

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ АДАПТАЦИИ К РИСКАМ*

А.А. Тер-Григорьянц, Северо-Кавказский государственный технический университет

Деятельность хозяйствующих субъектов аграрной сферы объективно связана с множеством рисков. Среди них особое место занимают производственные риски, связанные, главным образом, с труднопрогнозируемыми погодными условиями. Один из основных способов защиты от таких рисков — страхование, при помощи которого риск крайне нежелательных потерь трансформируется в необходимость нести относительно незначительные издержки в виде страховых взносов. В настоящее время имеются все основания говорить о кризисе сферы сельскохозяйственного страхования.

Одна из проблем организации эффективного страхования в аграрном секторе — отсутствие объективной методики обоснования страховых тарифов, которая учитывала бы реальную степень риска наступления страховых событий по различным объектам страхования. Использование при страховании урожая единых страховых тарифов в разрезе крупных административно-территориальных образований (край, область) приводит к тому, что хозяйствующие субъекты, расположенные в относительно благоприятных районах региона, в среднем вынуждены платить страховым организациям значительно больше, чем получать страховых возмещений. В свою очередь, хозяйства зон рискованного земледелия, напротив, больше получают, чем платят.

Выход из создавшегося положения видится, прежде всего, в дифференциации ставок страховых платежей с учетом различия риска выращивания сельскохозяйственных культур, определяемого преимущественно факторами, обусловленными территориальной специализацией аграрного производства.

Рассмотрим возможную методику расчета дифференцированных ставок страховых платежей применительно к продукции растениеводства, а именно подсолнечника, на примере Ставропольского края.

Анализ условий и результатов аграрного производства в регионе позволяет выделить 4 сельскохозяйственные зоны на его территории: овцеводческую, зерново-овцеводческую, зерново-скотоводческую и прикурортную. На основании данных о колеблемости урожаев подсолнечника в 1995—2005 гг. в этих зонах были рассчитаны сравнительные коэффициенты риска его выращивания. Наиболее устойчивая зона принята за единицу, в остальных же коэффициент риска рассчитывали пропорционально росту вариации урожаев по сравнению с зоной-эталоном (табл. 1). Дифференцированные ставки страховых платежей рассчитаны при условии, что среднекраевая ставка по масличным в Ставропольском крае составляет 9%.

Средняя ставка страховых платежей (X), с учетом колеблемости урожаев подсолнечника в сельскохозяйственных зонах, составит:

$$0,06 \cdot 2,6 \cdot X + 0,40 \cdot 1,08 \cdot X + 0,43 \cdot 1,0 \cdot X + 0,11 \cdot 2,0 \cdot X = 9; \text{ откуда } X = 7,3.$$

Соответственно ставки страховых платежей с учетом фактора риска для подсолнечника составят в овцеводческой зоне 18,98 ($7,3 \cdot 2,6$), зерново-овцеводческой — 7,88 ($7,3 \cdot 1,08$), зерново-скотоводческой — 7,30 ($7,3 \cdot 1,0$) и прикурортной — 14,6 ($7,3 \cdot 2,0$).

Выявление, классификацию и оценку рисков аграрного производства (решение вопроса об их принятии на страхование, определение сроков, условий и размеров покрытия, расчет страховой премии) должен выполнять андеррайтинг. Являясь «предстраховой» экспертизой, андеррайтинг в страховом процессе есть не что иное, как «промежуточное звено между заявлением и полисом».

Реализация политики андеррайтинга для страховщиков в РФ сопряжена с решением ряда проблем, одной из которых является то, что страховщики используют тарифы, которые устанавливаются законодательно и не разрабатывают их самостоятельно. Поэтому вся работа по оценке рисков может быть бессмысленной, поскольку страховщики не имеют возможности корректировать размер тарифов.

В результате распространение страхования часто сопровождается ростом морального риска, под которым обычно понимают ситуацию, когда человек или организация, получившие страховой полис, сознательно принимают решения, увеличивающие риск наступления страхового случая (или не производят действий, направленных на его снижение), в расчете на покрытие возможных убытков за счет страхового возмещения. Поскольку в сельском хозяйстве имеется масса способов повышения устойчивости урожаев сельскохозяйственных культур, снижения падежа скота и птицы и т.п., проблема морального риска здесь стоит особенно остро.

Для защиты от морального риска возможно применять франшизу, т.е. предусматривать в договорах страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, превышающих определенный размер. Вместе с тем условия страхования должны, прежде всего,

ориентироваться на эффективные хозяйства сельских товаропроизводителей и сконцентрировать внимание на наиболее часто встречающемся виде ущерба — снижении урожайности сельскохозяйственных культур. В частности, параметры экономического минимума урожайности (20%) в полной мере можно использовать в страховании в качестве лимита, ниже которого будущий объем производства нежелательно страховать на случай уменьшения урожайности сельскохозяйственных культур.

Например, среднегодовое значение урожайности озимой пшеницы одного из

Таблица 1. Предлагаемые ставки страховых платежей при страховании урожая подсолнечника, дифференцированные по сельскохозяйственным зонам Ставропольского края

Сельскохозяйственная зона	Удельный вес в общем объеме производства	Коэффициент дифференциации ставок страховых платежей (коэффициент риска)	Ставка страховых платежей, %
Овцеводческая	0,06	2,60	18,98
Зерново-овцеводческая	0,40	1,08	7,88
Зерново-скотоводческая	0,43	1,00	7,30
Прикурортная	0,11	2,00	14,60
Всего	1,00	—	9,00

* - Исследование выполнено в рамках Гранта Президента РФ МК-2923.2005.6

предприятий Ставропольского края (ССПК «Путь Ленина») в течение 2000—2005 гг. составляет 37,2 ц/га, экономический минимум — 20% (7,44 ц/га). Следовательно, урожайность посевов, принимаемых на страхование, не должна падать ниже отметки 7,44 ц/га, если в качестве ущерба рассматривать именно снижение урожайности зерновых культур. Иными словами, лимит снижения урожайности озимой пшеницы определяется в 29,76 ц/га или 80%.

Если использовать в качестве ограничителя лимит урожайности сельскохозяйственных культур, то страховщик будет строить свою андеррайтерскую работу, ориентируясь на точные количественные критерии урожайности, ниже которого он не гарантирует страхового возмещения, что в свою очередь можно использовать для корректировки страхового тарифа. В табл. 2 показана зависимость разных лимитов снижения 37,2 ц/га, ниже которых страховщик не будет выплачивать страховое возмещение.

На первый взгляд, может показаться, что для страхователя выгодна франшиза выше 70%, когда урожайность зерновых колеблется от 11,16 до 7,44 ц/га. В этих случаях страховщик должен выплачивать страховое возмещение тем большее, чем ниже упадет значение урожайности. Однако при этом следует помнить, что сельскохозяйственное производство имеет своей целью получение как можно более высокого уровня валового производства, а не получение страховой компенсации. В результате для страховщика выгоден низкий лимит. Если лимит урожайности снизится до 20%, то страховое возмещение не выплачивается уже при значении урожайности зерновых - 29,76 ц/га. Следует отметить, что в качестве примера мы привели реальные уровни урожайности в одном из хозяйств Ставропольского края, и в каждом конкретном случае оценка параметров, приведенных в табл. 2, может измениться.

Таблица 2. Определение лимита снижения урожайности (франшизы) зерновых культур		
Лимит снижения урожайности		Значения урожайности, ниже которых не выплачивается страховое возмещение
ц/га	%	
29,76	80	7,44
26,04	70	11,16
22,32	60	14,88
18,60	50	18,60
14,88	40	22,32
11,16	30	26,04
7,44	20	29,76

Учитывая специфику сельскохозяйственного страхования, логично применять только безусловную франшизу, при которой ущерб возмещается за вычетом ее установленного размера (применение условной франшизы, когда при превышении суммы франшизы ущерб покрывается полностью, может спровоцировать страхователей к неадекватным действиям). Применение безусловной франшизы за счет сокращения мелких выплат позволяет резко уменьшить число страховых случаев, покрывая недоборы урожая сельскохозяйственных культур только от стихийных бедствий.

Таким образом, при помощи страхования риск с малой вероятностью наступления, но с катастрофическими потерями трансформируется в необходимость нести относительно

незначительные издержки в виде страховых взносов. В результате система страхования рисков является одним из решающих условий укрепления надежности и устойчивости производственно-хозяйственной деятельности предприятий.