

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени М.В.ЛОМОНОСОВА

На правах рукописи

Баева Юлия Владимировна

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АГРАРНОГО СТРАХОВАНИЯ КАК ФАКТОРА
УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА**

Специальности: 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
(экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами:
АПК и сельское хозяйство);
08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (рынок страховых услуг)

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва – 2022

Работа выполнена на кафедре агроэкономики экономического факультета Московского государственного университета имени М.В.Ломоносова.

Научный руководитель

– **Киселёв Сергей Викторович**
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты

– **Осипов Владимир Сергеевич**
доктор экономических наук, профессор,
ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова», факультет государственного управления, кафедра мировой экономики и управления внешнеэкономической деятельностью, заведующий кафедрой

Родионова Ольга Анатольевна

доктор экономических наук, профессор,
«Всероссийский научно-исследовательский институт организации производства, труда и управления в сельском хозяйстве» – филиал ФГБНУ «Федеральный научный центр аграрной экономики и социального развития сельских территорий – Всероссийский научно-исследовательский институт экономики сельского хозяйства», отдел экономических отношений в организациях АПК, заведующий отделом

Кусаинов Талгат Аманжолович

доктор экономических наук, профессор,
НАО «Казахский агротехнический университет имени Сакена Сейфуллина», экономический факультет, кафедра учета и финансов, профессор

Защита диссертации состоится «06» июня 2022 года в 17 час. 00 мин. на заседании диссертационного совета МГУ.08.02 Московского государственного университета имени М.В.Ломоносова по адресу: 119991, Москва, Ломоносовский проспект, д. 27, корпус 4, ауд. Е-834.

E-mail: msu.08.02@sps.msu.ru

Диссертация находится на хранении в отделе диссертаций научной библиотеки МГУ имени М.В.Ломоносова (Ломоносовский проспект, д. 27). С информацией об организации защиты и с диссертацией в электронном виде также можно ознакомиться на сайте ИАС «ИСТИНА»: <https://istina.msu.ru/dissertations/452533046/>.

Автореферат разослан «__» _____ 2022 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук

А.С. Воронов

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Сельскохозяйственное производство сопряжено с различного рода рисками, негативно воздействующими на устойчивость формирований в отрасли. Особо опасны риски, контроль над которыми практически невозможен, например, экстремальные погодные условия. Согласно оценкам ФАО, в мире наблюдается рост катастроф природного характера (гидрологических и климатических). Экономические последствия их воздействия существенны для сельского хозяйства, на долю которого приходится 26 % от общего объема потерь¹. Для стран с резко выраженной континентальностью и засушливостью климата эксперты прогнозируют снижение влагообеспеченности вегетационного периода, увеличение повторяемости засух и суховеев, в результате ожидается сокращение урожайности сельскохозяйственных культур. В этих условиях повышается значимость аграрного страхования в предотвращении колебаний денежных доходов сельскохозяйственных производителей и обеспечении непрерывности воспроизводственного процесса в отрасли.

В зарубежных странах отмечается усиление внимания органов государственного управления к развитию аграрного страхования посредством разнообразных форм, что стимулирует необходимость исследований и выработки направлений по его совершенствованию для обеспечения устойчивого развития сельскохозяйственной отрасли.

Степень разработанности темы. Проблема устойчивости экономических систем нашла отражение как в зарубежной научной литературе (Л. Вальрас, А. Маршалл), так и в российской (А.А. Богданов, Л.И. Журова, А.В. Заграновская, И.Г. Павленко, А.М. Топорков, Т.В. Ускова, Ю.Н. Эйсснер). Вопросы обеспечения устойчивости экономических систем и теория компенсаторных механизмов развиты в работах А.А. Башировой, О.Э. Бессоновой, В.А. Дорожкиной, А.В. Сатыровой, Е.В. Симоновой, Н.А. Сушко. Теоретические аспекты сущности и содержания устойчивого развития экономики и устойчивого развития сельского хозяйства исследовались выдающимися учеными: И.В. Емельяновым, А.В. Чайновым, А.И. Чупровым, на современном этапе исследуются в работах А.А. Аскарова, В.М. Белоусова, С.Н. Бобылёва, А.Н. Грекова, С.В. Киселёва, А.С. Пономаревой, О.А. Родионовой, И.Г. Ушачева, международными организациями. Положения о компенсаторных механизмах и их роли в решении теоретических и практических задач по обеспечению устойчивости развития сельского хозяйства являются слабо изученными, хотя имеют высокое значение. А подходы к определению устойчивости развития сельского хозяйства не учитывают отраслевые аспекты.

¹The impact of disasters and crises on agriculture and food security: 2021 [Электронный ресурс] / Food and Agriculture Organization of the United Nations. P. 35. URL: <http://www.fao.org/3/cb3673en/cb3673en.pdf> (дата обращения: 07.01.2022).

Подходы к определению категории «риск» представлены в работах зарубежных ученых (Дж. Акерлофа, М. Алле, У. Бека, Д. Канемана, Дж. М. Кейнса, Т. Лоуви, Н. Лумана, О. Монгерштерна, Ф. Найта, Дж. фон Неймана, Л. Дж. Сэвиджа, П. Словик, А. Тверски, М. Фридмена, К. Эрроу), отечественных ученых (А.П. Альгина, Л.В. Головкин, В.С. Диева, К.К. Жуйрикова, Т.А. Кусаинова), а также в международных стандартах по управлению рисками (FERMA, COSO, ISO).

В основе современной классификации сельскохозяйственных рисков лежит подход, разработанный Дж. Андерсоном, Л. Гулдбрэндом, Дж. Хардэкером, Р. Хьюрином. Теоретические и практические аспекты управления рисками в сельском хозяйстве также нашли отражение в работах зарубежных и российских исследователей: Р.А. Бокушевой, Т. Брю, М.М. Будановой, В.Г. Варшамовой, А.С. Васютина, Т. Дуонга, К.К. Жуйрикова, К. Зандера, В.А. Захаренко, К. Кобла, А. Комарека, И.Б. Котлобовского, Т.А. Кусаинова, Дж. Лак, Е.Н. Лукаш, Т.К. Молчановой, Дж. Пери, А. Пинто, А.В. Пыжева, Ю.И. Пыжевой, Д.А. Рубан, В. Смита, М.С. Федотенко, О. Хайдельбаха, Р. Хайфера, Дж. Харвуда, А.В. Чугунковой, А.М. Шпанёва, Н.Н. Яшаловой, в публикациях международных сообществ актуариев (IAA, AAA).

Вопросы развития аграрного страхования и его совершенствования отражены в работах: З.А. Баймагамбетовой, Е.В. Беловой, Р.А. Бокушевой, М.М. Будановой, К.А. Жичкина, К.К. Жуйрикова, Р.А. Исмаиловой, Г.А. Калиева, О.К. Котар, И.Б. Котлобовского, Т.А. Кусаинова, О.В. Мисник, А.А. Назаровой, А.В. Никитина, В.С. Осипова, Ю.Н. Парахина, И.Н. Турчаевой, Н.Т. Хожайнова, Т.В. Шумиловой.

Однако следует отметить, что в научной литературе слабо изучены формы сотрудничества между субъектами страховых отношений (органами государственного управления, страховщиками, сельскохозяйственными производителями), возможности цифровизации для повышения эффективности аграрного страхования и развития интереса к нему, прежде всего, со стороны фермеров и страховых компаний.

Цель и задачи исследования. Целью настоящего исследования является обоснование в контексте устойчивого развития сельского хозяйства роли аграрного страхования и разработка рекомендаций по его совершенствованию.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие **задачи**:

1. Конкретизировать содержание понятия «устойчивого развития сельскохозяйственной отрасли». Систематизировать и дополнить классификацию аграрных рисков, оказывающих влияние на устойчивость сельскохозяйственных формирований.

2. В контексте устойчивого развития сельского хозяйства определить значение аграрного страхования и выявить его особенности.

3. Обобщить опыт развития аграрного страхования в зарубежных странах, выявить его современные формы и тенденции.

4. Осуществить анализ этапов развития аграрного страхования в Казахстане, произвести оценку его современного состояния, выявить особенности и сдерживающие факторы развития.

5. Разработать научно-практические рекомендации по совершенствованию современного аграрного страхования в Казахстане.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является устойчивое развитие сельского хозяйства и воздействие на него аграрного страхования. Предметом исследования – экономико-управленческие отношения, связанные с совершенствованием аграрного страхования для обеспечения устойчивого развития сельскохозяйственной отрасли.

Методология диссертационного исследования. В диссертационной работе использовались формально-логический метод, критический метод, анализ и синтез, абстрагирование, формализация, обобщение, классификация, методы сбора, обработки и анализа данных, эконометрическое моделирование с применением программного пакета Gretl, графическое моделирование в геоинформационной программе Argis.

Теоретическая основа исследования. Теоретическую основу диссертации составляют исследования в области устойчивого развития сельского хозяйства, теории компенсаторных механизмов в аграрной сфере, теории риска, теории воздействия рисков на устойчивое развитие сельскохозяйственной отрасли, теории аграрного страхования и его роли в обеспечении устойчивого развития сельского хозяйства, а также работы по вопросам совершенствования аграрного страхования и повышения в нем участия сельскохозяйственных производителей. Автор опирался на научные труды казахстанских, российских и зарубежных исследователей.

Информационную основу исследования составляют статистические данные Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан и его региональных департаментов, Национального Банка Республики Казахстан, архивные данные ООО «Расписание погоды», отчетные материалы Республиканского государственного предприятия «Казгидромет», исследования Института аграрного развития в странах с переходной экономикой имени Лейбница (IAMO), материалы Всемирного экономического форума, отчетные документы дочерних организаций Национального управляющего холдинга «Байтерек» (АО «Аграрная кредитная корпорация», АО «КазАгроФинанс»), научные публикации отечественных и зарубежных исследователей, статистические данные международных организаций и национальных органов статистики зарубежных стран, материалы диссертаций, архивы казахстанской еженедельной газеты «Панорама» с 1998 по 2004 годы, архивные документы деятельности государственной страховой

компании «Казагрополис» (филиал Западно-Казахстанской области), казахстанские, российские нормативно-правовые документы, регламентирующие деятельность в области страхования в сельском хозяйстве, нормативно-правовые документы зарубежных стран, доклады международных организаций (OECD, World Bank, ICMIF и др.).

Научная новизна исследования состоит в теоретическом обосновании роли аграрного страхования в обеспечении устойчивого развития сельскохозяйственной отрасли и в разработке рекомендаций по совершенствованию аграрного страхования в Казахстане.

Автором **лично получены** следующие результаты:

1. Конкретизированы теоретические положения об устойчивом развитии сельского хозяйства. Определено, что его основой является способность сельскохозяйственных формирований противостоять кратковременным деструктивным воздействиям и (или) адаптироваться к коренным изменениям внешней среды. Установлено, что необходимым условием для перехода к устойчивому развитию сельскохозяйственной отрасли является формирование компенсаторных механизмов, направленных на нивелирование негативных воздействий внутренней и (или) внешней среды на сельскохозяйственную деятельность. Данные положения позволяют повысить эффективность государственной политики по обеспечению устойчивого развития сельскохозяйственной отрасли (08.00.05: п. 1.2.50).

2. Систематизированы влияющие на устойчивость сельскохозяйственных формирований риски, для них определены соответствующие формы компенсаторных механизмов. Выявлено, что аграрное страхование может быть использовано в управлении не только погодными и климатическими рисками, но и рыночными, персональными рисками, рисками распространения болезней и вредителей, а также может способствовать снижению финансовых рисков (08.00.05: п. 1.2.50).

3. Выявлена четкая тенденция усиления государственного вмешательства в обеспечении устойчивого развития сельского хозяйства посредством роста бюджетного финансирования программ аграрного страхования в развитых и развивающихся странах. Государственные органы активно участвуют в вопросах управления сельскохозяйственными рисками, в разработке условий страхования, осуществляют перестрахование и используют разнообразные формы поддержки (субсидирование премий, административных и операционных затрат) для обеспечения экономической доступности страховых продуктов (08.00.05: п. 1.2.32; 08.00.10: п. 7.1).

4. Осуществлен анализ этапов развития сельскохозяйственного страхования в Казахстане. Выявлена тенденция поэтапного перехода органов государственного управления Казахстана от прямых форм участия в развитии сельскохозяйственного страхования (непосредственно

осуществление страхования, разработка условий страхования и пр.) к косвенным (субсидирование страховых премий). Подчеркивается, что особенности сельскохозяйственного страхования (неравномерное распределение рисков в пространстве и во времени, сопряжение периодов оплаты страховой премии и авансирования денежных средств для начала производства) требуют повышения активности органов государственного управления в его развитии (08.00.05: п. 1.2.32; 08.00.10: п. 7.5).

5. Впервые осуществлена оценка современного аграрного страхования Казахстана, выявлены его особенности (организация аграрного страхования на основе современных цифровых технологий, использование в растениеводстве страховых продуктов, разработанных зарубежной перестраховочной компанией, посредническая роль казахстанских страховых организаций) и сдерживающие факторы развития (преобладание договоров страхования с высокой степенью риска, слабое информационно-статистическое обеспечение в отрасли, недостаточное внимание со стороны органов государственного управления в области развития аграрного страхования и управления сельскохозяйственными рисками в целом) (08.00.10: п. 7.5).

6. Предложены приоритетные направления трансформации институциональной инфраструктуры современного аграрного страхования в Казахстане в целях повышения его роли в устойчивом развитии сельского хозяйства республики: обеспечение государственного перестрахования в качестве гарантии по разработанным органами государственного управления условиям страхования; показана целесообразность в перспективе формирования пула коммерческих страховых организаций и осуществления от его имени страхования от потерь в сельском хозяйстве; повышение качества информационно-статистического обеспечения отрасли (08.00.05: п. 1.2.32, п. 1.2.37; 08.00.10: п. 7.5).

7. Обоснована необходимость пространственной дифференциации страховых тарифов в растениеводстве на основе коэффициента вариации урожайности сельскохозяйственной культуры. Это положение позволит снизить степень концентрации в страховых организациях высокорисковых договоров. Осуществлено зонирование зернопроизводящих районов Республики Казахстан в зависимости от степени риска. Предложено дифференцировать страховые тарифы и во времени на основе количества накопленных до начала производственного цикла осадков. Данный подход основан на результатах проведенного эконометрического анализа спроса на аграрное страхование в Казахстане, в ходе которого выявлена обратная зависимость уровня застрахованности в исследуемых районах от количества выпавших осадков в зимний и весенний период. Это обеспечит гибкость тарифной политики, будет способствовать оптимизации государственных расходов в условиях субсидирования страховых премий и расходов сельскохозяйственных производителей (08.00.10: п. 7.4).

Положения, выносимые на защиту:

1. Основой устойчивого развития сельского хозяйства является способность сельскохозяйственных формирований противостоять за счет компенсаторных механизмов кратковременным деструктивным воздействиям и (или) адаптироваться к коренным изменениям внешней среды.

2. Аграрное страхование является формой компенсаторного механизма. Его преимущество заключается в возможности использования в управлении не только погодными и климатическими рисками, но и рыночными, персональными рисками, рисками распространения болезней и вредителей, а также способствовать снижению финансовых рисков.

3. Особенности аграрного страхования, обусловленные массовой подверженностью сельскохозяйственных производителей неблагоприятным воздействиям, сопряжением периодов приобретения полиса и начала производства, требуют вовлечения органов государственного управления в его развитии.

4. Для современного аграрного страхования Казахстана характерны: зависимость от деятельности международных перестраховочных организаций, низкий уровень вовлеченности сельскохозяйственных производителей и страховых компаний.

5. Приоритетные направления по совершенствованию аграрного страхования включают в себя: трансформацию институциональной инфраструктуры аграрного страхования, улучшение информационно-статистического обеспечения в отрасли, адаптацию страховых продуктов к особенностям сельскохозяйственной отрасли, внедрение дифференцированных страховых тарифов.

Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретическая значимость исследования заключается в детализации и уточнении теории устойчивого развития сельскохозяйственной отрасли с точки зрения роли аграрного страхования в обеспечении устойчивости сельскохозяйственных формирований на территориях с экстремальными для отрасли природно-климатическими условиями.

Практическая значимость работы состоит в том, что результаты диссертационного исследования могут быть использованы органами государственного управления при разработке агропромышленной политики, научно-исследовательскими институтами, высшими учебными заведениями в процессе подготовки специалистов соответствующего профиля.

Степень достоверности и апробация результатов. Основные положения диссертационного исследования были представлены и получили положительную оценку на следующих научно-практических конференциях: Международная научно-практическая конференция «II Емельяновские чтения: «Аграрная политика: современные направления и условия реализации» (Москва, 16–17 марта 2022 г.); XXII Международная научно-практическая конференция «Страхование, образование и наука» (Москва, 2–3 июня 2021 г.);

XXI Международная научно-практическая конференция «Вклад страховой теории и практики в повышение финансовой грамотности населения в координатах меняющейся экономики» (Псков, 20–23 октября 2020 г.); ежегодная общеуниверситетская научная конференция «Ломоносовские чтения» (Москва, 20–24 октября 2020 г.); IAMO Forum 2020 «Digital transformation – towards sustainable food value chains in Eurasia» (Германия, Халле, 24–26 июня 2020 г.).

Отдельные положения работы прошли апробацию в органах государственной власти, что подтверждается справкой о внедрении, выданной Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан. Результаты диссертационного исследования используются при подготовке и проведении занятий по дисциплине «Введение в страховой анализ» для студентов направления «Экономика», в преподавании курсов «Национальная экономика» в бакалавриате и «Национальные экономические системы» в магистратуре Казахстанского филиала Московского государственного университета имени М.В.Ломоносова.

Публикации автора по теме исследования. Основные положения диссертационного исследования отражены в 15 научных работах общим объемом 13,82 п.л. (авторский объем – 13,66 п.л.), из них 4 статьи в изданиях из Перечня рецензируемых научных изданий, рекомендованных Ученым советом МГУ для защиты по специальностям 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством, 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки); 3 статьи в рецензируемых научных изданиях, индексируемых в базе данных RSCI; 8 статей в иных изданиях.

Соответствие паспорту научной специальности. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с пунктами Паспорта специальности 08.00.05 – «Экономика и управление народным хозяйством» раздел «Экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами» подраздел «АПК и сельское хозяйство»: п. 1.2.32 «Государственное регулирование сельского хозяйства и других отраслей АПК»; п. 1.2.37 «Институциональные преобразования в АПК»; п. 1.2.50 «Многофункциональный характер сельского хозяйства, устойчивое развитие сельских территорий и социальной инфраструктуры»; а также в соответствии с пунктами Паспорта специальности 08.00.05 – «Финансы, денежное обращение и кредит», раздел «Рынок страховых услуг»: п. 7.1. «Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг»; п. 7.4. «Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны»; п. 7.5. «Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях».

Структура и объем работы. Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 241 наименование, и четырех приложений. Диссертация изложена на 190 страницах машинописного текста, в составе которого 22 таблицы, 37 рисунков.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

1. Конкретизированы теоретические положения об устойчивом развитии сельского хозяйства. Определено, что его основой является способность сельскохозяйственных формирований противостоять кратковременным деструктивным воздействиям и (или) адаптироваться к коренным изменениям внешней среды. Установлено, что необходимым условием для перехода к устойчивому развитию сельскохозяйственной отрасли является формирование компенсаторных механизмов, направленных на нивелирование негативных воздействий внутренней и (или) внешней среды на сельскохозяйственную деятельность. Данные положения позволяют повысить эффективность государственной политики по обеспечению устойчивого развития сельскохозяйственной отрасли.

Категория «устойчивость» является междисциплинарной и широко используется в различных науках и в разнообразных контекстах. В экономической науке данный термин стал широко применяться с XIX века в теории рыночного равновесия в работах экономистов неоклассического направления.

Обзор современной литературы показал, что к пониманию сущности устойчивости сложился двойственный подход. С одной стороны, устойчивость анализируется как конкретное состояние, а с другой стороны – как характер развития экономических систем. Оба подхода предполагают наличие определенных механизмов, обеспечивающих реагирование экономической системы (без ухудшения ее состояния) на внешние и (или) внутренние негативные возмущения среды и ее адаптацию к новым условиям. Подобная реакция систем соответствует действию компенсаторного механизма.

Развитие положений о компенсаторном механизме имеет высокую значимость в решении теоретических и практических задач по обеспечению устойчивости развития сельского хозяйства. Отраслевые особенности (зависимость результатов деятельности от природно-климатических условий, переплетение производственного и естественного процесса роста и развития живых организмов, сезонность, длительный производственный цикл, территориально-пространственная рассредоточенность производства и др.) обуславливают наличие многообразных источников негативного воздействия на результаты производства в аграрной сфере.

Если рассматривать сельское хозяйство Казахстана, то следует отметить тенденцию к укрупнению формирований как естественную форму реакции производителей на воздействие многочисленных рисков с целью повышения своей устойчивости. У крупных хозяйств больше возможностей для изменения структуры посевных площадей сельскохозяйственных культур, получения займов и пр. В таблице 1 показано, что за последние 10 лет доля пашни в крестьянских (фермерских) хозяйствах размером более 1000 гектар увеличилась с 8,3% до 51,7%.

Таблица 1 – Группировка крестьянских (фермерских) хозяйств по размеру пашни

Период	Группировка крестьянских (фермерских) хозяйств по размеру пашни				
	до 50 га	от 51 до 200 га	от 201 до 500 га	от 501 до 1 000 га	свыше 1 001 га
2020	7,7%	11,1%	14,5%	15,0%	51,7%
2010	11,8%	15,1%	34,1%	30,7%	8,3%

Примечание – Составлено автором на основе данных Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан.

Результаты сельскохозяйственной деятельности являются главным источником продуктов питания населения, сырья для обрабатывающей промышленности, доходов сельскохозяйственных производителей. В этой связи способность сельскохозяйственных формирований противостоять кратковременным деструктивным воздействиям или адаптироваться к коренным изменениям внешней среды является основой устойчивого развития сельскохозяйственной отрасли. Формирование комплекса эффективных компенсаторных механизмов в сельском хозяйстве (обобщены в таблице 2) является необходимым условием для перехода к устойчивому развитию отрасли.

2. Систематизированы влияющие на устойчивость сельскохозяйственных формирований риски, для них определены соответствующие формы компенсаторных механизмов. Выявлено, что аграрное страхование может быть использовано в управлении не только погодными и климатическими рисками, но и рыночными, персональными рисками, рисками распространения болезней и вредителей, а также может способствовать снижению финансовых рисков.

Выявлено, что риски в сельском хозяйстве имеют сложную природу и содержание в силу особенностей отрасли. В таблице 2 охарактеризованы воздействующие на устойчивость сельскохозяйственных формирований виды аграрных рисков, представлены соответствующие формы компенсаторных механизмов, оказывающих на них нивелирующее воздействие.

Производственные риски, которые включают в себя климатические, погодные и риски распространения вредителей, болезней растений и животных, являются наиболее существенными. Они слабо прогнозируются, а под их воздействием может оказаться совокупность производителей, осуществляющая сельскохозяйственную деятельность на территории со схожими погодными условиями (массовая подверженность).

В Докладе ФАО² отмечается, что с наступлением нового тысячелетия участились стихийные бедствия природного характера: в мире наблюдается рост климатических и гидрологических катастроф. За два последних десятилетия в среднем фиксировалось около 360 стихийных бедствий в год, тогда как в последние два десятилетия XX века – около 100.

²The impact of disasters and crises on agriculture and food security: 2021 [Электронный ресурс] / Food and Agriculture Organization of the United Nations. P. 35. URL: <http://www.fao.org/3/cb3673en/cb3673en.pdf> (дата обращения: 07.01.2022).

Таблица 2 – Формы компенсаторных механизмов, направленных на нивелирование аграрных рисков

Виды аграрных рисков		Форма проявления рисков	Результат воздействия риска	Формы компенсаторных механизмов, нивелирующих воздействие риска
Рыночные (ценовые) риски		рост производственных затрат в результате удорожания сырья и материалов (топлива, посадочного материала и др.) и (или) повышения оплаты труда; падение цен на производимую продукцию	падение рентабельности производства за счет роста издержек и (или) падения выручки	финансовые инструменты; контракты; субсидирование затрат; ценовое регулирование; закупочные операции; кооперация; <u>страховые фонды</u> ; диверсификация
Производственные риски, не связанные с погодными и климатическими рисками, болезнями и вредителями		несоблюдение технологий; некачественный посадочный материал; поломка техники и др.	падение рентабельности производства за счет роста издержек и (или) падения выручки; гибель посевов, животных	контроль и мониторинг; субсидирование семеноводства; субсидирование затрат на лабораторные исследования; кооперация
Производственные риски	Погодные риски	неблагоприятные погодные явления (засуха, град, заморозки и др.)	падение урожайности; падение рентабельности производства; гибель посевов, животных	<u>страховые фонды</u> ; совершенствование технологии возделывания сельскохозяйственных культур; внедрение инновационных технологий; повышение устойчивости сортов сельскохозяйственных культур; превентивные мероприятия; диверсификация; компенсационные выплаты
	Климатические риски	ухудшение климатических условий для ведения сельскохозяйственной деятельности	падение урожайности, падение рентабельности производства, гибель посевов, животных; снижение нематериальных активов	<u>страховые фонды</u> ; совершенствование технологии возделывания сельскохозяйственных культур; внедрение инновационных технологий; повышение устойчивости сортов сельскохозяйственных культур; диверсификация; компенсационные выплаты
	Риски распространения вредителей, болезней растений и животных	распространение эпифитотии, эпидемии, эпизоотии	падение урожайности; падение рентабельности производства; гибель посевов, животных	мониторинг и контроль; <u>страховые фонды</u> ; внедрение инновационных технологий; субсидирование затрат на средства для защиты растений; соблюдение технологий протравки; вакцинация; компенсационные выплаты
Персональные риски		ошибки в управленческих решениях; массовые заболевания работников	рост затрат; падение рентабельности	<u>страховые фонды</u> ; вакцинация
Институциональные риски		ограничения в области использования пестицидов; ужесточения требований по утилизации отходов животных; изменения форм государственной поддержки	рост затрат; падение рентабельности	совершенствование технологии возделывания сельскохозяйственных культур; внедрение инновационных технологий
Финансовые риски		ограничения в получении заемных средств в связи с отсутствием ликвидных активов в качестве залога; высокая ставка заемных средств	суженное воспроизводство; падение чистого дохода; отказ от производства	собственные сбережения; льготное кредитование; <u>страховой полис как залоговый инструмент</u> ; возмещение части инвестиционных расходов при инвестиционных вложениях, кредитная кооперация
Риски, связанные с истощением природных ресурсов		опустынивание, эрозия, засоление, уплотнение почв	падение урожайности; падение рентабельности производства	совершенствование технологии возделывания сельскохозяйственных культур; внедрение инновационных технологий
<i>Примечание – Составлено автором.</i>				

Возможности для управления производственными рисками ограничены. Выведение более устойчивых сортов сельскохозяйственных культур требует, помимо финансовых ресурсов, время, которое необходимо на их создание и испытание. Переход на новые технологии сопряжен с высокими капитальными затратами.

В этих условиях особую роль приобретают страховые фонды, на основе которых функционирует аграрное страхование. Оно имеет преимущество относительно альтернативных форм компенсаторных механизмов за счет возможности снижения волатильности доходов производителей, вызываемой разнообразными причинами (производственные и ценовые риски). Дополнительно страхование может приобретать форму залогового инструмента и выступать в качестве гарантии при осуществлении хозяйствующими субъектами займов.

На уровне национальной экономики аграрное страхование: выступает в качестве стимулирующего фактора для развития сельскохозяйственной деятельности; приводит к сокращению незапланированных расходов из государственного бюджета на ликвидацию последствий неблагоприятных погодных условий и явлений; способствует экономическому развитию национальной экономики через инвестирование временно свободных финансовых ресурсов на национальном финансовом рынке.

Таким образом, аграрное страхование вносит вклад в обеспечение устойчивого развития сельскохозяйственной отрасли за счет снижения волатильности доходов сельскохозяйственных производителей в условиях воздействия совокупности неконтролируемых деструктивных факторов природного характера. В результате обеспечивается непрерывность воспроизводственного процесса в отрасли.

3. Выявлена четкая тенденция усиления государственного вмешательства в обеспечении устойчивого развития сельского хозяйства посредством роста бюджетного финансирования программ аграрного страхования в развитых и развивающихся странах. Государственные органы активно участвуют в вопросах управления сельскохозяйственными рисками, в разработке условий страхования, осуществляют перестрахование и используют разнообразные формы поддержки (субсидирование премий, административных и операционных затрат) для обеспечения экономической доступности страховых продуктов.

Выявлены следующие тенденции в развитии аграрного страхования в мире:

1) рост объемов государственного финансирования программ аграрного страхования в целях расширения их экономической доступности для сельскохозяйственных производителей. В 2019 году в 10 крупнейших странах доля государственных субсидий в общем объеме собранных премий составила 70%, тогда как в 2007 – лишь 48%¹;

¹Disaster Risk Financing for Agriculture [Электронный ресурс] / World Bank Group. P. 37. URL: https://www.financialprotectionforum.org/sites/default/files/Agriculture%20DRF_Factsheet%206%20%281%29.pdf (дата обращения: 12.11.2021).

2) увеличение числа инициатив в развитии национальных систем сельскохозяйственного страхования (Азербайджан, Армения, Узбекистан и др.). Эксперты прогнозируют рост премий в данном сегменте с нынешних 36 млрд. долл. США до 56 млрд. долл. США в 2027 году;

3) усиление конкуренции крупных перестраховочных организаций (Swiss Re, Hannover Re, Munich Re и др.) за рынки сельскохозяйственного страхования в развитых и развивающихся странах. Во Франции, Тайване, Японии, Китае, Казахстане уже представлены страховые продукты, разработанные совместно с международными перестраховочными компаниями.

Выявленные тенденции свидетельствуют о признании значимой роли аграрного страхования в развитии сельского хозяйства. Проведена сравнительная характеристика функционирования сельскохозяйственного страхования в десяти крупнейших по объему собранных страховых премий странах (США, Китай, Индия, Франция, Канада, Япония, Испания, Италия, Бразилия, Южная Корея). В анализ также включена система аграрного страхования России. Были сделаны следующие выводы:

1) в США, Китае, Канаде, Японии доля застрахованных площадей пашни превышает 50%, в Индии, Франции, Испании, Южной Корее аналогичный показатель составляет менее 50%, но более 30%, в остальных странах (в Италии, Бразилии, России) – менее 30%;

2) в рассмотренных странах, за исключением Китая, Индии, Италии и России, в структуре Министерства сельского хозяйства имеется подразделение, в ведении которого находятся вопросы развития аграрного страхования или управления сельскохозяйственными рисками в целом;

3) аграрное страхование исключительно на взаимных принципах осуществляется только в Японии;

4) во всех случаях правительства субсидируют часть страховой премии. В Индии доля государственной субсидии достигает 95%, в Китае – 80%;

5) дополнительные формы государственной поддержки существуют в США, Канаде, Японии, Южной Корее (субсидирование административных и операционных расходов страховых организаций), а также во Франции и Италии (финансирование части компенсационных выплат, поступающих из взаимных фондов для пострадавших фермеров);

6) государственное перестрахование сельскохозяйственных рисков функционирует во всех странах, за исключением Франции и России, где возможно добровольное перестрахование;

7) практически повсеместно в разработке страховых продуктов органы государственной власти принимают либо непосредственное участие (США, Канада, Япония, Южная Корея), либо косвенное (Китай, Индия, Испания, Бразилия, Россия). Во Франции и Италии разработка продуктов осуществляется в рамках нормативно-правовых документов ЕС;

8) добровольное участие в сельскохозяйственном страховании отмечается в Китае, Франции, Канаде, Испании, Италии, Бразилии, Южной Корее, России; условно-добровольное (вмененное) – в США, Индии; обязательное страхование некоторых видов культур и животных – в Японии.

Более подробно исследован опыт Испании, США и Канады. Выявлены общие черты, которые способствуют эффективному функционированию страхования в сельском хозяйстве.

Во-первых, в них действуют обособленные органы (структурные подразделения министерств): Агентство по управлению рисками в США, Государственное агентство сельскохозяйственного страхования в Испании, Отдел страхования в производстве и управления рисками в Канаде. В их ведении находятся вопросы системного развития аграрного страхования в увязке с другими инструментами, направленными на снижение рисков в отрасли, обеспечение доступности страховых программ для фермеров. Наличие подобных институтов способствует детальному и глубокому изучению особенностей сельскохозяйственного производства, рисков, воздействующих на устойчивость развития отрасли, выявлению потребностей фермеров в конкретных инструментах по управлению рисками и пр.

Во-вторых, экономическая доступность страховых продуктов для сельскохозяйственных производителей обеспечивается за счет субсидирования премий. В США и Канаде страховые премии для фермеров не содержат административных и операционных расходов страховщиков, последним государство их возмещает.

В-третьих, органы государственного управления (США, Испания) принимают участие в разработке тарифов и одновременно осуществляют перестрахование рисков, выступая тем самым в качестве гаранта на тот случай, если собранных премий будет недостаточно для осуществления страховых выплат. Такое взаимодействие позволяет оперативно производить оценку и корректировку условий страхования.

4. Осуществлен анализ этапов развития сельскохозяйственного страхования в Казахстане. Выявлена тенденция поэтапного перехода органов государственного управления Казахстана от прямых форм участия в развитии сельскохозяйственного страхования (непосредственно осуществление страхования, разработка условий страхования и пр.) к косвенным (субсидирование страховых премий). Подчеркивается, что особенности сельскохозяйственного страхования (неравномерное распределение рисков в пространстве и во времени, сопряжение периодов оплаты страховой премии и авансирования денежных средств для начала производства) требуют повышения активности органов государственного управления в его развитии.

В развитии аграрного страхования выделяются следующие этапы:

1 этап – формирование добровольного частного страхования без государственной поддержки (1 января 1992 года – 23 августа 1996 года);

2 этап – обязательное государственно-частное страхование без государственной поддержки (23 августа 1996 года – 10 марта 2004 года);

3 этап – обязательное частное страхование с государственной поддержкой (1 апреля 2004 года – 6 января 2020 года);

4 этап – добровольное частное страхование с государственной поддержкой (с 6 января 2020 года по настоящее время).

Первый этап был ознаменован отменой государственного обязательного страхования имущества совхозов и других сельскохозяйственных предприятий системы Министерства сельского хозяйства и продовольствия Казахской ССР¹. В Республике осуществлялись масштабные преобразования, направленные на формирование рыночных основ национальной экономики. В страховом секторе Казахстана также активно проводились экономические реформы: на данном этапе происходило формирование нормативно-правовой базы, внедрение новых страховых институтов и институтов регулирования страхового сектора и др.

Анализ второго этапа развития страхования в сельском хозяйстве Казахстана (23 августа 1996 года – 10 марта 2004 года) показал, что фактически была предпринята попытка воссоздать систему государственного обязательного страхования, которая функционировала в СССР. Было организовано Республиканское государственное сельскохозяйственное страховое предприятие «Казагрополис» (далее РГССП «Казагрополис»), которое осуществляло обязательное страхование урожая, многолетних насаждений, сельскохозяйственных животных, движимого и недвижимого имущества, продукции и товаров сельскохозяйственного производства от неблагоприятных природно-климатических условий, эпизоотии и других стихийных бедствий².

Было выявлено, что на данном этапе сдерживающим фактором развития аграрного страхования выступило тяжелое финансовое положение сельскохозяйственных производителей (в 1997 году прибыльным было лишь каждое пятое хозяйство, в 1998 году – каждое шестое). Уровень рентабельности сельскохозяйственных предприятий находился в отрицательной зоне до 1998 года. Убыточность производства была связана с дефицитом финансовых ресурсов для проведения посевной кампании (топливо приобреталось под гарантию будущего урожая). Вопрос покупки страхового полиса становился второстепенным.

¹Об отмене государственного обязательного страхования имущества совхозов и других сельскохозяйственных предприятий системы Министерства сельского хозяйства и продовольствия Казахской ССР [Электронный ресурс] : [постановление Кабинета Министров Казахской ССР от 25 ноября 1991 г. № 724 : утратило силу постановлением Правительства Республики Казахстан от 9 февраля 2005 г. № 124]. URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P910000724> (дата обращения: 24.01.2022).

²Об обязательном страховании сельскохозяйственного производства [Электронный ресурс] : [постановление Правительства Республики Казахстан от 10 декабря 1996 г. №1513 : утратило силу постановлением Правительства Республики Казахстан от 9 февраля 2005 г. №124]. URL: <http://adilet.libgateway.psu.kz/rus/docs/P960001513> (дата обращения: 20.04.2021).

Таким образом, систему аграрного страхования, которая функционировала в условиях командно-административной экономики, не удалось трансплантировать в новые условия, даже несмотря на привлечение с 1997 года негосударственных страховых организаций, которые также могли предоставлять услуги наряду с РГССП «Казагрополис».

Третий этап в развитии аграрного страхования Казахстана был самым продолжительным: обязательное частное страхование с государственной поддержкой функционировало с 2004 по 2019 год включительно для 4 видов сельскохозяйственных культур. Страхование являлось мультирисковым и его осуществляли коммерческие организации, имеющие лицензию на осуществление деятельности по данному классу, и с 2006 года¹ – общества взаимного страхования (далее ОВС), деятельность которых не подлежала лицензированию. Последние представляли собой объединения в организационно-правовой форме потребительского кооператива с целью взаимного страхования имущественных интересов членов общества.

Государственная поддержка была направлена на возмещение пятидесяти процентов страховых выплат, которые осуществляли страховщики и ОВС. Условия страхования (тарифы, порядок страховых выплат, сроки заключения договоров и др.) разрабатывались органами государственного управления.

Несмотря на обязательный характер приобретения страховых полисов, уровень застрахованности, начиная с 2012 года, стал снижаться, достигнув 37,8% в 2019 году. Было выявлено, что отсутствие непрерывной работы по корректировке условий страхования привело к потере интереса к данному сегменту и со стороны страховых организаций (вследствие неадекватности страховых премий принимаемым рискам), и со стороны сельскохозяйственных производителей (вследствие неадекватности выплат их реальным затратам). Рассчитано, что фактические затраты по возделыванию пшеницы на 1 гектар площади превышали утвержденные нормативы затрат, которые использовались для расчета страховых премий и выплат, в 2010 году в 1,5 – 2 раза, а в 2019 году – в 5 – 6 раз.

Обязательное страхование в растениеводстве и государственное субсидирование страховых выплат отменены в 2020 году. В настоящее время страхование осуществляется в добровольной форме и, как будет показано далее, с государственной поддержкой в форме субсидирования страховых премий.

Анализ развития аграрного страхования в Казахстане позволил выявить поэтапный переход органов государственного управления от прямых форм участия в развитии сельскохозяйственного страхования (непосредственно осуществление страхования, разработка

¹О взаимном страховании [Электронный ресурс] : [закон Республики Казахстан от 5 июля 2006 г. №163-III : по состоянию по состоянию на 06.01.2020 г.]. URL: https://online.zakon.kz/document/?doc_id=30062644#pos=40;-50 (дата обращения: 22.01.2021).

условий страхования и пр.) к косвенным (субсидирование страховых премий в настоящее время). Подчеркивается, что особенности сельскохозяйственного страхования (неравномерное распределение рисков в пространстве и во времени, сопряжение периодов оплаты страховой премии и авансирования денежных средств для начала производства) требуют повышения активности органов государственного управления в его развитии. Практика стран с высоким уровнем развития аграрного страхования демонстрирует необходимость сочетания прямых и косвенных форм участия органов государственного управления.

Обособленное внимание к развитию аграрного страхования в Казахстане (наличие программы развития страхования в сельском хозяйстве, накопление статистической информации и развитие инфраструктуры для ее сбора и обработки и пр.) стало снижаться после ликвидации РГССП «Казагрополис» в 2001 году. Однако зарубежный опыт свидетельствует об обратной тенденции: в большинстве рассмотренных стран выявлены в структуре государственных органов управления подразделения, в ведении которых находятся вопросы развития аграрного страхования или управления сельскохозяйственными рисками в целом.

5. Впервые осуществлена оценка современного аграрного страхования Казахстана, выявлены его особенности (организация аграрного страхования на основе современных цифровых технологий, использование в растениеводстве страховых продуктов, разработанных зарубежной перестраховочной компанией, посредническая роль казахстанских страховых организаций) и сдерживающие факторы развития (преобладание договоров страхования с высокой степенью риска, слабое информационно-статистическое обеспечение в отрасли, недостаточное внимание со стороны органов государственного управления в области развития аграрного страхования и управления сельскохозяйственными рисками в целом).

В Казахстане страхование и в растениеводстве, и в животноводстве осуществляется в добровольной форме. Современная институциональная инфраструктура страхования в растениеводстве (см. рисунок 1) имеет свои особенные черты.

Во-первых, заключение договора, фиксирование страхового случая, подача заявления на возмещение и прочие действия осуществляются только в электронном виде. Переход данных процессов в цифровом формате отражает позитивный результат воздействия цифровых технологий на сельскохозяйственную и страховую отрасль.

Во-вторых, в растениеводстве реализуются продукты по страхованию индекса недостатка и (или) избытка влаги в почве, которые разработаны швейцарской перестраховочной организацией Swiss Re в сотрудничестве с голландским поставщиком спутниковых данных



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 1 – Институциональная инфраструктура страхования в растениеводстве Республики Казахстан на современном этапе

Vandersat и Правительством Казахстана¹. Казахстанские страховщики фактически выступают посредниками на территории республики в реализации данных страховых продуктов, при этом им разрешено разрабатывать собственные продукты с государственной поддержкой с условием обязательного перестрахования в международных компаниях. Такая организация институциональной инфраструктуры сама по себе не является устойчивой и несет в себе дополнительные риски (в случае отказа международных компаний в предоставлении услуг по перестрахованию или в предоставлении спутниковых данных по влажности почвы и пр.).

Уровень участия аграриев в страховании по итогам 2021 года невысок: застраховано менее 1% от общей величины посевной площади. Для повышения спроса с 2022 года увеличена доля субсидирования страховых премий до 80%. Возможные причины низкой заинтересованности сельскохозяйственных производителей связаны с удорожанием страхового полиса², слабой

¹Delivering solutions on the ground [Электронный ресурс] / Swiss Re. URL: <https://www.swissre.com/reinsurance/property-and-casualty/reinsurance/agro/delivering-solutions-on-the-ground.html> (дата обращения: 30.08.2021). Загл. с экрана.

²В 2019 году в зернопроизводящих областях Казахстана максимальная премия для яровой пшеницы составляла 369,5 тенге за 1 гектар. В 2020 – 2021 гг. только минимальный страховой взнос был равен 720 тенге за гектар (еще столько же доплачивало государство).

информированностью фермеров об индексном страховании и его преимуществах. На наш взгляд, эти обстоятельства с учетом засушливого характера двух последних лет привели к тому, что выплаченные возмещения превысили страховые премии в 2020 году в 2,5 раза, а в 2021 году – в 1,5 раза.

Выявлены сдерживающие факторы развития аграрного страхования в Казахстане.

1. Низкая плотность метеорологических станций (одна станция на $7\,752^1$ км².), что в два раза превышает рекомендуемую Международной метеорологической организацией норму² (одна станция на 3000 – 3500 км².).

Получение имеющихся метеорологических показателей за исторический период времени возможно только на платных условиях. Отсутствует централизованное накопление и хранение детализированной информации по застрахованным культурам, площадям ущерба, убыткам и пр. Совокупность данных факторов может оказывать дестимулирующее воздействие на инициативы со стороны казахстанских страховых организаций в предоставлении самостоятельно разработанных страховых продуктов, для которых требуется точные и достоверные статистические данные.

2. Выявлены признаки проблемы неблагоприятного отбора (концентрации высокорисковых договоров страхования в портфеле страховых компаний).

В действующей системе страхования для сельскохозяйственных производителей в рамках одной страхуемой культуры установлены фиксированные тарифы (однако критерии определения страхового случая по показателю влажности почв индивидуализированы на уровне районов). В условиях разнообразия природных зон Казахстана и фиксированных страховых тарифов (одинаковых для всех аграриев) возникает проблема неблагоприятного отбора (*adverse selection*), когда за услугами по страхованию будут обращаться фермеры только с высокой степенью риска (в этом случае нарушается принцип эквивалентности премий и выплат).

Признаки данной проблемы выявлены в Казахстане. Было проанализировано распределение районов, в которых имелись застрахованные от недостатка влаги в почве площади зерновых и зернобобовых культур по итогам 2020 года. Для каждого района (всего было исследовано 29 районов) было рассчитано два показателя: средний уровень урожайности зерновых и зернобобовых культур за последние 30 лет и коэффициент вариации урожайности³. На долю районов с урожайностью менее 10 центнеров с гектара и с коэффициентом вариации в диапазоне от 30% до 55% приходится около 61% застрахованных площадей Казахстана в 2020

¹Рассчитано автором на основе следующих данных: общее количество метеостанций – 341 единица, площадь территории республики – 2724900 км².

²Guide to Agricultural Meteorological Practices [Электронный ресурс] / World Meteorological Organization. URL: https://library.wmo.int/doc_num.php?explnum_id=3996 (дата обращения: 12.08.2021).

³Коэффициент вариации урожайности показывает, какую долю составляет средний разброс (стандартное отклонение) урожайности за рассматриваемый период по отношению к среднему значению урожайности.

году. Это свидетельствует о том, что при фиксированных тарифах за страховыми полисами обращались аграрии преимущественно с более высокой степенью риска.

6. Предложены приоритетные направления трансформации институциональной инфраструктуры современного аграрного страхования в Казахстане в целях повышения его роли в устойчивом развитии сельского хозяйства республики: обеспечение государственного перестрахования в качестве гарантии по разработанным органами государственного управления условиям страхования; показана целесообразность в перспективе формирования пула коммерческих страховых организаций и осуществления от его имени страхования от потерь в сельском хозяйстве; повышение качества информационно-статистического обеспечения отрасли.

1. Повышение устойчивости институциональной инфраструктуры современного аграрного страхования Казахстана.

1.1. Формирование в структуре государственных органов управления обособленного подразделения по разработке, реализации и мониторингу политики развития аграрного страхования и управления сельскохозяйственными рисками в целом.

Выявлено, что в государственных программах по развитию агропромышленного комплекса Казахстана уделяется недостаточно внимания проблемам развития страхования, анализа и управления сельскохозяйственными рисками в условиях нарастания глобальных вызовов и угроз.

Целесообразно в структуре органов государственного управления обособление подразделения, деятельность которого была бы направлена на развитие страхования и сельскохозяйственного риск-менеджмента. В качестве функций данного структурного подразделения в области развития аграрного страхования следовало бы выделить основополагающие: обеспечение функционирования страхования и его мониторинг; совершенствование действующих страховых продуктов и разработка новых; администрирование процесса субсидирования страхования; аккумулярование статистических индикаторов; проведение широкомасштабной информационно-разъяснительной работы с сельскохозяйственными производителями.

Однако данные направления не могут реализовываться в отрыве от научно-исследовательской деятельности (выявление и анализ рисков в сельском хозяйстве, их оценка, установление причинно-следственных связей при анализе потерь в сельскохозяйственных формированиях, разработка страховых продуктов с учетом природно-климатических условий районов, их непрерывный мониторинг и обновление и пр.). В этой связи при Министерстве сельского хозяйства должен функционировать научно-исследовательский институт управления сельскохозяйственными рисками.

1.2. Формирование фонда государственного перестрахования.

Выполнение первого положения невозможно без наличия государственного перестрахования. Если государство принимает функции определения правил и условий страхования для аграриев, а страховые организации им следуют, то последним необходимо предоставить гарантию в том, что эти условия не будут для них невыгодными. Формой гарантии может выступить государственное перестрахование рисков страховых организаций, что будет способствовать их заинтересованности в аграрном сегменте.

Если разработанные государством условия не будут соответствовать реалиям (возмещения превысят премии), то страховые компании смогут компенсировать свои убытки за счет средств перестраховочного фонда, а органы управления получают сигнал о необходимости корректировок условий страхования.

Устойчивость такого фонда может быть обеспечена за счет перестрахования рисков не только в аграрном сегменте, но и в других сферах экономики. Это позволит диверсифицировать принятые фондом риски, а также перенаправить исходящий поток перестрахования от нерезидентов¹ республики на внутренний рынок. Данное положение актуализируется тем, что в Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года² отмечается необходимость государственной перестраховочной организации для предоставления покрытия по крупным рискам в целях укрепления инфраструктуры страхового рынка Казахстана. С этой точки зрения будет полезен опыт Российской Национальной Перестраховочной Компании.

1.3. Формирование пула агростраховщиков Казахстана.

Для казахстанских страховщиков деятельность в аграрном сегменте является низкорентабельной по ряду причин: высокие риски в сельском хозяйстве обуславливают высокие страховые премии и, как следствие, низкий спрос со стороны аграриев; разработка страховых продуктов для сельскохозяйственных производителей является затратным процессом, требует вовлечения специалистов разного профиля, а также массивов достоверных статистических данных по страховым случаям, возмещениям, урожайности сельскохозяйственных культур, природно-климатическим характеристикам и др.

В Казахстане указанные исторические данные, за исключением урожайности культур, отсутствуют в детализированном виде в открытых источниках, что препятствует осуществлению работы по разработке страховых полисов, требующих непрерывного обновления и совершенствования.

¹Согласно данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка нерезидентам передается 89,5% об общего объема направленных на перестрахование премий.

²Об утверждении Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года [Электронный ресурс] : [постановление Правительства Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 954]. URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P140000954> (дата обращения: 24.02.2022 г.).

Отмеченные обстоятельства оправдывают передачу функций по разработке страховых программ (продуктов) органам государственного управления и сопутствующему институту. По мере расширения страхования в сельском хозяйстве и роста заинтересованности производителей будет целесообразно сформировать объединение (пул) страховщиков для реализации разработанных государством программ (продуктов) на принципах сострахования.

1.4. Переход к вмененной форме страхования в сельском хозяйстве.

Казахстанские фермеры являются получателями государственной поддержки в форме различных субсидий, направленных на снижение затрат производителей, льготных кредитов. Страховые выплаты в случае неблагоприятных событий могли бы выступить подспорьем для погашения обязательств перед третьими лицами.

В этой связи вмененная форма страхования (приобретения страхового полиса как обязательного условия для получения государственной поддержки) могла бы выступить компромиссным решением.

2. Повышение качества и доступности статистических данных.

Отсутствие инициатив казахстанских компаний в аграрном страховом сегменте отчасти обусловлено дефицитом достоверных статистических данных. Повышение плотности метеорологических станций до рекомендуемых Международной метеорологической организацией норм будет способствовать точности прогнозов для сельскохозяйственных производителей, улучшению качества актуарных расчетов при создании страховых продуктов.

3. Адаптация страхования к особенностям сельскохозяйственного производства.

При разработке страховых продуктов в сельском хозяйстве необходимо учитывать важную особенность – высокую предельную ценность денег для сельскохозяйственных производителей, которым для начала производства необходимо авансировать большой объем денежных средств (покупка семян, удобрений, топлива и пр.).

Целесообразно адаптировать условия реализации страховых продуктов к особенностям производственного цикла агрария. Финансовые потоки у сельскохозяйственных производителей начинают поступать после сбора и реализации урожая, предельная ценность денежных средств в этот период ниже по сравнению с периодом начала производственного цикла. В этой связи необходимы новые формы страховых продуктов (программ), которые позволят сельскохозяйственному производителю заблаговременно приобрести право на покупку страхового полиса. В этом случае расходы фермера на страхование могут быть ниже за счет возможности получения инвестиционного дохода.

7. Обоснована необходимость пространственной дифференциации страховых тарифов в растениеводстве на основе коэффициента вариации урожайности сельскохозяйственной культуры. Это положение позволит снизить степень концентрации

в страховых организациях высокорисковых договоров. Осуществлено зонирование зернопроизводящих районов Республики Казахстан в зависимости от степени риска. Предложено дифференцировать страховые тарифы и во времени на основе количества накопленных до начала производственного цикла осадков. Данный подход основан на результатах проведенного эконометрического анализа спроса на аграрное страхование в Казахстане, в ходе которого выявлена обратная зависимость уровня застрахованности в исследуемых районах от количества выпавших осадков в зимний и весенний период. Это обеспечит гибкость тарифной политики, будет способствовать оптимизации государственных расходов в условиях субсидирования страховых премий и расходов сельскохозяйственных производителей.

Территория Казахстана располагается в различных природно-климатических зонах, для которых характерны определенные температурные режимы, количество осадков, качество почв, что сказывается на частоте и силе воздействия неблагоприятных погодных условий на результаты сельскохозяйственного производства. Различия в климатических характеристиках регионов республики являются предпосылкой для внедрения дифференцированных страховых тарифов. Иными словами, для формирований, посевные площади которых находятся в более благоприятных природных условиях, страховые тарифы должны быть ниже по сравнению с производителями, чьи земельные участки находятся в менее благоприятных условиях.

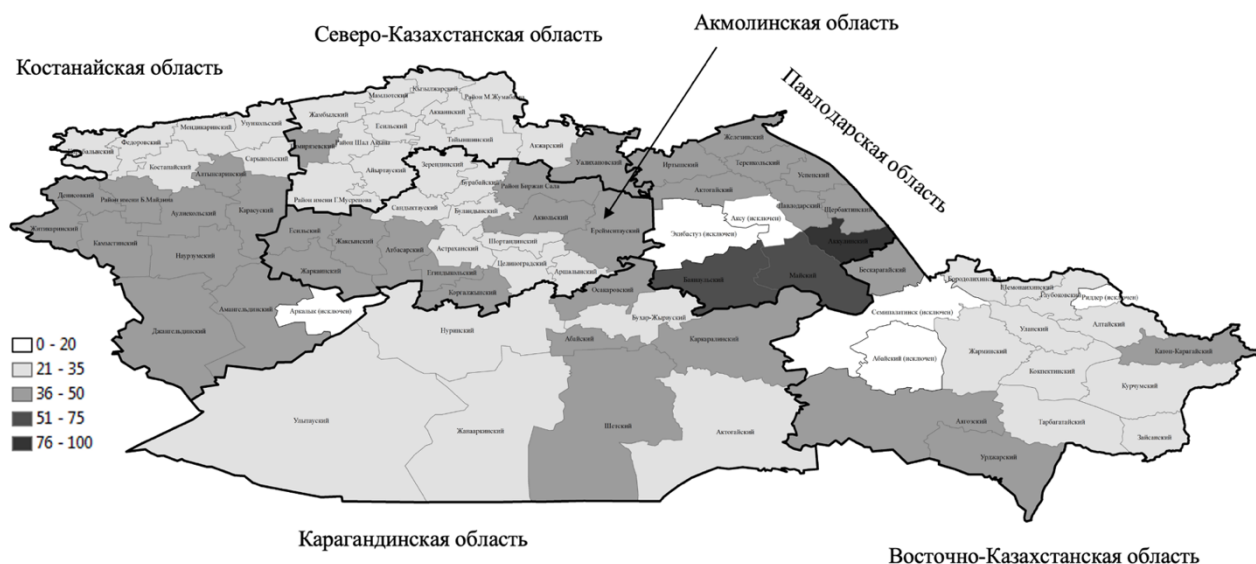
Для дифференциации страховых тарифов в пространстве предлагается использовать коэффициенты вариации урожайности сельскохозяйственных культур. Автором рассчитаны коэффициенты для 79 районов шести областей-флагманов¹ республики в производстве зерновых и зернобобовых культур с использованием данных по урожайности за последние 30 лет² (с 1991 по 2020 год включительно). На основе полученных показателей произведено зонирование территории исследованных областей.

На рисунке 2 представлена карта: чем выше коэффициент вариации урожайности в районе, тем темнее он отображен на карте, и, следовательно, риск потерь на данной территории выше.

Корректировка тарифов на основе предложенного показателя будет способствовать привлечению в страховой сегмент сельскохозяйственных производителей с различной степенью риска и смягчению проблемы неблагоприятного отбора.

¹В данных областях (Акмолинская, Костанайская, Северо-Казахстанская, Карагандинская, Павлодарская и Восточно-Казахстанская области) сосредоточено 88% посевных площадей зерновых и зернобобовых культур Республики Казахстан.

²Для Карагандинской области использованы данные с 1996 по 2020 г., для Восточно-Казахстанской области – с 2003 по 2020 г., для остальных четырех областей – с 1991 по 2020 г.



Примечание – Построено автором в программе ArcGIS.

Рисунок 2 – Зонирование зернопроизводящих областей Республики Казахстан на основе коэффициентов вариации, выраженных в процентах

Для дифференциации страховых тарифов во времени предлагается использовать данные по количеству накопленных осадков до начала производственного цикла. На основе эконометрического исследования спроса на аграрное страхование (с 2010 по 2019 год) в 45 районах республики¹ были выявлены факторы, оказывающие влияние на уровень застрахованности в исследуемых территориях. Уравнение полученной модели спроса выглядит следующим образом (1):

$$share = 1 - 0.014 * yield_{t-1} + 0.001 * profitability - 0.001 * all_pre, \quad (1)$$

где $share$ – доля застрахованных площадей в районе (зависимая переменная);

$yield_{t-1}$ – уровень урожайности предшествующего периода (при росте урожайности на 1 ц доля застрахованных площадей сокращается на 1,4 процентных пункта);

$profitability$ – уровень рентабельности предшествующего периода (при росте рентабельности на 1 процентный пункт доля застрахованных площадей растет на 0,1 процентных пункта);

all_pre – количество осадков с ноября по май (при росте количества осадков за указанный период на 1 мм доля застрахованных площадей сокращается на 0,1 процентный пункт).

Внедрение данных подходов обеспечит гибкость тарифной политики, будет способствовать оптимизации государственных расходов при условии субсидирования страховых премий и расходов сельскохозяйственных производителей.

¹Были обследованы районы трех областей Казахстана: Акмолинской, Костанайской, Северо-Казахстанской области.

III. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе решения поставленных в данном диссертационном исследовании задач были получены следующие результаты и сделаны соответствующие выводы.

1. Основой устойчивого развития сельского хозяйства является способность сельскохозяйственных формирований противостоять кратковременным деструктивным воздействиям или адаптироваться к коренным изменениям внешней среды. Необходимым условием перехода к нему является формирование компенсаторных механизмов, направленных на нивелирование негативных воздействий внутренней и (или) внешней среды на сельскохозяйственную деятельность.

2. Аграрное страхование предотвращает высокие колебания денежных доходов сельскохозяйственных производителей, способствует непрерывности воспроизводственного процесса в сельском хозяйстве и в национальной экономике. Оно может быть использовано в управлении не только погодными и климатическими рисками, но и рыночными, персональными рисками, рисками распространения болезней и вредителей, а также способствовать снижению финансовых рисков. Особенности сельскохозяйственного страхования являются: неравномерное распределение рисков в пространстве и во времени, сопряжение периодов оплаты страховой премии и авансирования денежных средств для начала производства. Это требует повышения активности органов государственного управления в развитии аграрного страхования.

3. В десяти крупнейших по объему собранных в сегменте аграрного страхования премий странах отмечается высокий уровень застрахованных посевных площадей, активные формы участия в развитии аграрного страхования органов государственного управления, наличие государственного перестрахования, разнообразных форм обеспечения экономической доступности страховых продуктов. Выявлены тенденции, а именно: рост объемов государственного финансирования программ аграрного страхования (через субсидирование страховых премий), увеличение числа инициатив в развитии национальных систем сельскохозяйственного страхования, усиление конкуренции крупных перестраховочных организаций за рынки сельскохозяйственного страхования в развитых и развивающихся странах.

4. В ходе развития аграрного страхования в Казахстане выявлена тенденция перехода органов государственного управления от прямых форм участия в развитии аграрного страхования (непосредственно осуществление страхования, разработка условий страхования и пр.) к косвенным (субсидирование страховых премий). Для современного этапа характерны: широкое использование в страховании цифровых технологий, применение в растениеводстве страховых продуктов, разработанных зарубежной перестраховочной компанией, слабая накопленная информационно-статистическая база, недостаточное внимание со стороны органов

государственного управления в области развития аграрного страхования и управления сельскохозяйственными рисками в целом, признаки проблемы неблагоприятного отбора, низкая заинтересованность в аграрном страховании как страхователей, так и страховщиков.

5. Разработаны предложения по совершенствованию аграрного страхования в Казахстане на основе взаимовыгодных отношений между государством и бизнесом. А именно: передача функций по разработке, непрерывной поддержке условий аграрного страхования органам государственного управления и научно-исследовательскому институту по управлению сельскохозяйственными рисками; обеспечение государственного перестрахования в качестве гарантии по разработанным условиям страхования; повышение качества информационно-статистического обеспечения в данном страховом сегменте. Показана целесообразность в перспективе формирования пула коммерческих страховых организаций и осуществления от его имени страхования от потерь в сельском хозяйстве. Разработана методика для дифференциации страховых тарифов в пространстве и во времени для преодоления проблемы неблагоприятного отбора.

IV. СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ АВТОРОМ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Публикации в изданиях, рекомендованных Ученым советом МГУ имени М.В.Ломоносова для защиты в диссертационном совете МГУ по специальностям 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством, 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит:

1. Баева, Ю.В. Тенденции и формы развития современного сельскохозяйственного страхования с государственным участием за рубежом / Ю. В. Баева // Страховое дело. – 2021. – № 10. – С. 14–24. – 1,28 п.л. – Импакт-фактор РИНЦ 2020: 0,508.

2. Баева, Ю. В. Трансформация институциональной инфраструктуры современного аграрного страхования в Казахстане / Ю. В. Баева // Страховое дело. – 2021. – № 6. – С. 40–46. – 0,81 п.л. – Импакт-фактор РИНЦ 2020: 0,508.

3. Баева, Ю. В. Направления повышения эффективности индексного страхования в сельском хозяйстве Республики Казахстан / Ю. В. Баева // Вестник Московского университета. Серия 21: Управление (государство и общество). – 2021. – № 1. – С. 98–118. – 2,63 п.л. – Импакт-фактор РИНЦ 2020: 0,309.

4. Баева, Ю. В. Использование возможностей цифровизации для развития индексного страхования в сельском хозяйстве Республики Казахстан / Ю. В. Баева // Страховое дело. – 2020. – № 3. – С. 19–23. – 0,58 п.л. – Импакт-фактор РИНЦ 2020: 0,508.

Публикации в изданиях, индексируемых в базе данных RSCI:

5. Баева, Ю. В. Исследование спроса на аграрное страхование в Республике Казахстан / Ю. В. Баева // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. – 2020. – № 6. – С. 193–207. – 1,88 п.л. – Импакт-фактор РИНЦ 2020: 0,917.

6. Баева, Ю. В. Государственная поддержка аграрного страхования в условиях гармонизации агропромышленной политики в странах-членах ЕАЭС / Ю. В. Баева // АПК: экономика, управление. – 2019. – № 10. – С. 95–105. – 0,96 п.л. – Импакт-фактор РИНЦ 2020: 1,105.

7. Баева, Ю. В. Роль взаимного страхования в развитии сельского хозяйства Республики Казахстан / Ю. В. Баева // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2019. – № 5. – С. 67–71. – 0,58 п.л. – Импакт-фактор РИНЦ 2020: 1,104.

Иные публикации:

8. Баева, Ю. В. Направления повышения устойчивости развития сельскохозяйственной отрасли Казахстана в условиях цифровой трансформации экономики / Ю. В. Баева // Современные вызовы и преобразование экономики : материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 30-летию Независимости Республики Казахстан и 20-летию Казахстанского филиала Московского университета (23 апреля 2021 г.). – Нур-Султан : Казахстанский филиал Московского государственного университета имени М.В.Ломоносова, 2021. – С. 284–289. – 0,38 п.л.

9. Баева, Ю. В. Развитие индексного страхования в сельском хозяйстве Казахстана / Ю. В. Баева // Вклад страховой теории и практики в повышение финансовой грамотности населения в координатах меняющейся экономики : Сборник трудов XXI Международной научно-практической конференции (г. Псков, 20–23 октября 2020 г.) / отв. ред. Е. В. Злобин, М. А. Николаев. – Псков : Псковский государственный университет, 2020. – С. 198–202. – 0,63 п.л.

10. Баева, Ю. В. Факторы, влияющие на формирование системы аграрного страхования / Ю. В. Баева // Ломоносов-2016: XII Международная научная конференция студентов, магистрантов и молодых ученых : Тезисы докладов XII Международной научной конференции: в 3-х частях (II часть). – Астана : Казахстанский филиал МГУ имени М.В.Ломоносова, 2016. – С. 25–27. – 0,19 п.л.

11. Баева, Ю. В. Применение новых технологий в аграрном страховании Республики Казахстан / Ю. В. Баева // Сборник материалов Международной научно-практической конференции «Новая стратегия научно-образовательных приоритетов в контексте развития

АПК», посвященной 85-летию Казахского национального аграрного университета (27-28 ноябрь 2015 год). Том 2. – Алматы : КазНАУ, 2016. – С. 215–218. – 0,33 п.л.

12. Скрынговская, Ю. В. Некоторые противоречия действующей системы аграрного страхования в Республике Казахстан / Ю. В. Скрынговская // Ломоносов - 2014: Международная научная конференция студентов, магистрантов и молодых ученых : Тезисы докладов Международной научной конференции: в 3-х частях (I часть). – Астана : Казахстанский филиал МГУ имени М.В.Ломоносова, 2014. – С. 127–128. – 0,13 п.л.

13. Скрынговская, Ю. В. Государственная поддержка аграрного страхования в развитых странах и возможность применения зарубежного опыта в Республике Казахстан / А. В. Романова, Ю. В. Скрынговская // Ежеквартальный экономический журнал ЭФИ. – 2013. – № 3 (31). – С. 59–70. – 3,06 п.л. (авт. 2,9 п.л.).

14. Скрынговская, Ю. В. Финансовый механизм сельского хозяйства в Республике Казахстан / Ю. В. Скрынговская // Ломоносов - 2013: Международная научная конференция студентов, магистрантов и молодых ученых : Тезисы докладов Международной научной конференции: в 3-х частях (I часть). – Астана : Казахстанский филиал МГУ имени М.В.Ломоносова, 2013. – С. 211–213. – 0,19 п.л.

15. Скрынговская, Ю. В. Проблемы государственного регулирования сельского хозяйства Республики Казахстан / Ю. В. Скрынговская // Ломоносов – 2011: Международная научная конференция студентов, магистрантов и молодых ученых, посвященная 20-летию Независимости Республики Казахстан, 300-летию со дня рождения М.В.Ломоносова, 10-летию Казахстанского филиала МГУ имени М.В.Ломоносова : Тезисы докладов Международной научной конференции: в 3-х частях (II часть). – Астана : Казахстанский филиал МГУ имени М.В.Ломоносова, 2011. – С. 284–286. – 0,19 п.л.