

ОСОБЕННОСТИ АГРАРНОГО СТРАХОВАНИЯ В УКРАИНЕ И ЕС (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ ПОЛЬША)

Клапкв Юрий Михайлович, к.э.н., преп. каф. международных финансов,
Тернопольский национальный экономический университет, Украина
E-mail: uklapkiv@gmail.com

Кшиштоф Лыскава, доктор каф. страхования,
Познанский экономический университет, Республика Польша
E-mail: krzysztof.lyskawa@gmail.com

Аграрное страхование не является типичным страхованием имущества в силу того, что имеет отношение к фактическим потерям и упущенной выгоде. Объект сельскохозяйственного производства является живым организмом, развивается в естественных условиях, на который управление и возможность вмешательства человека ограничены. В статье рассмотрены особенности становления страхования сельскохозяйственной деятельности в Украине и в Республике Польша, как члена ЕС.

Работа в условиях неопределенности предполагает наличие риска, который является неотъемлемой частью любого бизнеса. Институты не уверены на счет размеров и реализации рисков, но с осознанием опасности, будут стремиться обеспечить финансовые ресурсы для покрытия возможных потерь в будущем. Эта закономерность касается и сельскохозяйственных производителей, осуществляющих деятельность непосредственно на поле. Производительность растениеводства и животноводства непосредственно зависит от погодных условий, поэтому основной риск для фермеров – это природный риск. Защита от потерь сельскохозяйственного производства является сферой интересов не только владельцев ферм, но и всей страны, экономика которой в значительной степени базируется на результатах сельскохозяйственного сектора.

Актуальность данной публикации обусловлена Принятием Закона «О особенностях страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой» 9 февраля 2012 года, многолетним опытом страхования и субсидирования аграрного бизнеса в Европейском союзе, в частности в Польской Республике – стране с похожими климатическими условиями и подобным диапазоном рисков и доминирующих агрокультур.[1] В то же время, целью статьи является представление современного состояния страхования урожая в Республике Польше и Украине, выявление факторов, что влияют на работу агрохозяйств и указанием роли страхования в обеспечении непрерывности операций. Подобные исследования позволяют раскрыть преимущества страхования урожая в связи с факторами, что влияют на этот вид деятельности в обеих странах.

Вопросам страхования в сельском хозяйстве отводится повышенное внимание в работах таких известных экономистов, как: А. Архипова, В. Базилевича, Г. Бокушева, Н. Внуковой, О. Волчанка, В. Гомеля, О. Залетова, Е. Ка-

линиченко, Е. Коломина, Ю. Лузана, А. Монти, Г. Мюллера, С. Навроцкого, С. Осадця, В. Плисы, С. Реверчука, Ф. Хэгни и других. Существенным взносом в развитие современной системы страхования в Украине было осуществление проектов «Совершенствование управления рисков фермерских хозяйств, малых и средних предприятий в аграрном секторе» (СС ТАСИС) и «Развитие агрострахования в Украине», Международной финансовой корпорация (IFC, Группа Всемирного банка).

Сельскохозяйственная деятельность связана с большим количеством бизнес-процессов, а следовательно, и с целым рядом рисков. В дополнение к «обычным» событиям, которые происходят в различных видах экономической деятельности, сельскому хозяйству часто присущ катастрофический ущерб, охватывающих большие территории, такой, как стихийные бедствия (например, ураганы, наводнения, град и пожары).

Фермер в собственной деятельности хочет добиться определенного результата – получить прибыль, ожидает выручку от продажи продукции. Но существует вероятность, что достигнутый результат (все или от выбранной области деятельности) будет меньше, чем план (прогноз). Неопределенность прибыли производственного результата в сельском хозяйстве сильнее, чем в любой другой отрасли. Это отчасти потому, что объект сельскохозяйственного производства является живым организмом, развивается в естественных условиях, на который управление и возможность вмешательства человека ограничены.

Все эти факторы определяют необходимость подхода к рискам сельскохозяйственной деятельности на индивидуальной основе, ссылаясь на условия существующие на рынке страхования: наличие страховых продуктов (например, субсидии на страхование из государственного бюджета), тарифы предлагаемые страховыми компаниями.

Наиболее эффективной формой управления природными рисками сельскохозяйственной деятельности является передача риска за пределы хозяйства. Как в Украине, так и в Республике Польша, эту проблему можно решить в страховом секторе, который принимает на себя риски и финансовую ответственность за последствия ее реализации. Страхование урожая не является типичным страхование имущества, потому что это касается фактических потерь и упущенной выгоды.

Система этого страхования формировалась постепенно на рубеже XIX и XX веков. Она стала ответом на ключевые опасности природного происхождения.[2] Так, в 1921 году в Польше введено обязательное страхования зданий аграрных хозяйств.[3] В последующие годы популярностью пользовалось страхование урожая от града и животных от болезней.[4]

Значительное развитие сельскохозяйственного страхования в Польше пришлось на 1947–1952 годы. Расширено обязательное страхование строений

от пожаров на обязательное страхование движимого имущества (запасов, средств производства), скота от гибели и сельскохозяйственных культур (от паводков и града) [5]. Развивалась и наука. Так, 21 февраля 1948 года, в Познани создана первая в Польше кафедра страхования, которая существует до сих пор как кафедра страхования Познаньского экономического университета.

В Украине, в то время также существовало государственное страхование, особенно популярно – через тарифы и обязательность в сельской местности. В 1929 году на селе было застраховано 97% зданий, 89% крупного рогатого скота, 81% площадей посевов.

Коллективизация сельского хозяйства (1929–1932 гг.) оказала значительное влияние на изменение страхования. Страхование имущества колхозов было возложено на Госстрах, условия страхования обеспечивали большую ответственность и лучшее обеспечение по сравнению с условиями для индивидуального сектора. Для колхозов ставка была снижена, в то же время индивидуальное страхование должно было платить удвоенный, утроенный тариф.

В начале 1976 года было введено обязательное страхование гражданской ответственности фермеров в Польше. Наиболее важной причиной было желание смягчить или даже устранить негативные последствия для отдельных хозяйств в результате ущерба, который был нанесен третьим лицам [6].

Список обязательных видов страхования в Польше был сокращен в период трансформации в 90-е годы, до:

- 1) страхования гражданской ответственности фермеров,
- 2) страхования строений и сооружений на ферме от пожаров и других несчастных случаев (такое страхование используется и сейчас) [7].

Аграрные хозяйства перестали добровольно использовать страховой бизнес, как элемент риск-менеджмент после социалистического периода, в котором страхование было обязательным. Согласно исследованиям расходы на страхование имущества составляют лишь около 1,2% расходов сельскохозяйственного производителя [8].

Новым этапом развития страхового дела в Польше было принятие Закона «О Страховании» от 28 июля 1990 года. Согласно ему вместо государственного страхования возникло распределение на добровольное и обязательное страхование. Отмена обязательности в страховании урожая привела к огромному сокращению числа заключенных договоров страхования [9]. Аграрные хозяйства получили вдруг несколько новых обязанностей:

- выбор страховой компании при заключении договора обязательного страхования зданий, гражданской ответственности;
- определение совместно со страховой компанией реальных страховых сумм по застрахованным строениям, которые могли бы привлечь во внимание инфляционный процесс (при условии желания сохранить реальность потенциального возмещения);

- уплату страховых платежей в определенном месте и в определенное время (которые ранее, как правило, собрались старостами дома у фермера);
- решение о необходимости в отношении страхования имущества, домашних и сельскохозяйственных животных, сельскохозяйственных культур (должны ли быть застрахованы или нет, и если да, то где страховать, на каких условиях, за какую сумму) [10].

Тем не менее, большая часть материализации рисков остается на аграрных хозяйствах. Причинами низкой популярности и отрицательного отношения фермеров к страховой услуге, являются:

- высокая стоимость покупки сельскохозяйственного страхования, что связано со значительным снижением универсальности такого страхования;
- низкий уровень осведомленности о страховании у аграриев, как на Украине, так и Польши;
- доминирование домашних хозяйств на селе;
- государственная помощь для аграриев в случае стихийного бедствия [11];
- сложная социально-экономическая ситуация в сельском хозяйстве;
- неприспособленность страховых компаний к современным условиям;
- изменение каналов продаж страховых продуктов [12].

Вместе с тем, членство в Европейском Союзе Польши привело к тому, что 30 апреля 2007 года (после коррекции) закончилась возможность использования различных инструментов национальной поддержки польского сельского хозяйства. Уже невозможно использование таких инструментов, как предоставление гарантий и погашения кредитов для восстановления производства на фермах и сельскохозяйственных предприятиях, которые находятся в районах, пострадавших от града, засухи, наводнения, сильных дождей, пожара, урагана или заражения грызунами; оплата части процентов по кредитам [13]. Следствием этих изменений стала разработка форм внутренней поддержки сельского хозяйства, которые соответствуют нормативам ЕС [14].

Основной причиной принятия Закона о дотационном страховании была проблема размера субсидируемых расходов всех видов помощи из государственного бюджета для пострадавших от климатических аномалий хозяйств. Считается, что эти расходы могут быть значительно снижены за счет субсидирования страхования. Эта проблема осложняется в последнее время из-за интенсивности неблагоприятных климатических явлений, негативных для сельского хозяйства, при одновременно очень низком уровне использования добровольного страхования урожая [15]. Целью развития системы страхования сельского хозяйства в Польше было подготовка правовой базы, которая позволила бы использование субсидий из государственного бюджета на страховые взносы, а в случае катаклизмов – выплату возмещений страховыми компаниями. Эти изменения направлены на защиту от последствий появления

случайных событий, наносящих ущерб животноводству и растениеводству [16].

В Польше в случае желания фермерами получить помощь, они должны подать заявки на страхование страховой компании, которая подписала соглашения с соответствующим министерством сельского хозяйства на субсидии в течение года. Сельскохозяйственные производители могут страховать животных и урожай, вплоть до истощения квоты доплат [17].

С 1 июля 2008 аграрные хозяйства, которые получают прямые дотации на сельскохозяйственные земли в соответствии с положениями о дотациях на сельскохозяйственные земли, имеют обязанность страхования не менее 50% зерновых культур, рапса, кукурузы, табака, хмеля, овощей, деревьев и кустарников, клубники, картофеля, бобовых и сахарной свеклы от посева или посадки, и аж до сбора урожая. При этом страхуются убытки от таких рисков, как град, затопление и засуха, последствия плохой перезимовки или весенних заморозков. Введение такой обязанности вызвано принятием на себя обязательств перед ЕС обеспечить страхованием до 50% сельскохозяйственных культур, сельскохозяйственных производителей, которые с 2010 года будут иметь право на другие формы поддержки из государственного бюджета в случае стихийных бедствий [18].

В Украине новейшим решением является принятие Закона «О составляющих сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой», от 2 февраля 2012, который начнет действовать с 01.07.2012 года [1].

Само же развитие данного страхования базируется на действующем законодательстве в Украине, согласно которому, начиная с 1990 года страхование урожая сельскохозяйственных культур в коллективных и частных хозяйствах было лишь добровольным, а в государственных предприятиях оставалось обязательным. С реформированием аграрного сектора экономики удельный вес государственных предприятий в производстве продукции растениеводства и животноводства резко сократился. В государственной собственности остались преимущественно хозяйства при аграрных научных и учебных заведениях, и некоторых ведомствах, которые преимущественно используют продукцию для внутренних нужд (семенные хозяйства) или реализации ее с удержанием высокого акциза на пользу бюджета. Долгое время специального положения об обязательном страховании посевов сельскохозяйственных культур не было. Действовали условия страхования, утвержденные еще в 1977 году Минфином СССР для совхозов. Но поскольку кооперативные и государственные сельскохозяйственные предприятия в течение первых лет независимости Украины были частично неплатежеспособными, страховых взносов они не платили. Поэтому страхование имущества государственных предприятий, несмотря на его обязательность обычно не осуществлялось.

Следующим ключевым элементом формирования прозрачного рынка и

защиты экономических интересов сельскохозяйственных производителей, обеспечения экономической и продовольственной безопасности государства стал Указ Президента Украины «Об основах государственной политики финансово-кредитного обеспечения сельского хозяйства» от 24 апреля 2001 года №16 (517) [18]. Вместе с тем, Законом Украины «О стимулировании развития сельского хозяйства на период 2001–2004 годы» от 18.01.2001 г. № 2238-111 введено обязательное страхование имущества государственных (в том числе сельскохозяйственных предприятий) [19]. Согласно Закону Украины «О страховании» в обязательной форме осуществляется страхование урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений государственными сельскохозяйственными предприятиями, урожая зерновых культур и сахарной свеклы сельскохозяйственными предприятиями всех форм собственности [20]. Кабинет Министров Украины в сентябре 2002 г. утвердил порядок и правила проведения обязательного страхования урожая.

Кроме того, обязательная форма страхования урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений не исключает его страхования в добровольной форме. К объектам добровольного страхования в Украине относятся здания, сооружения, передающие устройства, транспортные средства, оборудование, рыболовецкие суда и средства лова, инвентарь, сельскохозяйственные животные и другие объекты.

Неэффективность рынка, что проявляется в небольшом спросе на страхование, вынуждает государство в случае стихийных бедствий помогать – компенсировать убытки. ЕС в то же время утверждает помощь, предоставляющуюся в бюджеты этих стран [21]. В документе 2000 года [22] приняты Руководящие принципы ЕС о государственной помощи для сельскохозяйственного сектора в случае потери продукции растениеводства и животноводства, вызванных стихийными бедствиями, неблагоприятными погодными условиями [22] или эпидемий болезней растений, животных. В этом документе Комиссия разрешает возмещение 100% ущерба в связи с катастрофическими рисками (включая возбудителей заболеваний растений и животных) и 100% ущерба от неблагоприятных погодных условий (при условии, что данная деятельность дает более 20% дохода на пораженных территориях, и 30% в других областях). Компенсация может включать упущенную выгоду.

Кроме того, в рамках ЕС действует Европейский Солидарный Фонд, сформированный в 2002 году. Из него выплачивается помощь пострадавшим от стихийных бедствий, террористических актов, производственных и технологических аварий и чрезвычайных ситуаций. Ресурсы Европейского Солидарного Фонда должны быть поддержкой к выплатам страховщиков. Заявки на компенсацию могут быть внесены в течение 18 месяцев после катастрофы. Минимальная сумма ущерба, который позволяет определить событие как катастрофическое 1 млрд. евро.

Законодательство ЕС оказало большое влияние на форму страхования урожая в Польше. Условием получения дотаций на землю в настоящее время является страхование 50% сельскохозяйственных культур, ответственностью за невыполнение данной обязанности является уменьшение помощи на 50% в случае стихийных катастроф.

Под влиянием такого единства защиты собственного сельскохозяйственного производителя, принятый в 2012 году Закон о доплатах, в определенной степени, идет в направлении поддержания собственного агрария, так как это принято в ЕС.

Ухудшение из года в год климатических условий, которые происходят в мире и погодные аномалии показывают, что работа сельского производителя без надлежащего страхования урожая может быть практически невозможной. Несмотря на эти аргументы, многие аграрии по-прежнему не покупают страховку от рисков, которые угрожают их деятельности. Происходит это, прежде всего, с субъективного восприятия рисков и возможных потерь (на более низком уровне, чем в реальности). Это может привести к отсутствию желания или объективной необходимости страхования. В то же время, увеличение рентабельности сельскохозяйственного производства в результате дотаций в Польше со стороны Европейского Союза и принятие в Украине Закона «Об особенностях страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой» спровоцирует в ближайшем будущем рост группы хозяйств пользующихся подобным страхованием. Также отметим, что несмотря на развитость рынка и реальность намерений страхователя, не все риски могут быть застрахованы.

Среди причин сравнительно небольшого интереса к страхованию урожая, мы можем отметить: высокие цены на страхование (в частности, в случае страхования от засухи), низкий уровень осведомленности о страховании фермеров, отсутствие соответствующего образования (отсутствие эффективного страхования и продуктов для сельского хозяйства) или негативный предыдущий опыт сотрудничества (долговременный процесс компенсации, низкий объем возмещения или отказ в выплате).

Дальнейшее развитие аграрного страхования напрямую будет зависеть от содействия и дофинансирования со стороны государств, наличия основательной экономической оценки, пересмотра целого ряда позиций по технико-технологическим, организационно-экономическим и рыночным условиям функционирования всего комплекса.

Список литературы:

1. Закон України «Про особливості страхування сільськогосподарської продукції з державною підтримкою» « Верховна Рада України, Закон від 02.09.2012 № 4391 – VI Доступний <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/4391-17>

2. Kaczała M., Łyskawa K., Ubezpieczenia przedsiębiorstw/gospodarstw domowych, [w:] Ubezpieczenia w zarządzaniu ryzykiem przedsiębiorstwa, tom 2, red. L. Gąsioriewicz, J. Monkiewicz, Wydawnictwo Poltext, Warszawa 2010, s. 187.
3. Sangowski T., Rozwój ubezpieczeń gospodarczych na ziemiach polskich w latach 1803-1945, w: 185 lat ubezpieczeń gospodarczych w Polsce, Warszawa 1988, S. 9–28
4. Ustawa z 23 czerwca 1921 r. o przymusie ubezpieczania od ognia i Polskiej Dyrekcji Ubezpieczeń Wzajemnych (Dz.U. Nr 64, poz.395).
5. Клапків М. С., Клапків Ю. М. Витоки національного страхового ринку України : [монограф.] / М.С. Клапків, Ю. М. Клапків. – Тернопіль : Карт-бланш, 2003. – 278 с.
6. Łyskawa K., Uwarunkowania ekonomiczne i prawne funkcjonowania dotowanych ubezpieczeń upraw w Polsce, Biblioteka Ubezpieczeniowa, Maj 2008. – s. 37–50.
7. J. Handschke, Historyczne uwarunkowania rozwoju ubezpieczeń upraw w Polsce, Materiały z konferencji „Kierunki zmian ubezpieczeń produkcji rolnej w Polsce”, s. 4–20.
8. Józwiak W., Ekonomia gospodarstw rolniczych osób fizycznych a koszty ubezpieczeń „Ubezpieczenia w Rolnictwie. Materiały i Studia”, nr 4/2000, s. 79.
9. Kaczała M., Łyskawa K., Ubezpieczenia przedsiębiorstw/gospodarstw domowych, [w:] Ubezpieczenia w zarządzaniu ryzykiem przedsiębiorstwa, tom 2, red. L. Gąsioriewicz, J. Monkiewicz, Wydawnictwo Poltext, Warszawa 2010, s. 187.
10. Szelągowska A., Agricultural Crop Insurance in Poland (2010), Портал о сільськогосподарственому страхуванні <http://www.agroinsurance.com/en/practice/?pid=11395>
11. Kaczała M., Łyskawa K., Skuteczne ubezpieczenia w zarządzaniu gospodarstwem rolnym. Część II: Ubezpieczenia dotowane jako szczególna forma finansowania zdarzeń losowych w rolnictwie, Wiadomości Ubezpieczeniowe 2008, nr 3/4.
12. Handschke J., Łyskawa K., Ryzyko gospodarowania w rolnictwie a ubezpieczenia w świetle ustawodawstwa Unii Europejskiej, Rozprawy Ubezpieczeniowe 2008, zeszyt 4 (1/2008).
13. Łuczak P., Co i na jak długo zostało ze wsparcia krajowego?, „Top Agrar Polska” nr 3/2006, s. 20–21.
14. Kaczała M., Łyskawa K., Skuteczne ubezpieczenia w zarządzaniu gospodarstwem rolnym. Część I: Identyfikacja zagrożeń w działalności producenta rolnego i wskazania dla rynku ubezpieczeniowego, Wiadomości Ubezpieczeniowe 2008, nr 1/2.
15. Kaczała M., Łyskawa K., Skuteczne ubezpieczenia w zarządzaniu gospodarstwem rolnym. Część III: system zarządzania ryzykiem w gospodarstwach rolnych, Wiadomości Ubezpieczeniowe 2008, nr 5/6
16. Uzasadnienie do projektu ustawy o dopłatach do ubezpieczeń upraw rolnych i zwierząt gospodarskich, www.sejm.gov.pl/archiwum.
17. Sikorska A., Ubezpieczenia w rolnictwie indywidualnym, IERiGŻ-PIB, Warszawa 2008, s. 11.
18. Указ Президента Украины «Об основах государственной политики финансово-кредитного обеспечения сельского хозяйства» от 24 апреля 2001 года № 16 (517)
19. Законом Украины «О стимулировании развития сельского хозяйства на период 2001–2004 годы» от 18.01.2001 г. № 2238-111
20. Закон Украины «О страховании» від 07.03.1996 № 85/96-ВР // доступний <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр>
21. Łozowski M., Rynek ubezpieczeń dobrowolnych w rolnictwie i kierunki rozwoju, s. 5–6.
22. Регламент Совета (ЕС) № 1782/2003 от 29 сентября 2003 года и Регламент Комиссии (ЕС) № 1857/2006 от 15 декабря 2006.

THE PECULIARITIES OF AGRICULTURAL INSURANCE IN UKRAINE AND EU (FOR EXAMPLE OF POLAND).

Klapkiv Jurij

Ternopil National Economic University, Ukrainian

E-mail: uklapkiv@gmail.com

Krzysztof Łyskawa

Poznan University of Economics, Republic of Poland

E-mail: krzysztof.lyskawa@gmail.com

Agricultural insurance is not typical property insurance actual wastes and missing advantages. The objects of agricultural manufacture are living organism who develops in natural conditions where the administration and possibilities intervention of humanity are limited. In this article the peculiarities of insurance formation of agricultural activity in Ukraine and in Republic of Poland as the member of EU are considered.

ВОПРОСЫ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ЯПОНСКИХ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ЛИБЕРАЛИЗОВАННОМ НАЦИОНАЛЬНОМ СТРАХОВОМ РЫНКЕ: ОПЫТ ДЛЯ РОССИИ

Колесникова Татьяна Владимировна, канд. экон. наук

Кафедра страхования и управления рисками

Байкальского государственного университета экономики и права, г. Иркутск

E-mail: koles_tata@mail.ru

Приводится анализ конкурентных преимуществ японских страховщиков на национальном страховом рынке перед иностранными конкурентами. Даны рекомендации для российских страховых организаций на примере опыта японских страховщиков в условиях либерализации страхового рынка.

Вопрос поддержания конкурентоспособности страховой организации и ее продуктов также является значимым вопросом для развития ее деятельности на рынке. Конкурентоспособность отражает внешнее состояние страховой организации в рыночной среде.

Конкурентоспособность является показателем, интересующим как страховщика, так и его потребителей. Страховая организация заинтересована в том, чтобы предлагаемые страховые продукты были востребованы на рынке, для этого они должны быть высокого качества и обладать приемлемым уровнем цен, а страхователь, в свою очередь, заинтересован в приобретении страхового продукта, полностью удовлетворяющего его потребности с позиции качества и цены. При подборе страхового покрытия потребитель часто стоит