

«Сейфуллин окулары-14: Жастар, ғылым, инновациялар: цифрландыру – жаңа даму кезеңі» атты Республикалық ғылыми-теориялық = **Материалы** Республиканской научно-теоретической конференции «Сейфуллинские чтения-14: Молодежь, наука, инновации: цифровизация – новый этап развития». - 2018. - Т.1, Ч.3 – С.310-313

## **ВНЕДРЕНИЕ СИСТЕМЫ ИНДЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ В РАСТЕНИЕВОДСТВЕ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

*Исмаилова Р.А., Маманова А.*

Система страхования рисков в растениеводстве достаточно сложное явление по своей структуре и содержанию. В Казахстане страхование сельхозтоваропроизводителей является обязательным, договор страхования заключается на условиях предоставления государственной поддержки.

Целью системы страхования рисков являются защита сельхозтоваропроизводителей от потери урожаев из-за влияния неблагоприятных погодных явлений, помощь фермерам в получении доступа к сельскому финансированию, чтобы защитить кредиты от дефолта из-за погодных условий, повышение эффективности государственных программ поддержки производства сельскохозяйственных культур.

На самом же деле опыт реализации обязательного страхования в растениеводстве в нашей стране показывает, что текущая система не отвечает требованиям всех трёх основных заинтересованных сторон: фермеров, государства и страховых организаций.

Обязательный характер страхования в растениеводстве оказался довольно непопулярным среди многих сельхозтоваропроизводителей, и в результате некоторые из них отказываются заключать договоры страхования и предпочитают платить штрафы.

Большинство сельхозтоваропроизводителей заключают договоры по минимально допустимому уровню нормативных затрат, чтобы минимизировать затраты на премии. Скорее всего большинство из них понимают, что очень низкий уровень страхового покрытия, который они покупают, не даёт им надлежащей защиты от финансовых рисков в случае серьёзных потерь урожая. Поэтому многие предпочли бы приобрести минимальное покрытие, зная, что они будут получать компенсацию только в крайнем случае, то есть почти полного неурожая.

В последние годы страховые компании понесли значительные финансовые потери по обязательному страхованию сельскохозяйственных культур и выходят из этого бизнеса. На начальном этапе обязательного страхования сельскохозяйственных культур в 2005 году лицензию имели семь страховых компаний, но из-за плохих финансовых результатов только две компании продолжают поддерживать схему в 2018 году. Так что у нас уровень участия страховых компаний в страховании урожая - очень низкий, поскольку страхование в растениеводстве является наименее прибыльным из 9 классов обязательного страхования в Республике Казахстан [1].

В настоящее время в сельском хозяйстве Республики Казахстан доля сельхозпроизводителей, применяющих цифровые технологии, незначительна, что ограничивает рост производительности продукции и сокращения расходов.

Кроме того, сельскохозяйственные земли либо не используются по назначению, либо используются неэффективно, и это сложно контролировать вследствие большой территории, невысокой плотности населения и отсутствия необходимой инфраструктуры мониторинга состояния и использования земель с анализом и прогнозированием в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Для развития конкурентоспособной экономики Казахстана, в том числе для поддержки сельхозпроизводителей государством была разработана и принята государственная программа «Цифровой Казахстан» на 2018-2022 годы, содействующая поднятию культуры земледелия, централизации базы данных и улучшению системы финансово-кредитного обеспечения сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Существует большой потенциал преобразований в сельском хозяйстве с помощью цифровых технологий, и в условиях полномасштабной программы цифровизации сельское хозяйство способно выйти на качественно новый уровень развития и стать драйвером экономики страны. Основными направлениями реализуемых мероприятий программы цифровизации сельского хозяйства являются повышение урожайности и производительности труда, сохранение продовольственной безопасности страны [2].

Система индексного страхования рисков в растениеводстве позволяет сельхозпроизводителю иметь гарантию сохранения определенного уровня своего дохода при наступлении неблагоприятного погодного явления и потере урожая.

Индексное страхование - это альтернативная традиционному форма страхования, которая предусматривает страховые выплаты на основании изменения уровня специально построенного индекса, а не оценки индивидуального ущерба, нанесенного объекту страхования. Индексное страхование основано на частоте наступления отдельных неблагоприятных погодных случаев, их масштабах и интенсивности. Страховой механизм такой схемы базируется на цифровых параметрах фактического страхового случая.

Основным отличием индексного страхования рисков в растениеводстве от классического является отсутствие непосредственной оценки фактического убытка у конкретного страхователя-агрария. Для определения страховой выплаты используется расчетный убыток на основании заранее определенной модели зависимости состояния посевов от какого-либо фактора или факторов (например, районной урожайности, температур и/или осадков). Таким образом, страховым случаем является не гибель посевов или снижение урожая, а достижение принятым для модели фактором определенного значения [3].

Основные виды индексного страхования – это страхование по индексу погоды и страхование по индексу урожайности, отличие которых состоит в принятых для расчета убытка факторах. При страховании по индексу погоды убыток определяется исходя из высокой зависимости урожая от погодных условий на основании данных о температурах и/или осадках (основных параметрах, определяющих состояние погоды), что требует развития и поддержания широкой сети метеорологических постов. При страховании по индексу урожайности убыток определяется на основании снижения урожайности, сложившейся в среднем по целому региону, исходя из того, что такие риски, как засухи, оказывают влияние на урожай на значительной территории. Один из недостатков страхования по индексу урожайности состоит в том, что данные о средней урожайности в районе, необходимые для урегулирования убытка, публикуются со значительной задержкой [4].

Программы страхования сельскохозяйственных культур, построенные на концепции индекса урожайности внедрены в нескольких развитых странах (США, Канада, Швеция). По данным программ оценка ущерба производится не по отдельному хозяйству, а по данным средней урожайности в административном районе. Компенсация ущерба производится в одинаковом размере всем застрахованным хозяйствам, если средняя урожайность в регионе падает ниже среднегодового уровня урожайности в регионе. Например, средняя урожайность пшеницы составляет 3,5 тонны/га. При падении средней урожайности (скажем из-за засухи) в районе ниже 3,0 тонн/га все застрахованные хозяйства получают одинаковую выплату, из расчета стоимости 1 центнера в 8 долларов США. Данные программы не устраивают прогрессивные хозяйства, у которых урожайность чаще всего намного выше средней урожайности по району. Основными пользователями данных программ являются мелкие и средние сельхозпроизводители, а также начинающие фермеры. Страховые компании предлагают таким клиентам несколько лет поработать по программе индекса урожайности. После накопления данных по производству сельскохозяйственной культуры клиент может выбрать другие программы страхования (мультириск или страхование от отдельных выбранных рисков).

Альтернативным вариантом данной программы является страхование индекса дохода. По данному варианту клиенты получают выплату если урожайность и цена продукции падают, и среднегодовой доход всех хозяйств в административном регионе снижается. Данный вариант программы индекса является более популярным в США по сравнению с индексом урожайности.

Проблемным моментом программ страхования по индексу урожайности и индексу дохода является необходимость получения официальных данных от статистических органов страны, что обычно составляет примерно 4-6 месяцев, или даже больше. Именно по этой причине фермеры чаще выбирают страхование по мультириску или индексам погоды, поскольку по этим продуктам страховая компания может выплатить возмещение намного быстрее, скажем через 30-45 дней (индекс погоды) или 1-3 месяца по мультириску.

Кроме того, существуют программы индексного страхования на основе данных о вегетационном индексе (NDVI). Убыток определяется исходя из зависимости урожая от развития растений (их зеленой массы). Состояние растений определяется на основании NDVI, рассчитываемого по данным спутниковых снимков. Учитывает только влияние факторов, воздействующих на зеленую массу растений, что зачастую не полностью отражает состояние урожая, но может использоваться, например, при страховании кормовых культур, когда именно зеленая масса является основным показателем урожая.

Преимуществом индексного страхования является существенное упрощение процедуры заключения договоров страхования и урегулирования убытков. Так как убыток является расчетным, не требуется сопровождение договоров, убытки могут урегулироваться без дополнительных экспертиз сразу после получения фактических данных о принятых для расчета факторах.

Недостатки индексного страхования:

1. Требуется большого объема достоверных и дорогих статистических данных, дорогостоящей предварительной исследовательской работы по разработке моделей зависимости состояния урожая от различных факторов, развития и поддержания широкой сети наблюдения необходимых для расчетов факторов. Кроме того, мировая практика показывает, что для расчетов требуется однородные климатические условия и схожие по характеристикам сельскохозяйственные культуры.

2. Однако основной проблемой является «базисный риск» – риск того, что расчетный убыток будет значительно отличаться от фактического: фермер может получить страховую выплату как меньше (или не получить вовсе, несмотря на фактические потери урожая), так и больше своего фактического убытка (что может противоречить законодательству, так как аграрий получит неосновательное обогащение).

Лучше всего индексное страхование подходит для страхования мелких и средних предприятий, так как позволяет значительно снизить расходы на сопровождение договоров, что делает страхование доступным для фермеров. Поэтому наиболее широкое распространение индексное страхование получило в странах с большим числом небольших малообеспеченных аграриев, расположенных на большой территории, таких как Индия. Однако необходимо учитывать, что стоимость страхования будет оставаться достаточно высокой для регионов с высокой частотой страховых событий [5].

Таким образом, в результате цифровизации в агропромышленном комплексе страны, в частности внедрение индексного страхования в растениеводстве позволит государству увеличить производительность продукции растениеводства при помощи мониторинга о состоянии посевов, вероятности осадков и наступлении неблагоприятного явления в регионе, включая применение метеорологических станций. Разработка программ индексного страхования является достаточно трудозатратой, но тем не менее, наиболее эффективной системой страхования рисков в растениеводстве.

Опыт ведущих аграрных стран мира является бесспорным примером индексного страхования.

### Список литературы

1. Аманова Г.Д., Садуакасова К.Ж., Темирова А.Б. Проблемы системы страхования сельскохозяйственного производства Республики Казахстан// Международный журнал экспериментального образования. – 2015. – № 3-3. – С. 335-338;

2. Государственная программа «Цифровой Казахстан», утверждённая постановлением Правительства РК №827 от 12.12.2017;

3. Бокушева, Р., Хайдельбах, О. Актуальные аспекты страхования в сельском хозяйстве / Р. Бокушева, О.Хайдельбах // Institute of agricultural development in Central and eastern Europe, Germany: Discussion paper, no. 57. – 2004. – 37 p.;

4. Индексное страхование урожайности сельскохозяйственных культур / А.В. Агибалов, О.А. Образцова // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. - 2013. - №2. - С. 305-312.;

5. Международный опыт индексного страхования на основе региональной урожайности сельскохозяйственных культур // Казахстанский портал о страховании [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.allinsurance.kz>