

ИНДЕКСНОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК ИННОВАЦИЯ В СФЕРЕ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

**Мосолова Нина Александровна, Дальневосточный федеральный университет
Масюк Наталья Николаевна, Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса**

Аннотация. Государства многих стран мира активно развивают и поддерживают сферу агростраховых услуг в своих странах, используя различные формы и механизмы государственной поддержки. Спектр рисков, влияющих на агробизнес довольно широк. Большая часть сельского хозяйства в различных странах мира остается восприимчивой к природно-климатическим явлениям, неконтролируемым погодным условиям, которые серьезно влияют на урожайность сельхозкультур, а так же на качество производимой сельхозпродукции. При этом механизм государственной компенсации убытков от стихийных бедствий и субсидирование страховых взносов присутствуют во многих странах.

Слабая диверсификация и высокая стоимость страховых услуг, отсутствие простого и понятного сельхозпроизводителю механизма урегулирования убытков порождает противоречия между агропроизводителями – потребителями страховых услуг и страховщиками – поставщиками услуг страхования рисков. Классический постулат конфликтно-компромиссной методологии указывает на то, что противоречия, разрешение которых не просто откладывается в течение уже длительного времени в российской практике, но и усугубляется введением спорных механизмов управления рисками, например, распределением средств субсидирования в составе «единой субсидии» в 2016-2018 гг., перерастают в конфликт заинтересованных сторон [1]. Развитие сферы агростраховых услуг, разрешение противоречий между участниками страховых экономических отношений возможно только при разработке и внедрении новых методологических подходов к созданию страховых продуктов, которые бы соответствовали потребностям агропроизводителей, стали локальным компромиссом в отношениях между сельхозпроизводителями и страховщиками сельскохозяйственных рисков. Применение индексного метода к разработке продуктов сферы агростраховых услуг может стать инновационным инструментом управления развитием экономического потенциала агрострахования.

Ключевые слова: сфера агростраховых услуг, сельскохозяйственные риски, индексное страхование, компенсация убытков, климатические риски, конфликтно-компромиссная методология.

Цель работы. Исследование инновационных методологических подходов разработки страховых продуктов на основе применения индексного метода, позволяющих повысить уровень экономического потенциала сферы агростраховых услуг.

Новизна. В докладе представлен методический инструментарий разработки продуктов страхования сельскохозяйственных культур на основании применения параметрического – индексного метода. Внедрение в российскую практику современных цифровых технологий сбора и обработки аналитических данных о факторах, влияющих на вероятность реализации рисков снижения урожайности сельхозкультур в разных регионах страны, позволит формировать инновационные для отечественных сельхозпроизводителей страховые услуги на основе применения индексного метода. Диверсификация предложения страховых услуг, повышение ценовой доступности страховой защиты позволит нивелировать противоречия между участниками сферы агрострахования.

Методология. В работе использованы методы эконометрического моделирования и методы актуарного расчёта страховых тарифов, положения конфликтно-компромиссной методологии разрешения управленческих противоречий.

Результаты.

Индексное страхование, рассматриваемое как альтернатива традиционному страхованию, предназначено для защиты доходов сельхозпроизводителей от негативного влияния внешних рисков, когда страховые выплаты осуществляются не на основании оценки индивидуального ущерба, нанесенного объекту страхования (урожаю или доходу), а на основании значений специального индекса [2].

В настоящее время основными видами индексного страхования являются страхование по индексу погоды и страхование по индексу урожайности.

Страхование по индексу средней групповой (зональной) урожайности сельскохозяйственной культуры для сельхозпроизводителей одной природно-климатической зоны, имеющих схожие агроклиматические условия и технологии производства, основывается на страховании средней урожайности культуры по зоне. Страховые выплаты осуществляются если урожайность у сельхозпроизводителя по данной культуре снизится ниже определенного уровня:

$$\Delta Y = a \Delta I, \quad (1)$$

где ΔY – приращение средней урожайности сельскохозяйственной культуры, ΔI – приращение выделенного фактора – индикатора, a – вычисляемый коэффициент.

В предлагаемой авторами методике расчёт стоимости страхового контракта производится на основании аналитических данных о величине среднего убытка по региону CB_t в году t на 1 га площади, засеянной сельскохозяйственной культурой покрытого страхованием, который вычисляется по формуле:

$$CB_t = \frac{\sum_{i=1}^n Z_{it} \cdot a \cdot p_t}{n}, \quad (2)$$

где p_t – средняя стоимость реализации 1 центнера сельскохозяйственной культуры, a – коэффициент из формулы пункта 4, n – количество муниципальных образований в регионе.

В докладе представлен алгоритм разработки страхового продукта по индексному страхованию сельскохозяйственной культуры от природно-климатических рисков и обоснования страхового тарифа.

Подобная форма страхования урожайности существует в США, Индии, Швеции и Канаде, и она предполагает высокую корреляцию урожайности сельскохозяйственной культуры у разных сельхозпроизводителей в одной природно-климатической зоне [3].

С нашей точки зрения, страхование по индексу погодных условий (метеоиндексам) может быть использовано на территории подходит Дальнего Востока России, так как часто в одной природно-климатической зоне в этом макрорегионе у разных сельхозпроизводителей наблюдается достаточно высокий разброс уровня урожайности одной и той же сельскохозяйственной культуры. Важным аргументом в поддержку развития сферы агростраховых услуг на основе использования индексных страховых продуктов является наличие надежной статистической базы для определения индекса и его влияния на урожайность, что значительно снижает субъективизм страховщика в оценке ущерба и служит основанием для разрешения противоречий между сельхозпроизводителями и страховщиками.

Выводы.

1. Применение методологических подходов, основанных на применении параметрического, или индексного, метода для разработки новых видов страховых услуг позволит диверсифицировать страховое предложение защиты агропроизводителей от рисков.

2. Вывод на рынок страховых услуг, соответствующих потребностям агропроизводителей позволит повысить ценовую доступность страховой защиты агропроизводителей.

3. Разрешение противоречий между сельхозпроизводителями и страховыми компаниями посредством предложения страховых продуктов на основе применения индексного метода увеличит количество заключаемых сельхозпроизводителями договоров, что будет способствовать развитию экономического потенциала сферы агростраховых услуг.

Список использованных источников:

1. Masyuk Natalya N. Innovative Managerial Decisions: Towards a Conflict-Compromise Approach/ Natalya N. Masyuk, Marina A. Bushueva, Lyudmila K. Vasyukova, Nina A. Mosolova //32nd International Business Management Association Conference (IBIMA), 15-16 November 2018, Seville Spain. PP.2839-2845.

2. Предложения по развитию сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в российской федерации/Доклад для общественных консультаций. Москва, 2017
https://www.cbr.ru/Content/Document/File/50680/Consultation_Paper_171212.pdf

3. Index Insurance: 2020 Status and Regulatory Challenges/ Reports, Index Insurance, Global, 2021 <https://a2ii.org/en/knowledge-center/index-insurance/index-insurance-2020-status-and-regulatory-challenges>