

Адаскан Дарибаева, Фаина Шуленбаева, Айгуль Жолмуханова
**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ
В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ КАЗАХСТАНА**

В статье рассмотрены актуальные проблемы страхования в сельском хозяйстве Казахстана. Основное внимание уделено роли государства в развитии сельскохозяйственного страхования. Проведен анализ системы агрострахования в Республике Казахстан за 2005–2010 годы. Разработаны предложения по дальнейшему совершенствованию сельскохозяйственного страхования и определены перспективы развития обществ взаимного страхования.

Ключевые слова: страхование, страховые компании, сельское хозяйство, растениеводство, франшиза, общества взаимного страхования.

Табл. 2. Рис. 1. Лит. 10.

Адаскан Дарибаєва, Фаїна Шуленбаєва, Айгуль Жолмуханова
**АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ СТРАХУВАННЯ
В СІЛЬСЬКОМУ ГОСПОДАРСТВІ КАЗАХСТАНУ**

У статті розглянуто актуальні проблеми страхування в сільському господарстві Казахстану. Основну увагу приділено ролі держави в розвитку сільськогосподарського страхування. Проведено аналіз системи страхування сільського господарства в Республіці Казахстан за 2005–2010 роки. Розроблено пропозиції щодо подальшого вдосконалення сільськогосподарського страхування і визначено перспективи розвитку товариств взаємного страхування.

Ключові слова: страхування, страхові компанії, сільське господарство, рослинництво, франшиза, товариства взаємного страхування.

Adaskan Daribaeva¹, Faina Shulenbaeva², Aigul Zholmukhanova³
**ACTUAL PROBLEMS OF INSURANCE
IN AGRICULTURE OF KAZAKHSTAN**

The article considers the actual issues of insurance in agriculture of Kazakhstan. Major attention is paid to the role of state in the development of agricultural insurance. The analysis of the insurance system in the agriculture of the Republic of Kazakhstan during 2005–2010 is carried out. Propositions on further improvement of agricultural insurance are offered, and prospects for the development of mutual insurance companies are determined.

Keywords: insurance; insurance companies; agriculture; plant-growing; franchise; mutual insurance companies.

Постановка проблемы. В последние годы в аграрном секторе экономики Казахстана наметился рост производственной активности благодаря целенаправленной государственной поддержке, внедрению и расширению лизинга сельскохозяйственной техники, увеличению спроса на казахстанское зерно на внешних рынках, активизации производства в отдельных секторах животноводства.

Зарубежный опыт свидетельствует, что развитые страны с высокой агротехнической культурой проводят политику, ориентированную на поддержку сельскохозяйственного производителя. Одним из действенных инструментов,

¹ Candidate of Economic Sciences, Kazakh University of Economics, Finance and International Trade, Astana, Republic of Kazakhstan.

² Doctor of Economic Sciences, Kazakh University of Economics, Finance and International Trade, Astana, Republic of Kazakhstan.

³ Candidate of Economic Sciences, S. Seifullin Kazakh Agrotechnical University, Astana, Republic of Kazakhstan.

направленных на поддержание и развитие фермерского слоя сельского населения является страхование. Благодаря получению страховых компенсаций, многие фермеры, несмотря на катаклизмы природы и полученные в их результате убытки, имеют возможность продолжить свой бизнес в следующем году, тем самым сохранить и приумножить навыки ведения сельскохозяйственных работ. Такая политика полностью оправдывает себя, поскольку любое общество заботиться о своей национальной безопасности в вопросах пищевого обеспечения собственного населения.

Общеизвестно, что наиболее сложным является страхование в сельском хозяйстве и, особенно, в растениеводстве. Практика страхования в данной области выявила ряд характерных проблем, мешающих развитию рынка агрострахования. Это существующие вопросы ассиметричной информации, анти-селекции, морального риска и другие.

Страхование в сельском хозяйстве в нашей стране осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании в растениеводстве», принятом в 2004 году. Согласно закону, страхование является обязательным для сельских товаропроизводителей, занятых возделыванием зерновых и масличных культур, хлопка и сахарной свеклы [1].

В целях распределения рисков в сельском хозяйстве между государством и частными страховыми структурами и для гарантирования получения страховых выплат сельхозпроизводителями государственная поддержка обязательного страхования в растениеводстве осуществляется путем проведения операций по возмещению 50% страховых выплат страховщикам по страховым случаям, возникшим в результате неблагоприятных природных явлений. Агентом по управлению бюджетными средствами определено АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

В международной практике предлагаются различные варианты развития системы страхования для агробизнеса, одной из которой является испанский метод, согласно которому проводится субсидирование не страховых выплат, а страховых премий по некоторым страховым продуктам (град, заморозки и т.д.) [5].

Необходимо отметить, что для Казахстана введение обязательного страхования в растениеводстве — это вынужденная мера, направленная на становление страхового рынка в сельскохозяйственном производстве.

Анализ последних исследований и публикаций. При проведении исследования были изучены научные труды таких казахстанских ученых, как Г.А. Калиев [5], Ш.М. Кантарбаева [5], М.И. Сигарев [5], Т.А. Кусаинов [6], Ж.С. Сундетов [8] и другие.

Реализация Закона Республики Казахстан (РК) «Об обязательном страховании в растениеводстве» [1] выявила ряд недостатков, ведущих на практике к возникновению спорных вопросов между участниками страхового рынка, поэтому значительным шагом вперед к развитию страхования в аграрном секторе стал принятый в 2006 г. Закон РК «О взаимном страховании» [2].

В соответствии с законодательством, сельхозпроизводитель при сохранении обязательного страхования в растениеводстве имеет возможность сам выбрать, где страховать урожай — в страховой компании или в обществе взаимного страхования.

Задача Закона РК «О взаимном страховании» [2] — нивелировать недостатки системы обязательного страхования в растениеводстве. Принципиальное отличие Закона РК «О взаимном страховании» [2] от Закона РК «Об обязательном страховании в растениеводстве» [1] в том, что инициаторами создания обществ являются сами сельхозпроизводители, которые вместе владеют и управляют обществом взаимного страхования (ОВС). Привлекательным в ОВС является то, что страховые премии аккумулируются на счете и могут направляться на создание других резервов, использоваться для инвестиционной деятельности, краткосрочных займов участникам ОВС.

Перспективность ОВС с точки зрения товаропроизводителей очевидна, поэтому началось их быстрое распространение. Так, например, если в 2007 г. было создано 15 ОВС, то в 2009 г. на рынке страховых услуг уже функционировали 37 обществ взаимного страхования. По данным Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН РК), по состоянию на 1 января 2011 г. зарегистрированы 106 ОВС, из них более 60% имеют юридический адрес в г. Алматы [9].

Мировая практика показывает, что 40% страхового рынка в развитых странах приходится на общества взаимного страхования, поскольку они являются одним из наиболее развитых секторов [7].

Несмотря на то, что страхование в растениеводстве было отнесено к ряду обязательных, страхование сельхозугодий не привело к должному управлению рисками в аграрном секторе из-за высокой зависимости сельского хозяйства от природно-климатических условий. Наличие целого ряда проблем не позволяет этому виду страхования раскрыть свой потенциал и увеличить долю в совокупном объеме рынка.

Нерешенные ранее части общей проблемы. Одной из актуальных проблем обществ взаимного страхования является то, что положения действующего законодательства не предполагают применение франшизы. Это обстоятельство не стимулирует повышение экономической ответственности хозяйств за результаты хозяйственной деятельности и способствует росту иждивенческих настроений у страхователей [6].

Другой, не менее важной проблемой ОВС является то, что эти страховые организации не имеют накопительной системы, страховые премии из них могут быть уменьшены или вовсе не выплачиваться [8].

Цели исследования — изучить актуальные проблемы страхования в сельском хозяйстве и разработать мероприятия по дальнейшему совершенствованию данного вида страхования в Казахстане.

Основные результаты исследования. На основании лицензий, выданных АФН РК, на 1 января 2011 г. на рынке обязательного страхования в растениеводстве работают 8 страховых организаций: АО «СК Пана Иншуранс», АО «Зерновая Страховая Компания», АО СК «Евразия», АО «Казахинстрах», АО «СК «Альянс полис» и АО «СК «Астана Финанс», АО «СК САЯ» и АО «БТА страхование» [9].

Показатели о проведении страховыми компаниями обязательного страхования в растениеводстве представлены в табл. 1.

Таблица 1. Поступление страховых премий и страховые выплаты по классу обязательного страхования в растениеводстве, тыс. тенге*

Название страховой компании	Поступление страховых премий				Страховые выплаты			
	2005 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2005 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
АО «СК Пана Иншуранс»	-	67332	3564	18697	-	48948	38313	665
АО «СК «Евразия»	-	1658	2247	2663	-	-	378	330
АО «Дочерняя страховая компания НБ Казахстана «Халык Казахстан-страх»	-	198907	224456	220813	-	456136	160823	357225
АО «СК «Альянс-Полис»	-	298826	216173	-37	-	1139807	453840	86756
АО «СК САЯ»	-	21078	93085	66220	-	-	856	60167
АО «СК «Аско»	-	-	-	3274	-	-	-	-
АО «Зерновая страховая компания»	404599	148903	125419	209843	38456	110141	104699	336588
АО «СК «Астана Финанс»	-	1411	13839	-2458	-	-	8213	-
АО «СК «ТрансОйл»	513232	-170	-	-	68297	20982	-	-
АО СК «Виктория»	827	-	-	-	-	-	-	-
Всего	918658	737945	678783	519015	106753	1773014	767122	841731

* составлена по данным [9].

Как видно из табл. 1, с 2005 г. страхованием в растениеводстве постоянно занималась лишь одна страховая компания – АО «Зерновая страховая компания», 3 страховые компании (АО «СК «Астана Финанс», АО «СК «ТрансОйл», АО СК «Виктория») покинули данный рынок из-за его непривлекательности. Объемы поступлений страховых премий в 2011 г. по сравнению с 2005 г. уменьшились в два раза, что свидетельствует о незаинтересованности страховых компаний в данном классе страхования.

Анализ динамики страховых премий и страховых выплат с учетом показателей деятельности ОВС (рис. 1), показывает, что последние 3 года объемы выплат превышают объемы страховых премий.



Рис. 1. Динамика страховых премий и выплат на рынке страхования в растениеводстве Казахстана (с учетом показателей ОВС) [10]

Таким образом, анализ свидетельствует, что рынок страхования в растениеводстве за последние годы переживает значительный спад. Начиная с 2008 г. сбор премий в данном сегменте рынка ежегодно сокращается, а страховые выплаты имеют тенденцию к увеличению. Так, например, в 2010 г. страховые выплаты превысили объемы страховых премий почти в три раза.

Как отмечают сами страховщики, убыточность страхования сельскохозяйственных посевов связана с наличием высокого риска земледелия в регионах страны и неадекватностью страховых тарифов. На убыточность также влияет и деятельность самих сельхозпроизводителей, которые не стремятся совершенствовать агротехнологии, а в ряде случаев не соблюдают определенные нормы посевов, что зачастую приводит к потере урожая даже при незначительном ухудшении погодных условий. В итоге, все меньше игроков проявляют активность в данном сегменте рынка. Так, по итогам 2010 г. на рынке страхования в растениеводстве только 6 компаний собирали премии в страховании в растениеводстве, причем 80% премий приходилось на 2 компании — АО «Халык-Казахинстрах» и АО «Зерновая страховая компания».

Отрицательной динамикой характеризуются и показатели объемов подлежащих страхованию площадей. Так, например, на начало 2011 г. застраховано 12,767 млн.га посевов, подлежащих страхованию, или 68% всей подлежащей страхованию засеянной пашни. Для сравнения, в 2009 г. общая площадь застрахованных посевов составляла 83%. Основные показатели по обязательному страхованию в растениеводстве за 2007–2010 гг. представлены в табл. 2.

Таблица 2. Основные показатели по обязательному страхованию в растениеводстве Казахстана за 2007–2010 годы*

№	Показатели	2007	2008	2009	2010
1.	Количество заключенных договоров, тыс. ед.				
	всего	25,446	33,957	32,165	17,389
	из них ОВС	738	5792	8292	9953
2.	Площади, подлежащие страхованию, млн. га	16,320	17,295	18,543	18,515
3.	Застраховано площадей, млн. га, всего	12,120	14,461	14,979	12,767
	из них				
	- страховыми компаниями	10,264	9,062	8,096	5,287
	- ОВС	1,577	5,121	6,883	7,480
4.	Застраховано площадей ОВС, % к общему объему	13,0	35,4	45,9	58,6

* составлено на основе данных [10].

Как видно из табл. 2, в 2009 г. было заключено порядка 30 тыс. договоров страхования, в 2010 г. произошло их резкое уменьшение, количество заключенных договоров в 2010 г. составило 17389.

Анализ табл. 2 показывает, что, несмотря на факт неполного охвата подлежащих страхованию площадей (в 2010 г. застраховано всего 68%), за последние годы увеличивается охват посевов обязательным страхованием обществами взаимного страхования. Так, например, если в 2007 г. ОВС застраховано 13% посевов, в 2009 г. — 46%, то в 2010 г. силами обществ взаимного страхования охвачено уже 58,6% застрахованной площади.

Выводы и перспективы разработок. Основной задачей функционирования системы страхования в аграрном секторе является создание таких условий ее эффективного функционирования, которые позволят субъектам рынка действовать следующим образом:

1) обществу — в лице государства получить устойчивое сельскохозяйственное производство и создать гарантию продуктовой безопасности страны; сформировать сильное страхование на селе; создать конкурентную среду в страховом секторе экономики;

2) страхователям-товаропроизводителям — при приемлемых размерах страховых премий получить возможность своевременно получать в случае возникновения страховых случаев компенсационные выплаты; благодаря системе страхования решать свои финансовые проблемы — копить определенные страховые резервы, пользоваться гарантиями страховой организации при получении кредитов и т.п.;

3) страховым организациям — выполнять свою миссию на занимаемом страховом поле и получать стабильно приемлемый размер прибыли от своего бизнеса [3].

Сельскохозяйственный страховой рынок представляет собой систему, регулируемую соотношением спроса покупателей — страхователей на услуги и предложением продавцов — страховых организаций по предоставлению страховой защиты. Между ними происходит обмен и передача информации, обмен средствами и услугами, т.е. именно на основе взаимодействия проявляются и исчезают различные признаки. Так, спрос на страховую услугу определяется двумя главными факторами: потребностью в страховании как элемента риск-менеджмента хозяйствующего субъекта или отдельно взятого гражданина, а также покупательной способностью страхователей, позволяющей удовлетворить спрос на страхование путем приобретения страховой услуги.

При этом, основными источниками рисков в аграрном секторе являются: неполучение запланированного урожая, изменчивость цен на сельскохозяйственную продукцию, технологические изменения, правовые, социальные и человеческие факторы. К человеческому фактору в данном случае можно отнести халатное отношение к труду, несвоевременное уничтожение вредителей на полях и т.д.

Необходимость обязательного страхования в сельском хозяйстве с точки зрения обеспечения защиты имущественных интересов сельскохозяйственного производителя неоспорима. Государственное страхование сельхозпроизводителей является одним из экономических методов, которые играют важную роль в государственном управлении аграрной сферой [4].

Вместе с тем, использование механизмов обязательного страхования, зачастую не имеющих рыночных стимулов, препятствует расширению активности участников страховых отношений. Как показал анализ, стимулов к страхованию в настоящее время у большинства потенциальных сельскохозяйственных страхователей явно недостаточно. Некоторые из них объясняют это недостатками правового поля. Так, например, отсутствие контроля за деятельностью ОВС позволяет им значительно понижать стоимость договора страхования, что также играет немаловажную роль для потенциальных страхователей в выборе между страховщиком и ОВС.

Сельскохозяйственное страхование в Казахстане в новых рыночных условиях имеет небольшую историю. Тем не менее, проведенный анализ пятилет-

него опыта функционирования системы страхования выявил следующие проблемы в развитии страхования в сельском хозяйстве:

- не все посевные площади подвергаются страхованию из-за отсутствия денег или несвоевременности оформления договоров (в 2010 г. — 32%);
- недоступность качественных достоверных данных;
- на рынке нет пока достаточной конкуренции, которая вынудила бы страховые компании работать в сфере сельскохозяйственного страхования, где имеются повышенные риски и минимально возможный доход;
- страхование в аграрном секторе Казахстана до сих пор не является привлекательным бизнесом;
- имеются случаи неправомерного снижения страховых тарифов со стороны ОВС;
- ограниченность выбора страховых схем.

На данном этапе развития экономики страхование в сельском хозяйстве Казахстана не может функционировать как саморазвивающаяся система. Является целесообразным дальнейшая государственная поддержка в деле формирования и развития страхования в этой сфере народного хозяйства.

Для преодоления вышеуказанных проблем в развитии сельскохозяйственного страхования необходимы меры, стимулирующие ускоренное развитие рынка сельскохозяйственного страхования:

- адаптация и внедрение страховых схем, апробированных в других странах и доказавших свою жизнеспособность в условиях, схожих с условиями Казахстана (например, страховые схемы на основе индекса осадков);
- возможность внедрения индексного (параметрического) страхования;
- совершенствование методов оповещения страховщиков о наступлении страхового случая путем развития сети метеостанций по наблюдению за агрометеорологическими условиями;
- расширение перечня покрываемых рисков сельхозпроизводителей обязательным страхованием по распространенным видам сельскохозяйственной деятельности;
- дальнейшее стимулирование развития ОВС, при этом необходимо разработать механизмы государственного регулирования их деятельности.

В перспективе в связи с отсутствием у страховых компаний достоверной информации необходимо разработать централизованную систему сбора статистических данных по видам продукции растениеводства в разрезе регионов.

Несмотря на то, что формирование эффективно действующей системы страхования в растениеводстве, имеющей стратегическую значимость в развитии сельского хозяйства в нашей стране, достаточно сложная задача, решить ее можно путем конструктивного диалога между заинтересованными субъектами данного рынка.

1. Об обязательном страховании в растениеводстве: Закон Республики Казахстан от 10.03.2004 №533-II // www.zakon.kz.

2. О взаимном страховании: Закон Республики Казахстан от 05.07.2006 №163-III // www.zakon.kz

3. Дарибаева А.К. Страхование в сельском хозяйстве Казахстана: состояние и перспективы развития: Монография. — Астана, 2011. — 238 с.

4. Жапбарханова М.С. Тенденции развития аграрного сектора в Казахстане // АльПари.— 2010.— №3. — С. 59—64.
5. Калиев Г.А., Кантарбаева Ш.М., Сигарев М.И. Рекомендации по совершенствованию обязательного страхования в растениеводстве на основе производимой продукции. — Алматы: КазНИИЭАПК и РСТ, 2011. — 129 с.
6. Кусаинов Т., Муканов Ж., Асильов Б. Сельскохозяйственное страхование в Казахстане: проблемные аспекты. // Экономика и статистика.— 2008.— №2. — С. 53—56.
7. Скаун С.Г. Мировая практика взаимного страхования // Страховое дело.— 2004.— №8. — С. 48—54.
8. Сундетов Ж.С. Совершенствование государственной поддержки сельскохозяйственных формирований // Сборник материалов международной научно-практической конференции. — Астана: ЦСЭИ — Филиал РКП «Институт экономики», 2010. — С. 608—613.
9. Текущее состояние страхового рынка по состоянию на 1 января 2011 год. // www.afn.kz.
10. Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства // www.fad.kz

Стаття надійшла до редакції 3.05.2012.

КНИЖКОВИЙ СВІТ



СУЧАСНА ЕКОНОМІЧНА ТА ЮРИДИЧНА ОСВІТА
ПРЕСТИЖНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
НАЦІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ

Україна, 01011, м. Київ, вул. Панаса Мирного, 26
E-mail: book@nam.kiev.ua
тел./факс 288-94-98, 280-80-56



Сучасні проблеми розвитку національної економіки і шляхи їх розв'язання: Колективна наукова монографія / За наук. ред. д.е.н., проф. М.М. Єрмошенка. — К.: Національна академія управління, 2008. — 452 с. Ціна без доставки — 50 грн.

У монографії розглядаються теоретичні і практичні проблеми розвитку економіки України, пропонуються шляхи їх розв'язання з метою зростання її конкурентоспроможності та ефективності.

Буде корисною для аспірантів, викладачів вищих навчальних закладів, практичних працівників.