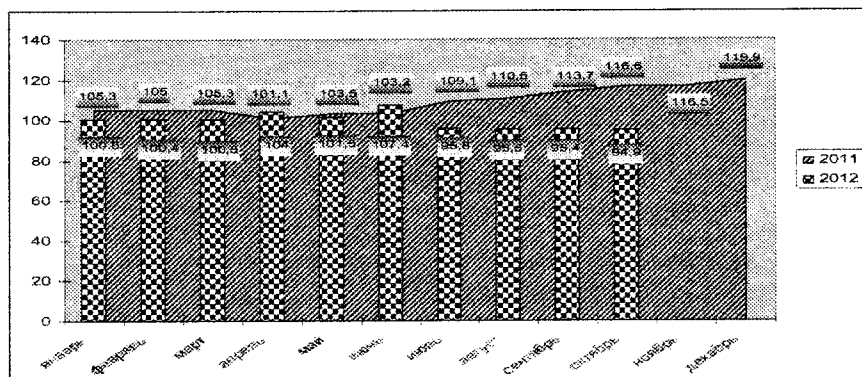


Яровая Г.Н.

Полтавский университет экономики и торговли, Украина

## ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ РИСКОВ КАК ОДИН ИЗ ФАКТОРОВ УКРЕПЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЩИКОВ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ АГРОСТРАХОВАНИЕМ

Сельскохозяйственный сектор в Украине демонстрирует в целом положительную динамику показателей развития. В структуре валового внутреннего продукта Украины удельный вес сельскохозяйственного сектора составляет приблизительно 15%. В январе-октябре 2012 года индекс объема сельскохозяйственного производства, по сравнению с аналогичным периодом 2011 года, составил 94,9%, в т.ч. в сельскохозяйственных предприятиях – 92,3%, в хозяйствах населения – 97,5%. Объем продукции сельского хозяйства во всех категориях хозяйств в фактических ценах составил 203,6 млрд. грн. [5].



**Рисунок 1. Динамика объемов сельскохозяйственного производства Украины за период 2011-2012 гг., % [5]**

На рисунке 1 показана динамика объемов сельскохозяйственного производства нарастающим итогом в процентах по отношению к соответствующему периоду предыдущего года. Даже в условиях негативного влияния финансово-экономического кризиса в предприятия сельского хозяйства Украины было вложено более 12% мировых инвестиций [6].

Практика развитых демократических стран мира свидетельствует о том, что единственным средством преодоления неблагоприятного влияния природно-климатических условий на деятельность аграриев является сельскохозяйственное страхование. К сожалению, в Украине в течение длительного времени среди аграриев распространенным является мнение, что заключение договора страхования урожая – это напрасная трата денег и времени, поскольку страховщики стремятся лишь заполучить страховые платежи, и при этом всячески избегают компенсации убытков по страховым событиям.

Уровень агрострахования в Украине составляет всего лишь 5-7%, в то время, как в Польше этот показатель находится на уровне 30%, в Германии – более 60%. Впрочем, Украина заинтересована в создании эффективной системы агрострахования, к примеру, одной из реформ на страховом рынке ранее рассматривалось сделать этот вид страхования обязательным [6].

В Законе Украины «О страховании» указано проведение страхования сельскохозяйственной продукции в добровольной форме [1]. Также в этом законе значится, что страховщики, которые имеют лицензию на осуществление страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой, обязаны создать Аграрный страховой пул, юридическое лицо, которое финансируется за счет средств страховщиков [1]. Также эти страховщики обязаны вести персонализированный (индивидуальный) учёт договоров страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой в порядке, который определяет Национальная комиссия, которая осуществляет государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг, совместно с органом исполнительной власти, который обеспечивает формирование и реализует государственную политику [1]. В то же время, очевидное противоречие состоит в том, что добровольный вид страхования ограничивается правом централизованного регулирования (унификация, ограничение, обязательность и проч.) размеров страховых платежей (тарифов) и страховых сумм (страховой компенсации), условий заключения страховых договоров, взаимоотношений страховщика и страхователя [1].

В соответствии с выводами экспертов, андеррайтерские риски, среди которых стоит особенно выделить неадекватность премий, привели к тому, что большая группа страховых компаний имела на конец 2012 года операционный убыток в более чем 90 млн. грн. Таким образом, считаем целесообразным осуществление государственного регулирования с учетом интересов всех сторон, принимающих участие в агростраховании, как аграриев, так и агростраховщиков, а также проведение мониторинга уровня тарифных ставок с целью недопущения демпинга, что ведет к снижению платежеспособности и финансовой устойчивости страховщиков.

В феврале 2012 года, для защиты имущественных интересов сельскохозяйственных производителей и обеспечения стабильности производства в сельском хозяйстве, был принят Закон «Об особенностях страхования сельскохозяйственной продукции при государственной поддержке», который предоставляет

аграриям право на получение компенсации сумм из государственного бюджета, уплаченных по договорам агрострахования [2]. Этот законодательный акт гласит, что государственной поддержкой является предоставление сельскохозяйственному производителю из государственного бюджета денежных средств в виде субсидий для оплаты 50% страховой премии, начисленной согласно договору страхования [2]. На эти цели из госбюджета Украины в 2013 году предусмотрено 150 млн.грн. [3], что более, чем в два раза превышает аналогичный показатель в 2012 году (70 млн.грн.). Конечно, в целом принятие данного закона – позитивный шаг в направлении развития агрострахования. Однако требует существенной доработки обозначенный новым законодательством перечень сельскохозяйственных культур и видов страховых рисков, который состоит пока что из одного наименования культуры (озимая пшеница) и одного страхового продукта – на период перезимования [4].

Предоставленная новым законодательством возможность для сельхозпроизводителей взять кредит без залога под гарантию органов местного самоуправления или государственную гарантию также является инструментом улучшения финансового положения сельскохозяйственного производителя с точки зрения его кредитоспособности [6]. Кредитные организации всех типов отдадут предпочтение тому агропроизводителю, который имеет гарантию сохранения константного уровня своего дохода даже при наличии неблагоприятных погодных и стихийных факторов [7].

Новые условия украинского агрострахования в общих чертах соответствуют мировой практике. Например, в США функционирует Федеральная программа страхования урожая, которая включает оплату из федерального бюджета 60% страховых премий и контролирует перестрахование. Как следствие, застраховано 70% сельскохозяйственных культур [7].

Самым эффективным при страховании аграрных рисков является соединение преимуществ американской и европейской модели страхования. Примером такого сочетания является Испания. В Испании фермерам предоставляют субсидии для уплаты страховых премий, и контролируется перестрахование, помощь страховщикам в совершении страхования аграрных рынков совершает Страховой аграрный пул. Результат – застраховано 80% культур [7].

Таким образом, нововведенные отечественные законодательные акты требуют существенной доработки с целью создания реальных условий для укрепления позиций аграриев и, в то же время, для обеспечения существенного фактора – укрепления финансовой устойчивости страховщиков, занимающихся страхованием сельскохозяйственных рисков. Необходимо не только разработать механизм получения компенсации с соответствующими стимулами и санкциями, но также сделать максимально доступной и прозрачной процедуру его реализации.

В ноябре 2012 года регистрацией в Антимонопольном комитете завершилась процедура создания Аграрного страхового пула [7]. За время его работы в рамках субсидированного агрострахования он смог застраховать лишь 3,5 тыс. гектара. Страховые платежи составили 173,6 тыс., а субсидии – 86,8 тыс. гривен

[8]. Аграрный страховой пул должен иметь солидную финансовую базу для покрытия убытков вследствие влияния всех рисков, которые могут наступить в связи с неблагоприятным влиянием природно-климатических условий. Сейчас в состав Пула входит четыре страховые компании – «Брокбизнес», «Страховые гарантии», «Украинская аграрно-страховая компания» и «Доминанта» [8].

Поскольку мы рассматриваем агрострахование как с точки зрения обеспечения стабильности сельскохозяйственного сектора, так и с точки зрения укрепления финансовой устойчивости страховщиков, следует отметить заинтересованность в сотрудничестве с Пулом, которую демонстрируют такие компании, как «Свис Ре», «Партнер Ре», «Скор», «Полис Ре», «Ганновер Ре» и некоторые другие. Перестраховщики требуют, чтобы страховые компании, входящие в состав Пула, работали по единым стандартам и со стандартными страховыми продуктами [8].

Александр Филипчук, директор Управления сельскохозяйственного страхования Росгосстраха, считает, что необходимы четкие условия предоставления субсидий, которые не будут ежегодно меняться, а будут действовать как минимум 3-5 лет. Также, надо законодательно предусмотреть предоставление субсидии из местного бюджета в дополнение к выделяемой из государственного бюджета, а также ввести раздельное предоставление субсидий под яровые и под озимые культуры с конкретными сроками их получения сельхозпроизводителями, как это предлагается сделать в России.

Следует также отметить, что до 2012 года страховщики предоставляли услуги агрострахования на основании лицензий об имущественном страховании, страховании от стихийных бедствий или каких-либо других, позволяющих брать на себя ответственность в связи с соответствующим родом опасности. В результате на сегодня проанализировать тенденции рынка сельскохозяйственного страхования в Украине, к сожалению, не представляется возможным, т.к. данные Нацкомфинуслуг о страховом рынке Украины не содержат конкретной информации об этом виде страхования. Теперь же, в отличие от предыдущих лет, этот вид страхования могут предложить лишь те страховщики, которые получили лицензию, предоставляющую право реализовывать конкретно услуги по страхованию сельскохозяйственных рисков. В этой связи, для того, чтобы такое вмешательство государства в общественно-экономические отношения не тормовали эту стратегически важную сферу рынка финансовых услуг страны, процесс выдачи обозначенных лицензий предлагается осуществить с минимизацией материальных и временных затрат для страховщиков. С этой целью предлагается организация руководством Аграрного страхового пула специальных тренингов с целью повышения квалификации уполномоченных страховщиками лиц в плане подготовки и качественного содержания документов, правил страхования, необходимых для получения такой лицензии.

На перспективу, с целью улучшения и совершенствования системы сельскохозяйственного страхования, мы видим необходимость внедрения и регулярного проведения финансового мониторинга, посредством которого не толь-

ко оптимизируются взаимоотношения между страховщиками и их клиентами, но и сам процесс агрострахования приобретет цивилизованные формы. В этом ключе также считаем необходимым проведение объективной и квалифицированной оценки параметров, которые оказывают влияние на соответствующие риски: посевные площади сельскохозяйственных культур, объемы их производства, урожайность сельскохозяйственных культур, средние цены реализации сельскохозяйственной продукции, индексы объемов сельскохозяйственного производства и прочее. Также необходимым представляется получение следующей информации Украинского гидрометеорологического центра: метеорологические и агрометеорологические данные за отдельные периоды по постоянным пунктам наблюдений, а также средних многолетних значений за определенный период с 1961 года, агрометеорологический бюллетень за сельскохозяйственный год, данные о декадных запасах влаги в вегетационный период на слой 0-20 и 0-100 см по основным сельскохозяйственным культурам, данные о продолжительности солнечного света по метеостанциям Украины (41 пункт), экспертная оценка влияния погодных условий на сельскохозяйственное производство, информация о температуре пахотного слоя грунта в весенний период, прогноз запасов продуктивной влаги под озимыми и на зябь на начало весны, прогноз состояния озимых культур в период перезимовки, оценка состояния озимых и ранних яровых зерновых культур согласно данным маршрутных обследований, справка (экспресс-информация) об ожидаемых сроках колошения озимых культур, данные о степени распространения и толщине притертой ледяной корки на полях зимующих культур и прочее [10]. Эту и подобную информацию уже сейчас предоставляет Украинский гидрометеорологический центр.

Таким образом, проведенные нами исследования позволяют сделать следующие выводы.

Потребность в преодолении последствий влияния неблагоприятных природно-климатических факторов обуславливает целесообразность государственного регулирования сельскохозяйственного страхования, уровень которого в Украине является невысоким.

Сельскохозяйственный сектор в Украине имеет значительный потенциал развития, что обуславливает интерес со стороны иностранных инвесторов.

Как страхование сельскохозяйственной продукции при государственной поддержке, так и возможность для сельхозпроизводителей взять кредит без залога под гарантию органов местного самоуправления или государственную гарантию, являются преференциями, которые стимулируют развитие страхования сельскохозяйственных рисков.

Учитывая то, что основной целью страхования сельскохозяйственных рисков является полная или частичная компенсация сельхозпроизводителю убытков, возникающих при потере урожайности вследствие влияния неблагоприятных погодных условий, считаем необходимым:

- создание эффективной системы агрострахования в обязательной форме;

- проведение страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой и правом централизованного регулирования размеров страховых тарифов, страховых сумм, определения компенсаций, условий заключения страховых договоров, взаимоотношений страховщика и страхователя;

- обеспечение страхового покрытия и финансовой поддержки фермерам в случае негативного влияния погодных рисков на урожайность сельскохозяйственных культур, при этом включать также такие факторы, как болезни культур и вред, который наносят насекомые;

- усиление государственного контроля за процессами компенсации страховщиками убытков по страховым событиям в сельскохозяйственном страховании;

- разработать механизм предоставления субсидии из местного бюджета в дополнение к выделяемой из государственного бюджета;

- дополнить периодическую информацию Нацкомфинуслуг о страховом рынке Украины конкретными данными о динамике показателей агрострахования;

- регулярно проводить финансовый мониторинг с целью проведения объективной и квалифицированной оценки параметров, которые оказывают влияние на соответствующие риски;

- разработать и внедрить на общенациональном уровне методику, которая позволит отслеживать и оценивать агрометеорологические риски, а также выведет сельскохозяйственное страхование на качественно новый, цивилизованный путь развития.

С целью обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков считаем необходимым проведение мониторинга уровня тарифных ставок для недопущения демпинга.

### Литература

1. О страховании [Электронный ресурс] : Закон Украины от 7 марта 1996 р. №85/96-ВР : по состоянию на 19 нояб. 2012 г. / Верховный Совет Украины. – Режим доступа: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр> – Заголовок з экрана.
2. Об особенностях страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой [Электронный ресурс] : Закон Украины от 9 февр. 2012 года № 4391 – VI : по состоянию на 9 февр. 2012 г. / Верховный Совет Украины. – Режим доступа : <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/4391-17> – Заголовок з экрана.
3. О Государственном бюджете на 2013 год [Электронный ресурс] : Закон Украины от 6 декабря 2012 года № 5515-17 : по состоянию на 25 апр. 2013 г. / Верховный Совет Украины. – Режим доступа <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/5515-17> – Заголовок з экрана.
4. Об утверждении Порядка и условий предоставления сельскохозяйственным товаропроизводителям государственной поддержки в страховании сельскохозяйственных культур путем удешевления страхования

- платежей (премий) и перечня сельскохозяйственных культур и видов страховых рисков (продуктов), на которые в 2012 году предоставляется компенсация стоимости страховых платежей (премий) [Электронный ресурс] : Постановление Кабинета Министров от 15 авг. 2012 г. № 813. – Режим доступа : <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/813-2012-p/para12#n12> – Заголовок з экрана.
5. Доклад «О социально-экономическом состоянии Украины за январь–октябрь 2012 года» [Электронный ресурс] / – Режим доступа: [:http://www.ukrstat.gov.ua/](http://www.ukrstat.gov.ua/) – Заголовок з экрана.
  6. Перспективы развития страхового рынка в Украине. Советник Юридической фирмы ILF, Яцек Аустен, рассказывает о перспективах развития страхового рынка в Украине [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <http://www.investgazeta.net/finansy/perspektivy-razvitiya-strahovogo-rynka-v-ukraine-162804/> – Заголовок з экрана.
  7. Страховые компании завершили создание Аграрного страхового пула [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <http://delo.ua/finance/strahovyye-kompanii-zavrshili-sozdanie-agrarnogo-strahovogo-pula-189484/> – Заголовок з экрана.
  8. Аграрный страховой пул Украины планирует в 2013 году активизировать свою работу [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <http://forinsurer.com/public/13/02/26/4582> – Заголовок з экрана.
  9. Официальный сайт Национальной комиссии, которая осуществляет государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг [Электронный ресурс] / Режим доступа : <http://www.dfp.gov.ua>. – Заголовок з экрана.
  10. Официальный сайт Украинского гидрометеорологического центра [Электронный ресурс] / Режим доступа : <http://meteo.ua/> – Заголовок з экрана.