

## РЫНОК СТРАХОВЫХ УСЛУГ АБХАЗИИ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ.

Мануэлла Аршба

к.э.н.

Абхазский государственный университет  
Абхазия

### *Аннотация*

*В статье рассмотрены основные проблемы абхазского рынка страховых услуг и предложены пути их решения. Охарактеризованы уже действующие продукты страхования для иностранных граждан, а также обоснована необходимость и важность страхования как социально-экономического фактора устойчивого развития любого цивилизованного общества. Автором изложены основные концептуальные направления развития страхового рынка Абхазии, кроме того, в результате исследования предложена модель формирования системы агрострахования в республике.*

***Ключевые слова:** страхование, агрострахование, страхование ответственности, банковские вклады, личное страхование.*

Страхование – одна из древнейших категорий общественных отношений, которая является необходимым элементом производственной деятельности. Оно связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного воспроизводства. Широкое развитие рыночных отношений существенным образом меняет соотношение между резервными фондами широкого назначения и страховым фондом, связанным с применением страхования. Потребности в страховой защите имущества и доходов предприятий, фермеров, арендаторов и других предпринимателей в условиях рынка могут быть удовлетворены главным образом с помощью страхования, которое становится объективно необходимым элементом современных производственных отношений и в сочетании со самострахованием предпринимателей составляет достаточно эффективную систему обеспечения бесперебойности и непрерывности общественного производства. Не менее важной отраслью является и страхование населения, которое обеспечивает их уверенность в завтрашнем дне и защищает от всевозможных рисков.

В связи с различиями в объектах страхования всю совокупность страховых отношений можно разделить на пять отраслей: имущественное, социальное, личное, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков.

Социальное страхование представляет собой систему отношений, с помощью которой формируются и расходуются фонды денежных средств для материального обеспечения лиц, не обладающих физической трудоспособностью или располагающих таковой, но не имеющих возможности реализовать ее по различным причинам. К основным его видам следует отнести: страхование по болезни (оплата медицинской помощи и дней нетрудоспособности); страхование пенсионного обеспечения (по старости, пенсии по инвалидности, пенсии иждивенцам погибших); страхование от несчастных случаев на производстве (в связи с производственным травматизмом и профессиональной заболеваемостью); страхование по безработице.

Имущественное страхование направлено с возмещение вреда, причиненного различным видам материальных ценностей, состоящих в собственности и оперативном управлении, как

физических, так и юридических лиц. Это может быть страхование рисков имущества промышленных и сельскохозяйственных предприятий, а также граждан.

Личное страхование – это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью. Основными его видами являются страхование жизни и страхование от несчастных случаев.

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности, в которой объектом страхования выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда жизни, здоровью или имуществу. Принято различать страхование гражданской и профессиональной ответственности, экологическое и качества продукции.

Страхование предпринимательских рисков – это новая отрасль страхования, в которой объектом является риск возможности неполучения прибыли или дохода, снижения уровня рентабельности или образования убытков. Его возможными видами могут быть: страхование на случай неплатежа по счетам поставщика продукции, страхование на случай снижения заранее оговоренного уровня рентабельности, страхование на случай непредвиденных убытков, страхование упущенной выгоды по неудавшимся сделкам, по случаям искажения или задержки деловой информации, страхование от простоев оборудования, перерывов в торговле и т.д.

На сегодняшний день страховой бизнес в Абхазии находится в зачаточном состоянии, потому что страхование имущества, жизни, автотранспорта, грузов, к большому сожалению, отсутствует. Крайне мало страховых компаний, которые были бы готовы заниматься этим видом деятельности. В начале своего существования Абхазия пошла по пути создания государственных страховых компаний на основе использования имевшегося советского опыта. Однако, как показала практика, в реалиях рыночной экономики этот метод оказался неэффективным и созданные компании достаточно быстро прекратили свое существование. В настоящее время было принято решение о переходе на систему частного предпринимательства в данной сфере, где половина капитала принадлежит государству, а половина – частным инвесторам. Практика покажет насколько эффективной окажется предложенная система страхования.

Вновь созданные компании стремятся использовать как добровольные виды страхования имущества, жизни, автотранспорта, так и обязательные, в том числе обязательное страхование от несчастного случая и автотранспорта – ОСАГО. Однако этот вид страхования касается только иностранных граждан, потому что внутреннее ОСАГО или добровольное страхование КАСКО в республике отсутствует. При этом существует огромная потребность в создании подобного вида страхования на внутреннем рынке. Но причинами, не позволяющими реализовать назревшую необходимость, являются отсутствие законодательной базы, правил и тарифов предоставления услуг. Все это приводит к тому, что отсутствует внутреннее обязательное страхование автотранспорта, а закон о нем не разработан до конца, существует лишь в отдельных набросках, которые не имеют никакой юридической силы.

Несмотря на то, что Закон РА № 1408-с-XIV «Об обязательном страховании от несчастных случаев иностранных граждан и лиц без гражданства, прибывающих на территорию Республики Абхазия и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств» [3] принят еще 12.07.2006 года, он, практически, не работает. И это при том, что есть страховые компании, которые готовы принять на себя риски, возникающие у граждан, большинством которых являются граждане России. К сожалению, на современном этапе Абхазия является одной из тех стран, которая, практически, не имеет страхового бизнеса как такового. Особенно это опасно потому, что одной из ведущих отраслей промышленности страны является туризм, который, фактически, является незастрахованным, отсутствует даже медицинская страховка. Это очень опасная тенденция, т.к. в случае возникновения у иностранных туристов проблем со здоровьем, никто не будет за это нести ответственности. Решением проблемы является введение обязательного страхования для всех туристов, которые въезжают в Абхазию, как это делается в большинстве стран мира.

Однако для этого необходимо контролировать выполнение закона, организовать серьезную работу с турфирмами, обязать их, а также гостиницы подписывать договоры с туристическими компаниями и продавать полисы. С одной стороны, это пополнит бюджет, а, с другой стороны, обезопасит приезжающих туристов от возможных рисков и им не придется платить из собственного кармана при возникновении у них чрезвычайных ситуаций, связанных со здоровьем.

Большим прорывом в страховании явилось подписание соглашения между Российской Федерацией и Республикой Абхазия о сотрудничестве в области организации страхования граждан Российской Федерации, постоянно проживающих на территории Республики Абхазия, в системе обязательного медицинского страхования Российской Федерации и оказания им медицинской помощи в медицинских организациях Российской Федерации [5] в 2018 году. Оно позволило гражданам России, постоянно проживающим в Абхазии, предоставить право пользоваться полисами обязательного медицинского страхования (ОМС) РФ и получать бесплатную экстренную помощь в медицинских организациях Российской Федерации. Однако это лишь небольшая часть населения Абхазии, в то время, как остальные ее жители продолжают оставаться без гарантий медицинского обслуживания.

Каковы же пути решения всех перечисленных проблем страхования Абхазии? С нашей точки зрения, прежде всего, необходимо выделить те его отрасли, которые являются ведущими и приоритетными для нашей страны. В начале сфокусировать свое внимание на их развитии. Затем необходимо расширить сферу применения страхования и увеличить список возможных видов страховых услуг.

Проведенный управлением статистики РА, Росстатом на основе данных данных The World Bank и Infogma комплексный анализ позволил выявить группы приоритетных секторов промышленности для Республики Абхазия (результаты представлены в таблице 1) и составить программу экономического развития Республики Абхазия «25 шагов по развитию экономики Республики Абхазия до 2025 года» [6]. Все исследуемые факторы, характеризующие отраслевые сектора, были оценены на основе статистических данных и экспертных оценок.

Сектор	Привлекательность сектора				Конкурентоспособность Республики Абхазия					
	Рыночные возможности		Экономический эффект от развития		Уровень развитости сектора в РА		Качество условий для развития сектора в РА			
	Объем рынка / импорта в РФ	CAGR объема рынка / импорта в РФ	Производительность в ОЭСР	Мультипликативный эффект	Разрыв производительности с ОЭСР	Разрыв производительности с РФ	Поставщики и партнеры	Человеческие ресурсы	Инфраструктура	Сырье и природные условия
Животноводство	4	2	4	4	2	2	2	2	4	3
Овощеводство и плодоводство	4	3	4	4	2	3	2	4	4	3
Продукты питания	3	4	3	3	2	2	3	2	4	3
Виноделие	2	2	3	3	4	3	3	4	3	3
Добыча угля	2	3	3	2	4	3	2	2	2	4
Лесозаготовка и деревообработка	2	2	3	2	2	4	2	4	4	4
Строительные материалы	2	2	3	4	2	3	4	2	4	3
Производство мебели	2	2	3	3	2	2	2	2	2	4
Рыбоводство	2	2	3	3	4	3	3	4	3	3
Туризм	3	3	3	3	2	4	4	2	2	3
Легкая промышленность	3	4	4	3	2	2	2	2	2	2

Бальная система оценки показателей: 5 баллов 4 балла 3 балла 2 балла 1 балл

Таблица 1 – Экспертно-статическая оценка привлекательности и конкурентоспособности основных промышленных секторов республики Абхазии [6, с. 67].

Затем был проведен матричный анализ, который позволил выявить приоритетные сектора экономики страны (представлен на рисунке 1). Как видно из рисунка 1 ведущими направлениями развития экономики Абхазии должны стать:

1. Туризм
2. Овощеводство и плодоводство
3. Рыбоводство

Менее конкурентоспособны, но также привлекательны: виноделие, производство продуктов питания и строительных материалов. Именно на развитии выделенных отраслей экономики необходимо сконцентрировать все усилия, что позволит капитализировать текущие преимущества РА и обеспечить экономический рост. Учитывая выявленные тенденции, необходимо ориентировать страхование на преимущественную и первостепенную работу в данных отраслях промышленного производства. Тем самым, необходимо обеспечить страховое сопровождение туристической составляющей, а также сельского хозяйства.

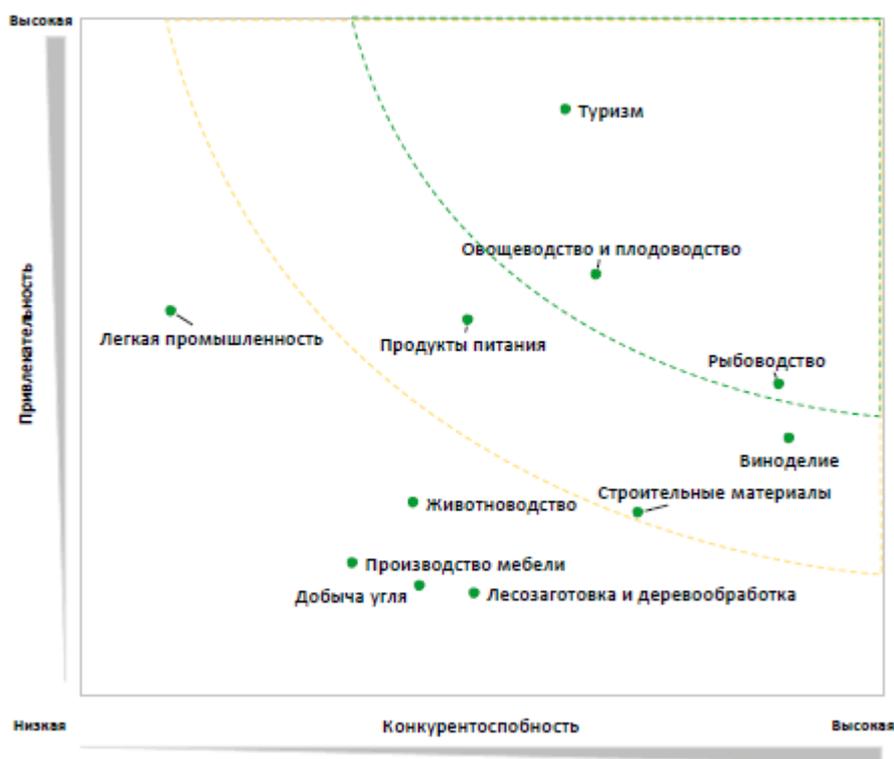


Рисунок 1 – Матрица приоритизации отраслевых секторов [6, с. 58].

О страховании туризма было сказано выше, поэтому обратимся к путям организации страхования сельскохозяйственной продукции. Оценка состояния абхазской модели агрострахования, проведенная автором, позволила сделать вывод о недостаточности воспроизводственной действенности всей его системы и существовании его на современном этапе лишь в виде фактора поддержки простого типа воспроизводства, носящего исключительно экстенсивный характер. Главными проблемами существующей системы агрострахования являются: отсутствие законодательной базы для агростраховой деятельности; недооценка ее необходимости государственными органами власти; недоверие и незаинтересованность крестьянских (фермерских) хозяйств в страховании; полное отсутствие страховых компаний, работающих в области агрострахования.

К сожалению, в агрополитике Абхазии, которая заключается в обеспечении продовольственной безопасности страны и в случае возникновения каких-то катастрофических событий в недопущении банкротства аграриев путем выплаты компенсации в размере понесенных прямых затрат, законы о государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования не действуют, что является большим пробелом и недостатком в секторе социально-экономического развития страны. Для чего, как нам представляется, необходимо принять целый ряд правовых актов, в том числе программы по усилению государственной поддержки, направленной на динамичное развитие традиционных отраслей сельского хозяйства Абхазии – чаеводства, табаководства,

шелководства, виноградарства, цитрусоводства, садоводства, животноводства, пчеловодства и др. [1, с. 56]. Кроме того, в целях обеспечения устойчивого развития экономики страны, необходимо повысить уровень обеспечения сельскохозяйственных производителей финансовыми ресурсами и усовершенствовать механизмы адекватной оценки возникающих в этой сфере рисков. На государственном уровне необходимо разработать механизмы по управлению ими, стимулировать направление средств кредитных организаций на кредитование сельскохозяйственного сектора.

По нашему мнению, для успешного развития сельского хозяйства Абхазии необходимы первичные мероприятия, связанные с развитием аграрного страхования, которые предусматривали бы такие вопросы, как:

- усовершенствование действующего законодательства, регламентирующего сельскохозяйственное страхование;
- оценка возможностей создания фонда страхования в сфере сельского хозяйства;
- подготовка Реестра страховых случаев в аграрном секторе;
- разработка механизма возмещения материального ущерба, понесенного сельскохозяйственными производителями;
- повышение страховой грамотности производителей сельскохозяйственной продукции.

Вторичными мероприятиями должны являться исследование основных институционально-инфраструктурных дефицитов системы агрострахования и создание модели эффективной страховой защиты устойчивого воспроизводства в аграрной сфере, которая, с нашей точки зрения, должна представлять собой модульную систему комплексной программы агрострахования. Главным модулем в данной модели должно являться страхование сельскохозяйственных культур и продуктивных животных, но, помимо этого, должны быть добавлены также другие виды: страхование сельскохозяйственной техники и оборудования, хранения и транспортировки сельхозпродукции, страхование финансовых рисков. Кроме того, в комплексно-модульной модели должны быть выбраны и научно обоснованы оптимальные сроки для каждого вида агрострахования.

Рекомендовано также добавить такой модуль, как страхование возможных потерь, связанных как с повышением цен на предоставляемые сельхозпредприятиям материальные ресурсы, так и со снижением цен на произведенную сельскохозяйственную продукцию.

Применение предложенной модели агрострахования позволит:

- застраховать сельскохозяйственные культуры по наиболее выгодным и щадящим страховым тарифам;
- получить возможность приобрести страховой полис на сельскохозяйственную технику при отсутствии необходимости осуществить ее полную оплату;
- организовать осенью страхование запасов произведенной продукции на складе, что обеспечит, с одной стороны, надежное хранение сельскохозяйственных товаров, а, с другой стороны, предоставит возможность получить дополнительную прибыль за счет реализации имеющейся продукции в наиболее благоприятные с точки зрения ценовой конъюнктуры периоды реализации ее на рынке;
- приобрести возможность застраховать сельскохозяйственных животных и птиц в наименее обременительный для выплаты страховых взносов период.

Деятельность сельхозпредприятий является многогранной и поэтому необходимо создавать комплексные программы агрострахования, что позволит более качественно, своевременно и полно защитить их имущественные интересы. Именно комплексное агрострахование позволит связывать в единую систему риски, которые возникают в процессе материально-технического обеспечения, производственной и маркетинговой деятельности сельхозпредприятий, банковского кредитования и предоставит возможность управлять ими с максимальным экономическим эффектом.

Кроме того, оно позволит уменьшить общие затраты сельхозпредприятий на агрострахование и предоставить возможность синхронизировать финансово-экономический механизм управления сельскохозяйственным производством.

И, наконец, на последнем практическом этапе решения агростраховых проблем необходимо произвести оптимизацию расчетов страховых тарифов, которые основывались бы не на старых, отживших методиках, а ориентировались бы на такие репрезентативные показатели, как: средняя урожайность, природно-климатические условия региона и финансовая устойчивость сельскохозяйственных предприятий. В связи с этим, для расчета тарифа по страхованию сельхозкультур можно предложить использовать методику, основанную на оценке диапазона колебания фактической урожайности от базовой (средней) урожайности за конкретный временной промежуток, что позволило бы реально снизить имеющиеся тарифы и сделать их более релевантными и независимыми от субъективизма оценщиков. Кроме того, нужно учитывать уровень финансово-экономической устойчивости конкретного сельхозтоваропроизводителя, что позволит значительно снизить затраты страхователей на агрострахование.

В результате проведенного нами исследования на репрезентативной выборке из 400 сельскохозяйственных товаропроизводителей северо-восточной агроклиматической зоны Ростовской области было выработано два варианта расчета страхового тарифа [2, с.23-24]. Первый вариант необходимо использовать финансово-устойчивым предприятиям, т.к. колеблемость урожайности относительно средних показателей носит у них устойчивый характер и поэтому они могут себе позволить выбор страхования с невысокой нормой страхового обеспечения и, тем самым, уменьшить необходимые расходы на страховые выплаты, при этом, они готовы к редким случаям выплат страхового возмещения. Второй вариант наиболее выгоден слабым и убыточным сельхозпредприятиям и применим при недостаточном изучении страхователем собственной истории колебания урожайности, так как при нем крайне высока вероятность неправильного выбора максимального уровня отклонения урожайности. Он в наибольшей степени подходит к реалиям современного абхазского сельского хозяйства и позволяет обеспечить защитой от различных видов угроз максимально возможное количество сельхозтоваропроизводителей.

Таким образом, на наш взгляд, система страхования в сельском хозяйстве Абхазии должна стать государственной сферой деятельности и одним из способов обоснованной экономической поддержки развития сельского хозяйства.

Устойчивость экономики невозможна без существования эффективного рынка страхования населения, который обеспечивает гибкое управление индивидуальными и общими рисками и средствами отдельных граждан. Среди перспективных направлений развития абхазского страхового рынка можно выделить следующие:

а) развитие страхования ответственности автовладельцев перед третьими лицами, которое широко практикуется в других странах и крайне важно с точки зрения нормальных транспортных отношений Абхазии с соседними странами;

б) формирование и совершенствование законодательной и социально-правовой основы страхования ответственности работодателя;

в) всемерное развитие страхования профессиональной ответственности, которое является новым, но крайне важным для нашей страны;

г) личное страхование;

д) страхование гражданской ответственности.

е) страхование вкладов граждан.

Наиболее перспективными направлениями из перечисленных, как нам представляется, являются автострахование и гражданское страхование, о которых было сказано выше, а также личное страхование и страхование вкладов.

Особое внимание хотелось бы уделить такому направлению, как страхование вкладов. Не секрет, что основной целью этого вида страховой деятельности является защита сбережений населения, которая выполняет одну из наиболее важных социальных задач в десятках стран мира. При этом, как показали проведенные исследования [4], для создания страхования вкладов населения в Республике Абхазии необходимо создание эксплицитной системы, так как формировать ее без

необходимых нормативно-правовых, законодательных актов бессмысленно. Правовая основа является одним из важнейших принципов, на которых должна строиться система страхования вкладов. В законе должны быть чётко прописаны основные дефиниции: объект, субъект системы, страховой фонд, ставки процента (премия, которая должна уплачиваться в страховой фонд), страховой случай, выплаты (страховое возмещение). Кроме того, внедрять систему желательно с обязательным участием всех коммерческих банков. Это делается с целью обеспечения защитой всех вкладчиков и поддержания доверия к банковской системе.

Затрагивая финансовую составляющую системы страхования вкладов, необходимо уточнить за счёт каких средств будет пополняться фонд обязательного страхования вкладов. Первоначальный взнос в фонд обязательного страхования вкладов будет осуществляться за счёт бюджета Республики Абхазии и вноса Национального Банка РА. В последующем пополнение будет происходить за счёт взносов коммерческих банков. Взносы необходимо указывать в промежутке, установить минимально и максимально возможные значения ставки процента, по которым будет рассчитываться взнос коммерческого банка. Право за изменением ставки процента по взносам оставить за Национальным Банком.

Так как средства фонда обязательного страхования будут накапливаться только за счёт взносов коммерческих банков, необходимы дополнительные гарантии со стороны бюджета республики на случай возникновения дефицита средств фонда. В настоящий момент существует законопроект «О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия». Хотелось бы надеяться на то, что он вступит в силу в ближайшее время.

Таким образом, для создания эффективной системы страхования в Абхазии необходимо последовательно развивать различные его отрасли, учитывая предложения, внесенные автором.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Айба В.Ш. Аборигенные сорта винограда Республики Абхазия – агробиологическая оценка и перспективы производства. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата сельскохозяйственных наук. – Краснодар, 2011.
2. Аршба М.В. Страхование обеспечения устойчивости воспроизводственного режима функционирования сельскохозяйственных товаропроизводителей: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Р/Дон, 2014.
3. Закон РА № 1408-с-XIV от 12.07.2006 года «Об обязательном страховании от несчастных случаев иностранных граждан и лиц без гражданства, прибывающих на территорию Республики Абхазия и страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств».
4. Кутарба А.Ю. Перспективы развития системы страхования вкладов в республике Абхазии. // Бизнес в законе, № 4, 2013.
5. Правительство Российской Федерации Распоряжение от 28 июля 2017 года № 1612-р «О подписании соглашения между Российской Федерацией и Республикой Абхазия о сотрудничестве в области организации страхования граждан Российской Федерации, постоянно проживающих на территории Республики Абхазия, в системе обязательного медицинского страхования Российской Федерации и оказания им медицинской помощи в медицинских организациях Российской Федерации».
6. Программа экономического развития Республики Абхазия «25 шагов по развитию экономики Республики Абхазия до 2025 года». 2016.

## ԱՄՓՈՓՈՒՄ

### Աբխազիայի ապահովագրական ծառայությունների շուկա. ներկա վիճակը և զարգացման հեռանկարային ուղղությունները Մանուելլա Արշբա

**Բանալի բառեր՝** ապահովագրություն, գյուղապահովագրություն, պատասխանատվության ապահովագրություն, բանկային ներդրումներ, անձնական ապահովագրություն:

Հոդվածում դիտարկվում են Աբխազիայի ապահովագրական ծառայությունների շուկայի հիմնախնդիրները և առաջարկվում դրանց լուծման ուղիները: Բնութագրվում են օտարերկացիների համար ներկայում գործող ապահովագրման առարկաները, ինչպես նաև հիմնավորվում է ապահովագրության՝ որպես յուրաքանչյուր քաղաքակիրթ հասարակության կայուն զարգացման սոցիալ-տնտեսական գործոնի անհրաժեշտությունն ու կարևորությունը: Հեղինակը ներկայացնում է Աբխազիայի ապահովագրական ծառայությունների շուկայի զարգացման հիմնական հայեցակարգային ուղղությունները: Հետազոտության արդյունքները թույլ են տալիս ներկայացնելու հանրապետությունում գյուղապահովագրության համակարգի ձևավորման մոդելը:

## SUMMARY

### Market of Insurance Services of Abkhazia: State and Perspective Directions of Development. Manuella Arshba

**Keywords:** insurance, aggroinsurance, insurance of responsibility, bank deposits.

In article the main problems of the Abkhazian market of insurance services are considered and ways of their solution are proposed. Already operating insurance products for foreign citizens are characterized and also need and importance of insurance as socio-economic factor of sustainable development of any civilized society is proved. The author has stated the main conceptual directions of development of the insurance market of Abkhazia, besides, as a result of a research the model of formation of system of aggroinsurance in the republic is offered.