

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ
В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ АУЫЛ ШАРУАШЫЛЫҒЫНДАҒЫ
САҚТАНДЫРУ ЖҮЙЕСІН МЕМЛЕКЕТТІК РЕТТЕУ**

**STATE REGULATION OF INSURANCE SYSTEM IN AGRICULTURE
OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

Р.А. ИСМАИЛОВА¹

д.э.н., профессор

З.А. БАЙМАГАМБЕТОВА²

к.э.н

О.В. МИСНИК²

магистр экономических наук

*¹Национальная школа государственной политики Академии
государственного управления при Президенте Республики Казахстан*

²Казахский агротехнический университет им.С.Сейфуллина

Р.А. ИСМАИЛОВА¹

э.ф.д., профессор

З.А. БАЙМАГАМБЕТОВА²

э.ф.к.

О.В. МИСНИК²

экономика ғылымының магистрі

*¹Қазақстан Республикасы Президентінің жанындағы Мемлекеттік басқару
академиясы Мемлекеттік саясаттың ұлттық мектебі*

²С. Сейфуллин атындағы Қазақ агротехникалық университеті

R. ISMAILOVA¹

Dr.E.Sc., Professor

Z. BAIMAGAMBETOVA²

C.E.Sc.

O. MISNIK²

Master of Economic Sciences

*¹National School of Public Policy of the Academy of Public Administration under
the President of the Republic of Kazakhstan*

²S.Seifullin Kazakh Agro Technical University

Аннотация. Обоснована необходимость правового регулирования страхования рисков сельхозтоваропроизводителей в растениеводстве республики для сокращения природных рисков в сельском хозяйстве, обеспечения защиты имущественных интересов фермеров от последствий неблагоприятных природных явлений. Рассмотрены основные этапы государственного регулирования страхования рисков в растениеводческой отрасли с выявлением преимуществ и недостатков, а также проблемных аспектов в данной сфере. Проведен анализ правового обеспечения страхования рисков в сельскохозяйственном производстве на основе изучения законодательных актов с определением позитивных и негативных сторон реализации данных мер. Даны оценка действующему механизму страхования рисков и предложения по совершенствованию системы госрегулирования рисков в отрасли растениеводства путем создания государственного фонда перестрахования рисков страховщика. Предлагается перейти от субсидирования страховых выплат к субсидированию 50% страховых премий, это будет способствовать объективному распределению субсидий между страхователями – сельхозтоваропроизводителями; снизятся затраты фермеров в период сезонных работ. Для повышения эффективности страхования рисков в

растениеводстве от последствий неблагоприятных природных явлений был принят Закон РК «Об обязательном страховании в растениеводстве» [1]. Согласно закону, в растениеводстве подлежат страхованию зерновые и масличные культуры, сахарная свекла и хлопок, но под страхование не подпадают овоще-бахчевые культуры, картофель, кормовые культуры, которые тоже подвержены отрицательному воздействию неблагоприятных природных явлений.

Однако в настоящее время система страхования рисков в растениеводстве одинаково невыгодна как страховщикам, так и страхователям. Вместе с тем действующий механизм субсидирования страховых выплат снижает мотивацию страховых компаний для надлежащей оценки убытков и может привести к сговору между страховой компанией (ОБС) и сельхозпроизводителем с целью завышения суммы страховых выплат.

Страхование сельскохозяйственных культур сталкивается с большими проблемами, которые проявляются в следующем: недостаточная осведомленность фермеров о страховых продуктах; недоступность качественных достоверных данных; преобладание системных рисков в растениеводстве; негибкая нормативно-правовая среда; ограниченность выбора страховых схем; неадаптированность используемой страховой программы к нуждам мелких хозяйств.

Материал и методы исследования.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты по вопросам государственного регулирования рисков сельхозтоваропроизводителей в растениеводстве, а именно Закон РК от 8 июля 2005 года № 66 «О государственном регулировании развития агропромышленного комплекса и сельских территорий», Закон РК от 10 марта 2004 года N 533-III «Об обязательном страховании в растениеводстве», Государственная программа развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017-2021 годы, утвержденная Постановлением Правительства РК от 12 июля 2018 года № 423. Используются также аналитические данные Национального банка Республики Казахстан о страховых премиях и страховых выплатах по страховым (перестраховочным) организациям, Министерства сельского хозяйства. Сюда же включены статистические обзоры в области регулирования страхования рисков в сельском хозяйстве, размещенные на информационных сайтах

Республики Казахстан, а также труды ведущих ученых-экономистов, опубликованные в периодических изданиях.

В процессе исследования были использованы различные методы. Теоретические – при изучении этапов развития системы страхования рисков сельхозтоваропроизводителей в области растениеводства. При анализе действующих мер государственного регулирования страхования рисков в сельском хозяйстве применяли причинно-следственные методы анализа. При изучении особенностей рисков, существующих в растениеводстве, – метод группировок, логический и сравнительный методы. Экономико-статистические методы – при проведении анализа и оценки современного состояния страхования в растениеводстве, а также тенденций его развития, абстрактно-логический – при выявлении проблем и разработке предложений по мерам государственного регулирования страхования рисков в сельском хозяйстве Республики Казахстан.

Результаты и их обсуждение. Государственное регулирование страхования рисков в сельском хозяйстве имеет определенные этапы своего развития, которые непосредственно связаны со становлением нашей республики как независимого государства.

Первый этап относится к периоду 1990-1995 гг., когда в условиях перехода к рыночной экономике впервые появились частные страховые и перестраховочные организации. Они осуществляли страхование урожая сельхозтоваропроизводителей только на добровольной основе. При этом страховые тарифы стали выше в 1,5-2 раза, чем при плановой экономике, а страховые взносы составляли от 2% до 8% от страховой суммы.

Такие условия страхования были экономически невыгодны для фермеров, которые из-за глубокого кризиса оказались неплатежеспособными и несли большие убытки от неблагоприятных погодных условий. С другой стороны, страховые (перестраховочные) организации не имели интереса к страхованию урожая сельскохозяйственных культур из-за высоких рисков. В целом сложившаяся ситуация привела к распаду рынка страхования сельскохозяйственных рисков, и государство вынуждено было перейти к обязательному виду страхования.

Второй этап можно связать с принятием Закона РК от 3 октября 1995 г. № 2475 «О страховании» (с изменениями и допол-

нениями, внесенными Законом РК от 23.08.96 года. В него было введено обязательное страхование сельскохозяйственного производства [2]. В рамках принятого закона было создано государственное сельскохозяйственное страховое предприятие ОАО «Страховое общество «КазАгро-Полис», целью которого являлась страховая защита сельскохозяйственных товаропроизводителей всех форм собственности от стихийных бедствий и чрезвычайных ситуаций [3].

Однако такая мера существенно не повлияла на развитие рынка страхования рисков в растениеводстве. Так, по данным Агентства Республики Казахстан по статистике в 1997 г. было заключено 685 договоров страхования и уплачено страховых премий в размере 1,9 млн тг, в 1998 г. – 735 договоров с премией в 15,3 млн тг, в 1999 г. – 74 договора с премией 5,2 млн тг и в 2000 г. – 134 договора с премией 13,4 млн тенге [4]. Такие суммы были недостаточны для формирования страховых резервов компаний для выплаты страхового возмещения. В этой связи количество страховых организаций на рынке стало сокращаться. Если в 1998 г. 13 компаний имели лицензию по обязательному страхованию растениеводства, то к 2003 г. их стало всего 7. Наряду с этим из-за дороговизны страховых полисов (более 20% к стоимости урожая) большинство фермеров не могли позволить себе приобретение этих полисов.

С принятием Закона РК от 10 марта 2004 года N 533-III «Об обязательном страховании в растениеводстве» (далее Закон) начинается третий этап государственного регулирования страхования рисков сельскохозяйственных культур.

Закон в области обязательного страхования в растениеводстве направлен на достижение трех целей:

- защита фермерских и крестьянских хозяйств от потери сельскохозяйственных урожаев из-за воздействия погодных факторов;
- оказание поддержки фермерским и крестьянским хозяйствам в получении кредитов под залог застрахованных посевов;
- оказание помощи для повышения эффективности государственной поддержки растениеводства [5].

В законе установлены страховые тарифы только по четырем видам сельскохозяйственных культур: зерновые (тарифы установлены по областям), масличные культуры, сахарная свекла и хлопок, а так-

же минимальные и максимальные тарифы по группам культур. На практике по минимальному страховому тарифу рассчитывается сумма страховых премий, что не позволяет сформировать достаточный резерв для осуществления страховых выплат и ведет к финансовой неустойчивости страховых компаний при наступлении страховых случаев.

Размер страховой премии по каждому виду продукции растениеводства устанавливается договором обязательного страхования в пределах страхового тарифа согласно закону и умноженного на соответствующую страховую сумму. При наступлении страхового случая комиссия определяет сумму ущерба согласно методике определения площадей гибели посевов [см. 5].

Сумма ущерба определяется исходя из нормативов затрат на производство видов продукции растениеводства, подлежащих обязательному страхованию, на один гектар посевной площади. Так, например, норматив затрат для яровой пшеницы в Акмолинской области, рассчитанный по трем видам (заработная плата, горюче-смазочные материалы, семена) на 1 гектар составляет 3457 тенге. Тогда как фактически эти затраты превышают порядка 34473 тенге. В данном случае мы наблюдаем непропорциональность размера страховых тарифов и нормативов затрат. По этой причине фермеры не могут покрыть свои убытки, что негативно влияет на количество заключаемых договоров со страховыми компаниями.

В соответствии с законом страхователь обязан оплатить взносы в период посевных работ на основании договора, что приводит к увеличению текущих затрат для него. Для заключения договора фермеру необходимо предоставить следующие документы: заявление-анкета, справка о наличии банковского счета, и акт на право пользования земельным участком. При наступлении непредвиденного природного явления в виде чрезвычайно высоких температур, засухи или града, которые привели к частичной или полной гибели урожая, сельхозпроизводитель обращается в местный исполнительный орган для создания комиссии. Состав комиссии формируется из представителя местного исполнительного органа, государственного агента по возмещению выплат, страховщика и сельхозпроизводителя, которые выезжают на поле для определения площади и степени гибели сельскохозяйственного урожая. При

этом фермер должен представить справку из республиканского государственного предприятия «Казгидромет» или Агентства по чрезвычайным ситуациям о факте произошедшего неблагоприятного природного явления [6].

Следующим шагом является заключение комиссии и подписание акта обследования по факту неблагоприятного природного явления. На основании акта страховая компания возмещает сельхозпроизводителю страховую выплату в размере 100% при полной гибели посевов в течение 10 рабочих дней после получения всех соответствующих документов. При частичной гибели посевов – не ранее 1 месяца, но не позднее 3 месяцев со дня окончания уборки урожая при наличии полного пакета документов [7].

Страховым компаниям компенсируются страховые выплаты в размере 50% от определенного ущерба государственным агентом в лице АО «КазАгроГарант» [8].

Такой механизм государственного регулирования оказался невыгодным, прежде всего для сельхозтоваропроизводителей, так как не каждый страхователь мог получить страховые возмещения. Кроме того, сама процедура подтверждения страхового случая и получения возмещения требовала сбора множества документов и времени для их согласования. Поэтому для решения сложившейся проблемы в 2006 г. создано общество взаимного страхования (ОВС), деятельность которого регламентировалась Законом РК от 5 июля 2006 года № 163-III «О взаимном страховании» [9].

Деятельность ОВС имела свои преимущества. Она позволяла аккумулировать на своих счетах страховые премии и направлять средства созданного денежного фонда на инвестирование или кредитование членов общества.

Следует отметить негативные стороны ОВС. Во-первых, сельхозхозяйственные товаропроизводители самостоятельно устанавливали страховые тарифы, которые были ниже, чем предусмотренные законодательством. Это обстоятельство привело к неблагоприятной ситуации на рынке страхования рисков в растениеводстве и сокращению количества заключаемых договоров со страховыми организациями.

Во-вторых, ОВС создавали фермеры, чьи земли находились практически на одной территории. При неблагоприятных погодных условиях страховой случай одновременно возникал у всех участников, что повышало риск невыплаты страховых воз-

мещений. В результате ОВС не могли полноценно реализовать свои преимущества в части фондирования инвестиционных средств. Неплатежеспособность ОВС привела к снижению интереса самих фермеров к такой форме страхования, что сказалось на уменьшении их доли на рынке страхования сельскохозяйственных рисков.

Исходя из вышеизложенного предлагается усовершенствованный механизм государственного регулирования страхования рисков в растениеводстве, который представляет собой гармоничное взаимодействие между государством в лице уполномоченного агента по управлению бюджетными средствами, страховыми организациями и сельхозхозяйственными товаропроизводителями. Такой механизм позволит развить государственно-частное партнерство в области страхования рисков в растениеводстве путем создания фонда перестрахования, который в будущем может полностью стать частной компанией (рисунок).

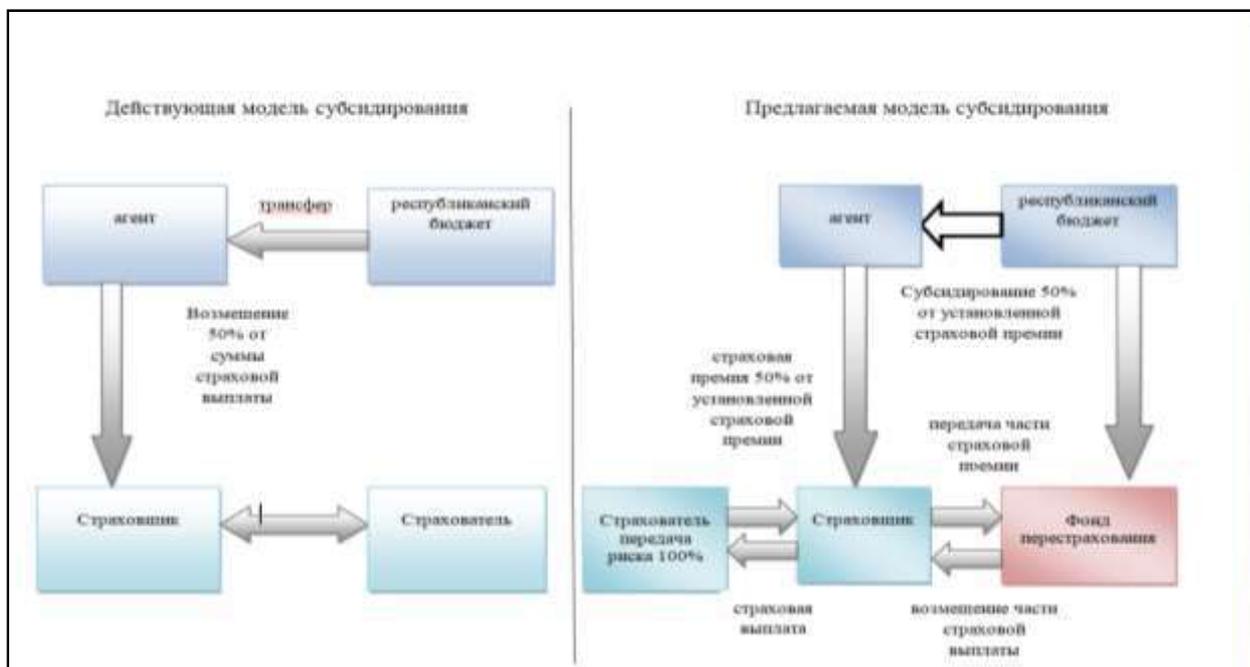
Данный механизм предполагает, во-первых, переход от субсидирования страховых выплат к субсидированию 50% страховых премий с целью снижения затрат фермеров в период сезонных работ. Во-вторых, создание государственного фонда перестрахования рисков страховщика, который частично берет на себя обязательства по выплате страхового возмещения. В-третьих, пересмотр методики расчета страховых тарифов с учетом агроклиматических зон, что позволит сократить необоснованные затраты сельхозтоваропроизводителей. В-четвертых, расширить перечень страховых услуг в растениеводстве с учетом основных видов сельхозхозяйственных культур.

В целях урегулирования проблемных вопросов предлагается привести норматив производственных затрат в соответствие с фактическими затратами, с привязкой к природно-климатическим зонам, а также пересматривать их на регулярной основе. Вместе с тем, необходимо ввести более четкую градацию страховых тарифов по природно-климатическим зонам с учетом частоты наступления неблагоприятных природных явлений на основании данных статистики по гибели и по результатам актуарных расчетов и пересматривать их.

Таким образом, в Казахстане поэтапно были созданы предпосылки для формирования обязательного и добровольного страхования сельскохозяйственных рисков, а

государство определило условия страховой политики, которые сегодня являются обязательными для страховых компаний и ОВС. Однако несовершенство государственного регулирования деятельности участников

рынка привело к тому, что только две страховые компании и 14 ОВС оказывают услуги по страхованию рисков сельскохозяйственных культур.



Примечание: составлен авторами.

Рисунок – Усовершенствованный механизм государственного регулирования в страховании рисков в растениеводстве

Выводы. Анализ государственного регулирования страхования рисков в растениеводстве позволяет делать следующие выводы:

- государственная поддержка фермеров носит компенсационный характер, но при условии полной оплаты страховой премии в сезон посевных работ;
- высокие тарифы на страхование и отсутствие альтернативных видов страховых услуг не обеспечивают в должной мере страховую защиту большинства фермеров;
- непрозрачная система получения государственной поддержки в виде компенсации страховых выплат;
- несовершенство организации и методики оценки ущерба, что приводит к сговору между страховыми компаниями и фермерами и возникновению коррупционных рисков;
- при расчете страховых тарифов не учитываются почвенно-климатические особенности зон и, как следствие, несправедлива оценка ущерба;
- непрозрачность системы, невозможность получения страховой выплаты, бюрократизм, и как следствие, бумажная волокита и т.д.;

- отсутствие механизма перестрахования;
- необходимо усовершенствование системы страхования в растениеводстве.

Список литературы

- 1 Закон Республики Казахстан «Об обязательном страховании в растениеводстве» от 10 марта 2004 года № 533-III [Электронный ресурс]. -2004.- URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1046884 (дата обращения: 10.03.2018).
- 2 Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона от 3 октября 1995 г. № 2475 «О страховании» (с изменениями и дополнениями внесенными Законами РК от 23.08.96 г. № 35-1; от 11.07.97г. № 154-1; от 2.06.97 г. N 115-1; от 16.07.99 г. № 436-1 [Электронный ресурс].- 1995.- URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1004027 (дата обращения: 15.04.2018).
- 3 Закон РК от 10 декабря 1996 года № 1513 «Об обязательном страховании сельскохозяйственного производства» [Электронный ресурс]. -1996.- URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1007153#pos=1;-125 (дата обращения: 15.04.2018).

4 Официальный сайт Министерства национальной экономики Республики Казахстан. Комитет статистики [Электронный ресурс].-2016.- URL: <http://stat.gov.kz/> (дата обращения: 20.04.2018).

5 Приказ Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 14 мая 2007 года № 316 «Об утверждении Методики определения площадей гибели посевов» [Электронный ресурс].-2007.-URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30107926 (дата обращения: 06.05.2018).

6 Постановлению Правительства Республики Казахстан от 4 апреля 2007 года №270 «Об утверждении критериев и характеристикопределения неблагоприятных природных явлений» [Электронный ресурс]. – 2007.- URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P070000270> (дата обращения: 18.04.2018).

7 Постановление Правительства Республики Казахстан от 20 октября 2006 года № 1010 «Об утверждении Правил создания местным исполнительным органом района (города областного значения) и организации работы комиссии для определения размера площадей посевов, подвергшихся воздействию неблагоприятного природного явления, и формы акта обследования по факту неблагоприятного природного явления» [Электронный ресурс].-2006-URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30074284 (дата обращения: 25.04.2018).

8 Официальный сайт АО «КазАгроГарант» [Электронный ресурс]. -2016.- URL: <https://www.kazagro.kz/web/kag/activities> (дата обращения: 20.05.2018).

9 Закон РК от 5 июля 2006 года № 163 «О взаимном страховании» [Электронный ресурс].– 2006.- URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z060000163> (дата обращения: 15.03.2018).

Spisok literatury

1 Закон Республики Казахстан «Об объектах страхования в растениеводстве» от 10 марта 2004 года № 533-II [Электронный ресурс]. -2004.- URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1046884.- (дата обращения: 10.03.2018).

2 Ukaz Prezidenta Respubliki Kazahstan, imeyushhij silu zakona ot 3 oktjabrja 1995 g. № 2475 «О страховании» (s izmenenijami i

dopolnenijami vnesennymi Zakonami RK ot 23.08.96 g. № 35-1; ot 11.07.97g. № 154-1; ot 2.06.97 g. N 115-1; ot 16.07.99 g. № 436-1 [Jelektronnyj resurs].- 1995.- URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1004027 (дата обращения: 15.04.2018).

3 Zakon RK ot 10 dekabrja 1996 goda № 1513 «Ob objazatel'nom strahovanii sel'sko-hozjajstvennogo proizvodstva» [Jelektronnyj resurs]. -1996.- URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1007153#pos=1;-125 (дата обращения: 15.04.2018).

4 Oficial'nyj sajt Ministerstva nacional'noj jekonomiki Respubliki Kazahstan. Komitet statistiki [Jelektronnyj resurs].- 2016.- URL: <http://stat.gov.kz/> (дата обращения: 20.04.2018).

5 Prikaz Ministra sel'skogo hozjajstva Respubliki Kazahstan ot 14 maja 2007 goda № 316 «Ob utverzhdenii Metodiki opredelenija ploshhadej gibeli posevov» [Jelektronnyj resurs].- 2007.- URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30107926 (дата обращения: 06.05.2018).

6 Postanovleniju Pravitel'stva Respubliki Kazahstan ot 4 aprelja 2007 goda № 270 «Ob utverzhdenii kriteriev i harakteristik opredelenija neblagoprijatnyh prirodnyh javlenij» [Jelektronnyj resurs]. – 2007.- URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P070000270> (дата обращения: 18.04.2018).

7 Postanovlenie Pravitel'stva Respubliki Kazahstan ot 20 oktjabrja 2006 goda № 1010 «Ob utverzhdenii Pravil sozdaniya mestnym ispolnitel'nym organom rajona (goroda oblastnogo znachenija) i organizacii raboty komissii dlja opredelenija razmera ploshhadej posevov, podverghshijsja vozdejstviyu neblagoprijatnogo prirodного явления, i formy akta obsledovaniya po faktu neblagoprijatnogo prirodного явления» [Jelektronnyj resurs].- 2006- URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=3007428 (дата обращения: 25.04.2018).

8 Oficial'nyj sajt АО «KazAgroGarant» [Jelektronnyj resurs]. - 2016.- URL: <https://www.kazagro.kz/web/kag/activities> (дата обращения: 20.05.2018).

9 Zakon RK ot 5 ijulja 2006 goda № 163 «O vzaimnom strahovanii» [Jelektronnyj resurs].– 2006.- URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z060000163> (дата обращения: 15.03.2018).

МРНТИ 06.73.15
УДК 336.256

НАЛОГОВЫЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ