

Субсидирование страхования сельскохозяйственных культур: зарубежный и отечественный опыт

Р. Исмаилова, З. Баймагамбетова, О. Мисник

Растениеводство является одним из важных секторов сельского хозяйства Республики Казахстан, которое формирует экономическую и продовольственную безопасность страны, а также трудовой потенциал в агропромышленном комплексе. Однако, данная отрасль сельскохозяйственного производства больше всех подвержена воздействию природно-климатических условий. Это обусловлено самим характером производственного процесса и его продолжительностью. В течение нескольких месяцев посевы сельскохозяйственных культур полностью находятся под влиянием метеорологических и других природных факторов.

В связи с тем, что сельское хозяйство во многих странах, в том числе и в Казахстане, является одной из наиболее рискованных отраслей экономики, поскольку земледелие осуществляется в самых непредсказуемых и нерегулируемых природно-климатических условиях, одним из наиболее эффективных методов управления рисками является страхование. [2, стр. 96] При страховании будущего урожая участники страховых отношений имеют дело с особой разновидностью риска, поскольку страхованию подлежит объект, который на момент заключения договора еще не существует. [9]

Однако, развитие рынка страхования в данной отрасли сдерживается не только низкой платежеспособностью сельхозтоваропроизводителей, но и высокими ценами на страховые услуги, предлагаемых страховыми организациями: страховые премии в 10 и более процентов от стоимости урожая оказываются «неподъемными» для крестьянских хозяйств и приводят к существенному повышению цен на продукцию сельского хозяйства. Решить данную проблему необходимо путем создания определенного механизма, который бы стимулировал развития страхования в сельском хозяйстве при участии в данном процессе не только производителей сельскохозяйственной продукции и страховых организаций, но и государства. Для решения данной проблемы необходимо изучить зарубежный опыт.

Материалы и методы исследования

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты по вопросам государственного регулирования рисков сельхозтоваропроизводителей в растениеводстве, а именно Закон Республики Казахстан «О государственном регулировании развития агропромышленного комплекса и сельских территорий», Закон Республики Казахстан «Об обязательном страховании в растениеводстве», Государственная программа развития агропромышленного комплекса на

2017-2021 годы, аналитические данные Национального банка Республики Казахстан, АО «Рейтинговое агентство Регионального финансового центра г.Алматы», аналитические данные Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан, статистические обзоры в области субсидирования 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, такие как теоретические – при изучении зарубежного опыта форм государственной поддержки сельхозтоваропроизводителей в области страхования сельскохозяйственной продукции, особенно субсидирования страхового возмещения, 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 субсидированию страхования сельскохозяйственной продукции в Республике Казахстан, общенаучные методы: синтез, индукция и дедукция, детализация и обобщения, сравнения, формализация и аналогия.

Результаты и их обсуждения

Страхование в растениеводстве является одним из важных инструментов государственной поддержки фермеров от природно-климатических рисков, которые в большей мере влияют на урожайность. При этом можно выделить три типа систем сельскохозяйственного страхования:

- 1) с доминирующей ролью государства (Канада, Греция, Индия, Иран, Филиппины);
- 2) с сочетанием участия государства и частных страховщиков (США, Испания, Италия, Франция, Турция, Мексика и др.);
- 3) с определением частных страховщиков (Германии, Нидерландах, Швеции, Аргентине, Австралии). [6]

В большинстве зарубежных стран государство оказывает финансовую помощь в форме субсидирования страховых премий (США, Испания, Китай, Турция и другие), субсидирования административных и операционных расходов (США), перестрахования рисков (США, Испания). В Казахстане применяется инструмент субсидирования страховых выплат.

В последнее время многие исследователи обращают внимание на то, что в области государственной поддержки сельского хозяйства лучше использовать не прямые, а косвенные

механизмы субсидирования, к которым относятся субсидирование научных исследований, внедрения новых технологий, проведения программ обучения и т.п. Однако, в области субсидирования страхования сельскохозяйственных культур имеются свои специфические особенности. Поэтому во многих странах предпочтение отдается субсидированию страховых взносов, то есть компенсации его определенной части, что снижает стоимость страхового полиса для сельхозпроизводителя. Стандартным условием является возмещение 50% уплаченной страховой премии при уровне покрытия в 70%.

На наш взгляд, наиболее эффективными программами страхования в сельском хозяйстве признаны системы Канады, США и Испании. Во-первых, отличительной чертой этих систем является то, что они основаны на государственно-частном партнерстве. Во-вторых, страхованием в среднем охвачены более 60% фермеров. В-третьих, как правило, страхуется 60-70% прогнозируемого урожая. В-четвертых, субсидирование страхования сельскохозяйственных культур находится вне ограничений Всемирной торговой организации на предоставление дотаций государством сельскохозяйственным товаропроизводителям.

По данным исследователя Шинкаренко Р. средняя ставка премий по страхованию рисков в растениеводстве в США составляет 9%, в Канаде она колеблется в пределах 7-9% в зависимости от провинции. В Италии данный показатель существенно рознится по регионам и культурам. В некоторых областях страхование фруктов и винограда может стоить от 9% до 15% и даже 25% из-за частого града и весенних заморозков. В России ставки составляют 5-6% по полевым культурам, немного выше по многолетним насаждениям, овощам и техническим культурам. [10]

Сельхозпроизводители этих стран считают, что тарифы по данному виду страхования рисков сельскохозяйственных культур достаточно высокие и требуют государственных субсидий для снижения стоимости этих услуг.

Рассмотрим более подробно опыт Канады, в которой механизм страхования рисков фермеров осуществляется через королевские корпорации, имеющиеся в каждой провинции. Они являются государственными компаниями, но их деятельность основана на рыночных условиях. Каждая корпорация разрабатывает свою программу страхования на основе методических рекомендаций, утвержденных Федеральным министерством сельского хозяйства. Особенностью этих программ является то, что они учитывают специфику сельскохозяйственного производства в своих провинциях и их финансовые возможности. При этом программы страхования существенно друг от друга не различаются. [7]

Необходимо отметить, что страхование рисков в сельском хозяйстве в Канаде является добровольным, а наличие его у товаропроизводителя дает ему возможность в получении других финансовых услуг со стороны государственных

корпораций. В частности, для получения субсидируемых кредитов или инвестиций хозяйства обязаны страховать свои сельскохозяйственные культуры, а случае их выхода из программы они не могут принимать участие в государственных программах поддержки в течение определенного периода времени.

В Канаде часть премии по страхованию рисков в растениеводстве, которую планируется субсидировать за счет бюджетных средств, чаще всего фиксирует правительство. Для покрытия рисков потери урожая в размере 70% или 30% франшизы чаще всего субсидируется 50% страховых премий. Для некоторых видов культур субсидия может составлять 30-60%, а иногда достигать 80%. Кроме того, андеррайтер может предоставить скидку до 10% для отдельных клиентов и зависить до 25%, если клиент не достаточно опытен или у него были убытки в прошлые годы. Такая гибкая система субсидирования страхования рисков сельскохозяйственных культур позволяет фермерам избежать существенных потерь от гибели урожая при наступлении страхового случая из-за неблагоприятных погодных условий. В целом в Канаде страхуется примерно 60% фермеров и 55% сельскохозяйственной продукции.

В США субсидированное сельскохозяйственное страхование осуществляется Агентством по управлению рисками (RMA). Страховые продукты разрабатываются Агентством, но страховые услуги предлагаются частными страховыми компаниями при этом субсидии выплачиваются страховым компаниям, а фермер должен уплатить только свою часть премии. [4]

Сельхозтоваропроизводитель получает от государства субсидию при покупке полиса агрострахования. Существует несколько подпрограмм, предусматривающих оказание поддержки на производство того или иного вида сельскохозяйственных культур (люцерна, миндаль, яблоки, абрикосы, авокадо, бананы, ячмень, бобы, черника, гречиха и др.). [13]

Программа выбора страхового покрытия в зависимости от средних доходов от собранного урожая позволяет обеспечить сельхозтоваропроизводителям возможность получения субсидий в тех случаях, когда уровень недополученных доходов (потерь) в данном районе (штате) и фермерском хозяйстве падает ниже стандартов доходов, устанавливаемых на основе меняющихся средних показателей урожая и цен. Размер выплат ограничивается базовыми историческими данными сельхозтоваропроизводителей. Основными государственными программами страхования в США являются Программа мультирискового страхования урожая и Программа защиты от катастрофических рисков.

Программа мультирискового страхования урожая обеспечивает защиту от многих стихийных бедствий природного характера, включая засуху, избыточную влажность, наводнение, сильные ветры,

град и др. В рамках программы подлежат защите более 117 видов выращиваемых культур. Однако в различных климатических условиях в разных местностях не все виды культур защищаются в одинаковой степени. Страховой случай по данной программе наступает в том случае, когда фактически полученный урожай оказывается ниже среднего (ожидаемого) за несколько предыдущих лет (4-10 лет).

В рамках программы защиты от катастрофических рисков минимальный уровень страхования полностью финансируется за счет бюджета и гарантирует фермерам минимальное возмещение ущерба в случаях снижения урожая менее чем на 50% от ожидаемого уровня. Для участия в программе фермеры платят только административные расходы в размере 100 долларов за каждую застрахованную культуру. Однако, для увеличения уровня страхового покрытия сельскохозяйственные товаропроизводители могут заключить дополнительный договор по данному

виду программы. В этом случае уровень страхового покрытия может достигать 75% (а по некоторым сельскохозяйственным культурам - 85%) от средней многолетней (или скорректированной) урожайности, а цена для расчета размеров страхового возмещения - до 100% от цены, установленной RMA. Однако страховые премии по такому страхованию субсидируются государством по регрессивной шкале - с увеличением уровня страхового покрытия уменьшается доля страховой премии, субсидируемая государством (от 67% до 38%). [15]

Еще одной особенностью страхования рисков в растениеводстве в США и Канаде является осуществление стандартных процедур корректирования ставок в процессе андеррайтинга, что позволяет государству контролировать стоимость аграрного страхования и уменьшить возможные злоупотребления страховщиков (завышение тарифных ставок для получения большей прибыли). Данные о состоянии рынка страхования в США приведены в таблице 1.

Таблица 1

Страхование урожая сельскохозяйственных культур в США

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016
Страховые премии, млрд. долларов	11,12	11,81	10,07	9,77	9,32
Субсидии из бюджета, млрд. долларов	6,98	7,30	6,21	6,09	5,86
Доля субсидий в страховых премиях, %	62,77	61,81	61,67	62,33	62,88
Страховые выплаты, млрд. долларов	17,45	12,08	9,13	6,31	3,64
Уровень страховых выплат, %	156,92	102,29	90,67	64,59	39,06

Примечание: Данные приведены на основе источника [6].

Сельскохозяйственное страхование в Испании по объему страховых премий находится в первой пятёрке лидирующих стран мира, уступая только США, Канаде и Японии. Это обусловлено важной ролью сельского хозяйства в экономике страны и ее климатическими особенностями. В стране застраховано более 70% сельскохозяйственных товаропроизводителей, примерно 90% сельскохозяйственных культур и 70% животных [3, стр. 59].

Что касается опыта субсидирования страхования в Испании, то здесь необходимо отметить одну особенность. Во-первых, в растениеводстве можно выделить три варианта страхования: страхование от отдельных рисков, мультирисковое страхование и страхование на основе погодных индексов. Большинство хозяйств предпочитает заключать договоры мультирискового страхования, уровень страхового покрытия по которому - до 70% от страховой стоимости урожая. Во-вторых, так же как и в США страховые услуги предоставляют частные компании, однако в отличие от США страховщики передают все риски в пул (объединение) страховых компаний - Агросегуро, которое выступает как юридическое лицо, но не имеет лицензии на страховую деятельность. Однако, только данное объединение может выдавать полисы страхования с государственной поддержкой и формировать резервные фонды. Страховые компании не имеют право изменять тексты договоров и корректировать

ставки премий. Частные страховые компании фактически выполняют функции агентов, так как в процедурах по урегулированию убытков представители страховых компаний участия не принимают - все процедуры проводятся экспертами Агросегуро. Поскольку частные страховые компании работают по стандартным страховым продуктам и не вовлечены в процесс урегулирования убытков, то задача страхового регулятора существенно облегчается. [8, стр.167]

Размеры субсидирования могут ежегодно меняться, но в среднем составляют примерно 50% от размера страховых премий, из них примерно 40% выплачивается из государственного бюджета, 10% - из бюджетов провинций [14, стр.13].

Что касается опыта внедрения обязательного страхования сельскохозяйственных культур в Республике Казахстан для всех товаропроизводителей, то результаты действия данного вида страхования показали его неэффективность.

Принятый в 2004 году Закон Республики Казахстан «Об обязательном страховании в растениеводстве», был направлен на достижение трёх целей. Во-первых, в защите сельхозтоваропроизводителей от потери урожая из-за влияния неблагоприятных погодных явлений. Во-вторых, в оказании помощи сельхозтоваропроизводителям в получении доступа к сельскому финансированию, чтобы защитить кредиты от дефолта из-за погодных условий.

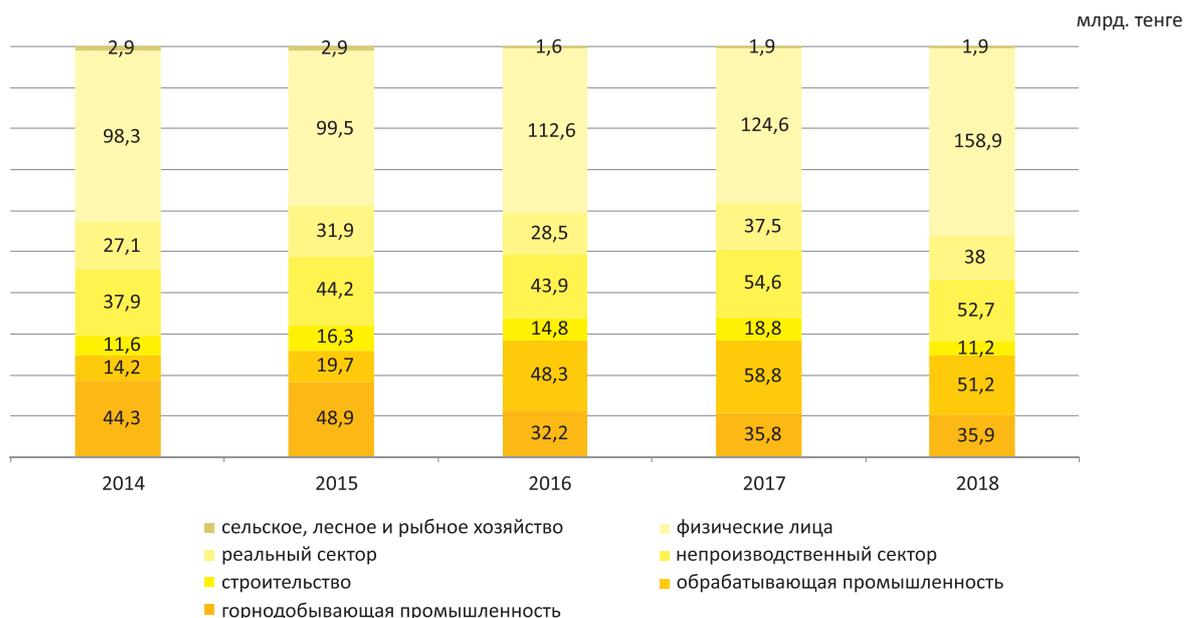
В-третьих, в оказании помощи для повышения эффективности государственных программ поддержки производства сельскохозяйственных культур [12].

В настоящее время государственная поддержка обязательного страхования сельскохозяйственных культур обеспечивается за счет 50% возмещения страховым компаниям и Обществам взаимного страхования суммы страховых выплат. [1, стр. 58] Однако существующий механизм субсидирования страховых выплат снижает мотивацию страховых

компаний для надлежащей оценки убытков и может привести даже к сговору между страховщиком и страхователем с целью завышения суммы страховых выплат. [5, стр. 53] Урегулирование убытков и 50% компенсации выплат осуществляется через агента – Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства. При этом государство также несет ответственность за финансирование операционных расходов данным Фондом.

Рисунок 1

Динамика страховых премий в разрезе отраслей экономики



Как видно из рисунка 1, объем страховых премий в области страхования сельского хозяйства занимает наименьший удельный вес, оставаясь за период с 2014 года по 2018 год на уровне около 1%. Это обусловлено тем, что страхователи в лице сельхозтоваропроизводителей, все еще не стремятся переложить часть своих рисков на страховую компанию.

В связи с уходом большинства коммерческих страховщиков с рынка страхования, сельхозтоваропроизводители всё чаще полагаются на сотрудничество с Обществами взаимного страхования, которые чаще всего и учреждаются ими. Поскольку ОВС не подпадают под действие страхового надзора со стороны Национального Банка или каких-либо требований аудита, возникает риск неадекватной оценки убытков и мошенничества со стороны ОВС. Кроме того, фиксированный характер ключевых условий страхования, не позволяет учитывать специфику отдельных направлений аграрного бизнеса, а сложность

процедур при заключении договора страхования, его сопровождение и урегулирование убытков также снижает интерес не только страхователя, но и страховщика.

За весь период действия Закона количество страховых компаний, которые имели лицензию по этому классу страхования сократилось с 6 в 2004 году до 2 в 2018 году. [11] Более того, приведенные в таблице 2 финансовые показатели по обязательному страхованию в растениеводстве за последние 5 лет также свидетельствуют о снижении интереса страховщиков к этому направлению бизнеса. Учитывая достаточно оправданный риск страхования урожая сельскохозяйственных культур, страховые (перестраховочные) организации не заинтересованы в возмещении данных убытков с высокой долей вероятности. Помимо этого, значительно сократилось количество заключаемых договоров обязательного страхования: с 3194 договоров в 2014 году до 400 в 2018 году, при этом количество объектов страхования сократилось с 144522 до 400 (таблица 2).

Основные показатели страхования в растениеводстве

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018
Количество договоров страхования, штук	3 194	1 755	1 630	829	400
Количество объектов страхования по заключенным договорам	144 522	1 755	97 227	39 257	400
Страховые премии, тыс. тенге	482 485	394 312	419 174	390 643	299 164
Страховые выплаты, тыс. тенге	1065 762	157 995	21 702	76 550	29 581
Убыточность, %	220,89	40,06	51,77	19,60	9,9

Примечание: Составлено авторами на основе данных Национального Банка Республики Казахстан.

Таким образом, сельскохозяйственным товаропроизводителям можно рассчитывать на обеспечение и гарантию имущественных интересов только со стороны государства, но не страховых организаций.

Выводы

С целью совершенствования системы субсидирования сельскохозяйственного страхования, которая отвечала бы интересам всех участников страхования, на основе изучения зарубежного опыта мы предлагаем:

1. Пересмотреть программу субсидирования страхования сельскохозяйственной продукции с учетом природно-климатических условий. В настоящее время субсидирование страховых выплат зависит только от вида выращиваемой продукции;

2. Установление более широких возможностей для выбора условий сельскохозяйственного страхования путем расширение границ страхования, в соответствии с которыми стороны вправе менять основные параметры страхования. Так как изменить ключевые условия страхования невозможно, страховой продукт, с одной стороны, слишком дорогой для страхователя, а с другой – невыгоден для страховщика ввиду высоких рисков и высоких расходов на ведение дела, что влечет взаимный отказ от участия в страховании;

3. Субсидирование перестраховочных премий путем создания национального пула перестраховочных катастрофических рисков в стране. В данном случае все страховые компании, работающие по программе субсидирования страхования, могли бы перестраховывать часть катастрофических рисков. Кроме того, это позволило бы страховым компаниям перестраховать свои риски на международном

рынке, так как международные перестраховочные компании предпочитают осуществлять сотрудничество с компаниями из стран, в которых часть катастрофических рисков перестраховывается на внутреннем рынке.

4. Субсидирование затрат страховщиков. Одной из причин, сдерживающей развитие сельскохозяйственного страхования является отсутствие интереса со стороны страховщика (сложность заключения договора, затраты, связанные с урегулирование убытков, проведение оценки ущерба и т.д.). В связи с этим предлагаем субсидировать затраты страховщиков для ведения процедуры страхования, что будет способствовать заинтересованности страховщика в предоставлении страховых услуг сельскохозяйственным товаропроизводителям.

5. Совершенствование механизма урегулирования убытков. В данном случае предлагаем внедрение инструментов дистанционного мониторинга посевов, позволяющего решить проблему искажения информации и снизить расходы при сопровождении договоров страхования путем получения данных о состоянии сельскохозяйственных культур без непосредственного осмотра объекта страхования.

Таким образом, разработка и внедрение эффективной системы страхования – потребность не только сельского хозяйства, но и всего государства в целом, а внесенные изменения позволят в первую очередь, вывести страхование в растениеводстве на качественно новый уровень, во-вторых, усилить интерес к данному виду страхования как страхователей в лице сельхозпроизводителей, так и страховщиков.

Литература:

1. Ажибаева А.А. Проблемы и перспективы развития обязательного страхования в растениеводстве в Республике Казахстан / Проблемы агрорынка №1 2009, стр.58-62
2. Зиябеков Б., Ажибаева А. Страхование-инструмент устойчивого развития сельского хозяйства / Проблемы агрорынка №2 2016, стр.96-102
3. Жичкин К.А., Шумилина Т.В. Страхование рисков сельскохозяйственных организаций в условиях государственной поддержки / РИЦ СГСХА / Самара 2013, стр.191
4. Калан Д. Система сельскохозяйственного страхования в США / <http://fagps.ru/>
5. Кусаинов Т.А. др. Сельскохозяйственное страхование в Казахстане: проблемные аспекты / Экономика и статистика №2 2008, стр.53-56
6. Сплетухов Ю.А. Сельскохозяйственное страхование в России и за рубежом: сравнительная характеристика / Финансовый журнал №1 2018, стр.87-99
7. Фостер Д. Канада: обзор программ по управлению рисками в сельском хозяйстве / <http://fagps.ru/>