

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

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

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

Р.А. ИСМАИЛОВА¹

д.э.н., профессор

З.А. БАЙМАГАМБЕТОВА²

к.э.н

О.В. МИСНИК²

магистр экономических наук

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

²Казахский агротехнический университет им.С.Сейфуллина

Р.А. ИСМАИЛОВА¹

э.ф.д., профессор

З.А. БАЙМАГАМБЕТОВА²

э.ф.к.

О.В. МИСНИК²

экономика ғылымының магистрі

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

²С. Сейфуллин атындағы Қазақ агротехникалық университеті

R. ISMAILOVA¹

Dr.E.Sc., Professor

Z. BAIMAGAMBETOVA²

C.E.Sc.

O. MISNIK²

Master of Economic Sciences

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

²S.Seifullin Kazakh Agro Technical University

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

растениеводстве предлагается пересмотреть методику расчета страховых тарифов, учитывая агроклиматические зоны, что позволит сократить необоснованные затраты сельскохозяйственных товаропроизводителей и расширить перечень страховых услуг в растениеводческой отрасли, с учетом основных видов сельскохозяйственных культур.

Аңдатпа. Ауыл шаруашылығындағы табиғи қатерлерді қысқарту, фермерлердің мүлктік мүдделерін қолайсыз табиғат құбылыстарының салдарынан қорғауды қамтамасыз ету үшін республиканың өсімдік шаруашылығындағы ауыл шаруашылығы тауарын өндірушілердің тәуекелдерін сақтандыруды құқықтық реттеу қажеттілігі негізделген. Өсімдік шаруашылығы саласындағы тәуекелді жағдайларды сақтандыруды, олардың артықшылықтары мен кемшіліктерін анықтай отырып, мемлекеттік реттеудің негізгі кезеңдері, сондай-ақ осы саладағы проблемалық аспектілері қарастырылды. Осы шараларды іске асырудың оң және теріс жақтарын айқындай отырып, заңнамалық актілерді зерделеу негізінде ауыл шаруашылығы өндірісіндегі тәуекелдерді сақтандыруды құқықтық қамтамасыз етуге талдау жүргізілді. Сақтандырушы тәуекелдерін қайта сақтандырудың мемлекеттік қорын құру жолымен өсімдік шаруашылығы саласындағы тәуекелдерді мемлекеттік реттеу жүйесін жетілдіру бойынша ұсыныстар мен тәуекелдерді сақтандырудың қолданыстағы механизміне баға берілді. Сақтандыру төлемдерін субсидиялаудан сақтандыру сыйлықақыларының 50% субсидиялауға көшу ұсынылады, бұл ауыл шаруашылығы тауарларын өндірушілер – сақтанушылар арасында субсидияларды объективті бөлуге ықпал етеді; маусымдық жұмыстар кезеңінде фермерлердің шығындары төмендейді. Өсімдік шаруашылығындағы тәуекелдерді сақтандыру тиімділігін арттыру үшін агроклиматтық аймақтарды ескере отырып, сақтандыру тарифтерін есептеу әдістемесін қайта қарау ұсынылады, бұл ауыл шаруашылығы тауарын өндірушілердің негізсіз шығындарын қысқартуға және ауыл шаруашылығы дақылдарының негізгі түрлерін ескере отырып, өсімдік шаруашылығы саласындағы сақтандыру қызметтерінің тізбесін кеңейтуге мүмкіндік береді.

Abstract. The necessity of legal regulation of insurance of agricultural producers' risks in crop production of the republic to reduce natural risks in agriculture, ensure the protection of farmers' property interests from the consequences of adverse natural phenomena is justified. The main stages of State regulation of insurance of risk situations in crop production with identification of advantages and disadvantages, as well as problematic aspects in this area. The analysis of the legal provision of risk insurance in agricultural production on the basis of studying the legislative acts and definition of positive and negative aspects of the implementation of these measures has been carried out. The assessment of the existing risk insurance mechanism and proposals on improving the system of State regulation of risks in crop production by creating a public reinsurance fund for insurer's risks are presented. It is proposed to transfer from subsidizing insurance payments to subsidizing 50% of insurance premiums, this will contribute to the objective distribution of subsidies among insurers - agricultural producers; reduced costs for farmers during the period of seasonal work. To improve the efficiency of risk insurance in crop production, it is proposed to revise the method for calculating insurance tariffs, taking into account agro-climatic zones, which will reduce the unreasonable costs of agricultural producers and expand the list of insurance services in crop production sector, taking into account the main crop types.

Ключевые слова: страхование, растениеводство, сельскохозяйственные культуры, сельхозтоваропроизводитель, риски, страховые тарифы, государственное регулирование, затраты, агроклиматические зоны.

Түйінді сөздер: сақтандыру, өсімдік шаруашылығы, ауыл шаруашылығы дақылдары, ауыл шаруашылығы тауарларын өндірушілер, тәуекелдер, сақтандыру тарифтері, мемлекеттік реттеу, шығындар, агроклиматтық аймақтар.

Keywords: insurance, crop production, crops, agricultural producers, risks, insurance rates, government regulation, costs, agro-climatic zones.

Введение. Страхование рисков растениеводства в Казахстане является актуальной проблемой для сельскохозяйственных товаропроизводителей и страховщиков, так как сельское хозяйство находится в зоне постоянного природного и экономического рисков. Основная доля рисков связа-

на с погодными явлениями, наиболее распространенным риском является засуха, особенно влияющая на производство сельскохозяйственных культур в Казахстане. В целях сокращения природных рисков в сельском хозяйстве, обеспечения защиты имущественных интересов фермеров в

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

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

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

Материал и методы исследования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

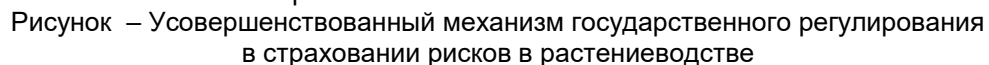
Исходя из вышеизложенного предлагается усовершенствованный механизм государственного регулирования страхования рисков в растениеводстве, который представляет собой гармоничное взаимодействие между государством в лице уполномоченного агента по управлению бюджетными средствами, страховыми организациями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

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

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

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

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



3 Закон РК от 10 декабря 1996 года № 1513 «Об обязательном страховании сельскохозяйственного производства» [Электронный ресурс]. -1996.- URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1007153#pq=1;-125 (дата обращения: 15.04.2018).

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

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

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

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

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

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

Spisok literatury

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

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

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

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

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

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

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

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

8 Oficial'nyj sayt AO «KazAgroGarant» [Jelektronnyj resurs]. - 2016.- URL: <https://www.kazagro.kz/web/kag/activities> (data obrashhenija: 20.05.2018).

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