

## СОСТОЯНИЕ АГРОСТРАХОВАНИЯ В УКРАИНЕ

О.Н. Остапенко\*

Статья посвящена вопросу оценки состояния страхования в сельском хозяйстве Украины. Осуществлен аналитический обзор основных показателей деятельности страховых компаний по страхованию сельскохозяйственной продукции растениеводства и животноводства от возможных рисков. Определен уровень монополизации рынка страхования в сельском хозяйстве путем анализа объемов собранных премий страховыми компаниями. Предложены отдельные направления оптимизации страховой защиты аграриев через совершенствование системы управления страховыми отношениями, которые сложились между ними и страховыми компаниями, государством, с целью формирования принципиально новой концепции развития рынка страхования в сельском хозяйстве как на уровне страховых компаний, так и на уровне государства, в пределах тех аспектов, на которые они в состоянии повлиять.

**Ключевые слова:** страхование, сельскохозяйственные товаропроизводители, страховые компании, договор страхования, премии, выплаты.

JEL-классификация: G20, G22, Q10.

*Аналитический обзор состояния страхования в сельском хозяйстве*

Страхование аграрных рисков можно определить как целенаправленный процесс поиска достаточного объема ресурсов сельскохозяйственными товаропроизводителями для обеспечения механизма своего функционирования в современных условиях нехватки собственных средств, отсутствия действенной поддержки со стороны государства, нестабильности рыночной среды и подобных факторов. Другими словами, основная цель обращения сельскохозяйственных товаропроизводителей к этому источнику поддержки хозяйственной деятельности – не потерять результаты своей деятельности и свести к минимуму производственный и предпринимательский риски. Такие условия побуждают к увеличению спроса на услуги страхования в сельском хозяйстве и расширению сегмента страхового рынка в этом плане. Однако рынок страхования аграриев в Украине не в полной мере использует свой потенциал, поэтому исследование этого вопроса является весьма актуальным.

Основные направления решения указанной проблемы освещаются в трудах отечественных ученых И.В. Кушнир, В.Д. Ба-

зилевича, А.Д. Зарубы, А.В. Криворучко, Г.О. Мынкиной, П.Н. Макаренко, С.С. Осалца, Я.П. Шумелды и в Проекте Международной финансовой корпорации (IFC) «Развитие агрострахования в Украине». Этими учеными и ведущими специалистами очерчена проблематика страхования в сельском хозяйстве, однако динамические и трансформационные процессы в нашем государстве требуют дальнейшего анализа состояния рынка агрострахования в Украине.

Целью нашего исследования является оценка достигнутого уровня развития страхования аграриев в Украине.

Ведущим поставщиком страховых услуг по страхованию сельскохозяйственных производителей (страхователей) выступает страховая компания, которая мировой практикой признается как эффективная форма организации защиты интересов последних.

Так, несмотря на кризисные явления в финансовом секторе отечественной экономики, количество компаний, которые предоставляют страховые услуги по защите имущественных интересов аграриев, не претерпело существенных изменений (табл. 1).

По состоянию на 2007 г., количество страховых компаний, занимавшихся стра-

\* Остапенко Ольга Николаевна (ostapenko13@ukr.net), кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита Полтавской государственной аграрной академии (г. Полтава, Украина).

**Количество страховых компаний Украины, занимающихся страхованием сельскохозяйственных предприятий, 2007–2012 гг.**

Страховые компании	2007 г.	% к итогу	2008 г.	% к итогу	2009 г.	% к итогу	2010 г.	% к итогу	2011 г.	% к итогу	2012 г.	% к итогу	Отклонение (+; -)
Всего	446	100,0	469	100,0	450	100,0	456	100,0	442	100,0	444	100,0	-2
Из них занимаются страхованием аграриев	62	13,9	58	12,4	16	3,6	14	3,1	15	3,4	14	3,2	-48

*Источник.* Составлено по данным: Рынок агрострахования в 2010 году ([http://info.dedal.ua/files/2010\\_InsuranceMarket\\_AgInsProject.pdf](http://info.dedal.ua/files/2010_InsuranceMarket_AgInsProject.pdf)); Рынок агрострахования в 2011 году (<http://www.agroinsurance.com/ru/analytics?pid=18072>); Рынок агрострахования в 2012 году ([http://info.dedal.ua/files/nashi\\_news/2012AgInsuranceMarket.pdf](http://info.dedal.ua/files/nashi_news/2012AgInsuranceMarket.pdf)).

хованием сельскохозяйственных товаропроизводителей, составляло 62 единицы.

Относительно неизменным было их количество и в 2008 г. – 58 компаний. Такое число страховщиков аграрного сектора объясняется присутствием финансовой поддержки со стороны государства.

Но уже с 2009 г. количество страховых компаний уменьшилось на 46 единиц по сравнению с 2007 г. и составило 16. Аналогичная тенденция наблюдается и в последующие годы. Поэтому можно отметить, что для 2010–2012 гг. характерна определенная консолидация страховых компаний по страхованию сельскохозяйственных производителей, количество их почти неизменно.

Начнем анализ деятельности этих компаний с позиции уровня страхования ими продукции растениеводческой отрасли – наиболее рискованной для сельскохозяйственных предприятий, а именно сельскохозяйственных культур (табл. 2). И это понятно, потому что зеленое растение в течение периода вегетации находится под постоянным воздействием окружающей среды, от которой зависит будущий урожай с точки зрения его количества и качества полученной

продукции (Смоленюк, 2002). Можно выделить две группы рисков природного характера, влияющих на конечные результаты реального бизнеса в аграрной сфере, в частности отрасли растениеводства. Первую группу представляют риски постоянного (обычного) характера для определенной территории: среднегодовые колебания температуры, короткий вегетационный период и пр. Вторая группа – это факторы необычного, случайного характера, отличающиеся от нормальных условий развития растений: град, ранние заморозки, отсутствие осадков в течение длительного периода и пр.

В современных условиях хозяйствования возникает реальная потребность в выделении третьей группы рисков, смешанных: влияние природных факторов наряду с человеческим. Бездействие, неправильный севооборот и пр. приводят к недополучению продукции или ее полной потере.

С целью преодоления последствий действия факторов первой и третьей групп руководство предприятий прибегает к дополнительным затратам, связанным с выращиванием быстро созревающих сортов сельскохозяйственных культур, с улучшением плодородия почв и пр.

Таблица 2

**Страхование сельскохозяйственных культур, 2005–2012 гг.**

Показатель	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Количество договоров	910	1330	4397	1637	1980	1217	2710	1936
Площадь, тыс. га	390	670	2360	1171	510	553	786	727
Сумма премии, млн грн	12,8	28,5	116,7	155,4	42,0	72,1	136,3	130,4
Субсидия, млн грн	5,8	12,5	47,8	72,8	-	-	-	-
Средняя ставка премии, %	3,79	н/д	4,54	4,93	3,24	3,84	3,74	3,77
Уровень выплат, %	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	36,48	28	41

*Источник.* Рынок агрострахования в 2012 году ([http://info.dedal.ua/files/nashi\\_news/2012AgInsuranceMarket.pdf](http://info.dedal.ua/files/nashi_news/2012AgInsuranceMarket.pdf)).

Влияние факторов второй группы нивелируется, в редких случаях, посредством формирования оптимальной системы денежных фондов, создаваемых страховыми компаниями.

Оценим обеспеченность потребностей сельскохозяйственных производителей страховыми компаниями в защите сельскохозяйственных культур и животных от рисков (см. табл. 2). Данные за 2005–2009 гг. сформированы по договорам страхования, заключенным за календарный год, данные за 2010–2012 гг. – за андеррайтинговый год. Как видим, наблюдается положительная тенденция по страхованию сельскохозяйственных культур (если сравнивать 2012 г. с 2005 г.). Количество договоров страхования выросло на 1026 единиц. Отмеченный рост необходимо оценивать положительно, потому что такая динамика отражает повышение потенциала страховых компаний, с одной стороны, и укрепление положения сельскохозяйственных товаропроизводителей, с другой.

Для обеспечения доступности страхования в течение 2005–2008 гг. оказывалась государственная поддержка в рамках Закона Украины «О государственной поддержке сельского хозяйства Украины» за счет средств бюджета на условиях, утверждаемых Правительством Украины. Предусмотрена компенсация 50% страховых платежей сельскохозяйственным товаропроизводителям, которые застраховали свои посевы. В результате применения этой нормы в 2005 г. из государственного бюджета Украины было выделено около 5,8 млн грн., в 2006 г. – 10, в 2007 г. – 50, но фактически использовано только 47,8 млн грн. Такая поддержка государства при страховании аграриев путем выплаты им субсидий обеспечивала удешевление стоимости страховых премий, уплачиваемых фактически сельскохозяйственными товаропроизводителями (рис. 1).

На 2008 г. государством было запланировано 200 млн грн, но выделено лишь 60 млн грн. К сожалению, на 2009 г., как и в последующие годы, бюджетом Украины вообще не была предусмотрена государственная поддержка агрострахования (Клапків, 2012). Однако необходимо отме-

тить, что государственная поддержка при страховании сельскохозяйственных культур в виде субсидий на возмещение части страховых платежей, фактически уплаченных сельскохозяйственными товаропроизводителями, отсутствует в 2009–2012 гг. И это неудивительно, учитывая условия постоянной нехватки средств у государства и высокую стоимость страховых услуг для аграриев.

Поэтому, для того чтобы сделать рынок страховых услуг по сельскохозяйственному страхованию привлекательным, более эффективным, в Украине с 1 июля 2012 г. начат процесс формирования такого страхового продукта, который бы мог рассчитывать на дотации государства. Страховщик должен не только оставить достаточно низким уровень тарифов, но и обеспечить адекватный размер страхового покрытия. Так, например, в Украине, согласно действующему законодательству, для получения бюджетной поддержки на покрытие 50% стоимости страхования посевов озимых культур фермеры должны до 15 октября заключить договоры с лицензированными страховыми компаниями, входящими в Аграрный пул<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Закон України «Про особливості страхування сільськогосподарської продукції з державною підтримкою» від 09.02.2012 (<http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/4391-17>).

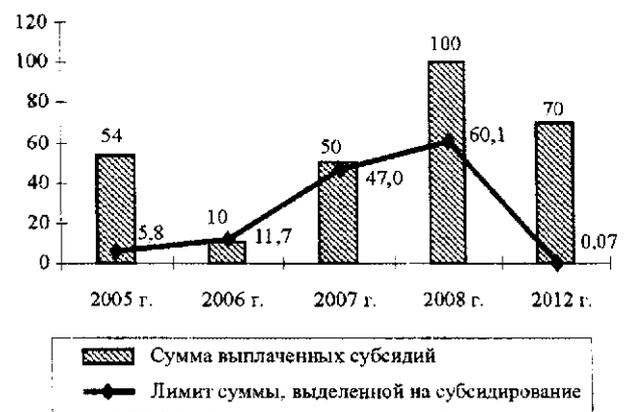


Рис. 1. Удешевление стоимости страховых премий за счет средств государственного бюджета за 2005–2012 гг., млн грн.

Источник. Построено на основе: Клапків, 2012; Макаренко, 2009; Смоленюк, 2002.

**Уровень монополизации рынка страхования в сельском хозяйстве**

Состояние любого сегмента страхового рынка определяется объемами собранных премий. Структура рынка по поступлению страховых платежей от сельскохозяйственных товаропроизводителей к страховым компаниям приведена в табл. 3. Можно отметить, что, несмотря на небольшое количество страховых компаний, которые занимаются страхованием сельскохозяйственных культур, реально на рынке за 2010–2012 г. основную долю страховых премий аккумулируют следующие компании: УАСК, Брокбизнес, Провидна и Оранта. Они продолжают завоевывать авторитет и доверие на рынке страхования сельскохозяйственных рисков, и это доверие на сегодняшний день выразилось в объемах собранных ими премий.

Так, лидером по показателю собранных премий в 2010 г. стала Украинская аграрно-страховая компания (УАСК). Доля этой компании составила 28% от общей суммы премий. Доля других лидеров этого года

(Оранта и Брокбизнес) в сумме составляет 36% от общей суммы премий (рис. 2).



Рис. 2. Доли каждой страховой компании на рынке страхования сельскохозяйственной продукции в Украине, 2010 г.

Источник. Построено на основе: Клапків, 2012; Макаренко, 2009; Смолеюк, 2002.

Анализируя 2011 и 2012 гг., можно отметить тот факт, что бесспорными лидерами по собранным страховым премиям

Таблица 3

**Структура рынка страхования сельскохозяйственных культур, 2010–2012 гг.**

Страховая компания	Страхование сельскохозяйственных культур					
	Страховые платежи, грн			Доля на рынке, %		
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Оранта	3 329 147	4 332 668	3 649 147,36	11,8	3,2	2,8
УАСК	13 555 499	58 730 314	49 763 832,58	48,1	43,1	38,1
Провидна	1 408 507	35 613 912	24 005 750,71	5,0	26,1	18,4
Инго-Украина	1 650 590	4 504 521	7 506 725,75	5,9	3,3	5,8
НДІ	827 330	827 330	-	2,9	0,6	-
ТАС	1 552 474	2 511 407	1 492 362,82	5,5	1,8	1,1
Уника	3 275 493	8 137 760	4 736 967,33	11,6	6,0	3,6
Брокбизнес	871 235	15 915 962	10 185 288,86	3,1	11,7	7,8
АСКО ДС	272 205	355231	-	1,0	0,3	-
PZU	354 766	2 040 980	4 009 860,00	1,3	1,5	3,1
УЭСК	278 932	278 932	-	1,0	0,2	-
УПСК	414 398	681 546	-	1,5	0,5	-
АСКА	н/д	1 902 554	9 475 838,88	-	1,4	7,3
Оранта-Сич	269 115	272 645	80 170,00	1,0	0,2	0,1
Универсальная	103 800	121 520	251 958,85	0,3	0,1	0,2
Доминанта	-	-	6 081 702,00	-	-	4,7
Княжа	-	-	1 093 668,93	-	-	0,8
Страховые гарантии	-	-	8 142 611,11	-	-	6,2
<b>Всего</b>	<b>28 163 493</b>	<b>136 227 282</b>	<b>138 618 496,29</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Источник. Составлено по данным: Рынок агрострахования в 2010 году ([http://info.dedal.ua/files/2010\\_InsuranceMarket\\_AgInsProject.pdf](http://info.dedal.ua/files/2010_InsuranceMarket_AgInsProject.pdf)); Рынок агрострахования в 2011 году (<http://www.agroinsurance.com/ru/analytics?pid=18072>); Рынок агрострахования в 2012 году ([http://info.dedal.ua/files/nashi\\_news/2012AgInsuranceMarket.pdf](http://info.dedal.ua/files/nashi_news/2012AgInsuranceMarket.pdf)).

являются Украинская аграрно-страховая компания (УАСК), Провидна и Брокбизнес. Страховая компания Оранта за исследуемый период потеряла свои позиции (рис. 3).

По состоянию на 2012 г., страховая компания УАСК собрала премий на сумму 49,8 млн грн, Брокбизнес – 10,2, Провидна – 24,0, Оранта – 3,6 млн грн.

**Анализ показателей деятельности страховых компаний по страхованию аграриев Украины**

Показатели деятельности страховых компаний по страхованию сельскохозяйственных культур в разрезе областей Украины (табл. 4) свидетельствуют, что активность аграриев по заключению договоров страхования сельскохозяйственной продукции со страховыми компаниями отличается по регионам. Наибольшее количество договоров страхования сельскохозяйственных культур за 2010 г. было заключено в Полтавской области – 147. Относительно много договоров также в Кировоградской (83), Херсонской (63) и Одесской (61) областях.

Если оценивать объемы заключенных договоров по страхованию сельскохозяйственной продукции в регионах Украины за 2011 г., то неизменным лидером выступает Полтавская область – 529 сделок. За ней следуют Хмельницкая (198) и Винницкая области – 190 сделок соответственно.

Анализируя 2012 г., можно отметить, что в Полтавской области заключено наибольшее количество договоров страхования – 527 на 84,9 тыс. га, затем идет Винницкая область – 135 на 52,8 тыс. га и Кировоградская – 112 сделок на 42,6 тыс. га (см. табл. 4). Таким образом, прослеживается, пусть и не существенно, увеличение объемов заключенных договоров. Это положительное явление.

В целом, ситуация на рынке страхования сельскохозяйственных рисков в регионах складывается положительно, что не может не сказываться на развитии страхового рынка Украины. Мы убедились в том, что главным фактором развития сельскохозяйственных товаропроизводителей в современных условиях является страхование как источник обеспечения хозяйственных процессов, осуществляемых ими.

Несмотря на наличие общепризнанных преимуществ, сельскохозяйственные производители в пределах регионов оказались не готовы к страхованию.

Изучая динамику количества договоров страхования на отечественном рынке в разрезе регионов Украины в 2010 г. (см. табл. 4), было определено, что меньше их заключено в Волынской (1 ед.), Ровенской (3 ед.), Черновицкой (5) и Львовской (7 ед.) областях.

Начиная с 2011 г. объем заключенных договоров на внутренних страховых рынках постепенно растет. При этом заметим, что такая тенденция определенным обра-

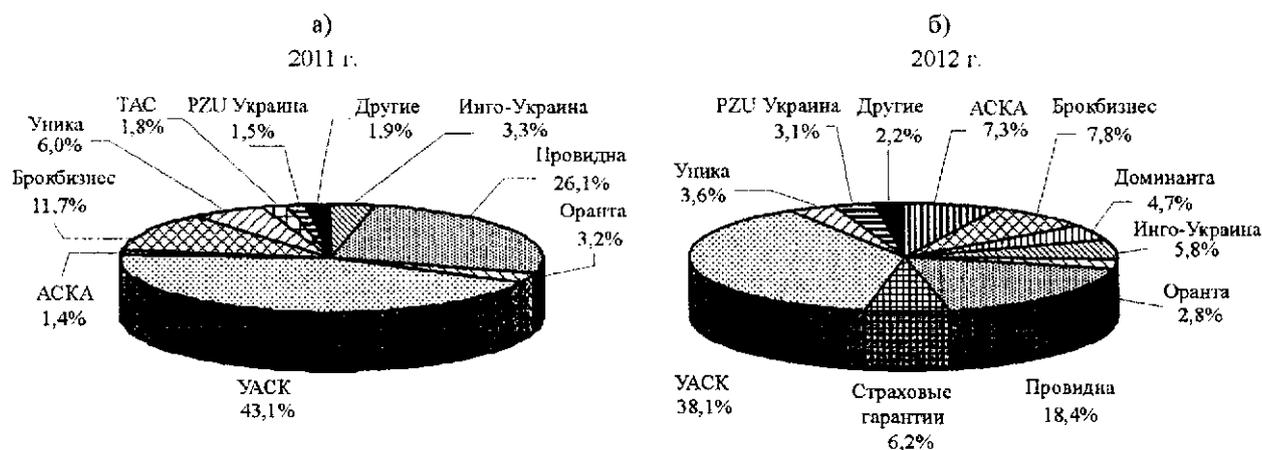


Рис. 3. Доли каждой страховой компании на рынке страхования сельскохозяйственной продукции в Украине, а) – 2011 г. и б) – 2012 г.

Источник. Построено на основе: Клаквів, 2012; Макаренко, 2009; Смоленюк, 2002.

## Страхование сельскохозяйственной продукции в регионах Украины, 2010–2012 гг.

Область	2010 г.		2011 г.		2012 г.		Отклонение (+; -) по договорам	Отклонение (+; -) по застрахованной площади, га
	Кол-во договоров	Застрахованная площадь, га	Кол-во договоров	Застрахованная площадь, га	Кол-во договоров	Застрахованная площадь, га		
АР Крым	7	1978	64	18 508	27	9068,59	20	7090,59
Винницкая	44	12 640	190	59 451	135	52 796,41	91	40 156,41
Вольская	1	175	33	6489	26	9358,01	25	9183,01
Днепропетровская	24	11 995	100	34 868	84	37 927,34	60	25 932,34
Донецкая	12	3638	72	15 862	58	48 930,82	46	45 292,82
Житомирская	18	6809	120	25 249	7	24 868,46	11	18 059,46
Закарпатская	-	-	5	700	4	1272,00	4	1272,00
Запорожская	21	5414	47	16 379	44	31 789,11	23	26 375,11
Ивано-Франковская	9	2080	33	6329	22	4680,19	11	2600,19
Киевская	14	3851	103	19 200	82	27 136,55	68	23 285,55
Кировоградская	83	18 247	167	47 330	112	42 575,89	29	24 328,89
Луганская	9	1781	73	15 316	60	55 641,11	51	53 860,11
Львовская	7	6544	44	29 200	38	38 480,18	31	31 936,18
Николаевская	26	8171	108	23 656	39	12 240,00	13	4069,00
Одесская	61	16 749	164	36 522	70	23 421,62	9	6673,62
Полтавская	147	35 278	529	131 334	527	84 877,15	380	49 599,15
Ровенская	3	727	37	15 224	34	15 977,98	31	15 250,98
Сумская	44	15 217	128	45 862	111	32 773,32	67	17 556,32
Тернопольская	15	10 550	83	26 433	50	30 249,97	35	19 699,97
Харьковская	23	6624	96	27 232	100	38 326,25	77	31 702,25
Херсонская	63	36 546	119	73 122	54	28 819,16	-9	-7726,84
Хмельницкая	40	18 551	198	55 871	58	22 568,01	18	4017,01
Черкасская	34	10 369	88	25 326	43	21 508,97	9	11 139,97
Черновицкая	5	3831	17	5590	9	1233,83	4	-2597,17
Черниговская	19	8516	92	25 287	73	30 817,71	54	22 301,71
Всего	729	246 281	2710	786 338	1936	727 338,63	1207	481 057,63

Источник. Составлено по данным: Рынок агрострахования в 2010 году ([http://info.dedal.ua/files/2010\\_InsuranceMarket\\_AgInsProject.pdf](http://info.dedal.ua/files/2010_InsuranceMarket_AgInsProject.pdf)); Рынок агрострахования в 2011 году (<http://www.agroinsurance.com/ru/analytics?pid=18072>); Рынок агрострахования в 2012 году ([http://info.dedal.ua/files/nashi\\_news/2012AgInsuranceMarket.pdf](http://info.dedal.ua/files/nashi_news/2012AgInsuranceMarket.pdf)).

зом спровоцирована воздействием природно-климатических факторов и желанием страхователей (сельскохозяйственных товаропроизводителей) защитить собственные интересы производственного, имущественного, экономического характера.

Сравнение 2012 г. с 2011 г. свидетельствует об уменьшении общего количества договоров, заключенных со страхователями. По нашему мнению, такая ситуация спровоцирована в первую очередь подорожанием стоимости страховых продуктов на фоне неоптимальной ценовой политики страховых компаний. Все это лишний раз подтверждает необходимость применения государственной поддержки аграриев при страховании их рисков, с тем чтобы достичь более быстрого, эффективного их эко-

номического развития путем решения возникающих проблем.

Анализируя в целом страховую активность сельскохозяйственных товаропроизводителей, можно отметить тот факт, что поступления премий от них в страховые компании сократились (табл. 5). Общая (валовая) сумма страховых премий, полученных страховщиками при страховании и перестраховании рисков от страхователей и нерестраховщиков за 2008 г., составила 20 232,8 млн грн, из них: 10,9 млн грн поступило от страхователей – физических лиц и 19 861,4 млн грн – от страхователей – юридических лиц; 342,9 млн грн поступило от перестраховщиков.

Сумма чистых страховых премий (валовые премии за минусом средств из внут-

Состояние агрострахования в Украине

Таблица 5

Показатели деятельности страховых компаний по страхованию сельскохозяйственных товаропроизводителей Украины за 2008–2012 гг., млн грн

Показатель	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	Отклонение (+;-)
Страхование урожая с/х культур и многолетних насаждений государственными сельскохозяйственными предприятиями и урожая зерновых культур и сахарной свеклы сельскохозяйственными предприятиями всех форм собственности						
Валовые поступления страховых платежей (премий, взносов)	20 215,3	433,4	11 928,6	364,2	-	-1661,1
Чистые страховые премии	14 648,9	433,4	11 633,5	-923,3	-	-15 572,2
Чистые страховые выплаты	-	-	-	-	-	-
Валовые поступления страховых платежей (премий, взносов):	20 215,3	433,4	11 928,6	364,2	-	-1661,1
от резидентов	20 215,3	433,4	11 928,4	364,2	-	-1661,1
В том числе:						
от страхователей – физических лиц	10,9	0,2	-	-	-	-10,9
от страхователей – юридических лиц (кроме перестраховщиков)	19 861,4	419,4	11 928,4	364,2	-	-19 497,2
от перестраховщиков	342,9	13,8	0,2	-	-	-342,9
Страхование животных на случай гибели, уничтожения, вынужденного забоя, от болезней, стихийных бедствий и несчастных случаев согласно перечню животных, установленному Кабинетом Министров Украины						
Валовые поступления страховых платежей (премий, взносов)	17,5	52,0	46,1	80,4	19,7	2,2
Чистые страховые премии	17,5	52,0	46,1	80,4	12,7	-4,8
Чистые страховые выплаты	31,3	3,4	-	72,7	-	-31,3
Валовые поступления страховых платежей (премий, взносов):	17,5	52,0	46,1	80,4	19,7	2,2
от резидентов	17,5	52,0	46,1	80,4	19,7	2,2
В том числе от страхователей – юридических лиц (кроме перестраховщиков)	17,5	14,3	46,1	72,6	13,0	4,5
от перестраховщиков	-	37,7	-	7,7	6,7	6,7
Всего	20 232,8	485,4	11 974,7	444,6	19,7	-20 213,1

Источник. Составлено по данным: Підсумки розвитку ринків небанківських фінансових послуг України: страховий ринок. Річні звіти Держфінпослуг (<http://dfp.gov.ua/734.html>).

ренного перестрахования) за страхование сельскохозяйственной продукции составила 14 648,9 млн грн, или 72,5% от валовых страховых премий, а по страхованию животных – 17,5 млн грн.

Результаты деятельности страховых компаний на рынке страхования сельскохозяйственных товаропроизводителей свидетельствуют о том, что общая (валовая) сумма страховых премий, полученных страховщиками за 2009 г., составила 485,4 млн грн; 419,4 млн грн. обеспечили страхователи – юридические лица и 0,2 млн грн – страхователи – физические лица.

Сумма чистых страховых премий за страхование сельскохозяйственной продук-

ции составила 433,4 млн грн, а по страхованию животных – 52,0 млн грн.

Рассматривая результаты деятельности поставщиков услуг за 2010 г., можно сказать, что общая (валовая) сумма страховых премий, полученных страховщиками от страхователей и перестраховщиков, составила 11 974,7 млн грн. От страхователей – юридических лиц за страхование сельскохозяйственной продукции поступило премий на сумму 11 928,4 млн грн; от страхователей – юридических лиц за страхование сельскохозяйственных животных – 46,1 млн грн.

Сумма чистых страховых премий за страхование сельскохозяйственной продук-

от валовых страховых премий, а по страхованию животных – 46,1 млн грн.

В 2011 г. общая (валовая) сумма страховых премий, полученных страховщиками за страхование и перестрахование рисков от страхователей и перестраховщиков, составила 444,6 млн грн. Сумма чистых страховых премий за страхование сельскохозяйственной продукции составила -923,3 млн грн, а по страхованию животных – 80,4 млн грн (рис. 4).



Рис. 4. Динамика страховых премий, уплаченных сельскохозяйственными предприятиями Украины за страхование сельскохозяйственной продукции в 2008–2012 гг., млн грн.

Источник. Построено на основе: Клапків, 2012; Макаренко, 2009; Смоленюк, 2002.

В 2012 г. отсутствуют поступления страховых премий от страхователей и перестраховщиков за страхование сельскохозяйственной продукции. Поступления чистых страховых премий от страхования сельскохозяйственных животных составили 12,7 млн грн, т. е. на 4,8 млн грн меньше, чем в 2008 г., что является негативным явлением.

Объемы чистых страховых выплат (валовые выплаты уменьшены на сумму выплат перестраховщикам – резидентам) при страховании сельскохозяйственных животных сократились на 31,3 млн грн (рис. 5).

Итак, даже краткий аналитический обзор состояния рынка аграрного страхования в Украине позволяет сделать выводы о его неразвитости, присутствии моно-

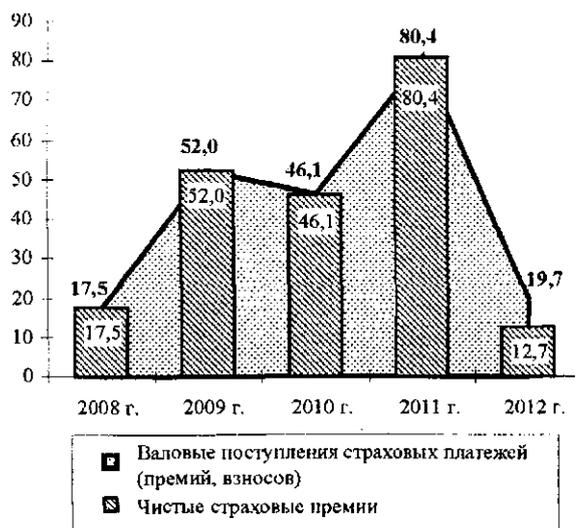


Рис. 5. Динамика страховых премий, уплаченных сельскохозяйственными предприятиями Украины за страхование сельскохозяйственных животных, 2008–2012 гг., млн грн.

Источник. Построено на основе: Клапків, 2012; Макаренко, 2009; Смоленюк, 2002.

полии на нем, предлагается достаточно стандартизированный страховой продукт, отсутствует существенная финансовая поддержка со стороны государства и полная, прозрачная, доступная информация о деятельности страховщиков.

### Основные концептуальные положения совершенствования рынка страхования в аграрном секторе

Чтобы страхование для аграриев стало эффективным, целесообразно вносить кардинальные изменения в систему управления страховыми отношениями, которые сложились между основными участниками, и формировать принципиально новую концепцию развития этого сегмента рынка страхования как на уровне страховых компаний, так и на уровне государства в пределах тех аспектов, на которые они в состоянии повлиять (рис. 6).

Так, страховщик должен формировать такие страховые услуги, которые бы удовлетворяли требования и интересы своих потенциальных потребителей на взаимовыгодных условиях. Последнее возможно путем консолидации страховых компаний и аграриев в этом вопросе.



Рис. 6. Организационный механизм зависимости объемов рынка страхования сельскохозяйственных товаропроизводителей от методов государственного регулирования и рычагов страховой компании.

Источник. Авторская разработка.

А страхователь должен правильно определять потребность в объемах страховых услуг, выбирать соответствующую страховую компанию и выполнять добросовестно условия договора страхования.

Сельскохозяйственные предприятия не очень спешат сегодня вкладывать свои средства в украинский страховой рынок. И это не удивительно: им непосильно регулярно платить крупные суммы страховых платежей (Макаренко, 2009), что обусловлено отраслевой рискованностью их деятельности (возможность потери/недополучения продукции через действие в первую очередь природно-климатических факторов); существованием ложной психологии руководства

о неуместности направления ими расходов на страхование; нестабильностью экономического и политического положения.

Указанные факторы, влияющие на уменьшение спроса на страховые услуги сельскохозяйственными товаропроизводителями, можно разделить на объективные и субъективные.

Причем субъективные факторы, в частности необходимость осознания руководством исключительной важности защиты своих интересов от рисков (объективных факторов), являются исключительно прерогативой страховых компаний. Это формирование надлежащей маркетинговой сети, т. е. создание такого страхового продукта,

качество которого позволило бы восстановить доверие страхователей к страховым компаниям, что увеличивало бы объемы заключенных с ними договоров.

Поэтому должен решаться вопрос субъективного отношения клиента к страхованию как к институту социальной защиты или в конкретных предложенных ему страховых продуктах. Ведь даже самый привлекательный страховой продукт не будет продан, если потенциальный клиент не осознает потребности в нем и расходы на страхование в силу различных причин отнесет к второстепенным. Эти вопросы объединены понятием формирования потребительского спроса благодаря повышению уровня осведомленности клиентов о тех страховых продуктах, которые предлагают страховые компании. То есть речь идет о соответствующих маркетинговых коммуникациях.

Государство в пределах своих функций должно поддерживать страхование сельскохозяйственных производителей для обеспечения конкурентных позиций страны на международной арене в аграрном аспекте, для улучшения своего экспортного потенциала, развития сельских территорий (социально-экономическая стабилизация села) и пр.

\* \* \*

Подводя итог, можно отметить, что на этапе становления и развития страхования в сельском хозяйстве Украины необходима поддержка данного процесса со стороны государства.

По нашему мнению, государственное регулирование страховых отношений по защите сельскохозяйственных товаропроизводителей должно осуществляться в следующих направлениях:

- обеспечение обязательного обнаружения всей существенной информации о рынке агрострахования. Нечеткость данного критерия приводит к неоднозначности понимания страхователями объемов страхового рынка по тому или иному виду страхования;

- лицензирование и регулирование деятельности страховых компаний, занима-

ющихся страхованием аграриев. То есть формирование индивидуализированных страховых компаний, ориентирующихся на защиту интересов исключительно узкого круга потребителей, условно подобранных по определенным признакам. Примером этого может быть введение отдельной лицензии на добровольное страхование сельскохозяйственных рисков;

- налаживание сотрудничества двух структур – государства и страховщиков на партнерских условиях, через создание государственной страховой компании, что обеспечит устойчивое развитие страны, страховых компаний при одновременном учете интересов аграриев. В таком сотрудничестве государство будет играть ключевую роль, развивая страхование сельскохозяйственных рисков и выполняя функции перестрахования, контроля и администрирования по бюджетным средствам.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ (REFERENCES)

**Клапків Ю.М.** 2012. *Особливості доплати-ного страхування сільськогосподарських ризиків в Україні та ЄС.* [http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc\\_gum/inek/2012\\_11/30.pdf](http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/inek/2012_11/30.pdf)

**Klapkiv Yu.M.** 2012. *Osoblyvosti dotaciinogo strakhuvannia silskogospodarskykh ryzykiv v Ukraini ta YeS.* [Peculiarities of Subsidized Insurance of Agricultural Risks in Ukraine and EU]. [http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc\\_gum/inek/2012\\_11/30.pdf](http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/inek/2012_11/30.pdf)

**Макаренко П.М.** 2009. Формування інституційної системи державної підтримки аграрного сектора України. *Держава та регіони.* № 2. С. 109–112.

**Makarenko P.M.** 2009. Formuvannia instytutsiinoi systemy derzhavnoi pidtrymky agrarnogo sektora Ukrainy. [Formation of Institutional System of Government Support of Agrarian Sector of Ukraine]. *Derzhava ta regiony.* No 2. P. 109–112.

**Смоленюк Р.П.** 2002. Методи побудови тарифів при страхуванні врожаю сільськогосподарських культур. *Фінанси України.* № 11. С. 131–135.

**Smolenyuk R.P.** 2002. Metody pobudovy taryfiv pry strakhuvanni vrozhaieu silskogospodarskykh kultur. [Methods of Tariff Imposing in Insurance of Crop Yield]. *Finansy Ukrainy.* No 11. P. 131–135.

