

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

С. В. КАЛАЦКАЯ

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь, 213407, e-mail: kasvet@tut.by

(Поступила в редакцию 17.09.2020)

Сельское хозяйство занимает важное место в структуре национальной экономики, обеспечивая население продуктами питания и сырьем промышленности. Сельскохозяйственное производство имеет свои особенности, заключающиеся в том, что экономический процесс воспроизводства переплетается с естественным. В связи с этим оно находится в большой зависимости от метеорологических, почвенных и других природных условий. Страхование выступает одним из эффективных механизмов финансовой защиты сельхозпроизводителей. Вопрос обеспечения доступности страхования для широкого круга организаций является актуальным. В настоящее время данный вопрос решается путем организации механизма страхования с государственной поддержкой. Введение обязательного страхования некоторых сельскохозяйственных культур и племенных животных представляется целесообразным, потому что обязательное страхование обеспечивает сравнительно низкие страховые тарифы за счет полного охвата объектов. Во многих развитых странах сельскохозяйственное страхование осуществляется при условии активной поддержки и участия государства. В Республике Беларусь государственная поддержка выражается в компенсации 95 % страховых взносов за счет средств государственного бюджета, а 5 % страхового взноса уплачивает страхователь (сельхозпроизводитель) при заключении договора страхования.

В статье рассмотрены порядок и условия обязательного страхования с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы; от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Определены основные направления совершенствования страхования имущественных интересов производителей сельскохозяйственной продукции в Республике Беларусь. Сделан вывод, что сельское хозяйство – отрасль, наиболее подверженная воздействию сил природы, поэтому по сравнению с другими отраслями в большей степени нуждается в защите, осуществляемой путем страхования.

Ключевые слова: риск, сельское хозяйство, обязательное страхование, страховой взнос, страховой тариф, страховое возмещение.

Agriculture occupies an important place in the structure of the national economy, providing the population with food products and industry with raw materials. Agricultural production has its own characteristics, due to the fact that economic process of reproduction is intertwined with the natural one. In this regard, it is highly dependent on meteorological, soil and other natural conditions. Insurance is one of the most effective financial protection mechanisms for agricultural producers. The issue of ensuring the availability of insurance for a wide range of organizations is relevant. Currently, this issue is being addressed by organizing an insurance mechanism with state support. The introduction of compulsory insurance for some crops and breeding animals seems appropriate, because compulsory insurance provides relatively low insurance rates due to the full coverage of objects. In many developed countries, agricultural insurance is provided with the active support and participation of the state. In the Republic of Belarus, state support is expressed in the compensation of 95% of insurance premiums from the state budget, and 5 % of the insurance premium is paid by the insured (agricultural producer) when concluding an insurance contract.

The article deals with the procedure and conditions for compulsory insurance with state support for the harvest of agricultural crops, livestock and poultry; from industrial accidents and occupational diseases; civil liability of vehicle owners. The main directions of improving the insurance of property interests of agricultural producers in the Republic of Belarus have been determined. It is concluded that agriculture is the industry most exposed to the forces of nature, therefore, in comparison with other industries, it is in greater need of protection through insurance.

Key words: risk, agriculture, compulsory insurance, insurance premium, insurance rate, insurance compensation.

Введение

Сельское хозяйство является одной из важнейших отраслей материального производства, которая занимается выращиванием сельскохозяйственных культур и разведением сельскохозяйственных животных. Ему принадлежит главная роль в снабжении населения продуктами питания и производстве сырья для пищевой и частично легкой промышленности. В то же время сельское хозяйство является наиболее рискованным из всех отраслей экономики, так как его производство находится в прямой зависимости от природно-климатических и погодных факторов. Для снижения негативных факторов и обеспечения стабильности производства сельскохозяйственной продукции организациям необходимо осуществлять поиск путей управления риском. Одной из действенных мер, гарантирующих стабильность производства сельскохозяйственной продукции и минимизирующих риски сельскохозяйственных товаропроизводителей, является страхование.

Цель исследования – проанализировать порядок и условия обязательного страхования в сельском хозяйстве Республики Беларусь как инструмента управления рисками с целью определения направлений его совершенствования.

Основная часть

Объективная необходимость страхования обуславливается существованием понятия риска как случайного события, которое может привести к ущербу [1, с. 163]. В широком смысле страхование

определено экономической необходимостью для общества располагать резервными фондами в связи с непредвиденными обстоятельствами. Такие фонды могут быть сформированы: 1) за счет резервирования в централизованном порядке; 2) путем самострахования; 3) посредством внесения взносов в страховую организацию.

Централизованные фонды (государственные страховые резервы) создаются в денежной и материальной форме, находятся в распоряжении органов государственной власти.

Самострахование предусматривает децентрализованное формирование каждой организацией необходимых материальных и финансовых резервов на случай непредвиденных обстоятельств. Порядок формирования и использования этих фондов регламентируется уставом организации.

Особое значение имеют страховые резервы для сельскохозяйственного производства, поскольку оно тесно связано с климатическими и природными условиями и в большой степени, чем промышленность, подвергается воздействию стихийных сил. Страховые резервы имеют стоимостную и натурально-вещественную формы и играют важную роль в обеспечении непрерывности производственного цикла. Вместе с тем при их образовании происходит отвлечение значительных средств из хозяйственного оборота, к тому же в большинстве случаев их объем оказывается недостаточным для полного возмещения ущерба.

Фонды страховщика формируются специальными страховыми организациями за счет взносов страхователей. Отношения страхования складываются в рамках строго определенного круга участников. Преимущество такой формы организации фонда состоит в том, что ущерб одного распределяется среди всех участников, а поскольку получателей средств из фонда всегда намного меньше, чем плательщиков страховых взносов, то в нем сосредотачиваются значительные суммы, гарантирующие реальное возмещение ущерба в рамках закона.

Роль страхования в условиях рыночной экономики, для которой характерно увеличение степени страхового риска, значительно возрастает. Активно развивается страховой рынок. Сначала параллельно, а потом и на смену государственным страховым организациям, являющимися монополистами в страховании, приходят акционерные и частные страховые организации.

Страхование является обязательным, если это предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь. В остальных случаях страхование является добровольным.

В настоящее время в аграрной отрасли Беларуси осуществляются следующие виды обязательного страхования: от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; гражданской ответственности владельцев транспортных средств; с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы.

Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – это самый распространенный из всех видов страхования, так как охватывает практически каждого работающего. В роли страховщика выступает только Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» (Белгосстрах), страхователи – организации, их обособленные подразделения. Сумма страховых взносов исчисляется исходя из определенного страхового тарифа (0,6 %) и общей суммы всех видов выплат (дохода, вознаграждений), на которые в соответствии с законодательством начисляются страховые взносы.

Объектом **обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств** является ответственность за вред, причиненный жизни или здоровью физических лиц, их имуществу либо имуществу юридических лиц в результате дорожно-транспортных происшествий (ДТП). Заключаются следующие виды договоров: внутреннего страхования, пограничного страхования и «Зеленая карта». В Беларуси заключаются комплексные договоры внутреннего страхования. По такому договору виновник ДТП может получить страховое возмещение за свой поврежденный автомобиль. Величина страхового взноса по договору внутреннего страхования (договору комплексного внутреннего страхования) зависит от типа транспортного средства, периода страхования и корректируется с учетом местонахождения владельца, аварийности использования транспортного средства. Из-за недостатка денежных средств отдельные сельхозпроизводители страхуют ответственность лишь по тем машинам, которые выезжают за пределы организации.

Обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы осуществляется в Республике Беларусь с 2008 года. Государственная поддержка выражается в компенсации 95 % страховых взносов за счет средств республиканского бюджета, предусмотренных на развитие сельскохозяйственного производства. И только 5 % рассчитанного страхового взноса уплачивает страхователь (сельхозпроизводитель)

Страхователями выступают сельскохозяйственные организации и их обособленные подразделения, основным видом деятельности которых является выращивание сельскохозяйственных культур, скота и птицы. Перечень сельскохозяйственных культур, скота и птицы, подлежащих обязательному страхованию, ежегодно утверждается. В таблице приведена динамика видов страхуемых культур и основных условий, на которых заключаются договора их страхования. Такими условиями признаются процент страхования (удельный вес страховой суммы в стоимости) и процент возмещения ущерба и затрат на пересев.

Динамика культур и основных условий их страхования

Годы	Озимая пшеница	Озимая тритикале	Яровая пшеница	Ячмень	Озимый рапс	Лен-долгунец	Процент страховой суммы от страховой стоимости	Процент возмещения ущерба и затрат на пересев	Номер и дата нормативно-правового акта (указа)
2008	+	+	+	+	–	–	100	50	№ 764 от 31.12.2006
2009	+	+	+	–	–	–	100	70	№ 97 от 12.02.2009
2010	+	+	+	–	–	–	100	100	№ 554 от 16.11.2009
2011	+	+	+	–	+	–	100	100	№ 567 от 4.11.2010
2012	+	+	+	–	+	–	100	50	№ 16 от 06.01.2012
2013	+	+	+	–	+	+	100	50	№ 134 от 28.03.2013
2014	+	+	+	–	+	+	75	50	№ 115 от 10.03.2014
2015	+	+	+	–	+	+	75	50	№ 574 от 11.12.2014
2016	+	+	+	–	+	+	75	50	№ 115 от 30.03.2016
2017	–	–	–	–	+	+	75	17	№ 90 от 16.03.2017
2018	–	–	–	–	+	+	75	17	№ 436 от 8.12.2017
2019	–	–	–	–	+	+	75	30	№ 471 от 10.12.2018
2020	–	–	–	–	+	+	75	15	№ 23 от 23.01.2020
2021	–	–	–	–	+	+	75	30	№ 336 от 07.09.2020

Примечание. Составлена автором на основании страхового законодательства.

В таблице видно, что с момента введения обязательного страхования по 2016 год (в течение 9 лет) в обязательном порядке страховался урожай озимой и яровой пшеницы, озимой тритикале. Урожай ячменя страховался только в 2008 году. С 2011 года в перечень по обязательному страхованию с государственной поддержкой включен озимый рапс, с 2013 года – лен-долгунец. С 2017 года перечень страхуемых культур значительно сократился и на 2021 год включает только две культуры: озимый рапс и лен-долгунец.

Наряду с племенным маточным поголовьем крупного рогатого скота и свиней в перечень обязательно страхуемых скота и птицы с 2020 года включено маточное поголовье основных свиноматок (чистопородных и двухпородных) [2].

Страховая стоимость урожая определяется по каждой из сельскохозяйственных культур на основании стоимости урожая культуры на одном гектаре посева (произведение средней пятилетней урожайности и средней реализационной цены предшествующего года) и посевной площади.

При введении обязательного страхования в 2008 году на страхование принималось 100 % стоимости урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы. По животным это условие выполняется и в настоящее время. С 2014 года страховая сумма по страхуемым культурам составляет 75 % страховой стоимости. Страховые тарифы утверждаются на каждый год по видам культур и дифференцированы по областям Республики Беларусь.

По страховым тарифам обязательного страхования скота и птицы прослеживается тенденция их снижения [3, с. 101].

Для получения страхового возмещения сельскохозяйственная организация должна представить в Белгосстрах заявление и пакет документов, включающий подтверждение причины наступления страхового случая, обследования посевных площадей культуры, размер затрат страхователя на пересев погибшей культуры (при условии проведения пересева).

При гибели культур ущерб рассчитывается по стоимости продукции на 1 гектаре посевов и площади погибших культур. Стоимость продукции на 1 гектаре посевов рассчитывается умножением средней урожайности культуры за последние 5 лет на предельные максимальные цены, которые действовали на день составления акта о страховом случае.

Ущерб при гибели животных определяется в размере балансовой стоимости погибших скота и птицы на день страхового случая. При вынужденном убое – в размере разницы между балансовой стоимостью на день страхового случая и выручкой от реализации пригодного в пищу мяса. Если мясо

признано непригодным в пищу, то ущербом признается балансовая стоимость животных на день страхового случая.

Страховщиком определяется страховое возмещение по каждому виду сельскохозяйственной культуры и животных на основании суммы ущерба и с учетом процента его возмещения, утвержденного на год, в котором заключен договор, но в пределах страховой суммы по каждому виду культур и животных. На протяжении обязательного страхования с господдержкой процент возмещения ущерба и затрат на пересев при гибели культур изменялся. Если при ведении обязательного страхования в 2008 году возмещалось 50 % ущерба, то в 2009 году – 70 %, а в 2010 и 2011 годах ущерб возмещался полностью. В период с 2012 по 2016 годы возмещалось 50 % ущерба и затрат на пересев. В 2017 и 2018 годах – возмещалось 17 %, в 2019 году – 30 %, в 2020 году – 15 %, на 2021 год – на уровне 30 %. С 2010 года по настоящее время ущерб при гибели (падеже), вынужденном убое (уничтожении) скота и птицы возмещается полностью.

На основании вышеизложенного можно отметить, что система страхования как инструмент управления рисками в сельском хозяйстве не получила должного развития в Республике Беларусь. При этом имеется возможность оказывать поддержку отечественным производителям сельскохозяйственной продукции через механизм страхования. Целесообразно расширять перечень сельскохозяйственных культур и животных, которые будут страховаться в обязательном порядке с государственной поддержкой. Расширенный перечень растениеводческой продукции будет стимулировать аграриев к выращиванию этих культур с учетом поддержки со стороны государства через механизм страхования. Расходы на возмещение затрат на уплату страховых взносов по обязательному страхованию с государственной поддержкой пока не соответствуют критериям ВТО и включаются в «желтую корзину», меры из которой попадают под обязательства по сокращению [4, с. 160].

Помимо совершенствования традиционного страхования от совокупности рисков, целесообразно внедрение различных видов индексного страхования. В зарубежной практике широкое распространение получило страхование по индексам районной урожайности и погодных условий.

Целесообразно изменить существующий механизм страхования в сельском хозяйстве и выработать возможные направления его развития с участием бюджетных средств и привлечением в него дополнительных субъектов.

Заключение

В результате исследования установлено, что сельскохозяйственное производство является высокорисковым в силу своей специфики. Страхование имущественных интересов производителей сельскохозяйственной продукции имеет большое значение в обеспечении производственной стабильности и финансовой устойчивости аграрной отрасли. Состояние аграрного страхования Беларуси предусматривает определение и законодательное оформление форм взаимодействия страховщика, государства и сельскохозяйственных организаций как главных участников аграрного страхования.

ЛИТЕРАТУРА

1. Калацкая, С. В. Обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур в Беларуси / С. В. Калацкая // Актуальные вопросы экономики и агробизнеса: сборник статей X Междунар. науч.-практ. конф. (Брянский ГАУ, 4–5 апреля 2019 г.). В 4 ч. Ч.2. / Институт экономики и агробизнеса Брянского ГАУ; отв. ред.: В. Дьяченко. – Брянск, 2019. – С. 163–168.

2. О страховании урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы в 2021 году [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 7 сент. 2020 г., № 336. // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/novosti/novosti-pravo-by/2020/september/54240/>. – Дата доступа: 10.09.2020.

3. Калацкая, С. В. Обязательное страхование скота и птицы в Беларуси / С. В. Калацкая // Актуальні соціально-економічні проблеми держави і регіонів: Збірка матеріалів Всеукраїнської науково-практичної конференції, присвяченої 50-річчю факультету економіки та менеджменту ДонНТУ. Т. 2. Секція 2: Проблеми розвитку фінансів та фінансової науки (13–14 травня 2019 р.) / Уклад. Антоненко В. М. – Покровськ, 2019. – С. 100–103.

4. Казакевич, И. А. Механизм страхования в сельском хозяйстве Республики Беларусь как финансовый инструмент обеспечения его устойчивого развития / И. А. Казакевич, Л. В. Шабуня // Вес. Нац. акад. навук Беларусі. Сер. Аграр. навук. – 2018. – Т. 56 – № 2. – С. 151–163.