

## РОЛЬ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В РАЗВИТИИ АГРАРНОГО ПРОИЗВОДСТВА УКРАИНЫ

---

**Гмыря Виктория Петровна,**

кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела Черкасского института банковского дела Университета банковского дела Национального банка Украины (г. Киев);  
viktoryagmirya@ukr.net

В статье рассмотрены причины, связанные с необходимостью страхования аграрного производства. В работе исследован опыт зарубежных стран в решении вопроса стимулирования аграрных производителей для проведения страхования своих рисков. Обоснована необходимость страховой защиты аграрных производителей с помощью механизмов страхования.

**Ключевые слова:** риск, страхование, аграрные производители, страховой случай, конкурентоспособность, государственная поддержка.

*Актуальность темы.* Аграрное производство традиционно является рискованым видом производства. Особенно это касается Украины, где положительные результаты аграрных производителей во многом определяются погодными условиями. Учитывая постоянный рост цен на аграрную продукцию, недополучение урожая оборачивается значительными убытками и снижением прибыли, поэтому страхование является одним из оптимальных инструментов снижения данных рисков.

*Анализ последних исследований и публикаций.* Проблема страхования аграрных рисков является сложной и многоаспектной. Среди авторов, которые рассматривают страхование аграрного сектора Украины, необходимо выделить следующих: Е. Гудзь, М. Александрова, П. Лайко, С. Навроцкий, Н. Демяненко, Н. Селецкая и др. Среди зарубежных авторов научные работы принадлежат: И. Балабанову, Д. Баббелу, В. Смирнову, Р. Юлдашеву. В то же время дискуссионные вопросы, которые возникают на сегодня, требуют дальнейших исследований с целью определения оптимальных направлений страхования аграрного производства.

Целью данного исследования является рассмотрение форм и методов поддержки аграрного производства и обоснования рационального аграрного страхования в посткризисных условиях хозяйствования на Украине.

*Изложение основного материала.* Основной целью страхования в аграрном производстве является стабилизация путем возмещения затрат вследствие негативных мероприятий, наступление которых нельзя предусмотреть не во времени, не в пространстве. Страхование может быть оптимальным способом преодоления аграрных рисков от негативных природно-климатических условий, которое обеспечивает непрерывность, сбалансированность, стабильность развития аграрного рынка и является одним из эффективных методов возврата убытков в аграрном секторе.

Аграрное страхование – разветвленное понятие и в его состав входят такие виды страхования, как имущественное страхование, так и страхование ответственности.

Аграрное страхование как один из надежных способов предотвращения или уменьшения рисков дает возможность объединять интересы участников рынка и государства. Первоочередным заданием агрострахования является обеспечение стабильного экономического роста, благосостояния граждан и их социальной защиты. Мировой опыт аграрного страхования состоит из большого количества моделей и форм взаимодействия участников рынка, которые формируются в зависимости от объективных условий и традиций, характерных для экономики каждой страны.

Страховое дело в большинстве стран мира рассматривается как отдельная отрасль экономической деятельности, в которую входят различные по формам собственности страховые организации. Соотношение между государственными и частными формами страховщиков зависит от экономической политики государства. Во многих странах, на рынке страхования работают общества взаимного страхования.

Система страхования в каждой стране является уникальной, так как формируется длительное время и под действием многих специфических факторов. В международной практике существует две основные модели страхования, которые условно можно поделить на «американскую» и «европейскую». Главной характеристикой «американской» модели является широкое участие государственной поддержки страхования аграрных рисков. Центральным элементом государственной поддержки является предоставление субсидий на оплату части страховой премии, что позволяет снизить стоимость страхования для аграрных производителей и, соответственно, обеспечить массовый характер страхования. «Европейскую» модель можно охарактеризовать, как частную. Она рассматривает минимальное вмешательство государства, а также приобретение аграрными производителями страхового полиса по его полной цене. Поэтому страховые компании предлагают на рынке только те страховые продукты, которые реально могут быть проданы по такой цене, а это, в основном, продукты страхования отдельных рисков, так как мультирисковые продукты были бы для производителей слишком дорогими [2].

Обе модели – «американская» и «европейская» – имеют свои недостатки.

Так, недостатками «американской» являются высокие административные расходы и сложность в контроле в меру того, что наличие страховой защиты снизит мотивацию страхователя во избежание или прогнозирование риска, в результате чего возрастает вероятность нанесения ущерба. Исходя из этого, страховые компании имеют высокие показатели убыточности при страховании аграрных рисков. Недостатками частной «европейской» модели является незащищенность страхователя и ограниченные возможности развития аграрного сектора [5].

Необходимость развития системы страхования аграрной продукции, в том числе при предоставлении государственной поддержки аграрному производству, обусловлена потребностями защиты интересов государства, стабилизации производства и доходов в аграрном секторе экономики, привлечения аграрных производителей к управлению рисками, стимулированию использования лучших достижений технологии аграрного производства.

Во многих странах (и Украина не является исключением) стабильность аграрного производства рассматривается как основа для устойчивого экономического роста государства и усиления благосостояния ее граждан. Государство традиционно проводит интервенции в аграрном секторе, оказывая финансовую помощь в случае наступления природных катаклизмов, дефицита материальных запасов и/или чрезмерных колебаний цен на аграрную продукцию, которые приводят к потрясениям в этой области. Упомянутые интервенции все в большей степени обращают на себя внимание при заключении международных торговых договоров. К тому же они обходятся слишком дорого бюджетам стран с ограниченными финансовыми возможностями.

Правовые основы государственной политики Украины в бюджетной, кредитной, ценовой, регуляторной и других сферах государственного управления, в отношении стимулирования производства аграрной продукции, развития аграрного рынка, обеспечения продовольственной безопасности населения определяет Закон Украины от 24.06.2004 № 1877-IV «О государственной поддержке сельского хозяйства Украины» с изменениями и дополнениями от 01.01.2013 г. [3]. Действующее законодательство Украины предусматривает целый ряд направлений государственной поддержки, льгот и особых режимов налогообложения аграрного производства Украины. Следует отметить, что законодательство Украины предусматривает вместе с предоставлением аграрному производству непосредственных бюджетных дотаций и выделения средств из бюджета также возможность выбора аграрными производителями особых режимов налогообложения и льгот, что приводит к уменьшению поступлений в государственный бюджет.

Государственная поддержка сельского хозяйства при этом может быть рассмотрена, как урегулированная нормами права совокупность организационных, экономических, правовых и других средств (льгот, преимуществ, преференций), предоставляемых государством аграрным производителям

за счет государственных финансовых ресурсов, либо путем отказа государства от получения определенных доходов.

Государственная поддержка предусматривает предоставление сельскохозяйственному товаропроизводителю из государственного бюджета средств в виде субсидий для компенсации до 50% стоимости страхового платежа (страховой премии), фактически уплаченного им по договорам страхования сельскохозяйственной продукции. Согласно порядку и условиям предоставления аграрным товаропроизводителям государственной поддержки в страховании сельскохозяйственных культур путем удешевления страховых платежей (премий), утвержденного постановлением Кабинета Министров Украины от 15 августа 2012 № 813, главным распорядителем бюджетных средств и ответственным исполнителем бюджетной программы является Министерство аграрной политики и продовольствия, которое соответственно и имеет право осуществлять начисление и выплату страховых субсидий аграрным производителям. Государственная поддержка предоставляется аграрным производителям, осуществляющим производство сельскохозяйственной растениеводческой продукции на территории Украины и заключили со страховщиком договор страхования сельскохозяйственной растениеводческой продукции с государственной поддержкой от сельскохозяйственных производственных рисков, а также оплатили страховщику страховой платеж по договору страхования в размерах, рассчитанных исходя из стандартных страховых продуктов.

Страхование сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой может осуществляться на весь период выращивания или на период перезимовки, или на весенне-летний период. В рамках программы государственной поддержки страхования сельскохозяйственной продукции применяются стандартные страховые тарифы для недопущения необоснованного завышения цен или откровенного демпинга со стороны страховых компаний. Кроме того, право страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой имеют страховщики, получившие лицензию на осуществление нового вида добровольного страхования – страхования сельскохозяйственной продукции, и члены объединения аграрных страховщиков – Аграрного страхового пула.

Аграрный страховой пул является юридическим лицом и некоммерческой организацией и создается самими страховщиками. Основной задачей пула является обеспечение координации деятельности страховщиков по страхованию сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой. В то же время структура, функции, компетенция, порядок формирования и работы органов управления и контроля Пула определяются Уставом Пула. Деятельность Пула финансируется за счет его членов. Для обеспечения выполнения обязательств перед страхователями Пул создает страховой фонд покрытия катастрофических рисков. В соответствии с Порядком признания рисков в аграрном производстве катастрофическими и предоставление им бюджетного займа (государственной финансовой помощи), в случае их воз-

никновения, утвержденного постановлением Кабинета Министров Украины от 15 августа 2012 № 841, катастрофическими рисками признаются рисковые обстоятельства, которые вызывают повреждение или уничтожение более 30 процентов площадей застрахованной растениеводческой продукции. Такими обстоятельствами могут быть чрезвычайные ситуации техногенного и природного характера, большая совокупность или масштабы проявлений стихийных сил природы (засуха, град, морозы, наводнения и т.п.), деятельность человека в процессе создания материальных благ (аварии, пожары и т.п.) [4].

Вместе с тем почти все виды предоставления государственной поддержки и льгот не предусматривают действенного механизма защиты интересов государства и аграрных производителей в случае гибели, утраты или уничтожения застрахованного объекта. При этом страхование сельскохозяйственной продукции и имущества направлено как на обеспечение защиты интересов государства и аграрных товаропроизводителей, так и на обеспечение дополнительного контроля над выполнением аграрными товаропроизводителями технических условий, регламентов, методик выращивания и культивирования сельскохозяйственной продукции.

На Украине формирование эффективного страхового рынка сельскохозяйственных рисков рассматривается в контексте развития обязательных видов страхования. Но поскольку ни одних санкций за нарушения требований в вопросе обязательного страхования предприятие не несет, то оно должно быть максимально заинтересовано в проведении мероприятий по страхованию своих рисков.

В аграрном производстве Украины рассматриваются такие конкретные объекты страхования: имущественное страхование, страхование ответственности, несельскохозяйственное страхование (рис.).

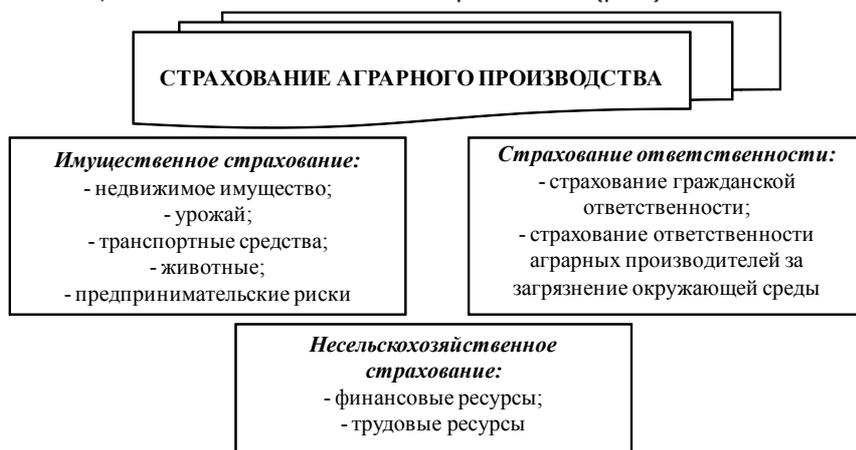


Рис. Виды сельскохозяйственного страхования

Размер страховых тарифов на страхование аграрных рисков характеризуется значительным расхождением – от 0,1 до 18% страховой суммы. В целом, на страховые тарифы влияют предыдущая история страхования и производственные технологии производства аграрной продукции, а также

географическое положение страхователя, количество лет его функционирования на рынке.

Страховые компании Украины, занимающиеся страхованием агрорисков, в период с осени 2012 по весну 2013 г. заключили 894 договора страхования урожая зерновых и технических культур. Сумма ответственности страховщиков составила 3 млрд грн., при этом сумма собранных страховых премий составила более 100 млн грн. Урожай сельскохозяйственных культур был застрахован на общей площади более 460 тыс. га. По состоянию на 01.09.2013 г. страховые компании уже выплатили возмещение в общей сумме в 4,1 млн грн. Кроме того, страховые компании весной 2013 г. застраховали урожай зерновых культур по программе форвардных закупок Аграрного фонда Украины, получив премий 61,3 млн грн. Всего было заключено 435 договоров страхования. Сумма ответственности по заключенным договорам составила 1,8 млрд грн. Урожай культур был застрахован на площади 286,8 тыс. га.

По состоянию на 01.09.2013 г. страховые компании-члены Пула получили 53 заявления о наступлении рискованных событий. После проведения осмотров пострадавших посевов страховые компании выплатили возмещение по 4 рискованным событиям. Сумма выплаченного возмещения по договорам страхования урожая зерновых культур составила 2,4 млн грн. [1].

В Государственном бюджете Украины на 2014 г. на предоставление государственной поддержки сельскому хозяйству предусмотрено более 2,0 млрд грн.

*Выводы.* Рассмотрев вышеизложенные вопросы развития аграрного страхования на Украине, выявлен ряд причин несовершенного формирования этого сектора рынка:

- не совершенство законодательной базы регулирования рынка агрострахования приводит к неэффективному контролю со стороны государства и невыполнению условий страховых договоров;
- отсутствие привлекательных условий страхования для аграрных производителей, что в свою очередь делает непривлекательным рынок страхования аграрной продукции;
- отсутствие действенного механизма функционирования рынка аграрного страхования при формировании финансового механизма страхования аграрных производителей;
- высокая стоимость страховой премии для страхователя;
- отсутствие постоянной прозрачной и доступной информации о деятельности страховщиков, осуществляющих этот вид страхования.

Основные перспективные направления развития рынка агрострахования можно выделить следующие:

- разработка законодательной базы в направлении регулирования рынка агрострахования;
- унификация страховых продуктов, что позволит аграрным производителям свободно разобратся в этих страховых продуктах;

– разработка механизма государственной финансовой поддержки рынка агрострахования с учетом финансового состояния аграрного производителя и степени нанесенного ущерба.

#### **Список источников**

1. Агрострахование [электронный ресурс]. – URL: <http://agro-insurance.com/review/364>.
2. Загребний, В. Принципи запровадження та практичний досвід мультиризикового аграрного страхування [электронный ресурс] / В. Загребний // Інформаційно-аналітичний портал Українського агентства фінансового розвитку – URL: [http://ufin.com.ua/analit\\_mat/strah\\_rynok/010.htm](http://ufin.com.ua/analit_mat/strah_rynok/010.htm).
3. Закон Украины от 24 июня 2004 г. №1877-IV «О государственной поддержке сельского хозяйства Украины» [электронный ресурс]. – URL: [http://base.spinform.ru/spisdoc\\_direct.fwx?countryid=ua&page=66](http://base.spinform.ru/spisdoc_direct.fwx?countryid=ua&page=66).
4. Чепур, О. Державна підтримка агробізнесу [электронный ресурс] / О. Чепур // Міжнародний центр наукових досліджень. Теорія і практика страхування. – URL: <http://insurance.uabs.edu.ua/uk/biblioteka/publikatsii/325-derzhavna-pidtrymka-ahrobiznesu.html>.
5. Якубович, В. Система страхування аграрних ризиків в Іспанії: висновки для України [электронный ресурс] / В. Якубович // Проект «Tacis» в Україні. – URL: <http://www.agroinsurance.com>.

---

## **ROLE OF AGRICULTURAL INSURANCE IN DEVELOPMENT OF UKRAINE AGRICULTURAL PRODUCTION**

---

**Gmyrya Victoria Petrovna,**

Ph. D. of Economics, Associate Professor of Banking business department, Cherkassy Institute of banking business, Banking business University National Bank of Ukraine (Kiev);  
viktoryagmirya@ukr.net

The reasons connected with the need of insurance of agrarian production are considered in the article. In work experience of foreign countries in the question solution of stimulation agrarian producers for carrying out insurance of the risks is investigated. Need of insurance protection of agrarian producers by means of insurance mechanisms has been proved.

**Keywords:** risk, insurance, agricultural producers, insurance case, competitiveness, state support.