

МЕТОДИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ СТРАХОВОЙ ОЦЕНКИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ РИСКОВ

Л. В. Шабуня,

заместитель начальника главного управления внешнеэкономической деятельности – начальник управления
внешнеторговой политики Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь,
магистр экон. наук

В статье рассмотрена эволюция формирования научных взглядов на категорию «риск». Обоснованы виды рисков и их основные характеристики в зависимости от направлений сельского хозяйства, а также методы проведения страховой оценки сельскохозяйственных рисков. Полученные результаты послужили базой для разработки авторской классификации рисков в сельском хозяйстве и обобщения основных групп методического инструментария страховой оценки сельскохозяйственных рисков.

Ключевые слова: сельское хозяйство, риск, сельскохозяйственный риск, страховая оценка, методический инструментарий, классификация, эффективность.

The article examines the evolution of the formation of scientific views on the category of “risk”, substantiates the types of risks and their main characteristics depending on the areas of agriculture, as well as methods for conducting insurance assessment of agricultural risks. The conducted research served as the basis for the development of the author’s classification of risks in agriculture and generalization of the main groups of methodological tools for insurance assessment of agricultural risks.

Key words: agriculture, risk, agricultural risk, insurance valuation, methodological tools, classification, efficiency.

Введение

Одним из эффективных инструментов управления рисками в аграрном бизнесе является страхование, позволяющее обеспечивать стабильные условия производственной деятельности субъектов вне зависимости от природных аномалий. Происхождение самого термина «риск» восходит к греческим словам *ridsikon*, *ridsa* (утес, скала), в итальянском языке *risiko* (опасность, угроза).

Исследованию категории «риск» посвящены труды многих зарубежных и отечественных ученых: Балдина К.В., Воробьева С.Н. [1]; Войтко И.А. [2]; Гусакова В.Г. [3]; Догиля Л.Ф. [4]; Кейнс Дж.М. [5]; Найт Ф.Х. [6]; Тер-Григорьянц А.А. [7] и других. Так, приверженцы классической теории отождествляют риск с математическим ожиданием потерь, которые могут произойти в результате выбранного и реализуемого решения [1, 5]. В то же время ряд зарубежных экономистов считают такой подход односторонним и ограниченным по рассматриваемым последствиям, поскольку в определенных ситуациях риск может принести субъекту хозяйствования дополнительный доход или иной положительный эффект [6; 7; 2].

Исходя из этого, автором сформулирована цель статьи – обосновать методический инструментарий страховой оценки сельскохозяйственных рисков в сельском хозяйстве с учетом специфики функционирования его субъектов.

Материалы и методы

В ходе исследования изучены научные разработки отечественных и зарубежных ученых, а также международные и национальные нормативно-правовые акты в сфере сельскохозяйственного страхования. Использованы методы: монографический, системного и сравнительного анализа, расчетно-конструктивный.

Основная часть

Установлено, что изучению сущности категории «сельскохозяйственный риск» посвящено незначительное количество научных трудов. Так, одна группа ученых (Балдин К.В., Воробьев С.Н. [1]; Рыхтиков Н.А. [8]) рассматривает виды сельскохозяйственных рисков, их определенные характеристики, источники возникновения, другая – дает определение сущности самого риска в сельском хозяйстве (Гусаков В.Г. [3]; Догиль Л.Ф. [4]; Крежановская А.Ю. [9]; Ломакина Т.П. [10]; Тер-Григорьянц А.А. [7]).

Особый интерес вызывают подходы Ломакиной Т.П. [10], Тер-Григорьянца А.А. [7]. Так, Ломакина Т.П. рассматривает «риск в сельскохозяйственном производстве как опасность нанесения ущерба сельскохозяйственному предприятию (или хозяйству сельского товаропроизводителя) вследствие нарушения нормального хода производственного процесса. Под нормальным производственным процессом, с точки зрения погодно-климатических условий ведения бизнеса, автор предлагает понимать

процесс, результатом которого является получение урожая не ниже средних значений для данной природно-климатической зоны» [10]. Непосредственно Тер-Григорьянц А.А. определяет «риск в сельскохозяйственном производстве как обобщенную характеристику ситуации, процесса подготовки и принятия решения в условиях неопределенности, когда причинно-следственный результат не позволяет принять оптимальное решение» [7]. В свою очередь, Крежановская А.Ю. считает, что «риск – неопределенная вероятность потери сельскохозяйственными предприятиями, как вложенных ресурсов (денежных, трудовых, материальных и иных), так и недополучение прибыли, вследствие негативного влияния природно-естественных, экономических и других факторов на производственный процесс» [9].

Для изучения методического инструментария страховой оценки сельскохозяйственных рисков автором выполнен анализ существующих их классификаций. Установлено, что предлагаемые отечественными и зарубежными учеными классификационные подходы базируются на разных теориях и охватывают признаки, характеризующие сущность и сферы проявления рисков. Так, Deutsche Bank выделяет следующие виды сельскохозяйственного риска: производственные; ценовые и рыночные; регулирующие; технологические; финансовые; риски человеческого фактора, связанные с отсутствием персонала или недостаточным уровнем квалификации [11]. Всемирный банк предлагает делить производственные риски на погодные и биологические, в которые включаются риски заражения вредителями, болезнями. При этом регулирующие риски рассматриваются как политические и финансовые, объединенные с ценовыми рисками, а технологические – не рассматриваются вообще [12]. В свою очередь, Куницына Н.Н. добавляет и естественно-природные риски, которые обуславливают «специфику условий рыночного воспроизводства, направленность применения новых тенденций развития подсистемы организационно-экономических отношений» [13].

Обобщая вышеуказанные подходы, автором представлена усовершенствованная классификация рисков в сельском хозяйстве, учитывающая не только производственные особенности, но и торговые и экспортные операции субъектов на рынке, обеспечивающие определенный уровень эффективности и результативности (рис. 1).

Научная новизна разработки состоит в том, что предложенная классификация позволяет охарактеризовать конкретную производственную ситуацию, в которой находится аграрный субъект, а для каждой отдельной задачи – принять рациональное управленческое решение по минимизации или устранению риска. При этом механизм агрострахования заключается в том, что страхователи приобретают за определенную плату (страховой взнос) гарантию возмещения возможного ущерба за счет перераспределения объема ущерба пострадавших среди всех страхователей [2]. Главное место в имущественном страховании в сельском хозяй-

стве занимает страхование урожая сельскохозяйственных культур от риска его гибели в результате стихийных бедствий. Поэтому именно этому виду агрострахования, как одному из приоритетных направлений в процессе организации страховой защиты сельскохозяйственного производства, в мировой практике уделено особое внимание [11-16].

Изучение научных трудов Ахвледiani Ю.Т., Шахова В.В. [17], Ворошилова И.В., Рябухина А.В. [18], Гусакова В.Г. [3], Догиля Л.Ф. [4], Крежановской А.Ю. [9], Ломакиной Т.П. [10], Тер-Григорьянца А.А. [7] показало, что страхование, как процесс взаимодействия страхователя и страховщика, не ограничивается только их собственной деятельностью. Данный процесс включает комплекс стадий, предусматривающий (рис. 2):

- 1) выбор объекта страхования;
- 2) сбор информации о принимаемом риске, его оценку, иные подготовительные мероприятия, связанные с решением о принятии риска на страхование;
- 3) заключение договоров страхования;
- 4) сопровождение страховой организацией (оформление, согласование договора, внесение изменений, прекращение и т.п.);
- 5) исполнение договоров страхования – урегулирование убытков, вытекающих из договоров страхования.

На этих стадиях могут участвовать не только страхователи и страховщики, но и другие организации, которые образуют страховую инфраструктуру и содействуют непосредственно процессу агрострахования.

Оценка страхования сельскохозяйственных рисков базируется на методических инструментариях, которые систематизированы на четыре основные группы (табл. 1).

Выделенные автором группы методического инструментария страховой оценки сельскохозяйственных рисков позволяют на основе комплексного подхода предусмотреть общие условия создания системы страхования, особенности формирования и расходования страхового (целевого) фонда, а также функционирования страхового рынка.

В соответствии со ст. 2 Указа Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» экономическая оценка сельскохозяйственных рисков проводится на основе страховой стоимости, т. е. стоимости имущества, определяемая соглашением сторон на момент заключения договора.

Как показывает практика, при заключении страхового договора можно значительно снизить страховой тариф применением франшизы, что позволяет обеспечить интерес страхователя в сохранности застрахованного имущества, а также существенно сократить расчеты между сторонами по незначительным ущербам. На практике различают условную франшизу, в рамках которой обязательства страховщика по страховой выплате не возникают до тех пор, пока размер ущерба не превысит размер франшизы [7;20].

Важным этапом оценки сельскохозяйственных рисков выступает определение страхового возмещения,



Рисунок 1. Усовершенствованная классификация сельскохозяйственных рисков на основе общесистемного подхода

Примечание. Выполнен автором по данным [11, 12; 19; 13; 2]

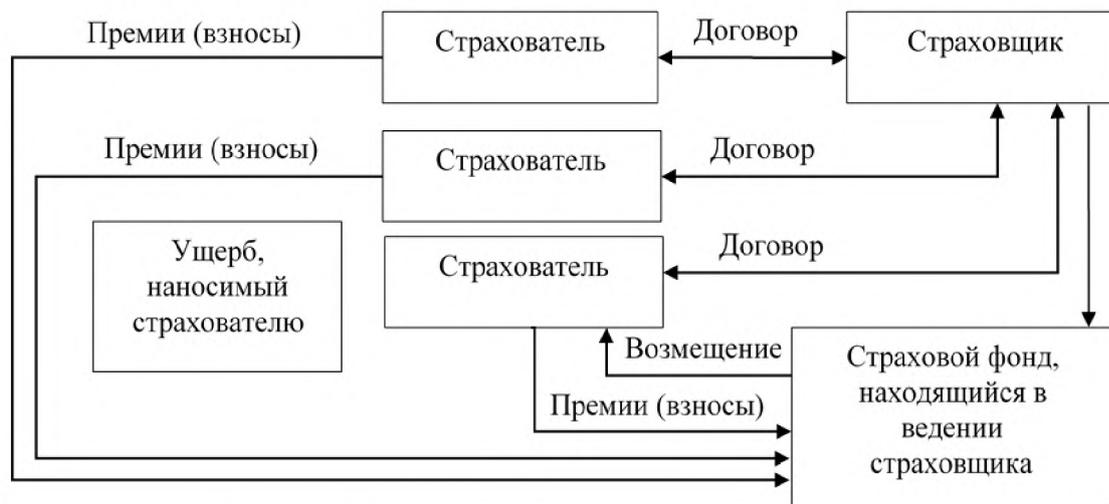


Рисунок 2. Общая схема процесса организации агрострахования
Примечание. Выполнен автором по данным [14-16; 2]

Таблица 1. Основные группы методического инструментария страховой оценки сельскохозяйственных рисков

Название группы инструментария	Основные термины и инструменты	Содержание и характеристика терминов и инструментов
Первая группа – выражающие наиболее общие условия формирования системы страхования	страхователи	граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, лица без гражданства, организации, в том числе иностранные и международные, а также Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, иностранные государства, заключившие со страховщиками договоры страхования
	страховщики	коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности
	страховой интерес	мера материальной заинтересованности в страховании
	имущественный интерес	получение стоимости застрахованного имущества
	объект страхования	личное страхование – жизнь, здоровье, трудоспособность; имущественное – здание, сооружение, материальные ценности; страхование ответственности; предпринимательских рисков
	страховая ответственность	обязанность страховщика выплатить страхователю сумму (или страховое возмещение), в связи с последствиями страхового случая. Характеризуется определенным объемом страховой ответственности. Различают ограниченную и расширенную страховую ответственность
Вторая группа – связанные с формированием страхового (целевого) фонда	договор страхования	соглашение между страховщиком и страхователем, в рамках которого страховщик обязуется при страховом случае произвести выплату страхового возмещения страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы (страховую премию) в установленные сроки
	страховая сумма	денежная сумма, адекватная страховому интересу и страховому риску, указывающая пределы страховой ответственности страховщика на застрахованный объект. В обязательном страховании величина страховой суммы определяется законом, в добровольном – зависит от желания и финансовых возможностей страхователя
	страховая стоимость	действительная стоимость имущества или предпринимательского риска
	страховой тариф	страховой тариф – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы. Страховой тариф по видам добровольного страхования включает базовый страховой тариф, состав которого определяется Министерством финансов, и применяемые к нему корректировочные коэффициенты
	тариф перестрахования	относительная величина, представляющая собой отношение перестраховочной премии к объему обязательств, принимаемых по договору перестрахования

Продолжение таблицы 1

Название группы инструментария	Основные термины и инструменты	Содержание и характеристика терминов и инструментов
Третья группа – связанные с расходованием страхового (целевого) фонда	Страховой риск	предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого осуществляется страхование
	страховой случай	предусмотренное в договоре страхования или законодательстве событие, при наступлении которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю)
	страховой взнос (страховая премия)	сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование, если иное не установлено настоящим Положением или иными актами Президента Республики Беларусь
	страховое возмещение	сумма денежных средств, выплачиваемых в счет возмещения ущерба. Его выплата осуществляется страховщиком на основании заявления страхователя и страхового акта
Четвертая группа – связанные с организацией и функционированием страхового рынка	ассистанс-организация	коммерческая организация, созданная, в том числе с участием страховых организаций Республики Беларусь, для оказания технического, медицинского и иного содействия страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю) по договору страхования при наступлении страхового случая
	объединение страховщиков	некоммерческая организация, объединяющая страховщиков и (или) страховых брокеров, созданная в форме ассоциации (союза)
	страховой агент	физическое лицо или организация, осуществляющая от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию
	Страховой брокер	коммерческая организация, осуществляющая посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страховой организации или страхователя либо одновременно каждого из них
	страховой (перестраховочный) пул	совместная деятельность страховых организаций без образования юридического лица на основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) операций по отдельным видам страхования

как суммы денежных средств, выплачиваемых в счет возмещения ущерба. Его выплата осуществляется страховщиком на основании заявления страхователя и страхового акта.

Изучение научных трудов Ворошилова И.В., Рябухина А.В. [18], Гусакова В.Г. [3], Догилы Л.Ф. [4], Крежановской А.Ю. [11], Ломакиной Т.П. [12] показало, что классификация страхования по видам страхового возмещения построена на соотношении страховой суммы и страхового возмещения за понесенный ущерб. При этом обязательства страховой компании по отношению к страхователю по договору страхования могут состоять в возмещении ущерба или в выплате согласованной суммы. Исходя из этого, в отечественной и международной практике различают страхование ущерба (имущественное страхование) и страхование суммы (страхование жизни). Поэтому величина, условия и метод страхового возмещения убытка в страховании зависят от системы страховой ответственности, что обуславливает соотношение между страховой суммой застрахованного объекта и фактическим убытком.

В целом практическая реализация рассмотренного методического инструментария страховой оценки сельскохозяйственных рисков направлена на минимизацию негативного воздействия рисков на деятельность субъектов хозяйствования. При этом непосредственно страхование рисков позволяет защитить аграрный бизнес от непредвиденных потерь, уменьшить финансовые потери при наступлении рисков

событий, повысить качество управления рисками и бизнес-процессами.

Заключение

Таким образом, систематизация применяемых теоретико-методических подходов к определению категорий «риск», «сельскохозяйственный риск», «риск предприятий АПК» в зарубежной и отечественной практике показывает, что выделенные подходы в основном схожи и базируются на таких составляющих, как наличие неопределенности в развитии события, личной заинтересованности хозяйствующего субъекта в конечном результате и его предпочтений по поводу этого результата.

Предложенная усовершенствованная классификация сельскохозяйственных рисков дополнена группой рисков торгово-сбытовой и экспортной деятельности (логистической деятельности; сбытовой деятельности на внутреннем рынке; экспортной). Научная значимость предложенных дополнений состоит в расширении видов риска по сферам экономической деятельности и возможности выработки конкретных организационно-экономических и финансовых мер по их минимизации или устранению, обеспечивая повышение конкурентоспособности субъектов аграрного бизнеса и их финансовой устойчивости.

Проведенные исследования позволили обосновать группы методического инструментария страховой оценки сельскохозяйственных рисков, связанные с общими условиями создания системы страхования,

особенностями формирования и расходования страхового (целевого) фонда, а также функционирования страхового рынка. Практическое использование предлагаемого инструментария позволяет усовершенствовать методическую базу для развития национальной системы агрострахования, обеспечения конкурентных преимуществ отечественных субъектов хозяйствования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Балдин, К.В. Управление рисками: учеб. пособие. / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 511 с.
2. Войтко, И.А. Государственное регулирование страховой деятельности в аграрной сфере в условиях региональной интеграции / И.А. Войтко, Л.В. Шабуня // Экономическое регулирование устойчивого развития аграрной отрасли Беларуси / А.П. Шпак [и др.]; под ред. А. П. Шпака. – Минск: Ин-т системных исследований в АПК НАН Беларуси, 2021. – С. 19-27.
3. Гусаков, В.Г. Аграрная экономика: термины и понятия: энциклопедич. справочник / В.Г. Гусаков, Е.И. Дереза. – Минск: Белорус. наука, 2008. – 576 с.
4. Догиль, Л.Ф. Аналитическая оценка современных концепций управления эффективностью деятельности субъектов бизнеса / Л.Ф. Догиль // Актуальные проблемы бизнес-образования: материалы XVI Междунар. науч.-практич. конф., 20-21 апр. 2017 г., Минск / Бел. гос. ун-т; Ин-т бизнеса и менеджмента технологий [редкол.: В.В. Апанасович (гл. ред.) и др.] // Сб. науч. ст. – Минск: Национальная библиотека Беларуси, 2017. – С. 61-66.
5. Кейнс, Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. Избранное: пер. с англ. / Дж. М. Кейнс. – М.: Эксмо, 2009. – 958 с.
6. Найт, Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль: пер. с англ. / Ф.Х. Найт. – М.: Дело, 2003. – 359 с.
7. Тер-Григорьянц, А.А. Риски в сельском хозяйстве: монография / А.А. Тер-Григорьянц; М-во образования Рос. Федерации, Сев.-Кавк. гос. техн. ун-т. – Ставрополь: СевКавГТУ, 2004. – 185 с.
8. Рыхтикова, Н.А. Анализ и управление рисками организации: учеб. пособие / Н.А. Рыхтикова. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2009. – 240 с.
9. Крежановская, А.Ю. Проблемы определения сущности сельскохозяйственного риска / А.Ю. Крежановская // Российское предпринимательство. – 2008. – № 2. – Вып. 1 (105). – С. 124-128.
10. Ломакина, Т.П. Риск сельскохозяйственного производства в системе риск-менеджмента / Т.П. Ломакина // Управление риском. – 2002. – № 1. – С. 54-58.
11. Agricultural risks and risk management [Электронный ресурс]. – Режим доступа : https://www.agriskmanagementforum.org/sites/agriskmanagementforum.org/files/Chapter_1_WII_Paper_Nov_2011.pdf. – Дата доступа: 26.06.2023.
12. Risk management in agriculture [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.dbresearch.com/PROD/DBR_INTERNET_ENPROD/PROD000000000262553.PDF. – Дата доступа: 26.06.2023.
13. Куницына, Н.Н. Экономическая динамика и риски / Н.Н. Куницына. – М.: Редакция журнала «Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий», 2002. – 288 с.
14. Аграрный закон США: предпосылки роста агробизнеса для России / Э.Ф. Сейдл [и др.] // Проблемы развития АПК региона. – 2016. – № 1 (25). – С. 206-210.
15. Шестакова, Н.Н. Частно-государственное партнерство в сельскохозяйственном страховании / Н.Н. Шестакова, М.В. Шестакова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://elibrary.ru/download/elibrary_23922146_97027871.pdf. – Дата доступа: 05.10.2017.
16. Agricultural risks and risk management [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.agriskmanagementforum.org/sites/agriskmanagementforum.org/files/Chapter_1_WII_Paper_Nov_2011.pdf/. – Дата доступа: 07.02.2023.
17. Страхование: учебник / Ю.Т. Ахвледиани [и др.]; под ред.: Ю.Т. Ахвледиани, В.В. Шахова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 518 с.
18. Ворошилова, И.В. Теоретические основы исследования аграрных рисков / И.В. Ворошилова, А.В. Рябухина // Экономика и социум – 2013. – № 4 (9). – С. 251-262.
19. Мартынушкин, А.Б. Формирование системы управления рисками сельскохозяйственных предприятий [На примере Рыбновского р-на Рязанской обл.]: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10; 08.00.05 / А.Б. Мартынушкин; Всерос. ин-т аграр. проблем и информатики им. А.А. Никонова. – М., 2008. – 27 с.
20. О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 августа 2006 г., № 530 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=p30600530>. – Дата доступа: 24.07.2023.

ПОСТУПИЛА В РЕДАКЦИЮ 15.02. 2024