

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В АГРОПРОМЫШЛЕННОМ ПРОИЗВОДСТВЕ КАЗАХСТАНА НА ОСНОВЕ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА

Т.А. Таипов, кандидат экономических наук, доцент
Казахский национальный аграрный университет

В современных условиях, характеризующихся нестабильностью по многим экономическим, социальным и другим параметрам, предприятия АПК сталкиваются с большим количеством разновидностей рисков, в результате которых им трудно ориентироваться в изменяющихся условиях хозяйствования, адаптироваться к ним, принимать взвешенные управленческие решения, от результативности которых напрямую зависит конкурентоспособность предприятия.

Одним из возможных решений проблемы снижения последствий рисков в деятельности предприятий аграрного сектора является разработка и построение комплексной системы управления рисками - процессов, связанных с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, включающих максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рискованных событий.

Процесс управления рисками обычно состоит из следующих этапов: планирование - выбор подходов к управлению рисками; их идентификация - определение рисков, способных повлиять на развитие предприятий аграрного сектора, и документирование их характеристик; качественная оценка рисков - анализ рисков и условий их возникновения с целью определения влияния на эффективную деятельность предприятия; количественная

оценка - анализ вероятности возникновения и влияния последствий рисков на уровень развития предприятия; реагирование на риски - установление процедур и методов по снижению отрицательных последствий рискованных событий и использованию возможных преимуществ; мониторинг и контроль рисков - определение остающихся рисков, выполнение плана управления рисками и оценка эффективности действий по их минимизации.

Падение инвестиционной активности в сфере агропромышленного производства очевидно и имеет объективные причины. Сельское хозяйство характеризуется сравнительно низкой эффективностью капиталовложений, длительным производственным циклом, неликвидностью инвестиций, более высокими рисками, чем другие отрасли.

Изучение рисков инвестиций в сельском хозяйстве и всесторонний анализ инвестиционных проектов призваны обеспечивать их снижение и повышение эффективности проектов, создавать условия для привлечения необходимых финансовых ресурсов в развитие сельскохозяйственного производства.

При анализе инвестиционных проектов понятия эффективности и реализуемости являются ключевыми как экономические категории и основные критерии оценки и реализации проекта.

Управление рисками в сельскохозяйственном производстве зарубежных стран осуществляется по направлениям, относящимся непосредственно к ценам и доходам.

Например, в Великобритании производители сельскохозяйственной продукции подвержены валютным рискам, поскольку цены, выделяемые по Единой сельскохозяйственной политике (ЕСП), и сумма платежей доминируют. Колебание обменного курса валют стало важным фактором, определяющим доходы фермеров.

В США по производственным контрактам (между производителями и заготовителями) за счет средств переработчиков производится около 14% общей стоимости сельскохозяйственной продукции, животноводческой – 50%.

Маркетинговые контракты – это договоры между покупателем и производителем, устанавливающие цены и рынок сбыта для товарной продукции и заключающиеся перед урожаем или перед тем, как продукция будет готова для реализации. Производитель, как правило, остается полностью ответственным за принятие управленческих решений во время производственного процесса. В США маркетинговые контракты используются более широко, чем производственные. По маркетинговым контрактам реализуемая продукция составляет 21% общей ее стоимости. Возглавляют список культур, выращенных по маркетинговым контрактам, фрукты и овощи (при этом 10 млрд. долл. США, или 45% общего объема производства реализуется по маркетинговым контрактам), затем – хлопок, кукуруза, соя и сахар, молочная продукция – до 60%.

С целью стимулирования использования фьючерсов и рынков опционов для продукции животноводства в США разрабатываются пилотные программы для производителей молочной продукции и КРС, при этом предусмотрено обучение использованию этих инструментов, в отдельных случаях – субсидирование выплат премий.

Наиболее распространенным способом управления рисками является их страхование по следующим причинам [1]:

во-первых, немного агропромышленных предприятий, желающих и способных самостоятельно обеспечивать финансовое покрытие таких рисков, как засуха, наводнение, заморозки и т.д.;

во-вторых, существуют часто возникающие риски. Известно, что в некоторых регионах Казахстана, имеющих значительные посевы озимых культур, особую тревогу вызывают заморозки в весенний период и, как следствие, потери урожая зерновых. Поэтому с целью смягчения последствий подобных событий необходимо страхование посевов.

Специалист по управлению рисками, осматривающий посевы, может работать в страховой компании и обязан сообщить, насколько серьезен риск, или являясь независимым консультантом по управлению рисками, должен консультировать сельскохозяйственное предприятие. Исходя из полученной информации, специалисту требуется ответить на ряд вопросов:

насколько вероятны заморозки (или засуха);

исходя из возможного наихудшего сценария, насколько велик возможный ущерб;

как функционирует данное предприятие, каковы его планы, а также в какой конкурентной обстановке оно действует, насколько уязвимым будет его дальнейшее существование в случае значительного ущерба.

Нельзя упускать из виду тот факт, что реальная стоимость имущества в основном зависит от его экономического применения. Допустим, имеются страховая компания и клиенты страхователя (потребители страховых полисов – сельскохозяйственные предприятия). Например, они рассчитывают на определенный доход от продажи производимой продукции и желают застраховать потери от нежелательных колебаний урожайности, при этом страхование возможно в двух случаях:

наличие небольшой вероятности возникновения потерь у каждого отдельного потребителя;

наибольшее число таких потребителей.

Анализ механизма страхования приводит к понятию «стоимость риска», причем она различна для потребителя и страхователя. Для

потребителя – это максимальный страховой взнос, который он согласен внести. Для страхователя – минимальный страховой взнос, при котором он согласен осуществлять страхование.

Однако использовать страхование как один из основных способов управления производственным риском затруднительно по следующим причинам:

сельскохозяйственные предприятия не имеют свободных финансовых средств для уплаты страховых взносов;

на рынке ощущается острая нехватка высококвалифицированных специалистов по страхованию производственных рисков;

практически отсутствуют специализированные негосударственные страховые компании, занимающиеся проблемами страхования в сельском хозяйстве.

Страхование базируется на данных (об урожайности, погоде, технологических аспектах, финансовой и управленческой отчетности). Без надежной и достаточной информации страховым компаниям трудно разработать и предложить рынку эффективные страховые программы. Современные системы аграрного страхования начали развиваться в основном в середине XX в. Наиболее эффективными программами в мировом масштабе считаются системы агрострахования Канады, США и Испании. Модели этих стран служат примером для экспертов, привлекаемых к разработке новых систем аграрного страхования. В этих государствах выделяются значительные средства на поддержку страхования сельхозтоваропроизводителей, основной задачей которой является стабилизация доходов фермеров. Рыночный механизм хозяйствования предполагает, что все участники товарного производства обладают экономической самостоятельностью и несут ответственность за результаты хозяйственной деятельности. Однако обеспечение продовольственной и экономической безопасности страны, социальная значимость сельского хозяйства и его зависимость от природно-климатических и многих иных внешних факторов требуют государственной поддержки этого сектора экономики.

Объектами страхования в сельском хозяйстве являются: урожай сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, многолетние насаждения, поголовье животных, птицы, запасы сельскохозяйственной продукции на хранении; сельскохозяйственная техника и оборудование (в том числе лизинговые сделки).

В экономически развитых странах широко распространено мультирисковое страхование. Культуры страхуются в основном от погодных рисков, повреждений дикими животными, пожаров. Страховщики могут предлагать дополнительную плату, например страхование от града, от невозможности проведения посевных работ из-за неблагоприятной погоды и/или невозможности уборки урожая. Данный вид страхования считается одним из самых дорогих и сложных. Тарифные ставки колеблются в диапазоне 6-12%. В то же время страховые компании могут вводить ограничения по рискам и выплатам, если риски происходят часто или у производителей недостаточно информации по производству культуры. В последнее время страховые компании в развитых странах выделяют страхование для некоторых культур в отдельные программы [2].

Страхование от погодных катастрофических явлений. Многие страны внедряют системы катастрофического страхования, чтобы избежать прямых выплат при наступлении неблагоприятных погодных условий. При наступлении катастрофического рискового события все застрахованные фермеры получают выплату на уровне 50% от средней многолетней урожайности и 60% от средней цены реализации продукции. Застрахованные фермеры могут рассчитывать на компенсацию 27-30% стоимости погибшей сельскохозяйственной продукции. Возмещение фермерам осуществляется в соответствии со степенью влияния погодных условий.

Индекс урожайности. Оценка ущерба производится не по отдельному хозяйству, а по данным средней урожайности в административном районе. Компенсация ущерба осуществляется в одинаковом размере

всем застрахованным хозяйствам, если средняя урожайность в районе падает ниже среднего многолетнего уровня урожайности в районе. Основными пользователями данных программ являются мелкие и средние сельхозтоваропроизводители. Вариантом данной программы является страхование индекса дохода: клиенты получают выплату, если урожайность и цена продукции снижаются и среднегодовой доход всех хозяйств в административном районе сокращается. 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 в течение 4-6 и более месяцев. Правительства некоторых стран используют индекс урожайности в качестве страхования производителей от катастрофических рисков.

Основное правило субсидирования аграрного страхования - стабилизация доходов сельскохозяйственных предприятий, а не цен на продукцию. Поддержка дохода отдельного сельхозпредприятия производится на уровне среднего многолетнего дохода и базируется на средней урожайности и средней цене реализации продукции за последние 5 лет. Государство при оказании поддержки имеет возможность контроля над использованием государственных средств и результатов программ аграрного страхования. В основном субсидируется мультирисковое страхование сельхозкультур (т.е. страхование более 10 различных рисков). Страхование животных субсидируется реже или в меньшем объеме. Зачастую оно включает покрытие убытков от эпидемиологических болезней, но это требование не является обязательным в мировой практике.

Основные виды государственной поддержки системы аграрного страхования [3]. Чаще всего в развитых зарубежных государствах агострахование поддерживается путем субсидирования страховых премий (т.е. компенсация части стоимости страхования). Стандартным условием является компенсирование 50%

уплаченной премии (стоимости услуги страхования) при уровне покрытия потерь - 70%. Однако имеет место дифференцированный подход к субсидированию премий, осуществляемый в целях снижения стоимости страхования для производителей сельскохозяйственной продукции.

В некоторых странах предоставляют особые субсидии страховым компаниям для обеспечения равного доступа различных групп производителей сельскохозяйственной продукции к страховым услугам. Такие субсидии включают частичную компенсацию маркетинговых и административных затрат страховых компаний-участников субсидированной программы агострахования. Также в ряде стран страховым компаниям возмещается часть затрат на проведение процедур оценки ущерба после наступления страховых событий. В мировой практике субсидии страховым компаниям обычно предоставляются в государствах с развитыми системами аграрного страхования. Например, в Японии они довольно значительные. Отдельные субсидии могут предоставляться для перестрахования сельскохозяйственных рисков путем создания фонда внутреннего перестрахования, который принимает на себя часть убытков.

Международные эксперты по аграрному страхованию считают, что наиболее эффективной государственной поддержкой системы аграрного страхования являются расходы государства на информационную и обучающую деятельность - государство финансирует проведение различных мероприятий для потенциальных страхователей (производителей сельскохозяйственной продукции), чтобы они могли квалифицированно подобрать наиболее эффективные программы страхования для себя и правильно заключить договор страхования.

В США субсидирование сельскохозяйственного страхования осуществляется Агентством по управлению рисками (RMA). Страховые продукты разрабатываются агентством, однако страховые услуги предлагаются частными страховыми компаниями (их насчитывается в

разные годы от 14 до 20), которые проходят аккредитацию на право работать по программе субсидированного страхования. Страховщики обязаны перестраховывать часть рисков через государственный фонд перестрахования, но большую часть ответственности по проведению выплат они несут на себе. Условия страховых продуктов строго регламентированы. Страховщики работают по страховым тарифам, которые разрабатываются и корректируются агентством.

В Испании страховые компании (27) выступают в роли агентов. Все подписанные договоры страхования передаются в компанию (созданную совместно государством и частными страховыми компаниями), которая администрирует договоры, производит оценку ущерба и выплаты. Все риски перестраховываются через государственную перестраховочную компанию. Предлагается более 100 страховых продуктов по страхованию культур и животных. Тарифы рассчитываются государственной компанией. Страхуется более 70% фермеров, около 90% сельскохозяйственных культур и 70% животных. В основном субсидируется мультирисковое страхование (30-70% суммы премии, в большинстве случаев - 50%). Фермер выплачивает только свою часть страховой премии, остальная ее часть перечисляется государственной страховой компании из государственного бюджета.

В Канаде субсидирование страхования в аграрном секторе производится через корпорации - государственные компании, функционирующие на рыночных принципах. Каждая корпорация разрабатывает свои программы страхования на основе методических рекомендаций Министерства сельского хозяйства. Субсидии составляют, как правило, 50% суммы премии при уровне покрытия убытков 70%, фермер выплачивает только 50% суммы премии по договору. Субсидии на страхование выплачиваются корпорациям из бюджетов государства и регионов в равных частях (по 25%). При решении страхователя об отказе от участия в субсидированной программе страхования он теряет право на получение любых сельскохозяйственных

государственных субсидий на протяжении последующих 3 лет. В Канаде страхуется около 60% фермеров и 55% сельскохозяйственной продукции.

В Германии агрострахование шире применяется в животноводстве, так как здесь наблюдается высокий уровень переработки и потребления мясной продукции, а также ее экспорт.

В России пропорция смещена в сторону растениеводства, что объясняется большей зависимостью от природных факторов и больших убытков от опасных природных явлений.

Государственная финансовая поддержка сельхозтоваропроизводителей включает: поддержку доходов товаропроизводителей, компенсацию издержек, содействие развитию рынка, производственной инфраструктуры, осуществление региональных программ, макроэкономической политики, программ стабилизации доходов. Ежегодно определяется эквивалент субсидирования производителей для каждого вида продукции, рассчитываемый путем выделения прямых и косвенных субсидий. Наиболее высокие эквиваленты субсидирования товаропроизводителей в Японии - 71, ЕС - 50%. Из общей суммы субсидий в ЕС наибольшую долю занимают производство пшеницы - 30-32%, молока - 29-30, говядины - 21-23%. В структуре валовой продукции удельный вес субсидий в странах ЕС составляет 48%, в доходах - 34,8%; Японии - 71 и 57,5, США - 28 и 19,5, Канаде - 21 и 19,7%.

Доля поддержки фермеров в доходах продукции в целом по сельскому хозяйству занимает 17%, пшеницы - 18, кукурузы - 16, масличных - 20, молока - 50, говядины - 8, свинины - 6, птицы - 3, яиц - 18%. Ставка прямых платежей фермерам в США установлена за 1 т продукции постоянно в следующих размерах: за 2007-2017 гг. пшеницы - 19,12 долл., кукурузы - 11,02, сорго - 15,42, ячменя - 11,46, риса - 51,81, хлопка - 244,27, семян культур - 17,63 долл. Для начинающих фермеров ставки прямых платежей увеличиваются в течение 5 лет на коэффициент 1,2, поскольку они испытывают большие финансовые трудности, связанные с

покупкой земли и сельскохозяйственной техники.

Высокоразвитые страны обладают интенсивным сельским хозяйством, в общих производственных издержках которого расходы на приобретение и эксплуатацию техники, горючего, минеральных удобрений, химических средств защиты растений, других ресурсов и услуг достигают 70-80% и более всех затрат, субсидии сельскому хозяйству призваны оказывать помощь фермерам, прежде всего в возмещении высоких издержек на приобретение, эксплуатацию материально-технических средств и производственных услуг (ремонт и обслуживание техники, внесение удобрений и средств защиты растений и др.). Следовательно, в экономически развитых государствах проводится целенаправленная политика поддержания и развития материально-технической базы сельского хозяйства как основы высокоинтенсивного и эффективного аграрного производства.

В Казахстане в 2010 г. в сравнении с 2005г. наблюдается рост по всем важным показателям рынка аграрного страхования. При этом как положительный момент следует отметить увеличение количества страховых компаний, оперирующих на страховом рынке, и появление с 2007 г. в аграрном секторе первых ОВС. Однако, несмотря на всевозрастающее количество участников рынка, предлагающих страховые услуги, охват сельскохозяйственных культур страхованием в республике не превысил 83%, что объясняется, прежде всего, отсутствием филиалов и представительств страховых компаний в некоторых областях республики и недостаточностью агентской сети в районах, во-вторых, отсутствием доверия к деятельности и стабильности ОВС со стороны фермеров и, соответственно, их низким интересом к страхованию как механизму повышения устойчивости хозяйств, в-третьих, нежеланием страховых компаний осуществлять сельскохозяйственное страхование в регионах с высокими страховыми рисками.

Исходя из опыта экономически развитых стран, необходима реализация следующих первоочередных мер стимулирования ускоренного развития сельскохозяйственного страхования в Казахстане:

развитие нормативно-правовой базы, благоприятной для инноваций в сфере страхования; стимулирование развития альтернативных моделей страхования для вовлечения в страховой рынок сельскохозяйственных формирований всех размеров и отражения нужд разных типов хозяйств; адаптация и внедрение страховых схем, апробированных в других странах и доказавших свою жизнеспособность в условиях, схожих с условиями нашей страны; разработка и принятие государством Программы страхования сельскохозяйственных товаропроизводителей от катастрофических рисков;

для расширения круга предоставляемых страховых услуг в растениеводстве необходим синтез традиционных схем страхования в растениеводстве и схем страхования на основе индексов. При этом использование схем страхования на основе погодного индекса необходимо сделать приоритетным при страховании от засухи на неорошаемом земледелии. Развитие сельскохозяйственного страхования на базе погодных индексов, в частности, индекса осадков, в настоящее время ограничено по причине неразвитости сети метеостанций. В связи с этим требуется расширение сети метеопостов.

Использованные источники:

1. Агеев Н. Р. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. - М.: Юность, 2005.
2. Мамедов А.А. Финансово-правовое регулирование страховой деятельности: проблемы и перспективы. – М.: Юриспруденция, 2004.
3. Сухов В.А. Государственное регулирование страхования в условиях перехода к рыночной экономике. - М.: «Анкил», 2005.

Май 2011 г.

