

УДК 631.157:368.5

В. И. Калюк, научный сотрудник, кандидат экономических наук
Институт системных исследований в АПК НАН Беларуси, г. Минск

Страхование в сельском хозяйстве как фактор повышения устойчивости его развития

Аннотация. В статье проведен анализ теоретических аспектов страхования в сельском хозяйстве; дана уточненная формулировка его определения с учетом выявленных недостатков уже существующих вариантов; представлена модель функционирования системы агрострахования, а также определены права и обязанности участвующих сторон.

Ключевые слова: *сельское хозяйство, страхование, управление сельскохозяйственными рисками, страховые компании, сельскохозяйственные товаропроизводители, государственная поддержка.*

Введение

На современном этапе развития залогом обеспечения независимости страны и ее продовольственной безопасности является устойчивое функционирование основополагающего сегмента всей экономики – агропромышленного комплекса, центральным звеном которого является сельское хозяйство.

Специфика сельскохозяйственного производства такова, что оно ежедневно существует в зоне повышенного риска потери имущества и недополучения доходов. Это приводит к тому, что управление рисками в сельском хозяйстве в виде страхования, как наиболее эффективного метода, приобретает особую значимость и представляет собой сложнейшую экономическую и управленческую задачу.

Материалы и методы

Теоретической и методологической основой проведенных исследований послужили труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, законодательные акты, нормативные и методические материалы в области страхования с учетом его особенностей в сельском хозяйстве. Использовались монографический, сравнительного и системного анализа, абстрактно-логический, аналитический методы исследования.

Результаты исследований

Сельскохозяйственное производство является специфическим и весьма рискованным видом деятельности, так как сопряжено с большим количеством рисков как экономических (рыночных), так и природно-климатических. К ним можно отнести, например, изменение цен,

урожайности, государственной политики, частичную или полную потерю ресурсов (посевов, скота, птицы, земель и т. д.) ввиду различных стихийных бедствий и чрезвычайных ситуаций (наводнение, подтопление, град, засуха и др.). Все эти риски в совокупности и каждый в отдельности могут привести к существенным скачкам в доходности хозяйствующих субъектов, а также к серьезным производственным потерям.

В настоящее время все сельхозпроизводители заинтересованы в поиске наиболее эффективных инструментов управления рисками, возникающими в процессе производства. Среди некоторого многообразия используемых ими стратегий агрострахование занимает лидирующую позицию, так как наиболее оптимально учитывает совокупность интересов участников аграрного рынка и обеспечивает определенного рода защиту сельхозпроизводителей от непредвиденных ситуаций в получении запланированного дохода в обмен на фиксированную сумму, так называемую страховую премию (взнос) [3, с. 84].

Существующее состояние системы страхования в сельском хозяйстве в настоящее время обуславливает острую необходимость формирования комплексного подхода к его развитию, которое должно с законодательной точки зрения регулировать и учитывать место и роль каждого из трех ключевых участников процесса аграрного страхования – сельскохозяйственных производителей, страховщиков и государства. При этом необходимо отметить, что поддержка со стороны государства может быть разнообразной и не всегда представлена только выделением средств из государственного бюджета [8].

Основной функцией рассматриваемого вида страхования, как показали проведенные исследования, является обеспечение страхователей адекватным страховым покрытием в случае наступления непредвиденных чрезвычайных событий, вызванных отдельными рисками и влекущими за собой соответствующие неблагоприятные экономические последствия. Все это обуславливает ключевую роль страхования в сферах социальной и экономической защиты и в росте экономической устойчивости всего государства и населения в частности. Таким образом, можно выделить ряд основных направлений, отражающих роль страхования:

- снижение степени риска наступления неблагоприятного исхода непредвиденных ситуаций;

- экономическая стабильность за счет возмещения ущерба и потерь;

- участие временно свободных средств страховых фондов в инвестиционной деятельности;

- пополнение доходов государственного бюджета за счет части прибыли страховых организаций [6].

Все это позволяет заключить, что на современном этапе развития стабилизировать работу предприятия и свести к минимуму возможные его потери способно именно страхование, которое является наиболее популярным и менее затратным способом борьбы с различного рода непредвиденными проявлениями окружающего мира, не зависящими от человека.

С целью изучения специфических теоретических аспектов страхования в аграрной сфере нами проведен анализ существующих его общих определений в отечественной и зарубежной литературе, а также в различных нормативно-правовых документах, регулирующих данную область.

Так, по мнению И. Т. Балабанова, страхование – это отношения по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий) [1].

С. К. Чиназирова под страхованием понимает сложную экономическую категорию и важнейший инструмент защиты предприятий и предпринимателей от различных видов вреда и ущерба [9, с. 356].

Коллектив авторов (В. Г. Гусаков, З. М. Ильина и др.) рассматривают страхование как систему экономических отношений по защите имущественных интересов, возникающую при образовании специального фонда денежных средств (страхового фонда), формируемого за счет страховых взносов с целью его использования для возмещения ущерба, причиненного наступлением определенных событий (страховых случаев) [5, с. 398].

Встречается в литературных источниках и такое определение страхования, которое рассматривается как вид обеспечения от возможных последствий стихийных бедствий и несчастных случаев, заключающегося в возмещении убытков, которое берет на себя специальная организация по отношению к лицам или учреждениям, регулярно уплачивающим ей денежные взносы [7, с. 283].

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 (в ред. от 14.04.2014 г. № 165) «О страховой деятельности в Республике Беларусь» и соответствующими к нему поправками, которыми регулируется вся страховая деятельность на территории нашей страны, под страхованием подразумеваются отношения по защите имущественных интересов граждан Республики Беларусь, иностранных граждан, лиц без гражданства, организаций, в том числе иностранных и международных, а также Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, иностранных государств при наступлении

определенных событий (страховых случаев) за счет страховых резервов, формируемых страховщиками в установленном порядке [4].

Исследования позволяют заключить, что в более широком смысле страхование можно рассматривать в виде системы экономических отношений, образующих собой специальный резервный фонд, состоящий из совокупности денежных средств предприятий, организаций и населения, который может быть использован для возмещения ущерба, потерь, вызванных непредвиденными событиями, несчастными случаями, стихийными бедствиями и другими неблагоприятными явлениями, а также для выплаты гражданам страхового обеспечения при наступлении различных событий в их жизни (достижение определенного возраста, утрата трудоспособности, смерть и т. д.). При этом объектами страхования, как правило, выступают жизнь и здоровье людей, имущество граждан и предприятий, урожай, поголовье животных, транспортные средства, грузы, риски, ответственность и т. д. [6].

Проведенный анализ существующего многообразия трактовок понятия «страхование» позволил выявить, что данное понятие рассматривается авторами в зависимости от эволюции взглядов ученых в процессе динамичного развития общества, их сосредоточенности на разных аспектах данной категории, а также от различных методологических подходов к его познанию. При этом главным недостатком в рассмотренных выше определениях, на наш взгляд, является то, что в каждом из них страхование рассматривается либо только как комплекс экономических взаимоотношений, складывающихся между страховщиком и страхователем, либо как инструмент, дающий определенные гарантии сельхозпроизводителям обезопасить себя от определенного ущерба, наступившего в результате внезапных событий.

Все это в совокупности обусловило необходимость уточнения формулировки данного понятия применительно к аграрному сектору с учетом устранения выявленных недостатков. Нами предлагается использовать следующую трактовку: страхование – это специфическая категория, представляющая собой определенную систему экономических отношений, посредством которых формируется страховой фонд (из страховых взносов субъектов хозяйствования), благодаря которому обеспечивается снижение степени воздействия наступления установленного перечня рисков (страховых случаев) и их последствий, защита имущественных интересов и стабильность деятельности сельскохозяйственных предприятий различных форм собственности.

Новизна данного определения, в отличие от уже существующих, заключается в том, что оно комплексно и более полно учитывает степень взаимоотношений участвующих субъектов в процессе страхования

и потенциальное многообразие возможных рисков при ведении сельскохозяйственного производства.

Нельзя не отметить тот факт, что система страхования, так же как и кредитная, экспортная системы и инфраструктура относятся к мерам «зеленой корзины», которые являются весьма актуальными на современном этапе экономического развития. При этом субсидии на единицу площади и голову животных относятся к «желтой корзине» и со временем должны уменьшаться.

В этой связи в преимущественно развитых странах возрастает острая необходимость в разработке и более широком распространении стратегий по минимизации возникающих рисков, которые основываются на рыночных механизмах и соответствующих правилах ВТО. Решение данных вопросов становится актуальным и для стран с переходной экономикой, что обусловлено их углубляющейся интеграцией в мировое пространство и, в частности, в связи с намерением вступить в ВТО. В данном случае именно страхование является одним из эффективных инструментов, оказывающих положительное влияние на стабилизацию доходов сельскохозяйственных производителей и сельского населения в целом, при этом, что немаловажно, оно не нарушает правил ВТО [8].

Необходимо отметить, что острая потребность в страховании сельского хозяйства как базисного элемента экономики возникла в современных условиях развития, которые направлены на устойчивое функционирование агропродовольственных рынков, обеспечивающих национальную продовольственную безопасность и независимость государства.

Установлено, что процесс агрострахования представляет собой обязательное взаимодействие двух сторон, а именно страховщика и страхователя (сельскохозяйственного производителя). Первые представляют страховые организации государственной, акционерной либо иной формы собственности, которые имеют право на создание и использование фонда страхования. В роли вторых выступают юридические лица любой формы собственности (государственной, кооперативной, акционерной, частной). Общая модель функционирования системы страхования представлена на рисунке 1.

Выявлено, что страхование может осуществляться как в *добровольной*, так и в *обязательной* форме. В первом случае страхователь определяется с видом страхования по своему желанию и самостоятельно оплачивает всю сумму взноса по заключенному договору. При наступлении страховой ситуации он имеет право на возмещение ущерба в полном объеме страховой суммы (до 100 %). Во втором варианте государством

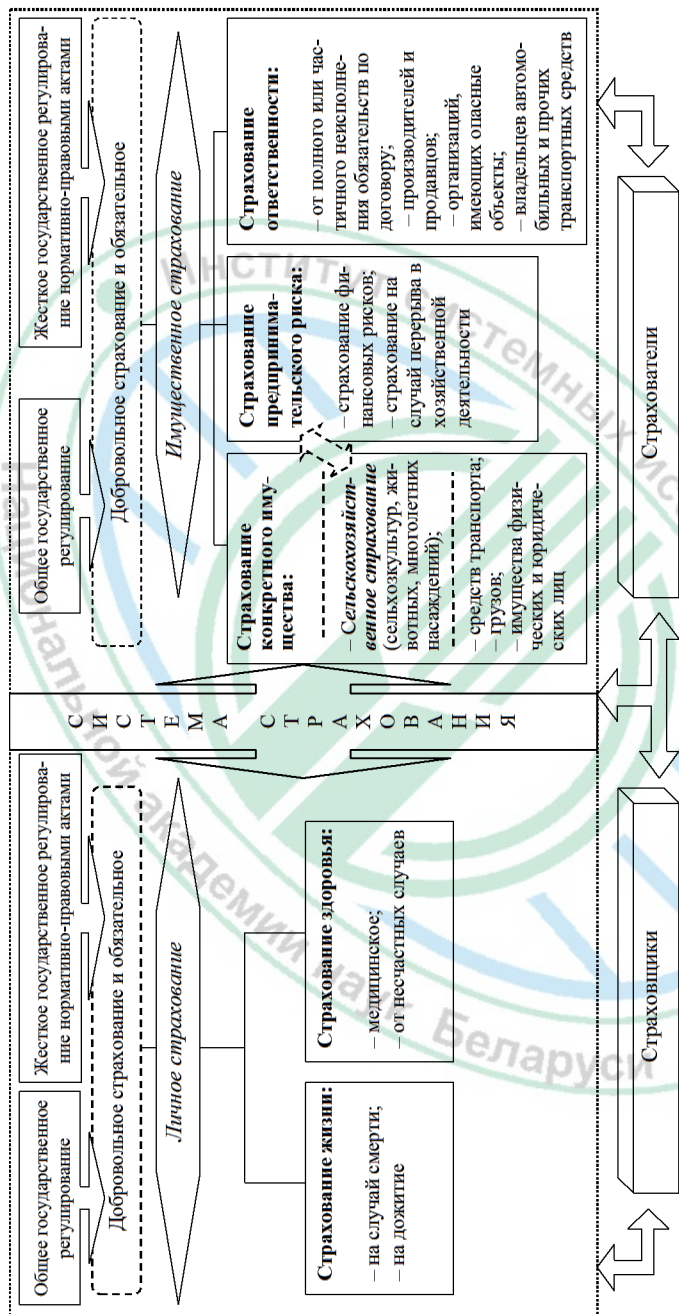


Рис. 1. Модель функционирования системы страхования

определяется перечень рисков, подлежащих обязательному страхованию, который прописывается в соответствующих нормативно-правовых актах. Заметим, что здесь государство само участвует в погашении взносов страхователя денежными средствами из государственного бюджета соответствующего уровня. При этом, как правило, по каждому из таких видов обязательного страхования в законодательных документах указаны конкретные рекомендации, нормы и правила, суммы и страховые ставки (тарифы), обязанности сторон и наиболее приемлемые условия выполнения их договора.

В общей системе также выделяют *личное и имущественное* страхование. Первое, как правило, представлено страхованием жизни и здоровья, а второе – страхованием конкретного перечня имущества (куда входит столь важное сельскохозяйственное страхование), предпринимательского риска и ответственности.

Необходимо отметить, что страхователь в случае заключения договора страхования имеет определенные права и обязанности. К первым можно отнести такие права, как:

- получение информации и в случае необходимости конкретных разъяснений по всем возникающим вопросам, касающимся непосредственно как самого договора, так и страховой компании в целом;

- получение страховой выплаты в необходимом размере и установленном порядке соответственно условиям имеющегося договора страхования при наступлении страхового случая.

К перечню обязанностей сельхозпроизводителей, выступающих в роли страхователя, относятся:

- уплата страховой премии в установленные договором сроки;
- соблюдение всего необходимого технологического процесса возделывания застрахованной сельскохозяйственной культуры;

- наличие грамотно составленной технологической карты и следование ей;

- своевременное информирование в письменном виде представителя страховой компании о ситуации, которая имеет признаки страхового случая и по требованию предоставление необходимых документов, фото и видеоматериалов, подтверждающих наступление описанных событий;

- присутствие при обследовании страховщиком и составлении им акта обследования сельхозкультур и посадок многолетних насаждений;

- согласование с представителем страховой компании в письменном виде решения о пересеве (подсеве) сельскохозяйственных культур.

Любая «недобросовестность» со стороны сельхозпроизводителя или фермера, застраховавшего свое сельскохозяйственное имущество,

приводит к значительному снижению или отказу в выплате страхового возмещения [2, с. 83].

Проведенными исследованиями установлено, что на современном этапе экономического развития с учетом специфических особенностей ведения сельского хозяйства существует ряд общих причин, которые оказывают сдерживающее воздействие на развитие агрострахования. Так, встречающиеся в аграрном секторе страховые случаи зачастую носят массовый, а иногда и катастрофический характер, что влечет за собой убытки страховых компаний в достаточно большом объеме и осложняет их финансовую стабильность. Это означает, что определенные затруднения в просчете вероятности наступления ряда страховых событий и массовый характер в случае их наступления приведут к страховым выплатам в существенных объемах, что, безусловно, в значительной степени тормозит развитие добровольного страхования в агробизнесе с обеих сторон.

Все это еще усугубляется хронической нехваткой денежных средств у сельхозпроизводителей и желанием страховых компаний максимизировать свою прибыль. Наличие именно катастрофических рисков в сельском хозяйстве в отличие от классического страхования, которое предусматривает защиту от множества случайных и невязаных рисков, не носящих такого характера последствий, является самым главным препятствием для развития рынка сельскохозяйственного добровольного страхования.

Заметим, что страхование в аграрной сфере, осуществляемое с государственной поддержкой, должно проходить по грамотно построенной схеме, в которой должны быть конкретизированы правила поведения как страховщика, так и сельхозпроизводителя (страхователя), и особенно это касается наступления страховых случаев. Данные участники страхования должны четко понимать свои функции и обязанности по заключенным ими договорам. При всем этом должен осуществляться постепенный переход данного вида страхования к системе упрощенного механизма страховых выплат сельхозтоваропроизводителям, что существенно повысит их интерес к агрострахованию.

Страхование в сельском хозяйстве представляет собой специфический класс, который объединяет в себе несколько их видов. В целом обособление имущественных видов страхования в сельской местности связано с тремя характерными особенностями: кругом страхуемых объектов, формой страхования и группой преобладающих рисков. Специфическими в данном случае выступают сельхозкультуры и животные, отличающиеся от многих других объектов страхования связью с живой природой. Страховыми рисками в данном случае выступают природно-климатические факторы [3, с. 86–87].

По результатам исследования нами составлена общая схема функционирования системы страхования в сельском хозяйстве (рис. 2). Из данной схемы видно, что общее регулирование системы взаимодействия страховщиков и страхователей в сельском хозяйстве осуществляется государством, а именно Министерством финансов и Министерством сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь, различными нормативно-правовыми актами, что позволяет упорядочить направления использования финансовых средств из страхового и государственного бюджетного фондов, а также поддержать сельхозпроизводителей от непредвиденного ущерба.

Большое многообразие видов имущества сельскохозяйственных товаропроизводителей всех организационно-правовых форм собственности подвергаются страхованию посредством заключения соответствующих договоров со страховыми компаниями в обязательной или добровольной форме. Чаще всего среди агропроизводителей встречается страхование урожая сельхозкультур и многолетних насаждений, которое предусматривает как отдельное, так и совместное страхование самого урожая указанных культур, в том числе плодово-ягодных, виноградных и других многолетних насаждений, так и самих конкретных деревьев (кустов). Страхуемым риском в данном случае выступает потенциальная гибель или повреждение предполагаемого урожая от засухи, недостатка тепла, излишнего увлажнения, вымокания, заморозков, вымерзания, града, бури, урагана, наводнения и т. д. При этом необычными метеорологическими природными явлениями здесь выступают продолжительные дожди и ветра, туман, снег, ледяная корка, иней, оползни и т. д. Размер ущерба при наступлении указанного в договоре страхового случая определяется исходя из страховой суммы на 1 га и размера площади погибших посевов культуры, а также исходя из закупочной цены, устанавливаемой в самом договоре. Потери возмещаются исходя из уменьшения количества полученной основной продукции в сравнении со средним урожаем с 1 га за последние пять лет.

Популярным также является страхование различных строений (хозяйственных построек), находящихся в собственности предприятий, а также животных (крупного рогатого скота, лошадей и т. д.) и земельных участков. Касаемо поголовья сельхозживотных, в случае его гибели, размер ущерба рассчитывается исходя из его балансовой стоимости, зафиксированной на момент инцидента. При этом если была зарегистрирована острая необходимость вынужденного забоя животных, то из суммы ущерба вычитается стоимость годного в пищу мяса и шкур.

Подводя итоги, можно говорить о том, что система страхования комплекса сельскохозяйственных рисков должна быть одной из приоритетных



Рис. 2. Схема функционирования системы страхования в сельском хозяйстве

форм господдержки производителей аграрного сектора, важнейшей частью финансово-кредитного механизма сельского хозяйства. Ее функционирование должно быть рассчитано на значительный срок или, точнее, на бессрочное применение, поскольку сельскохозяйственное производство регулярно подвергается воздействию неблагоприятных погодно-климатических условий и иных опасных стихийных явлений. Переход к долгосрочному страхованию требует тщательной проработки нормативной базы прежде всего по основным элементам его механизма: страховым тарифам, формированию страховых резервов, порядку и размерам государственной поддержки. Важнейшая задача при формировании системы страхования – обеспечение баланса интересов страхователей, потребностей в страховых ресурсах и их источников.

Заключение

Таким образом, проведенными исследованиями установлено, что в настоящее время наиболее эффективным инструментом управления рисками в сельском хозяйстве является агрострахование. Оно занимает лидирующую позицию среди прочих стратегий, так как наиболее оптимально учитывает всю совокупность интересов участников аграрного рынка, обеспечивает их своеобразную защиту от непредвиденных ситуаций и является наиболее популярным и менее затратным способом борьбы с различного рода непредвиденными проявлениями окружающего мира.

Предложена уточненная формулировка понятия «страхование» с учетом выявленных недостатков по результатам изучения существующего многообразия трактовок, новизна которого, в отличие от уже существующих, заключается в том, что оно комплексно и более полно учитывает степень взаимоотношений участвующих субъектов в процессе страхования и потенциальное многообразие возможных рисков при ведении сельскохозяйственного производства.

Разработана модель функционирования системы страхования и сформулированы определенные права и обязанности участников данного процесса.

По результатам исследования составлена общая схема функционирования системы страхования в сельском хозяйстве, в которой ключевая роль принадлежит государственному регулированию. Это обеспечивает стабильность в развитии аграрного сектора экономики путем стимулирования сельхозпроизводителей в страховании урожая и одновременного высвобождения государственного бюджета от нежелательной компенсации возникшего ущерба.

Список использованных источников

1. Балабанов, И. Т. Риск-менеджмент / И. Т. Балабанов. – М.: «Финансы и статистика», 1997. – 192 с.
2. Баталова, З. Х. Страхование как способ минимизации предпринимательских рисков в сельском хозяйстве / З. Х. Баталова // Проблемы социально-экон. развития России на современном этапе: материалы VI Ежегодной Всерос. науч.-практ. конф. (заочной), Тамбов, 31 дек. – 1 янв. 2013 г.: в 2 ч. / Тамбовский гос. ун-т им. Г. Р. Державина. – Ч. 1. – С. 80–84.
3. Дусаева, Е. М. Совершенствование методики страхования предпринимательских рисков в сельском хозяйстве / Е. М. Дусаева, Т. В. Попова // Экономика региона. – 2009. – № 2. – С. 84–90.
4. О страховой деятельности в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 (в ред. от 14.04.2014 г. № 165) [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/upload/insurance/acts/ukaz_250806_530.pdf. – Дата доступа: 15.12.2016.
5. Продовольственная безопасность: термины и понятия: энцикл. справ. / В. Г. Гусаков [и др.]. – Минск: Белорус. наука, 2008. – 535 с.
6. Развитие страхования сельского хозяйства в России [Электронный ресурс]. – 2013–2017. – Режим доступа: http://studbooks.net/772836/bankovskoe_delo/razvitie_strahovaniya_selskogo_hozyaystva_v_rossii. – Дата доступа: 18.01.2017.
7. Словарь русского языка / под ред. А. П. Евгеньева. – 2-е изд. – М.: Русский язык, 1998. – 797 с.
8. Шинкаренко, Р. Международный опыт страхования сельскохозяйственных рисков / Р. Шинкаренко [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: <http://agroinsurance.com/ru/5736/>. – Дата доступа: 22.01.2017.
9. Чиназирова, С. К. Страхование – рыночный инструмент преодоления рисков в сельском хозяйстве / С. К. Чиназирова // Тренды развития современного общества: управленческие, правовые, экономические и социальные аспекты: сб. науч. тр. по материалам 3-й Междунар. науч.-практ. конф., Курск, 17–20 сент. 2013 г.; отв. ред. А. А. Горохов. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2013. – С. 356–361.

Материал поступил в редакцию 01.03.2017 г.