

Агрострахование в Украине: проблемы становления и направления реформирования

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*

Сельскохозяйственное производство является одним из самых рискованных видов предпринимательской деятельности. Климатические изменения, финансовые и экономические факторы, такие как колебания цен на рынке, изменения производительности, непоследовательность государственной политики, постоянно подвергают сельскохозяйственный сектор большим рискам, которые в свою очередь приводят к значительному уменьшению доходов агропроизводителей. Еще одной особенностью сельскохозяйственного производства есть его зависимость от местонахождения. В отличие от промышленного сектора, в котором при ухудшении условий функционирования есть возможность перенести производство в другое место, агропроизводство не меняет месторасположение и продолжает бороться с растущим количеством рисков.

Отсутствие надлежащей защиты интересов аграриев от сельскохозяйственных рисков является серьезным препятствием на пути развития аграрного сектора экономики. В экономически развитых странах для обеспечения стабильности развития сельского хозяйства широко используется страхование.

Страхование сельскохозяйственной продукции и имущества направлено как на обеспечение защиты интересов государства и сельскохозяйственных товаропроизводителей, так и на обеспечение дополнительного контроля за выполнением аграриями технических условий, регламентов, методик выращивания и культивирования продукции сельского хозяйства.

Поскольку результаты хозяйственной деятельности в аграрном секторе зависят от погодных факторов больше, нежели в других секторах экономики, и, соответственно, подвергаются рискам, на которые хозяйствующий субъект не имеет влияния, то существуют основания для системного подхода к развитию страхования в аграрном секторе.

Анализ рынка агрострахования Украины показывает, что на сегодняшний день в Украине страхованию подлежат 5% посевных площадей, тогда как в Канаде, США, странах Европейского Союза этот показатель составляет 60-80%.

В мире применяются различные системы страхования рисков сельскохозяйственного производства. Анализ международной практики агрострахования показывает, что в ряде стран страхование этих рисков осуществляется частными страховщиками, деятельность которых контролируется государством. Во многих странах для защиты сельскохозяйственного сектора широкое распространение получили общества взаимного страхования. При такой форме организации страхования страховой фонд формируется путем долевого участия членов общества, то есть страхователи выступают одновременно и страховщиками, поскольку им принадлежат все активы общества. Некоторые страны пошли путем исключительно государственного страхования в аграрной сфере. При этом государство берет на себя все риски агрострахования, создавая государственную страховую компанию, и фактически, вступая в конкуренцию на рынке финансовых услуг с частным сектором. Как показывают исследования, соотношение между государственными и частными формами страховщиков, предоставляющих услуги по страхованию сельскохозяйственных рисков, зависит от общественного строя и экономической политики государства.

Наиболее эффективной, по мнению исследователей, считается модель организации агрострахования по принципу партнерства между государством и частным сектором. Система, в которой агрострахование осуществляется по такому принципу, предусматривает применение государством различных

субсидий и других видов финансовой поддержки агрострахования. В большинстве стран субсидирование осуществляется через страховые компании, однако ряд стран оказывают помощь именно аграриям.

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

В Украине агрострахование развито слабо и агропроизводители не могут использовать страховые контракты для обеспечения стабильности своего финансового положения. Несмотря на то, что в последние десятилетия на государственном уровне неоднократно предпринимались попытки изменить ситуацию в этом сегменте страхования, показатели его развития оставляют желать лучшего.

В результате проведенных исследований развития страхования сельскохозяйственных рисков в Украине выявлено ряд причин несовершенного формирования этого сектора рынка страховых услуг, к которым относят: несовершенство страхового законодательства по осуществлению обязательного страхования сельскохозяйственных рисков, высокая стоимость страховой премии для страхователя, использование системы «налогового кредита» по компенсации части страховой премии, уплаченной страхователем; низкая страховая культура страхователей и недостаточный уровень квалификации работников страховых компаний; недоверие потенциальных страхователей к страховым компаниям, отсутствие постоянной публичной и доступной

информации о деятельности страховщиков, осуществляющих этот вид страхования. [2]

С целью стимулирования развития сельскохозяйственного производства Законом Украины «О государственной поддержке сельского хозяйства Украины» от 24 июня 2004 г. были определены особенности государственного регулирования рынка сельскохозяйственного страхования путем внедрения комплексного и индексного страхования, а также создание Фонда аграрных страховых субсидий. Однако указанные нормы Закона оказались неэффективными, что обусловило принятие 9 февраля 2012 г. отдельного Закона Украины «Об особенностях страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой», который вступил в силу с 1 июля 2012 года.

Государственная поддержка заключается в предоставлении сельскохозяйственному товаропроизводителю из государственного бюджета денежных средств в виде субсидий для оплаты части страхового платежа (страховой премии), начисленного по договору страхования.

Основной задачей системы агрострахования с государственной поддержкой является поддержка финансового состояния сельхозпредприятий и обеспечение равного доступа к государственной помощи для всех товаропроизводителей. Закон предусматривает субсидирование страхования как урожая сельскохозяйственных культур, так и животных, причем субсидии смогут получать и аграрии, которые арендуют земли для выращивания урожая.

Государство демонстрирует все большую заинтересованность в развитии системы агрострахования в Украине, о чем свидетельствует выделение значительных бюджетных средств на страховую защиту от сельскохозяйственных рисков. Так, в Государственном бюджете Украины на 2014 год на предоставление государственной поддержки сельскому хозяйству предусмотрено более 2,0 млрд грн.

Государственная поддержка страхования сельскохозяйственного производства не только предоставляет аграрию инструменты управления

агрорисками, но и повышает возможность доступа сельскохозяйственных производителей к кредитным ресурсам, что немаловажно в условиях современной Украины, где аграрии имеют ограниченный доступ к кредитным ресурсам из-за отсутствия кредитной истории, отсутствие ликвидного залога и других факторов.

Страхование сельскохозяйственных рисков стало стратегическим направлением деятельности для страховых компаний, которые проводят большую работу, для преодоления недоверия, сложившегося в предыдущие годы, для завоевания и удерживания достойной репутации и предоставления эффективных услуг.

На развитие агрострахового рынка частично влияет государственная программа форвардных контрактов, действующая в стране в последние годы.

Следует отметить, что согласно действующему законодательству, право страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой имеют страховщики, которые отвечают требованиям Закона Украины «О страховании», получили лицензию на осуществление соответствующего вида страхования и есть членами Аграрного страхового пула. Аграрный страховой пул является единственным объединением страховщиков, а участие страховщиков в Пуле является условием для осуществления страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой. На сегодняшний день из 16 страховых компаний, получивших лицензию на осуществление страхования сельскохозяйственной продукции, только 4 компании – члены указанного объединения.

Чтобы иметь возможность стабилизировать доходы и защитить свое производство от потерь в период осень 2012 г.–весна 2013 г. страхователями заключены 982 договора страхования урожая зерновых и технических культур. Сумма ответственности страховщиков составила 3,2 млрд грн, при этом сумма собранных страховых премий составила более 100 млн грн. Урожай сельскохозяйственных культур был застрахован на общей площади более 486 тыс. гектаров. По состоянию на 01.09.2013 г. страховые компании выплатили

возмещение в общей сумме 7,9 млн грн. По мнению экспертов, причиной незначительных выплат в 2013 г. стали достаточно благоприятные погодные условия. Рисковые события были зафиксированы преимущественно в южных регионах Украины (Херсонская, Николаевская, Запорожская области и АР Крым). Основной причиной недобора урожая стала весенняя засуха, которая наблюдалась в вышеуказанных регионах в апреле- мае 2013 года. [1]

Для стимуляции фермеров и страховых компаний в Украине, а также создания позитивных условий, направленных на развитие агрострахования, необходимо:

- обеспечение надлежащего страхового покрытия, уменьшение вероятности наступления катастрофических страховых случаев за счет диверсификации рисков среди страховщиков по всей территории Украины;

- создание четкого, прозрачного механизма сотрудничества между аграриями, государством, страховщиками и другими участниками процесса производства сельскохозяйственной продукции;

- снижение процентов на банковские кредиты, которые сделают стоимость сельскохозяйственного страхования более доступным. Таким образом, фермеры будут получать финансовые ресурсы для успешной работы, а страховщики получат увеличение спроса на страховые продукты;

- создание доступной информационной базы украинских аграриев, которые показали основные части их производственной деятельности и пути сотрудничества со страховыми компаниями на внутреннем рынке;

- увеличение финансирования исследований и разработок по вопросам агрострахования;

- минимизация времени относительно процедуры получения лицензии на сельскохозяйственное страхование.

Система страхования рисков в аграрной сфере в Украине должна стать налаженным и хорошо функционирующим механизмом. Агрострахование должно осуществляться как часть аграрной политики и может быть эффективным при наличии долгосрочной нормативной базы и

последовательности проводимых мероприятий. Приоритетными в системе агрострахования должны быть, в первую очередь, интересы сельхозпроизводителя, сохранение национального сельскохозяйственного производства и обеспечение продовольственной безопасности страны.

Список литературы:

1. Результати діяльності Аграрного страхового Пула за програмою форвардних закупівель Аграрного Фонду України 2012–2013 роки [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://uaip.com.ua/?p=1148#more-1148>

2. Фисун І. Зарубіжний досвід страхування аграрних ризиків та доцільність його застосування в Україні [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.rusnauka.com/1_NIO_2011/Economics/78211.doc.htm