

Аграрная политика: механизм реализации

ного финансово-кредитного механизма, агрострахование выполняет роль финансового регулирования и финансового обеспечения экономических и социальных процессов на селе: стабильность получения доходов, а также их сохранение (при наступлении страхового случая) является базисом улучшения финансового положения сельскохозяйственного товаропроизводителя, благоприятного социального климата, сохранения рабочих мест и снижения миграции сельского населения, а также обеспечения устойчивого роста продуктивности аграрного производства. Однако, несмотря на глобальную значимость аграрного страхования, темпы его развития существенно отстают от ускоренного возрастания отечественной сельскохозяйственной отрасли, что и обуславливает актуальность нашего исследования. Сводные показатели аграрного страхования в Украине за период 2005 – 2013гг. (таблица 1) позволяют выявить следующие проблемы: хотя удельный вес застрахованных площадей имеет тенденцию к возрастанию (с 2,12% в 2005г. до 4,43% в 2013г.), он катастрофически отстает от потребности аграриев в снижении уровня рисков через механизм страхования и от мировых тенденций в этом направлении (в Европе и США страхование покрывает 80% посевных площадей); снижение количества страховых компаний, работающих на аграрном рынке более чем в 4 раза (с 33 в 2005г. до 8 в 2013г.) свидетельствует об отсутствии у них масштабного интереса к аграрному сектору и подтверждает нестабильность страхового рынка в Украине, которая, в свою очередь, вызвана отсутствием должного лицензирования и соответствующей нормативной базы, регулирующей взаимоотношения между участниками рынка.

В 2004 г. был принят Закон Украины «О государственной поддержке сельского хозяйства Украины» (от 24.06.2004 № 1877-IV), где было акцентировано внимание на необходимости государственной поддержки страхования сельскохозяйственных рисков. Данная инициатива получила свое воплощение в 2005 г., когда на основе постановления Кабинета министров Украины «Порядок использования средств государственного бюджета, направляемых для финансовой поддержки производства продукции животноводства и растениеводства» (от 06.05.2005 г. № 325), а также других законодательных актов, впервые были предусмотрены средства на компенсацию части страховых взносов при страховании урожая в размере 54 млн грн. К сожалению, из предусмотренной суммы было использовано только 5,8 млн грн., однако, к 2008 г. финансирование увеличилось более чем в 10 раз – с 5,8 млн грн в 2005 г. до 60,1 млн грн. в 2008 г. (таблица 1). Данный факт

установил признание на государственном уровне важности поддержки агрострахования как действенного инструмента управления сельскохозяйственными рисками [1, с. 257].

В то же время отсутствие научно-обоснованных долгосрочных прогнозов развития аграрного страхования не позволило оптимально спланировать необходимую сумму средств в государственном бюджете для субсидирования страховых премий: в 2005 г. было использовано всего 12% от запланированной суммы госсубсидии; просчеты в планировании причитающихся субсидий для аграрного страхования на 2006 г. привели к тому, что государство вынуждено было субсидировать премии по страхованию озимых культур из бюджета 2007 г. В 2008 г. на программу удешевления страховых премий было запланировано 200 млн грн., но в процессе реализации программы эти средства были сокращены до 100 млн грн., из которых было выплачено только 60,1 тыс. грн. Таким образом, можно сделать вывод, что планирование, общая координация и администрирование государственных страховых субсидий носило хаотичный, а не системный характер. Для решения данной проблемы Украине крайне необходимо создание долгосрочной стратегии развития рынка агрострахования на 10-12 лет, среднесрочное прогнозирование развития на 3-6 лет, а также оперативное планирование на период до трех лет.

После 2007 г. стала проявляться стойкая тенденция к снижению активности страхового рынка: к 2013 г. произошло уменьшение объема застрахованных площадей в 2,7 раза по сравнению с 2007 г. (с 2350,3 тыс. га в 2007 г. до 869,0 тыс. га в 2013 г.). Параллельно проходило и уменьшение численности страховых компаний, работающих на аграрном рынке – с 62 ед. в 2007 г. их количество снизилось до 8 ед. в 2013 г.; средний страховой тариф, установленный страховой компанией, также снизился. Для создания стабильных условий работы и защиты сельскохозяйственного товаропроизводителя планирование расходов бюджетных средств на государственную поддержку страхования необходимо проводить с учетом позиций всех участников системы страхования – правительства, страховых компаний и сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Задача у каждого субъекта страховой системы своя: у правительства – более рационально использовать бюджетные средства, у страховых компаний – максимизация прибыли и страховая защита застрахованных физических и юридических лиц, у сельскохо-

лучили необходимого финансирования и внедрения в производство.

Должное лицензирование агростраховых услуг отсутствовало. В работу было задействовано только четыре субсидированных страховых продукта (мультириск, индекс урожайности, полная и частичная гибель посевов озимых культур), тарифные ставки по которым у разных страховых компаний необоснованно колебались от 0,2% до 12% [3, с. 32]. Кроме того, региональная диспропорция в предоставлении страховых услуг, а также сложный механизм возмещения убытков и низкий уровень страховой культуры субъектов хозяйствования на селе, вызванный недостаточной их финансовой грамотностью и отсутствием юридической поддержки, ограничили возможности и снизили эффективность аграрного страхования за 2005-2008 гг. В итоге, в 2008 г. в стране с посевной площадью 19460,1 тыс. га было застраховано всего лишь 6,02% площадей (1171,6 тыс. га).

В силу объективных причин с 2009 г. финансирование аграрного сектора Украины было сокращено более чем в 2 раза, в том числе, выделение средств на программу финансирования страхования сельскохозяйственных рисков за счет государственного бюджета было прекращено. Была введена практика предоставления одноразовой страховой помощи для преодоления последствий стихийных бедствий в сельском хозяйстве, страховой рынок стал развиваться только на добровольной основе. С 2009 г. аграрное страхование в Украине осуществлялось, главным образом, в форме страхования залога с целью получения кредита, а использование страховой защиты как способа минимизации сельскохозяйственных рисков стало носить формальный характер. По нашему мнению, весь спектр страховых продуктов (относительно растениеводческой продукции) в аграрном секторе экономики можно свести в следующие группы: первая – комплексное страхование в растениеводстве, вторая группа – «мультирисковое» (комбинированное) страхование, то есть качественная страховая защита от широкого перечня рисков. Комплексному страхованию необходимо придать статус обязательного.

Для урегулирования экономико-правовых отношений в сфере страхования сельскохозяйственной продукции, осуществляемой с государственной поддержкой, а также, с целью защиты имущественных интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей в 2012г. Верховной Радой Украины был принят Закон Украины «Об особенностях страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой» № 4391-VI [4]. Согласно ст. 5 Закона предметом договора страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой

являются имущественные интересы страхователя, связанные с его страховыми рисками относительно выращенной, откормленной, выловленной, собранной, изготовленной первичной (без вторичной обработки и переработки) сельскохозяйственной продукции (товаров), указанных в группах 1–24 УКТ ЗЕД согласно Закона Украины «О таможенном тарифе Украины». Согласно ст. 25 закона государственная поддержка страхования сельскохозяйственной продукции заключается в предоставлении из государственного бюджета сельскохозяйственным товаропроизводителям денежных средств в виде субсидий на возмещение части страхового платежа (страховой премии), фактически оплаченного ими по договорам страхования.

Для предоставления сельскохозяйственным товаропроизводителям отдельных видов государственной поддержки и дотаций обязательным условием является заключение договоров страхования аграрной продукции относительно объектов, которые определены Кабинетом министров Украины (ст. 3 Закона). Кабинет министров Украины устанавливает перечень сельскохозяйственных страховых рисков, объектов страхования, часть страховых платежей (страховых премий), которая субсидируется из государственного бюджета, а также устанавливается порядок и условия предоставления государственной поддержки путем удешевления страховых платежей (премий) [5].

Необходимо отметить, что Закон Украины «Об особенностях страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой» на правовом уровне закрепил государственный аграрный протекционизм отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей и утвердил политику защиты внутреннего аграрного рынка от иностранной конкуренции через систему определенных ограничений, что способствовало развитию национального производства.

Несмотря на то, что государственное субсидирование аграрного страхования позволило аграриям застраховать свои риски и получить от государства компенсацию части уплаченной страховой премии, эффективной системы государственной поддержки страхования аграрных рисков в Украине еще не создано. На данный момент в Украине наблюдается спад в развитии системы агрострахования, основой рынка агрострахования стали государственные программы форвардных закупок пшеницы, ячменя и кукурузы, которые в 2014 г. сформировали более 90% страхового рынка.

Как было отмечено ранее, в 2007 г. на рынке агрострахования Украины работало 62 страховые компании, число заключенных договоров составило 4397 ед. К 2012 г. их численность сократилась соответственно до 14 и

Аграрная политика: механизм реализации

задействовать международный опыт. Интересным и полезным считаем практику функционирования системы аграрного страхования Казахстана: основные инструменты, индикаторы и рычаги финансовой политики наших стран практически идентичны, а аграрный сектор экономики в наших странах является определяющим фактором стабильности, продовольственной и финансовой безопасности, дальнейшего экономического развития. Кроме того, и Казахстан, и Украина являются странами с высоким уровнем системного риска в сельском хозяйстве. Позитивно оцениваем практику ранжирования по группам областей для начисления страховых тарифов, рассчитанных в процентах от стра-

ховой суммы по зерновым культурам, которые установлены договором обязательного страхования с учетом государственного субсидирования страховых выплат (в Казахстане все области распределены по трем группам). В Украине, во-первых, было принято необоснованное, по нашему мнению, решение, а именно – с 2010 г. страхование урожая сельскохозяйственных культур не принадлежит к обязательным видам страхования и является добровольным; во-вторых, в каждой из 25 областей Украины был установлен свой размер страхового тарифа по договору страхования урожая сельскохозяйственных культур (по видам культур).

Таблица 2 – Технические показатели деятельности страховых компаний по агрострахованию на рынке страхования Украины за 2012 - 2013 андеррайтинговые годы

| Название компании | Количество договоров (ед.) | Площадь общая (тыс. га) | Страховая сумма (млн грн.) | Сумма премий (млн грн.) | Средняя ставка премии (%) |
|---|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------------|
| 2012 | | | | | |
| АСКА | 146 | 65,9 | 233,8 | 9,5 | 4,05 |
| Брокбизнес | 71 | 46,1 | 354,4 | 10,2 | 2,87 |
| Доминанта | 38 | 24,4 | 172,6 | 6,1 | 3,52 |
| ИНГО Украина | 114 | 75,2 | 171,1 | 7,5 | 4,39 |
| Княжа | 25 | 7,9 | 45,5 | 1,1 | 2,40 |
| Оранта | 120 | 32,6 | 62,3 | 3,6 | 5,85 |
| Оранта – Сич | 11 | 3,1 | 3,7 | 0,1 | 2,18 |
| Провидна | 366 | 126,1 | 664,6 | 24,0 | 3,61 |
| Страховые гарантии | 99 | 63,8 | 398,9 | 8,1 | 2,04 |
| ТАС | 81 | 13,2 | 37,4 | 1,5 | 3,99 |
| УАСК | 648 | 113,6 | 793,3 | 49,8 | 6,27 |
| Универсальная | 5 | 1,5 | 3,3 | 0,3 | 7,62 |
| УНИКА (UNIQA) | 63 | 49,9 | 227,1 | 4,7 | 2,09 |
| PZU Украина | 149 | 104,1 | 294,8 | 4,0 | 1,36 |
| Всего | 1 936 | 727,4 | 3462,8 | 130,5 | 3,77 |
| 2013 г. | | | | | |
| АСКА | 165 | 78,3 | 131,1 | 3,9 | 3,00 |
| Брокбизнес | 229 | 102,6 | 686,1 | 22,2 | 3,20 |
| Доминанта | 344 | 154,1 | 1 049,8 | 36,9 | 3,50 |
| Оранта | 31 | 5,8 | 13,1 | 0,6 | 4,40 |
| PZU Украина | 155 | 137,9 | 401,6 | 4,9 | 1,20 |
| Страховые Гарантии | 272 | 157,4 | 811,8 | 27,3 | 3,40 |
| УАСК | 289 | 106,2 | 868,7 | 27,7 | 3,20 |
| ИНГО Украина | 237 | 126,6 | 432,6 | 11,7 | 2,70 |
| Всего | 1 722 | 868,9 | 4 394,8 | 135,2 | 3,10 |
| Аналитические данные (по суммарным показателям) | | | | | |
| 2013г. / 2012г., +, - | -214 | 141,5 | 932,0 | 4,7 | -0,67 п.п. |
| 2013г. / 2012 г., коэф. роста | 0,89 | 1,19 | 1,27 | 1,03 | - |
| Сформировано автором на основе [6] | | | | | |

Таблица 3 – Проблемное поле аграрного страхования в Украине

| Проблемы | Последствия | Пути решения |
|----------|-------------|--------------|
|----------|-------------|--------------|

учетом специфики сельского хозяйства Украины) разработки казахских аграриев по внедрению инновативных страховых схем, а именно, страхование по индексу зональной урожайности, что позволит существенно снизить риски сельскохозяйственных производителей в разных регионах страны [8].

Таким образом, решение неотложных проблем аграрного сектора Украины возможно только с помощью эффективной системы аграрного страхования. Это связано с тем, что, во-первых, агрострахование содействует экономическому развитию сельскохозяйственного производства, обеспечивая непрерывность и стабильность всего производственного цикла, является гарантом сохранения финансовой устойчивости и улучшения кредитоспособности аграриев; во-вторых, агрострахование является стимулом продвижения инновационных продуктов в сельском хозяйстве (гибридного посевного материала, новейших технологий обработки грунта и т.д.); в-третьих – способствует созданию благоприятного социального климата на селе, и, в конечном счете, является одним из обеспечивающих факторов устойчивого роста продуктивности аграрного производства. На данный момент в Украине наблюдается спад в развитии системы агрострахования. Считаем, что весь спектр страховых продуктов (относительно растениеводческой продукции) в аграрном секторе экономики можно свести в следующие группы: первая – комплексное страхование в растениеводстве, т.е. страхование «от момента посева до сбора урожая», или страхование полного биологического цикла сельскохозяйственных культур, в котором более всего заинтересованы аграрии; вторая группа – «мультирисковое» (комбинированное) страхование, т.е. качественная страховая защита от широкого перечня рисков. Комплексное страхование в растениеводстве, по нашему мнению, должно иметь статус обязательного вида страхования, подлежать государственному субсидированию и осуществляться, преимущественно, государственными финансовыми институтами.

Желательно, чтобы «мультирисковое» (комбинированное) страхование, которое имеет не только высокую стоимость, но и высокий уровень страховой защиты сельхозтоваропроизводителей, также субсидировалось государством. Это объясняется тем, что государственная поддержка страхования аграрных рисков (через субсидирование страховой премии и предоставление гарантий государственного перестрахования) является более эффективной формой поддержки финансовой стабильности аграриев и предотвращения резких колебаний их доходов (связанных с неблагоприятными природными явлениями), чем единовременная государственная

помощь в случае наступления катастрофических убытков. При этом считаем необходимым диверсифицировать конкретные виды рисков, которым подвержены отдельные регионы Украины. Такой сегмент страхового рынка, как «мультирисковое» (комбинированное) страхование, предоставляет возможность частным страховщикам конкурировать с государственными страховыми компаниями.

Для повышения продуктивности аграрного сектора экономики необходимо на государственном уровне решить проблему разработки инновационных страховых продуктов с полной их диверсификацией по климатическим зонам Украины, а также новых страховых программ. В этом аспекте представляют интерес программы по расчету единых индексов для аграрного страхового рынка на основе использования статистических данных об изменениях климата и связанных с ними изменениях урожайности сельскохозяйственных культур. Данные разработки потребуют значительных государственных средств, однако с учетом первостепенной важности стратегической направленности государственной финансовой политики на развитие и укрепление аграрного сектора экономики, такие расходы бюджетных ресурсов будут продуктивными и целесообразными.

Таким образом, Украине крайне необходимо создание долгосрочной стратегии развития рынка агрострахования на 10-12 лет, среднесрочное прогнозирование развития на 3-6 лет, а также оперативное планирование на период до трех лет. Для успешности осуществления стратегических проектов по страхованию необходимо в обязательном порядке исключить ежегодные изменения глобальных условий агрострахования, на законодательном уровне четко установить, закрепить и не менять на протяжении ближайшей пятилетки «правила игры» для всех участников страховой системы в аграрном секторе – государственных институций, частных страховых компаний и аграриев. Допускается оперативная корректировка и модернизация с учетом специфики локального рынка страхования. При этом параллельно должна осуществляться разработка и предложение инновационных страховых продуктов, повышение стандартов их качества (на основе создания конкурентных преимуществ в технологиях и в способах организации), развитие альтернативных программ страхования, способствующих укреплению рыночных позиций и удешевлению страховых услуг. Если подход к решению проблем аграрного страхования будет системным, аналитическим, с просчитыванием последствий вносимых изменений в страховое законода-

тельство, то в Украине будут максимально использованы возможности аграрного и страхового рынков для повышения продуктивности и эффективности национального агропромышленного сектора.

Литература

1 Яцух О. О. Державна підтримка агостраховання в Україні: проблеми та перспективи / О. О. Яцух // Збірник наукових праць Таврійського державного агротехнологічного університету (економічні науки). – 2013. - №4(24). – С.255 – 260.

2 Павелко Н. І. Основні напрями вдосконалення державної підтримки страхування сільськогосподарської продукції в Україні/ Н. І Павелко // Держава та регіони. Сер.: Державне управління.- 2013.- № 2.-С.76-83.

3 Бойко Л.О. Проблеми сільськогосподарського страхування в Україні / Л. О. Бойко // Вісник соціально-економічних досліджень. – 2009. - №35. – С. 28 – 32.

4 Про особливості страхування сільськогосподарської продукції з державною підтримкою: закон України від 09.02.2012 р. № 4391-VI // Офіційний вісник України від 16.03.2012.

5 Уркевич В.Ю. Новеллы правового регулирования в сфере страхования сельскохо-

зяйственной продукции. Проблемы законности. – 2012. – Выпуск 3. – С. 140 – 148.

6 Рынок агострахования в Украине в 2013 году. Аналитическое исследование // Проект IFC «Развитие агострахования в Украине». – 2014. – 35 с.

7 Осьмьоркіна Н. Актуальні проблеми страхування сільськогосподарського виробництва в Україні / Н. Осьмьоркіна // Вісник Львівського національного аграрного університету. Сер.: Економіка АПК. – 2013. - № 20(1). – С. 242 – 250.

8 Раушан Бокушева, Олаф Хайдельбах и Талгат Кусайынов. Страхование посевов в Казахстане. Анализ возможностей эффективного управления рисками. Аналитическое исследование // Проект IАМО «Исследования сектора сельского хозяйства и пищевой промышленности в Центральной и Восточной Европе». – 2007. – 93 с.

9 Аманова Г.Д., Садуакасова К.Ж., Темирова А.Б. Проблемы системы страхования сельскохозяйственного производства Республики Казахстан// Международный журнал экспериментального образования. – 2015. – № 3 – С. 335-338.