

АГРОСТРАХОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

З. М. Таджибаев

Ферганский государственный университет, Узбекистан

E-mail: z-tojiboev@yandex.ru

Статья представляет собой исследование текущего состояния агrostрахования в Узбекистане и рассматривает перспективы его дальнейшего развития. В ней рассматриваются ключевые аспекты агrostрахования, включая его значение для сельского хозяйства и сельскохозяйственных производителей, анализируются существующие программы и меры поддержки в данной области, и выдвигаются рекомендации по улучшению системы агrostрахования в стране. Статья также обсуждает важность агrostрахования в смягчении финансовых рисков, связанных с природными бедствиями и климатическими изменениями, и подчеркивает роль государства и страховых компаний в развитии этой отрасли в Узбекистане. В результате, статья предоставляет полное представление о текущем состоянии агrostрахования в Узбекистане и указывает на пути усовершенствования данной системы в будущем.

AGRICULTURAL INSURANCE IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN: THE STATE AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

Z. M. Tajibaev

The article is a study of the current state of agricultural insurance in Uzbekistan and examines the prospects for its further development. It examines key aspects of agricultural insurance, including its importance for agriculture and agricultural producers, analyzes existing programs and support measures in this area, and makes recommendations for improving the agricultural insurance system in the country. The article also discusses the importance of agricultural insurance in mitigating financial risks associated with natural disasters and climate change, and highlights the role of the state and insurance companies in the development of this industry in Uzbekistan. As a result, the article provides a complete picture of the current state of agricultural insurance in Uzbekistan and indicates ways to improve it.

Страхование – это важный элемент финансового рынка, играющий роль в обеспечении стабильности и безопасности экономических и физических рисков как для физических, так и для юридических лиц

На момент 2022 года на страховом рынке Узбекистана действует 42 страховые компании. Эти компании делятся на две основные категории: компании, предоставляющие общие виды страхования (34 компании), и компании, специализирующиеся на страховании жизни (8 компаний). Среди страховых компаний предоставляющих общие виды страхования особое место занимает «Агросугурта», которая связана с жизненно важной отраслью – сельским хозяйством.

Сельское хозяйство, как известно, является неотъемлемой частью экономики многих стран, в т.ч. Узбекистана, обеспечивая продовольственную без-

опасность и создавая рабочие места для миллионов людей. Однако оно подвержено различным рискам, таким как погодные катаклизмы, болезни растений, изменения климата и многие другие факторы, которые могут серьезно угрожать урожаям и доходам сельскохозяйственных производителей.

При этом роль сельского хозяйства в Узбекистане велика, т.к. в нём занято 25% экономически активного населения и производится свыше 15%-ов ВВП. В сельской местности проживает 50%-ов населения.

В этом контексте агрострахование становится ключевым инструментом, направленным на снижение финансовых рисков, с которыми сталкиваются фермеры. Агрострахование представляет собой систему финансовой защиты, предоставляя сельскохозяйственным производителям возможность застраховать свои урожаи и скот от неблагоприятных событий. Это не только помогает фермерам восстановить свои потери после бедствий, но также способствует улучшению продовольственной безопасности, через устойчивого развития аграрного сектора.

При всём том, сельское хозяйство имеет свои особенности, которые отражаются на характере страхования этой сферы деятельности. Поэтому перед тем как перейти к характеристике агрострахования целесообразно привести некоторые из основных особенностей сельского хозяйства, учет которых является важнейшим условием эффективного функционирования не только самого агрострахования, но и сельского хозяйства в целом, что обеспечивает достижения конечной цели, заключающееся и в улучшении занятости и, самое главное, решение продовольственной проблемы.

Сельское хозяйство, являясь одной из важнейших отраслей народного хозяйства, имеет ряд особенностей, которые делают его уникальным и важным компонентом экономики большинства стран. Вот некоторые из основных особенностей этой отрасли:

1. Зависимость от природных факторов: Сельское хозяйство сильно зависит от природных факторов, таких как климат, почвы, осадки и т.д. Урожайность и качество продукции сельского хозяйства напрямую зависят от этих факторов. Это делает сельское хозяйство более подверженным природным катастрофам и климатическим изменениям.

2. Сезонность: Большинство видов сельской продукции имеют сезонность, и урожай собирается в определенное время года. Это требует планирования и управления ресурсами на протяжении всего года.

3. Важность продовольственной безопасности: Сельское хозяйство играет ключевую роль в обеспечении продовольственной безопасности нации. Оно обеспечивает население продуктами питания, и его нестабильность или кризисы могут привести к серьезным проблемам.

4. Роль в занятости: Сельское хозяйство предоставляет занятость миллионам людей, особенно в развивающихся странах. Оно является источником дохода для многих сельских сообществ.

5. Важность устойчивости: Сельское хозяйство играет ключевую роль в

устойчивом развитии, так как оно может влиять на окружающую среду, водные ресурсы, биоразнообразие и здоровье почвы. Устойчивое сельское хозяйство становится все более важным в свете экологических вызовов.

6. Инновации и технологии: Сельское хозяйство использует современные технологии, как в области механизации, генетики, искусственного полива и других областях, чтобы увеличить производительность и улучшить качество продукции (5).

Для повышения действенности и эффективности аграрного сектора нужна адекватная система страхования, которая может функционировать в связке «страхователь и страховщик», основой которого могут быть причинно-следственные связи между особенностями сельского хозяйства и агрострахованием:

1. Зависимость от природных факторов и агрострахование:

- Причина: Сельское хозяйство сильно зависит от природных факторов, таких как климат и погодные условия.

- Следствие: Эти факторы могут вызывать неблагоприятные события, такие как засухи, наводнения, сильные ветры и засоление почв, что может снижать урожайность и качество продукции.

2. Сезонность и агрострахование:

- Причина: Сельская продукция имеет сезонность, и урожай собирается в определенное время года.

- Следствие: Агрострахование может помочь сельскохозяйственным производителям защитить свои урожаи от потерь, вызванных неблагоприятными погодными условиями во время сбора урожая.

3. Важность продовольственной безопасности и агрострахование:

- Причина: Сельское хозяйство играет ключевую роль в обеспечении продовольственной безопасности.

- Следствие: Агрострахование помогает сократить риски, связанные с потерей урожая, и гарантирует стабильное предложение продуктов питания, что важно для продовольственной безопасности.

4. Важность устойчивости и агрострахование:

- Причина: Сельское хозяйство влияет на окружающую среду и биоразнообразие.

- Следствие: Агрострахование может стимулировать сельскохозяйственных производителей к принятию устойчивых методов производства и защите окружающей среды.

5. Глобальная интеграция и агрострахование:

- Причина: Сельское хозяйство связано с мировой торговлей и глобальными цепями поставок.

- Следствие: Агрострахование может помочь сельскохозяйственным производителям снизить риски, связанные с изменениями в мировых рынках и торговой политикой.

Итак, агрострахование играет важную роль в обеспечении устойчивости

сельского хозяйства, защите от неблагоприятных природных событий и поддержании продовольственной безопасности, учитывая специфические особенности этой отрасли.

В настоящее время основными актами законодательного характера, регулирующие страховую деятельность в сфере сельского хозяйства являются: – Указ Президента Республики Узбекистан УП-1713 от 25 февраля 1997г. «О создании государственно-акционерной страховой компании «Узагросугурта»; – Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан № 125 от 6 марта 1997г. «О вопросах организации деятельности государственно-акционерной страховой компании «Узагросугурта»; – Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан № 505 от 17 июня 2019г. «О мерах по совершенствованию системы страхования будущего урожая хлопка-сырца и зерновых колосовых культур»; – Постановление Кабинета – Министров Республики Узбекистан № 830 от 30 сентября 2019г. «Об утверждении Положения о порядке страхования скота в домашних хозяйствах и хозяйствующих субъектах, осуществляющих деятельность в направлении животноводства»; – локальные документы страховой компания «Узагросугурта» (АО).

Как видно из вышеприведенного, в агростраховательной сфере нет самого главного правоохранительного акта, т.е. закона, который регулировал бы страхование в сельском хозяйстве.

Такое положение дел может иметь ряд негативных последствий и ограничений, поскольку закон носит фундаментальный характер и законодательные акты должны основываться на самом этом законе, а когда он отсутствует деятельность будет регулироваться законодательными актами второго порядка, т.е. указами, постановлениями и т.п. В этом случае правовое обеспечение будет неполноценным, а это чревато с возникновением ряда негативных моментов, которые представлены ниже:

- Недостаточная правовая защита: Отсутствие закона о страховательной деятельности в сельском хозяйстве означает, что правовые основы для регулирования и надзора этой области могут быть недостаточными. Это создает правовую неопределенность и риск для всех участников страхового рынка.

- Ограничения в развитии рынка: Наличие законодательных актов способствует развитию страхового рынка, привлекает инвестиции и способствует конкуренции. В отсутствие такого закона сельское страхование может оставаться недостаточно развитым и менее доступным для сельскохозяйственных производителей.

- Неспособность регулировать и контролировать страховые компании: Отсутствие законодательной базы для регулирования страховых компаний в сельском хозяйстве может привести к недостаточному контролю и надзору над их деятельностью. Это может способствовать недобросовестным практикам и недостаточной финансовой устойчивости страховых компаний.

- Ограниченные права и обязанности сторон: Отсутствие закона может сделать неясными права и обязанности страхователей, страховых компаний и

государства. Это может привести к спорам и конфликтам между участниками.

- Недостаточное покрытие рисков: важно иметь четкие и адекватные нормативы, определяющие, какие риски могут быть покрыты страхованием в сельском хозяйстве. Отсутствие закона может привести к недостаточному покрытию определенных рисков, что может оставить сельскохозяйственных производителей уязвимыми перед потерями и др.

В итоге всё это может привести к следующим:

- Увеличению финансовых рисков для сельскохозяйственных производителей, что может отразиться на уровне их доходов и устойчивости.

- Ограничению доступности страховых услуг для сельскохозяйственных производителей, особенно в условиях рисков, связанных с природными бедствиями.

- Сложностям в привлечении частного сектора к инвестициям в агрострахование.

- Ухудшению уровня доверия в сельском хозяйстве к страховым компаниям и государству.

- Росту нагрузки на бюджет государства, так как в случае стихийных бедствий правительство может вынуждено предоставлять значительную финансовую помощь фермерам.

Для устранения этих недостатков и содействия развитию агрострахования в сельском хозяйстве важно принять соответствующий закон о страховой деятельности, который определит правовые и регуляторные аспекты этой сферы и обеспечит ее стабильное и эффективное функционирование.

В Республике Узбекистан сельское хозяйство имеет высокую степень риска, связанную с природными опасностями. На данный момент, страхование от недобора будущего урожая хлопка-сырца и зерноколосовых культур является самым популярным видом агрострахования. Около 90% страховых премий направляется на покрытие этого риска. Ежегодно в стране заключается большое количество договоров добровольного страхования урожая сельскохозяйственных культур, но только 10-15% из них вступают в силу. Это вызвано, в частности, тем, что действительная ответственность по договору страхования часто составляет менее 20% от суммы, указанной в самом договоре (2). Такая практика уменьшает роль страхования в компенсации ущерба от природных бедствий.

Сельскохозяйственное страхование в Узбекистане также сталкивается с административными и производственными издержками из-за рассредоточенности клиентов по всей республике. Низкий уровень охвата населения страхованием препятствует минимизации доли административных расходов в структуре страховой премии. Это вынуждает страховые компании покрывать эти издержки за счет доходов от других видов страхования, что не всегда выгодно для страховщиков. Важно отметить, что вероятность наступления ущерба в сельскохозяйственном страховании значительно выше, чем в других отраслях страхования.

Как было отмечено выше, сельскохозяйственное производство в Респуб-

лике Узбекистан сталкивается с высокими рисками, связанными с природными бедствиями. Для повышения устойчивости сельского хозяйства и защиты интересов фермеров и страховщиков необходимо разработать эффективную модель сельскохозяйственного страхования, подкрепленную государственной поддержкой, что позволит обеспечить продовольственную независимость страны, стимулировать развитие сельскохозяйственного сектора и обеспечить социальную защиту населения.

Решение вышеуказанной проблемы делает особо актуальным вопрос об оптимальной модели агрострахования, которая должна учитывать интересы всех сторон, включая сельскохозяйственных производителей, страховые компании, правительство и общество в целом. Вот некоторые ключевые аспекты, которые следует учесть при разработке такой модели:

- Разнообразие покрытий: Модель агрострахования должна предлагать разнообразные виды страхования, чтобы удовлетворить потребности различных сельскохозяйственных культур и регионов. Это может включать в себя страхование от природных бедствий, болезней растений, урожайных убытков и других рисков.

- Премии и выплаты: Премии для сельскохозяйственных производителей должны быть справедливыми и доступными. Выплаты при наступлении страхового случая должны быть надежными и своевременными, чтобы фермеры могли восстановить свои потери.

- Государственная поддержка: Правительство может играть важную роль в агростраховании, предоставляя финансовую поддержку, налоговые льготы, чтобы снизить риски для страховых компаний и фермеров.

- Акты бедствия и раннее предупреждение: Модель агрострахования должна включать систему раннего предупреждения и мониторинга, чтобы фермеры могли принимать меры для снижения рисков и ущерба в случае приближения стихийных бедствий.

- Образование и консультации: Образование фермеров о пользе агрострахования и о том, как правильно использовать его, может сыграть важную роль в успешной модели.

- Участие частного сектора: Страховые компании должны быть вовлечены в модель, чтобы обеспечить финансовую устойчивость и опыт в области страхования.

- Активное участие заинтересованных сторон: важно включить представителей сельскохозяйственных обществ, страховых компаний, правительства и академических учреждений в процесс разработки и управления моделью.

- Оценка рисков и научное исследование: для создания более точных и эффективных моделей страхования необходима постоянная оценка аграрных рисков и научное исследование в этой области.

- Поддержка фермеров в снижении рисков: важно обеспечивать фермерам доступ к информации, технологиям и практикам, которые помогут им снизить риски и увеличить устойчивость своих хозяйств.

-Прозрачность и управление рисками: прозрачность в процессе страхования и управление рисками должны быть ключевыми элементами модели, чтобы обеспечить доверие и справедливость.

Создание оптимальной модели агрострахования требует баланса интересов всех участников и учета специфики региональных и местных условий. Это сложная задача, которая может потребовать сотрудничества различных сторон и внимательного анализа рисков и потребностей сельскохозяйственного сектора.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Узбекистан «О Страховой деятельности» от 23.11.2021 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://lex.uz/uz/docs/5739120> (дата обращения: 28.09.2023).
2. Агрострахование в Узбекистане: состояние и направление развития. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.agro.uz/ru/11-0358/> (дата обращения: 18.10.2023).
4. *Исаков А. Н.* Механизм правового регулирования страхования сельскохозяйственного производства как способ обеспечения продовольственной безопасности страны // Сельское хозяйство. 2022. № 4. С. 26-36. [Электронный ресурс]. URL: https://www.e-notabene.ru/sh/article_39424.html (дата обращения: 10.10.2023).
5. *Питерская Л. Ю.* Аграрное страхование и его развитие в современных условиях // Научный журнал КубГАУ. 2017. № 133 (09). С. 1-15.
6. *Мещанинова Е. Г., Шевченко В. А.* Агрострахование с господдержкой как инструмент финансовой устойчивости сельского хозяйства // Мелиорация и гидротехника. 2021. Т. 3. № 3. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rosniipm-sm.ru/article?n=1225> (дата обращения: 25.09.2023).
7. Узбекистану необходима оптимальная модель агрострахования для защиты интересов фермеров и страховщиков. [Электронный ресурс]. URL: <https://eastfruit.ru/novosti/plodoovoshchnoy-biznes/> (дата обращения: 26.09.2023).