

Отраслевые особенности бухгалтерского учета в страховой сфере и тенденции развития страхования в сельском хозяйстве Дальневосточного федерального округа Российской Федерации

© 2017 Гаврилова Екатерина Васильевна

© 2017 Мясоедов Сергей Александрович

Дальневосточный государственный аграрный университет
675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Политехническая, д. 86
E-mail: myasoedov8@mail.ru

Обобщены основные особенности ведения бухгалтерского учета в организациях страховой отрасли. Проанализирована деятельность страховых компаний в аграрном бизнесе Российской Федерации. Выявлены основные сегменты страхования сельхозтоваропроизводителей в регионах Дальневосточного федерального округа РФ: страхование урожая сельскохозяйственных культур, страхование многолетних насаждений и страхование сельскохозяйственных животных. Предложены направления по повышению доверия аграриев к страховым организациям.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, бухгалтерский учет в страховых организациях, страховой риск, страхование урожая сельскохозяйственных культур, страхование многолетних насаждений и страхование сельскохозяйственных животных.

Бухгалтерский учет в страховых организациях регламентируется общепринятыми нормативными актами и дополнительными законами Российской Федерации, приказами, письмами Министерства финансов Российской Федерации, раскрывающими специфику деятельности участников страхового рынка.

На основе сформированной правовой базы на страховом рынке страны создаются, действуют и развиваются экономические отношения по защите профессиональной деятельности, жизни граждан, безопасности производства.

Неотъемлемой особенностью страховой отрасли считаются риск и способность экономического субъекта управлять различными видами рисков, что накладывает свои коррективы на организацию и ведение бухгалтерского учета.

Каждый вид деятельности имеет свои неповторимые характеристики и риски. Крупные нефтегазодобывающие, транспортные, промышленные и организации других отраслей создают свои страховые компании либо обслуживаются в страховых организациях, работающих в определенной сфере экономики.

Сельское хозяйство считается одним из рискованных видов деятельности.

Представим данные по федеральным округам страховых компаний, занимающихся агрострахованием (табл. 1).

Из данных таблицы следует, что в страховании урожая сельскохозяйственных культур в 2016 г. по всем федеральным округам лидировали та-

кие компании, как САО «ВСК», ОАО «АльфаСтрахование», ПАО СК «Росгосстрах», ЗАО СК «РСХБ-Страхование», ООО «СК «Согласие» и ПАО «САК «Энергогарант». Наряду с привычными страховщиками, появились и новые компании: АО «СК «Европа», ООО «СГ «Аско» и АО «СК «Мед-Гарант».

Признаком современной системы хозяйствования является эффективное использование механизмов страховой защиты. В России сельское хозяйство относится к одному из наиболее перспективных направлений развития, однако сопряженным с высокими рисками, вызванными, прежде всего, природно-климатическими условиями нашей страны. Страхование служит одним из системных инструментов, способных обеспечить финансовую стабильность предприятия при наступлении опасных для производства событий.

Страховые компании предлагают свой индивидуальный спектр услуг в агростраховании (см. табл. 2). Исходя из этого, рынок страхования сельскохозяйственных рисков можно разделить на три основных сегмента: страхование урожая сельскохозяйственных культур, страхование многолетних насаждений и страхование сельскохозяйственных животных. Реже встречается страхование пчел и их семей. Страхованием аквакультур, зоопарковых животных и породистых животных занимаются единицы страховых компаний, такие как АО «НАСКО», ПАО СК «Росгосстрах», АО «СОГАЗ» и ООО «ЦСО». Некоторые из представленных страховых ком-

Таблица 1. Данные о присутствии страховых компаний на рынке агrostрахования в разрезе федеральных округов в 2016 г.*

Страховая компания	Присутствие							
	ЦФО	СЗФО	ЮФО	СКФО	ПФО	УФО	СФО	ДФО
АО "Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ"	+							
ОАО "АльфаСтрахование"	+	+	+	+	+	+	+	+
ООО «СГ "АСКО»»	+				+			
ООО «СО "Верна"»			+					
САО "ВСК"	+	+	+	+	+	+	+	+
ЗАО "ГУТА-Страхование"	+							
АО «СК "ЕВРОПА"»								
АО «СК "ИФ"»	+							
ЗАО "МАКС"	+	+	+		+	+	+	+
ЗАО «СК "Мед-Гарант"»								
ОАО "НАСКО"			+		+	+		
АО "СКО"								
ООО «Страховое общество "Помощь"»	+							
СПАО "РЕСО-Гарантия"	+		+		+			
ПАО СК "Росгосстрах"	+	+	+	+	+	+	+	+
ЗАО СК "РСХБ-Страхование"	+	+	+	+	+	+	+	+
АО "СОГАЗ"	+	+	+		+	+	+	
ООО «СК "Согласие"»	+	+	+	+	+	+	+	+
АО «РСК "Стерх"»								+
ООО «МСК "СТРАЖ"»			+		+			
АО «СО "Талисман"»					+			
ООО "ЦСО"	+		+	+	+	+		
ПАО «САК "Энергогарант"»	+	+	+	+	+	+	+	+
ОАО «СК "ЭНИ"»			+	+				

* ЦФО - Центральный федеральный округ, СЗФО - Северо-Западный федеральный округ, ЮФО - Южный федеральный округ, СКФО - Северо-Кавказский федеральный округ, ПФО - Приволжский федеральный округ, УФО - Уральский федеральный округ, СФО - Сибирский федеральный округ, ДФО - Дальневосточный федеральный округ.

Таблица составлена автором по источнику: Специальный проект "Современные страховые технологии". URL: www.consult-cct.ru.

паний и вовсе с 2016 г. перестали заниматься агrostрахованием, а кто-то признан банкротом.

Специфика деятельности страховых организаций предполагает и введение определенных позиций в учетную политику организации при выборе рабочего плана счетов, при формировании и в содержании бухгалтерской отчетности.

В плане счетов для страховых организаций предусмотрены отдельные счета:

а) по прямому страхованию это счет 22 "Страховые выплаты по прямому страхованию" (в разрезе периодов наступления страховых случаев); счет 38 "Страховые взносы (премии) по прямому страхованию"; счет 74 "Страховые взносы (премии) по прямому страхованию" (в разрезе страхователей и страховых посредников);

б) для учета операций цедента по рискам (в разрезе договоров перестрахования и перестраховщиков), полученным в перестрахование, могут использоваться: счет 66 "Расчеты по рискам,

переданным в перестрахование", счет 37 "Депо премий и убытков по рискам, переданным в перестрахование", счет 35 "Полученные возмещения доли убытков по рискам, переданным в перестрахование и ретроцессию", счет 33 "Полученные комиссионные и брокерское вознаграждение, тантьемы, сборы", счет 27 "Уплаченные страховые премии по рискам, переданным в перестрахование и ретроцессию";

в) для учета операций перестраховщика по рискам в перестраховании (в разрезе договоров перестрахования и цедентов) могут использоваться: счет 24 "Суммы убытков, подлежащих возмещению цеденту", счет 72 "Расчеты по рискам, принятым в перестрахование", счет 32 "Уплаченные комиссионные и брокерское вознаграждения страховых организаций";

г) для учета страховых резервов (резерва катастроф, неурегулированных убытков, незаработанной премии, колебаний убыточности и т.д.) в страховых компаниях могут использоваться: счет

Таблица 2. Объекты агрострахования в разрезе страховых компаний по России на 2016 г.

Страховая компания	Объекты агрострахования						
	С.-х. культуры	Многолетние насаждения	С.-х. животные	Семьи пчел	Аквакультуры	Зоопарковые животные	Породистые животные
АО "Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ"	+	+	+	+	-	-	-
ОАО "АльфаСтрахование"	+	+	+	-	-	-	-
ООО «СГ "АСКО"»	-	-	+	+	-	-	-
ООО «СО "Верна"»	+	+	+	-	-	-	-
САО "ВСК"	+	+	+	-	+	-	-
ЗАО "ГУТА-Страхование"	+	+	+	+	-	-	-
АО «СК "ЕВРОПА"»	+	+	+	-	-	-	-
АО СК "ИФ"	Банкрот с 18.10.2016 г.						
ЗАО "МАКС"	+	+	+	+	-	-	-
ЗАО СК "Мед-Гарант"	Агрострахованием не занимается						
ОАО "НАСКО"	-	-	+	+	-	+	+
АО "СКО"	+	+	+	+	-	-	-
ООО «Страховое общество "Помощь"»	+	+	-	-	-	-	-
СПАО "РЕСО-Гарантия"	Агрострахованием не занимается						
ПАО СК "Росгосстрах"	+	+	+	+	+	+	+
ЗАО СК "РСХБ-Страхование"	+	+	+	-	+	-	-
АО "СОГАЗ"	+	+	+	+	-	+	+
ООО «СК "Согласие"»	+	+	+	-	+	-	-
АО «РСК "Стерх"»	+	+	+	+	-	-	-
ООО МСК "СТРАЖ"	+	+	+	-	-	-	-
АО «СО "Талисман"»	+	+	+	-	-	-	-
ООО "ЦСО"	+	+	+	+	+	+	+
ПАО «САК "Энергогарант"»	-	-	+	-	+	-	-
ОАО СК "ЭНИ"	+	+	+	+	+	-	-

Таблица составлена автором по источнику: Специальный проект "Современные страховые технологии". URL: www.consult-cct.ru.

37 "Депо премий и убытков по рискам, переданным в перестрахование", счет 49 "Результат изменения страховых резервов", счет 91 "Резерв незаработанной премии", счет 92 "Резерв по страхованию жизни", счет 93 "Резервы убытков и другие технические резервы" - и для иных операций.

Несмотря на различные ограничения в страховой сфере, на необходимость формировать резервы, рынок страхования производителей сельскохозяйственной продукции активно развивается.

Рынок агрострахования в стране, согласно статистическим данным, в 2015 г. вырос почти в 2 раза, обогнав по темпам роста весь российский страховой рынок. По данным Национального союза агростраховщиков (НСА), этот рост составил 21 %. В то же время на Дальнем Востоке цифры выглядят значительно скромнее. В целом рынок региона за три года вырос только на 5 %, и это при том, что страхование с господдержкой выросло на 60 %.

Структуру страховых премий по агрострахованию и страхованию с государственной поддержкой в регионах Дальнего Востока можно представить следующим образом (табл. 3).

Таким образом, из табл. 3 видим, что наибольшая доля премий по сельскохозяйственному страхованию приходится на Приморский край и составляет 60,69 %. Это связано с тем, что в данном регионе присутствует большой риск гибели посаженного урожая из-за плохих погодных условий - в основном обильных осадков. Также можно отметить и тот факт, что в данном регионе наблюдается и большая доля премий по сельскохозяйственному страхованию с государственной поддержкой в размере 58,20 %. Наименьшая доля собранных премий в агростраховании в Еврейской автономной области - 0,01 % и в Чукотском автономном округе - 0,003 %, а страхование с государственной поддержкой и вовсе отсутствует. Активно страхуются аграрии в Амурской области и в Республике Саха (Якутия), где доли собранных премий по сельскохо-

Таблица 3. Структура страховых премий по сельскохозяйственному страхованию и страхованию с государственной поддержкой в регионах Дальнего Востока в 2015 г.

Регион	Премии, с.-х. страхование, тыс. руб.	Премии, с.-х. страхование с господдержкой, тыс. руб.	Доля премий по с.-х. страхованию в регионах, %	Доля премий по с.-х. страхованию с господдержкой в регионах, %
Республика Саха (Якутия)	22 729	18 698,00	15,55	15,44
Камчатский край	3 315	2 780,00	2,27	2,30
Приморский край	88 702	70 464,00	60,69	58,20
Хабаровский край	1 630	849,00	1,12	0,70
Амурская область	22 192	21 914,00	15,18	18,10
Магаданская область	675	-	0,46	0,00
Сахалинская область	6 903	6 357,00	4,72	5,25
Еврейская автономная область	14	-	0,01	-
Чукотский автономный округ	4	-	0,003	-
Итого	146 164	121 062	100	100

Таблица составлена автором по источнику: Специальный проект “Современные страховые технологии”. URL: www.consult-cct.ru.

зяйственному страхованию и страхованию с государственной поддержкой находятся практически на одном уровне.

Степень доверия аграриев к страховым компаниям можно проиллюстрировать следующими данными (табл. 4).

позиции и у страховой компании ЗАО «СК “РСХБ-Страхование”» - доля премий 14,34 % и 15,11 %. К страховщикам, которые не вызывают доверия у аграриев, относятся такие, как ПАО «САК “Энергогарант”» и ОА «СК “Альянс”». Доля собранных премий по агрострахованию в

Таблица 4. Структура страховых премий по сельскохозяйственному страхованию и страхованию с государственной поддержкой по страховым компаниям в 2015 г.

Страховая компания	Премии, с.-х. страхование, тыс. руб.	Премии, с.-х. страхование с господдержкой, тыс. руб.	Доля премий по с.-х. страхованию в разрезе СК, %	Доля премий по с.-х. страхованию с господдержкой в разрезе СК, %
АО «РСК “Стерх”»	20 966	18 288	14,34	15,11
ЗАО «СК “РСХБ-Страхование”»	19 779	11 268	13,52	9,31
ООО «СК “Согласие”»	69 290	67 401	47,38	55,67
ПАО «СК “Рогосстрах”»	3114	2780	2,13	2,30
САО “ВСК”	2879	849	1,97	0,70
ЗАО “МАКС”	26 414	20 476	18,06	16,91
ПАО «САК “Энергогарант”»	219	0	0,15	0,00
ОА «СК “Альянс”»	103	0	0,07	0,00
Прочие СК	3481	0	2,38	0,00
Итого	146 245	121 062	100	100

Таблица составлена автором по источнику: Специальный проект “Современные страховые технологии”. URL: www.consult-cct.ru.

Наибольший объем премий на Дальнем Востоке пришелся на страховую компанию ООО «СК “Согласие”» - доля 47,38 % и 55,67 %. Это говорит о высоком доверии аграриев к этому страховщику. На втором месте страховая компания ЗАО “МАКС” - доля премий 18,06 % и 16,91 %. По итогам 2015 г. объем страховых премий страховщика ЗАО “МАКС” по агрострахованию вырос по сравнению с результатами 2014 г., поэтому данная компания входила в десятку лидеров по страхованию сельхоз товаропроизводителей, а также по страхованию в сельском хозяйстве с государственной поддержкой. Высокие

2015 г. составила 0,15 % и 0,07 %. Страхование с государственной поддержкой в 2015 г. в этих страховых компаниях не осуществлялось.

За последние пять лет важно отметить главную тенденцию - это восстановление доверия сельхозпроизводителей к инструменту страхования рисков.

Для повышения доверия к агрострахованию необходимо:

1) максимально широко освещать факты недобросовестного поведения со стороны страховых компаний, в том числе попытки мошенничества при заключении договоров страхования,

а также необоснованного отказа от выплат страхового возмещения. Это же относится и к фактам использования так называемых серых схем, наличие которых в регионах крайне дестабилизирует деятельность добросовестных страховых компаний;

2) необходимо сочетать на рынке добровольное и обязательное страхование сельскохозяйственных рисков. Но при этом в случае получения государственных субсидий по иным направлениям наличие страхования должно со временем стать их обязательным условием;

3) необходимо также ужесточение требований по соблюдению агротехнологий и усиление контроля за их исполнением со стороны государственных органов и страховых организаций.

1. Специальный проект “Современные страховые технологии”. URL: www.consult-cct.ru.

2. АО “Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ”. Правила страхования, тарифы. URL: www.avangard-garant.ru.

3. ОАО “АльфаСтрахование”. Страхование сельскохозяйственных рисков. URL: www.alfastrah.ru.

4. ООО «СГ “АСКО”». Страхование сельского хозяйства. URL: www.sgasko.ru.

5. ООО «СО “Верна”». Страхование сельскохозяйственных рисков. URL: www.verna-group.ru.

6. САО “ВСК”. Предприятиям АПК. URL: www.vsk.ru.

7. ЗАО “ГУТА-Страхование”. Страхование на предприятиях АПК. URL: www.gutains.ru.

8. АО «СК “ЕВРОПА”». Сельскохозяйственное страхование. URL: www.sk-europe.ru.

9. АО «СК “ИФ”». Решение Арбитражного суда Москвы. URL: www.sk-if.ru.

10. ЗАО “МАКС”. Сельское хозяйство. URL: www.maks.ru.

11. ЗАО «СК “Мед-Гарант”». Страховые услуги. URL: www.med-garant.ru.

12. ОАО “НАСКО”. Сельское хозяйство. URL: www.nasko.ru.

13. АО “СКО”. Сельскохозяйственное страхование. URL: www.opoga-ins.ru.

14. ООО “Страховое общество “Помощь”. Сельскохозяйственное страхование. URL: www.pomosch.com.

15. СПАО “РЕСО-Гарантия”. Страхование на все случаи жизни. URL: www.reso.ru.

16. ПАО «СК “Росгосстрах”». Сельское хозяйство. URL: www.rgs.ru.

17. ЗАО «СК “РСХБ-Страхование”». Страхование урожая, животных, рыбы. URL: www.rshbins.ru.

18. АО “СОГАЗ”. Отраслевые программы. URL: www.sogaz.ru.

19. ООО «СК “Согласие”». Страхование сельскохозяйственных рисков. URL: www.soglasie.ru.

20. АО «РСК “Стерх”». Сельскохозяйственное страхование. URL: www.rsk-sterh.ru.

21. ООО «МСК “СТРАЖ”». Сельское хозяйство. URL: www.skstrazh.ru.

22. АО «СО “Талисман”». Сельскохозяйственное страхование. URL: www.talisman-so.ru.

23. ООО “ЦСО”. Предприятиям АПК. URL: www.sk-cso.ru.

24. ПАО «САК “Энергогарант”». Предпринимательские риски. URL: www.energogarant.ru.

25. ОАО «СК “ЭНИ”». Сельское хозяйство. URL: www.ic-eni.ru.

26. Страхование сегодня. На Дальнем Востоке рынок агрострахования с господдержкой вырос на 60 %. URL: www.insur-info.ru.

27. *Мясоедов С.А.* Анализ процесса формирования концепции устойчивого развития экономических отношений // Экономические науки. 2016. □ 4 (137).

Поступила в редакцию 05.05.2017 г.