http://edoc.bseu.by

Т. А. ВЕРЕЗУБОВА, З. А. БАЙМАГАМБЕТОВА, А. М. МУХИТБЕКОВА

СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ РАСТЕНИЕВОДСТВА В БЕЛАРУСИ И КАЗАХСТАНЕ

В статье определяется понятие и назначение государственной поддержки проведения обязательного страхования урожая сельскохозяйственных культур на примере двух государств Евразийского экономического союза — Республики Беларусь и Республики Казахстан. Проанализированы основные условия его осуществления, динамика ключевых показателей развития, причины изменений. Предложены пути совершенствования государственной поддержки данного вида страхования в странах ЕАЭС.

Ключевые слова: страхование растениеводства; государственная поддержка; страховые тарифы.

УДК 338.1

Сельскохозяйственное производство и риск всегда были неразрывны. Поэтому сознательное управление риском имеет важное значение для реализации основных задач предприятий агропромышленного комплекса. Это объясняется тем, что на выпуск готовой сельскохозяйственной продукции влияет не только объем финансовых вложений и трудовых затрат, но и постоянные изменения природно-климатических условий.

В настоящее время в целях обеспечения результативного функционирования сельскохозяйственного производства необходимо использовать действенную систему организационно-экономических мер, обеспечивающую снижение негативного влияния риска на конечные результаты производственно-финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий. Как отмечают некоторые ученые стран СНГ, управление риском включает оценку его степени,

Татьяна Анатольевна ВЕРЕЗУБОВА (verezubova@mail.ru), *доктор экономических наук, профессор кафедры налогов и налогообложения Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь);*

Замзагуль Аймагамбетовна БАЙМАГАМБЕТОВА (zamzagul968@mail.ru), *кандидат экономических наук, зав. кафедрой «Финансы» Казахского агротехнического университета им. С. Сейфуллина (г. Астана, Республика Казахстан);*

Асем Маратовна МУХИТБЕКОВА (asmu-87@mail.ru), *ассистент кафедры «Финансы» Казахского агротехнического университета им. С. Сейфуллина (г. Астана, Республика Казахстан).*

процесс выработки и осуществления необходимых решений, позволяющих минимизировать негативное влияние различных факторов внешней и внутренней среды, приводящее предприятие к различным потерям [1—4].

К основным факторам, оказывающим воздействие на рискованность сельского хозяйства, можно отнести: сезонность данного производства, изменения природно-климатических процессов, техногенные катастрофы, длительный цикл созревания и хранения сельскохозяйственных культур и др.

Влияние факторов риска тесно взаимосвязано с эффективностью деятельности сельскохозяйственных предприятий, вследствие чего оно, как правило, значительно выше, чем в других отраслях, и трудно прогнозируемо в будущем, тем более в рыночных условиях, которые сами по себе являются источниками недетерминированности процессов из-за нестабильности конъюнктуры рынка, а также усиливающихся политических и экономических потрясений на мировом пространстве.

В такой ситуации возрастает значимость не только точной оценки степени риска, но и поиски минимизации его негативных последствий. К наиболее традиционным методам покрытия рисковых потерь в прошлом и настоящем времени относится сельскохозяйственное страхование, которое является одним из эффективных механизмов финансовой защиты аграрных товаропроизводителей. В странах Евразийского экономического союза (ЕАЭС) предполагается рост объемов страховых операций, которые способны обеспечить снижение рисков в сельском хозяйстве, тем самым сократить негативные последствия от потери объемов производства сельскохозяйственной продукции при наступлении неблагоприятных событий природного характера, а также колебаний цен на сельскохозяйственную продукцию. Однако общий рынок агрострахования ЕАЭС пока находится на стадии становления. На его развитие негативно влияют:

– низкий уровень способности аграрных товаропроизводителей оплачивать высокую стоимость страховых услуг, связанную с наличием значительных размеров рисков в сельском хозяйстве;

– отсутствие надежных финансовых инструментов долгосрочного размещения страховых резервов, недостаточно активная политика продвижения данных операций со стороны страховых компаний и государств — членов ЕАЭС;

– относительно низкий уровень информационной базы производителей сельскохозяйственной продукции.

В настоящее время Решением Евразийского конгресса страховых организаций разрабатывается проект формирования общего страхового рынка на территории Таможенного союза (ТС). Для решения этой задачи должны быть созданы организационно-управленческие и экономические предпосылки, постепенно завершена гармонизация законодательства и определены основные требования к страховым компаниям.

В настоящее время на территории стран ЕАЭС функционирует 518 страховых организаций, предлагающих личное и имущественное страхование, страхование ответственности и комплекс специальных страховых услуг (табл. 1).

Таблица 1. **Количество страховых организаций в странах ЕАЭС за 2012—2016 гг., ед.**

Страна	Год				
	2012	2013	2014	2015	2016
Армения	7	8	7	7	7
Беларусь	25	25	24	24	23
Казахстан	35	34	34	33	32
Кыргызстан	16	18	17	17	19
Россия	458	420	404	334	256
ТС и Единое экономическое пространство	541	505	486	415	337

Примечание: наша разработка на основе [5].

Попытка интеграции страховых рынков предпринята еще в 2005 г., когда был создан Межгосударственный координационный совет руководителей органов страхового надзора государств — участников СНГ. По его решению понесенные при производстве растениеводческой продукции затраты согласно утвержденным перечням должны в обязательном порядке страховаться. Механизм реализации государственной поддержки в странах СНГ оставался разным и уточнялся в отдельные периоды.

Так, в Беларуси по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы (далее — ОСГПУСХКСиП) сам страхователь уплачивает только 5 % страхового взноса, а 95 % — финансируется из государственного бюджета. При этом единственным страховщиком по этому виду страхования является государственная организация «Белгосстрах», аккумулирующая половину страховых взносов на белорусском страховом рынке. Каждый год Указом Президента Республики Беларусь устанавливаются сельскохозяйственные культуры, которые подлежат обязательному страхованию, и процент возмещения ущерба. Сведения об этих условиях представлены в табл. 2.

Таблица 2. **Застрахованные сельскохозяйственные культуры и процент возмещения ущерба по ОСГПУСХКСиП в Республике Беларусь, 2008—2018 гг.**

Год	Сельскохозяйственные культуры, принимаемые на страхование	Возмещение ущерба или затрат на пересев, %
2008	Озимая пшеница, озимая тритикале, яровая пшеница, ячмень	50
2009	То же	70
2010	»	100
2011	Озимая пшеница, озимая тритикале, озимый рапс, яровая пшеница	100
2012	То же	50
2013	Озимая пшеница, озимая тритикале, озимый рапс, яровая пшеница, лен-долгунец	50
2014	То же	50
2015	»	50
2016	»	50
2017	Озимый рапс, лен-долгунец	17 (яровые) 50 (озимые)
2018	То же	17

Примечание: наша разработка на основе [6].

Как видно из табл. 2, перечень страхуемых культур и процент возмещаемого ущерба в течение одиннадцати лет действия ОСГПУСХКСиП постоянно изменялся и к 2018 г. сократился до двух культур (озимый рапс и лен-долгунец). Значительно (до 17 %) уменьшился процент возмещаемого ущерба.

Высоки и сами страховые тарифы по ОСГПУСХКСиП. Они разнятся по отдельным областям Республики Беларусь, поскольку учитывают их отличающиеся природно-климатические условия и статистику наступления страховых случаев в предыдущие годы (табл. 3).

Таблица 3. **Страховые тарифы по ОСГПУСХКСиП в 2018 г.**

Наименование сельскохозяйственной культуры	Страховой тариф по областям, % страховой суммы					
	Брестская	Витебская	Гомельская	Гродненская	Минская и г. Минск	Могилевская
Озимый рапс	5,71	17,11	10,38	4,03	7,18	14,01
Лен-долгунец	1,6	1,64	0,84	0,47	1,15	2,54

Примечание: наша разработка на основе [6].

Страховые тарифы по страхованию урожая озимого рапса установлены в 2018 г. в диапазоне от 4 до 17 %, а по льну-долгунцу — от 0,5 до 2,5 %. Такие высокие тарифы были бы не под силу сельхозпроизводителям, если бы не государственная поддержка в виде 95%-ного их покрытия из государственного бюджета Республики Беларусь. Однако и они не позволяют Белгосстраху осуществлять данный вид страхования прибыльно во все годы. Нивелирование рисков в указанном сегменте зачастую происходит за счет прочих продуктов страхования, поскольку накопленный специальный страховой резерв по данному виду страхования почти полностью использован. Поэтому страховая защита за последние 10 лет значительно сузилась (см. табл. 2). Одной из причин этого является катастрофическая убыточность соответствующего обязательного вида страхования (табл. 4).

Таблица 4. **Результаты проведения обязательного страхования урожая сельскохозяйственных культур в Республике Беларусь за 2008—2017 гг.**

Год	Количество договоров	Страховые взносы, уплаченные страхователями (5 %), тыс. р.	Страховые взносы, уплаченные из бюджета (95 %), тыс. р.	Итого уплаченные страховые взносы, тыс. р.	Выплачено страховое возмещение, тыс. р.	Убыточность, %
2008	4 164	578,95	6 057,73	6 636,68	904,4	13,6
2009	2 500	400,49	2 135,57	2 536,06	2 164,0	85,3
2010	2 562	109,07	964,15	1 073,22	30 271,0	2 821,2
2011	4 517	457,2	3 031,54	3 488,74	96 326,1	2 761,1
2012	4 608	1 403,22	9 679,21	11 082,43	2 963,38	26,7
2013	4 113	2 158,98	14 451,34	16 610,32	15 647,46	94,2
2014	4 191	1 808,52	18 875,26	20 683,78	9 749,2	47,13
2015	4 881	1 559,87	24 044,67	25 604,54	41 789,79	163,2
2016	3 132	1 678,4	33 629,3	35 307,7	37 558,4	106,4
2017	4 250	1 012,53	29 423,79	30 436,32	20 617,63	67,7

Примечание: наша разработка на основе [6].

Как видно из табл. 4, динамика страховых взносов за 2008—2017 гг. отличается значительным ростом их поступлений (более 4,5 раз). Из них 95 % составляли ресурсы бюджета и только 5 % уплачивали сами сельскохозяйственные организации. Мобилизованные страховые премии направлялись на покрытие непредвиденных потерь сельскохозяйственных культур, в том числе путем пересева. Объем выплат по отдельным годам зависел от фактических размеров нанесенного сельскому хозяйству республики ущерба. В 2018 г. посевы озимого рапса вновь пострадали от вымерзания, а льна-догунца — от весенней засухи. Страховые выплаты по результатам первого полугодия 2018 г. приблизились к поступившим взносам. Однако некоторое восстановление страхового резерва по результатам 2017 г. позволяет в следующем 2019 г. запланировать увеличение процента возмещаемого ущерба с 17 до 30 %.

Таким образом, в Республике Беларусь государство ежегодно использует обязательное страхование для покрытия ущерба сельскому хозяйству и обеспечивает его развитие для удовлетворения потребностей населения страны в продовольствии.

Государственная поддержка сельскохозяйственного страхования в других странах ЕАЭС осуществляется по-другому. В России возмещению из государственного бюджета подлежит страховая премия в размере 50 %, а в Казахстане государством страховым компаниям возмещаются убытки по выплаченным страховым возмещениям в размере 50 % .

В Казахстане обязательное страхование в растениеводстве было введено в 2004 г. За годы реализации программы страхования кардинальных изменений в используемом механизме не произошло, за исключением расширения количества его участников за счет предоставления права страховать свои риски самим сельхозтоваропроизводителям путем объединений в общества взаимного страхования.

Законом о страховании установлены минимальные и максимальные тарифы по группам культур. Как правило, на практике сумма страховых премий из-за низкой платежеспособности сельхозпроизводителей рассчитывается по минимальному страховому тарифу. Это не позволяет сформировать достаточный резерв для осуществления страховых выплат, что отрицательно сказывается на финансовой устойчивости страховых компаний, особенно при наступлении страховых случаев.

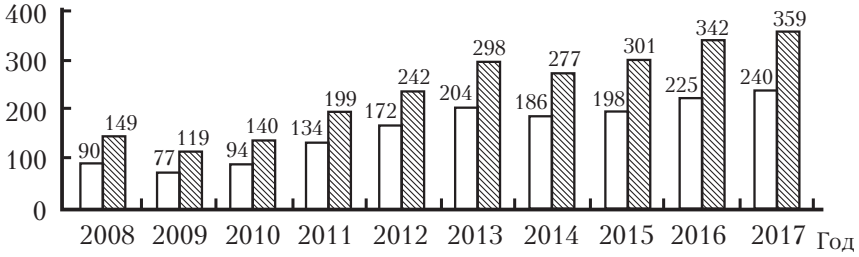
Размеры страховых тарифов по обязательному страхованию в растениеводстве Казахстана дифференцируются по видам сельхозкультур и по областям (табл. 5).

Таблица 5. **Минимальные и максимальные размеры страховых тарифов в Казахстане по обязательному страхованию растениеводства**

Наименование областей	Страховой тариф, %	
	минимальный	максимальный
1. Зерновые культуры		
1.1. Акмолинская, Алматинская, Восточно-Казахстанская, Жамбылская, Костанайская, Северо-Казахстанская	1,78	3,48
1.2. Карагандинская, Кызылординская, Павлодарская, Южно-Казахстанская	3,17	5,83
1.3. Актюбинская, Западно-Казахстанская	5,21	9,15
2. Масличные культуры		
По всем областям	2,01	3,44
3. Сахарная свекла		
По всем областям	5,76	8,39
4. Хлопок		
По всем областям	0,92	1,33

Примечание: наша разработка на основе [7].

Одной из основных проблем в Казахстане является недостаточная готовность страховых компаний к должной организации страхования в аграрном секторе. Представители страховщиков не успевают своевременно провести осмотр посевов, оценить размеры убытков и мобилизовать ресурсы на их возмещение. В последние годы страховые компании понесли значительные финансовые потери по обязательному страхованию сельскохозяйственных культур и поэтому покидают свой бизнес. Основные показатели страховых организаций Казахстана по обязательному страхованию растениеводства представлены на рисунке.



Основные показатели страхования в растениеводстве Казахстана за 2008—2017 гг., млрд тенге: □ — страховые премии; ▨ — страховая выплата

Примечание: наша разработка на основе [8].

Как видно из представленной на рисунке диаграммы, во всех годах анализируемого периода величина мобилизованных страховых премий в Казахстане оставалась меньшей по сравнению с произведенными страховыми выплатами на возмещение ущерба по культурам растениеводства страны. Вследствие такого положения деятельность страховщиков ежегодно оказывалась убыточной. Уровень убыточности по данному виду страхования колебался в пределах от 141 до 166 %.

Неслучайно на начальном этапе существования обязательного страхования сельскохозяйственных культур в 2008 г. лицензией обладали семь страховых компаний, но из-за плохих финансовых результатов, начиная с 2013 г., она осталась только у двух компаний: АО «Дочерняя Страховая компания Народного банка Казахстана “Халык-Казахинстрах”» и АО «Зерновая страховая компания». Эти компании довольно успешно справляются с предоставлением услуг по обязательному страхованию растениеводства, так как полностью покрывают возникающие убытки от страхования сельхозкультур за счет поступления страховых премий от других видов страховых услуг.

Глубокий анализ национального страхового рынка Казахстана позволяет сделать вывод, что в данном сегменте незначительное место занимает страхование растениеводства. В общем объеме обязательного страхования Казахстана растениеводство с момента начала страхования данного объекта всегда имело незначительную долю: от 1 до 1,7 % до 2013 г., а в последние четыре года анализируемого десятилетнего периода его удельный вес еще более снизился и в 2017 г. составил только 0,3 % всех поступлений страхового сектора Казахстана. Эти показатели свидетельствуют о недостатках в организации данного вида страхования, что сказывается на слабости финансовой защиты данной отрасли.

Между тем, как подтверждает мировая практика, рациональная организация мощного страхового рынка способна активно воздействовать на результативность перераспределения финансовых ресурсов на всех уровнях хозяйствования. Одновременно страхование позитивно влияет на снижение риска и становится одним из инструментов, обеспечивающим положительные результаты деятельности хозяйствующих субъектов.

Первостепенное значение страхование приобретает в усилении финансовой защиты товаропроизводителей сельского хозяйства, которое подвержено значительным потерям из-за влияния аномальных природно-климатических условий. Эти проблемы заостряются при интегрировании многих стран в ЕАЭС, объединяющий многочисленное население, нуждающееся в расширении продовольственной программы, во многом зависящей от состояния сельского хозяйства этих стран на общей территории сообщества. Одним из активных инструментов его развития может стать обязательное и добровольное

страхование урожая сельскохозяйственных культур, смягчающее неминуемые потери от природно-климатических явлений.

Решение этой проблемы усложняется не только существенными природными отличиями государств — членов ЕАЭС, но и дифференцированным уровнем организации и состояния страхования сельского хозяйства в отдельных странах, как и в целом степенью развития экономики и других национальных особенностей. В этой связи на начальном этапе становления общего страхового рынка ЕАЭС целесообразно обосновать рекомендации, направленные на формирование рациональной структуры национальных страховых рынков и их инфраструктуры, примерную схему страхования отдельных сегментов сельского хозяйства, обеспечивающую безубыточное возмещение нанесенного ущерба и позитивное воздействие на развитие сельского хозяйства. Решение вопросов унификации правил функционирования единого страхового рынка, как и методики расчета его ключевых показателей, реально становится достижимым лишь после должного развития национальных страховых рынков. Их сближение окажет содействие модернизации и повышению финансовой защиты всех отраслей хозяйства и населения от непредвиденных потерь. В качестве одного из важных объектов страхования, активно влияющих на снижение рискованности сельского хозяйства и его развитие, в настоящее время должно стать обязательное и добровольное страхование сельхозкультур.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. *Кондранов, П.* Управление рисками сельскохозяйственного производства / П. Кондранов // Междунар. с.-х. журн. — 2009. — № 4. — С. 20—21.

Kondranov, P. Upravlenie riskami selskohozyaystvennogo proizvodstva [Risk management of agricultural production] / P. Kondranov // Mezhdunar. s.-h. zhurn. — 2009. — N 4. — P. 20—21.

2. *Крежановская, А. Ю.* Проблемы определения сущности сельскохозяйственного риска / А. Ю. Крежановская // Российское предпринимательство. — 2008. — Т. 9. — № 2. — С. 124—128.

Krezhanovskaya, A. Yu. Problemyi opredeleniya suschnosti selskohozyaystvennogo riska [The problems of determining the nature of agricultural risk] / A. Yu. Krezhanovskaya // Rossiyskoe predprinimatelstvo. — 2008. — T. 9. —N 2. — P. 124—128.

3. *Кириенко, Н. В.* Развитие страхования сельскохозяйственного производства в странах Таможенного союза и Единого экономического пространства / Н. В. Кириенко, И. А. Казакевич // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 2014. — № 3. — С. 86—93.

Kirienko, N. V. Razvitie strahovaniya selskohozyaystvennogo proizvodstva v stranah Tamozhennogo soyuza i Edinogo ekonomicheskogo prostranstva [Development of insurance of agricultural production] / N. V. Kirienko, I. A. Kazakevich // Vesn. Belarus. dzyarzh. ekan. un-ta. — 2014. — N 3. — P. 86—93.

4. *Верезубова, Т. А.* Механизм госбюджетной поддержки обязательного сельскохозяйственного страхования в Республике Беларусь / Т. А. Верезубова, Т. В. Сорокина // Страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы, трансформация : сб. науч. ст. по материалам XVIII междунар. науч.-практ. конф., Кострома, 7—9 июня 2017 г. : в 2 т. / Костром. гос. ун-т ; редкол.: Е. В. Злобин, Р. Т. Юлдашев. — Кострома, 2017. — Т. 1. — С. 259—263.

Verezubova, T. A. Mehanizm gosbyudzhetnoy podderzhki obyazatelnogo selskohozyaystvennogo strahovaniya v Respublike Belarus [The mechanism of state budgetary support of compulsory agricultural insurance in the Republic of Belarus] / T. A. Verezubova, T. V. Sorokina // Strahovanie v sisteme finansovyih uslug v Rossii: mesto, problemyi, transformatsiya : sb. nauch. st. po materialam XVIII mezhdunar. nauch.-prakt. konf., Kostroma, 7—9 iyunya 2017 g. : v 2 t. / Kostrom. gos. un-t ; redkol.: E. V. Zlobin, R. T. Yuldashev. — Kostroma, 2017. — T. 1. — P. 259—263.

5. Государства — члены Таможенного союза и Единого экономического пространства за 2017 г. : крат. стат. сб. — М. : Тип. гл. межрегион. центра обработки и распространения стат. информации Федер. службы гос. статистики, 2017.

6. Белгосстрах [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http:// www.bgs.by. — Дата доступа: 01.07.2018.

7. Об обязательном страховании в растениеводстве [Электронный ресурс] : Закон Респ. Казахстан, 10 марта 2004 г., № 533. — Режим доступа: http://kodeksykz.com/ka/o_strahovanii_v_rastenievodstve.htm. — Дата доступа: 20.06.2018.
8. Национальный банк Казахстана [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.nationalbank.kz. — Дата доступа: 20.06.2018.

TATSIANA VERAZUBAVA,
ZAMZAGUL BAYMAGAMBETOVA,
ASSEM MUKHITBEKOVA

INSURANCE COVERAGE AGAINST RISKS OF CROP PRODUCTION IN BELARUS AND KAZAKHSTAN

Author affiliation. *Tatsiana VERAZUBAVA* (verezubova@mail.ru), *Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus); Zamzagul BAYMAGAMBETOVA* (zamzagul968@mail.ru), *Kazakh Agrotechnical University S. Seifullin (Kazakhstan, Astana); Assem MUKHITBEKOVA, Kazakh Agrotechnical University S. Seifullin (Kazakhstan, Astana).*

Abstract. The article defines the concept and purpose of state support of compulsory crop insurance based on the example of two states of the Eurasian Economic Union — the Republic of Belarus and the Republic of Kazakhstan. The authors analyze the major conditions for its implementation, dynamics of key development indicators, reasons for the changes. Ways to improve the state support of this type of insurance in the EEU countries are suggested.

Keyword: crop insurance; state support; insurance rates.

UDC 338.1

Статья поступила
в редакцию 09.07. 2018 г.

В. Е. БУТЕНЯ

ОСОБЕННОСТЬ СОВРЕМЕННЫХ ДЕНЕГ

Раскрывается положение о том, что покупательная способность денег зависит от паритета покупательной способности, зависящей, в свою очередь, от состояния национальной экономики, спроса и предложения на них на мировых фондовых биржах. Автор подчеркивает важную черту современных денег — их обеспеченность.

Владимир Евгеньевич БУТЕНЯ (uladzimir.butenia@gmail.com), *кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предпринимательства и права Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).*