, направленных на содействие экологической, экономической, социальной устойчивости сегмента: инвестиции, инновации, обучение и консультации, содействие включение молодежи в отрасли. Поддержка агросектора акцентируется на мелких и средних хозяйствах, как наиболее социально значимых субъектов сельскохозяйственного производства. В соответствии с пятилетней стратегией развития сельскохозяйственного производства 43% общего бюджета планируется направить на решение экологических и климатических проблем (борьба с опустыниванием, эрозией почвы, улучшением структуры почвы и содержания органических веществ, поддержка биоразнообразия, связанного с сельскохозяйственными средами обитания, широкое развитие органического земледелия) [6]. Испания решила применять в ближайшие 5 лет перераспределительные платежи на региональном уровне, используя территории, установленные для поддержки базового дохода, учитывая структурные различия. Общая сумма поддержки на первом этапе составит около 2,414 млрд. евро, которая будет распределена по каждому региону и среди фермеров в соответствии с определенными пороговыми значениями, рассчитанными с учетом характеристик и структуры хозяйств и доступной суммы [6]. Помощь будет направлена в первую очередь средним хозяйствам, наиболее зависящим от сельскохозяйственных доходов, без ущерба для более многоактивных хозяйств. В целом лимит поддержки базового дохода не должен превышать 200 000 евро на одно фермерское хозяйство [6]. Важной частью стратегического плана является раздел управления рисками и страхование. Направленность стратегии — поддержка и улучшение сельскохозяйственного страхования как национальной политики, финансируемой за счет государственной помощи, дополняемой конкретными мерами по управлению кризисными ситуациями и направленной на определенные секторы в соответствии с правилами организации сельскохозяйственных рынков ЕС.

Результаты исследования

Анализ системы страхования сельскохозяйственного производства на примере Испании показывает, что важнейшими индикаторами эффективности страховой защиты является комбинированный показатель убыточности и соотношение страховых выплат и страховых премий. Эти показатели свидетельствуют о адекватности страховых премий застрахованному риску и направленности страховой защиты, прежде всего, на компенсацию убытков. За весь период действия системы сельскохозяйственного страхования Испании с государственной субсидией — более 43 лет — средняя маржа страховых компаний — участников страхового пула по страхованию рисков сельскохозяйственного производства не превысили 2,5% от подписанных страховых премий. Система страховой защиты организована таким образом, что невозможно получать необоснованные прибыли там, где речь идет о продовольственной безопасности страны. По мнению специалистов Agroseguero, причинами столь эффективного использования страхования для сельскохозяйственного производства является применение принципа сострахования через участие частных страховых компаний, в страховом пуле, организованным как акционерная компания. Пул является единым исполнителем программы страховой защиты, включая единые условия и единые тарифы страхования.

Вторым элементом стабильности системы страхования рисков сельскохозяйственного производства является формирование стабилизационного резерва, который является «подушкой безопасности» в катастрофические периоды. Одновременно механизм перестрахования выполняет

функцию обеспечения платежеспособности страхового пула и контроля за технологиями регулирования страховых претензий. Важно, что перестраховочная компания является государственной структурой, которая способна обеспечить долгосрочность, непрерывность и стабильность перестраховочной защиты. Отличительной особенностью системы страховой защиты Испании в сфере сельскохозяйственного производства является участие профессиональных союзов фермеров и кооперативов, которые являются не только потребителями страховой услуги, но и активными участниками в процессе создания и применения условий страхования, методов расчета компенсационных выплат, определения приоритетов в развитии страхования рисков сельского хозяйства. Немаловажным фактором является совместное участие в субсидировании расходов на страховую защиту центральных и региональных органов власти. В последние 5 лет фиксируется снижение доли государственного субсидирования страховой премии, осуществляемого правительством Испании. Однако государство финансирует программы предупреждения и подавления экологических и климатических рисков, что расценивается как косвенная финансовая поддержка сельскохозяйственных предпринимателей.

Список литературы

1. Шутьков А.А. Методы управления агропромышленным комплексом. Экономические системы. 2018. Том 11. № 3(42). С. 24–33. — [Электронный ресурс]. — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_36470076_22430703.html (дата обращения 15.08.2022).
2. Atlas magazine «Agriculture insurance: products and schemes». 2018. — URL: <https://www.atlas-mag.net/en/article/agricultural-insurance-products-and-schemes> (дата обращения 10.08.2022) — Текст электронный.
3. Konuspaev R.K., Demessinov T. ZH., Taipov T.A. Insurance system in the agricultural sector: state and problems. — Problems of Agrimarket. 2020. № 4, С. 103–108. — [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44520051> (дата обращения 15.08.2022).
4. Тураев Ю.Б. Характерные особенности сельскохозяйственного страхования в России с адаптацией зарубежного опыта. — Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Том 2. № 3. — [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35070080> (дата обращения 14.08.2022).
5. Сайт Farm Europe How to tackle price and income volatility farmers? An overview of international agricultural policies and instruments. 2016. — URL: <https://www.farm-europe.eu/travaux/how-to-tackle-price-and-income-volatility-for-farmers-an-overview-of-international-agricultural-policies-and-instruments/> (дата обращения 22.07.2022) — Текст электронный.
6. Farm Europe Spain: CAP strategic plan 2023–2027. 2022. March. — URL: <https://www.farm-europe.eu/blog-en/spain-cap-strategic-plan-2023-27/> (23.07.2022) — Текст электронный.
7. Ley 87/1978, de 28 diciembre, de seguros agrarios combinados. — URL: https://web.archive.org/web/20110915232916/http://consorseguros.es/c/document_library/get_file?uuid=63a32370-ce90-45a3-915c-6cd10789e19a&groupId=10124 (дата обращения 12.08.2022). — Текст электронный.
8. Полякова А.А. Сельскохозяйственное страхование как элемент социально-экономического развития сельской местности. Зарубежный опыт и российская практика. Вестник сельского развития и социальной политики. 2021. № 1 (29). С. 2–5. — [Электронный ресурс]. — URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_45619674_70300881.pdf (дата обращения 14.08.2022).
9. Ignacio Machetti Bermejo El Sistema de seguros agrarios combinados en España. Consorpeguros. 2015, abril. — URL: <https://www.consorsegurosdigital.com/es/numero-02/portada-02/el-sistema-de-seguros-agrarios-combinados-en-espana> (дата обращения 12.08.2022). — Текст электронный.
10. Сплетунов Ю.А. Сельскохозяйственное страхование в России и за рубежом: сравнительная характеристика. Финансовый журнал. 2018. № 1. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/selskohozyaystvennoe-strahovanie-v-rossii-i-za-rubezhom-sravnitelnaya-harakteristika/viewer> (дата обращения 12.08.2022) — Текст электронный.
11. Quarante-deux ans d'assurance agricole en Espagne. Risques. № 126 2021. — URL: https://agroseguro.es/fileadmin/propietario/Prensa/Articulos/Articulo_I_Machetti_Revista_RISQUES.pdf (дата обращения 12.08.2022). — Текст электронный.
12. Inform Annual Agroseguro 2021. — URL: https://agroseguro.es/fileadmin/propietario/Agroseguro/Informes_anuales/2022_Inf_Anuar_21/Informe_Anuar_AGROSEGURO_2021.pdf (дата обращения 14.08.2022). — Текст электронный.

13. Водяненко М.И., Нестеренко Е.А. Сравнительный анализ индексного и комплексного страхования сельскохозяйственных рисков. — Факторы успеха. 2019. № 2 (13). С. 11–14. — [Электронный ресурс]. — URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_42715905_71256692.pdf (дата обращения 15.08.2022).
14. Агрострахование с господдержкой: предварительные итоги 2021 и новые направления развития. 2022. — URL: <https://mcx.orb.ru/upload/uf/567/Agrostrakhovanie-s-gospodderzhkoy-predvaritelnye-itogi-2021-goda-i-novye-napravleniya-razvitiya.pdf.pdf> (дата обращения 10.08.2022). — Текст электронный.
15. Ignacio Machetti, president de Agroseguro: «El mayor compromiso es responder con solidez a la confianza de los agricultores». 2021. February. — URL: <https://agroseguro.es/sala-de-prensa/articulos/post/titulo/ignacio-machetti-presidente-de-agroseguro-el-mayor-compromiso-es-responder-con-solidez-a-la-confi> (дата обращения 12.08.2022). — Текст электронный.

References

1. Shutkov A.A. Methods of management of the agro-industrial complex. Economic systems. 2018. Volume 11. No. 3(42) S. 24–33. — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_36470076_22430703.html (accessed 08.15.2022). — Electronic text.
2. Atlas magazine «Agriculture insurance: products and schemes» . — 2018. — URL: <https://www.atlas-mag.net/en/article/agricultural-insurance-products-and-schemes> (accessed 10.08.2022). — Electronic text.
3. Konuspaev R.K., Demessinov T. ZH., Taipov T.A. Insurance system in the agricultural sector: state and problems. — Problems of Agrimarket. 2020. № 4. С. 103–108. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44520051> (accessed 15.08.2022) — Electronic text.
4. Turaev Yu.B. Characteristic features of agricultural insurance in Russia with the adaptation of foreign experience. — Economics and management: problems, solutions. 2018. Volume 2. No. 3. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35070080> (accessed 08.14.2022). — Electronic text.
5. Caïr Farm Europe How to tackle price and income volatility farmers? An overview of international agricultural policies and instruments. 2016. — URL: <https://www.farm-europe.eu/travaux/how-to-tackle-price-and-income-volatility-for-farmers-an-overview-of-international-agricultural-policies-and-instruments/> (accessed 22.07.2022) — Electronic text.
6. Farm Europe Spain: CAP strategic plan 2023–2027. 2022. March. — URL: <https://www.farm-europe.eu/blog-en/spain-cap-strategic-plan-2023-27/> (accessed 23.07.2022). — Electronic text.
7. Ley 87/1978, de 28 diciembre, de seguros agrarios combinados. — URL: https://web.archive.org/web/20110915232916/http://consorseguros.es/c/document_library/get_file?uuid=63a32370-ce90-45a3-915c-6cd10789e19a&groupId=10124 (accessed 12.08.2022). — Electronic text.
8. Polyakova A.A. Agricultural insurance as an element of socio-economic development of rural areas. Foreign experience and Russian practice. — Bulletin of rural development and social policy. 2021. No. 1(29). P. 2–5. — URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_45619674_70300881.pdf (accessed 08.14.2022). — Electronic text.
9. Ignacio Machetti Bermejo El Sistema de seguros agrarios combinados en Espagna. Consorseguros. 2015, abril. — URL: <https://www.consorsegurosdigital.com/es/numero-02/portada-02/el-sistema-de-seguros-agrarios-combinados-en-espana> (accessd 12.08.2022). — Electronic text.
10. Spletukhov Yu.A. Agricultural insurance in Russiz and abroad: comparative characteristics. Financial journal. 2018. № 1. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/selskohozyaystvennoe-strahovanie-v-rossii-i-zarubezhom-sravnitelnaya-harakteristika/viewer> (accessed 12.08.2022). — Electronic text.
11. Quarante-deux ans d'assurance agricole en Espagne. Risques. 2021. № 126. — URL: https://agroseguro.es/fileadmin/propietario/Prensa/Articulos/Articulo_I_Machetti_Revista_RISQUES.pdf (accessed 12.08.2022) — Electronic text.
12. Inform Annual Agroseguro 2021. URL: https://agroseguro.es/fileadmin/propietario/Agroseguro/Informes_anuales/2022_Inf_Anual_21/Informe_Anual_AGROSEGURO_2021.pdf (accessed 14.08.2022). — Electronic text.
13. Vodyanenko M.I., Nesterenko E.A. Comparative analysis of index and comprehensive insurance of agricultural risks. — Success factors. 2019. No. 2(13). P. 11–14. — URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_42715905_71256692.pdf (accessed 15.08.2022). — Electronic text.
14. Agricultural insurance with state support: preliminary results of 2021 and new directions of development. 2022. — URL: <https://mcx.orb.ru/upload/uf/567/Agrostrakhovanie-s-gospodderzhkoy-predvaritelnye-itogi-2021-goda-i-novye-napravleniya-razvitiya.pdf.pdf> (accessed 10.08.2022). — Electronic text.
15. Ignacio Machetti, president de Agroseguro: «El mayor compromiso es responder con solidez a la confianza de los agricultores». 2021. February. — URL: <https://agroseguro.es/sala-de-prensa/articulos/post/titulo/ignacio-machetti-presidente-de-agroseguro-el-mayor-compromiso-es-responder-con-solidez-a-la-confi> (accessed 12.08.2022). — Electronic text.