

პროგრესი და გონების განვითარების მიზნები და მიმართულებები

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ В КАЗАХСТАНЕ

А.С. Нарынбаева,

*кандидат экономических наук, доцент
Инновационный Евразийский университет*

XX

Страхование способствует восстановлению и развитию производительных сил при возникающих технических и экономических проблемах, сокращает непредвиденные расходы государства, снижает действие инфляционного фактора, оптимизирует соотношение спроса и предложения товаров и услуг. Процесс становления страхового рынка в Казахстане связан с развитием рыночных отношений, а создание сети страховых компаний - необходимое условие формирования экономической, социальной, информационно-аналитической сферы общества.

В развитых странах страховая индустрия обеспечивает до четверти долгосрочных капитальных вложений. Эффективность инвестиционных процессов определяется гарантиями в виде страхового сопровождения.

Однако, несмотря на проведенные исследования зарубежных и отечественных ученых по страховому рынку, до сих пор отсутствует понимание природы страхования (видов, классификационных признаков), что отрицательно влияет на производственные процессы в республике.

Следовательно, необходимы: комплексная оценка состояния страхового рынка, механизм реализации в рыночной сфере, а именно рассмотрение теоретических аспектов формирования страхового рынка; анализ действующей системы страхования, особенно страхования сельскохозяйственного производства. В общем комплексе экономических проблем развитие системы страхования приобретает особую значимость, являясь стабилизирующим фактором, поскольку стимулирует устойчивость хозяйственных связей, снижение инфляции, способствует созданию инвестиционного источника надежности, прочности хозяйственной среды и социальной сферы.

В Канаде страхование реализует задачу государственного регулирования в сельском хозяйстве, направленного на поддержание фермерских доходов на уровне лиц, занятых в несельскохозяйственных сферах экономики.

В основе страхования лежат следующие принципы: выявление факторов отрицательного действия на развитие сельхозпроизводства; продовольственная безопасность и доходность аграрного сектора.

В соответствии с этим разработаны и действуют следующие программы в аграрной сфере: страхование урожая, доходов; единая программа страхования; страхование чистых доходов. Эти программы включены в Закон по защите фермерских доходов 1991 г., фонды которых создаются за счет взносов производителей, федерального и провинциальных правительств.

Страхованием уровней гарантированных цен и чистых доходов фермеров государство сократило для них объем прямой экономической помощи. При неблагоприятных обстоятельствах фермеру возмещается 75-80% убытков. По этой программе страхуется уровень урожайности на случай ее снижения от природных факторов.

Страховой фонд формируется в размере 5 - 7% от 75-80%-ной среднегодовой стоимости урожая за последние 15 лет. Фермер вносит 50%, федеральные и провинциальные министерства сельского хозяйства - по 25% от суммы фонда, равной 75-80% среднегодовой стоимости урожая за предыдущие 5 лет. Уровень страхования урожайности определяется по желанию фермера.

В программе страхования урожаев прогнозировалось участие 70-80% фермеров, однако принимали участие только 30%. Основная причина - отчуждение фермерских доходов на страховые программы. Выплаты из специальных резервных фондов на случай возникновения чрезвычайных ситуаций осуществляются на основе специальных соглашений между федеральным и провинциальными правительствами.

Так, если в результате чрезвычайного происшествия на территории отдельного района общий ущерб составляет до 1 долл. в расчете на каждого жителя, компенсация ущерба проводится за счет бюджета района; более 1 долл. - из бюджета провинции; превышающий 1 долл. - из федерального бюджета. Резерв чрезвычайных ситуаций используется только на восстановление части производственного потенциала - полей, оросительных сетей, дорог, электроснабжения, пересев культур (включая покупку семян) и т.п. Компенсация за

гибель урожая производится за счет средств страховых компаний, другого частного имущества - за счет коммерческого страхования.

В сельскохозяйственном производстве России предоставление субсидий осуществляется Министерством сельского хозяйства на основании заключения оглашений в пределах утвержденных лимитов бюджетных обязательств, объемов финансирования, с перечислением их органами федерального казначейства на расчетные счета страховых организаций в счет исполнения части обязательств сельхозтоваропроизводителей по уплате страхового взноса по договору страхования.

Субсидии предоставляются сельхозтоваропроизводителям - юридическим лицам - независимо от организационно-правовой формы: крестьянским (фермерским) хозяйствам для финансирования до 50% страхового взноса по договору страхования, заключенному ими со страховыми организациями, имеющими лицензию на проведение страхования урожая.

В 2004 г. государственной поддержкой страхования урожая было охвачено 10,2% общего количества сельскохозяйственных организаций Российской Федерации, или 15,4% к начисленным по договорам страховым взносам. В 2009 г. государственная поддержка урожая сельскохозяйственных культур доведена до уровня, обеспечивающего охват 55% урожая сельхозпредприятий.

Государственная поддержка страхования в широком масштабе осуществляется во Франции, где создан Национальный гарантированный Фонд компенсации ущерба от крупных сельскохозяйственных бедствий. Средства фонда формируются на 50% из бюджета и на 50% - за счет страховых взносов фермеров.

В США за счет бюджета возвращается 75% потерь урожая от стихийных бедствий или неотвратимых неблагоприятных условий производства. Эффективная государственная помощь в страховании урожая оказывается фермерам США через федеральную программу, которая рассматривается и одобряется Национальным фермерским союзом, а участвующие в ней фермеры пользуются преимуществами и льготами. На страхование урожая расходуется 60% бюджетных средств и на 40% - средств самих фермеров.

Страхованию присущи свойственные ему экономическое содержание и соответствующие формы проявления, выраженные в следующих функциях: формирование фонда денежных средств (страхового фонда); возмещение материального ущерба граждан; предупреждение страхового случая и сокращение размера убытков от стихийных бедствий и несчастных случаев.

Утвердилось мнение, что страхование является составной частью финансов. Категория финансов выражает свою экономическую сущность через рисковую, предупредительную, сберегательную,

инвестиционную функции. Вместе с тем перераспределительная функция связывает, но не отождествляет страхование с финансами.

В целях реализации Закона Республики Казахстан «Об обязательном страховании в растениеводстве» в соответствии с распоряжением премьер-министра Республики Казахстан приняты все подзаконные акты, в которых:

в положения Министерства сельского хозяйства внесены дополнения в части расширения задач и функций МСХ по осуществлению контроля за выполнением производителями продукции растениеводства обязанностей по заключению договора обязательного страхования в растениеводстве;

определен агент по управлению бюджетными средствами, выделенными на поддержку обязательного страхования в растениеводстве - АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» (далее - Фонд), который должен осуществлять государственную поддержку обязательного страхования в растениеводстве путем возмещения 50% выплат страховым организациям;

утверждены нормативы затрат на единицу площади по видам продукции растениеводства, необходимые для определения размера страховой суммы и страховой премии, и доведены до областных акиматов и территориальных управлений Министерства сельского хозяйства;

утверждена Типовая форма договора о порядке и условиях частичного возмещения страховых выплат, на основании которой агент будет заключать договор со страховыми организациями;

утверждены Правила использования денег со специального счета Агента и размещения временно свободных средств на депозит в Национальном банке Республики Казахстан.

В Казахстане (Земельный кодекс Республики Казахстан, 2003 г.) выделены следующие природные зоны: I - лесостепная зона, II - степная, III - сухостепная, IV - полупустынная, V - пустынная, VI - предгорно-пустынно-степная, VII - предгорно-пустынная, VIII - субтропическая пустынная, IX - среднеазиатская горно-степная, X - среднеазиатская горная зоны.

К страховым случаям при обязательном страховании в растениеводстве относится гибель или повреждение продукции растениеводства или их совокупность в результате неблагоприятных природных явлений, вследствие которых возникли убытки у страхователя (сельхозтоваропроизводителя).

Целью обязательного страхования в растениеводстве является обеспечение защиты имущественных интересов производителя продукции растениеводства от последствий неблагоприятных природных явлений, повлекших за собой частичную или полную гибель урожая, посредством осуществления страховых выплат в случаях, размере, порядке, предусмотренных вышеупомянутым законом.

Для страхования продукции растениеводства сельхозтоваропроизводитель (страхователь) дол-

жен заключить договор об обязательном страховании отдельно по каждому виду продукции со страховщиком (юридическим лицом, получившим лицензию на право осуществления обязательного страхования) на страховую сумму, представляющую собой предельный объем ответственности страховщика при наступлении страхового случая, и которая не должна быть менее норматива затрат на 1 га, умноженного на площадь посева культуры, подвергшейся воздействию неблагоприятных природных явлений.

Договором об обязательном страховании устанавливается размер страховой премии по каждому виду продукции растениеводства, который не может быть более размера страхового тарифа (установленного Законом РК «Об обязательном страховании в растениеводстве»), умноженного на страховую сумму, указанную в этом же договоре.

Страховая премия - сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику за принятие последним обязательств произвести страховую выплату страхователю.

Заключение договора обязательного страхования является обязательным для производителей продукции растениеводства и страховщиков. При этом возникает субъективизм страхования при определении взаимоотношений между товаропроизводителями и страховыми компаниями, а также государством (невозможность определить соблюдения технологии, данные метеослужб и другие организационно-экономические мероприятия, определяющие урожайность сельскохозяйственных культур). При этом при проведении нормативов затрат на 1 га посевов не учитываются затраты на уборку урожая.

В результате функционирует сложный механизм определения страховых премий и возмещение убытков в страховой деятельности сельского хозяйства, который не связан с производством продукции.

Следовательно, для устранения сложившихся негативных последствий страхования в растениеводстве и с учетом зарубежного опыта возникает острая необходимость внедрения страхования за полученную продукцию.

Страхование за сельхозпродукцию позволяет повысить заинтересованность товаропроизводи-

теля за произведенную продукцию и гарантированность возмещения ущерба за счет государства, а не за счет страховой компании.

Основой страхового тарифа является расчет показателей убыточности страховой суммы (отношение страхового возмещения к застрахованной сумме). Несмотря на убыточность страхования сельскохозяйственных культур, этот метод может эффективно развиваться благодаря рациональной политике резервов, позволяющей накапливать суммы превышения взносов над выплатами в благоприятные годы и направлять их на погашение убытков в неурожайные годы.

Договор обязательного страхования заключается в письменной форме не менее, чем в трех экземплярах сроком на 12 месяцев в соответствии с ежегодно утверждаемыми Правительством РК нормативами затрат.

Срок заключения договора обязательного страхования по всем видам продукции растениеводства - не позднее пятнадцати календарных дней после завершения посева. Такую лицензию имеют: «Зерновая страховая компания»; «Зерновой союз» - Астана и ее филиалы на местах; «Транс Ойл» - Алматы и ее филиал в Талдыкоргане.

Исчисление страховой суммы осуществляется от нормативов затрат по одному из следующих видов: упрощенной или научно обоснованной технологиям и по трем видам затрат (зарплата, семена и ГСМ).

Уплата страховых премий производится страхователем (сельхозтоваропроизводителем) и относится на себестоимость застрахованного вида продукции растениеводства.

Страховая премия уплачивается страховщику одновременно или в рассрочку в сроки, которые определяются договором (при неуплате договор считается незаключенным или выплачивается неустойка).

В Законе РК «Об обязательном страховании в растениеводстве» приведены максимальные размеры страховых тарифов (в % страховой суммы) по виду продукции растениеводства, установленной договором обязательного страхования с учетом государственного субсидирования страховых выплат (таблица 1).

Таблица 1 - Максимальные размеры страховых тарифов

Сельхозкультура	Страховой тариф, %	Область
Зерновые	3,28	Акмолинская, Алматинская, Восточно-Казахстанская, Жамбылская, Костанайская, Северо-Казахстанская
Зерновые	5,83	Карагандинская, Кызылординская, Павлодарская, Южно-Казахстанская
Зерновые	9,15	Актюбинская, Западно-Казахстанская
Масличные	5,83	Для всей Республики
Сахарная свекла	8,39	Для всей Республики
Хлопок	1,33	Для всей Республики

Определение размера страховой выплаты и порядок осуществления в размере убытка страхователя в пределах страховой суммы. Размер убытка определяется как положительная разница между размером норматива затрат на 1 га производства вида продукции растениеводства, установленного на момент заключения договора обязательного страхования, и доходом с 1 га площади, подвергшейся влиянию неблагоприятных природных явлений, умноженная на площадь производства данного вида продукции, на которую повлияли неблагоприятные природные явления.

Размеры площадей, подвергшихся воздействию неблагоприятных природных явлений, устанавливаются комиссией, которую обязан создать по заявлению страхователя местный исполнительный орган в течение трех рабочих дней со дня получения заявления страхователя.

В состав комиссии входят представители местного исполнительного органа, уполномоченных государственных органов в области растениеводства и по управлению земельными ресурсами (представители фонда финансовой поддержки, агента, страховщика и страхователя). По результатам исследования комиссией оформляется соответствующий акт обследования отдельно по каждому факту неблагоприятного природного явления и виду продукции растениеводства (далее - акт обследования).

В мировой практике при 70% страховой стоимости урожая, страховое возмещение определяется следующими способами. Первый способ - разница между страховой стоимостью застрахованной культуры и стоимостью фактически полученного урожая, умноженная на показатель нормы страхового обеспечения, то есть 70%. В этом случае величина показателя убыточности страховой суммы не изменится. При таком подходе размер страхового тарифа не уменьшится, но в то же время снизится величина страхового взноса, подлежащего уплате, за счет введения более низкой нормы страхового обеспечения.

Второй способ - разница между страховой суммой застрахованной культуры и стоимостью фактически полученного урожая. Данный метод определения страхового возмещения может способствовать снижению размера страхового тарифа. Следовательно, страхование сельскохозяйственных культур - это страхование колебания урожайности, потери доходности производства.

Третий способ страхового возмещения - разница между страховой суммой застрахованной культуры и стоимостью фактически полученного урожая, умноженная на показатель нормы страхового обеспечения. Таким образом, для страхователя должна быть разработана такая система, при которой он имеет возможность самостоятельно выбрать страхование необходимого уровня откло-

нения фактической урожайности от ее среднего значения и, в частности, определить целесообразность падения урожайности на 20,30 и 70%.

Существуют два пути снижения размера страхового тарифа:

выбор страхователем оптимальной нормы страхового обеспечения: чем больше норма страхового обеспечения, тем выше размер страхового тарифа;

страхователь, выбирая больший уровень отклонения фактической урожайности от средней, выбирает больший размер страхового тарифа.

По первому способу выплаты не будут производиться, если фактическая урожайность находится в интервале от средней урожайности, умноженной на норму страхового обеспечения.

Второй способ не приводит к выплате страхового возмещения только в том случае, если фактическое отклонение урожайности от среднего значения превышает максимально застрахованный уровень. Другими словами, первый способ весьма часто будет способствовать невыплатам, особенно для тех хозяйств, у которых колебание фактической урожайности относительно средней носит устойчивый характер; второй - применяют в основном те хозяйства, которые неправильно определили максимальный уровень отклонения урожайности. Анализ показывает, что удельный вес застрахованной площади в общем объеме посевных площадей в республике составил 61,8%. В структуре застрахованной площади удельный вес зерновых культур составил 96,5%, масличных культур - 3,3%, хлопчатника и сахарной свеклы - 0,2% (таблица 2).

При этом необходимо учитывать, что страховые премии сельхозтоваропроизводители выплачивают страховым компаниям, исходя из трех статей затрат (зарплата, ГСМ, семена), которые по сахарной свекле по упрощенной технологии составляют 6692 тенге и премии - 561 тенге; хлопок, соответственно - 8753 и - 134 тенге; кукуруза на зерно - 7468 и -260 тенге; масличных культур - 4368 и - 150 тенге (таблица 3, 4).

Следовательно, страховые премии сельхозтоваропроизводители выплачивают за счет государственных субсидий, а при недополучении урожайности сельскохозяйственных культур государство возмещает 50% страховым компаниям. Так, например, при недополучении урожайности на 50% при упрощенной технологии при производстве сахарной свеклы страховые компании выплачивают сельхозтоваропроизводителям - 3346 тенге, в том числе за счет государственных ресурсов - 1673 тенге; хлопок - сырец - 4376 и 2188 тенге; кукурузы на зерно - 3734 и 1867 тенге; масличных культур -2184 и 1092 тенге.

Таким образом, при недополучении урожайности на 50%, сельхозтоваропроизводитель получает по сахарной свекле: при упрощенной технологии - субсидии 50000 тенге, от страховой компании - 3346 тенге, в том числе за счет государства - 1673 тенге, итого 53346

Таблица 2 - Объем застрахованной площади сельскохозяйственных культур по регионам Казахстана в 2006 - 2010 гг. (с учетом размеров тарифа)

Область	Посевная площадь, тыс.га	Застрахованная площадь, тыс.га	В том числе			
			зерновые, тыс га	масличные, тыс.га	сахарная свекла, тыс. га	хлопок, тыс.га
Акмолинская, Алматинская, Восточно-Казахстанская, Жамбылская, Северо-Казахстанская	11377	8450	8203	243	5,0	
Карагандинская, Кызылординская, Павлодарская, Южно-Казахстанская	2857	687	594	82		0
Актюбинская, Западно-Казахстанская	1384	517	517	-	-	-
Итого	15618	9654	9314	325.	5,0	10,0
Примечание - Составлена по данным исследования						

Таблица 3 - Страховые премии страховым компаниям и возмещение ущерба сельхозтоваропроизводителям по регионам

Регион	Общая сумма страхования, млн тенге	Премии страхователей, выплаченные страховщику, млн тенге	Возмещение страховых выплат страховщиком сельхозтоваропроизводителю, млн тенге		Доход страховой компании, млн тенге
			всего	в т.ч. государством	
Акмолинская, Алматинская, Восточно-Казахстанская, Жамбылская, Северо-Казахстанская	52804	1080	795	398	683
Карагандинская, Кызылординская, Павлодарская, Южно-Казахстанская	4884	126	93	46	79
Актюбинская, Западно-Казахстанская	2045	108	80	40	68
Итого	59733	1314	968	484	830
Примечание - Подготовлена автором на основании исследований					

тенге, из них за счет государства -51673 тенге и доходность товаропроизводителя - 52786 тенге.

Анализ показывает, что при определении нормативов затрат не учитываются усредненные технологии по возделыванию сельхозкультур, которые не отражают особенности каждого сельхозформирования (обеспеченность трудовыми и материально-техническими ресурсами и т.д.), что ставит в одинаковые условия при страховании различных культур (определение страховых взносов сельхозтоваропроизводителями и возмещение убытков страховыми компаниями), гарантированность возмещения ущерба за счет государства, а не

за счет страховой компании.

Таким образом, предлагается внедрить обязательное страхование по всем основным сельхозкультурам и категориям хозяйств, включая хозяйства населения. Для этого необходимо: учитывать фактически сложившуюся урожайность за пять лет и расчетные прогнозируемые цены, установленные Министерством сельского хозяйства; установить размер страховых взносов (премий) сельскохозяйственным товаропроизводителям в размере 10% застрахованной стоимости урожая, в том числе 5% - за счет республиканского бюджета, формирующих страховой фонд.

Таблица 4 – Показатели обязательного страхования в растениеводстве в 2005-2010 гг.

Мероприятия	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Количество заключенных договоров со страхователями в 2005-2010 гг., в ед.	19008	13619	25446	33957	32165	16944
Всего площадь застрахованных посевов, га	10454200	9078610	12119581	14460541	14979249	12715262
Площади гибели посевов, в га	-	243761	258608	666199	584764	1155446
Охват площади гибели посевов, подвергшихся воздействию неблагоприятных природных явлений (%)	-	2,7	2,1	4,6	3,9	9,1
Количество выездов на страховые случаи, в ед.	1411	449	686	2062	1179	2015
На возмещение части страховых выплат от страховых компаний и обществ взаимного страхования поступило и рассмотрено заявлений, в ед.		1229	743	1397	2180	2179
Всего выделено бюджетных средств на реализацию программы «Поддержка страхования в растениеводстве», тыс. тенге	2000000	100000	300000	100000	100000	100000
Общая страховая сумма по договорам со страхователями, в тыс. тенге	34372458	26650054	34796059	46644737	52902505	47364918
Сумма страховых премий по договорам со страхователями, в тыс. тенге	898607	684722	997392	1093232	1114366	1076208
Сумма произведенных страховых выплат страховыми компаниями и обществами взаимного страхования по договорам заключенным в 2005-2010 гг., в тыс. тенге	1064870	477670	700538	1709623	1465129	2815380
Возмещено части страховых выплат Агентом страховым компаниям и обществам взаимного страхования по договорам заключенным в 2005-2010 гг.,						
Количество заявлений, в ед.	1034	367	623	1814	1112	1275
Сумма, в тыс. тенге	520110	236004	350188	819106	693144	1224508

A.S. Narimbaeva
SUMMARY

The article describe insurance's problems as the important condition of Kazakhstan's agrarian economy.

Insurance promotes reconstruction and development of production power appearing with technical and economical problems, not sore cast expenses of a state, reduces inflation's factor activity, and optimizes correlation of supply and demand of goods and services.