

Татьяна ЗАПРУДСКАЯ

заведующая сектором, кандидат экономических наук, доцент

Валентина КАЛЮК

ведущий научный сотрудник, кандидат экономических наук

Виталий ПЫЛ

*научный сотрудник, магистр экономических наук
(сектор малых форм хозяйствования и земельных отношений
Института системных исследований в АПК НАН Беларуси)*

УДК 368.5 (476)

Анализ страховой деятельности в сельском хозяйстве Республики Беларусь

Ежедневно человечество сталкивается с огромным множеством рисков по виду, продолжительности и характеру, которые наносят ущерб различной степени тяжести как в обычной бытовой жизни, так и на производстве. Не секрет, что сельское хозяйство признано одним из самых рискованных видов деятельности в силу того, что многие процессы находятся в тесной взаимосвязи с рядом факторов, носящих преимущественно природный и не подконтрольный человеку характер. В данной ситуации одним из немногих способов для производителей обезопасить себя является страхование, которое может стать определенным гарантом их деятельности и спасти свою продукцию в случае наступления рискованного события. Все это свидетельствует о несомненной актуальности проведенных исследований, которые призваны изучить фактическое состояние сельскохозяйственного страхования, определить ряд существующих проблемных моментов и предложить комплекс мер по их решению.

Установлено, что основным нормативно-правовым актом, который с 1 января 2008 г. регулирует порядок обязательного страхования сельскохозяйственных культур, скота и птицы, является Указ Президента Республики Беларусь от 31.12.2006 № 764 «Вопросы обязательного страхования сельскохозяйственных культур, скота и птицы» с внесенными дополнениями и изменениями в Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 «О страховой деятельности» [1, 5].

В соответствии с главой 18 данного Положения, определяющей порядок и условия осуществления обязательного страхования с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, страховщиком является РУСП «Белгосстрах», а в роли страхователей выступают юридические лица, основной вид деятельности которых – выращивание (производство) сельскохозяйственных культур, скота и птицы, а также юридические лица, обособленные подразделения которых выращивают (производят) сельскохозяйственные культуры, скот и птицу, а также имеют свой баланс и текущий (расчетный) либо иной банковский счет в части этой деятельности.

Пункт 380 указанной главы определяет объект обязательного страхования сельскохозяйственной продукции, которым являются имущественные интересы страхователя, связанные:

- с гибелью принятых на страхование сельскохозяйственных культур;
- с гибелью (падежом), вынужденным убоем (уничтожением) принятых на страхование скота и птицы.

Перечень страховых случаев по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции также регламентируется данным Положением (п. 382) и имеет следующую структуру:

по страхованию урожая сельскохозяйственных культур – гибель сельскохозяйственных культур в результате пожара, вымокания, выпревания, вымерзания, засухи, заморозка, иных опасных гидрометеорологических явлений;

по страхованию скота и птицы – гибель (падеж), вынужденный убой (уничтожение) в результате инфекционных заболеваний, включенных в перечень, утверждаемый Министерством сельского хозяйства и продовольствия, пожара, взрыва, опасных гидрометеорологических явлений, разрушения (повреждения) мест содержания скота и птицы, а также вынужденный убой (уничтожение) скота и птицы по распоряжению специалиста ветеринарной службы в связи с проведением мероприятий по борьбе с эпизоотией за исключением гриппа птиц.

Перечень сельскохозяйственных культур, скота и птицы, а также страховые тарифы по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции ежегодно утверждаются Президентом Республики Беларусь и применяются для расчета сумм страховых взносов по договорам обязательного страхования сельскохозяйственной продукции.

С целью оценки эффективности применения страховой деятельности в аграрном секторе Республики Беларусь нами проанализировано ее фактическое состояние за последние несколько лет.

Установлено, что согласно Указу Президента Республики Беларусь от 30.03.2016 № 115, обязательному страхованию с государственной поддержкой в 2016 г. подлежали озимая и яровая пшеница, озимое тритикале, озимый рапс, лен-долгунец, а также племенное маточное поголовье крупного рогатого скота и свиней субъектов племенного животноводства, родительское и прародительское стада племенных кур в племенных хозяйствах. Процент возмещения ущерба и затрат на пересев при гибели сельхозкультур в 2016 г. остался на уровне 50%, что также отмечалось и в 2015 г.; процент возмещения ущерба при гибели (падеже), вынужденном убое (уничтожении) скота и птицы, как и ранее, составил 100% [3].

Анализ фактического состояния обязательного страхования в 2017 г. показал, что согласно Указу Президента Республики Беларусь от 16.03.2017 № 90 «О страховании урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы в 2017 году», обязательному страхованию с государственной поддержкой подлежат только озимый рапс и лен-долгунец, а в животноводстве – племенное маточное поголовье крупного рогатого скота и свиней субъектов племенного животноводства, родительское и прародительское стада племенных кур в племенных хозяйствах.

Кроме указанных видов сельскохозяйственных культур, скота и птицы, данным нормативно-правовым актом также утверждены проценты возмещения ущерба:

и затрат на 2017 г. на пересев при гибели озимых сельскохозяйственных культур сева 2016 г. под урожай 2017 г. на уровне 50%;

и затрат на 2017 г. на пересев при гибели сельскохозяйственных культур сева 2017 г. на уровне 17%; при гибели (падеже), вынужденном убое (уничтожении) скота и птицы на 2017 год на уровне 100% [4].

В таблице 1 приведена динамика показателей обязательного страхования с государственной поддержкой за 2013–2016 гг. по льну.

Таблица 1. Показатели по обязательному страхованию с господдержкой льна за 2013–2016 гг.

Показатели	Годы				
	2013	2014	2015	2016	2016 г. к 2013 г., %
Количество договоров, ед.	108	95	101	77	71,3
Фактическая застрахованная посевная площадь, тыс. га	12,22	9,09	24,84	27,3	223,4
Среднереализационная цена, BYN	1581,8	1858,4	2502,0	2714,8	171,6
Страховая стоимость урожая (страховая сумма), BYN	3818583,3	2392453,7	10805345,1	14395642	377,0
Сумма начисленных страховых взносов, BYN	148419,9	94563,0	507370,3	720186,7	485,2
в т.ч. подлежащих уплате страхователями	7421,0	4728,1	25368,5	36009,3	485,2
в т.ч. подлежащих уплате за счет средств бюджета	140998,9	89834,8	482001,8	684177,4	485,2
Сумма уплаченных страховых взносов, BYN	52960,3	13800,3	99843,8	670385,1	1265,8
в т.ч. уплаченных страхователями	7421,0	4728,1	25368,5	36009,3	485,2
в т.ч. уплаченных за счет средств бюджета	45539,3	9072,1	74475,3	634375,8	1393,0
Сумма выплат, BYN	2141,1	–	368030,8	56559,1	2641,6
Площадь гибели застрахованных посевов, тыс. га	0,06	0,13	1,88	0,15	250

Примечание. Составлена авторами на основании данных РУСП «Белгосстрах».

Анализ данных таблицы 1 показал, что в целом количество заключенных договоров за исследуемый период имеет тенденцию к сокращению (на 28,7%), и в 2016 г. их насчитывалось 77 ед. против 108 ед. в 2013 г. Но при этом важно отметить, что фактически застрахованная площадь существенно возросла, а именно +15,08 тыс. га к уровню базисного года. В период с 2013 г. по 2016 г. также возросли площади гибели застрахованных посевов льна и суммы выплат по ним с 0,06 тыс. га до 0,15 тыс. га и с 2,1 тыс. BYN до 56,6 тыс. BYN соответственно. Заметим, что здесь отмечаются значительные суммы недоплат страховых взносов со стороны государственного бюджета, что, безусловно, осложняет дальнейшую процедуру выплат страховой компании по условиям имеющихся договоров.

Проведенные более детальные исследования по обязательному страхованию с господдержкой озимого рапса за 2013–2016 гг. в масштабе республики, а также в разрезе областей позволили выявить, что рост общего количества заключенных договоров на страхование его посевов по стране в 1,9% был достигнут за счет резкого увеличения данного показателя в Гомельской и Минской областях на 62,5% и 50,8% соответственно (см. табл. 2).

Таблица 2. Показатели по обязательному страхованию с господдержкой озимого рапса за 2013–2016 гг.

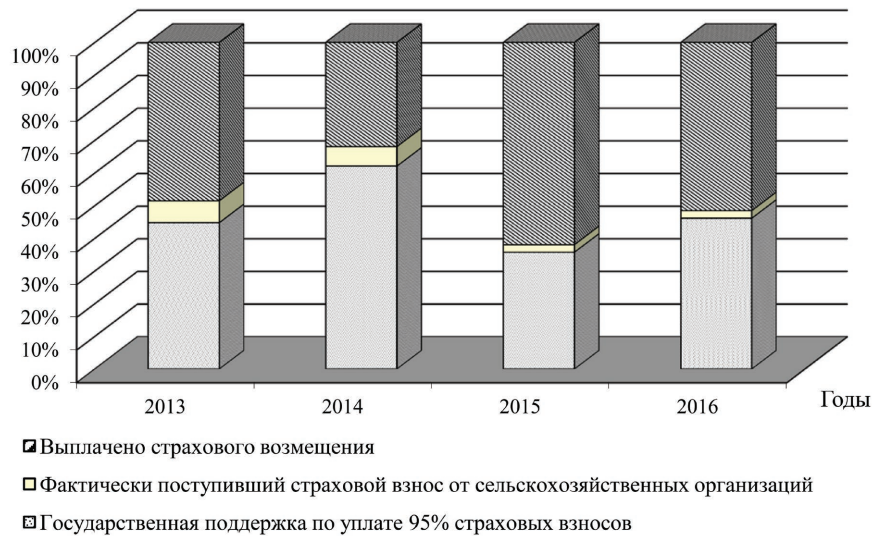
Показатели	Годы				
	2013	2014	2015	2016	2016 г. к 2013 г., %
Количество договоров, ед.	1078	1172	1114	1099,0	101,9
Фактически застрахованная посевная площадь, тыс. га	313468	323520	323620	289100	92,2
Среднереализационная цена, BYN	1855,7	2035,7	2079,6	2479,7	321,8
Страховая стоимость урожая (страховая сумма), BYN	154306298,3	137265202,8	129243642,7	163907699,5	106,2
Сумма начисленных страховых взносов, BYN	18833160,9	15613151,7	9167930,7	13048732,8	69,3
в т.ч. подлежащих уплате страхователями	941658,0	780657,6	458396,5	652437,0	69,3
в т.ч. подлежащих уплате за счет средств бюджета	17891502,9	14832494,1	8709534,1	12396295,8	69,3
Сумма уплаченных страховых взносов, BYN	7651725,5	8746345,6	7966689,9	8163988,6	106,7
в т.ч. уплаченных страхователями	941658,0	780657,6	458396,5	652437,0	69,3
в т.ч. уплаченных за счет средств бюджета	6710067,4	7965688,0	7508293,3	7511551,6	111,9
Сумма выплат, BYN	4908825,9	28090618,2	30185617,9	7558331,5	153,9
Площадь гибели застрахованных посевов, тыс. га	39,4	38,73	186,68	146,0	370,6

Примечание. Составлена авторами на основании данных РУСП «Белгосстрах».

В целом по Республике Беларусь отмечается существенное увеличение и объемов площади гибели застрахованных посевов озимого рапса за анализируемый период – с 39,4 тыс. га до 146,0 тыс. га, что, соответственно, нашло свое отражение и в росте выплачиваемых сумм страховой компанией с 4908,8 тыс. BYN до 7558,3 тыс. BYN.

Необходимо отметить, что недоплата средств за счет государственного бюджета по погашению уплачиваемых страховых взносов как по республике в целом, так и по регионам имеет уже неоднократно отмеченную нами стабильную тенденцию. Это в значительной степени объясняется ситуацией острой нехватки денежных средств у РУСП «Белгосстрах» при погашении своих обязательств по заключенным договорам с сельскохозяйственными производителями в результате наступления массовых страховых случаев.

Анализ динамики начисления и уплаты страховых взносов за счет государственного бюджета в 2016 г. по основным видам обязательного страхования сельхозпродукции позволил сделать заключение о том, что в упомянутом году отмечался существенный дисбаланс практически по всем видам сельскохозяйственной продукции, подлежащей обязательному страхованию. Наименьшая разница в показателях наблюдалась по крупному рогатому скоту и яровой пшенице (1,16 тыс. BYN и 65,8 тыс. BYN соответственно). По оставшимся объектам страхования недоплаты средств из государственного бюджета составили около 40%, а именно по озимому тритикале – 43,2%, озимой пшенице – 42,5%, озимому рапсу – 39,4%. По льну недоплаты со стороны государства в данном году достигли рекордных размеров и составили почти 91%.



Поступления страховых взносов и выплаты по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы (выполнен авторами на основании данных РУСП «Белгосстрах»)

Выявленная негативная тенденция обуславливает необходимость изучения и оценки фактических поступлений страховых взносов и выплат по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы (см. рис.).

Проведенный анализ показал, что за исследуемые 2013–2016 гг. наиболее эффективным для деятельности РУСП «Белгосстрах» оказался 2014 г., так как сумма выплат страхового возмещения оказалась на 10943,5 тыс. BYN меньше совокупных страховых взносов от сельскохозяйственных организаций и государства. Отметим также, что в 2013 г. аналогичная разница составила всего лишь 962,9 тыс. BYN. Оставшиеся 2015 г. и 2016 г. оказались менее успешными для данного вида деятельности рассматриваемой организации, что обусловлено существенным превышением страхового возмещения по отношению к суммам общих взносов по договорам обязательного страхования с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, а именно на 16094,1 тыс. BYN и 2207,7 тыс. BYN соответственно.

Сложившаяся ситуация и ее анализ позволяют заключить, что глобальной проблемой для дальнейшего эффективного развития агрострахования в Республике Беларусь являются не какие-либо нарушения со стороны сельскохозяйственных производителей, а невыполнение государством возложенных на себя и прописанных в соответствующих нормативно-правовых актах обязанностей. С одной стороны, такая проблема обусловлена нехваткой финансовых средств в самом республиканском бюджете, с другой – отсутствием должного контроля за фактическим выполнением данных обязательств различными задействованными в этом процессе государственными органами, что требует дополнительной серьезной проработки не только нормативно-правовой базы, но и контрольно-исполнительной. Еще одной проблемой, сдерживающей функционирование страхования в области сельского хозяйства, является отсутствие широкого спектра предложения как форм, так и видов страхования, а также отсутствие какой бы то ни было конкуренции на данном рынке. Исходя из рассмотренного нами мирового опыта, можно говорить о том, что именно наличие конкуренции между страховыми компаниями порождает расширение видового ассортимента страховых услуг и дает возможность сельхозпроизводителям обезопасить свою деятельность путем заключения дополнительных договоров страхования от широкого перечня рисков уже на добровольной основе, что в перспективе позволит повысить результативность их работы.

Исследование агрострахования в Республике Беларусь позволило установить факт полного отсутствия страхования сельскохозяйственных земель, что также негативно сказывается на развитии всего рынка страхования применительно к сельскому хозяйству и на деятельности страхователей. Изучение зарубежной практики по данному вопросу показало, что данный вид страхования явля-

ется достаточно популярным среди сельхозпроизводителей и продолжает развиваться. В современных экономических условиях хозяйствования организациям агропромышленного комплекса Республики Беларусь не хватает возможности обезопасить свое основное средство производства, которым является земля, от возникающих рисков, приводящих к различного рода ущербам (убыткам, недополучению прибыли, неэффективному использованию земельного участка, частичной и полной его утрате и т.д.). В заключение можно говорить о том, что наличие добровольного или обязательного страхования сельскохозяйственных земель от ряда возможных рисков позволило бы производителям сельхозпродукции в значительной степени повысить уровень эффективности своего функционирования, что выразалось бы в повышении финансовых, количественных и качественных показателей.

Таким образом, проведенный анализ страховой деятельности в сельском хозяйстве Республики Беларусь позволяет заключить, что в настоящее время страховой рынок данной области развивается в основном за счет традиционных видов страхования. При этом оно осуществляется одной страховой компанией РУСП «Белгосстрах» и имеет весьма ограниченное предложение новых видов страховых услуг, что в значительной степени сдерживает развитие всего рынка.

На сегодняшний день большое количество рисков в аграрном секторе экономики остается не застрахованным. До сих пор в отечественной страховой практике сельскохозяйственное страхование рассматривается только как инструмент для управления погодными рисками и рисками повреждения или уничтожения имущества. Сельхозпроизводители страны напрочь лишены возможности обезопасить свои земельные участки от возможных рисков событий или выбрать иного страховщика, что в общем итоге также сказывается на эффективности их функционирования. Ставшие регулярными недоплаты страховых взносов со стороны государства по обязательному страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы также существенно осложняют ситуацию по выполнению договорных обязательств со стороны РУСП «Белгосстрах» при наступлении страховых случаев.

Необходимо подчеркнуть, что в современных условиях следует говорить о возникновении острой потребности в разработке принципиально новых подходов к организации страховой деятельности в республике, включающей расширение спектра страховых компаний и их продуктов. Иными словами, она должна быть своеобразным синтезом лучших традиций отечественного страхования и прогрессивных тенденций мирового страхового рынка.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. Вопросы обязательного страхования сельскохозяйственных культур, скота и птицы: Указ Президента Респ. Беларусь, 31.12.2006, № 764 (в ред. 16.01.2014, № 39) // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
2. Иващенко, А. Н. Развитие форм и видов страхования имущества сельскохозяйственных организаций в Республике Беларусь / А. Н. Иващенко // Вестник Полоцкого государственного университета. – 2009. – № 4. – С. 88–94.
3. О страховании урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы в 2016 году: Указ Президента Респ. Беларусь, 30.03.2016, № 115 // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
4. О страховании урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы в 2017 году: Указ Президента Респ. Беларусь, 16.03.2017, № 90 // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
5. О страховой деятельности в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 25.08.2006, № 530 (в ред. 18.07.2016, № 272) // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.

РЕЗЮМЕ

В статье представлены результаты анализа страховой деятельности в сельском хозяйстве Республики Беларусь, оценены в динамике за 2013–2016 гг. показатели по обязательному страхованию с государственной поддержкой сельскохозяйственных культур, скота и птицы. На основании полученных результатов определен ряд проблем, оказывающих сдерживающее воздействие на активное развитие агрострахования, и некоторые пути их решения.

SUMMARY

The article presents the results of the analysis of insurance activities in the agricultural sector of the Republic of Belarus, where they are estimated in the dynamics for 2013–2016 indicators on compulsory insurance with state support of crops, livestock and poultry. Based on the results obtained, a number of problems have been identified that have a deterrent effect on the active development of agricultural insurance and some ways to address them.

Поступила 14.02. 2018