

АГРАРНАЯ ЭКОНОМИКА

УДК [631.162:657]:368.042

ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР, СКОТА И ПТИЦЫ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ

Е. Н. КЛИППЕРТ, И. В. ЖУРОВА

УО «Белорусская государственная орденов Октябрьской Революции
и Трудового Красного Знамени сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь, 213407, e-mail: 01021871@mail.ru

(Поступила в редакцию 05.02.2025)

Страховая деятельность является одним из важнейших инструментов, обеспечивающих общую экономическую безопасность и стабильность, развитие предпринимательства, эффективную защиту от многочисленных природных, техногенных и иных рисков. Страхование – необходимый признак цивилизованной, современной и эффективной системы хозяйствования, в частности сельскохозяйственное страхование выступает необходимым условием обеспечения продовольственной безопасности, компенсации производственных потерь и улучшения финансового состояния организаций. Во многих развитых странах мира страхование сельскохозяйственных рисков является объектом пристального внимания и поддержки со стороны государства. Страхование в сельском хозяйстве имеет свои особенности, зачастую крупные потери не могут быть возмещены самими сельхозпроизводителями и страховыми организациями, поэтому необходима государственная поддержка сельскохозяйственного страхования. В Республике Беларусь в настоящее время сформирована эффективная система страхования аграрных рисков, однако ввиду отсутствия в нормативно-правовых актах четного порядка отражения сумм страховых взносов по страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы на счетах бухгалтерского учета возникают вопросы в отношении порядка учета данного вида расчетов. В статье рассмотрены актуальные вопросы состава организационно-методических положений учета расчетов по обязательному страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы с государственной поддержкой.

Ключевые слова: сельскохозяйственное страхование, аграрные риски, имущественные интересы, бухгалтерский учет.

Insurance activity is one of the most important instruments ensuring general economic security and stability, development of entrepreneurship, effective protection from numerous natural, man-made and other risks. Insurance is a necessary feature of a civilized, modern and effective economic system, in particular agricultural insurance is a necessary condition for ensuring food security, compensating for production losses and improving the financial condition of organizations. In many developed countries of the world, agricultural risk insurance is the object of close attention and support from the state. Insurance in agriculture has its own characteristics, often large losses cannot be compensated by agricultural producers and insurance organizations themselves, therefore state support for agricultural insurance is necessary. In the Republic of Belarus, an effective system of agricultural risk insurance has been formed at present, however, due to the lack of an even procedure for reflecting the amounts of insurance premiums for the insurance of agricultural crops, livestock and poultry in the bookkeeping accounts in regulatory legal acts, questions arise regarding the procedure for accounting for this type of settlements. The article examines current issues of the composition of organizational and methodological provisions for accounting of settlements on compulsory insurance of agricultural crops, livestock and poultry with state support.

Key words: agricultural insurance, agricultural risks, property interests, accounting.

Введение

В настоящее время идет активизация процесса страхования в качестве важного инструмента управления рисками в сельском хозяйстве Республики Беларусь. Действенный механизм сельскохозяйственного страхования, с одной стороны, рассматривается как необходимое условие обеспечения продовольственной безопасности страны, компенсации значительных производственных потерь от реализации природно-климатических рисков, улучшения финансового состояния и поддержания стабильности доходов сельскохозяйственных товаропроизводителей. С другой стороны, развитие системы сельскохозяйственного страхования должно способствовать повышению ответственности сельскохозяйственных организаций за финансовые результаты их производственной деятельности.

Участие государства является важным фактором для успешности внедрения системы сельскохозяйственного страхования.

В целях обеспечения продовольственной и экономической безопасности государства, создания благоприятных условий для развития аграрного сектора экономики, защиты имущественных интересов производителей сельскохозяйственной продукции с 1 января 2008 года в Республике Беларусь введено обязательное страхование урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы с государственной поддержкой, что закреплено Указом Президента Республики Беларусь от 31. 12.2006 г. № 764 (ред. от 21.01.2014).

Развитие страховой деятельности является неотъемлемой частью современной экономической структуры, привнося в нее элементы финансовой стабильности и управления рисками. В контексте бухгалтерского учета страховой деятельности становится объектом особого внимания, требующего комплексного и точного подхода.

Целью исследования стало изучение организационно-методических положений учета расчетов по обязательному страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы с государственной поддержкой.

Информационный материал для написания статьи получен на основании изучения научных публикаций и других периодических изданий аналитического характера [1–6]

Основная часть

Перечень сельскохозяйственных культур, скота и птицы, подлежащих обязательному страхованию, а также страховые тарифы по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции ежегодно утверждаются Президентом Республики Беларусь. Обязательное страхование распространяется не на все виды сельскохозяйственных культур и животных, выращиваемых в Республике Беларусь, а только на основные, имеющие стратегическое значение для обеспечения продовольственной и сырьевой безопасности государства. Так в 2024 году страховались сельскохозяйственные культуры: озимый рапс; лен-долгунец; сахарная свекла; гречиха; озимый ячмень и сельскохозяйственные животные: племенное маточное поголовье: крупного рогатого скота (племенные коровы и племенные быки) субъектов племенного животноводства; свиней (племенные свиноматки и племенные хряки) субъектов племенного животноводства; родительское и прародительское стада племенных кур в племенных хозяйствах; маточное поголовье основных свиноматок (чистопородных и двухпородных), за исключением племенного маточного поголовья свиней.

С 1 января 2025 г. процент возмещения ущерба и затрат на пересев на 2025 год при гибели озимых сельскохозяйственных культур сева 2024 года на уровне 35 процентов; процент возмещения ущерба и затрат на пересев на 2025 год при гибели яровых сельскохозяйственных культур сева 2025 года на уровне 50 процентов; процент возмещения ущерба и затрат на пересев на 2025 год при гибели озимых сельскохозяйственных культур сева 2025 года на уровне 35 процентов; процент возмещения ущерба при гибели (падеже), экстренном убое (уничтожении), изъятии по решению местных исполнительных и распорядительных органов при ликвидации очагов заразных болезней принятых на страхование скота и птицы на 2025 год на уровне 100 процентов.

Механизм государственной поддержки обязательного страхования сельскохозяйственной продукции, скота и птицы определен постановлением Совета министров Республики Беларусь №1118 от 30.08.2007г. «О порядке уплаты 95 процентов страхового взноса по договору обязательного страхования с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы за счет средств республиканского бюджета, предусмотренных на развитие сельскохозяйственного производства, рыбоводства и переработки сельскохозяйственной продукции». Для заключения договора страхования страхователь обязан единовременно уплатить 5 % рассчитанного страхового взноса, а 95 % страховых взносов в установленные сроки должны поступить на расчетный счет страховой организации в качестве субсидий за счет средств республиканского бюджета, предусмотренных на развитие сельскохозяйственного производства, рыбоводства и переработки сельскохозяйственной продукции.

В настоящее время порядок бухгалтерского учета средств государственной поддержки регулируется:

- Инструкцией по бухгалтерскому учету государственной поддержки от 31.10.2011 № 112 (в ред. от 19.01.2014);
- Указом Президента Республики Беларусь «О государственной аграрной политике» от 17.07.2014 № 347 (ред. от 01.01.2024) (далее – Указ 347);
- Инструкцией о порядке открытия финансирования для уплаты 95 процентов страховых взносов по договорам обязательного страхования с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы за счет средств, предусмотренных в республиканском бюджете на разви-

тие сельскохозяйственного производства, рыбоводства и переработки сельскохозяйственной продукции от 30.04.2015 № 15 (далее – Инструкция 15).

В то же время, как показали проведенные исследования, порядок учета расчетов по страхованию имущества вызывает определенные вопросы. В частности, в отношении определения порядка отражения на счетах бухгалтерского учета государственной поддержки при осуществлении страхования.

В бухгалтерском учете операции по обязательному страхованию сельскохозяйственных культур и животных могут быть отражены бухгалтерскими записями, приведенными в табл. 1.

Таблица 1. Бухгалтерские записи по учету расчетов по страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы с государственной поддержкой

Дебет	Кредит	Содержание сельскохозяйственных операций
20	76-2	Сумма страхового взноса по страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы (5 %) отнесена на затраты производства
76-2	98	Сумма страхового взноса, уплаченного страховщику за счет средств республиканского бюджета (95 %)
76-2	51	Страховые взносы, перечисленные страховщику
76-2	20	Отражена стоимость погибших посевов
76-2	01	Отражена стоимость погибшего продуктивного скота
76-2	11	Отражена стоимость погибшей птицы
51	76-2	На расчетный счет страховщика поступило страховое возмещение
90-10	76-2	Списаны некомпенсируемые потери от страхового случая

Однако, при решении вопроса об отражении в бухгалтерском учете средств целевого финансирования, уплаченных в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» в счет начисленных страховых взносов по договорам обязательного страхования урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, данная операция относится к прямым мерам государственной поддержки в рамках исполнения Указа № 347. Согласно п. 4 Инструкции №15 Минсельхозпрод на основании сводной заявки о потребности в средствах республиканского бюджета устанавливает плановые бюджетные ассигнования облсельхозпроду или райсельхозпроду на указанную в этой заявке сумму, причитающуюся к уплате страховщику. Эти бюджетные деньги сразу поступают на счет страховщика. Возникает вопрос насколько правомерно относить на затраты только 5 % страхового взноса.

Таким образом, в отсутствие в нормативно-правовых актах четкого порядка отражения на счетах бухгалтерского учета сумм страхового взноса по страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы сельскохозяйственные организации должны руководствоваться п. 5 ст. 9 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» № 57-3 от 12.07.2013 г. В соответствии с нормами закона «...если в отношении конкретных хозяйственных операций, отдельных составляющих активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов организации в законодательстве не установлен порядок их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, такой порядок разрабатывается организацией самостоятельно с применением профессионального суждения исходя из требований, установленных законодательством», что позволяет сельскохозяйственным организациям раскрыть все методологические аспекты учета расчетов по страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы с государственной поддержкой в учетной политике организации, как основном локальном правовом акте.

По нашему мнению, в учетной политике организации следует раскрыть следующий порядок отражения сумм страховых взносов по страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы (табл. 2).

Таблица 2. Бухгалтерские записи по учету расчетов по страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы с государственной поддержкой

Дебет	Кредит	Содержание сельскохозяйственных операций
20	76-2	Сумма страхового взноса по страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы (100 %) отнесена на затраты производства
76-2	98	Сумма страхового взноса, уплаченного страховщику за счет средств республиканского бюджета (95 %)
98	90	Отражение в составе доходов организации суммы полученной финансовой поддержки по страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы

Такая мера будет соответствовать правилу, в соответствии с которым «расходы, которые невозможно соотнести с доходами отчетного периода, признают в бухгалтерском учете в составе расходов того отчетного периода, в котором они были произведены».

Учитывая, что при осуществлении расходов по страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы отсутствует прямая зависимость с доходами организации отчетного периода, суммы страховых взносов целесообразно включать в состав затрат соответствующей отрасли единовременно и в полном объеме при оплате и получении страхового полиса.

Заключение

Учет затрат по страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы с государственной поддержкой в настоящее время не урегулирован в полном объеме действующими нормативно-правовыми актами, в связи с чем сельскохозяйственным организациям необходимо учесть аспекты в их отношении максимально подробно прописать в учетной политике. Сложившаяся ситуация одной стороны позволяет сельскохозяйственным организациям самостоятельно определять особенности, связанные со спецификой их деятельности, с другой – обуславливает необходимость разработки национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности в отношении порядка учета такого рода расчетов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Баранова, Л. И. Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой / Л. И. Баранова // Защита и карантин растений. – 2022. – № 1. – С. 37–40.
2. Блинков, О. Что можно застраховать по программе страхования с государственной поддержкой? / О. Блинков // Современные страховые технологии. – 2023. – № 2. – С. 62–65.
3. Самончик, О. А. Правовые основы государственной поддержки в сфере сельскохозяйственного страхования / О. А. Самончик // Аграрное и земельное право. – 2023. – № 3(219). – С. 43–46.
4. Семенова, Н. Н. Оценка эффективности государственной поддержки страхования в сельском хозяйстве России / Н. Н. Семенова, А. Ю. Аверин // Регионология. – 2022. – Т. 30, № 2(119). – С. 299–323.
5. Полищук, И. С. Государственная поддержка участников ВЭД и новые программы страхования / И. С. Полищук, В. В. Черникова, А. А. Рустамова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2024. – № 4-3(110). – С. 25–28.
6. Шевчук, Н. А. Построение механизма страхования урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой / Н. А. Шевчук, М. Г. Кудинова // Вектор экономики. – 2023. – № 11(89). – С. 15–20.