

## ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Туманова Е.А., ассистент, НАПКС

Перед сельхозтоваропроизводителями всегда стоит проблема финансовой защиты своих имущественных интересов ввиду высокой зависимости аграрной отрасли экономики от стихийных сил природы. Одним из эффективных инструментов управления рисками в сельском хозяйстве выступает страхование, позволяющее обеспечить стабильные условия производственной деятельности хозяйствующих субъектов на селе вне зависимости от природных аномалий. Эффективность такой защиты в рыночных условиях хозяйствования зависит от уровня развития экономической системы в целом и системы аграрного страхования в частности.

Проблеме сельскохозяйственного страхования на различных этапах его функционирования посвящены многие труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов. Особую научную ценность представляют труды Александрова В.Т., Балабанова И.Т., Говорушко Т.А., Журавина С.Г., Ивашкина Е.И., Криворучко А.В., Осадця С.С.

Говоря о страховании в сельском хозяйстве, нельзя не отметить значительную зависимость аграрного сектора экономики от стихийных сил природы. Различные природные катаклизмы несут ощутимый вред не только отдельным отраслям, но и всей экономической системе страны.

В Украине также имеют место быть различные природные неурядицы. Теплая зима и холодная весна стали уже привычными. Достаточно трудно прогнозировать, какова будет ситуация с погодой на несколько лет вперед, также трудно оценить последствия от тех или иных природных событий. В связи с этим можно сделать вывод, что сельское хозяйство в Украине является достаточно рискованным.

В определенной мере снизить данные риски позволяет система сельскохозяйственного страхования. В условиях, когда и аграрный, и страховой рынки только формируются, необходима четко выработанная система поддержки и стимулирования сельскохозяйственного страхования. Прежде всего, основной мерой видится популяризация с/х страхования через различные финансовые механизмы, такие как: удешевление процентной ставки по коммерческим кредитам для с/х предприятий, заключающим договора страхования; беззалоговые кредиты для сельскохозяйственных производителей под гарантии государства или органы местного самоуправления; удешевление страховых премий за счет государственного бюджета. Данного рода преференции описаны в разделе 3 Закона Украины «О государственной поддержке сельского хозяйства в Украине». В частности, аграриям возмещается 50% расходов на страхование урожая с/х культур, а также 50% франшизы, в случае выплаты страховых возмещений. Учитывая тот факт, что механизм принятия рисков на страхование достаточно сложен, а сами риски для отдельной компании могут быть значительными (тем более, возможна кумуляция риска), сельскохозяйственное страхование целесообразно проводить путем создания специализированного страхового пула, который бы возглавляла авторитетная компания с развитой сетью представительств по регионам Украины, способная обеспечить надежное перестрахование крупных рисков за рубежом

На сегодняшний день страховые компании Украины предлагают следующие страховые продукты для предприятий аграрного сектора экономики: Комплексное страхование (в полном соответствии с требованиями пункта 10.2, статьи 10, раздела III, Закона Украины «О государственной поддержке сельского хозяйства Украины»). Предметом страхования при этом выступают озимые зерновые (пшеница, рожь), яровые зерновые (ячмень, кукуруза) и технические (подсолнечник, сахарная свекла) культуры.

Страхование производится от таких рисков, как: «Заморозок», «Вымерзание», «Гололедица», «Град», «Удар молнии», «Землетрясение», «Лавина», «Земельный оползень», «Земельный или земельно-водный сель», «Пожар», «Буря, ураган, буран», «Ливень, наводнение, паводок», «Засуха», «Обезвоживание на землях, подлежащих принудительному орошению или заводнению», «Эпитофитионное размножение вредителей растений, а также болезней, ставших следствием наступления какого-либо из рисков», «Противоправные действия лиц, выражающиеся в кражах, хулиганских действиях относительно растительных насаждений; разрушении покрытий (несущих конструкций) парников, теплиц, оранжерей». Франшиза установлена в размере 30%-50% от страховой суммы. Страховой тариф от 3,875%. Период страхования — от момента появления всходов до момента уборки урожая. Обязателен предстраховой осмотр урожая и оценка ущерба по каждому случаю. Минимальный размер страхуемых площадей одним Страхователем — 500 га. Страхование на базе индекса урожайности ((в полном соответствии с требованиями пункта 10.2, статьи 10, раздела III, Закона Украины «О государственной поддержке сельского хозяйства Украины»)). Предметом страхования при этом, как и в предыдущем случае, выступают озимые зерновые (пшеница, рожь), яровые зерновые (ячмень, кукуруза) и технические (подсолнечник, сахарная свекла) культуры.

Страхование производится от любых рисков, которые могут повлечь за собой падение урожайности в районе. Страховая сумма зависит от выбранного страхователем уровня покрытия, с учетом среднего многолетнего уровня урожайности в конкретном регионе, и рассчитывается как произведение стоимости метрической единицы будущего урожая, и урожайности, скорректированной в соответствии с выбранным страхователем уровнем покрытия. Уровень покрытия может составлять 50, 60, 70 или 80%. Страховой тариф является фиксированным и напрямую зависит от выбранного уровня покрытия, региона и страхуемой культуры. В большинстве случаев тариф колеблется от 2,5% до 6% (при гарантированной урожайности 50%) и от 4 до 10% и выше (при гарантированной урожайности в 80%). Особенности данного вида страхования состоят в том, что не проводится предстраховой осмотр посевов и оценка ущерба в хозяйстве, отсутствует франшиза, выгодоприобретателем по данному виду страхования выступает страхователь или любая третья сторона.

Страхование с/х культур, являющихся предметом залога, от поименованных рисков. Предметом страхования, как и в предыдущем случае, выступают озимые зерновые (пшеница, рожь), яровые зерновые (ячмень, кукуруза) и технические (подсолнечник, сахарная свекла) культуры, которые являются предметом залога.

Страховая сумма определяется в размере стоимости будущего урожая, подлежащей согласованию со страхователем. Страхование осуществляется от всех или отдельно выбранных рисков: града и вторичных болезней растений в результате воздействия на них града; весенних и осенних заморозков; засухи; бури и урагана; ливня, наводнения, паводка, избыточных осадков (препятствующих уборке урожая); огня. Франшиза не устанавливается. Страховой тариф определяется в зависимости от климатической зоны, в которой расположено хозяйство страхователя, и соотношения между суммой обязательств по кредитному договору и стоимостью ожидаемого урожая, которое колеблется от 0,25 до 0,5. Выгодоприобретателем по такому виду страхования выступает только банк, выдавший кредит под залог будущего урожая. Страховое возмещение определяется как разница между суммой задолженности перед банком на момент расчета страхового возмещения и стоимостью фактически выращенного урожая, являющегося предметом залога.

Страхование от града и огня. Предметом страхования при этом выступают озимые зерновые (пшеница, рожь), яровые зерновые (ячмень, кукуруза) и технические (подсолнечник, сахарная свекла) культуры. Страховая сумма определяется в размере стоимости будущего урожая, которая, в свою очередь, принимается по согласованию сторон и может быть принята в размере фактически понесенных затрат. Страхование производится от таких рисков как: град и вторичные болезни, вызванные воздействием последнего на растения; огонь (во всех его проявлениях).

Страхование озимых сельскохозяйственных культур на случай их полной гибели в период перезимовки. На страхование принимаются посевы озимой пшеницы, озимой ржи, озимого тритикале, озимого ячменя, озимого рапса и озимой горчицы. Решение о выплате страхового возмещения принимается в случае гибели более 50% всходов на конкретном поле, если Страхователь принимает решение не продолжать работы на данном поле и производит его повторную культивацию. Выплаты по частичному ущербу не предусматриваются. Страховая сумма определяется в размере затрат на посев и выращивание озимых с/х культур. Минимальный лимит страховой суммы в расчете на 1 гектар — 275 грн., максимальный — 1200 грн. Страхование производится от всех погодных явлений, которые могут привести к невозобновлению вегетации весной. Тарифы и франшизы устанавливаются для хозяйств каждого района каждой области Украины. Для каждого уровня франшизы (10%, 20% и 30%), указан свой тариф. Франшиза применяется к потерям для каждого поля. Как базовый используется тариф для озимой пшеницы. Для озимой ржи и озимого тритикале тариф тот же, что и для пшеницы. Для озимых рапса, горчицы и ячменя тариф увеличивается на 30% от базового. Обязателен предстраховой осмотр всходов и осмотр для оценки ущерба. При приеме на страхование минимальное количество растений на 1 кв. м — 300 шт.

На данном этапе формирования и развития страхового рынка можно выделить следующие проблемы:

1. Низкий уровень страховой культуры сельскохозяйственных предприятий. Для многих с/х компаний страхование не является осознанной необходимостью. Примечателен тот факт, что объем страховых платежей, привлеченных по с/х страхованию, практически в 100 раз меньше суммы дотаций, выделенных аграриям на компенсационные выплаты.

2. Отсутствие качественного доступа к информационным ресурсам. Не секрет, что уровень информационного обеспечения сельских регионов нашей страны остается крайне низким — это касается как печатных изданий, так и интернета. Кроме того, в отдаленные хозяйства не всегда есть возможность оперативно приехать страховому представителю.

3. Недостаточное понимание органами местного самоуправления важности и необходимости страхования. Зачастую желание страховщиков популяризировать идею страхования воспринимается как стремление страховой компании «сделать бизнес», либо чиновник боится обвинений в лоббировании интересов страховой компании.

4. Консервативные подходы со стороны менеджеров с/х предприятий к вопросам стратегического планирования деятельности своих предприятий на фоне неэффективного использования оборотных средств. Имеется в виду ситуация, когда экономия на агротехнике выращивания культур, а также на

страховании приводит к необходимости посева озимых посевов, дополнительным затратам на удобрения, нарушениям севооборота и т.п.

Пути решения сформулированных выше проблем видятся следующие:

1. Повышение общей страховой культуры менеджеров с/х предприятий. Наиболее действенным способом представляется проведение, при поддержке органов местного самоуправления, а также министерства сельского хозяйства, занятий с представителями хозяйств на местах (в районах, областях).

2. Объединение усилий всех участников страхового рынка с целью осуществления качественного и реального страхования с/х предприятий. На данном этапе недопустима недобросовестная ценовая и сервисная конкуренция (зачастую мелкие компании, желая заполучить клиента, либо демпингуют, подвергая себя риску разорения, либо предлагают фактически фиктивное страхование, предлагая риски, вероятность наступления которых ничтожно мала). Кроме того, объединение усилий страховщиков позволит увеличить емкость страхового пула, тем самым наибольший объем ответственности сможет быть размещен на внутреннем страховом рынке, без необходимости искать перестраховочную защиту. К тому же, консолидация усилий страховщиков позволит закрепить за ними отдельные регионы, что улучшит качество обслуживания, и позволит более полно и качественно продвигать услугу на региональных рынках.

3. Привлечение мощных зарубежных компаний к перестрахованию украинского с/х рынка. Даже несмотря на то, что к страхованию с/х рисков будут привлечены ведущие страховые компании Украины, емкости рынка все равно недостаточно для удержания крупных рисков, особенно с учетом возможной кумуляции рисков.

4. Оказание поддержки со стороны государства при наступлении катастрофических убытков. При этом, финансовая помощь хозяйствам должна варьироваться в зависимости от того, были ли застрахованы убытки. В первую очередь помощь должна оказываться застрахованным хозяйствам, в виде компенсации половины величины франшизы.

### **ВЫВОДЫ**

1. Одним из эффективных инструментов управления рисками в сельском хозяйстве выступает страхование, позволяющее обеспечить стабильные условия производственной деятельности хозяйствующих субъектов на селе вне зависимости от природных аномалий.

2. Главными проблемами сельскохозяйственного страхования являются: низкий уровень страховой культуры менеджеров сельскохозяйственных предприятий; отсутствие качественного доступа к информационным ресурсам; недостаточное понимание органами местного самоуправления важности и необходимости страхования; консервативные подходы со стороны менеджеров с/х предприятий к вопросам стратегического планирования деятельности своих предприятий на фоне неэффективного использования оборотных средств.

3. Пути решения данных проблем заключаются в повышении страховой культуры менеджеров с/х предприятий; объединение усилий всех участников страхового рынка с целью осуществления качественного и реального страхования с/х предприятий; привлечение мощных зарубежных компаний к перестрахованию украинского с/х рынка; оказание поддержки со стороны государства при наступлении катастрофических убытков

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Александров В.Т. Страхова справа. Інтегрований навч. комплекс. — Книга 1. Страхування. Страхові послуги. — К.: НВП «АВТ», 2003. — 639 с.
2. Балабанов И.Т. Страхование. — СПб: Питер, 2001. — 256 с.
3. Страхові послуги: Підручник / С.С. Осадець та ін. — К.: КНЕУ, 2007. — 464 с.