

## **Страхование сельскохозяйственной продукции в Украине**

***Чвертко Л. А.***

*к.э.н., доцент кафедры экономики предприятия,  
финансов, учета и аудита,*

***Литовкина Т. В.***

*преподаватель кафедры экономики предприятия,  
финансов, учета и аудита,*

*Уманский государственный педагогический университет  
имени Павла Тычины, Украина*

Одним из важных секторов мировой экономики является сельское хозяйство. Одновременно сельскохозяйственное производство является одним из самых рискованных видов предпринимательской деятельности. Результаты хозяйствования сельскохозяйственных предприятий в значительной степени определяются сезонностью производства, зависимостью от погодных и климатических условий и действием целого ряда других факторов, влияние которых во многих случаях невозможно контролировать. Вследствие этого с каждым годом для сельхозпроизводителей опасность прямых материальных потерь или недополучения желаемого результата (дохода, прибыли) возрастает.

В частности, согласно данным Министерства непредвиденных ситуаций Украины, объекты хозяйствования, в т. ч. производители сельскохозяйственной продукции, и территория Украины постоянно пребывают под значительным негативным влиянием факторов природного характера, которые приводят к экономическим убыткам. При этом в общей структуре убытков от непредвиденных ситуаций преобладают убытки природного характера (напр., в 2010 г. они составили более 900 млн грн или 93% общей суммы убытков [1]), а наибольшая их часть происходит вследствие непредвиденных ситуаций метеорологического характера.

Экономические убытки в сфере сельского хозяйства могут возрастать от климатических изменений и в будущем. Такое влияние на сельское хозяйство обуславливают причины поиска необходимых инструментов для минимизации разрушительного влияния климата на производство. Сельскохозяйственное стра-

хование является одним из финансовых инструментов, которые сельхозпроизводители могут использовать, чтобы смягчить последствия возможных рисков.

Агрострахование функционирует на основе двухсторонней экономической выгоды, объединяет интересы участников рынка аграрного страхования и государства, первоочередная задача которого – обеспечение стабильного экономического роста благосостояния граждан и их социальной защиты. Отсутствие функциональных аспектов защиты интересов аграриев от сельскохозяйственных рисков, необходимых для рационального развития сельскохозяйственного страхования, является одной из важных проблем в развитии аграрного сектора экономики. Ведь даже в высокоразвитых западных странах, где риски в сельском хозяйстве минимизированы за счёт высоких технологий, в том числе и селекционных, сельское хозяйство всё же остаётся рискованным и часто убыточным.

В Украине страховые компании с опытом работы в традиционных страховых программах, как правило, не предоставляют услуги по страхованию рисков сельского хозяйства. У страховщиков, формирующих страховой портфель, нет мотивации страховать сельское хозяйство в больших количествах. Поскольку сельскохозяйственные риски, в отличие от других негативных событий, характеризуются тем, что имеют системный характер.

В этих случаях агрострахование зачастую является дополнительной ношей для сельхозпроизводителей. Поэтому защита от таких рисков почти невозможна без вмешательства государства на рынок сельскохозяйственного страхования. В мировой практике программы мультирискового страхования обычно не развиваются без государственной поддержки.

Государства, заинтересованные в том, чтобы для производства сельскохозяйственной продукции обеспечить страховую защиту своих товаропроизводителей и стабилизацию их доходов во времени, должны поддерживать агрострахование. Господдержка может предоставляться путем субсидирования стоимости страхования, компенсации административных расходов, предоставления перестрахования катастрофических рисков государством и т. д.

В Украине страхование посевов и урожая, в основном, проводится по программам мультирискового страхования. Но, за оценками специалистов, реальным страхованием в аграрном секторе Украины охвачено не более нескольких процентов рисков, тогда как в большинстве развитых странах этот показатель достигает 70-80 %.

Одним из способов улучшить ситуацию в сфере страхования сельскохозяйственных рисков было введение в июле 2002 г. обязательного страхования урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений государственными предприятиями, а также урожая зерновых культур и сахарной свеклы сельскохозяйственными предприятиями всех форм собственности [2]. Но желанных результатов введением этого законодательного акта достигнуть не удалось. Это подтверждает официальная статистика Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины [3].

Главная причина низкой востребованности этого вида страхования заключается в том, что государство в течение длительного времени не выделяло совсем или в отдельные годы предусматривало мизерные суммы бюджетных средств на гарантированную Законом [4] сельхозпроизводителям компенсацию расходов (не менее 50%) на уплату страховых платежей. В то же время собственных средств у производителей сельскохозяйственной продукции для приобретения страховой защиты не хватает.

В 2012 г. появились некоторые положительные сдвиги в государственной структуре управления аграрными рисками в Украине. Верховным Советом Украины в феврале 2012 г. принят Закон об агростраховании с государственной поддержкой [5] и введена практика лицензирования агростраховой деятельности. Также в 2012 году был создан Украинский Аграрный Страховой Пул, с целью создания единого центра управления рисками по программам государственных закупок зерновых, Аграрного Фонда, и контроля реализации программы государственной поддержки в агростраховании. Отметим, что на начало 2013 года в состав Объединения страховщиков «Аграрный страховой пул» входило 4 страховые компании.

Позитивным индикатором рынка является то, что Украинский Аграрный Страховой Пул выполняет поставленные перед ним задачи. В 2012 г., несмотря на отсутствие государственной поддержки, по некоторым техническим показателям результаты лучше, чем в 2009-2011 годах (табл. 1). Как и в предыдущие годы на рынке преобладало классическое страхование с незначительными объемами формального страхования аграрных рисков, в основном по страхованию банковских залогов. Договора страхования залоговых посевов с низкими ставками премий (формальное страхование) в основном заключались весной-летом на период до сбора урожая.

Таблица 1

Данные по страхованию сельскохозяйственных культур в Украине в период с 2005 по 2012 годы\*

Показатель	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Количество договоров	910	1330	4397	1637	1980	1217	2710	1936
Площадь, тыс. га	390	670	2360	1171	510	553	786	727
Сумма премии, млн грн	12,8	28,5	116,7	155,4	42,0	72,1	136,3	130,4
Субсидия, млн грн	5,8	12,5	47,8	72,8	-	-	-	-
Средняя ставка премии, %	3,79	н/д	4,54	4,93	3,24	3,84	3,74	3,77
Уровень выплат, %	н/д	н/д	н/д	н/д	36,48	50,94	28	41

\*Данные по 2005-2009 гг. сформированы по договорам страхования заключенным за календарный год. Данные по 2010-2012 сформированы по андеррайтинговому году.

Источник: Рынок агрострахования в Украине в 2012 году. Проект IFC «Развитие агрострахования в Украине» Аналитическое исследование [6]

В очередной раз большое влияние на результаты страхования сельскохозяйственных культур на период весна-лето 2012 года оказала программа форвардных закупок Аграрного Фонда. В результате ряд страховых компаний, выбранных для работы в

рамках данной программы, смогли собрать значительные суммы премий в указанном сезоне.

В 2012 андеррайтинговом году, по данным аналитического исследования, проведенного Проектом IFC «Развитие агрострахования в Украине», аграрии наиболее активно страховали сельскохозяйственные культуры в Полтавской, Луганской, Винницкой, Донецкой, Кировоградской, Львовской, Харьковской и Днепропетровской областях (результаты по показателю застрахованных площадей). Абсолютным лидером по агрострахованию стала Полтавская область. В этой области было заключено 527 договоров (27% от общего количества договоров в Украине). Всего посевы культур были застрахованы на площади 84,8 тысяч гектаров (11,6%). В этом секторе страхования страховые компании собрали 46 миллионов премий (35%). [6]

По состоянию на 01.09.2013 г. страховые компании выплатили в общей сумме 7,9 млн грн страховых возмещений, тогда как в 2012 г. выплаты равнялись 53,5 млн грн. По мнению экспертов, главная причина незначительных выплат за 9 месяцев 2013 г. – достаточно благоприятные погодные условия за этот период.

Невзирая на определенные позитивные сдвиги в сфере страхования сельскохозяйственной продукции, большинство представителей агросектора Украины недооценивают возможности агрострахования и его влияние на развитие агропроизводства в стране.

На наш взгляд, стимулирование страхования сельскохозяйственной продукции следует проводить в комплексе с другими экономическими мерами регулирования сельского хозяйства, поскольку без совершенствования механизмов государственного воздействия на конъюнктуру рынка сельскохозяйственной продукции и продовольствия не будет обеспечена необходимая доходность в сельском хозяйстве, а, следовательно, и возможность страхования. Таким образом, необходимо решать вопросы сельскохозяйственного страхования комплексно, а не только за счет самих сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Государственная поддержка агрострахования, предоставляемая через субсидирование страховых премий и гарантии государственного перестрахования, с точки зрения исследовате-

лей, выступает более эффективной формой поддержки доходов агропроизводителей, чем прямая помощь государства в случае наступления катастрофических убытков. Участие агропроизводителей в страховании в условиях достаточного экономического и институционального развития страны должно быть добровольным.

Партнерство частным и государственным секторами позволяет государству минимизировать затраты на агрострахование и сосредоточиться на выполнении функций управления сельскохозяйственным производством, поддерживая через субсидирование премий на аргострахование производство приоритетной сельскохозяйственной продукции. При этом государство обеспечивает выполнение своих прямых функций по созданию законодательного поля для развития системы агрострахования, регулирования деятельности страховых компаний и обеспечения максимально эффективного использования агрострахования как инструмента реализации аграрной политики.

Как показывает международный опыт именно программы государственной поддержки страхования рисков сельского хозяйства дают мощный толчок к развитию отрасли.

Для достижения благоприятной среды развития системы страхования сельскохозяйственных рисков в Украине необходимо и в дальнейшем усовершенствовать нормативно-правовую базу по страхованию рисков, усовершенствовать методику оценки рисков, определения страховых тарифов; создавать новые страховые продукты, с учетом особенностей производственных рисков в аграрном секторе, в том числе по страхованию доходов. Приоритетной задачей для страховщиков Украины должно стать формирование достойной репутации и предоставления эффективных страховых услуг.

Итак, современное состояние страхования сельскохозяйственных рынков в Украине обуславливает необходимость формирования системного подхода к его развитию. Такой подход обеспечит создание современной системы управления рисками в сфере сельскохозяйственного производства, его устойчивое развитие, повысит эффективность государственной политики в этой сфере, уменьшит объем средств, выделяемых из бюджета на поддержку сельскохозяйственного производства, повысит

эффективность их использования, улучшит инвестиционный климат в отрасли, будет способствовать формированию взаимного доверия между страховщиками, производителями сельскохозяйственной продукции и государством.

Украина является аграрным государством, поэтому современная государственная политика должна быть направлена на поддержку и стимулирование сельскохозяйственных товаропроизводителей.

### *Литература:*

1. Національна доповідь про стан техногенної та природної безпеки в Україні у 2010 році [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.mns.gov.ua/content/nasdopov2010.html>

2. Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування врожаю сільськогосподарських культур і багаторічних насаджень державними сільськогосподарськими підприємствами, врожаю зернових культур і цукрових буряків сільськогосподарськими підприємствами всіх форм власності : Постанова Кабінету Міністрів України від 11 липня 2002 р. № 1000 ( Постанова втратила чинність на підставі Постанови КМ № 818 від 08.09.2010) – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1000-2002-п>

3. Страховий ринок. Консолідовані звітні дані Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України – Режим доступу: <http://www.dfp.gov.ua/734.html>

4. Про стимулювання розвитку сільського господарства на період 2001-2004 років : Закон України від 18.01.2001 р. № 2238-III – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2238-14>

5. Про особливості страхування сільськогосподарської продукції з державною підтримкою : Закон України від 09.02.2012 р. № 4391-VI – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/4391-17>

6. Рынок агрострахования в Украине в 2012 году. Проект ИФС «Развитие агрострахования в Украине» / Аналитическое исследование [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

[http://www.ifc.org/wps/wcm/connect/05407f804eb1b072a212bf45b400a808/Report\\_AgIns-2012-Final\\_Rus.pdf?MOD=AJPERES](http://www.ifc.org/wps/wcm/connect/05407f804eb1b072a212bf45b400a808/Report_AgIns-2012-Final_Rus.pdf?MOD=AJPERES)

І7. Інформація щодо діяльності страхових компаній – членів Аграрного страхового Пулу в 2012-2013 рр. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://uaip.com.ua/?p=1148#more-1148>