

ОБЩЕСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ, СТРАХОВОЕ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

УДК 336.01+368.1+368.8
JEL G22+O13+Q19

К вопросу о классификации агрострахования с учетом современных тенденций его развития*

И. Л. Логвинова

Университет «Синергия»,
Российская Федерация, 125315, Москва, Ленинградский пр., 80
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Российская Федерация, 125167, Москва, Ленинградский пр., 49

Для цитирования: Логвинова, И. Л. (2024) 'К вопросу о классификации агрострахования с учетом современных тенденций его развития', *Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика*, 40 (3), с. 483–505. <https://doi.org/10.21638/spbu05.2024.307>

В российском законодательстве отсутствует термин «агрострахование», при этом в современных публикациях отечественных ученых и практиков страхового дела термин используется как синоним термина «сельскохозяйственное страхование». В статье исследуется вопрос об идентичности данных терминов, а их содержание соотносится с положениями российского законодательства, что дает возможность изучить опубликованные ранее варианты классификации разновидностей агрострахования и предложить иные варианты. По мнению автора статьи, классификация разновидностей агрострахования на основе системного подхода и четко сформулированного критерия имеет важное значение для выявления существенных признаков новых для нашей страны разновидностей и их позиционирования в соответствии с положениями российского страхового законодательства. Разработаны авторские классификации разновидностей агрострахования, что позволило сформулировать определение применяемого за рубежом так называемого индексного страхования урожая. Ряд российских ученых предлагает внедрить такое страхование, но остаются открытыми вопросы, связанные с его соответствием положениям российского страхового законодательства, например в части определения объекта страхования или вида страхования. Разработаны три вида классификации разновидностей агрострахования: на основе критерия, который

* Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансовому университету при Правительстве РФ.

используется как подтверждение факта наступления страхового случая; на основе числа рисков, от которых защищает договор страхования; на основе объекта, в котором овеществляются застрахованные имущественные интересы. Позиционирование индексного страхования урожая в каждой из разработанных классификаций позволило разработать научное определение данной разновидности страхования: индексное страхование урожая представляет собой особый механизм страхования (существенно отличающийся от механизма классического страхования), в рамках которого осуществляется мультирисковое страхование предпринимательского риска сельхозпроизводителей, то есть риска снижения дохода, связанного с урожайностью выращиваемых на продажу культур, по не зависящим от сельхозпроизводителя причинам.

Ключевые слова: агрострахование, страхование сельскохозяйственных рисков, страхование рисков сельскохозяйственных предприятий, сельскохозяйственное страхование, защита имущественных интересов сельхозпроизводителей, индексное страхование, мультирисковое страхование.

Введение

Сельскохозяйственное производство имеет целый ряд особенностей по сравнению с другими разновидностями производственной деятельности. В частности, уровень финансовой устойчивости производителей сельскохозяйственной продукции в значительной степени обусловлен сезонным характером производства и высокой степенью зависимости результатов производства от погодных условий. Повышение финансовой устойчивости сельхозпроизводителей на основе страховых отношений имеет место во многих странах. Россия не является здесь исключением.

Страхование рисков сельскохозяйственных производителей началось в России более 100 лет тому назад. На разных этапах экономического развития страны различным был перечень страхуемых рисков; различны были механизмы страхования, распространенность страховых отношений в данном секторе экономики. Был период, когда страхование сельскохозяйственных рисков почти полностью исчезло в нашей стране, однако такая ситуация осталась в прошлом.

По мнению современных российских ученых, страховая защита сельского хозяйства является «важнейшим бизнесом в мире с учетом устойчивого роста населения и влияния его на экономическую и социальную жизнь общества» (Кириллова и Цыганов, 2023, с. 51). Отмечается, что специфические средства производства, предметы труда, а также продукты деятельности придают существенные особенности производственно-финансовому циклу и организации финансов в сельском хозяйстве (Туленты, 2022); при этом страхование обеспечивает большую стабильность и социально-экономическое благосостояние аграриев, способствует достижению долгосрочной финансовой устойчивости (Богачев, 2023). Отечественное страхование становится «важным инструментом минимизации негативных последствий реализации рисков как среди уже существующих и доступных решений, так и в сферах, требующих дальнейшего изучения и инноваций для удовлетворения потребностей страхователей» (Белозеров, Соколовская, 2022, с. 127).

В нашей стране присутствует необходимость разработки и внедрения инноваций для организации страховой защиты имущественных интересов отечественных производителей сельскохозяйственной продукции. Так, Центральный банк РФ, уделяя внимание развитию сельскохозяйственного страхования с государственной

поддержкой, рассматривает возможность создания условий внедрения взаимного и индексного страхования¹.

Поддерживая такое предложение, Национальный союз агростраховщиков (НСА) в 2020 г. опубликовал предложение о включении в правительственную стратегию развития страхового рынка до 2024 г. плана по внедрению индексного страхования сельхозрисков на условиях господдержки².

Указанное Центральным банком РФ взаимное страхование в настоящее время не используется в отечественном сельскохозяйственном страховании, но законодательные рамки его деятельности определены в Гражданском кодексе РФ (см. ст. 123.2, 123.3, 968) и в Федеральном законе «О взаимном страховании» от 29.11.2007 № 286-ФЗ. Это упрощает введение данной разновидности страхования для страхования сельскохозяйственных рисков, в том числе с господдержкой. В то же время индексное страхование обладает значительной организационной спецификой, которая никак не отражена в современном российском законодательстве, что значительно затрудняет его использование.

За рубежом география индексного страхования довольно широка. Так, страхование на основе индекса региональной урожайности применяют в Швеции с 1952 г., в Индии с 1970 г., в США и Канаде с 1990 г., в Судане и Перу с 2000 г., в Бразилии с 2001 г., в Непале с 2010 г., в Бангладеш с 2010 г. (Белова, 2018).

В США по состоянию на начало 2022 г. объем страховых премий по страхованию на основе индекса погоды (индекс ветра) составляет 191,0 млн долл. США; на основе индекса осадков — 1084,0 млн долл. США. Итого по индексным продуктам 1275,0 млн долл. США, что составило 9,3 % общего объема собранных премий по сельскохозяйственному страхованию³.

Крупнейшая в мире программа по индексному страхованию урожайности действует в настоящее время в Индии. Данная программа охватывает около 25 млн фермеров страны (что составляет порядка 22 % всех фермерских хозяйств Индии)⁴.

По состоянию на 2020 г. индексное страхование применялось в ряде стран Африки, Латинской Америки, Азии⁵.

Индексное страхование начинает внедряться в странах ближнего зарубежья. Так, с 2018 г. индексное агрострахование введено в Республике Казахстан. С 2020 г. в стране была введена программа страхования сельскохозяйственных культур по

¹ Предложения по развитию сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в Российской Федерации. Доклад для общественных консультаций. *Центральный банк. М.*, 2017, разд. 3.2. URL: <https://clck.ru/3DXRba> (дата обращения: 01.11.2024).

² Milknews. (2020) *НСА предлагает включить в страховую стратегию-2024 создание условий для индексного агрострахования*. URL: <https://milknews.ru/index/selskoe-hozyaystvo/indeksnoe-agrostrahovanie.html> (дата обращения: 30.11.2023).

³ Cropinsuranceinamerica. (2020) *Area or Index-Based Insurance Plans Review and a Look Ahead*. URL: <https://cropinsuranceinamerica.org/wp-content/uploads/2022/10/FINAL-Area-Index-Plans.pdf> (дата обращения: 30.11.2023).

⁴ Allinsurance.Kz. (2016) *Международный опыт индексного страхования на основе региональной урожайности сельскохозяйственных культур*. URL: <https://allinsurance.kz/articles/market/5445-mezhdunarodnyj-opyt-indeksnogo-strakhovaniya-na-osnove-regionalnoj-urozhajnosti-selskokhozyajstvennykh-kultur> (дата обращения: 30.11.2023).

⁵ Access to insurance initiative. (2021) *Index Insurance: 2020 Status and Regulatory Challenges*. С. 9. URL: <https://a2ii.org/en/knowledge-center/index-insurance/index-insurance-2020-status-and-regulatory-challenges> (дата обращения: 30.11.2023).

индексу влаги в почве с государственной поддержкой. Данная программа показала положительную динамику в 2020–2021 гг. Количество полисов увеличилось на 37 %, площадь застрахованных земель — на 31 %, сумма страховых премий — на 92 %⁶.

«Практически каждая страна, пытающаяся внедрить индексное страхование, сталкивается с необходимостью приведения продукта к требованиям местного законодательства» (Белова, 2018, с. 64). Российская сторона не является в этом вопросе исключением. Индексное страхование никак не отражено в российском страховом законодательстве. «Имеющаяся база для установления первичной инфраструктуры индексного или параметрического страхования существенно отличается от других стран законодательной и регулирующей рамками» (Белова, 2018, с. 65). Наличие в разных странах проблем, связанных с государственным регулированием индексного страхования, подтверждают специальные исследования⁷.

Российские ученые предлагают различные меры, направленные на преодоление сложностей внедрения индексного страхования сельскохозяйственных рисков, опираясь на опыт зарубежных стран, в частности Мексики (Цыганов и Быстроновская, 2023).

Представляется, что создание благоприятных законодательных условий для развития индексного страхования возможно в том случае, когда законодательные положения будут учитывать экономические и организационные особенности данной разновидности страхования. Позиционирование индексного страхования в существующей системе научных взглядов на страхование позволяет выявить его существенные организационные и финансовые особенности, определить место данной инновации в обоснованных системах классификации всего многообразия разновидностей агрострахования.

Термин «агрострахование» начал использоваться в российской научной литературе относительно недавно. В российских справочных изданиях, относящихся к концу XIX — началу XX в.⁸, в изданиях советского периода⁹ и периода начала перестройки экономических отношений (Коломин и Шахов, 1991) он отсутствует.

Если судить по данным портала eLIBRARY.RU¹⁰, термин начал широко применяться в публикациях научного, учебного и публицистического характера с середины нулевых годов XXI в.; одновременно с этим применяется термин «сельскохозяйственное страхование». Научный подход требует обоснованного ответа на вопрос о том, являются эти термины синонимами или их трактовки различаются, и каждое из них несет особый смысл. В связи с этим в настоящей статье будет пре-

⁶ Kazagroinsurance. (2021) *Анализ текущей ситуации и подготовка рекомендаций по совершенствованию инструментов страхования в аграрном секторе Казахстана. Аналитический отчет*. URL: <https://agrardialog-kaz.de/wp-content/uploads/2022/06/2.-apd-kazagroinsurance-final-report-rus.pdf> (дата обращения: 30.11.2023).

⁷ См., например: Access to insurance initiative. (2021) *Index Insurance: 2020 Status and Regulatory Challenges*. URL: <https://a2ii.org/en/knowledge-center/index-insurance/index-insurance-2020-status-and-regulatory-challenges> (дата обращения: 30.11.2023).

⁸ *Энциклопедический словарь*. Издатели Ф. А. Брокгауз и И. А. Ефрон. (1899) СПб., Т. XXVIII. Ст. «Страхование в России»; *Энциклопедический словарь*. Издатели Ф. А. Брокгауз и И. А. Ефрон. (1901) СПб. Т. XXXI. Ст. «Страхование».

⁹ Румянцев, А. М. (ред.) (1980) *Экономическая энциклопедия*. Политическая экономия. В 4 т. М.: Советская энциклопедия. Т. 4. С. 75–77 (ст. «Страхование государственное»); 77–79 (ст. «Страховые монополии»).

¹⁰ *Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU*. URL: https://www.elibrary.ru/keyword_items.asp?id=3935089&show_option=0 (дата обращения: 15.05.2023).

где всего исследовано соотношение терминов «агрострахование» и «сельскохозяйственное страхование» как научных понятий, а затем будет предложена классификация разновидностей агрострахования как экономического явления с учетом современных тенденций его развития.

1. Эволюция терминов, связанных со страхованием имущественных интересов сельскохозяйственных производителей в России

Значение термина «агрострахование», на первый взгляд, очевидно. Как известно, первая часть сложных слов «агро» (от греч. *agros* — «поле») указывает на отнесенность обозначаемого объекта к сельскому хозяйству. Следовательно, агрострахование — это страхование, связанное с сельским хозяйством. Однако такое понимание не отражает конкретных характеристик данной разновидности страхования.

Как уже упоминалось, термин «агрострахование» не использовался в отечественных публикациях на предыдущем этапе экономического развития страны — в период административно-командной экономики. Применялся термин «страхование имущества сельскохозяйственных предприятий», содержание которого определялось следующим образом: «...совокупность видов обязательного и добровольного имущественного страхования... Распространяется на колхозы, межколхозные предприятия и организации, совхозы и другие государственные предприятия, занимающиеся сельскохозяйственной деятельностью. Объекты страхования: урожай сельскохозяйственных культур (кроме урожая сенокосов); сельскохозяйственные животные, домашняя птица, кролики, пушные звери и семьи пчел; здания, сооружения, передаточные механизмы, силовые рабочие и другие машины, транспортные средства, оборудование, рыболовецкие и другие суда, орудия лова, инвентарь, продукция, сырье, материалы, многолетние насаждения» (Коломин и Шахов, 1991, с. 197). Данное определение содержит конкретный перечень объектов, страхование которых входило в понятие «страхование имущества сельскохозяйственных предприятий». Как видим, помимо сельскохозяйственной продукции, в этот перечень входило различное оборудование и инвентарь, используемые в сельскохозяйственном производстве.

В связи с рестройкой экономики, происходившей в конце XX — начале XXI в., система страхования имущества сельскохозяйственных предприятий прекратила свое существование, так как принципы ее организации противоречили принципам рыночной экономики. Однако потребность в обеспечении страховой защиты имущественных интересов производителей сельскохозяйственной продукции от специфических рисков, присущих данной деятельности, сохранялась, и страховой рынок реагировал на такую потребность. В 2002–2004 гг. началось постепенное формирование рынка страховых услуг для отечественных производителей сельскохозяйственной продукции (Богачев, 2021). В настоящее время развитие данной разновидности страхования рассматривается как обязательное условие успешного развития отечественной экономики в целом и российского страхового рынка в частности (Белозеров, Злобин и Котлобовский, 2022).

В начале XXI в. в Российской Федерации появился термин «сельскохозяйственное страхование», трактовка которого исходила из наличия в сельскохо-

зяйственной отрасли рыночных отношений. Сельскохозяйственное страхование трактовалось как «комбинированный вид страхования имущества и страхования предпринимательских рисков, предусматривающий обязательства страховщика осуществить страховую выплату в размере причиненного ущерба и упущенной выгоды страхователю в результате уничтожения (гибели) или порчи следующих видов имущества: урожая сельскохозяйственных культур (зерновых, масличных, технических, кормовых, бахчевых культур, картофеля, овощей), урожая многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений (виноградники, плодовые, ягодные, орехоплодные насаждения, плантации хмеля, чая), сельскохозяйственных животных в результате воздействия опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений (засуха, заморозки, вымерзание, выпревание, градобитие, пыльные, песчаные бури, землетрясение, лавина, сель, половодье, переувлажнение почвы и т.п.), а также пожара, удара молнии, кражи или гибели животных от заболеваний»¹¹. При сравнении с понятием «страхование имущества сельскохозяйственных предприятий» понятие «сельскохозяйственное страхование» еще до закрепления его в российском законодательстве включало, наряду со страхованием имущества, страхование предпринимательских рисков. Еще одно отличие в том, что понятие «сельскохозяйственное страхование» в данной трактовке не включало страхования оборудования и инвентаря, используемых для производства сельхозпродукции.

В результате возникшего интереса к зарубежному опыту подобного страхования в русскоязычной терминологии появился и укоренился термин «агрострахование», но не было четко сформулировано его определение и обоснование его соотнесения с термином «сельскохозяйственное страхование».

Как известно, в настоящее время наиболее распространенным источником информации является Интернет. Необходимо отметить, что современные поисковые системы, в том числе поисковая система портала «КонсультантПлюс», воспринимают термины «агрострахование» и «сельскохозяйственное страхование» как синонимы. Например, при запросе «федеральный закон об агростраховании» в результате интернет-поиска появляется ссылка на Федеральный закон от 25.07.2011 № 260-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”».

При этом в современном законодательстве Российской Федерации присутствует только термин «сельскохозяйственное страхование». Данный термин закреплен в Федеральном законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации», где в ст. 32.9 «Виды страхования» в качестве одного из видов указывается: «сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)». Как видим, данная трактовка четко определяет объекты сельскохозяйственного страхования — урожай определенных насаждений и сами насаждения, а также животные (какие именно, не конкретизируется). Недвижимое имущество, инвентарь и оборудование, используемые агропроизводителями, а также предпринимательские риски в этом перечне отсутствуют.

¹¹ МФК. (2008) *Глоссарий страховых терминов, используемых при проведении страховых операций*. М.

Термин «сельскохозяйственное страхование» закреплен также в Федеральном законе от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”». В соответствии со ст. 1 указанного закона сельскохозяйственное страхование — это осуществление страховой защиты имущественных интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей, связанных с производством сельскохозяйственной продукции¹². Представляется, что такая широкая трактовка может включать имущественные интересы, связанные и с сельскохозяйственной продукцией, и с оборудованием для ее производства, и с различными объектами недвижимости (например, гараж для сельхозтехники, помещения для хранения урожая, административные здания агропредприятия), и с рисками потери дохода.

В п. 5 ст. 5 данного закона дано определение понятия «сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой» — это страхование имущественных интересов, связанных с риском утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, утраты (гибели) посадок многолетних насаждений, утраты (гибели) сельскохозяйственных животных, утраты (гибели) объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства), которое осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами¹³. Данное определение имеет значение именно в контексте возникновения права на государственную поддержку, связанного со страхованием только тех рисков, которые конкретизированы в законе. Следует отметить, что трактовка ст. 1 гораздо шире, чем трактовка ст. 5, поскольку имущественные интересы, связанные с производством сельскохозяйственной продукции, могут выражаться не только в виде утраты производимой продукции (сельскохозяйственных культур, сельскохозяйственных животных, объектов товарной аквакультуры), но и в виде повреждения и утраты движимого и недвижимого имущества сельскохозяйственных предприятий, используемого для сельскохозяйственного производства (например, оборудование, инвентарь, транспорт), а также в виде снижения дохода от сельскохозяйственной деятельности по независимым от производителя обстоятельствам.

Описанная эволюция понятия, обозначающего страхование рисков производителей сельскохозяйственной продукции, обобщенно представлена в табл. 1.

Определение понятия «агрострахование» можно найти на интернет-сайтах субъектов экономики, которые имеют непосредственное отношение к страхованию рисков сельхозпроизводителей. Так, на сайте Национального союза агростраховщиков (НСА) агрострахование определяется как «специальный вид страхования, который создан для защиты сельского хозяйства от рисков, связанных с производством аграрной продукции — выращиванием растений или животных, сбором урожая... Агрострахование предоставляет защиту от рисков, которые связаны с живыми объектами — растениями или животными, которых выращивает

¹² Федеральный закон от 25.07.2011 № 260-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”». Ст. 1. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_117362/ (дата обращения: 02.09.2024).

¹³ Там же. Ст. 5 п. 5.

Таблица 1. Эволюция понятия, обозначающего страхование рисков производителей сельскохозяйственной продукции, в советском и российском законодательстве и научных изданиях

Источник информации о термине и его трактовке	Термин	Трактовка термина	Объекты страхования в соответствии с трактовкой термина
(Коломин и Шахов, 1991, с. 197)	Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий	«Совокупность видов обязательного и добровольного имущественного страхования... Распространяется на колхозы, межколхозные предприятия и организации, совхозы и другие государственные предприятия, занимающиеся сельскохозяйственной деятельностью. Объекты страхования: урожай сельскохозяйственных культур (кроме урожая сенокосов); сельскохозяйственные животные, домашняя птица, кролики, пушные звери и семьи пчел; здания, сооружения, передаточные механизмы, силовые рабочие и другие машины, транспортные средства, оборудование, рыболовецкие и другие суда, орудия лова, инвентарь, продукция, сырье, материалы, многолетние насаждения»	Имущество: а) предметы труда: урожай сельскохозяйственных культур (кроме урожая сенокосов); сельскохозяйственные животные, домашняя птица, кролики, пушные звери и семьи пчел); б) средства труда: здания, сооружения, передаточные механизмы, силовые рабочие и другие машины, транспортные средства, оборудование, рыболовецкие и другие суда, орудия лова, инвентарь, продукция, сырье, материалы, многолетние насаждения)
Глоссарий страховых терминов, используемых при проведении страховых операций (М., 2008)	Сельскохозяйственное страхование	«Комбинированный вид страхования имущества и страхования предпринимательских рисков, предусматривающий обязательства страховщика осуществить страховую выплату в размере причиненного ущерба и упущенной выгоды страхователю в результате уничтожения (гибели) или порчи следующих видов имущества: урожай сельскохозяйственных культур (зерновых, масличных, технических, кормовых, бахчевых культур, картофеля, овощей), урожай многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений (виноградники, плодовые, ягодные, орехоплодные насаждения, плантации хмеля, чая), сельскохозяйственных животных в результате воздействия опасных для производства сельскохозяйственной продукции	Имущество (предметы труда): урожай сельскохозяйственных культур (зерновых, масличных, технических, кормовых, бахчевых культур, картофеля, овощей), урожай многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений (виноградники, плодовые, ягодные, орехоплодные насаждения, плантации хмеля, чая), сельскохозяйственные животные.

Источник информации о термине и его трактовке	Термин	Трактовка термина	Объекты страхования в соответствии с трактовкой термина
Глоссарий страховых терминов, используемых при проведении страховых операций (М., 2008)	Сельскохозяйственное страхование	природных явлений (засуха, заморозки, вымерзание, выпревание, градобитие, пыльные, песчаные бури, землетрясение, лавина, сель, половодье, переувлажнение почвы и т. п.), а также пожара, удара молнии, кражи или гибели животных от заболеваний»	Предпринимательские риски (упущенная выгода)
Федеральный закон от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”» (в ред. Федерального закона от 23.04.2018 № 109-ФЗ)	Сельскохозяйственное страхование	«Осуществление страховой защиты имущественных интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей, связанных с производством сельскохозяйственной продукции»	Все имущественные интересы сельскохозяйственных производителей, связанные с производством сельскохозяйственной продукции
Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 (в ред. Федерального закона от 23.07.2013 № 234-ФЗ)	Сельскохозяйственное страхование	Страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных	Имущество (предметы труда): урожай, сельскохозяйственные культуры, многолетние насаждения, животные

хозяйство»¹⁴. Такая трактовка, по сути, соответствует законодательному определению понятия «сельскохозяйственное страхование с господдержкой»; различие только в том, что в определении НСА не указаны объекты аквакультуры.

В определении на сайте страховой компании «РСХБ — Страхование» к агрострахованию относятся такие виды, как страхование урожая на случай чрезвычайных ситуаций природного характера, страхование аквакультур, страхование сельскохозяйственных животных; страхование КАСКО транспортных средств юриди-

¹⁴ Национальный союз агростраховщиков. (2020) *Что такое страхование с господдержкой?* URL: <http://naaiagro.ru/putevoditel/chto-takoe-agrostrakhovanie-s-gospodderzhkoj/> (дата обращения: 10.02.2023).

ческих лиц; страхование спецтехники юридических лиц¹⁵. Данная трактовка более широкая, чем на сайте Национального союза агrostраховщиков. Она включает не только страхование рисков, «которые связаны с живыми объектами», но и страховую защиту транспортных средств и спецтехники (см. табл. 2).

Таблица 2. Трактовка термина «агrostрахование» российскими участниками процессов агrostрахования

Источник информации о термине и его трактовке	Термин	Трактовка термина
Сайт Национального союза агrostраховщиков (НСА)	Агrostрахование	«Специальный вид страхования, который создан для защиты сельского хозяйства от рисков, связанных с производством аграрной продукции — выращиванием растений или животных, сбором урожая... Агrostрахование предоставляет защиту от рисков, которые связаны с живыми объектами — растениями или животными, которых выращивает хозяйство»
Сайт страховой компании «РСХБ — Страхование»	Агrostрахование	Страхование урожая на случай чрезвычайных ситуаций природного характера, страхование аквакультур, страхование сельскохозяйственных животных; страхование КАСКО транспортных средств юридических лиц; страхование спецтехники юридических лиц

Если обратиться к опыту страховщиков в странах с развитой рыночной экономикой, специализирующихся на сельскохозяйственном страховании, то для них характерен «широкий охват страховой защитой различных видов имущества, продукции, сопутствующих товаров и материалов (например, расходы на корм для скота и его последующее хранение, удобрения и пестициды, продукты, полученные и собранные на ферме (молочные, яйца, овощи, фрукты, цветы и др.), лес и лесозаготовки, различные машины, оборудование, приспособления, ограждения, а также сельскохозяйственные установки и помещения)» (Кириллова и Цыганов, 2023, с. 57).

Можно сказать, что термин «сельскохозяйственное страхование», трактуемый как «осуществление страховой защиты имущественных интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей, связанных с производством сельскохозяйственной продукции»¹⁶, по сути, соответствует термину «агrostрахование»; данные термины будут использоваться в настоящей статье как синонимы и включать страхование любых имущественных интересов производителей сельхозпродукции, связанных с производством сельскохозяйственной продукции. В соответствии с таким определением агrostрахование включает значительный массив

¹⁵ Страховая компания АО СК «РСХБ-страхование». URL: https://rshbins.ru/agricultural_insurance/ (дата обращения: 10.02.2023).

¹⁶ Федеральный закон от 25.07.2011 № 260-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”». Ст. 1.

страховых отношений, различающихся как по объектам страхования, так и по рискам, от которых эти объекты страхуются. Всестороннее представление об агростраховании может быть составлено на основе классификации разновидностей страхования.

2. Варианты классификации агрострахования, предлагаемые в российских научных публикациях

Организация страховой защиты имущественных интересов российских сельхозпроизводителей, а также сравнение отечественного и зарубежного опыта такого страхования являются предметом исследования в публикациях ряда российских ученых. В ходе таких исследований, естественно, возникает потребность классификации агрострахования (сельскохозяйственного страхования) и предлагаются различные варианты такой классификации.

Так, Ю. А. Сплетухов, исследуя зарубежный опыт, приводит следующую классификацию вариантов сельскохозяйственного страхования, распространенных в разных странах мира:

- 1) страхование от отдельных рисков (single-risk insurance);
- 2) комбинированное страхование (combined (peril) insurance);
- 3) мультирисковое страхование урожая (multi-peril crop insurance);
- 4) страхование доходов (revenue insurance) и страхование прибыли (income insurance);
- 5) индексное страхование;
- 6) страхование животных (Сплетухов, 2018, с. 90).

Такая классификация дает представление о многообразии агрострахования, однако не создает системной картины многообразия, поскольку непонятно, какие критерии лежат в ее основе. Характеризуя комбинированное страхование, автор классификации указывает: особенность страхования состоит в том, что «страховыми рисками здесь являются несколько неблагоприятных событий» (Сплетухов, 2018, с. 90). В то же время, раскрывая суть мультирискового страхования, Ю. А. Сплетухов отмечает, что оно «обеспечивает сельскохозяйственных товаропроизводителей страховой защитой от рисков потери урожая из-за воздействия основных погодных и других неблагоприятных факторов» (Сплетухов, 2018, с. 90). Остается открытым вопрос о том, почему комбинированное страхование, обеспечивая страховую защиту от нескольких неблагоприятных событий, не отнесено к мультирисковому, а выделено в отдельную группу.

Непонятно также, почему страхование животных выделено в отдельную группу, при том что страхование растений, а также объектов товарного рыбоводства не выделены в отдельные группы.

Иную классификацию сельскохозяйственного страхования в части страхования в растениеводстве предлагают российские ученые К. С. Прошин, А. М. Шайкин. Они выделяют две формы: «так называемое мультирисковое (Multi-Risk Crop Insurance)» и «индексное страхование (Index-Based Crop Insurance)» (Прошин и Шайкин, 2017). Классификация, предложенная Ю. А. Сплетуховым, в определенной мере перекликается с классификацией К. С. Прошина и А. М. Шайкина, поскольку также выделяет индексное страхование и мультирисковое страхование

в отдельные классификационные группы. Однако, кроме этого, Ю. А. Сплетуков выделяет еще три группы (не считая страхования животных).

Н. А. Миронова предлагает иную классификацию. По ее мнению, сельскохозяйственное страхование в РФ можно разделить на две большие группы — страхование конкретного имущества и страхование предпринимательского риска. Каждую из этих групп необходимо разделить на подгруппы. Страхование имущества, по представлениям Н. А. Мироновой, состоит из страхования животных и страхования затрат на посевные работы вследствие частичной гибели посевов и полной гибели посевов. В группу «страхование предпринимательского риска» входят такие подгруппы, как страхование упущенной выгоды, снижения урожайности (страхование неурожайности), снижения урожайности с компенсацией на пересев и подсев, снижения качества сельхозкультур (Миронова, 2020).

Следует отметить, что включение в группу «страхование имущества» только таких объектов, как сельскохозяйственные животные и посевы сельскохозяйственных культур, значительно обедняет представление о перечне объектов, сохранность которых непосредственно связана с имущественными интересами сельхозпроизводителей. Здесь не нашли отражение указанные в российском законодательстве о сельскохозяйственном страховании многолетние насаждения и объекты товарного рыбоводства. Кроме того, полноправным объектом сельскохозяйственного страхования может быть движимое и недвижимое имущество сельхозпроизводителей, используемое ими в процессе сельскохозяйственного производства.

По поводу классификационной группы «страхование предпринимательского риска» также можно сказать, что в ее составе представлены только предпринимательские риски, связанные с неурожайностью сельскохозяйственных культур, то есть с растениеводством, и не представлены аналогичные риски (риски снижения производства соответствующих товаров), связанные с животноводством и рыбоводством. Вызывает вопросы термин «упущенная выгода» применительно к сельскохозяйственному производству.

Еще один вид классификации сельскохозяйственного страхования описывает М. С. Ускова. Исследуя гражданско-правовое регулирование имущественного аграрного страхования и говоря о программах страховой защиты сельхозпроизводителей, действующих в США, она говорит о трех основных видах таких программ: страхование производства продукции, страхование доходов, страхование катастрофических убытков (Ускова, 2016).

К сожалению, все авторы не сформулировали критерии, на основе которых они выделяют в своих классификациях группы и подгруппы, в связи с чем сложно понять их логику и составить системное представление о всем многообразии разновидностей агрострахования, существующих не только в нашей стране, но и за рубежом. Складывается ситуация, при которой из классификации выпадают некоторые разновидности сельскохозяйственного страхования либо одна и та же разновидность может попадать в несколько классификационных групп одной системы классификации.

Важно, однако, отметить, что в приведенных вариантах классификаций сельскохозяйственного страхования их разработчики стремятся представить не только традиционные для Российской Федерации виды страхования, объектами которых являются имущественные интересы, связанные с сельскохозяйственными животными, урожаем сельскохозяйственных растений, многолетние насаждения. Дела-

ется попытка учесть и разновидности агрострахования, существующие в других странах мира, в частности индексное страхование. Однако в связи с отсутствием четких критериев не возникает системной и упорядоченной картины разновидностей агрострахования, позволяющей определить место инновационного для нашей страны индексного страхования в системе разновидностей агрострахования.

3. Классификация агрострахования с учетом современных тенденций его развития

Индексное страхование пока не используется на территории нашей страны, но вызывает большой интерес мегарегулятора страхового рынка, российских ученых и практиков агрострахования. Ему посвящен ряд научных публикаций. Как было показано, некоторые авторы считают, что такое страхование представляет собой особую классификационную группу.

Выделение индексного страхования в отдельную классификационную группу обосновано, в частности, в публикации академика РАН, доктора сельскохозяйственных наук И. Ю. Савина: «В сельском хозяйстве существуют два типа страхования: классическое, когда подразумевается реальный ущерб, и индексное, при котором страховой случай наступает при достижении выбранным показателем некой фиксированной величины, например количества атмосферных осадков или критической температуры воздуха, независимо от реальных потерь»¹⁷. Следовательно, в качестве классификационного признака для выделения данных типов И. Ю. Савин использует критерий наступления страхового случая, указанный в договоре страхования. Если критерием является реальный ущерб, такое страхование И. Ю. Савин называет классическим. Если же критерием наступления страхового случая является не реальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, а достижение показателем (индексом), указанным в договоре страхования, определенного значения, также указанного в договоре страхования, то такое страхование является индексным.

И. Ю. Савин рассматривает индексное страхование как страхование, применяемое в растениеводстве. В качестве критерия наступления страхового случая при таком страховании он указывает достижение определенной фиксированной величины такими показателями, как, например, количество атмосферных осадков или температура воздуха. При этом страховой случай считается наступившим, независимо от реальных потерь урожая.

В большинстве отечественных публикаций индексное страхование также связывается со страхованием в сфере растениеводства (Прошин и Шайкин, 2017; Белова, 2018; Образцова, 2021; и др.). Так, Е. В. Белова пишет, что индикатором наступления страхового случая при индексном страховании может служить определенный набор погодных показателей (в частности, индексов температуры, количества влаги в почве, силы ветра, толщины снежного покрова) или средняя зональная урожайность (Белова, 2018). Пороговое значение индекса урожайности называет основным критерием наступления страхового случая при индексном

¹⁷ Журнал Агробизнес. (2023) Оценка с дистанции: перспективы индексного агрострахования. URL: <https://agbz.ru/articles/otsenka-s-distantcii-perspektivy-indeksnogo-agrostrakhovaniya/> (дата обращения: 10.02.2023).

страховании О. А. Образцова (Образцова, 2021). К. С. Прошин и А. М. Шайкин отмечают, что в договоре указывается определенное предельное значение индекса, при достижении которого страховой случай считается произошедшим, и страховая выплата осуществляется в случае преодоления индексом установленного порога, вне зависимости от того, понес ли страхователь в действительности убытки или нет (Прошин и Шайкин, 2017).

Таким образом, в индексном страховании критерии наступления страхового случая, обозначенные в договоре страхования, лишь опосредованно связаны с наступлением ущерба застрахованным имущественным интересам (например, с низкой урожайностью определенной культуры), но не отражают факт наступления такого ущерба. Размер страховой выплаты при этом определяется исходя не из фактического размера произошедшего ущерба, а из значений индекса, установленных в договоре страхования. Здесь «отсутствует непосредственная оценка фактического убытка конкретного хозяйства, а размер страхового возмещения определяется на основании заранее определенной модели» (Белова, 2018, с. 66). Следовательно, индексное страхование в аграрном секторе базируется на указанной в договоре страхования модели оценки факторов, которые оказывают влияние на урожайность. При использовании индексного страхования урожая, «не проводятся расчеты реальных убытков конкретного хозяйства. Величина страхового возмещения рассчитывается на основании обоснованной ранее определенной модели» (Питерская, Кардашин и Литвинкова, 2019).

Очевидно, что индексное страхование в аграрном секторе связано с фактической урожайностью лишь косвенно, а с фактом наступления ущерба и с размерами реального ущерба вообще не связано. Возникает вопрос: является ли фактически такое страхование страхованием урожая? Индексное страхование урожая предполагает компенсацию потенциальной потери дохода сельхозпроизводителя, то есть потери дохода, которая может наступить с некоторой степенью вероятности в случае, если индексы, указанные в договоре страхования, достигнут критических значений, также указанных в договоре страхования. Поскольку реальные показатели урожая и его снижение в результате наступления страхового случая не учитываются в процессе страхования напрямую, целесообразно говорить не о страховании урожая, а о страховании дохода сельхозпроизводителей, связанного с урожаем выращиваемых культур. Ряд российских ученых, исследуя различные аспекты индексного страхования урожая, упоминают данный аспект. Так, Е. В. Белова, говоря о возможностях развития индексного страхования урожая в РФ, связывает их с заинтересованностью каждого агрария в финансовой защите его доходов (Белова, 2018). По мнению К. С. Прошина и А. М. Шайкина, «задача индексного сельскохозяйственного страхования — защита доходов сельскохозяйственных товаропроизводителей от негативного влияния внешних рисков» (Прошин и Шайкин, 2017, с. 122).

В связи с изложенным можно говорить о том, что индексное страхование — это особый механизм страхования доходов сельскохозяйственных производителей, который отличается от механизма классического страхования (см. табл. 3).

Механизм страхования — это система взаимосвязанных понятий и показателей, характеризующих условия страхования, основанная на трактовке понятия «страховой случай». Если страховой случай трактуется как реально произошедшее неблагоприятное случайное событие — это классический механизм страхования

Таблица 3. Сравнение некоторых характеристик классического страхования урожая и индексного страхования

Характеристика страхования	Сущность характеристики или учет характеристики в условиях страхования	
	Классическое страхование урожая	Индексное страхование
Страховой случай	Реально произошедшее неблагоприятное случайное событие, в результате которого был нанесен ущерб застрахованным имущественным интересам	Достижение значений, указанных в условиях страхования, определенным индексом, характеризующим набор погодных показателей (например, температуру воздуха, количество влаги в почве, силу ветра, толщину снежного покрова) или среднюю зональную урожайность
Реальный ущерб, нанесенный застрахованным имущественным интересам	Является одним из условий признания произошедшего события страховым случаем, а также основой для определения размера страхового возмещения, который страховщик должен предоставить страхователю	Не является условием признания произошедшего события страховым случаем и не учитывается при определении размера страхового возмещения
Размер страхового возмещения	Определяется в соответствии с условиями страхования как полная или частичная компенсация реально наступившего ущерба застрахованным имущественным интересам	Определяется без связи с размером реально наступившего ущерба застрахованным имущественным интересам. Определяется по алгоритму, установленному в договоре страхования, и взаимосвязан с фактически достигнутым значением индекса, установленного в договоре страхования

(классическое страхование). Если страховой случай трактуется как достижение выбранным показателем значения, указанного в договоре страхования, — это механизм индексного страхования (индексное страхование).

Можно выделить следующие характеристики, присущие только индексному страхованию:

- страховой случай — это достижение определенным индексом конкретного значения, обозначенного в договоре страхования, а не реально произошедшее неблагоприятное случайное событие, в результате которого был нанесен ущерб застрахованным имущественным интересам;

- в результате наступления страхового случая (то есть достижения индексом конкретного значения, указанного в договоре страхования) реальный ущерб застрахованным имущественным интересам может не наступить, но это не является основанием для отказа в предоставлении страхового возмещения;

- предоставление страхового возмещения производится исключительно в денежной форме;

- размер страхового возмещения определяется без связи с размером реально наступившего ущерба застрахованным имущественным интересам; он связан с фактически достигнутым значением индекса, установленного в договоре страхования, и определяется по алгоритму, установленному в договоре страхования.

В некоторых приведенных классификациях агрострахования индексное страхование выделяется в отдельную группу, наряду с мультирисковым страхованием (Прошин и Шайкин, 2017; Сплетухов, 2018). Отмечается, что «термин “мультирисковое страхование” возник в североамериканской страховой практике. В европейской практике данный вид страхования называется комбинированным страхованием... В Российской Федерации мультирисковое страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, закреплено на федеральном уровне и регламентируется отдельным Федеральным законом “О государственной поддержке в сфере развития сельскохозяйственного страхования...”¹⁸» (Белова, 2018). Термин «мультирисковое» означает, что речь идет о страховании от нескольких рисков (два или более). Если говорить о российском законодательстве, то в указанном законе отсутствует термин «мультирисковое страхование», но в ст. 8 указан ряд сельскохозяйственных рисков, при страховании которых осуществляется страхование с государственной поддержкой.

Если говорить о числе рисков, от которых защищает индексное страхование урожая, то это число не ограничено, поскольку в договоре страхования не указываются причины, вызывающие снижение индекса, то есть причины наступления страхового случая. Возможно поэтому в российских публикациях встречается мнение, что «по своей сути индексное страхование урожайности включает в себя все риски, влияющие на урожайность сельскохозяйственных культур» (Образцова, 2021, с. 119). Однако риски, влияющие на урожайность сельскохозяйственных культур, весьма разнообразны. Данное разнообразие отражено в классификациях, разработанных М. И. Водяненко. В частности, по природе возникновения ученый выделяет в агростраховании три группы рисков: 1) природно-климатические; 2) агробиологические; 3) техногенные (Водяненко, 2018). Индексное страхование урожайности включает в себя все природно-климатические риски, влияющие на урожайность сельскохозяйственных культур, и не включает агробиологические и техногенные риски. Очевидно, что в группу природно-климатических входит несколько рисков, поэтому индексное страхование по своей сути является мультирисковым. Противопоставление индексного страхования мультирисковому создает искаженное впечатление о числе рисков, от которых оно может обеспечить страховую защиту. В то же время включение индексного страхования в классификационную группу «мультирисковое страхование» и противопоставление этой группе «монорискового страхования» (страхования от отдельных рисков) будет отражать тот факт, что индексное страхование, как правило, защищает застрахованные имущественные интересы от нескольких рисков.

Таким образом, место индексного страхования урожая в той или иной системе классификации разновидностей агрострахования определяется классификационным критерием, на котором основывается конкретная система. Определим место индексного страхования в нескольких системах классификации.

Классификация по критерию наступления страхового случая, который указан в договоре страхования. Если таким критерием является реальный ущерб, нанесенный застрахованным имущественным интересам страхователя, то страхование

¹⁸ *Федеральный закон от 25.07.2011 № 260-ФЗ (ред. от 13.06.2023) «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”».*

Таблица 4. Основной критерий выделения классификационных групп «классическое страхование урожая» и «индексное страхование урожая»

Критерий	Классическое страхование урожая	Индексное страхование урожая
Критерий наступления страхового случая, указанный в договоре страхования	Реальный ущерб, нанесенный застрахованным имущественным интересам страхователя	Достижение показателем (индексом), указанным в договоре страхования, определенного значения, также указанного в договоре страхования

Таблица 5. Место классического страхования урожая и индексного страхования урожая в классификации по числу рисков, от которых защищает договор страхования

Разновидности страхования по числу рисков	Классическое страхование	Индексное страхование
Монорисковое страхование — страхование, обеспечивающее страховую защиту только от одного конкретного риска	Да	Нет
Мультирисковое страхование — страхование, предусматривающее страховую защиту от двух и более рисков	Да	Да

является классическим. Если же критерием наступления страхового случая является достижение показателем (индексом), указанным в договоре страхования, определенного значения, также указанного в договоре страхования, то такое страхование является индексным (см. табл. 4).

По мнению автора настоящей статьи, классическое страхование и индексное страхование представляют собой два различных механизма страхования.

Классификация по критерию числа рисков, от которых защищает договор страхования. В современной научной литературе выделяют классификационную группу «мультирисковое страхование». Само название говорит о том, что разновидности страхования, входящие в эту группу, предусматривают страховую защиту застрахованных имущественных интересов от двух и более рисков. Логичным является то, что такой классификационной группе противостоит группа «монорисковое страхование», в которую входят разновидности страхования, обеспечивающие страховую защиту только от одного конкретного риска. В такой системе классификации индексное страхование относится к группе «мультирисковое страхование» (см. табл. 5).

Индексное и классическое агрострахование следует рассматривать как два механизма страхования. Механизм индексного страхования отличается от механизма классического страхования тем, что при его осуществлении определение таких основополагающих показателей, как «наступление страхового случая» и «размер страховой выплаты», не предполагает выявления факта снижения урожайности и оценку реального снижения урожайности в каждом хозяйстве. По сути, индексное страхование оценивает потенциальное снижение дохода сельхозпроизводителя, которое может произойти в связи со снижением урожая, обусловленным природными параметрами, оцениваемыми на основе расчета индексов.

В рамках законодательства РФ страхование доходов сельхозпроизводителей можно отнести к сельскохозяйственному страхованию (агрострахованию) только в соответствии с трактовкой данного понятия, закрепленной в ст. 1 Федерального закона от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”». Сохранение имущественных интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей, связанных с доходами, которые они ожидают получить от своей деятельности, непосредственно относится к производству сельскохозяйственной продукции, так как непрерывное воспроизводство производственного процесса невозможно без соответствующих финансовых ресурсов. В то же время страхование доходов, полученных с урожая, не соответствует определению сельскохозяйственного страхования, закрепленному в ст. 32.9 закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»: «сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)».

Однако индексное страхование урожая, будучи, по сути, страхованием доходов сельхозпроизводителей, связанных с урожаем сельскохозяйственных культур, соответствует, на взгляд автора настоящего исследования, такому виду страхования, как страхование предпринимательских рисков. Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в ст. 4 устанавливается, что «объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за... изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков)».

Как известно, сельскохозяйственные производители ведут предпринимательскую деятельность. Перечень функций сельхозпроизводителей, такой же как у предпринимателей в других отраслях, «включает деятельность по созданию бизнеса, его текущему ведению, развитию, а также по свертыванию и прекращению отдельных бизнес-проектов и бизнеса в целом» (Рубин, 2022, с. 5). Сельхозпроизводители осуществляют предпринимательскую деятельность на свой страх и риск. Так называемое индексное страхование урожая, по сути, является страхованием предпринимательского риска сельхозпроизводителя, связанного с неполучением ожидаемого дохода по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, а именно по причине возникновения природно-климатических рисков.

Заключение

В 20-е годы XXI в. за рубежом все большее распространение получает так называемое индексное агрострахование (индексное страхование сельскохозяйственных рисков). В Российской Федерации такая разновидность страхования пока не применяется, хотя необходимость ее внедрения для защиты имущественных интересов отечественных сельхозпроизводителей отмечают, в частности, ЦБ РФ и НСА.

Для успешного внедрения данной разновидности страхования необходимо выявить ее организационно-экономические особенности, исходя из тенденций,

отмеченных Л. А. Орланюк-Малицкой: «В современных условиях классические требования к страховому риску утрачивают свою актуальность, а традиционные границы страхового риска “размываются” под воздействием глобальных процессов (демографических, экологических, природно-климатических, экономических, религиозно-этических)... Эти трансформации проявления риска требуют новых подходов к пониманию страховой защиты общества и к организации страховой деятельности» (Орланюк-Малицкая, 2021).

В рамках индексного страхования сельскохозяйственных рисков имеет место одна из ярких трансформаций подобного рода. В статье были выявлены основные отличия индексного страхования от классического в части определения понятий «страховой случай», «реальный ущерб, нанесенный застрахованным имущественным интересам», «размер страхового возмещения».

Определено место индексного страхования в двух видах классификаций:

— в классификации, основой которой является вид критерия наступления страхового случая, указанный в договоре страхования. Если данный критерий — наступление реального ущерба застрахованным имущественным интересам, — это классическое страхование; если критерий — достижение показателем (индексом), определенным в договоре страхования, определенного значения, также установленного в договоре страхования, — это индексное страхование;

— в классификации, основанной на количестве рисков, от которых защищает договор страхования: при наличии двух и более рисков страхование мультирисковое; при наличии одного риска — монорисковое.

Обоснование места индексного страхования урожая в указанных видах классификаций позволяет дать следующее определение данного явления и сформулировать его сущностные признаки. Индексное страхование урожая — это особый механизм мультирискового страхования доходов сельхозпроизводителей, связанных с урожайностью выращиваемых культур. Данный механизм отличается от механизма классического страхования по следующим основным признакам:

— критерием наступления страхового случая при классическом страховании является факт нанесения ущерба застрахованным имущественным интересам; при индексном страховании таким критерием является достижение показателем (индексом), указанным в договоре страхования, определенного значения, также указанного в договоре страхования;

— определение размера страхового возмещения при классическом страховании производится исходя из размера реального ущерба, нанесенного застрахованным имущественным интересам в результате реально наступившего страхового случая; при индексном страховании размер страхового возмещения не связан с размером реально наступившего ущерба застрахованным имущественным интересам, он связан с фактически достигнутым значением индекса, установленного в договоре страхования, и определяется по алгоритму, установленному в договоре страхования.

Страхование доходов — это одна из разновидностей страхования предпринимательских рисков.

В настоящее время ряд российских ученых говорит о необходимости внедрения индексного страхования, отмечая, что требуется прежде всего изучение особенностей организационных особенностей такого страхования российским за-

конодательным условиям. Представляется, что разработка вопроса о включении индексного страхования урожая в системы классификации агрострахования, традиционные для российской практики, позволяет лучше понять, как вписать такую разновидность страхования в российское законодательство.

Определение индексного страхования как особого механизма страхования дает возможность взглянуть на это явление шире. Можно предположить, что данный механизм может использоваться в других сферах агрострахования (например, в мясном или молочном животноводстве или в рыбоводстве). Для этого необходимо создание соответствующей статистической базы данных, характеризующих условия производства, влияющие на объем производимой продукции, а также разработка моделей определения индексов, которые будут являться основными показателями в рамках соответствующей разновидности страхования.

Литература

- Белова, Е. В. (2018) 'Индексные и мультирисковые страховые продукты в сельском хозяйстве: перспективы развития', *Аграрный научный журнал*, 4, с. 63–67.
- Белозеров, С. А., Злобин, Е. В. и Котлобовский, И. Б. (2022) 'Российский страховой рынок: современное состояние и перспективы развития'. *Вестник Санкт-Петербургского университета, Экономика*, 38 (4), с. 607–625.
- Белозеров, С. А. и Соколовская, Е. В. (2022) 'Экономические санкции и их влияние на страховой рынок России', в Белозеров, С. А., Злобин, Е. В. (ред.) *Сб. трудов XXIII Междунар. науч.-практ. конф. «Современная модель развития страхового рынка: приоритеты и возможности»*. СПб.: Изд-во С.-Петерб. ун-та, с. 127–132.
- Богачев, А. И. (2021) 'Эволюция сельскохозяйственного страхования в России: от взаимного страхования к двухуровневой системе', *Вестник НГИЭИ*, 6 (121), с. 101–116.
- Богачев, А. И. (2023) 'Развитие страхования сельскохозяйственных рисков в системе приоритетов обеспечения продовольственной безопасности', в Злобин, Е. В., Котлобовский, И. Б. (ред.) *Роль управления рисками и страхования в обеспечении устойчивости общества и экономики: сб. трудов XXIV Междунар. науч.-практ. конф. (г. Москва, 1 июня 2023 г.)*. М.: Изд-во Московского ун-та, с. 279–287.
- Водяненко, М. И. (2018) 'Классификация рисков агрострахования', *Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета*, 5 (74), с. 145–150.
- Кириллова, Н. В. и Цыганов, А. А. (ред.) (2023) *Развитие сельскохозяйственного страхования в Российской Федерации*. М.: Прометей.
- Коломин, Е. В. и Шахов, В. В. (1991) *Словарь страховых терминов*. М.: Финансы и статистика.
- Миронова, Н. А. (2020) 'Агрострахование в Российской Федерации: проблемы, особенности, перспективы', *Московский экономический журнал*, 5, с. 489–496.
- Образцова, О. А. (2021) 'Разработка и внедрение программ индексного страхования урожайности сельскохозяйственных культур в практику российского страхового рынка', *Вестник Воронежского государственного аграрного университета*, Т. 14, 4 (71), с. 118–125.
- Орланюк-Малицкая Л. А. (2021) 'Обязательное страхование и обеспечение страховой защиты', *Путеводитель предпринимателя*, 14 (3), с. 48–61.
- Питерская, Л. Ю., Кардашин, А. Г. и Литвинкова, М. С. (2019), 'Использование индексного страхования в аграрном секторе экономики', в *Развитие экономики и менеджмента в современном мире: сб. науч. трудов по итогам междунар. науч.-практ. конф. Воронеж*. URL : <https://izron.ru/articles/razvitie-ekonomiki-i-menedzhmenta-v-sovremennom-mire-sbornik-nauchnykh-trudov-po-itogam-mezhdunarodn/sektsiya-3-finansy-denezhnoe-obrashchenie-i-kredit-spetsialnost-08-00-10/ispolzovanie-indeksnogo-strakhovaniya-v-agrarnom-sektore-ekonomiki/> (дата обращения: 15.06.2023).
- Прошин, К. С. и Шайкин, А. М. (2017) 'Базовые подходы к введению в Российской Федерации индексного сельскохозяйственного страхования', *Финансовый журнал*, 6, с. 121–130.

- Рубин, Ю.Б. (2022) 'О проекте профессионального стандарта «Предприниматель (Специалист по решению предпринимательских задач)»', *Современная конкуренция*, 16 (1), с. 5–28.
- Сплетухов, Ю. А. (2018) 'Сельскохозяйственное страхование в России и за рубежом: сравнительная характеристика', *Финансовый журнал*, 1, с. 87–99.
- Туленты, Д. С. (2022) 'Страховое обеспечение финансирования сельскохозяйственных производителей', *Страховое дело*, 12, с. 20–28.
- Ускова, М. С. (2016) 'Гражданско-правовое регулирование имущественного аграрного страхования в России, Америке и Канаде: опыт сравнительного исследования', *Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса*, 2 (35), с. 243–247.
- Цыганов, А. А. и Быстроновская, И. А. (2023) 'Возможные организационно-экономические схемы индексного страхования в сельском хозяйстве России', *Финансовый журнал*, 6, с. 51–75.

Статья поступила в редакцию: 06.09.2023

Статья рекомендована к печати: 16.05.2024

Контактная информация:

Логвинова Ирина Львовна — д-р экон. наук, проф.; <https://orcid.org/0000-0002-1196-787x>, logirl1@yandex.ru

On the issue of classification of agricultural insurance taking into account modern trends in its development

I. L. Logvinova

Synergy University,
80, Leningradskiy pr., Moscow, 125315, Russian Federation
Financial University under the Government of Russian Federation,
49, Leningradskiy pr., Moscow, 125167, Russian Federation

For citation: Logvinova, I. L. (2024) 'On the issue of classification of agricultural insurance taking into account modern trends in its development', *St. Petersburg University Journal of Economic Studies*, 40 (3), pp. 483–505. <https://doi.org/10.21638/spbu05.2024.307> (In Russian)

The Russian legislation does not contain the term “agricultural insurance”, however, in modern publications of Russian scientists and practitioners of the insurance business, this term is used as a synonym for the term “farm insurance”. The article explores the question of the identity of these terms, and their content is correlated with the provisions of Russian legislation. This makes it possible to explore the options for classifying varieties of agricultural insurance offered in the publications of Russian authors, as well as to propose other options for classifications. According to the author of the article, the classification of varieties of agricultural insurance based on a systematic approach and a clearly formulated criterion is important for identifying the essential features of new varieties for our country and their positioning in accordance with the provisions of Russian insurance legislation. The classifications proposed in the article made it possible to formulate the definition of the so-called “index-based crop insurance” used abroad. A number of Russian scientists propose to introduce such insurance in our country, but there are open questions related to its compliance with the provisions of Russian insurance legislation, for example, in terms of determining the object of insurance or the type of insurance. The article developed three types of classification of varieties of agricultural insurance: on the basis of a criterion that is used as a confirmation of the fact of the occurrence of an insured event; based on the number of risks against which the insurance contract protects; on the basis of the object in which the insured wealth interests materialized. Positioning of index-based crop insurance in each of the developed classifications made it

possible to develop a scientific definition of this type of insurance: index crop insurance is a special insurance mechanism (significantly different from the classical insurance mechanism), within which multi-risk business risk insurance is carried out, that is, the risk of a decrease in income associated with the yield of crops grown for sale, for reasons beyond the control of the agricultural producer.

Keywords: aggroinsurance, insurance of agricultural risks, insurance of risks of agricultural enterprises, agricultural insurance, protection of wealth interests of agricultural producers, index-based insurance, multi-risk insurance.

References

- Belova, E. V. (2018) 'Index and multi-risk insurance products in agriculture: Development prospects', *Agrarian Scientific Journal*, 4, pp. 63–67. (In Russian)
- Belozеров, S. A. and Sokolovskaya, E. V. (2022) 'Economic sanctions and their impact on the Russian insurance market', in Belozеров, S. A., Zlobin, E. V. (eds) *Sbornik trudov XXIII Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii "Sovremennaiia model' razvitiia strakhovogo rynka: priority i vozmozhnosti"*. St. Petersburg: St. Petersburg University Press, pp. 127–132. (In Russian)
- Belozеров, S. A., Zlobin, E. V. and Kotlobovskiy, I. B. (2022) 'Russian insurance market: Current state and development prospects', *St. Petersburg University Journal of Economic Studies*, 38 (4), pp. 607–625. (In Russian)
- Bogachev, A. I. (2021) 'Evolution of agricultural insurance in Russia: From mutual insurance to a two-tier system', *Vestnik NGIEI*, 6 (121), pp. 101–116. (In Russian)
- Bogachev, A. I. (2023) 'Development of agricultural insurance risks in the system of security priorities food security', in Zlobin E. V., Kotlobovskiy I. B. (eds) *Rol' upravleniia riskami i strakhovaniia v obespechenii ustoichivosti obshchestva i ekonomiki: sbornik trudov XXIV Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii (g. Moskva, 1 iyunia 2023 g.)*. Moscow: Moscow University Press, pp. 279–287. (In Russian)
- Kirilova, N. V. and Tsyganov, A. A. (eds) (2023) *Development of agricultural insurance in the Russian Federation*. Moscow: Prometei Publ. (In Russian)
- Kolomin, E. V. and Shakhov, V. V. (1991) *Dictionary of insurance terms*. Moscow: Finansy i statistika Publ. (In Russian)
- Mironova, N. A. (2020) 'Agricultural insurance in the Russian Federation: Problems, features, prospects', *Moscow Economic Journal*, 5, pp. 489–496. (In Russian)
- Obraztsova, O. A. (2021) 'Development and implementation of programs of index crop yield insurance in the practice of the Russian insurance market', *Vestnik of Voronezh State Agrarian University*, Vol. 14, 4 (71), pp. 118–125. (In Russian)
- Orlanyuk-Malitskaya, L. A. (2021) 'Compulsory insurance and insurance protection', *Putevoditel' predprinimatelia*, 14 (3), pp. 48–61. (In Russian)
- Piterskaya, L. Yu., Kardashin, A. G. and Litvinkova, M. S. (2019) 'The use of index insurance in the agricultural sector of the economy', in *Razvitie ekonomiki i menedzhmenta v sovremennom mire: sbornik nauchnykh trudov po itogam mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii. Voronezh*. Available at: <https://izron.ru/articles/razvitie-ekonomiki-i-menedzhmenta-v-sovremennom-mire-sbornik-nauchnykh-trudov-po-itogam-mezhdunarodn/sektsiya-3-finansy-denezhnoe-obrashchenie-i-kredit-spetsialnost-08-00-10/ispolzovanie-indeksnogo-strakhovaniya-v-agrarnom-sektore-ekonomiki/> (accessed: 06.15.2023). (In Russian)
- Proshin, K. S. and Shaikin, A. M. (2017) 'Basic approaches to the introduction of index agricultural insurance in the Russian Federation', *Financial Journal*, 6, pp. 121–130. (In Russian)
- Rubin, Yu. B. (2022) 'On the draft of the professional standard "Entrepreneur" (Specialists in solving entrepreneurial problems)', *Modern Competition*, 16 (1), pp. 5–28. (In Russian)
- Spletukhov, Yu. A. (2018) 'Agricultural insurance in Russia and abroad: Comparative characteristics', *Financial Journal*, 1, pp. 87–99. (In Russian)
- Tsyganov, A. A. and Bystronovskaya, I. A. (2023) 'Possible organizational and economic schemes of index insurance in agriculture in Russia', *Financial Journal*, 6, pp. 51–75. (In Russian)
- Tulenty, D. S. (2022) 'Insurance support for the financing of agricultural producers', *Strakhovoe delo*, 12, pp. 20–28. (In Russian)

- Uskova, M. S. (2016) 'Civil law regulation of property agricultural insurance in Russia, America and Canada: A comparative study experience', *Biznes. Obrazovanie. Pravo. Vestnik Volgogradskogo instituta biznesa*, 2 (35), pp. 243–247. (In Russian)
- Vodyanenko, M. I. (2018) 'Classification of agricultural insurance risks', *Bulletin of the Saratov State Socio-Economic University*, 5 (74), pp. 145–150. (In Russian)

Received: 06.09.2023

Accepted: 16.05.2024

Author's information:

Irina L. Logvinova — Dr. Sci. in Economics, Professor; <https://orcid.org/0000-0002-1196-787x>, logir1@yandex.ru