

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра мировой экономики

Сазонова Светлана Александровна

**МИРОВОЙ РЫНОК СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ
СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
по образовательной программе подготовки
бакалавров
по направлению 38.03.01 «Экономика»
Мировая экономика (российско-американская программа)

г. Владивосток
2018

Автор работы Сазонова С.А. _____
(подпись)

«14» июня 2018 г.

Консультант (если имеется)

(подпись) _____ (Ф.И.О)

« _____ » _____ 2018 г.

Руководитель ВКР _____
(должность, ученое звание)

(подпись) **Н.А. Мосолова**
(Ф.И.О)

«14» июня 2018 г.

Защищена в ГЭК с оценкой _____

Секретарь ГЭК (для ВКР)

(подпись) _____ (Ф.И.О)

« _____ » _____ 2018 г.

«Допустить к защите»

Заведующий кафедрой мировой экономики,
канд. экон. наук

(подпись) **А.А. Кравченко**
(Ф.И.О)

« _____ » _____ 2018 г.

Оглавление

| | |
|---|----|
| Введение..... | 4 |
| 1 Теоретические аспекты развития мирового рынка страхования рисков сельхозпроизводителей..... | 8 |
| 1.1 Рынок сельскохозяйственного страхования: экономическое содержание, структура..... | 8 |
| 1.2 Особенности формирования мирового рынка страхования рисков сельхозпроизводителей | 20 |
| 1.3 Мировой опыт государственного регулирования рынка агрострахования | 29 |
| 2 Анализ тенденций и оценка перспектив развития мирового агрострахования | 39 |
| 2.1 Оценка основных показателей развития мирового агрострахования . | 39 |
| 2.2 Анализ российского рынка страхования рисков сельхозпроизводителей | 50 |
| 2.3 Проблемы и перспективы мирового рынка агрострахования | 63 |
| Заключение | 72 |
| Список использованных источников | 76 |

Введение

Продовольственная безопасность страны, являясь неотъемлемой частью национальной безопасности, занимает особое место среди различных ее видов, поскольку продовольствие служит базовым показателем жизнедеятельности человека, при отсутствии которого неминуемо наступают голод и смерть. Уровень и качество питания населения характеризуют степень его социально-экономического развития и определяют здоровье и продолжительность жизни человека.

Как известно, к важнейшим факторам, определяющим роль сельского хозяйства в экономике любой страны, относятся объем и качество продовольствия, потребляемого населением. В современном мире более 2/3 совокупного труда затрачивается на производство продуктов питания. Но, несмотря на это, еще не решена проблема обеспечения населения продовольствием.

Специфика сельскохозяйственного производства состоит в том, что оно напрямую зависит от климатических факторов (засух, наводнений, ураганов и др.), состояния почв, вовлеченности в производство растений и животных. В результате вероятность окупаемости капитала и получения прибыли в этой сфере связаны с большими рисками.

Создание надежной страховой защиты в агропромышленном комплексе в настоящее время является одним из аспектов обеспечения продовольственной безопасности страны и особой сферой государственных интересов.

Роль страхования в обеспечении продовольственной безопасности страны сложно переоценить, поскольку это мощный финансовый стабилизатор, позволяющий компенсировать убытки, возникающие вследствие наступления неблагоприятных событий техногенного и природного характера.

Поскольку сельское хозяйство заведомо сопряжено с неподконтрольными агропроизводителям рисками, агрострахование является необходимой мерой предосторожности управления данными рисками. Страхование рисков сельхозпроизводителей помогает в стабилизации производства сельскохозяйственных культур и животноводства.

Актуальность поставленных проблем, а также их теоретическое, методологическое и практическое значение определили цель и задачи исследования.

Целью данной выпускной квалификационной работы является проведение анализа тенденций и оценка перспектив развития мирового рынка страхования рисков сельхозпроизводителей.

Цель работы определила постановку и последовательность решаемых задач:

1. Изучить особенности формирования мирового рынка страхования рисков сельхозпроизводителей, его экономическое содержание и структуру;
2. Исследовать мировой опыт государственного регулирования рынка агрострахования;
3. Провести оценку основных показателей развития мирового агрострахования;
4. Проанализировать российский рынок страхования рисков сельхозпроизводителей;
5. Выявить проблемы и перспективы мирового рынка агрострахования.

Объектом данного исследования является страхование; предметом – страхование рисков сельхозпроизводителей.

Методологическую и теоретическую основу исследования составили научные труды таких авторов, как Е.А. Разумовская, Л.Г. Скамай, А. Вагнер, Д. Глаубер, а также такие нормативные документы

как Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» от 25.07.2011 N 260-ФЗ, Доктрина продовольственной безопасности Российской Федерации и Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 31.12.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

В качестве информационных источников были отчеты таких организаций как Swiss Re, Munich Re, Всемирный Банк, а также аналитические данные информационного портала «Страхование сегодня».

При написании выпускной квалификационной работы использовались:

– теоретический метод, основанный на анализе, то есть научном осмыслении сущности, содержания и особенностей развития мирового рынка страхования рисков агропроизводителей;

– эмпирический метод, основанный на наблюдении, описании, измерении официальных статистических данных, аналитических материалов государственных научных центров, результатов исследований в области агрострахования.

Структура работы обусловлена предметом, целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, двух глав, каждая из которых разделена на 3 подпункта, и заключения.

Введение раскрывает актуальность, определяет степень научной разработки темы, объект, предмет, цель и задачи исследования.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты развития мирового рынка страхования рисков сельхоз производителей, экономическое содержание рынка агрострахования и его структура, выявлены особенности формирования мирового рынка страхования рисков сельхозпроизводителей, а также исследован мировой опыт государственного регулирования рынка

агрострахования. Объем первой главы – 30 страниц. Первая глава содержит 2 таблицы и 3 рисунка.

Во второй главе представлен анализ тенденций и оценка перспектив развития мирового рынка страхования рисков сельхозпроизводителей, проведена оценка основных показателей развития мирового агрострахования и анализ российского рынка агрострахования. Объем второй главы составляет 32 страницы; количество таблиц – 4; рисунков – 14.

В заключении подводятся итоги исследования, формируются окончательные выводы по рассматриваемой теме.

1 Теоретические аспекты развития мирового рынка страхования рисков сельхозпроизводителей

1.1 Рынок сельскохозяйственного страхования: экономическое содержание, структура

За последние четыре десятилетия потери от стихийных бедствий во всем мире увеличились в несколько раз. Только с 1980 г. глобальные катастрофы привели к потерям на сумму более чем 4,8 трлн долл. США по экономическим издержкам для правительств и частного сектора. Годовые темпы прироста этих бедствий на 4% выше уровня инфляции, причем некоторые конкретные опасности, такие как тропические циклоны, сильные штормы и наводнение демонстрируют еще более выраженные темпы роста [35].

Любой вид деятельности человека сопровождается риском возникновения неблагоприятных событий. Рискованный характер общественного производства – главная причина необходимости страхования как экономической категории.

Для того, чтобы понять сущность страхования, необходимо проанализировать несколько определений, сформулированных разными авторами, а также тех, что представлены в официальных нормативных документах.

Е.А. Разумовская определяет страхование как вид хозяйственной деятельности по формированию и использованию фондов денежных средств на основе солидарности и возмездности, имеющей своей целью покрытие будущих ущербов[10].

Л.Г. Скамай под страхованием понимал особый вид экономических отношений, направленный на обеспечение страховой защиты граждан и их деятельности от различного рода опасности. Также он считал, что страхование – это осознанная потребность физических и юридических лиц в

создании специальных страховых фондов для защиты своих имущественных интересов [11].

А. Вагнер считал, что страхование есть такое хозяйственное учреждение, которое устраняет или, по крайней мере, уменьшает, вредные последствия отдельных непредвиденных событий для имущества отдельного лица таким способом, что оно распределяет их на ряд случаев, которым угрожает одинаковая опасность, еще в действительности не наступившая [43].

Страхование по законодательству США – это официальный социальный механизм, предназначенный для сокращения риска путем передачи рисков нескольких индивидуальных субъектов права страховщику на основе договора между ними. Договор, по которому одно лицо (страховщик) соглашается обеспечить или гарантировать другому лицу (страхователю), что наступающий по конкретно определенной причине ущерб либо причитающийся при наступлении оговоренных обстоятельств доход будет возмещен в будущем первым, которому на основе встречного удовлетворения последним будет выплачена сумма установленной страховой премии в указанный срок [40].

Федеральный Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» трактует страхование как отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий) [1].

В настоящее время существует множество определений страхования; однако большинство из них изложено согласно тем же принципам, что и в ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Наиболее полным кажется определение Адольфа Вагнера, которое хоть и было сформулировано более столетия назад, тем не менее, остается актуальным по сей день.

Основными рисками в агростраховании являются:

- цены/рынок: падение рыночных цен на сельхоз продукцию;
- правовые: риски, связанные с государственной политикой в области сельского хозяйства;
- личные: утрата здоровья или смерть лиц, работающих на ферме;
- производственные: стихийные бедствия или другие события, влияющие на производство;
- финансовые: доступность кредитования;
- технологические [27].

Смысл страхования состоит в минимизации ущерба при наступлении неблагоприятных обстоятельств, сопряженных с убытками. Страхование, однако, не может приходить на помощь во всех случаях, когда имеет место имущественный или иной ущерб, то есть, необходимо наличие некоторых дополнительных условий, делающих возможной страховую помощь.

Событие, при котором страхование может иметь место, должно быть либо случайным, либо закономерным, но происходящим в неопределенный момент времени. Случайность события означает, что неизвестно, произойдет ли это событие вообще. Неопределенность предполагаемого события означает, что событие обязательно произойдет, но вот когда именно – неизвестно.

Как экономическая категория страхование представляет собой систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование для возмещения ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях.

Экономическая сущность страхования проявляется в наличии страхового риска и защитных мерах, сглаживающих его проявления. Страхование в сельскохозяйственном секторе не только эффективный и важный инструмент управления рисками, но один из самых сложных видов страхования с точки зрения его организации и проведения.

Агрострахование является одним из видов имущественного страхования. В Западных странах данный вид страхования появился еще в 30-х гг. прошлого века, чтобы привлекать фермеров, обеспечивая им стабильный доход. В России данная отрасль развивается, начиная с конца 20 века. Причинами появления агрострахования послужили большие потери урожая и животных вследствие неблагоприятных природных явлений.

Сельское хозяйство неизменно сопряжено с многочисленными рисками, которые могут оказывать серьёзное негативное воздействие на доход сельхозпроизводителя, на продовольственную безопасность и способность сектора развиваться, быть инвестиционно привлекательным и конкурировать, в частности, с более крупными коммерческими фермерскими предприятиями.

В мировой практике страхование сельскохозяйственной продукции долгое время являлось синонимом страхования урожая. Как основной риск долгое время рассматривались осадки (град, дождь). Профилактические меры в такой ситуации являются либо дорогостоящими, либо неэффективными. Ущерб, наносимый растениям, оказывает огромное влияние на урожайность. Но наряду с развитием мировой торговой конкуренции и появлением новых рынков сбыта, спрос на сельскохозяйственное страхование изменился.

Со временем, в развитых странах, где больше инвестиций и хронического перепроизводства вместе с тенденцией экономической либерализации, появилась потребность в средствах мультирисковой защиты и других подобных инструментах стабилизации доходов.

Страховая деятельность обусловлена определенными социально-экономическими потребностями общества. Успех сельскохозяйственной деятельности значительно зависит от влияния окружающей среды в регионе. Являясь одним из элементов производственных отношений, агрострахование создает необходимые условия для проведения предупредительных мероприятий по предотвращению отрицательных последствий воздействия стихийных сил природы, таких как ураганы, наводнения, засуха, пожары,

резкое падение температуры, и других чрезвычайных событий. Эти риски могут уничтожить весь урожай или целое стадо домашнего скота. Также агрострахование представляет собой финансовую защиту от потери доходов из-за снижения цен на сельскохозяйственные товары.

Согласно Федеральному Закону РФ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования», сельскохозяйственное страхование – страхование имущественных интересов, связанных с риском утраты урожая сельскохозяйственной культуры, утраты посадок многолетних насаждений, гибели сельскохозяйственных животных, которое осуществляется в соответствии с действующим законодательством страны [3].

Во многих отношениях сельскохозяйственное страхование подобно любому другому виду страхования: частные компании предлагают страховые полисы для клиентов, а страховые взносы покрывают все их расходы. Эти расходы включают в себя два компонента: компенсации, которые должны выплачиваться для покрытия убытков, а также административные и эксплуатационные затраты. Для обеспечения существования частного рынка страхования, страхователи платят страховые взносы, которых должно быть достаточно, чтобы покрыть расходы страховой компании и затраты на возмещение убытков.

Сельскохозяйственное страхование как деятельность подкрепляется различными типами организаций. Характер классификации таких организаций варьируется в зависимости от используемых критериев, а также от их целей. В первую очередь страховые организации могут быть сгруппированы под частным или государственным страхованием в зависимости от того, принадлежит ли владение компанией или контроль над её деятельностью частным лицам или государству и другим государственным учреждениям.

Частное страхование, опять же, может быть классифицировано как коммерческое или кооперативное, в соответствии с юридическим характером

страховой организации. Коммерческое страхование означает, что специализированная организация собирает деньги в качестве страховых премий и берет на себя ответственность возместить ущерб, понесенный страхователем, от риска, охватываемого страховым полисом. Частные коммерческие страховые организации могут представлять собой ассоциацию индивидуальных андеррайтеров, как, например, английская корпорация «Ллойдс».

К частному страхованию также можно отнести общества взаимного страхования. Участники формируют фонд взаимного страхования, и в случае, если один из членов несет потери, убыток будет полностью или частично компенсироваться за счет собранных средств, уже имеющихся в фонде, и дополнительного сбора среди участников. Участник ОВС одновременно выступает в качестве страховщика и страхователя. Это очень старая форма, выросшая из профессиональных ассоциаций, страхующих риски своих членов. ОВС относятся к числу неприбыльных некоммерческих организаций. Деятельность ОВС подчинена тем же страховым нормам, что и деятельность акционерных страховщиков.

Сельскохозяйственное страхование предоставляется как для физических, так и для юридических лиц, занимающихся сельскохозяйственным производством.

В настоящее время сформировалось несколько особенностей агрострахования, благодаря которым оно рассматривается как отдельная отрасль страхования:

- трудности в достижении достаточной диверсификации страховых продуктов из-за различных характеров риска;
- недостаточное количество достоверной и полезной информации в андеррайтинге;
- географическая дисперсия сельскохозяйственного производства и сложности биологических процессов производства, что требует высококвалифицированного андеррайтинга.

Сельскохозяйственное страхование является важным компонентом управления рисками в сельском хозяйстве; оно предлагает значительные выгоды фермерам. Сельскохозяйственные страховые компании должны предложить более эффективный инструмент управления рисками, чем те, которые традиционно доступны для сельскохозяйственных производителей. Если фермер знает, что ему будет выплачена финансовая компенсация в случае, когда его доход катастрофически низок по причинам, не зависящим от него, тогда он будет с большей вероятностью распределять собственные ресурсы в целях получения прибыли. Сельскохозяйственное страхование может способствовать повышению производительности сельского хозяйства, помогая производителям инвестировать в более продуктивные, но потенциально более рискованные сельскохозяйственные методы. Например, фермер будет выращивать больше самых прибыльных культур, даже если они будут более рискованными, и он будет более склонен использовать улучшенные инновационные, но неопределенные технологии. В результате эффектом может стать увеличение добавленной стоимости в сельскохозяйственном секторе, а также увеличение доходов фермеров и сокращение сельской бедности.

Сельскохозяйственное страхование наиболее эффективно вкуче с государственной поддержкой и ссудами, доступностью высококачественных семян и выгодных контрактов на поставку продукции.

Согласно Доктрине продовольственной безопасности РФ, утвержденной Указом Президента РФ от 30.01.2010 №120, одним из направлений в области сельскохозяйственной и рыбной продукции, а также сырья и продовольствия, на котором должны быть сконцентрированы усилия – это повышение эффективности государственной поддержки. Государство должно уделять особое внимание созданию условий для финансовой устойчивости и платежеспособности товаропроизводителей, включая меры по поддержке сельскохозяйственного страхования на случай воздействия

опасных природных явлений, стихийных бедствий и особо опасных заболеваний животных [2].

Ограничения страхования рисков в сельском хозяйстве (информационная асимметрия, искаженная стимуляция, недооцененный диапазон рисков, высокие транзакционные издержки и т. д.) могут быть решены с помощью индексов, которые направлены на решение проблемы системных рисков.

Существенными проблемами для агростраховой отрасли являются поддержание навыков и опыта у андеррайтеров и урегулирование убытков, поскольку это необходимо не только для обеспечения достаточного уровня страхования, но и для оказания помощи сельскому хозяйству в улучшении практики управления рисками для увеличения производства.

Также, такой феномен как неблагоприятная селективность может вызвать серьезные проблемы у страхователей и страховщиков. Неблагоприятная селективность – это страхование только от наиболее вероятных рисков. Такой вид страхования кардинально противоречит политике андеррайтинга, а также интересам страховщика. Подобная ситуация возникает, когда страховщик сталкивается с потенциальными страхователями, уровни и типы рисков которых различны; при этом страховщик не имеет возможности проанализировать данные риски. Тогда страховщик предлагает тот же контракт с одинаковой ставкой вознаграждения всем членам пула. Результатом является то, что контракт оказывается слишком дорогим для клиентов в пуле с рисками ниже среднего, но слишком дешевым для тех, кто находится в пуле с рисками выше среднего. Клиенты с низким уровнем риска, которые эффективно субсидируют клиентов с высоким уровнем риска, выбывают из-за того, что в конечном итоге затраты и премии повышаются.

Структуру страхового рынка можно рассмотреть в двух аспектах: территориальном и институциональном.



Источник: составлено автором

Рисунок 1 – Структура страхового рынка

Территориально мировой страховой рынок можно классифицировать на национальные, региональные, и международные рынки. Национальный страховой рынок – сфера деятельности страховых организаций в отдельной стране. Институционально национальный страховой рынок состоит из страховых компаний, специализированных перестраховочных организаций, национальных страховых ассоциаций и страховых брокеров. Страховая деятельность на национальном рынке осуществляется в рамках национального страхового законодательства, контроль за исполнением

которого возложен на орган государственного страхового надзора. Наиболее крупные национальные страховые рынки сложились в США, Великобритании, Германии и Японии.

Региональные страховые рынки включают страховые организации отдельных регионов страны. Например, в США крупнейшим региональным рынком является Североамериканский страховой рынок, в Российской Федерации – страховой рынок Центрального федерального округа.

Мировой страховой рынок – это совокупность национальных региональных рынков страхования. На самом деле в роли мирового страхового рынка выступают локальные страховые рынки, которые характеризуются высоким удельным весом международных страховых корпораций; такими страховыми рынками являются, например, Нью-Йорк, Лондон, Цюрих.

С точки зрения институционального аспекта, в настоящий момент на рынке страхования существует достаточно много компаний, предоставляющих услуги в сфере агрострахования и перестрахования. Большинство крупнейших корпораций данного сектора были созданы в Европе.

Большинство перестраховочных компаний действуют в глобальном масштабе с целью диверсификации своего портфеля по географическим регионам и различным направлениям деятельности. Перестрахование сельского хозяйства является особым направлением деятельности в секторе перестрахования; оно было начато около 30 лет назад в конце 80-х гг. прошлого века. На сегодняшний день существует большое число региональных и глобальных перестраховщиков.

Одна из крупнейших перестраховочных корпораций – швейцарская компания Swiss Re, вторая в мире по размеру. Swiss Re Group является ведущим оптовым поставщиком перестраховочных, страховых и других страховых форм передачи рисков. Действуя напрямую, а также работая через посредников, его глобальная клиентская база состоит из страховых

компаний, компаний среднего и крупного размера и клиентов государственного сектора.

В Германии также существует компания – Munich Re – бизнес-модель которой основана на сочетании первичного страхования и перестрахования. Компания владеет активами на сумму 217,6 млрд евро [32].

В США существуют как частные страховые компании, так и те, которые функционируют при поддержке Министерства сельского хозяйства США (USDA); такие компании предоставляют агрострахование на основе Стандартного договора о перестраховании. В 2018 г. такие услуги предоставляют 15 компаний [21].

В России существует Национальный союз агростраховщиков (НСА), членство в котором с 2016 г. является обязательным для страховых компаний, заключающих договоры агрострахования с государственной поддержкой. Союз осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом №260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования» и страховым законодательством.

Основными задачами Союза являются:

- формирование цивилизованного рынка агрострахования;
- пропагандирование страховой культуры сельхозпроизводителям;
- содействие эффективному использованию средств, выделяемых государством на компенсацию части затрат по страхованию рисков агропроизводителей;
- осуществление компенсационных выплат сельхозпроизводителям при банкротстве страховой организации [4].

НСА включает 19 российских компаний, таких как Альфа Страхование, ПАО Росгосстрах, страховая группа Согаз, Авангард-Гарант, Сбербанк Страхование и т.д.

Сельскохозяйственный сектор играет важную роль в экономике и в жизни людей во многих странах мира. Сельскохозяйственные производители сталкиваются с множеством рисков, которые могут угрожать их

производству и доходам. Тем не менее, они разработали различные стратегии борьбы с рисками, влияющими на их производство, с использованием как активного управления рисками (то есть на их непосредственное устранение), так и стратегий преодоления рисков постфактум. Управление рисками сельскохозяйственного производства зависит от оптимального сочетания технических и финансовых инструментов. Сельскохозяйственные производители могут сами справляться с циклическими незначительными рисками путем использования соответствующих фермерских инструментов (таких как ирригация, борьба с вредителями) и инструментов самострахования, такие как сбережения и условный государственный кредит. Однако сельхозпроизводители не в состоянии справиться с менее частыми, но более серьезными проблемами, влияющими на их сельскохозяйственную деятельность; таким образом, некоторые фермеры передают их другим сторонам посредством финансовых механизмов, таких как страхование. Сельскохозяйственное страхование обычно является одним из многих инструментов, которые фермеры могут использовать в рамках своей всеобъемлющей стратегии управления рисками сельскохозяйственного производства.

Во многих странах мира агрострахование является одним из самых эффективных механизмов финансовой защиты сельхозпроизводителя. Сельскохозяйственное страхование предназначено для защиты сельскохозяйственных производителей путем предоставления им финансовой помощи от естественных рисков путем возмещения убытков, которые они несут в случае возникновения страховых случаев.

1.2 Особенности формирования мирового рынка страхования рисков сельхозпроизводителей

История рынка сельскохозяйственного страхования началась в Европе более 200 лет назад в форме частной защиты от смертности скота. Но только за последние пятьдесят лет произошло значительное расширение и развитие ассортимента страховых продуктов, предлагаемых страховщиками.

Основным фактором, способствующими росту мирового рынка агрострахования в данный момент, являются высокие страховые премии в Китае, Индии и Таиланде. Развивающиеся страны, которым удалось создать крепкую систему страхования урожая (Индия, Китай), показывают, что этот успех во многом обусловлен государственной поддержкой, предоставляемой за счет премиальных субсидий или перестрахования.

Рост мирового рынка страхования сельскохозяйственных культур также затронул рынок Северной Америки, которая внедрила страхование доходов агропроизводителей; в последнее время, на развивающихся рынках, таких как Китай, Индия и Бразилия, также началось внедрение такого типа страхования. Сельское хозяйство привлекает все больше и больше возможностей перестрахования. Компании по страхованию сельскохозяйственных культур запускают новые схемы и принимают новые стратегии в секторе агрострахования и совершают крупные вложения в данную отрасль.

Страхование сельскохозяйственных культур и животноводства широко используется в развитых странах с высоким уровнем доходов, таких как США, Канада, Испания, Франция и т.д., поскольку именно там разработано множество программ по поддержке агропроизводителей, и страховщики предлагают свои продукты на наиболее выгодных условиях.

В настоящий момент на мировом рынке страхования существует достаточно большое количество компаний, предлагающих агропроизводителям весьма широкий спектр страховых продуктов.

Сельскохозяйственное страхование – это особый сектор страхования имущества, применяемый к агропроизводителям. Поэтому страховые компании, работающие на рынке, либо имеют специализированные подразделения агострахования, либо передают андеррайтинг специализированным агентствам.

Существует множество факторов, оказывающих влияние на спрос на страховые продукты и, как результат, на количество застрахованных предприятий агропромышленного комплекса.

Таблица 1 – Факторы, влияющие на спрос страховой продукции в АПК

| Основные аспекты | Факторы |
|--|---|
| Доход | Уровень внехозяйственных или внутрихозяйственных доходов. |
| Доступность субститутов | Стоимость и доходность других методов управления рисками (например, диверсификация активов предприятия). |
| Потребительские ожидания относительно будущих цен или дохода | <ul style="list-style-type: none"> – прогнозы доходности; – прогнозы доходов; – прогнозы засухи; – ожидаемый возврат страховки; – вероятность получения платежа по претензиям. |
| Дополнительные условия | <ul style="list-style-type: none"> – совместимость страхования с маркетинговыми планами; – условия кредитования, требующие страхования сельхоз предприятия. |

Источник: составлено автором по [34; 36]

Также к факторам спроса на страхование сельхозпроизводителей можно добавить огромное и даже возрастающее с каждым годом количество природных и техногенных катастроф, а также множество существующих и появляющихся штаммов микроорганизмов-возбудителей инфекционных болезней животных.

Продукты сельскохозяйственного страхования можно разделить на три основные группы: страхование от несчастных случаев, страхование на основе индексов (например, погодных) и страхование дохода с

сельскохозяйственных культур; их более подробное описание представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Классификация страховых продуктов, предоставляемых для сельхозпроизводителей

| Вид страхового продукта | Какие типы включает |
|---|---|
| Страхование на основе компенсационных выплат (страховые выплаты на основе фактических убытков) | Страхование указанных рисков |
| | Мультирисковое страхование |
| Сельскохозяйственное страхование на основе индексов (страховые выплаты вычисляются на основе определенного индекса) | Страхование на основе индекса площади посевов |
| | Страхование сельхоз культур на основе индексов погоды |
| | Страхование на основе индекса поголовья скота |
| | Страхование на основе индекса лесных пожаров |
| Страхование доходности урожая (страховые выплаты на основе объема урожайности и цен на урожай) | |

Источник: составлено автором по [37; 42]

Страхование на основе индекса – это страхование, связанное с такими индексами как индекс ливней, температуры, влажности или урожайности культур, а не с фактическими потерями. Например, для определенного сельскохозяйственного региона создается индекс на основе ожидаемого регионального урожая и устанавливается определенное пороговое значение; страховка покрывает убытки страхователя в том случае, когда средний доход в регионе меньше данного порога.

Данный подход к страхованию сельскохозяйственных производителей решает некоторые проблемы, которые ограничивают применение традиционного страхования урожая в развивающихся странах. Одно из его ключевых преимуществ заключается в том, что транзакционные издержки ниже, нежели у других типов страховых полисов, что делает страхование финансово жизнеспособным для страховщиков частного сектора и доступным для мелких фермеров. Другим важным преимуществом является то, что страхование на основе индекса подвержено неблагоприятному отбору

и риску, связанному с человеческим фактором, меньше, чем в случае других видов страхования.

Помимо множества погодных рисков в агростраховании, существуют также и другие, например, изменения в законодательстве, спекуляции на сельскохозяйственных рынках или валютных рынках и падение цен из-за эмбарго. Именно это создаёт спрос на страхование доходов в агростраховании. Другие договоры страхования не допускают даже частичной компенсации для покрытия таких потерь.

Одной из основных особенностей формирования мирового рынка страхования агропроизводителей является тот факт, что в Северной Америке, а именно в США и Канаде, в основном страхуют сельскохозяйственные культуры (около 70 % от общего объема страховых премий по сельскому хозяйству, зарегистрированных во всем мире), в то время как в Европе в основном осуществляется страхование с указанием рисков (в основном от града). Остальные сегменты агрострахования составляют гораздо меньшую долю от совокупных страховых премий.

Такая ситуация в Северной Америке, в частности в США, складывается в связи с наличием на рынке федеральных продуктов страхования сельскохозяйственных культур, которые имеют важную роль в сельском хозяйстве США как инструмент, который фермеры могут использовать для управления рисками. Недавние инновации в программе включают в себя освещение новых культур, внедрение продуктов страхования доходов агропроизводителей.

Исторически сложилось так, что спонсируемые федеральным правительством программы концентрировались на продуктах страхования урожая, включая традиционное мультирисковое страхование урожая.

Мультирисковое страхование предполагает покрытие от потерь агропроизводителя в результате целого ряда рисков и может включать в себя страхование как доходов, так и урожая [18]. При страховании доходов, введенном в США в конце 1980-х гг., обычно используются контракты рынка

фьючерсов и история доходности фермы для установления обязательств и возмещений, в то время как страхования урожая обеспечивает возмещение только тогда, когда доходность не соответствует их триггерным уровням, которые определяются, когда агропроизводитель оформляет полис.

Полисы мультирискового страхования предоставляются по значительно более высокой цене по сравнению с полисами страхования с указанием рисков. Стоимость мультирискового страхования обычно делает его непривлекательным для мелких производителей.

Мультирисковое страхование обеспечивает страхование от всех опасностей, которые влияют на производство, если конкретные риски не были исключены в договоре страхования. В рамках этого вида страхования страховая сумма определяется согласно ожидаемой доходности производителя. Сумма покрытия обычно устанавливается в диапазоне от 50 до 70 процентов от ожидаемой доходности. В свою очередь, ожидаемая доходность определяется на основе фактической истории производства производителя или области, в которой он работает. Страховая сумма может быть основана на будущей рыночной цене гарантированного дохода; если производитель взял кредит для финансирования урожая, страховая сумма может основываться на сумме кредита.

При исчислении потери дохода застрахованного лица страховщик использует историю производства страхователя за последние 4-10 лет и полученное число умножается на предусмотренный процент покрытия, а затем и на выбранную страхователем рыночную цену, то есть на выбранное им число, деленную на показатель текущей рыночной цены.

Сумма покрытия по полису мультирискового страхования рассчитывается по формуле (1).

$$G = H \times C \times I \quad (1)$$

где G – гарантированная сумма покрытия;

H – история производства страхователя;

C – процент покрытия;

I – застрахованная рыночная цена.

Пример.

Условия договора страхования:

- застрахованный риск: МРСІ;
- урожай: пшеница;
- ожидаемый урожай (ОУ): 10 млн т / га;
- гарантированный урожай (ГУ): 7 млн т / га;
- будущая рыночная цена (БРЦ): \$100 / млн т;
- застрахованная площадь (ЗП): 100 гектаров;
- ИТОГО страховая сумма (ИСС): 70 000 долл. США.

Потери:

- фактический урожай (ФУ) = 8,0 млн т / га;
- фактический урожай (ФУ) = 3,5 млн т / га;
- фактический урожай (ФУ) = 0,0 млн т / га.

Расчет страхового возмещения:

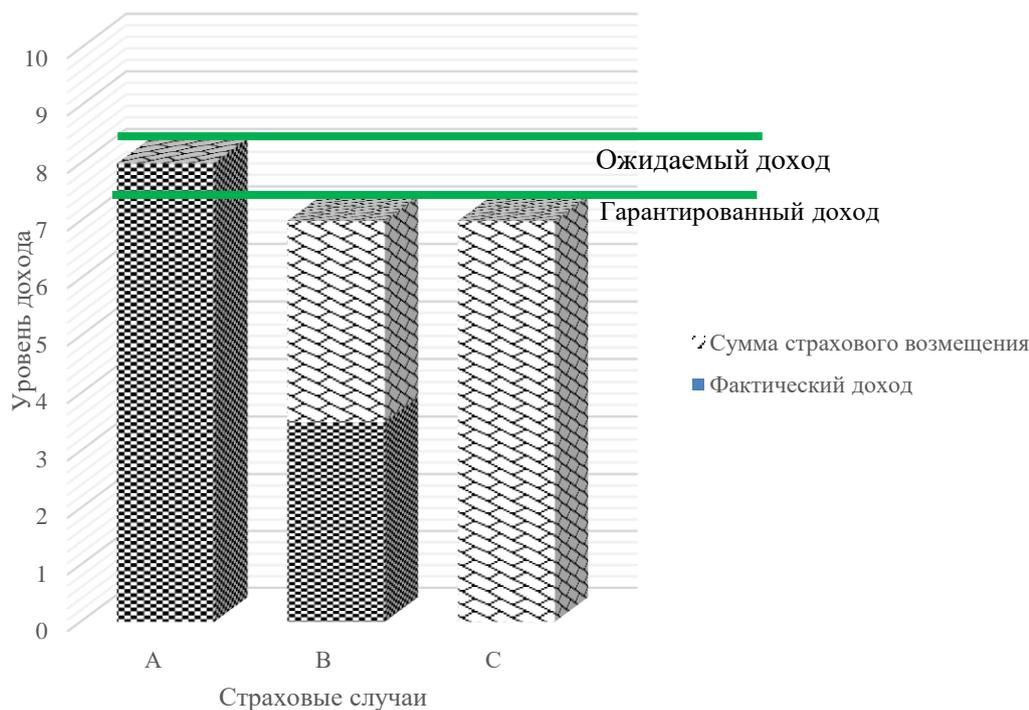
если $\text{ФУ} < \text{ГУ}$, то $\text{Компенсация} = (\text{ГУ} - \text{ФУ}) \times \text{БРЦ} \times \text{ЗП}$ (2)

Анализ случаев возмещения:

A. 0 долл. США;

B. $(7 \text{ млн т / га} - 3.5 \text{ млн т / га}) \times 100 \text{ долл. США / млн т} \times 100 \text{ га} =$
35 000 долл. США;

C. $(0 \text{ млн т / га} - 3.5 \text{ млн т / га}) \times 100 \text{ долл. США / млн т} \times 100 \text{ га} =$
70 000 долл. США.



Источник: составлено автором

Рисунок 2 – Пример страховых выплат при мультирисковом страховании

В настоящее время в развитых странах страховые компании предлагают агропроизводителям различные полисы мультирискового страхования, которые классифицируют по группам рисков:

- план страхования от группы рисков: в случае оформления такого полиса, при определении суммы застрахованного ущерба страховщик использует историю округа, где находится ферма, а не историю конкретного страхователя;

- долларовые планы страхования предусматривают защиту определенных культур от снижения их стоимости в связи с ущербом, который вызывает дефицит урожая; размер страхования в данном случае основан на стоимости выращивания урожая в определенной области;

- установленный валовой доход: обеспечение защиты дохода всей фермы, а не дохода от отдельной культуры;

- страхование доходности урожая: защита от колебаний цен и доходности между временем получения страховки и временем сбора урожая;
- страхование от снижения доходности (с учетом группы рисков): обеспечивает покрытие в случае, когда доход по округу, где находится ферма, падает ниже определенного уровня;
- страхование доходов: защита от сокращения валового дохода из-за падения цены или доходности ниже ожидаемой цифры фермера [30].

В то же время в развивающихся странах рынки страхования и перестрахования либо недостаточно развиты, либо не существуют вообще. Предоставление агрострахования в развивающихся странах является довольно затруднительным для страховых компаний, что приводит к огромным расходам фермеров. Часто риски (погода, вредители, болезни) бывают территориально взаимосвязаны, что также препятствует развитию агрострахования, поскольку могут вызвать финансовые затруднения у страховщика.

Кроме того, отсутствуют эффективные правовые системы для обеспечения соблюдения договоров страхования. Эти факторы способствуют неэффективности рынка сельскохозяйственного страхования. Развитие страхования на основе индексов (например, индекса погоды) в развивающихся странах затруднено из-за отсутствия качественной информации, особенно из-за слабых национальных метеорологических служб и сети наблюдений за погодой.

Более того, для фермеров страхование лучше всего работает там, где есть и другие услуги и возможности, такие как кредитование, доступ к лучшим ресурсам, рынкам и функционирующим цепочкам поставок, а также консультационные услуги. Достаточно часто многие из данных аспектов отсутствуют в развивающихся странах, поэтому полезность или привлекательность страхования для фермеров низка или же вообще отсутствует.

Страхование сельскохозяйственных культур является наиболее развитым сегментом сельскохозяйственного страхования, на которое приходится почти 90 процентов от мировой суммы страховых премий.

В то время как системы сельскохозяйственного производства на разных развивающихся рынках сильно различаются, существует ряд проблем для страховой отрасли, в том числе отсутствие достаточной статистики страховых убытков, высокая подверженность системным рискам и недостаточно развитая страховая инфраструктура с небольшим объемом ресурсов для корректировки потерь. Но, несмотря на эти препятствия, текущие программы сельскохозяйственного страхования на развивающихся рынках показывают достаточно высокие годовые темпы роста.

1.3 Мировой опыт государственного регулирования рынка агрострахования

В условиях изменений экономических систем, связанных с глобализацией, актуальным вопросом является активизация государственной политики в контексте четкого регулирования основных аспектов развития агропромышленного комплекса. Необходимость государственного вмешательства в процессы функционирования сельскохозяйственной отрасли обусловлена, прежде всего, некоторыми её особенностями, в частности влиянием природно-климатических условий, сезонностью производства, а также ролью сельского хозяйства в обеспечении продовольственной безопасности государства. Устойчивое развитие сельского хозяйства имеет значение и с точки зрения обеспечения соответствующего уровня занятости населения, развития сельских территорий, формирования экспортного потенциала страны и тому подобное.

Согласно практическому опыту зарубежных стран, нестабильность факторов внешней и внутренней среды негативно влияет на развитие аграрного производства. Поэтому только государство способно защитить отечественных товаропроизводителей от этого негативного влияния.

Аграрная политика европейских государств учитывает не только особенности развития отрасли, но и обеспечивает действенность механизмов государственного регулирования. Так, развитие аграрного сектора в большинстве стран мира неразрывно связано с государственной поддержкой. В частности, это касается стран Европейского Союза, США, Японии и других, которые имеют длительный исторический опыт функционирования системы государственной поддержки этого важнейшего звена национальной экономики.

Наиболее распространенными механизмами участия государственного сектора на рынке агрострахования являются:

- субсидии;

- инвестиции в исследования и разработку продуктов;
- законодательство в области страхования сельскохозяйственной продукции;
- перестрахование с участием государственного сектора;
- субсидии на административные расходы [6].

Как уже было отмечено, сельскохозяйственное производство является наиболее рискованной отраслью, подверженной больше других климатическим и природным явлениям. Система страхования должна оказывать финансовую поддержку сельским производителям. Проблемы сельскохозяйственного сектора влияют не только на интересы производителей, но и на государство в целом, поэтому необходимо создать основу для существенной государственной поддержки сельского хозяйства. Значительная поддержка может осуществляться через государственные субсидии.

Продовольственная безопасность, жизнеспособность сельских территорий, охрана ландшафтов и защита окружающей среды являются общественными благами, возникающими в результате сельскохозяйственного производства.

Финансовая устойчивость сельскохозяйственных производителей – наиболее эффективный метод стимулирования развития сельскохозяйственного страхования, который является частью страховой премии для сельскохозяйственных производителей за страховые договоры и регулирование состояния страхования. Государственная поддержка сельскохозяйственных производителей с их имущественным страхованием предоставляется во многих развитых странах (США, Канада, Испания и т. д.), благодаря чему достигается высокий уровень страхования в сельскохозяйственном секторе экономики.

В России сельскохозяйственное страхование также осуществляется при государственной поддержке, но его развитие характеризуется крайне медленными темпами. Система аграрного страхования в России построена на

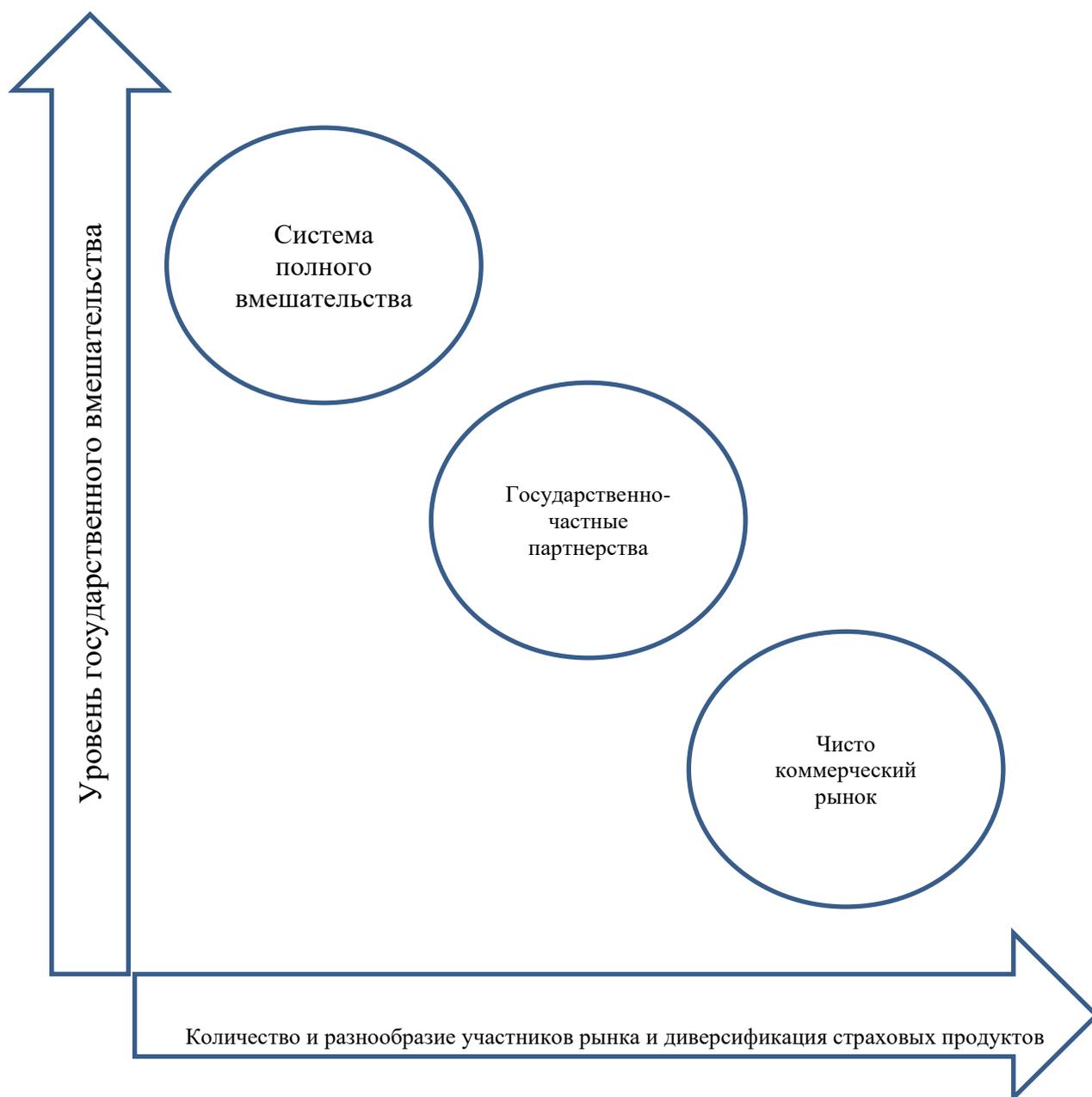
заинтересованности и, соответственно, взаимодействия трех основных участников – сельскохозяйственных производителей, страховых компаний и правительства. Сельхозпроизводители заинтересованы в том, чтобы получить страховую защиту и, по возможности, снизить ее стоимость. Страховые компании хотят предоставить страховую защиту, но испытывают недостаток необходимой информации и методологических разработок для работы с аграрным сектором. Со своей стороны, правительство, которое преследует государственный интерес, желает создать условия для стабильной работы аграрного сектора, то есть защитить производителя, но потратить на это как можно меньше государственных средств. В такой ситуации возникает потребность в государственной поддержке страхования, ведь именно поддержка страхования, в противовес прямым огромным выплатам из бюджета, позволяет более эффективно использовать бюджетные средства, то есть достичь большего эффекта при меньших затратах [5; 7].

Кроме того, стоит отметить, что с 1 января 2016 г. в российское законодательство, регулирующее агрострахование, были внесены изменения, одним из которых является тот факт, что теперь агропроизводители имеют возможность застраховать свои риски с государственной поддержкой только в компаниях, состоящих в НСА и делающих взносы в гарантийный фонд. Данная реформа может быть действительно полезна для аграриев, поскольку в ситуации, когда страховая компания оказывается банкротом или в случае лишения её лицензии, страхователь остается защищенным.

Целью государственной поддержки страхования является преодоление тех ограничений, которые мешают развиваться аграрному страхованию в чисто рыночных условиях, поэтому она сосредоточена на удешевлении страхования для сельскохозяйственных производителей через механизм субсидирования страховой премии и на предоставлении информационной и методологической поддержки страховым компаниям [6].

В разных странах применяются различные системы страхования сельхозпроизводителей. В первую очередь это связано с тем, что данные

системы формируются длительное время с учетом многих специфических факторов. Обобщая опыт, наработанный в мировой практике, можно выделить наиболее употребляемые модели страхования в сельском хозяйстве – американская, европейская и смешанная.



Источник: [6; 23]

Рисунок 3 – Модели государственного участия в агростраховании

Особенность американской модели – широкое участие государства в поддержке страхования сельскохозяйственных рисков, товаропроизводителей, продукции. Главным элементом поддержки является предоставление субсидий и компенсаций на оплату части страховой премии, что позволяет уменьшить стоимость страхования для производителей сельскохозяйственной продукции, а, следовательно, обеспечить массовый характер сельскохозяйственного страхования [9].

Европейскую модель можно охарактеризовать как частную, в которой уровень вмешательства государства минимален. Страхователи покупают страховой полис по полной цене. Задача страховых компаний – реализовать страховые продукты высокого качества. К ним можно отнести продукты и программы по страхованию отдельных рисков. Существует также мультирисковое страхование, но оно пользуется меньшим спросом широкой общественности страхователей из-за его высокой цены.

Исключительной является модель построения системы страхования рисков сельскохозяйственных производителей в Испании. Данная модель сочетает черты американской и европейской моделей, то есть является смешанной. В ее основу положены согласованность интересов страховщика, страхователя и государства.

Взаимодействие сельхозпроизводителей, страховщиков и государства в Испании базируется на соблюдении ими трех важных принципов:

- прозрачность информации, то есть активный обмен достоверной информацией между учреждениями и организациями, представляющими различные заинтересованные стороны;

- стабильность существования одних и тех же учреждений (Закон «О страховании сельскохозяйственных рисков» в Испании был принят в 1978 г., и с тех пор изменения в него не вносились);

- сотрудничество участников рынка аграрного страхования [39].

Центральные органы власти выполняют в испанской системе страхования три ключевые функции:

- планирование и общая координация системы, через Государственное Агентство Аграрного Страхования (ENESA);
- государственное перестрахование внутри страны, через Консорциум компенсации страхования (Insurance Compensation Consortium, CCS);
- контроль страховой деятельности через Генеральное управление страхования [39].

Первое из этих учреждений подчинено Министерству сельского хозяйства, два других – Министерству экономики и финансов.

Государственное Агентство аграрного страхования (ENESA) подчинено Министерству сельского хозяйства Испании и осуществляет от его имени следующие функции:

- разрабатывает планы аграрного страхования;
- администрирует государственные страховые субсидии;
- собирает и предоставляет в распоряжение других участников системы необходимую для осуществления их деятельности информацию;
- проводит исследования жизнеспособности новых страховых продуктов.

Планы аграрного страхования разрабатываются Агентством на трехлетний и годовой срок и требуют обязательного утверждения со стороны Министерства сельского хозяйства и Министерства экономики Испании. В процессе разработки страховых линий Агентство ENESA тесно сотрудничает со всеми участниками системы: собирает от них необходимую информацию и обеспечивает ею других участников, проводит исследования жизнеспособности новых страховых продуктов и обсуждает с участниками системы их результаты, распространяет информацию о страховании и существующих страховых линиях

Ключевая функция государственного Агентства Аграрного Страхования – администрирование государственной страховой субсидии, которая предоставляется сельхозпроизводителю при страховании его рисков. На основании экономических расчетов и многолетнего опыта, испанское

правительство сделало вывод о том, что субсидирование страховой премии является лучшим инструментом поддержки доходов сельхозпроизводителя, чем прямая помощь государства в случае наступления катастрофических убытков [23].

Ведущие позиции в мире по уровню развития сельскохозяйственного производства занимают США. Стабильность обеспечивает удачная государственная политика, направленная на поддержку аграриев, а также эффективное сотрудничество государственного и частного секторов. Примером успешного партнерства может послужить опыт агрострахования в США, который не только ориентируется на долговременный успех, но и обеспечивает его.

Первые попытки участия государства в поддержке сельскохозяйственного производства начались 30 лет назад. Местные фермеры признают, что агрострахование имеет для них огромное значение. Страховая защита от рисков, связанных с изменениями природных условий позволяет уберечь хозяйство от финансовой катастрофы и восстановить бизнес при возникновении неких проблем.

Правительство и частные страховые компании имеют обязательства, согласованные федеральным законом о агрострахования, а также подробно изложены в стандартном «Договоре о перестраховании». Каждая компания, которой предоставлено разрешение на продажу полисов агрострахования, обязана заключить такой договор с правительством.

Федеральное правительство США занимается стратегическими вопросами, играя более значимую роль, чем обычный пассивный регулятор. Прежде всего, оно руководит программой и финансирует её с помощью соответствующих государственных корпораций и агентств. Именно правительство утверждает перечень компаний, которые участвуют в программе; оно разрабатывает страховые продукты и определяет ставки страховых премий, определяет правила андеррайтинга и процедуры

урегулирования потерь, осуществляет надзор за соблюдением правил и участвует в проведении образовательных мероприятий.

В США существует Федеральная программа страхования урожаев (FCIP), разработанная Министерством сельского хозяйства США, которая сориентирована на защиту от наиболее опасных рисков с целью снижения экономических потерь сельского хозяйства. Для этого была создана Федеральная корпорация страхования сельскохозяйственных культур, устанавливающая ставки страховых премий, размеры субсидий, а также утверждающая новые страховые продукты[41].

В Канаде, где существует большое количество развитых сельскохозяйственных предприятий, агрострахование существует более 60 лет. Агрострахование является добровольным видом страхования для производителей. Правительство Канады осуществляет финансирование нескольких программ в рамках комплексной масштабной программы по управлению рисками в аграрном секторе. Частью общей программы по управлению рисками являются субсидии по агрострахованию, выплачиваемых федеральным правительством и правительствами провинций. На основе пяти провинций были основаны корпорации по агрострахованию, работающие как обычные частные компании (на рыночных началах). Эти корпорации при возникновении чрезвычайных ситуаций могут получать финансовую поддержку от правительства. Поддержка предоставляется на возвратной основе. Другие провинции запустили программы субсидированного страхования относительно недавно, а услуги предоставляются специальными подразделениями министерств сельского хозяйства провинций [24].

Особенностью предоставления страховых продуктов по агрострахованию в Канаде является то, что частные страховые компании продают продукты, охватывающие только определенные риски (град, пожар, наводнение), в то время как мультирисковое страхование доступно только через государственные компании. Все процедуры субсидированного

агрострахования, включая маркетинг, заключение договоров, обзоры и процедуры урегулирования убытков, выполняют корпорации по агрострахованию.

В Португалии существует эффективно работающая система агрострахования, которая призвана обеспечить тесную связь государства и частного сектора в страховании. Ключевую роль играет государство, осуществляя субсидирование страховых премий и перестрахование.

Правительственная поддержка включает:

- разработку страхового законодательства;
- внедрение единых типовых полисов;
- установление обязательного покрытия для таких страховых случаев как град и пожар;
- установление комбинированного покрытия (по определенному перечню);
- установление нормативных тарифов для расчета дотаций и премий;
- государственные компенсации на часть страховых премий;
- государственное перестрахование.

В Италии, Франции, Австрии преобладает частное страхование сельскохозяйственных рисков. Каждая страна имеет свою систему субсидирования страховых премий. Также, по-разному происходит государственное администрирование страхования в сельскохозяйственной отрасли экономики. В Германии преобладает частный сектор в системе сельскохозяйственного страхования, при этом вообще не предполагается никаких государственных субсидий в агростраховании. Но государство участвует в развитии системы агрострахования через эффективное управление системой через разработку стандартных страховых продуктов, а также введение ряда ограничений и установление технических рамок работы системы.

Хотя сельскохозяйственное страхование – это, в основном, коммерческая деятельность, тем не менее, государство также играет

определенную роль в данной отрасли. В данной ситуации интерес государства заключается в сохранении производительности и эффективности аграрного сектора экономики. Присутствие правительства на рынке агрострахования заполняет пустоту, оставленную частным сектором, который иногда неохотно входит в этот сегмент рынка из-за высоких начальных затрат, высоких расходов на распределение и административные расходы, а также отсутствия потенциала, вызванного трудностями в получении перестрахования.

Таким образом, мировой опыт показывает, что агрострахование с государственной поддержкой является эффективным инструментом управления природными рисками и обеспечения эффективности и стабильности сельскохозяйственного сектора экономики.

2 Анализ тенденций и оценка перспектив развития мирового агrostрахования

2.1 Оценка основных показателей развития мирового агrostрахования

В последние несколько лет глобальный агропромышленный комплекс, а в особенности индустрия растениеводства, стремительно растет, продолжая набирать темпы, в основном из-за растущего спроса на продовольствие, в связи с чем растет и рынок агrostрахования.

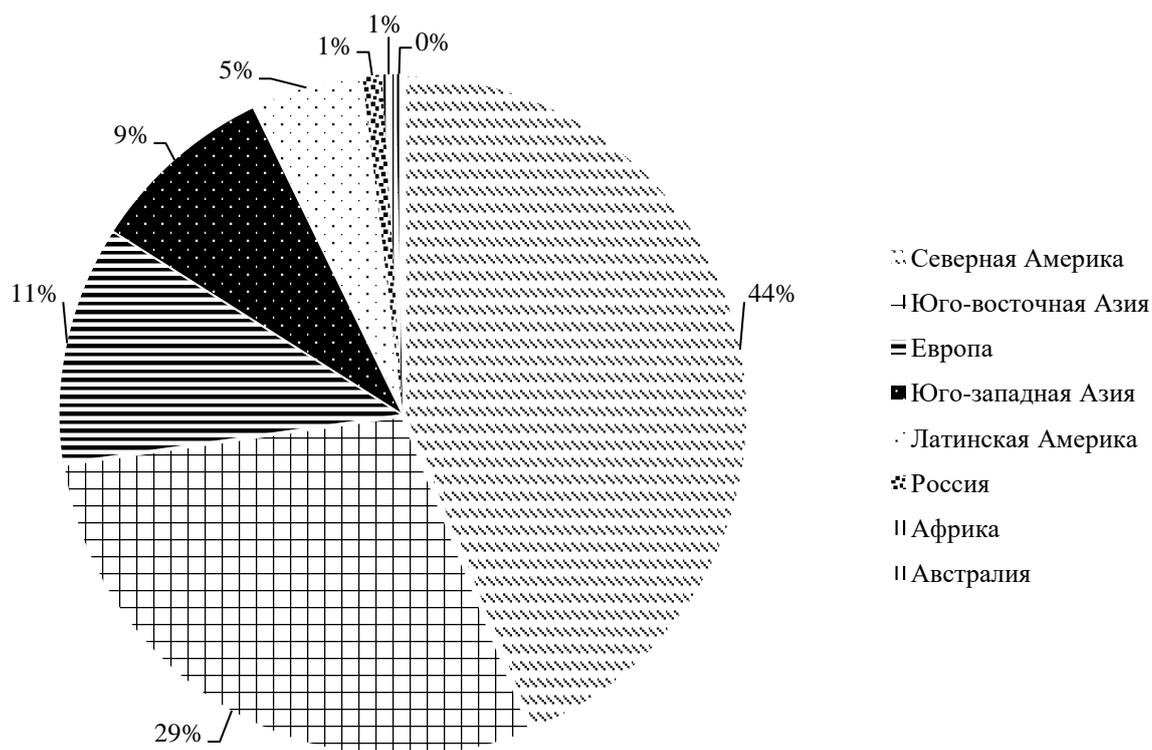
Общая сумма страховых премий в сельском хозяйстве в мире в 2016 г. составила 23,04 млрд евро. Объем страховых премий по регионам представлен в Таблице 3.

Таблица 3 – Сумма страховых премий в сельском хозяйстве в мире по регионам в 2016 г.

| Регион | Сумма страховых премий в сельском хозяйстве, млрд евро |
|--------------------|--|
| Северная Америка | 10,346 |
| Юго-восточная Азия | 7,143 |
| Европа | 2,15 |
| Юго-западная Азия | 1,875 |
| Латинская Америка | 1,124 |
| Россия | 0,196 |
| Африка | 0,131 |
| Австралия | 0,075 |
| ИТОГО | 23,04 |

Источник: [38]

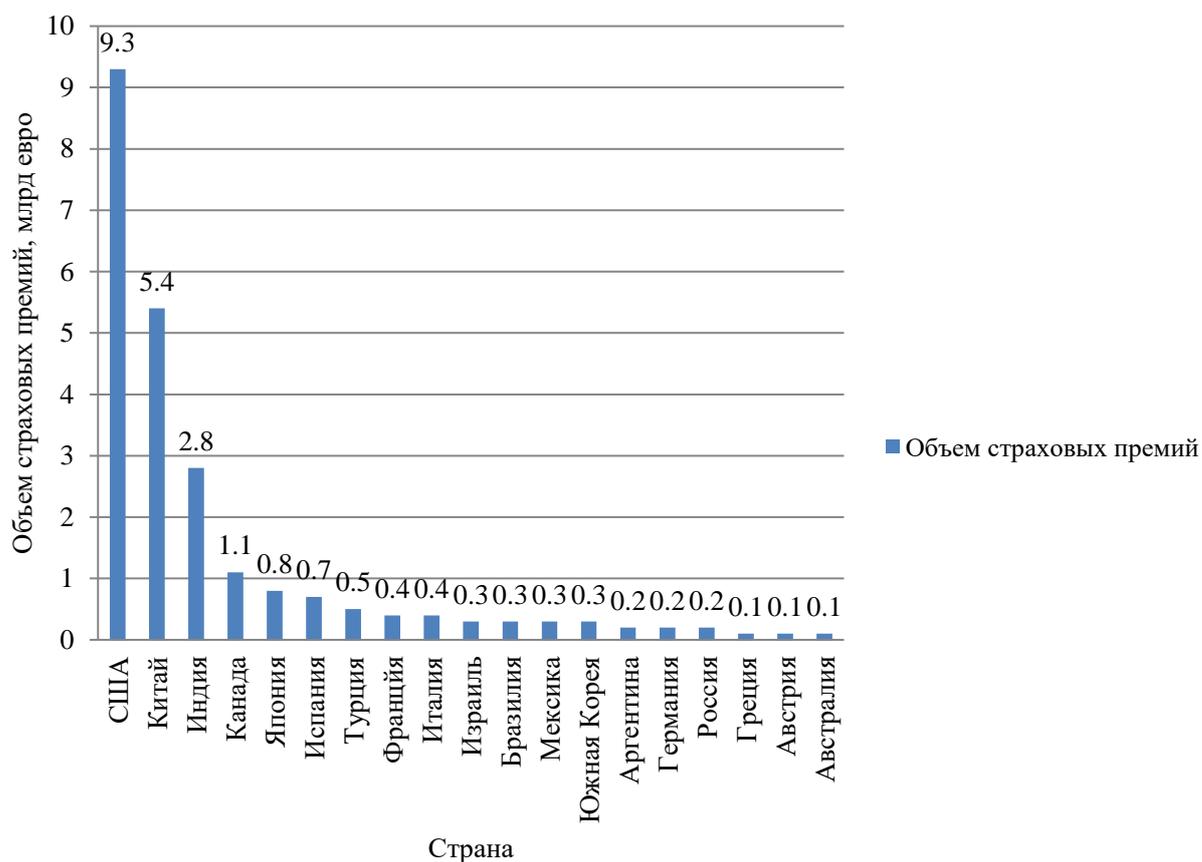
Также, более наглядно объем страховых премий в мировом агrostраховании представлен на Рисунке 4.



Источник: составлено автором по [38]

Рисунок 4 – Объем страховых премий в мире по регионам в 2016 г. (млрд евро)

Таким образом, рынки агрострахования Северной Америки и Юго-восточной Азии в сумме занимают около 75% мирового рынка; на них приходится 17,5 млрд евро страховых премий из совокупных 23,04 млрд евро. Далее за Юго-восточной Азией следует Европа, занимающая 11% мирового рынка страхования сельского хозяйства (2,15 млрд евро). Российский рынок агрострахования занимает лишь 1% от мирового рынка, имея в сумме всего 196 млн евро страховых премий.



Источник: [38]

Рисунок 5 – Топ-15 рынков агрострахования в мире по объему страховых премий в 2016 г.

Крупнейшими рынками агрострахования по итогам 2016 г. стали США, Китай и Индия. Несмотря на растущую значимость рынков агрострахования развивающихся стран, большинство мест в топ-15 всё же принадлежит экономически развитым странам, таким как США, Канада и страны Европы.

Рынок страхования в каждой стране оценивается по объему и темпам роста страховых премий, то есть средств, которые страховые компании получают от продажи полисов.

За прошедшее десятилетие страховые премии в области сельского хозяйства значительно увеличились. Если в 2005 г. мировой объем страховых премий в сельском хозяйстве равнялся приблизительно 13 млрд долл. США, то в 2015 г. он составил около 24 млрд долл. США. Увеличение размера рынка частично можно объяснить ростом цен на сырьевые товары; за

последние пять лет основным движущим фактором также стали развивающиеся рынки, такие как Китай и Индия.

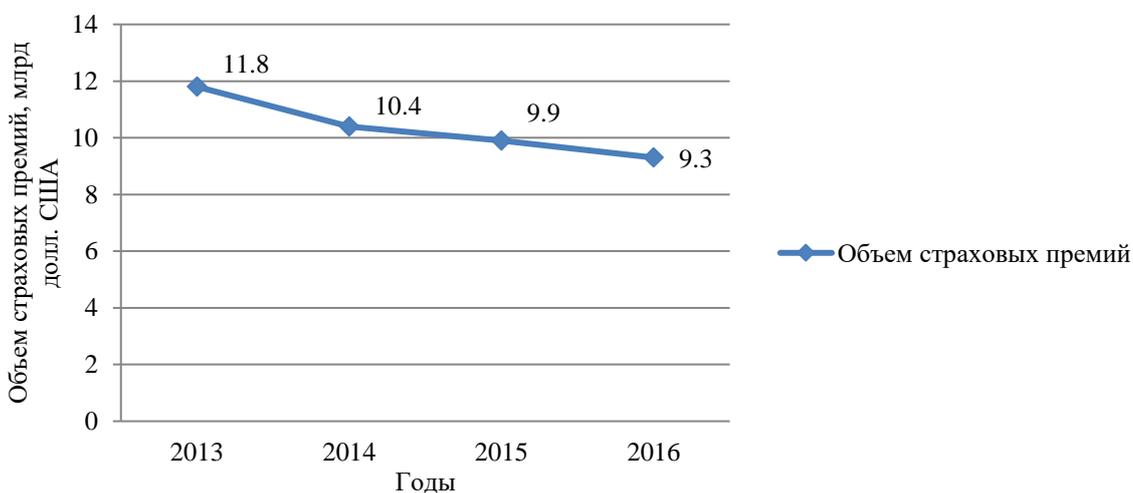
Этому росту поспособствовали три основных фактора:

- увеличение базовой стоимости сельскохозяйственного производства, которое напрямую повлияло на объем страховых премий в сельском хозяйстве;

- увеличение стоимости сельскохозяйственных активов, что также привело к повышению спроса на страхование;

- развитие новых рынков сельскохозяйственного страхования и увеличение поддержки государства на существующих рынках [22].

В 2016 г. страховые премии сельскохозяйственного сектора США, Китая и Индии составили соответственно 9,3 млрд долларов, 4,1 млрд долларов и 1,7 млрд долл., позволив занять странам соответственно первое, второе и третье место в мире. За последнее десятилетие наблюдается быстрый рост в Китае и Индии, тогда как в последние годы рост в США снизился.



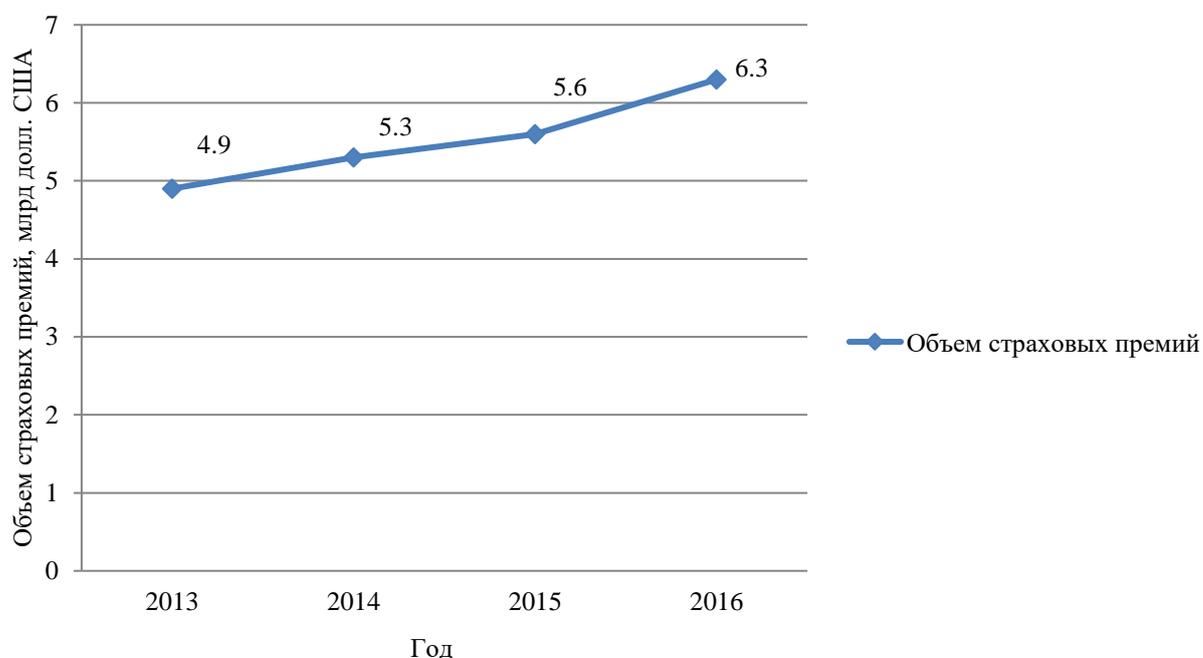
Источник: составлено автором по [33; 37]

Рисунок 6 – Динамика рынка агрострахования США в период 2013-2016 гг.

В период 2013-2016 гг. ежегодный рост американского рынка агрострахования оказался отрицательным: в 2014 г., когда объем страховых

премий упал с 11 805 млн долл. США до 10 363 млн долл. США, рынок снизился на 13,8%, в 2015 г. – 5,1% (с 10 363 до 9 862 млн долл. США) и в 2016 г. – 5,9 % (с 9 682 до 9 310 млн долл. США). Одной из причин могло стать снижение волатильности цен на сельскохозяйственную продукцию. Также в США сложилась следующая проблема, служащая причиной падения рынка: фермеры с низким доходом не могут себе позволить страхование, в то время как фермеры с высоким доходом просто не хотят, поскольку не видят в страховании необходимости.

В то же время рынок агрострахования в Китае стремительно набирал обороты (рисунок 7).



Источник: [28]

Рисунок 7 – Динамика рынка агрострахования Китая в период 2013-2016 гг.

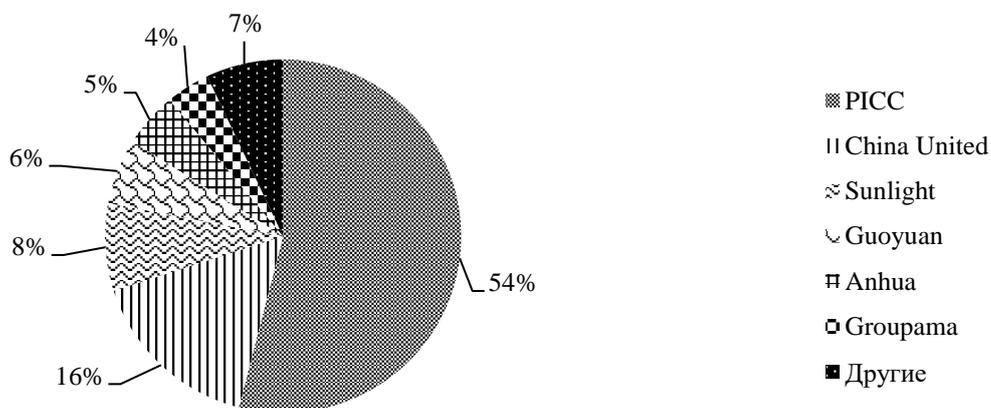
В период 2013-2016 гг. китайский рынок страхования каждый год демонстрировал положительный рост: в 2014 г. – 8,2%, в 2015 г. – 5,6%, в 2016 г. – 12,5%.

В 2016 г. в Китае сумма собранных страховых взносов в сельском хозяйстве составила 6,3 млрд долл. США со страховой суммой в размере 328

млрд долл. США. Страхованием было охвачено около 115 млн гектаров основных сельскохозяйственных культур, на которые приходится 75% национальных посевов. В 2016 г. выплаты по страхованию сельскохозяйственной продукции достигли 5,2 млрд долл. США, при совокупном коэффициенте потерь 83%.

В 2016 г. на рынке сельскохозяйственного страхования работало около 26 страховых компаний. Около 93% бизнеса по страхованию сельского хозяйства было разделено между шестью основными страховыми компаниями. В 2016 г. Народная страховая компания Китая (PICC) была основным поставщиком сельскохозяйственного страхования и занимала 54% рынка.

Страховщики на рынке агрострахования в Китае используют разнообразные бизнес-модели и предлагают различные страховые продукты для каждого региона. Страховые продукты и тарифы согласовываются между региональными правительствами и страховыми компаниями и, таким образом, адаптированы к потребностям отдельных регионов.

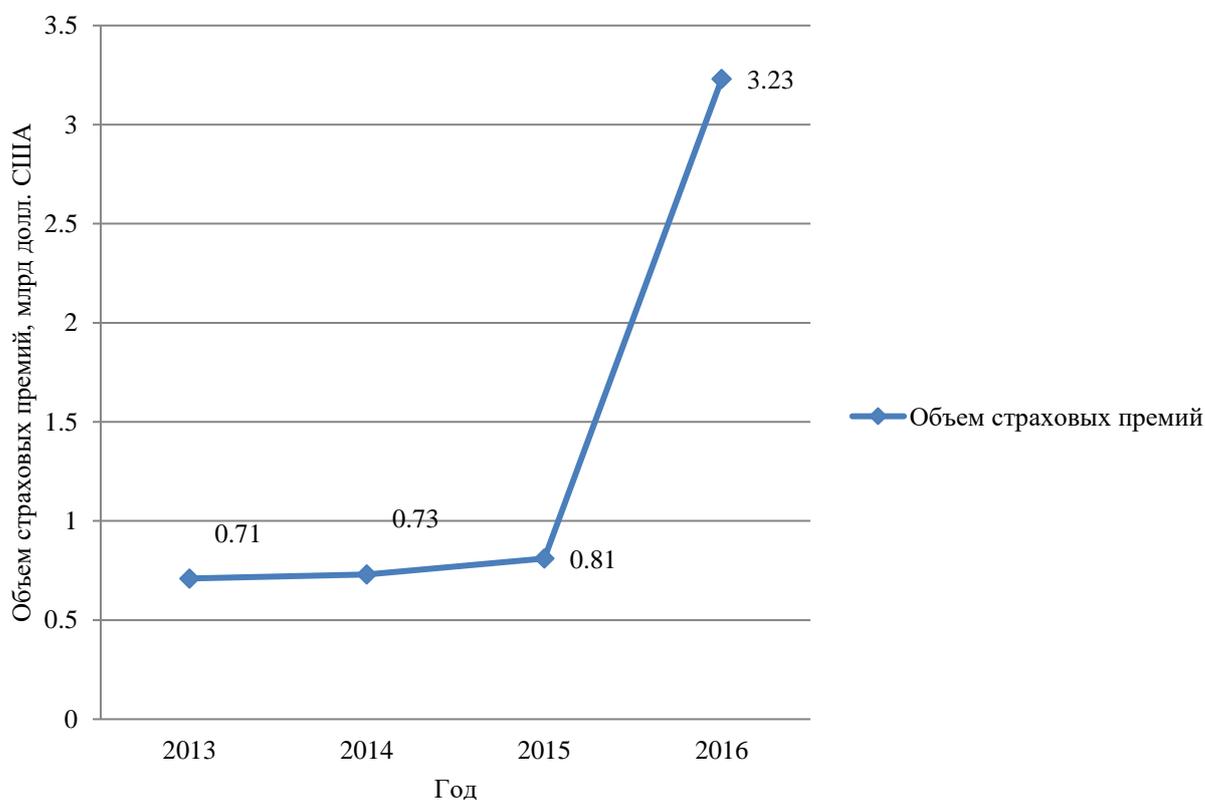


Источник: [28]

Рисунок 8 – 6 Крупнейших страховых компаний Китая в области агрострахования и их доля от рынка (2016г.)

Крупнейшие 6 компаний Китая в области агрострахования занимали в совокупности 93% рынка, получив 5,86 млрд долл. США страховых премий, в то время как на остальные 20 компаний пришлось всего 7 % рынка.

В Индии наравне с Китаем за последние несколько лет наблюдался значительный рост агрострахования, во многом благодаря появлению программы поддержки сельхозпроизводителей Pradhan Mantri Fasal Bima Yojana (PMFBY), которая поспособствовала устранению ограничений на ставки страховых премий, ведущие к увеличению страховой суммы, а также увеличению государственных субсидий. На Рисунке 9 представлена динамика рынка сельскохозяйственного страхования Индии в 2013-2016 гг.



Источник: [25]

Рисунок 9 – Объем страховых премий в сельскохозяйственном секторе Индии в период 2013-2016 гг.

В 2013-2015 гг. на индийском рынке агрострахования наблюдался медленный, но стабильный рост, а в 2016 г. произошел скачок с 810,7 млн

долл. совокупных страховых премий в 2015 г. до 3 230,4 млн долл. в 2016 г. Таким образом, в 2016 г. рынок агрострахования Индии вырос почти на 400% по сравнению с предыдущим годом.

В 2016 г. в Индии сумма собранных страховых взносов в сельском хозяйстве составила около 2,3 млрд долл. США со страховой суммой в размере 84,4 млрд долл. США. Страхованием было охвачено около 57,2 млн гектаров основных сельскохозяйственных культур. В 2016 г. выплаты по страхованию сельскохозяйственной продукции достигли 2,1 млрд долл. США.

Существует немало общего в развитии страхования урожая среди данных трех стран, но они также имеют значительные различия и в настоящее время сталкиваются с различными проблемами.

Важнейшей общей чертой во всех трех странах является государственное субсидирование агропроизводителей, которое стало двигателем быстрого роста премий в США в 1990-х гг. и в настоящее время продвигает расширение агрострахового рынка Китая и Индии. Общая сумма государственных субсидий в США в 2016 г. составила 5,9 млрд долл. США. Денежные средства на субсидии идут из бюджета сельского хозяйства, а уровень субсидий является единым для всех культур и регионов.

Во всем мире в среднем 78% премий софинансируются и регулируются государственным сектором. Без государственного софинансирования достаточно распространенными являются только традиционные страховые продукты с указанными рисками.

Государственные субсидии в Китае разделяются между центральными, региональными и местными органами власти, в связи с чем уровни субсидий среди сельскохозяйственных культур и регионов различаются. Как правило, более богатые регионы имеют более высокий уровень субсидий. Общая сумма премиальных субсидий составляет от 65% до 80%.

В Индии ставки премий, выплачиваемые фермерами, согласно программе PMFBY, ограничены в пределах 1,5% и 2,0% для культур,

выращенных в сезоны Раби и Хариф, соответственно. Разница между актуарными ставками и тем, что платят фермеры, распределяется в равной степени между центральными правительствами и правительствами регионов в качестве премиальных субсидий.

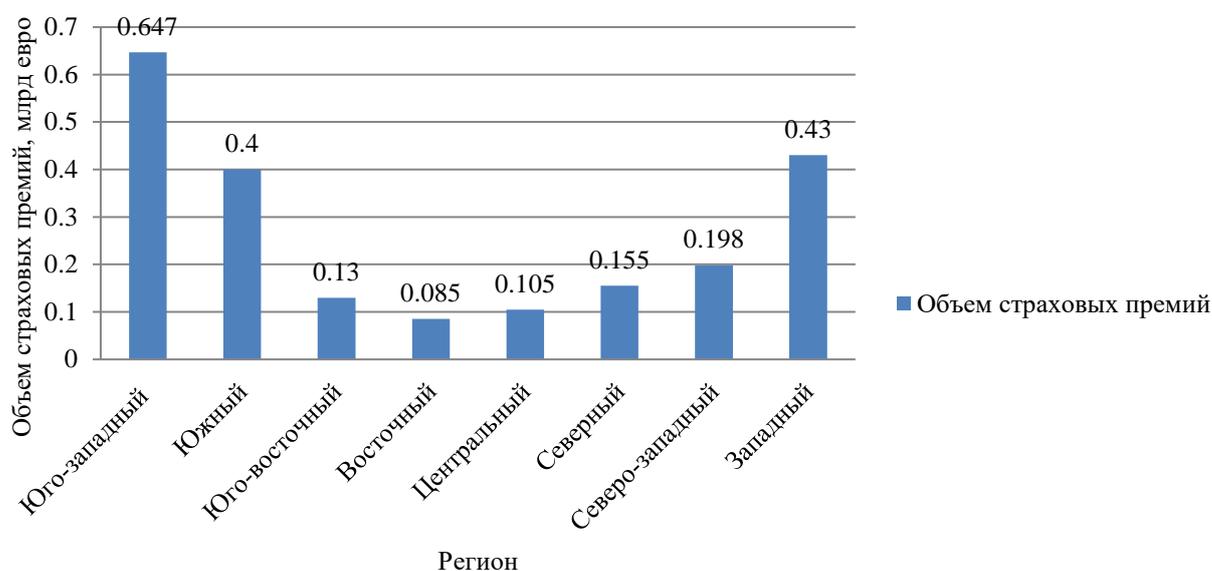
Страхование сельскохозяйственных культур в Индии является обязательным. Страховые компании развивают свой бизнес через тендерный процесс на уровне региона, предлагая конкурентоспособные ставки. Каждый год региональное правительство определяет уровень покрытия и страховую стоимость для каждой застрахованной культуры. Ставки страховок, выставленных на продажу, разрабатываются с использованием исторических данных о регионе, собранных правительством.

Существуют также некоторые существенные различия в требованиях и требованиях перестрахования между тремя странами. В рамках Стандартного соглашения о перестраховании (SRA) американские страховщики сельскохозяйственных культур обязаны передавать 6,5% всей деятельности Федеральной корпорации по страхованию сельскохозяйственных культур (FCIC). Частные перестраховочные компании, такие как Тоа Перестрахование Америки, предлагают пропорциональную защиту от потерь в рамках SRA (Standard Reinsurance Agreement). Стандартное соглашение о перестраховании (SRA) является официальным договором между федеральным правительством и частными страховыми компаниями.

В Китае компании, занимающиеся страхованием урожая, обязаны передавать как минимум 50% своих сделок в Китайский перестраховочный пул в сельском хозяйстве (CARP), который в настоящее время управляется компанией China Property & Casualty Reinsurance Company (CPCR). Остальная часть сделок перестраховывается международными перестраховщиками в основном за счет пропорциональных договоров, что делает Китай крупнейшим рынком перестрахования сельскохозяйственных культур с точки зрения перестраховочной премии.

В Индии требуется, чтобы агростраховые компании передавали минимум 5% своих сделок Генеральной страховой корпорации Индии для перестрахования.

Следующий по размерам – рынок агрострахования Европы. Объем страховых премий в сельском хозяйстве в 2016 г. составил 2,15 млрд евро. Лидером в области агрострахования в Европе является Испания благодаря своей развитой системе страхования рисков сельхозпроизводителей.

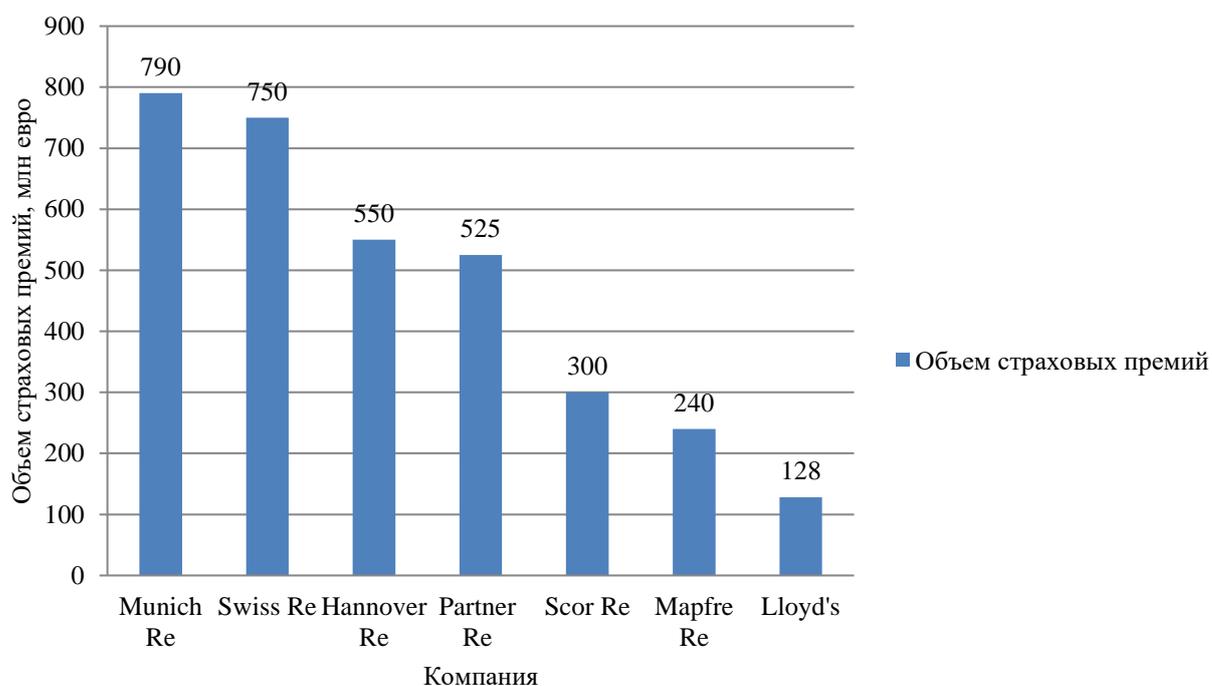


Источник: [38]

Рисунок10 – Объем страховых премий в Европе по регионам

Наиболее развитыми в области агрострахования в Европе являются Юго-западный, Южный и Западный регионы, то есть это такие страны как Испания, Франция, Италия и Нидерланды; данным трем регионам принадлежит около 70% страховых премий в Европе (1,47 из 2,15 млрд евро).

Стоит отметить, что в Европе находятся одни из крупнейших компаний в области перестрахования в мире, такие как Munich Re (Германия), Swiss Re (Швейцария), Hannover Re (Германия), Partner Re (Великобритания), Scor Re (Франция), Mapfre Re (Испания) и Lloyd's (Великобритания).



Источник: [38]

Рисунок 11 – Крупнейшие перестраховщики в сельском хозяйстве в 2016 г.

Крупнейшим перестраховщиком в мире в 2016 г. была немецкая перестраховочная компания Munich Re, объем страховых премий которой составил 790 млн евро; затем следуют Swiss Re (750 млн евро страховых взносов) и Hannover Re (550 млн евро страховых взносов). Совокупный объем страховых премий крупнейших перестраховщиков мира в 2016 г. составил 3,23 млрд евро.

За последнее десятилетие мировой рынок страхования значительно увеличился. Основным фактором роста можно назвать развивающиеся рынки, в частности Китая и Индии. Совокупные страховые премии в области сельского хозяйства в 2016 г. составили 23,04 млрд евро, в то время как в 2005 г. данная сумма составила всего около 8 млрд долл. США. Несмотря на некоторый спад, в настоящий момент крупнейшим рынком агрострахования остается рынок США. На втором и третьем месте находятся Китай и Индия соответственно, которые продолжают стремительно набирать обороты в агростраховании.

2.2 Анализ российского рынка страхования рисков сельхозпроизводителей

Российский страховой рынок обладает достаточно сильным потенциалом развития: капитал – 462 млрд р., финансовые активы – 1671, 4 млрд р. или 2,2% от ВВП страны. В современных условиях значимость страхования должна существенно возрасти, так как оно действительно призвано стать важным методом управления риском, системой национальной защиты экономики, мощным внутренним инвестиционным источником, регулятором и стабилизатором денежной системы [8].

Сельское хозяйство является одной из важнейших отраслей экономики во многих развивающихся странах, в том числе и в России.

Согласно Указа Президента Российской Федерации от 30 января 2010 г. №120 «Об утверждении Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации», продовольственная безопасность России является одним из главных направлений обеспечения национальной безопасности страны в среднесрочной перспективе, фактором сохранения ее государственности и суверенитета, важнейшей составляющей демографической политики, необходимым условием реализации стратегического национального приоритета – повышение качества жизни российских граждан путем гарантирования высоких стандартов жизнеобеспечения [2].

Стратегической целью продовольственной безопасности является обеспечение населения страны безопасной сельскохозяйственной продукцией, рыбной и иной продукцией из водных биоресурсов и продовольствием. Гарантией ее достижения будет стабильность внутреннего производства, а также наличие необходимых резервов и запасов.

Роль страхования в обеспечении продовольственной безопасности России сложно переоценить, поскольку это мощный финансовый стабилизатор, позволяющий компенсировать убытки, возникающие

вследствие наступления неблагоприятных событий техногенного и природного характера. В полной мере это относится к страхованию сельскохозяйственных рисков.

Россия обладает значительным потенциалом в сельском хозяйстве, имея 8,9% пахотных земель в мире, 2,6% ее пастбищ, 20% запасов пресноводных ресурсов и 8,3% производства удобрений.

Сельское хозяйство и пищевая промышленность являются приоритетным сектором деятельности российской экономики. В 2016 г. в сумме они составляли около 8,5% ВВП (сельское хозяйство: 4,5% от ВВП) и заняли 6,7% от общей численности рабочей силы [15; 16].

Страховая отрасль является одним из ключевых компонентов финансового сектора. Страхование играет важную роль в социально-экономическом плане в развитых странах. В России страховая индустрия сталкивалась с рядом препятствий, и в результате рост многих видов страхования был замедлен.

В советские времена существовали две государственные страховые компании, которые фактически представляли собой монополию: Госстрах и Ингосстрах. Госстрах осуществлял страхование внутри страны. Компания была известна благодаря своим продуктам страхования жизни, которые пользовались большой популярностью.

Другой основной сферой деятельности организации было сельскохозяйственное страхование, которое на практике выглядело как управление Госстрахом системой государственных субсидий агропроизводителям. Поскольку государственные предприятия в СССР не страховались, и было мало частных автомобилей, у Госстраха не было большого опыта в большинстве видов страхования имущества и ответственности, которые составляют большую часть страховой отрасли в условиях рыночной экономики.

Ингосстрах занимался международными страховыми рисками СССР, которые были застрахованы при поддержке международного рынка

перестрахования, и поэтому «Ингосстрах» имел опыт во многих видах страхования, распространенных на Западе.

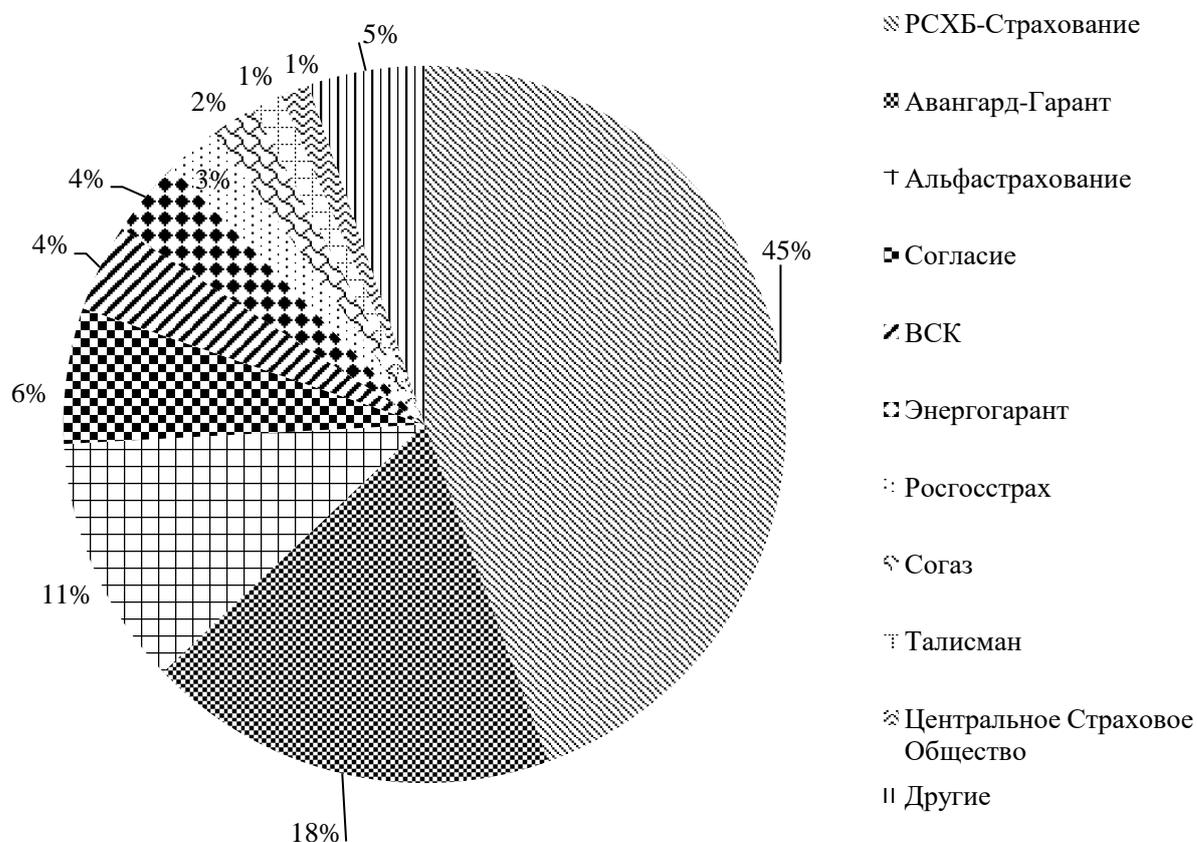
Советское правительство отменило государственную монополию на страхование в 1988 г., что в результате позволило Ингосстраху с его технически подготовленным персоналом выйти на более широкий рынок.

Госстрах (который стал Росгосстрахом после распада Советского Союза) столкнулся с более серьезными проблемами. В экономической неразберихе 1990-х гг. система сельскохозяйственных субсидий потерпела крах, тем самым разрушив большую часть бизнеса «Росгосстраха». В то же время компания столкнулась с огромными трудностями в контроле над множеством филиалов в каждой части Российской Федерации. Регионы начали действовать независимо от центра, в результате чего образовался ряд региональных страховых компаний.

В начале 2000-х гг., российский страховой рынок в целом начал стабилизироваться, в связи с чем стал более привлекательным для иностранных компаний. Однако, в настоящее время доля рынка, контролируемого иностранными компаниями, составляет менее 10%.

На данный момент, на российском рынке существует 34 компании, одним из видов деятельности которых является агрострахование. В 2017 г., почти 94% всего рынка страхования рисков сельхозпроизводителей принадлежало 10 крупнейшим компаниям: РСХБ-Страхование (43,98%), Авангард-Гарант (18,22%), АльфаСтрахование (11,14%), Согласие (6,05%), ВСК (3,9%), Энергогарант (3,45%), Росгосстрах (2,41%), Согаз (2%), Талисман (1,34%) и Центральное Страховое Общество (1,28%) [12].

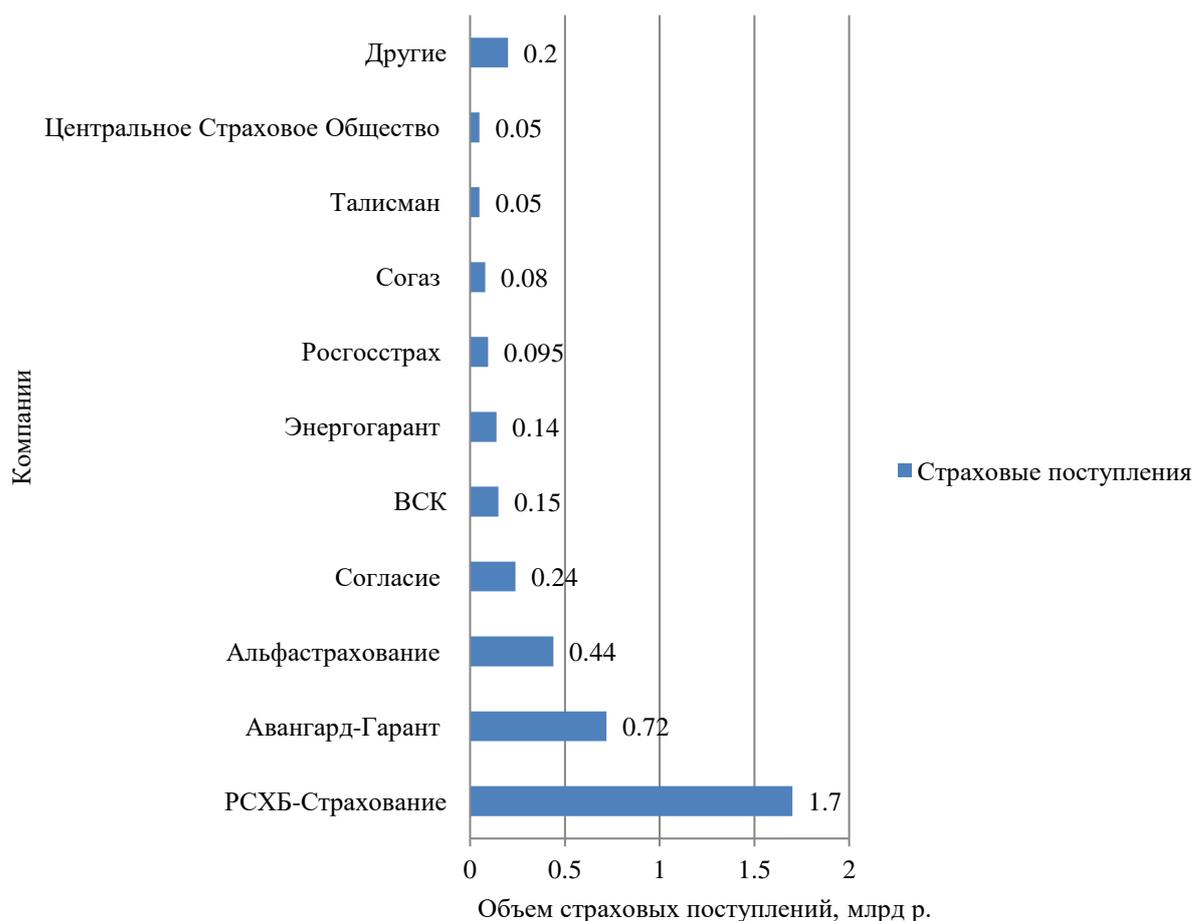
Состав десятки лидеров значительно изменился по сравнению с 2016 г. Так, топ-10 в 2017 г. покинули СК Европа (в 2016 г. была на 5-м месте, ушла со страхового рынка в 2017 г.), АСКО (переместилась с 7-го места на 15-е), СК Опора (опустилась с 8-го места на 17-е) и МАКС (с 9-го места на 16-е).



Источник: [12]

Рисунок 12 – 10 крупнейших российских компаний в области сельскохозяйственного страхования и их доля от рынка

На рисунке 13 представлен объем страховых поступлений крупнейших российских компаний в области агrostрахования по итогам 2017 г. (тыс. р.).



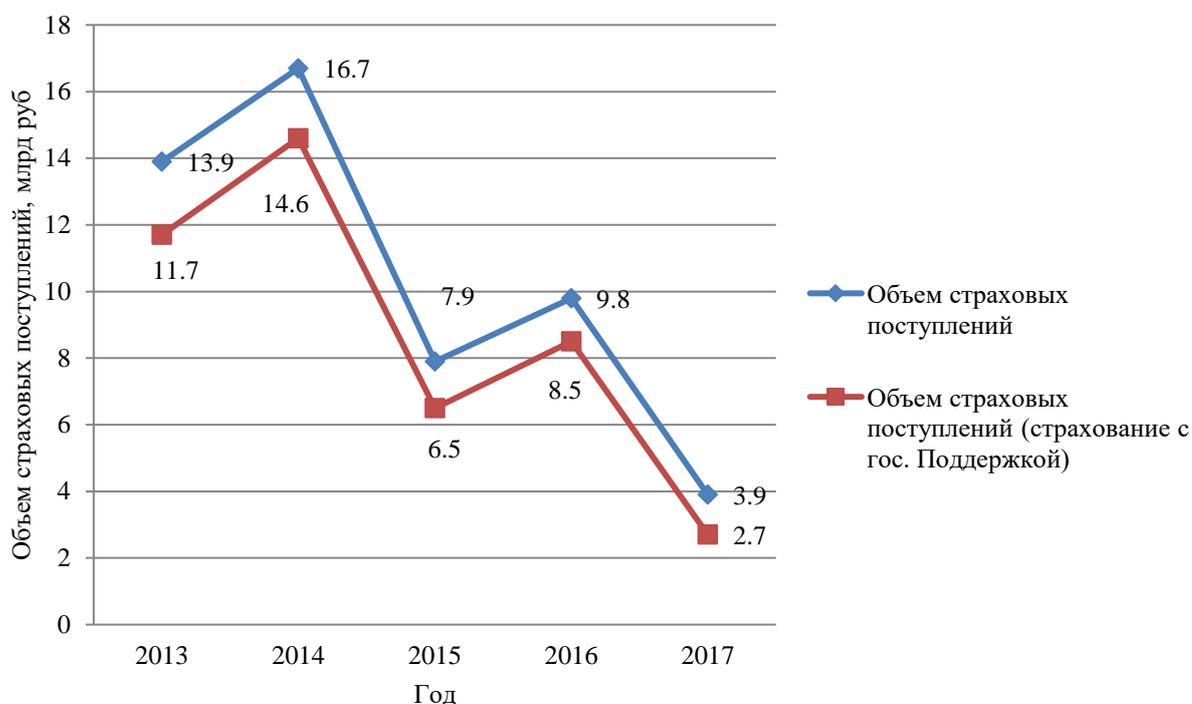
Источник: [12]

Рисунок 13 – Объем страховых поступлений крупнейших российских компаний в области агрострахования по итогам 2017 г.

Общий объем страховых премий в 2017 г. в России составил 3,9 млрд р. (почти 60 млн евро), а объем страховых выплат – 1,6 млрд р. Для сравнения сумма страховых премий в агростраховании в мире в 2017 г. составила более 19 млрд евро, из них почти половина – около 9,5 млрд евро – принадлежит североамериканскому агростраховому рынку. Таким образом, доля страховых премий в сельскохозяйственной страховой отрасли России составляет менее 1% от общемировой суммы [38].

За 2017 г. было заявлено 3 856 страховых случаев, урегулировано 3 821 случаев. Общая средняя выплата по урегулированным страховым случаям составила 416,2 тыс. р., что на 54,6% меньше, чем в 2016 г.

Для того, чтобы иметь наиболее полное представление о страховом рынке сельского хозяйства в России, необходимо рассмотреть его в динамике. На рисунке 14 представлена динамика страховых поступлений в агростраховании в период 2013-2017 гг.



Источник: составлено автором по [13; 14]

Рисунок 14 – Динамика объема страховых поступлений в период 2013-2017 гг.

В рассмотренный период, объем страховых поступлений в агростраховании стремительно падал. Так, с 2013 г., когда объем поступлений составлял 13,8 млрд р., данный показатель упал на почти на 10 млрд р. или более чем на 350%.

В России действует страхование рисков агропроизводителей с государственной поддержкой, динамика которого аналогична общей динамике агрострахования в период 2013-2017 гг.. В 2017 г. общий объем поступлений в агростраховании с государственной поддержкой составил 2,6 млрд р., что более, чем на 430% меньше, чем в 2013 г. (11,6 млрд р.).

На рынке агрострахования с государственной поддержкой в 2017 г. действовало всего 20 компании. Крупнейшими из них, которым принадлежало 78,3% от рынка, по итогам 2017 г. стали РСХБ-Страхование, Авангард-Гарант и АльфаСтрахование (таблица 4).

Таблица 4 – Крупнейшие страховые организации, заключившие договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур, получившие государственную поддержку (2017 г.)

| Страховая организация | Сумма страховых премий, тыс. р. | Сумма страховых выплат, тыс. р. |
|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| РСХБ-Страхование | 928 468 | 407 786 |
| Авангард-Гарант | 719 932 | 349 083 |
| АльфаСтрахование | 304 137 | 92 362 |

Источник: [17]

В целом на территории Российской Федерации в 2017 г. страховые организации заключили 881 (на 54,6% меньше, чем в 2016 г.) договор страхования урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой. Объем полученных страховых премий составил 2,382 млрд р.

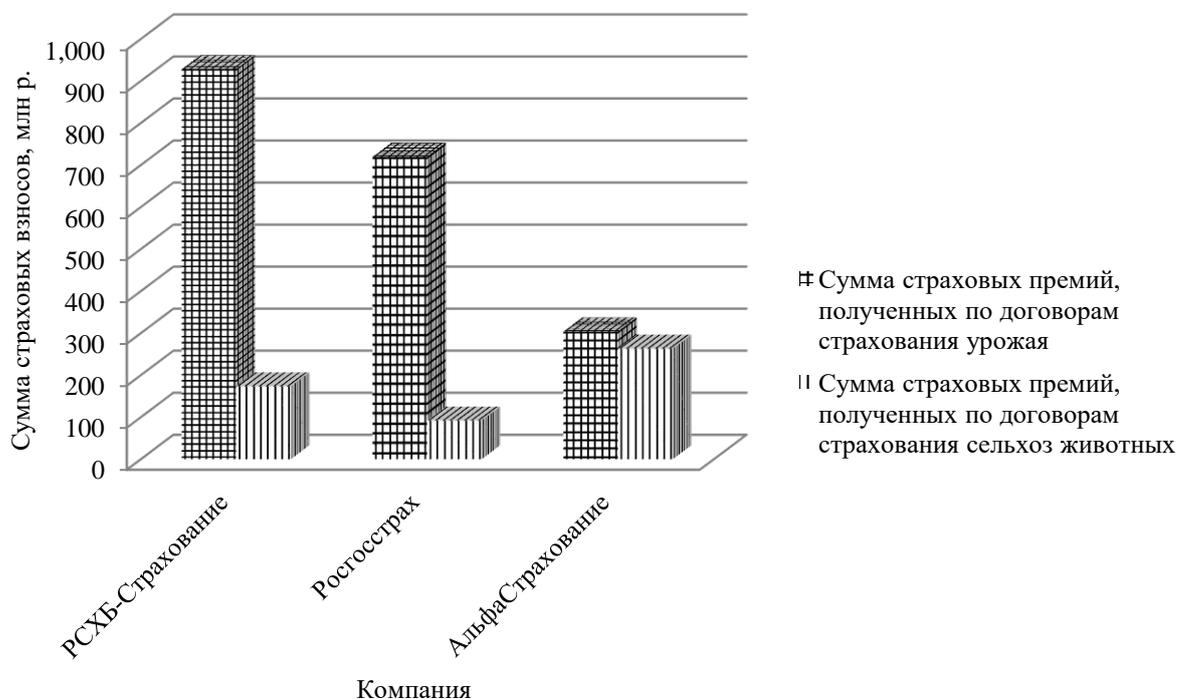
Кроме того, следует отметить, что сумма выплаченного страхового возмещения по договорам страхования урожая с государственной поддержкой в 2017 г. составила 1,084 млрд р. (на 49,5% меньше, чем в 2016 г.).

Таблица 5 – Крупнейшие страховые организации, заключившие договоры страхования сельскохозяйственных животных товаропроизводителей, получившие государственную поддержку (2017 г.)

| Страховая организация | Сумма полученной страховой премии, тыс. р. |
|-----------------------|--|
| РСХБ-Страхование | 173 326 |
| Росгосстрах | 92 015 |
| АльфаСтрахование | 263 118 |

Источник: [17]

На рисунке 15 в сравнении представлено сравнение суммы страховых премий по договорам страхования урожая и сельскохозяйственных животных.



Источник: составлено автором по [17]

Рисунок 15 – Страховые премии, полученные компаниями РСХБ-Страхование, Росгосстрах и АльфаСтрахование по договорам страхования урожая и сельскохозяйственных животных (2017 г.)

Нетрудно заметить, что страхование животноводства на российском рынке распространено гораздо меньше, чем страхование растениеводства. Уровень риска при страховании производителей продукции животноводства достаточно высокий. Это может быть связано с нестабильностью цен на рынке кормов и продукции животноводства, вступлением России в ВТО и принятием обязательств по снижению ставок импортных пошлин на животноводческую продукцию, что снижает конкурентоспособность отечественной продукции на рынке страны. Это не позволяет страховщикам достаточно достоверно оценить предпринимательские риски. Они вынуждены устанавливать высокие тарифы, чтобы обеспечить свою

финансовую устойчивость. В результате, страхователям необходимо выплачивать достаточно высокие суммы страховых взносов, что ведет к отказу их от страхования.

Наибольшее количество договоров страхования сельхоз животных с государственной поддержкой было заключено компаниями, входящими в НСА. В общей сложности 13 компаниями, входящими в НСА, было заключено 322 договора страхования, что составляет 80,5% от общего количества заключенных договоров страхования сельскохозяйственных животных в 2017 г.

Для того, чтобы получить наиболее полное представление о том, насколько слабо развито агрострахование в России, можно сравнить емкость российского рынка агрострахования с рынками других стран, чей ВВП приблизительно равен ВВП России, а именно, Испании, Турции, Канады, Бразилии и Мексики.

Для расчета доли, которую занимает агрострахование в ВВП страны, использована формула (2):

$$E = S \times 100 \div G \quad (2)$$

где E – доля агрострахования в ВВП страны, S – сумма страховых премий в сельском хозяйстве, G – ВВП страны.

В таблице 6 представлены статистические данные ВВП и взносов в агростраховании выбранных для сравнения стран.

Таблица 6 – ВВП и совокупные взносы в агростраховании в Испании, Турции, Канаде, Бразилии, Мексике и России в 2016 г.

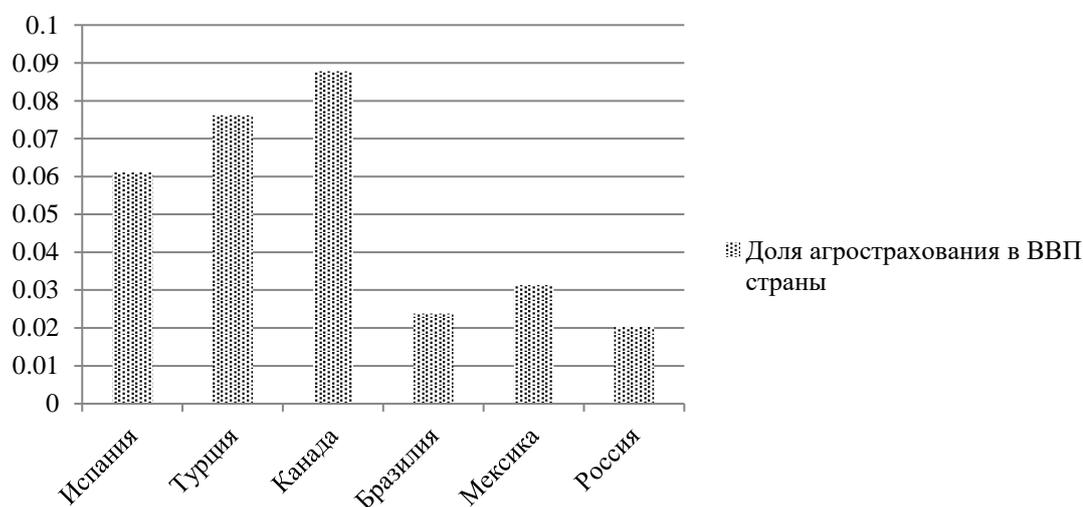
| Страна | ВВП, млрд долл. | Страховые взносы в сельском хозяйстве, млрд долл. |
|----------|-----------------|---|
| Испания | 1242,36 | 0,759 |
| Турция | 751,19 | 0,572 |
| Канада | 1462,33 | 1,284 |
| Бразилия | 1534,78 | 0,365 |

Окончание таблицы 6

| Страна | ВВП, млрд долл. | Страховые взносы в сельском хозяйстве, млрд долл. |
|---------|-----------------|---|
| Мексика | 1082,43 | 0,339 |
| Россия | 1132,74 | 0,229 |

Источник: составлено автором по [44]

На рисунке 16 представлены объемы взносов в агростраховании Испании, Турции, Канады, Бразилии, Мексики и России в процентах от ВВП каждой страны.



Источник: составлено автором

Рисунок 16 – Доля агрострахования в ВВП Испании, Турции, Канады, Бразилии, Мексики и России.

Таким образом, можно сделать вывод, что среди выбранных стран с приблизительно одинаковым ВВП, доля агрострахования в ВВП России оказалась наименьшей (всего около 0,02%), что говорит об очень слабом развитии сельскохозяйственного страхования в нашей стране. Ближе всего в данном списке к России оказалась Бразилия (0,025% от ВВП). Лидером стала Канада, доля агрострахования в ВВП которой равна 0,88%; следом за ней – Турция (0,77%); стоит также отметить, что ВВП Турции меньше ВВП России почти на 382 млрд долл. США,

Также можно рассчитать, насколько хорошо развито агрострахование в России по сравнению с другими видами страхования (формула 3):

$$P = S \times 100 \div V \quad (3)$$

где P – доля агрострахования в страховании страны в целом, S – сумма страховых премий в сельском хозяйстве, V – общий объем страховых взносов.

В 2016 г. совокупные страховые взносы в России составили 18,2 млрд долл. США, а страховые взносы в сельском хозяйстве – 0,23 млрд долл. США. Следовательно, в России агрострахование занимает 1,26% от страхования в целом, что опять же подтверждает низкий уровень развития данного вида страхования в России.

Проблема сегодняшнего российского агрострахования заключается в том, что, несмотря на ряд предпринимаемых государством законодательных и организационно-экономических мер, страхование рисков сельхозпроизводителей в России не дает ожидаемого эффекта. При этом на мировом рынке агрострахования, в том числе с господдержкой, наблюдаются стабильно и эффективно работающие системы сельскохозяйственного страхования (США, страны Евросоюза). Также есть примеры прорывных государственных мер в сфере защиты агрорисков, как, например, в Китае, в результате принятых Госсоветом страны мер за последние годы охват сельскохозяйственного производства агрострахованием возрос более чем в 10 раз [29].

Большинство исследований о факторах, влияющих на участие сельскохозяйственных компаний на страховом рынке, показывают, что крупные и высокодоходные фермы приобретают страховые полисы чаще, нежели небольшие фермы и те, которые в связи с дефицитом финансовых ресурсов воздерживаются от страхования из-за их неспособности оплатить страховые сборы. Поэтому можно предположить, что объем страховых услуг на рынке сельскохозяйственного страхования в России невелик из-за

отсутствия достаточных финансовых ресурсов для уплаты страховых взносов сельхозпроизводителями [34].

Государство должно уделять большое внимание вопросам эффективного функционирования данной отрасли, тем более что сельскохозяйственное производство в нашей стране в современных условиях малоприбыльно, а иногда и вовсе убыточно. В первую очередь это связано с неблагоприятными природно-климатическими факторами, характерными для Российской Федерации.

Согласно информационному portalу «Страхование сегодня» около 75% территории России находится в зоне рискованного земледелия, то есть это территории с неплодородной почвой, постоянно подверженные погодно-климатическим рискам, таким как резкие перепады температур, засуха или наводнения [13].

В данное время погодное индексное страхование внедряется во многих развивающихся странах (например, в Индии, Бразилии, то есть в тех странах, которые по многим определяющим параметрам близки к России). Традиционные продукты по страхованию урожая требуют сложных решений для администрирования договоров (андеррайтинг, мониторинг, оценка убытков и сбор информации), поэтому они часто не подходят для стран, в которых отсутствует развитая система страхования. Разумным альтернативным решением могут быть индексные продукты, которые имеют определенные преимущества перед традиционным страхованием урожая из-за более низких административных расходов и возможности актуарных расчетов программ страхования при наличии погодных данных [19].

Одной из главных причин значительного сокращения рынка агрострахования в 2017 г. могут являться изменение формы господдержки и уменьшение числа страховых компаний, действующих на рынке, в связи ужесточением контроля над страховщиками со стороны Банка России.

Также не менее важным фактором резкого сокращения рынка агрострахования могла стать реорганизация формы государственной

поддержки сельхозпроизводителей: с 1 января 2017 г. в сфере агрострахования государство оказывает поддержку аграриям в форме возмещения до 50% премии по договору сельскохозяйственного страхования, что называется «единая субсидия» для сельхозпроизводителей, которая объединяет разнородные направления господдержки различных отраслей аграрного бизнеса. При этом распределение денежных средств было передано региональным властям. Они, в свою очередь, реализуют субсидии по своему усмотрению, и понятно, что страхование никак не входит в перечень приоритетных направлений. Из-за отсутствия выделения средств из единой субсидии на поддержку подобных договоров агрострахование фактически остановилось.

Кроме того, сегодня наблюдается парадоксальная ситуация. Некоторые сельхозпроизводители готовы страховать свои посевы или животных, однако у них нет такой возможности, поскольку отсутствует нормативная база по системе определения страховой стоимости, утраты и порядку субсидирования заключенных договоров страхования с государственной поддержкой. При этом в ряде регионов органы АПК вообще не предусмотрели расходы на подобные выплаты, предпочитая направить средства на иные предусмотренные единой субсидией цели.

Российский рынок агрострахования остается недостаточно хорошо развитым по сравнению со странами с более развитыми экономиками; он всё еще находится на этапе становления. В России по-прежнему наблюдается очень низкий уровень проникновения страховых компаний на рынок.

2.3 Проблемы и перспективы мирового рынка агрострахования

Существует несколько проблем, уникальных для сельскохозяйственного страхования. К ним относятся отсутствие страхового пула, человеческий фактор и неблагоприятная селективность. Эти трудности могут негативно сказаться на развитии сельского хозяйства.

Во-первых, отсутствие страхового пула – это первое отличие сельскохозяйственного страхования от других видов страхования. Это связано с тем, что в агростраховании при возникновении рисков в определенном регионе все фермы, находящиеся в данном регионе, будут нести потери от последствий, вызванных одними рисками, и корреляция может быть высокой даже для крупных регионов, в то время как в случае с другими видами страхования, такими как страхование жизни и автотранспортных средств, отдельные риски не коррелируют [46].

Во-вторых, возникновение проблемы человеческого фактора обусловлено тем фактом, что фермеры могут существенно повлиять на конечную доходность за пределами своих производственных решений. Они могут решить, использовать или не использовать пестициды и удобрения или сорта с высокой или низкой урожайностью. Дело также в том, что многие агропроизводители часто выбирают высокопродуктивные сорта, которые очень восприимчивы к засухе или насекомым. Застрахованный фермер обычно сталкивается с более низкими потерями в случае неурожая. Кроме того согласно отчету Insurance Insider дешевые удобрения и химикаты, стоимостью в среднем около 4,23 долл. США за акр меньше использовалось на застрахованной пшенице в США (штат Канзас), по сравнению с тем, когда пшеница Канзаса не была застрахована [37].

Третья проблема сельскохозяйственного страхования – неблагоприятная селективность. Сельхозпроизводители могут решить, какие культуры они могут застраховать. Поэтому, если их доходность ниже средней, независимо от причин (будь то плохая почва, некорректное

управление), они решат застраховать эти культуры. В противном случае, если его урожайность обычно выше средней, вероятность того, что фермер застрахует возводимые культуры, снижается.

Современные компьютерные системы для интеллектуального анализа данных, а также новейшие технологии дистанционного зондирования и дроны устраняют значительную часть проблемы человеческого фактора и неблагоприятной селективности в США, в чем странам с развивающимися рынками агрострахования есть к чему стремиться [26].

Опыт становления аграрного страхования в России и в мире свидетельствует о том, что данный вид страхования не может эффективно развиваться без достаточной поддержки государства. Потребность в господдержке возникает в ситуации, когда страховые компании хотят осуществлять свою деятельность с достаточной степенью рентабельности, но преградой к этому являются недостаток необходимой информации и методологических разработок для дальнейшей деятельности в аграрном секторе. Правительство стремится создать такие условия, чтобы при минимальных затратах осуществлялась стабильная работа национального аграрного сектора, преследуя государственные интересы. В этой связи государственная поддержка страхования нацелена на преодоление недостатков и ограничений, которые мешают агрострахованию добиться необходимого уровня в чисто рыночных условиях. Из всего этого следует, что господдержка должна помочь достичь удешевления страховок для сельхозпроизводителей с помощью механизма субсидирования, а также включить государственные службы в работу по консультационной и методологической помощи страховым компаниям.

Большое количество производителей сельскохозяйственной продукции имеют недостаточные знания о возможностях агрострахования. На этапе заключения договора зачастую неверно оценивается уровень страхового покрытия. В итоге получается, что сумма неравна реальным потерям.

Многие сельскохозяйственные производители недовольны сложностью процедуры получения субсидий и заключения договоров страхования из-за забюрократизированности и медлительности программ страхования с поддержкой государства. В связи с этим сельхозпроизводители получают необходимые средства с большим опозданием или не в полном объеме.

Также для большинства сельхозпроизводителей цена страховки велика, а государственные субсидии хозяйства получают позже уплаты страховой премии. Из-за недостатка денежных средств на оплату 50 % страховой премии, учитывая даже государственные субсидии, аграрии вынуждены отказываться от сельскохозяйственного страхования.

Ситуация с агрострахованием довольно непростая, поскольку между страховыми компаниями и сельхозпроизводителями существует определенное недоверие. Поэтому поощрить аграриев страховать свою продукцию может только государство за счет каких-то льгот.

Страховые компании имеют ограниченный перечень страховых продуктов, при этом их условия неинтересны для производителей. Стоимость страхования является слишком высокой. Сами страховые компании не заинтересованы в надлежащем развитии агрострахования (в зонах рискованного земледелия высока вероятность наступления страхового случая, поэтому там неохотно страхуют урожай, а те условия, которые предлагают страховые компании часто невыгодны для сельхозпроизводителей).

В 2007 г. сумма страховых премий в области сельского хозяйства в мире составила 15,1 млрд долл. США, но 88 процентов из них были собраны в развитых странах (в основном в Северной Америке и Европе) [30]. Однако с тех пор на мировой арене агрострахования произошли существенные изменения.

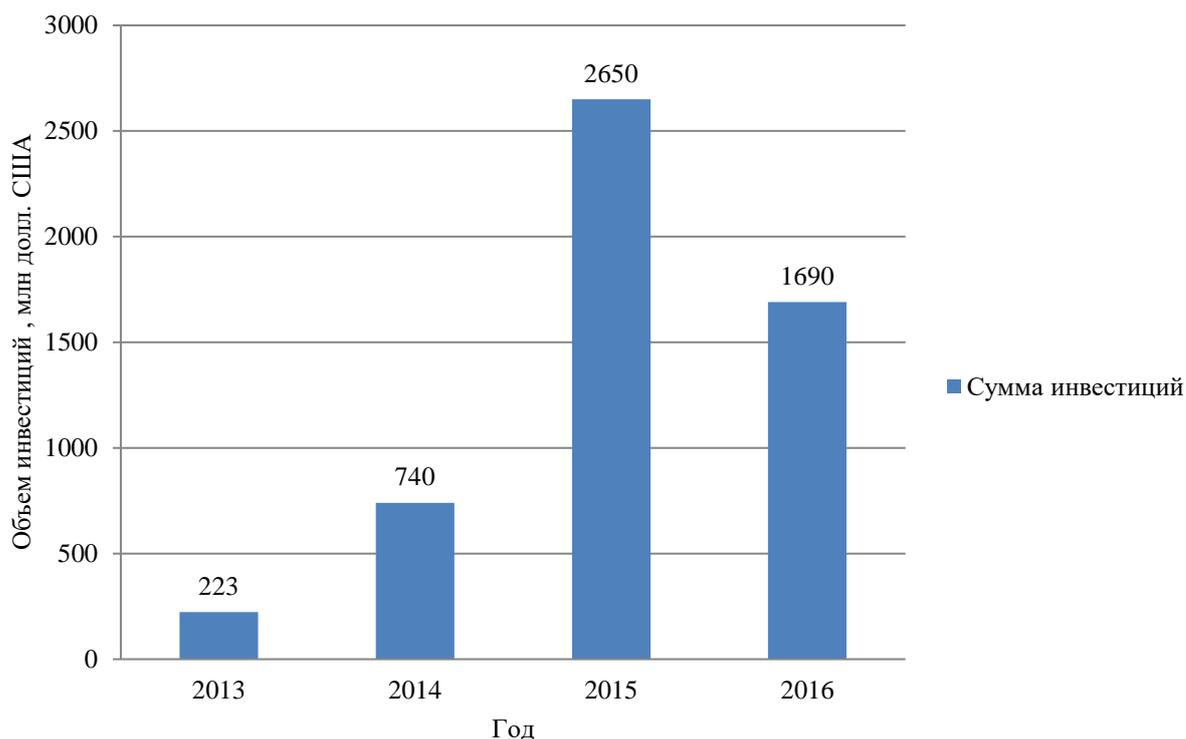
Проведенный анализ мирового и российского рынка агрострахования выявил, что на данный момент Китай – лидер по темпам роста рынка

страхования среди развивающихся стран. Кроме того, Индия считается второй по перспективности рынка страхования, во многом благодаря тому, что экономика страны показала в 2016 г. самый высокий темп роста в мире. Также значительный рост показывают рынки других стран, таких как Мексика, Испании, Турции и Бразилия.

Также правительства Китая и Индии ожидают увеличения бюджетной поддержки в своей обширной сельскохозяйственной отрасли, включая дальнейшее развитие программ страхования урожая, поскольку в городских районах произошло значительное улучшение экономики. Общими проблемами являются отсутствие системных инфраструктур, включая системы обработки и контроль за андеррайтингом [31]. По сравнению с США текущий уровень покрытия в Китае и Индии является достаточно невысоким из-за отсутствия достоверных данных на уровне АПК. Таким образом, программы страхования урожая в Китае и Индии еще не стали эффективным инструментом управления рисками для многих индивидуальных фермеров.

Негативный тренд в агростраховании, то есть снижение объема полученных страховых премий, заметен в Аргентине, Эквадоре, Австралии и Японии.

Многолетний тренд во многих странах – диджитализация агрострахования, как и страхования в целом. Диджитализация увеличивает эффективность процессов, что позволяет использовать современные решения для продажи полисов и обслуживания клиентов. Также она позволяет интегрировать бизнес-системы страховых компаний и их партнёров. Более того благодаря диджитализации в страховании можно установить разумные цены на программы страхования и усовершенствовать систему сбора информации.



Источник: [20]

Рисунок 17 – Динамика финансирования IT-технологий в области страхования собственности

Согласно данным отчета консалтинговой компании McKinsey&Co, в 2015 г. в мире было инвестировано почти 2,7 млрд долл. США в развитие IT-технологий в области страхования (то есть за 2 года (с 2013 г.) данная сумма выросла почти на 1200%), а в 2016 г. – почти 1,7 млрд долл. США, и большая часть вложений принадлежит сфере страхования собственности. В целом это может свидетельствовать об огромном потенциале IT-технологий в страховании, в том числе и в агростраховании.

Тем не менее, в целом процесс диджитализации рынка страхования идет медленно. Это связано не только с бедностью и ограниченным интернет-доступом в развивающихся странах, но и с законодательными ограничениями и, например, нежеланием небольших страховых компаний нести затраты на обеспечение IT-инфраструктуры. Кроме того, прямые

онлайн-продажи полисов мешают работать существующей сети брокеров, что создает проблемы для страховых компаний в развитых странах.

Одним из основных трендов в агростраховании на данный момент является страхование на основе индексов, в частности погодных. В течение последних нескольких лет в некоторых странах (Канада, США, Испания, Австралия, Индия, страны Латинской Америки и Африки) стали внедрять новые страховые продукты для сельскохозяйственного сектора, которые основываются на индексах погоды. Страхование по индексу погоды помогает решать проблемы классического агрострахования, связанные с асимметрией информации (неблагоприятная селективность, моральный риск), так как информация о риске является одинаковой как для клиента, так и для страховой компании. Погодные данные обычно регистрируются и предоставляются специализированным учреждением, и стороны страхового контракта не могут субъективно влиять на погоду. Данный вид страхования рисков сельхозпроизводителей мог бы оказаться достаточно перспективным в развивающихся странах.

Около 87% мелких фермерских хозяйств в мире (площадью менее 2 га) находятся в Азии, а средний размер земельных наделов еще больше уменьшится из-за увеличения численности населения и ограниченных земельных ресурсов. Для страховщиков большое количество земельных участков затрудняет управление полисами по страхованию сельхозпроизводителей.

В свою очередь, индексное страхование становится более доступным, чему способствуют технологии, позволяющие страховщикам получить наиболее полное представление о риске на уровне фермы без затрат на сбор таких данных вручную.

Кроме того, страхование на основе индексов также могло бы положительно повлиять на текущую ситуацию в российском агростраховании. Как известно, большая часть земель России относится к зоне рискованного земледелия, и наиболее распространенным риском является

засуха. Решением некоторых проблем российского агрострахования могло бы стать внедрение индексного страхования в сельскохозяйственном производстве как более современного и совершенного типа сельскохозяйственного страхования. Например, если застраховать полевую культуру от вымерзания традиционным способом, то для подтверждения наступления страхового события и размера убытка нужно выехать на поле и подсчитать соотношение погибших и выживших растений. Если же застраховать ту же культуру от вымерзания, но по договору индексного типа, то для выплаты возмещения достаточно лишь получить данные о температуре за период страхования. Факт падения температуры ниже критического уровня (например, для пшеницы – 16 °С) является основанием для выплаты возмещения.

В сельскохозяйственном страховании с 1990-х гг. во всем мире произошли существенные изменения, с государственных затратных и малоэффективных программ к программам мультирискового страхования и индексным продуктам.

Частный сектор также расширил свою роль, но в менее развитых странах это произошло в основном за счет партнерских связей между государственным и частным секторами, которые сочетают эффективность частного сектора в предоставлении страхования с целевым финансированием со стороны государства.

Также наблюдается рост роли различных видов некоммерческих организаций, например, неправительственных общественных организаций, микрофинансовых организаций и фермерских групп, в предоставлении страхования фермерам, особенно бедным, и они также установили партнерские отношения с частными страховщиками.

Улучшению ситуации в сегменте российского сельскохозяйственного страхования также может поспособствовать реализация комплекса следующих мероприятий:

– обоснованное определение приоритетов развития страхования рисков в аграрной сфере на научной основе с использованием институтов социального партнерства (совместная работа органов государственной власти, ФГУ «Федеральное агентство по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства», страховых компаний, сельхозпроизводителей, деловых кругов, профсоюзов, научных и общественных организаций);

– активное включение государственных служб в работу по предоставлению информационной и методологической помощи страховщикам;

– расширение входящего в систему агрострахования с государственной поддержкой перечня рисков;

– совершенствование форм и механизмов предоставления государственной поддержки в области сельскохозяйственного страхования;

– доработка Федерального закона «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»;

– нормативно-правовое закрепление единого порядка расчета стоимости страхового тарифа, что позволит стандартизировать страховые продукты, конечная стоимость которых должна, в первую очередь, определяться условиями, скоростью выплат и дополнительными опциями качества страховой услуги;

– развитие независимой экспертизы убытков и разработка единых правил урегулирования ущерба в системе сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой;

– создание аграрного объединения страховщиков, что позволит аккумулировать и систематизировать агрострахование, а также решить проблему увеличения соответствующих перестраховочных емкостей;

– поэтапное внедрение и совершенствование линейки страховых продуктов по страхованию сельскохозяйственных культур, животных,

имущества, товарных запасов и сельхозтехники с государственной поддержкой;

– повышение информированности агропроизводителей о возможностях страховой защиты.

Во многих странах мира агрострахование является одним из самых эффективных механизмов финансовой защиты сельхозпроизводителя. Российский рынок агрострахования находится на этапе становления. Правильное понимание представителями страховых компаний процессов, происходящих на этом сегменте финансового рынка, грамотная политика андеррайтинга, стремление к сохранению условий для реализации текущих и новых потребностей агропроизводителей, действия в интересах страхователей могут повысить спрос на страхование сельскохозяйственных рисков и привести к значительному увеличению доли этого вида страхования в портфеле страховщиков.

Заключение

В заключение проведенного исследования можно сделать следующие выводы по теме.

Сельскохозяйственное производство является жизненно необходимым для любой страны, поскольку сельхозпроизводители насыщают рынок товарами повседневного спроса. Сельскохозяйственное производство по своей сути является рискованным бизнесом, и фермеры сталкиваются с разнообразными рисками, связанными с погодой, вредителями, болезнями и рыночными рисками. Каждый год фермеры должны беспокоиться о своей способности погашать задолженности, покрывать расходы (аренда земли, налоги).

Аграрный бизнес требует не только финансовой поддержки, но и создания благоприятных, стабильных и долгосрочных условий для сельхозпроизводителей как в рамках всей отрасли, так и в сфере страхования. В целях повышения эффективности развития сельского хозяйства целесообразно разрабатывать и внедрять целевые программы сельскохозяйственного страхования на основе использования оптимальных страховых ставок, которые генерируются с помощью резервных фондов страховой компании.

Сельское хозяйство привлекает все больше и больше возможностей перестрахования. Компании по страхованию сельскохозяйственных культур запускают новые схемы и принимают новые стратегии в секторе агрострахования и совершают крупные вложения в данную отрасль.

Проблемой каждого государства на пути построения и развития сельскохозяйственной политики является построение эффективной системы страхования рисков сельскохозяйственных производителей, способной обеспечить их стабильное функционирование, а значит, и продовольственную безопасность страны. Однако ввиду разных условий

ведения сельского хозяйства каждой стране необходимо построение индивидуальной программы страхования с учетом мирового опыта.

Во многих странах мира агрострахование является одним из самых эффективных механизмов финансовой защиты сельхозпроизводителя. В настоящий момент драйверами роста страховых премий в сельском хозяйстве являются рынки Китая и Индии, в основном, благодаря эффективной политике государств в сфере поддержки агрострахования и сельского хозяйства в целом. Значительную часть мировых страховых взносов в данной отрасли всё так же занимает США, даже несмотря на некоторый спад на американском рынке, а также развитый европейский рынок агрострахования.

В сложившейся системе сельскохозяйственного страхования России существуют значительные проблемы и препятствия, тормозящие ее развитие. Все это доказывает объективную необходимость совершенствования данной сферы деятельности. Сегодняшний уровень развития агрострахования все еще не позволяет говорить об использовании этого инструмента в качестве системного института развития агропромышленного комплекса с тем спектром возможностей, которые широко задействованы в международной практике. Это сопряжено с целым комплексом проблем. Среди основных причин, тормозящих развитие рынка агрострахования, большинство ученых и практиков указывают на наличие недоработок в нормативно-правовой базе.

Процесс формирования благоприятной страховой среды в сельском хозяйстве предполагает разработку и использование инновационных страховых продуктов. В первую очередь, страхование на основе индексов – один из наиболее инновационных способов борьбы с системными рисками. Основным преимуществом использования страхования на основе индексов является то, что индекс корректируется и точно отражает фактические потери фермеров в сельскохозяйственном производстве. Индексное страхование является более современным и менее развитым и основано на применении современных систем метеорологических наблюдений, показателей региональной урожайности.

Таким образом, совершенствование системы страхования в сельском хозяйстве должно осуществляться по следующим направлениям:

- формирование на уровне субъектов страны системы эффективного контроля за использованием средств, выделяемых на субсидирование затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на страхование сельскохозяйственных культур и животных, а также за исполнением страховыми компаниями своих обязательств перед страхователями по договорам страхования;

- создание и реализация на региональном уровне специальных программ по поддержке и развитию страхования в сельском хозяйстве;

- законодательное утверждение порядка страхования и определения ущерба от различных опасных природных явлений с учетом климатических особенностей регионального сельскохозяйственного зонирования;

- создание единого методологического центра с общедоступной базой статистики по особенностям страхования в каждом регионе.

Успешная реализация указанных направлений будет способствовать комплексному устойчивому развитию системы страхования сельскохозяйственных рисков и обеспечит целевое и более рациональное использование выделяемых государством на эти цели финансовых ресурсов. В свою очередь развитие механизма страхования рисков в сельском хозяйстве обеспечит повышение финансовой устойчивости сельскохозяйственных товаропроизводителей и продовольственной безопасности государства.

Несмотря на очевидные препятствия, тормозящие развитие аграрного страхования, при сложившихся обстоятельствах экономической и политической нестабильности, существуют и положительные факторы. Сложившаяся экономическая и политическая ситуация в экономике дает необходимый импульс для развития отечественного аграрного сектора и развития экономики в целом. Деятельность производителей должна быть

направлена на укрепление и расширение собственного бизнеса, чтобы суметь захватить освободившуюся нишу импортных товаров, и при этом не потерять ценности собственного капитала. Поэтому ему потребуется страховать собственное домашнее хозяйство во избежание вероятных рисков. А это уже дает шанс на укрепление своего положения страховой организации. У отечественного страхового рынка всё же есть возможности развития страхования сельскохозяйственных угодий, с учетом того, что страхователь на данный момент как никогда заинтересован в приобретении страховой услуги, во избежание возможных рисков.

Список использованных источников

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс] : Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 : [ред. от 31.12.2017]. – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/.
2. Об утверждении Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации [Электронный ресурс] : Указ Президента РФ от 30.01.2010 N 120. – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_96953/.
3. О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон О развитии сельского хозяйства [Электронный ресурс] : от 25.07.2011 № 260-ФЗ. – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_117362/.
4. Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков (НСА) [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.naai.ru/o-soyuze/>.
5. Ефимов, О.Н. Интересы страхового бизнеса и сельхозтоваропроизводителя: метаморфозы агрострахования с государственной поддержкой / О.Н. Ефимов // Журнал Волгоградского государственного университета: финансы, бухгалтерский учет. – 2015. – № 3. – С. 247-254.
6. Нормова, Н.Д. Агрострахование с государственной поддержкой / Н.Д. Нормова // Научное обеспечение агропромышленного комплекса. – КубГАУ, 2014. – С. 115-117.
7. Оганесян, Д.Г. Развитие агрострахования в современных условиях / Д.Г. Оганесян // Научное обеспечение агропромышленного комплекса. – КубГАУ, 2014. – С. 115-117.

8. Огорокова, О.А. Актуальные вопросы инвестиционной деятельности страховых компаний в зарубежных странах / О.А. Огорокова // Научное обеспечение агропромышленного комплекса. – КубГАУ, 2014. – С. 117-119.

9. Павелко, Н.И. Международный опыт осуществления государственной политики в сфере страхования сельскохозяйственной продукции / Н.И. Павелко // Государственное управление. Электронный вестник. – 2013. – №37. – С. 54-67.

10. Разумовская, Е.А. Страхование дело : учебное пособие / Е.А. Разумовская. – Екатеринбург : Гуманитарный университет, 2016. – 249 с.

11. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. –3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2017. — 293 с.

12. Страхование сегодня. Динамика рынка агрострахования: Крупнейшие страховые компании [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.insurinfo.ru/statistics/analytics/?cNum=20&cNumCustom=&period=2017.4&order=un27®ion=0&dir=in&datatype=itog&unAction=a05>

13. Страхование сегодня. Динамика рынка агрострахования в 2013-2017 гг. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.insurinfo.ru/statistics/analytics/?cNum=20&cNumCustom=&period=2013.42017.4&order=un27&submit.x=6&submit.y=3®ion=0&dir=in&datatype=itog&unAction=a05>

14. Страхование сегодня. Динамика рынка агрострахования с государственной поддержкой [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.insurinfo.ru/statistics/analytics/?cNum=20&cNumCustom=&period=2017.4&order=un47&submit.x=6&submit.y=4®ion=0&dir=in&datatype=itog&unAction=a05>

15. Федеральная служба государственной статистики. ВВП в 2017 г. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/rates/46880c804a41fb53bdcebf78e6889fb6
16. Федеральная служба государственной статистики. Трудовые ресурсы [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_force/
17. Федеральное агентство господдержки АПК Минсельхоза России. Статистические данные по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений и сельскохозяйственных животных с государственной поддержкой в 2012-2016 гг. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : http://fagps.ru/sites/default/files/merged%20%281%29_0.pdf
18. Шестакова, М.В. Рынок сельскохозяйственного страхования в России и за рубежом / М.В. Шестакова // Вестник КрасГАУ. – 2014. – № 4. – С. 27-30.
19. Andriesse, M. Three opportunities in Russian agriculture insurance / M. Andriesse. – Swiss Re, 2017. – 20 p.
20. Catlin, T. Digital disruption in insurance / T. Catlin, J.T. Lorenz. – Mckinsey, 2017. – 59 p.
21. Crop Insurance Providers List for 2018 [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <https://www3.rma.usda.gov/tools/agents/companies/indexCI.cfm>.
22. Glauber, J.W. Crop insurance and private sector delivery / J. W. Glauber. – Taxpayers for common sense, 2016. – 24 p.
23. Glauber, J.W. The growth of the federal crop insurance program / J. W. Glauber // American Journal of agricultural economics. – 2012. – Vol. 95, №2. – P. 482-488.

24. Government of Canada: Agricultural Insurance [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.agr.gc.ca/eng/?id=1284665357886>.
25. Gulati, A. Crop insurance in India / A. Gulati. – Indian council for research on international economic relations, 2018. – 67 p.
26. Hess, U. Innovations and emerging trends in agricultural insurance / U. Hess. – GIZ, 2016. – 56 p.
27. Janowicz-Lomott, M. Farm income insurance as an alternative for traditional crop insurance / M. Janowicz-Lomott // *Procedia economics and finance*. – 2015. – № 33. – P. 439-449.
28. Krychevska, L. Agricultural insurance in China: History, development, and success factors / L. Krychevska. – *Agroinsurance*, 2017. – 22 p.
29. Li, X. S. The development of agricultural insurance in China / X.S. Li. – *China Re: CAS reinsurance seminar*, 2014. – 29 p.
30. Mahlase, A. Agricultural insurance in Africa: now & the future / A. Mahlase. – *Swiss Re: OESAI Conference materials*, 2017. – 14 p.
31. Masara, C. Socio-economic factors influencing uptake of agriculture insurance / C. Masara // *Journal of Agricultural Economics and Rural Development*. – 2017. – Vol. 3, №1. – P. 160-166.
32. Munich Re. Company portrait [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <https://www.munichre.com/en/group/company/portrait/index.html>
33. National association of insurance commissioners. 2016 market share reports [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.naic.org/prod_serv/MSR-PB-17.pdf
34. Pavlov, A. Crop Insurance as a Means of Increasing Efficiency of Agricultural Production in Russia / A. Pavlov // *International journal of environmental & science education*. – 2016. – Vol. 11, № 68. – P. 63-68.
35. Pink, D. Global insurance market opportunities / D. Pink. – AON, 2016. – 64 p.

36. Ramsey, A.F. Crop insurance in the European Union: Lessons and cuation from the United States / A.F. Ramsey, F.G. Santeramo. – Munich Re, 2017. – 12 p.
37. Shields, D.A. Federal Crop Insurance: Background / D.A. Shields. – Congressional Research Service, 2015. – 27 p.
38. Strobl, M. The EU agricultural insurance and reinsurance sector / M. Strobl. – Munich Re, 2017. – 18 p.
39. Sustainable development. Spanish agricultural insurance system: ENESA's approach [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://sustainabledevelopment.un.org/content/documents/385712.%20ENESA.pdf>
40. USA.gov. Buying insurance [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <https://www.usa.gov/buying-insurance>
41. USDA: Crop & Livestock insurance [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <https://www.usda.gov/topics/farming/crop-and-livestock-insurance>.
42. USDA: Crop revenue coverage [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <https://www.rma.usda.gov/policies/combo.html>.
43. Wagner, A. Der Staat und das Versicherungswesen / A. Wagner. – 1881.
44. World Bank. Open data: GDP [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.МКТР.CD?view=map>
45. Zhang, B. Crop insurance in US, China, and India: Growth and challenges [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <https://reactionsnet.com/articles/3590413/crop-insurance-in-us-china-and-india-growth-and-challenges>
46. Zhang, Y. Agricultural Insurance System in Zhejiang Province / Y. Zhang // Chinese Economy. – 2013. – Vol. 44, № 6. – P. 73-84.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра мировой экономики

Г Р А Ф И К

подготовки и оформления выпускной квалификационной работы

студента (ки) Сазоновой Светланы Александровны группы Б1401ам

на тему: Мировой рынок страхования рисков сельхозпроизводителей: тенденции и перспективы развития

| № п/п | Выполняемые работы и мероприятия | Срок выполнения | Отметка о выполнении |
|-------|--|---|-------------------------------------|
| 1 | Выбор темы и согласование с руководителем | до 01 октября | выполнено |
| 2 | Составление плана работы и согласования с руководителем | до 20 октября | выполнено |
| 3 | Составление библиографии | до 01 декабря | выполнено |
| 4 | Разработка и представление руководителю: главы 1 главы 2 | до 1 марта до 01 апреля | выполнено выполнено |
| 5 | Подготовка и согласование с руководителем выводов и предложений, введения и заключения | до 27 мая | выполнено |
| 6 | Доработка ВКР в соответствии с замечаниями руководителя | до 27 мая | выполнено |
| 7 | Прохождение предзащиты ВКР на кафедре: предзащита 1 предзащита 2 предзащита 3 | до 24 марта до 28 апреля до 01 июня | выполнено выполнено выполнено |
| 8 | Доработка ВКР в соответствии с замечаниями, высказанными на предзащите, окончательное оформление | до 04 июня | выполнено |
| 9 | Итоговая экспертиза в системе антиплагиат Blackboard ДВФУ | до 04 июня | выполнено |
| 10 | Получение отзыва научного руководителя | до 07 июня | выполнено |
| 11 | Размещение текста ВКР в электронно-библиотечной системе НБ ДВФУ | до 14 июня | выполнено |
| 12 | Передача работы на кафедру | до 15 июня | выполнено |
| 13 | Завершение подготовки к защите (доклад, презентация в Power Point) | до 20 июня | выполнено |
| 14 | Защита ВКР в ГЭК | с 25 июня | |

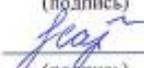
Дата выдачи графика « 01 » октября 2017 г.

Руководитель ВКР старший преподаватель
(должность, уч. звание)


(подпись)

Н. А. Мосолова
(и.о.ф)

График получил


(подпись)

С. А. Сазонова
(и.о.ф)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра мировой экономики

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

студентке Сазоновой Светлане Александровне группы Б1401ам
(фамилия, имя, отчество)

на тему: Мировой рынок страхования рисков сельхозпроизводителей: тенденции и перспективы развития

Вопросы, подлежащие разработке (исследованию):

Рассмотреть теоретические аспекты развития мирового рынка страхования рисков сельхоз производителей. Рынок сельскохозяйственного страхования, экономическое содержание и структура. Особенности формирования мирового рынка страхования рисков сельхозпроизводителей. Мировой опыт государственного регулирования рынка агrostрахования. Оценить основные показатели развития мирового агrostрахования. Оценка основных показателей развития мирового агrostрахования. Анализ российского рынка страхования рисков сельхозпроизводителей. Проблемы и перспективы мирового рынка агrostрахования.

Основные источники информации и прочее, используемые для разработки темы:

Теоретический материал монографий, научных статей, учебников по исследуемой теме. Эмпирической базой исследования должны стать официальные документы, доклады и статистические сборники, содержащие статистическую информацию в области развития мирового рынка страхования рисков сельхозпроизводителей.

Срок представления работы « 15 » июня 2018 г.

Дата выдачи задания « 20 » октября 2017 г.

Руководитель ВКР старший преподаватель
(должность, уч. звание)


(подпись)

Н. А. Мосолова
(и.о.ф)

Задание получил


(подпись)

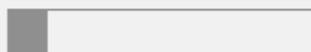
С. А. Сазонова
(и.о.ф)



Окончательная проверка выпускных квалификационных работ на наличие плагиата

Светлана Александровна Сазонова on

Wed, Jun 13 2018, 5:17 PM



13% highest match

Submission ID: 74d96b23-d0ed-421b-beb9-38a6134e1301

????????? ?.?. ??? ?...

Word Count: 13,889
Attachment ID: 218259331

13%

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра мировой экономики

ОТЗЫВ РУКОВОДИТЕЛЯ

на выпускную квалификационную работу студента _____

Сазоновой Светлане Александровне

(фамилия, имя, отчество)

специальность (направление) 38.03.01 Экономика, профиль «Мировая экономика»

группа Б1401ам

на тему Мировой рынок страхования рисков сельхозпроизводителей: тенденции и перспективы развития

Руководитель ВКР ст. преподаватель, Н. А. Мосолова

(учебная степень, учебное звание, и. о. фамилия)

Дата защиты ВКР « 26 » июня 2018 г.

1. Объем работы: количество страниц 80; таблиц 6; рисунков 17.

2. Цель и задачи дипломного исследования:

Цель работы: анализ тенденций и оценка перспектив развития мирового рынка страхования рисков сельхозпроизводителей. Задачами дипломного исследования являются: изучить особенности формирования мирового рынка страхования рисков сельхозпроизводителей и его экономическое содержание; исследовать мировой опыт государственного регулирования рынка агрострахования; провести оценку основных показателей развития мирового рынка агрострахования; проанализировать российский рынок страхования рисков сельхозпроизводителей; выявить проблемы и перспективы мирового рынка агрострахования.

3. Актуальность, теоретическая, практическая значимость темы исследования:

Страховая деятельность обусловлена определенными социально-экономическими потребностями общества. Успех сельскохозяйственной деятельности значительно зависит от влияния окружающей среды в регионе. Являясь одним из элементов производственных отношений, агрострахование создает необходимые условия для проведения предупредительных мероприятий по предотвращению отрицательных последствий воздействия стихийных сил природы, таких как ураганы, наводнения, засуха, пожары, резкое падение температуры, и других чрезвычайных событий. Страхование рисков сельхоз производителей является важным элементом обеспечения продовольственной безопасности страны.

4. Соответствие содержания работы заданию (полное и неполное): полное

5. Основные достоинства и недостатки ВКР:

Работа имеет классическую структуру. Состоит из введения, двух глав, заключения, приложения и списка использованных источников. В работе рассмотрены теоретические аспекты развития мирового рынка страхования рисков сельхозпроизводителей. Рассмотрены основные показатели развития мирового рынка агрострахования. Произведен анализ тенденций.

определены проблемы и перспективы развития мирового рынка агрострахования. Научный руководитель ВКР отмечает, что в процессе выполнения работы допускались нарушения в оформлении текста материала, которые были исправлены в ходе предварительной защиты и процедуры нормоконтроля ВКР.

6. Степень самостоятельности и способности дипломника к исследовательской работе:
Дипломница самостоятельно собирала, обобщала и анализировала материалы по исследуемой теме. Задания руководителя ВКР выполнялись в соответствии с утверждённым графиком подготовки и оформления выпускной квалификационной работы.

7. Оценка деятельности студента в период выполнения дипломной работы:
В период выполнения дипломной работы студентка выполняла поставленные задачи, исправляла указанные руководителем недостатки. Работа выполнялась согласно запланированному графику и сдана в срок.

8. Достоинство и недостатки оформления текстовой части, графического, демонстрационного, иллюстративного, компьютерного и информационного материала. Соответствие его оформлению требованиям ГОСТ, образовательным и научным стандартам:
Работа соответствует требованиям ГОСТ, методическим указаниям по выполнению и оформлению выпускных квалификационных работ.

Уровень оригинальности текста выпускной квалификационной работы – 87%.

9. Целесообразность и возможность внедрения результатов дипломного исследования:
Результаты исследования, выводы и рекомендации могут быть использованы в учебном процессе.

Заключение: заслуживает оценки **«хорошо»** и присвоения соответствующей квалификации.

Руководитель ВКР ст. преподаватель
(должность, уч. звание)


(подпись)

Н. А. Мосолова
(и.о.ф)

«13» июня 2018 г.