

**А. Н. ИВАЩЕНКО**

---

**СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

---

---

Предложены практические рекомендации по совершенствованию механизма субсидирования части страхового взноса по договору обязательного страхования сельскохозяйственной продукции, позволяющие сбалансировать интересы всех участников страхового процесса в сфере сельскохозяйственного производства.

**Ключевые слова:** сельскохозяйственный риск; механизм субсидирования; обязательное страхование.

**УДК** 368.9

---

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.

Проведенный нами анализ мировой практики развития систем сельскохозяйственного страхования позволил выявить многообразие различных форм организаций страховых отношений в сфере сельскохозяйственного производства [1, 114–121]. Детальное изучение практического материала по данному вопросу позволило нам выделить шесть укрупненных моделей систем сельскохозяйственного страхования, функционирующих на основе схожих принципов и имеющих одинаковые организационно-финансовые особенности: развивающаяся и развитая частные системы, развивающаяся и развитая государственные системы, развивающаяся и развитая системы государственно-частного партнерства в сфере сельскохозяйственного страхования.

Современная практика сельскохозяйственного страхования зарубежных стран претерпевает существенные организационно-правовые и финансовые изменения под влиянием положительных примеров организации страховых отношений. В последние два десятилетия многие страны предприняли попытки внедрить новые системы сельскохозяйственного страхования или модифицировать существующие. Мировой опыт показывает, что внедряться система должна продуманно и поэтапно. Участие государства является важным фактором для успешности внедрения системы сельскохозяйственного страхования. Действия правительств отдельных стран по своевременному анализу проблем и переоценке роли участников системы сельскохозяйственного страхования позволили реанимировать устаревшие системы сельскохозяйственного страхования и в достаточно сжатые сроки получить положительные результаты. В этом отношении показателен опыт Китая, вышедшего на второе место в мире после США по объему страховых взносов в сфере сельскохозяйственного страхования. Международные эксперты

*Анастасия Николаевна ИВАЩЕНКО (ivaschenko\_n81@mail.ru), ассистент кафедры финансов Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).*

считают, что при создании национальной модели системы сельскохозяйственного страхования необходимо учитывать особенности сельского хозяйства своей страны и специфику внутренних социально-экономических факторов.

В связи с этим в целях повышения эффективности действующей системы сельскохозяйственного страхования Республики Беларусь видится ее поэтапное реформирование с учетом положительного международного опыта. Республика Беларусь в настоящее время не использует большинство принципов, на которых строятся системы сельскохозяйственного страхования в зарубежных странах, а именно индексные страховые продукты, информационные и образовательные мероприятия для сельхозпроизводителей, долгосрочные планы развития, принцип постепенного развития страховой системы от простых страховых продуктов к сложным программам.

История развития системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций в современной Беларуси насчитывает несколько десятилетий. Первые попытки организации страховой защиты товаропроизводителей от рисков сельскохозяйственного производства можно отнести к концу XIX в. С тех пор основные составляющие системы сельскохозяйственного страхования неоднократно подвергались трансформации под влиянием изменения целей и функций, которыми наделялся механизм страхования в сфере сельскохозяйственного производства. Система страхования сельскохозяйственных рисков в советский период носила черты всеобщего обязательного и добровольного страхования. Однако после отмены в 1991 г. обязательного государственного страхования имущества колхозов, совхозов и других сельскохозяйственных предприятий также стало наблюдаться резкое сокращение количества заключаемых договоров по добровольному страхованию сельскохозяйственных рисков. Постепенно добровольная форма страхования становилась экономически невыгодной для страховых компаний и, как результат, к началу 2000-х гг. большая часть сельскохозяйственных организаций осталась без надежной страховой защиты.

В настоящее время национальная система страхования сельскохозяйственных рисков представлена добровольной и обязательной формами страхования. В 2011–2015 гг. удельный вес поступивших (начисленных) страховых взносов по видам добровольного страхования имущества сельскохозяйственных организаций не превышал десятой доли процента от общей суммы страховых взносов по всем видам страхования в целом по республике, что свидетельствует о чрезвычайно низком уровне развития добровольной формы сельскохозяйственного страхования (табл. 1).

**Таблица 1. Сведения о поступивших (начисленных) страховых взносах и страховых выплатах по добровольному страхованию имущества сельскохозяйственных организаций Республики Беларусь за 2011–2015 гг.**

Год	Страховой взнос, млн р.		Процент к общей сумме страховых взносов	Страховые выплаты, млн р.		Процент к общей сумме страховых выплат	Уровень выплат, %
	В действующих ценах	В сопоставимых ценах		В действующих ценах	В сопоставимых ценах		
2011	5 968,1	5 968,1	0,25	2 404,3	2 404,3	0,18	40,29
2012	8 039,5	5 049,9	0,19	2 533,0	1 591,1	0,12	31,51
2013*	18 395,8	9 767,7	0,28	5 047,0	2 679,8	0,18	27,44
2014*	20 639,1	9 279,3	0,28	7 744,5	3 481,9	0,24	37,52
2015*	26 944,2	10 673,1	0,33	8 112,1	3 213,4	0,17	30,11

*Примечания:* наша разработка на основе данных Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь за 2011–2015 гг.;

\*В соответствии с пунктом 4 ст. 3 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности» доходы и расходы страховых организаций отражаются в бухгалтерском учете по принципу начисления.

Данные табл. 1 свидетельствуют о неустойчивой динамике поступивших (начисленных) страховых взносов и произведенных страховых выплат по добровольному страхованию имущества сельскохозяйственных организаций. Несмотря на то что суммы страховых взносов за 2011–2015 гг. в сопоставимых ценах увеличились в 1,8 раза, а величина страховых выплат возросла в 1,3 раза, в 2012 и 2014 гг. наблюдался спад по сумме поступивших (начисленных) страховых взносов. Такой низкий темп развития добровольной формы сельскохозяйственного страхования обусловлен непривлекательностью линейки классических видов страхования имущества сельскохозяйственных организаций, разработанных еще на советском этапе развития сельскохозяйственного страхования. Современный уровень страховой защиты видится как недостаточный, не учитывающий многообразия современных коммерческих рисков, с которыми ежедневно сталкиваются сельскохозяйственные товаропроизводители.

В 2014–2015 гг. договоры добровольного страхования с сельскохозяйственными организациями страховщики заключали только по двум видам имущественного страхования: добровольному страхованию животных и добровольному страхованию сельскохозяйственной техники. По данным Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь за 2011–2015 гг. можно наблюдать уменьшение доли страховых взносов по данным видам страхования в общей сумме страховых взносов на страховом рынке республики. Так, доля добровольного страхования животных в общей сумме страховых взносов снизилась с 0,17 % в 2011 г. до 0,08 % в 2015 г., по добровольному страхованию сельскохозяйственной техники доля страховых взносов сократилась с 0,08 % в 2011 г. до 0,02 % в 2015 г.

Вместе с тем можно отметить невысокую убыточность добровольной формы сельскохозяйственного страхования: выплаты страхового возмещения за 2011–2015 гг. составляли не более 40 % поступивших страховых взносов по договорам страхования. Однако такая статистика характерна не всем видам добровольного сельскохозяйственного страхования. Уровень выплат по добровольному страхованию сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений в 2013 г. достиг рекордной величины в 644,77 %, что обусловлено высокой кумуляцией рисков по данному виду страхования и делает данный вид страхования непривлекательным для страховщиков.

Несмотря на накопленный опыт осуществления добровольной формы сельскохозяйственного страхования, следует признать, что страховые продукты по добровольным видам страхования не пользуются спросом у отечественных сельхозпроизводителей, и большое количество рисков в сельском хозяйстве остаются незастрахованными. Это можно объяснить следующими причинами: неудовлетворительное финансовое состояние большинства сельхозпроизводителей, высокие страховые тарифы, значительное обесценение (под влиянием инфляции) сумм страховых возмещений, низкая страховая культура руководителей сельскохозяйственных организаций и пр.

На наш взгляд, все это свидетельствует о необходимости развития добровольной формы сельскохозяйственного страхования по следующим направлениям: совершенствование методики формирования обоснованных и финансово приемлемых для сельскохозяйственных организаций страховых тарифов; развитие организационной инфраструктуры рынка сельскохозяйственного страхования; расширение продуктовой линейки посредством внедрения пакетного (комплексного) страхования и страхования предпринимательских рисков в сельском хозяйстве.

Обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы (далее — обязательное страхование сельскохозяйственной продукции) введено в Республике Беларусь с 1 января 2008 г. Указом Президента Республики Беларусь № 764 «Вопросы обязательного страхования сельскохозяйственных культур, скота и птицы» в качестве меры прямой

государственной поддержки предприятий агропромышленного комплекса. Действующий порядок и условия осуществления обязательного страхования сельскохозяйственной продукции определены в гл. 18 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь (далее — Положение), утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530.

Согласно пункту 378 Положения [2] страховщиком по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции определен Белгосстрах. 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. Среди сельскохозяйственных культур определены культуры, дающие основной валовой сбор в стране, а именно озимая пшеница, озимая тритикале, озимый рапс, яровая пшеница, лен-долгунец. Обязательное страхование также распространяется на наиболее ценные категории сельскохозяйственных животных: племенное маточное поголовье крупного рогатого скота и свиней субъектов племенного животноводства; родительские и прародительские стада племенных кур в племенных хозяйствах [3].

По данным Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь за 2015 г. объемы обязательного и добровольного сельскохозяйственного страхования по сумме начисленных страховых взносов соотносились в пропорции 9:1, что свидетельствует о преобладании на сегодняшний день на страховом рынке республики обязательной формы страхования рисков сельскохозяйственных организаций. За последнее пятилетие сумма страховых взносов по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции возросла в действующих ценах в 7 раз, в сопоставимых ценах — в 2,8 раза, что обусловлено расширением перечня страхуемых сельскохозяйственных культур, увеличением посевных площадей, а также повышением размеров страховых тарифов. Вместе с тем доля обязательного страхования сельскохозяйственной продукции в общей сумме страховых взносов по республике за 2011—2015 гг. (за исключением 2013 г.) не превышала 3 %, что говорит о значительном потенциале его развития (табл. 2).

**Таблица 2. Сведения о поступивших (начисленных) страховых взносах и страховых выплатах по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции в Республике Беларусь, 2011—2015 гг.**

Год	Страховой взнос, млн р.		Процент к общей сумме страховых взносов	Страховые выплаты, млн р.		Процент к общей сумме страховых выплат	Уровень выплат, %
	В действующих ценах	В сопоставимых ценах		В действующих ценах	В сопоставимых ценах		
2011	34 887,4	34 887,4	1,47	96 326,2	96 326,2	7,20	276,11
2012	110 824,3	69 613,3	2,56	29 633,8	18 614,2	1,44	26,74
2013*	268 087,5	142 347,1	4,03	156 474,6	83 083,7	5,67	58,37
2014*	214 822,1	96 583,1	2,96	97 492,3	43 832,1	2,97	45,38
2015*	244 548,6	96 870,5	2,97	418 144,2	165 635,2	8,85	170,99

*Примечания:* наша разработка на основе [4];

\*В соответствии с пунктом 4 ст. 3 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности» доходы и расходы страховых организаций отражаются в бухгалтерском учете по принципу начисления.

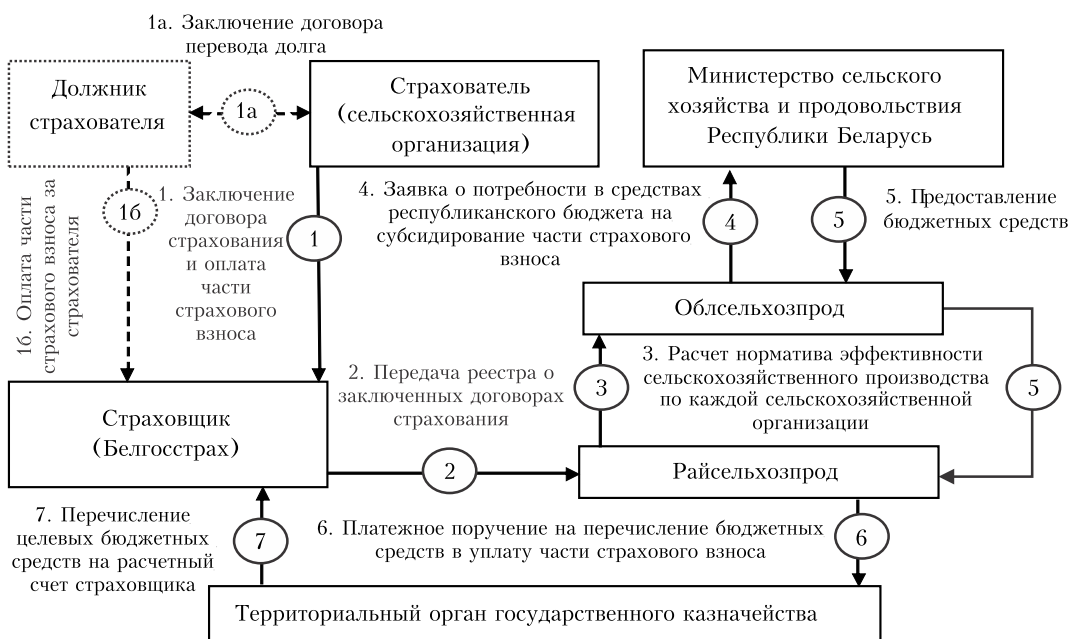
Анализ данных табл. 2 позволяет сделать вывод о существенном колебании уровня страховых выплат по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции (от 26,74 % в 2012 г. до 276,11 % в 2011 г.). На наш взгляд, это предопределяет достаточно сложную процедуру прогнозирования вероятности наступления страхового случая и величины возможного ущерба, что еще раз подтверждает целесообразность формирования страхового резерва по накопительному принципу. Данный принцип означает, что остаток поступивших страховых взносов, не использованный на страховые выплаты в отчетном периоде, за минусом расходов на ведение дела и отчислений в страховые фонды, прибавляется к величине страхового резерва на начало отчетного периода и вместе с ним образует остаток средств страхового резерва на начало будущего периода.

Механизм государственной поддержки обязательного страхования сельскохозяйственной продукции определен через законодательно установленный порядок уплаты страховых взносов [5]. Для заключения договора страхования страхователь обязан одновременно 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.

По нашему мнению, пунктом 390 Положения [2] определены слишком сжатые сроки уплаты страховых взносов для сельскохозяйственных организаций. Однако при невозможности уплаты сельскохозяйственной организацией своей части страхового взноса (по причине отсутствия у нее свободных денежных средств для осуществления расчетов) пунктом 388 Положения [2] предусмотрена процедура уплаты страхового взноса путем заключения договора перевода долга. Данное положение, на наш взгляд, представляется весьма своевременным в условиях снижения сумм бюджетного финансирования и сокращения объемов льготного кредитования коммерческими банками сельскохозяйственных товаропроизводителей.

В последние годы размеры бюджетного финансирования сельскохозяйственных организаций имеют тенденцию к сокращению, а механизм государственной финансовой поддержки переориентирован на программно-целевой метод, предусматривающий дифференцированный подход к выделению бюджетных средств на основе критерия эффективности сельскохозяйственного производства. Поэтому в целях совершенствования финансового механизма государственной поддержки обязательного страхования сельскохозяйственной продукции предлагаем ввести норматив эффективности сельскохозяйственного производства, который будет рассчитываться по каждому сельскохозяйственному товаропроизводителю. Предлагаемый норматив эффективности сельскохозяйственного производства представляет собой сводный (комплексный) показатель, выражающий уровень достижения совокупности выбранных для оценки целевых показателей развития сельскохозяйственного производства по состоянию на конец отчетного периода. Методика расчета предлагаемого нами норматива эффективности сельскохозяйственного производства изложена в статье [6, 70–73]. Важно отметить, что наше предложение полностью согласуется с задачами Государственной программы развития аграрного бизнеса в Республике Беларусь на 2016–2020 годы [7]. При этом функцию мониторинга на предмет отбора на предстоящий финансовый год сельскохозяйственных организаций — получателей бюджетных субсидий на компенсацию части страхового взноса следует возложить на управление сельского

хозяйства и продовольствия районного исполнительного комитета по месту нахождения страхователя (см. рисунок).



Усовершенствованная схема механизма субсидирования части страхового взноса по договору обязательного страхования сельскохозяйственной продукции в Республике Беларусь

*Примечание:* наша разработка на основе [5].

По нашему мнению, расчет размера субсидии на компенсацию части страхового взноса на основе степени достижения норматива эффективности сельскохозяйственного производства позволит рациональнее использовать бюджетные средства, направляя их большую часть эффективным сельскохозяйственным организациям, тем самым стимулируя нерентабельные сельскохозяйственные организации к улучшению их производственных показателей. Наделение действующего механизма субсидирования части страхового взноса по договору обязательного страхования сельскохозяйственной продукции стимулирующей функцией создаст предпосылки для повышения эффективности сельскохозяйственного производства в Республике Беларусь.

Таким образом, на сегодняшний день система страхования рисков сельскохозяйственных организаций в Республике Беларусь может быть охарактеризована как развивающаяся государственная система сельскохозяйственного страхования. Обязательное сельскохозяйственное страхование является доминирующим видом страхования на страховом рынке страны. Сложившаяся диспропорция (9:1) в пользу обязательной формы страхования обусловлена тем, что обязательное страхование сельскохозяйственной продукции является одной из ключевых форм прямой государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей в Республике Беларусь.

Практика страховой защиты от рисков в сельском хозяйстве большинства зарубежных стран определяет добровольное страхование как основную и самую распространенную форму страхования. В то же время национальная практика добровольного сельскохозяйственного страхования практически не менялась на протяжении нескольких десятилетий и включает узкий перечень традиционных видов страхования имущества сельскохозяйственных организаций, разработанных еще в условиях плановой экономики, при весьма

ограниченном предложении новых видов страховых услуг. Предлагаемый на сегодняшний день уровень страховой защиты в рамках добровольной формы страхования нами видится как недостаточный, не позволяющий покрывать современные коммерческие риски сельскохозяйственных товаропроизводителей: неблагоприятные колебания среднереализационных цен на сельскохозяйственную продукцию, снижение урожайности сельскохозяйственных культур, недополучение животноводческой продукции, увеличение процентных ставок по банковским кредитам, неисполнение договорных обязательств и прочие. На наш взгляд, это в большей степени обусловлено отсутствием научно обоснованной концепции развития сельскохозяйственного страхования в республике. В связи с этим возникает потребность в разработке новых подходов к организации страховой деятельности в сфере сельскохозяйственного производства, которая выступала бы своеобразным синтезом лучших традиций отечественного страхования и прогрессивных тенденций мирового страхового рынка.

В настоящее время в целях обеспечения качественной страховой защиты сельскохозяйственного производства нами видится сочетание обязательной и добровольной форм сельскохозяйственного страхования. При этом в ближайшие годы приоритетным останется обязательное сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой. В целях формирования эффективного финансового механизма государственной поддержки сельскохозяйственных организаций приоритетное развитие получил программно-целевой метод выделения бюджетных средств. В связи с этим использование норматива эффективности сельскохозяйственного производства при определении величины бюджетной субсидии по каждому сельскохозяйственному товаропроизводителю позволит предотвратить неэффективное использование бюджетных средств и будет стимулировать организации на увеличение объемов и повышение эффективности сельскохозяйственного производства. Безусловно, наряду с государственным обязательным страхованием необходимо активизировать страхование в добровольной форме, чтобы сельскохозяйственные организации и фермерские хозяйства имели возможность получить более качественное страховое покрытие.

### Литература и электронные публикации в Интернете

1. *Иващенко, А. Н.* Классификация систем сельскохозяйственного страхования зарубежных стран / А. Н. Иващенко // Проблемы социально-экономического развития России на современном этапе : материалы VIII ежегод. Всерос. науч.-практ. конф. / М-во образования и науки РФ ; ФГБОУ ВПО «Тамб. гос. ун-т им. Г. Р. Державина» ; отв. ред. А. А. Бурмистрова. — Тамбов : Бизнес-Наука-Общество, 2015. — С. 114—122.

*Ivaschenko, A. N.* Klassifikatsiya sistem selskohozyaystvennogo strahovaniya zarubezhnykh stran [Classification of the systems of agricultural insurance of foreign countries] / A. N. Ivaschenko // Problemyi sotsialno- ekonomicheskogo razvitiya Rossii na sovremennom etape : materialyi VIII ezhegod. Vseros. nauch.-prakt. konf. / M-vo obrazovaniya i nauki RF ; FGBOU VPO «Tamb. gos. un-t im. G. R. Derzhavina» ; otv. red. A. A. Burmistrova. — Tambov : Biznes-Nauka-Obschestvo, 2015. — P. 114—122.

2. О страховой деятельности : Указ Президента Респ. Беларусь, 25 авг. 2006 г., № 530 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2006. — № 8. — 1/7866.

3. О страховании урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы в 2016 году : Указ Президента Респ. Беларусь, 30 марта 2016 г., № 115 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2016. — № 1/16348.

4. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — 2016. — Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/>. — Дата доступа: 15.10.2016.

5. Об утверждении Инструкции 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 развитие сельскохозяйственного производства, рыбоводства и переработки сельскохозяйственной продукции, и признании утратившим силу постановления Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 31 октября 2007 г. № 74 : постановление М-ва с.-х. и продовольствия Респ. Беларусь, 30 апр. 2015 г., № 15 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2015. — № 8/29963.

6. *Иващенко, А. Н.* Совершенствование финансового механизма государственной поддержки сельскохозяйственного страхования / А. Н. Иващенко // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 2016. — № 6 (119). — С. 66–75.

*Ivaschenko, A. N.* Sovershenstvovanie finansovogo mehanizma gosudarstvennoy podderzhki selskohozyaystvennogo strahovaniya [Improvement of the financial mechanism of the state support of agricultural insurance] / A. N. Ivaschenko // Vesn. Belarus. dzyarzh. ekan. un-ta. — 2016. — N 6 (119). — P. 66–75.

7. О Государственной программе развития аграрного бизнеса в Республике Беларусь на 2016–2020 годы и внесении изменений в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 июня 2014 г. № 585 : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 11 марта 2016 г., № 196 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2016. — № 5/41842.

---

## ANASTASIYA IVASHCHANKA

---

### *RISK INSURANCE SYSTEM OF AGRICULTURAL ORGANIZATIONS*

---

**Author affiliation.** *Anastasiya IVASHCHANKA* (ivaschenko\_n81@mail.ru), *Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus)*.

**Abstract.** Practical recommendations are given on improving the mechanism of subsidizing a part of an insurance premium under the contract of compulsory insurance of agricultural production allowing to balance interests of all participants in the insurance process in the sphere of agricultural production.

**Keywords:** agricultural risk; a mechanism of subsidies; compulsory insurance.

UDC 368.9

---

*Статья поступила  
в редакцию 02.03. 2017 г.*