

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

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 изучены основные подходы к проведению страхования в сельском хозяйстве, в том числе как меры поддержки деятельности субъектов аграрного бизнеса. Установлено, что применяемое в настоящее время обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы предусматривает уплату 95 % страховых взносов по договорам обязательного страхования за счет средств республиканского бюджета. Рассматривая положительно применение такой меры государственной поддержки сельского хозяйства, сформулированы недостатки в действующем механизме: обязательность страхования; ограниченный перечень культур, подлежащих страхованию; монопольное право предприятия «Белгосстрах» проведения данного вида страхования и др. В данном контексте предлагается уйти от обязательной формы, предусмотреть возможность более активного привлечения частного капитала, а также направлять бюджетные средства не на уплату страховых взносов, а на возмещение ущерба при его наступлении.

Ключевые слова: сельское хозяйство, риск, страхование, страховые взносы, государственная поддержка, государственно-частное партнерство, возмещение ущерба.

The article examines the main approaches to insurance in agriculture, including as measures of domestic support of the activities of agricultural business entities. It has been established that currently used compulsory insurance with domestic support for the harvest of agricultural crops, livestock and poultry provides for the payment of 95% of insurance premiums under compulsory insurance contracts at the expense of the republican budget. Considering positively the application of such a measure of domestic support for agriculture, shortcomings in the current mechanism were also formulated: compulsory insurance, a limited list of crops subject to insurance, the monopoly right of the Belgosstrakh to conduct this type of insurance, etc. In this context, it is proposed to move away from the mandatory form, provide for the possibility of more actively attracting private capital, and also direct budget funds not to pay insurance premiums, but to compensate for damage when it occurs.

Key words: agriculture, risk, insurance, insurance premiums, government support, public-private partnership, damage compensation.

Введение

В условиях Республики Беларусь, где сельское хозяйство страдает от града, заморозков, половодий, засухи и т.д., страхование приобретает особую актуальность. Кроме того, помимо традиционных рисков, связанных с климатическими условиями, в сельском хозяйстве существуют еще и экономические риски, влияющие на функционирование субъектов. Учитывая, что страхование в сельском хозяйстве имеет свои особенности, и зачастую крупные потери не могут быть возмещены самими сельхозпроизводителями и страховыми организациями, необходима государственная поддержка страхования.

Исследованию вопросов страхования в сельском хозяйстве посвящены труды многих зарубежных и отечественных ученых – В.Г. Гусакова [1], Н.В. Кириенко [2], И.А. Войтко (Казакевич) [2, 3], Л.Ф. Доггиля [4], Л. Счастливецва [5], Т.А. Федорова [6], Е. В. Белова [7], А. П. Архипова [8], Т. М. Кожевникова [9], Дж. М. Кейнс [10] и других. В то же время в

условиях изменения климата и условий хозяйствования совершенствование действующего механизма и разработка инновационных страховых продуктов и программ позволяет обеспечить стабильность финансового положения производителей сельскохозяйственной продукции и снизить затраты государственного бюджета на поддержку аграрного сектора.

Исходя из этого, автором сформулирована цель статьи – обоснование направлений совершенствования действующей системы агрострахования в Республике Беларусь на основе комплексного изучения особенностей его организации в сельском хозяйстве.

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: системного и сравнительного анализа, расчетно-конструктивный, монографический.

Основная часть

В настоящее время на страховом рынке Республики Беларусь функционируют 16 страховых организаций государственной и негосударственной формы собственности, которые реализуют свои услуги через развитую сеть филиалов и представительств в регионах страны. Кроме того, для осуществления посреднической деятельности в страховании зарегистрировано 26 брокерских компаний [11].

Государственное регулирование страховой деятельности осуществляется Президентом Республики Беларусь, Национальным собранием Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Министерством финансов. Государственное регулирование страховой деятельности производится путем определения: основных направлений государственной политики в области страховой деятельности; порядка осуществления страховой деятельности в Республике Беларусь; процедур регистрации, реорганизации и ликвидации страховых организаций, страховых брокеров и объединений страховщиков; порядка лицензирования страховой деятельности; правил и принципов страхования, перестрахования, тарифной политики; требований к формированию, размещению, использованию страховых резервов и других фондов, обеспечивающих финансовую устойчивость страховых организаций. [12].

Основной страхового законодательства, регулирующего страховой рынок, являются: Указ Президента Республики Беларусь № 530 от 26 августа 2006 года, утвержденное им «Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь», а также Указ Президента Республики Беларусь от 11 мая 2019 г. № 175 «О страховании». Документами определены основные положения по осуществлению страхования как вида предпринимательской деятельности, вопросы государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью, условия и порядок осуществления добровольного и обязательного страхования.

Гражданский кодекс Республики Беларусь регулирует отношения между страховщиком и страхователем, а также их отношения с застрахованными и выгодоприобретателями, которые возникают в процессе заключения и исполнения договора страхования.

Постановления Совета Министров Республики Беларусь и Министерства финансов Республики Беларусь регулируют вопросы перестрахования, инвестирования и размещения страховыми организациями средств страховых резервов, особенности бухгалтерского учета в страховых организациях, составления, представления и публикации бухгалтерской отчетности страховых организаций, страховых брокеров, оформления и согласования правил страхования и другие вопросы.

В Республике Беларусь применяется обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы. Правом осуществлять такую страховую деятельность и наделена

одна страховая компания – БРУСПП «Белгосстрах». Эта организация является единственным страховщиком по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой, что закреплено законодательно, а также предлагает субъектам аграрного бизнеса добровольно страховать свое имущество, нивелируя риски в указанном сегменте за счет государственной поддержки и прочих продуктов страхования [11]. В Беларуси действует 11 видов обязательного страхования, что является самым высоким показателем среди государств-членов ЕАЭС (рис. 1).

К специфическим нормативно-правовым актам,



Рисунок 1. Количество обязательных видов страхования стран Евразийского экономического союза на 01.01.2021, %
Примечание. Составлен автором на основе данных источника [11]

регулирующим обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, действующим в настоящее время, относятся:

– Указ Президента Республики Беларусь от 4 апреля 2024 г. № 131 «О страховании урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы в 2024 году»;

– Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 30 августа 2007 г. № 1118 «О порядке уплаты 95 % 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»;

– Постановление Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 11 июля 2014 года № 34 «Об утверждении Инструкции о порядке расчета затрат на пересев сельскохозяйственных культур, погибших в результате наступления страхового случая»;

– Постановление Министерства финансов Республики Беларусь:

1. «Об утверждении Инструкции о порядке расчета страховой стоимости продукции сельскохозяйственных культур, подлежащих обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы» от 30 августа 2007 года № 127;

2. «Об утверждении Инструкции о порядке расчета ущерба в случае гибели сельскохозяйственных культур по обязательному страхованию с государственной под-

держкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы» от 30 августа 2007 года № 128;

3. «Об утверждении форм заявления, договоров, акта о страховом случае по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы» от 14 мая 2007 года № 75.

Добровольное страхование осуществляется на основании правил добровольного страхования сельскохозяйственных культур и животных, действующих в страховых организациях, разработанных и утвержденных в соответствии с действующим законодательством.

Анализ основных показателей развития страхового рынка показывает рост объемов страховых премий по всем видам страхования (почти на 69 % в 2018 г. по сравнению с 2014 г.), что свидетельствует о стабильном развитии страхового рынка в Республике Беларусь (табл. 1).

Прирост объемов страховых взносов в 2023 г в большей степени обусловлен увеличением поступлений по добровольному страхованию (в 3,69 раза). При этом взносы по обязательному страхованию возросли в 2,29 раза. В то же время, взносы по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы по годам варьируют, но имеют тенденцию к росту (прирост за 11 месяцев 2023 г. по сравнению с 2014 г. составил 27 %). В первую очередь, такой небольшой по сравнению с другими видами страхования рост связан с тем, что с 2017 г. сокращен перечень сельскохозяйственных культур, скота и птицы, подлежащих обязательному страхованию с государственной поддержкой до двух позиций: озимый рапс и лен-долгунец. До 2017 года в этот перечень входили следующие наименования: озимая и яровая пшеница, озимая тритикале, озимый рапс и лен-долгунец, племенное маточное поголовье крупного рогатого скота, свиней, родительские и прародительские стада кур. Затем в 2023 г. в перечень культур были добавлены сахарная свекла, гречиха и озимый рапс. Что касается

страховых тарифов, то они также ежегодно Указами Президента Республики Беларусь утверждаются и дифференцируются по областям (табл. 2).

За 11 месяцев 2023 г. взносы по обязательному страхованию с государственной поддержкой составили всего 1,23 % в общем объеме страховых взносов. Кроме того, в этот период наблюдается опережающий рост страховых выплат по сравнению со страховыми взносами. Наибольшее соотношение страхового возмещения и страховых выплат наблюдается по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы. Наряду с этим, наблюдается и большая вариация изменения данного показателя по годам (рис. 2).

Выделяемые в рамках Государственной программы «Аграрный бизнес» на 2021-2025 годы средства республиканского бюджета на выплату страховых взносов составляют порядка 3 % всех выделяемых на сельское хозяйство из республиканского бюджета (рис. 3).

В целом изучение действующей системы обязательного страхования в сельском хозяйстве Республики Беларусь с государственной поддержкой позволило сформулировать слабые места применяемых подходов:

- учитывая обязательность страхования, последняя может расцениваться как дополнительный налог, что в условиях ограниченности денежных средств для финансирования текущей и инвестиционной деятельности может затруднять бесперебойное ведение бизнеса;

- ввиду наличия высоких рисков в ведении сельского хозяйства в Республике Беларусь, страховые организации используют повышенные страховые тарифы, применяемые для добровольного страхования сельскохозяйственных культур, скота и птицы;

- низкая эффективность деятельности сельских товаропроизводителей и отсутствие свободных средств на уплату страховых взносов в рамках добровольного страхования;

Таблица 1. Динамика страховых взносов и возмещений по формам страхования по Республике Беларусь, млн руб.

Год	Всего по Республике		Добровольное страхование (по всем видам)		Обязательное страхование (по всем видам)		Обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы	
	взносы	возмещение	взносы	возмещение	взносы	возмещение	взносы	возмещение
2014*	726,7	328,1	393,2	149,5	333,5	178,7	21,5	9,7
2015*	822,7	472,6	428,6	235,8	394,1	236,9	24,5	41,8
2016	987,9	540,8	542,1	280,7	445,8	260,1	32,3	37,6
2017	1070,1	535,2	605,6	284,1	464,5	251,1	30,2	20,6
2018	1226,0	624,7	715,9	367,3	510,2	257,4	20,5	5,8
2019	1403,4	710,6	860,2	428,4	543,3	282,2	26,0	4,2
2020	1510,2	814,7	940,3	500,2	569,9	314,5	28,9	5,8
2021	1726,6	1065,1	1108,1	715,9	618,5	349,2	18,0	3,5
2022	1840,1	1235,1	1183,7	853,7	656,4	381,5	25,5	17,5
2023 (11 месяцев)	2215,9	1303,8	1452,4	875,6	763,4	428,3	27,2	41,9
2023 г. к 2014, раз	3,05	3,97	3,69	5,86	2,29	2,40	1,27	4,32

* Данные за 2014-2015 гг. приведены с учетом деноминации 2016 года.

Таблица 2. Страховые тарифы (в процентах от страховой суммы) по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы

Наименование сельскохозяйственной продукции	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Брестская область									
Озимый рапс	4,08	3,22	5,71	8,64	3,69	5,06	1,87	1,86	0,26
Лен-долгунец	7,04	1,81	1,6	2,53	1,23	2,35	0,9	1,21	0,19
Сахарная свекла	-	-	-	-	-	-	-	1,48	0,2
Гречиха	-	-	-	-	-	-	-	4,85	0,75
Озимый ячмень	-	-	-	-	-	-	-	0,42	0,06
Озимая пшеница	1,45	-	-	-	-	-	-	-	-
Озимая тритикале	7,02	-	-	-	-	-	-	-	-
Яровая пшеница	0,61	-	-	-	-	-	-	-	-
Племенное маточное поголовье:									
крупного рогатого скота (племенные коровы и племенные быки) субъектов племенного животноводства	0,04	0,04	0,039	0,039	0,039	0,037	0,047	0,074	0,13
свиней (племенные свиноматки и племенные хряки) субъектов племенного животноводства	0,509	0,509	0,5	0,5	0,4	0,385	0,405	1,68	0,697
Родительское и прародительское стада племенных кур в племенных хозяйствах	0,211	0,211	0,207	0,207	0,108	0,1	0,087	2,128	2,009
Маточное поголовье основных свиноматок (чистопородных и двухпородных), за исключением племенного маточного поголовья свиней	-	-	-	-	1,339	1,3	1,305	3,997	0,596
Витебская область									
Озимый рапс	18,49	15,95	17,11	25,36	11,89	10,38	6,81	6,79	2,09
Лен-долгунец	4,36	1,66	1,64	2,94	1,66	3,57	2,19	2,9	0,39
Сахарная свекла	-	-	-	-	-	-	-	0,62	0,2
Гречиха	-	-	-	-	-	-	-	0,82	0,75
Озимый ячмень	-	-	-	-	-	-	-	0,36	0,03
Озимая пшеница	5,17	-	-	-	-	-	-	-	-
Озимая тритикале	11,17	-	-	-	-	-	-	-	-
Яровая пшеница	0,54	-	-	-	-	-	-	-	-
Племенное маточное поголовье:									
крупного рогатого скота (племенные коровы и племенные быки) субъектов племенного животноводства	0,04	0,04	0,039	0,039	0,039	0,037	0,047	0,074	0,13
свиней (племенные свиноматки и племенные хряки) субъектов племенного животноводства	0,509	0,509	0,5	0,5	0,4	0,385	0,405	1,68	0,697
Родительское и прародительское стада племенных кур в племенных хозяйствах	0,211	0,211	0,207	0,207	0,108	0,1	0,087	2,128	2,009
Маточное поголовье основных свиноматок (чистопородных и двухпородных), за исключением племенного маточного поголовья свиней	-	-	-	-	1,339	1,3	1,305	3,997	0,596

– государственная поддержка обязательного страхования представляет собой уплату части страховых взносов РУП «Белгосстрах», а не непосредственно самим товаропроизводителям;

– обязательному страхованию подлежит весьма ограниченный перечень культур, скота и птицы, который может пересматриваться ежегодно;

– у сельских товаропроизводителей нет свободы выбора по страхованию культур, что может снижать эффективность производства культур, которые не включены в перечень;

– перечень животных, подлежащих страхованию, не в полной мере охватывает животноводческую отрасль, что может сдерживать производство продук-

ции животноводства, особенно в части проведения политики импортозамещения;

– законодательно закрепленное монопольное положение БРУСП «Белгосстрах» на рынке сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой;

– недостаточная готовность иных страховых компаний к страхованию в аграрном секторе.

В этой связи требуется проработка направлений совершенствования действующей системы агрострахования в Республики Беларусь. В настоящее время в условиях изменения климата и быстро меняющихся экономических отношений, как внутри страны, так и между странами, в сельском хозяйстве повышение

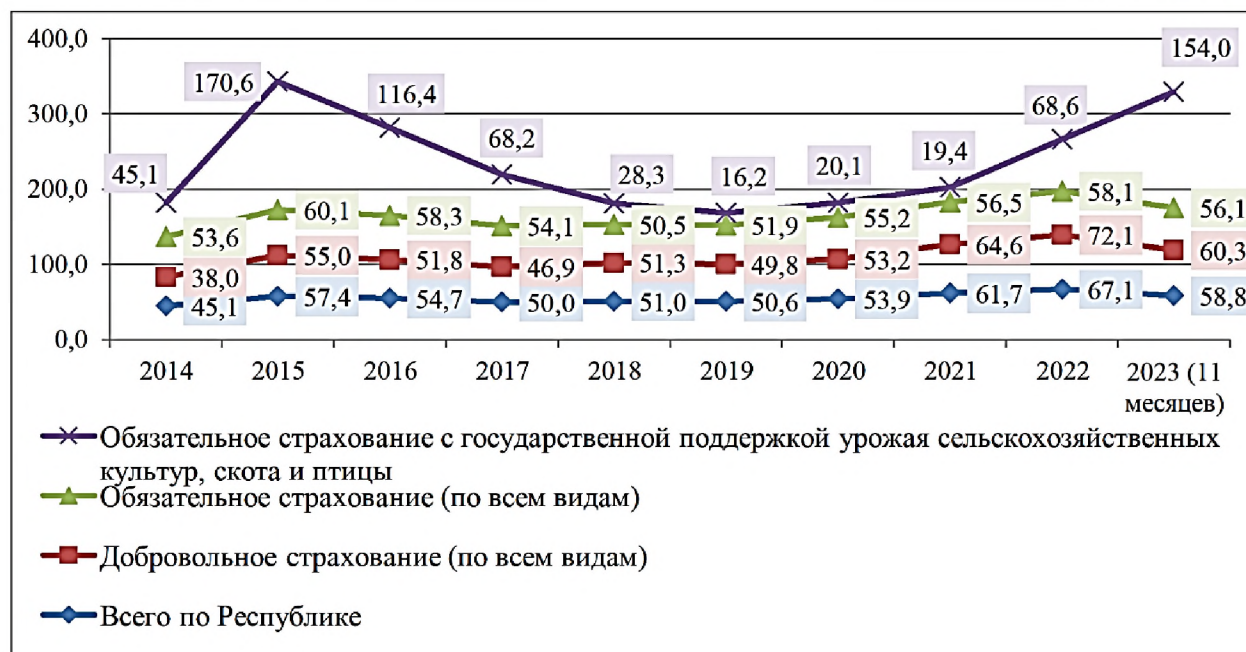


Рисунок 2. Доля страхового возмещения в страховых взносах, %
Примечание. Составлен автором на основе данных источника [12].



Рисунок 3. Финансирование части страховых взносов по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы за счет средств республиканского бюджета, млн руб

Примечание. Составлен автором на основе данных Государственной программы «Аграрный бизнес» на 2021-2025 гг.

финансовой устойчивости возможно за счет заинтересованного партнерства государственной власти и представителей частного бизнеса. С помощью государственно-частного партнерства возможно частичное освобождение государства от компенсации потерь, образуемая тем самым дополнительную емкость для традиционного страхования.

Однако страхование как стратегически значимый сектор экономики нуждается в привлечении дополнительного капитала для введения новых страховых технологий, видов страхования, повышения качества и расширения спектра страховых услуг. Государственно-частное партнерство позволяет привлечь инвестиции для реализации указанных мероприятий,

использовать имеющийся у частных компаний организационный опыт, знания, умения и технологии.

Таким образом, государственно-частное партнерство в страховании сельского хозяйства позволит расширить круг участников страховых отношений, а также увеличить конкурентность между страховыми организациями на рынке страхования. Участие государства в большинстве существующих моделей заключается в согласовании и утверждении условий страхования, субсидировании страховых премий, покрытии части административных расходов страховщика, связанных с предоставлением страховых услуг и обеспечением государственной защиты при наступлении катастрофических рисков.

Заключение

Проведенные исследования действующих подходов к проведению механизма страхования в сельском хозяйстве Беларуси позволили сделать следующие выводы:

1. Главный побудительный мотив страхования – это рисковый характер производства и жизни человека. Мировая практика не выработала более экономичного, рационального и доступного способа защиты экономических интересов товаропроизводителей, чем страхование. Любой хозяйствующий субъект заинтересован в существовании источников компенсации понесенного ущерба, поэтому можно говорить о существовании специального страхового интереса, обусловленного имущественным интересом собственника в связи с возможным нанесением ему ущерба. Такой субъект заинтересован в организации и предоставлении ему страховой защиты при наступлении неблагоприятных обстоятельств.

2. В условиях изменения климата и усиления внешних вызовов и угроз, страхование в сельском хозяйстве становится одним из наиболее значимых и действенных способов поддержания устойчивости сельскохозяйственных организаций, так как позволяет трансформировать риск получения значительного ущерба в необходимость нести относительно незначительные издержки в виде страховых взносов. Специфика страхования рисков в сельском хозяйстве состоит в том, что в ней процесс производства в значительной мере связан с природными рисками, обусловленными переплетением экономических процессов с естественными.

3. Отмечая положительно применяемые подходы (уплата 95 % страховых взносов за счет средств республиканского бюджета, наличие перечня сельскохозяйственных культур и животных, подлежащих обязательному страхованию и др.), в системе страхования в сельском хозяйстве Республики Беларусь выявлены недостатки, которые не позволяют в полной мере использовать данную меру поддержки компенсации потерь. Одной из проблем на рынке сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой является законодательно закрепленное монопольное положение БРУСП «Белгосстрах», что противоречит обеспечению условий равной конкуренции на рынке страховых услуг, а также говорит о недостаточной вовлеченности иных страховых компаний к страхованию в аграрном секторе.

4. В целях создания более широких возможностей в сфере страхования в сельском хозяйстве важно формирование благоприятных условий для развития государственно-частного партнерства, что позволяет оптимизировать расходы государственного бюджета на поддержку аграрного бизнеса, привлечь частный капитал в систему агрострахования и, тем самым, стимулировать внедрение инноваций, в том числе в части предложения более широкого спектра страховых услуг.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гусаков, В.Г. Аграрная экономика: термины и понятия: энцикл. справ. / В.Г. Гусаков, Е.И. Дереза. – Минск: Беларус. наука, 2008. – 576 с.
2. Киреенко, Н.В. Развитие страхования сельскохозяйственного производства в странах Таможенного союза и Единого экономического пространства / Н.В. Киреенко, И.А. Казакевич // Вестник Белорусского государственного экономического университета. – 2014. – № 3. – С. 86-93.
3. 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 / под ред. А.П. Шпака. – Минск: Ин-т систем. исслед. в АПК НАН Беларуси, 2021. – С. 19-27.
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. статей. – Минск: Национальная библиотека Беларуси, 2017. – С. 61-66.
5. Счастливецва Л., Оценка действующих механизмов агрострахования в странах ЕАЭС и направления их сближения / Л. Счастливецва, А. Осинина, Н. Гаубанова // АПК: Экономика, управление. – 2017. – № 1. – С. 50-63.
6. Федорова, Т.А. Страхование в системе институтов финансового рынка / Т. А. Федорова // Страховое дело. – 2020. – № 9 (330). – С. 3-17.
7. Белова, Е.В. Организация сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой: учеб.-метод. пособ. / Е.В. Белова, И.С. Санду. – Саратов: «АМИРИТ», 2017. – 35 с.
8. Архипова, А.П. Основы страхового дела / А.П. Архипова, В. Б. Гомелля. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 544 с.
9. Кожевникова, Т.М. Агрострахование как инструмент управления рисками / Т.М. Кожевникова, О.А. Бельченко, А.В. Сяпин // Социально-экономические явления и процессы. – 2012. – № 1 (035). – С. 89-93.
10. Кейнс, Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. Избранное: пер. с англ. / Дж. М. Кейнс. – М.: Эксмо, 2009. – 958 с.
11. Страховой рынок Республики Беларусь – 2022 год. Научное издание. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belasin.by/assets/files/analysis/insurance-market-2022-compressed.pdf>. – Дата доступа: 13.03.2024.
12. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.minfin.gov.by/ru/supervision/stat/>. – Дата доступа: 13.03.2024.

ПОСТУПИЛА В РЕДАКЦИЮ 10.06.2024