

БЕЛОРУССКАЯ МОДЕЛЬ АГРАРНОГО СТРАХОВАНИЯ

Кондратьева Т.Н.,

*к.э.н., доцент кафедры информационных технологий в управлении,
Белорусский национальный технический университет, Беларусь*

Тарасевич В.Л.,

*к.т.н., начальник отдела,
Национальный центр маркетинга и конъюнктуры цен г. Минск, Беларусь*

Важным сегментом рынка имущественного страхования является страхование урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы (агрострахование). В отличие от других видов имущественного страхования агрострахование имеет своей целью защитить имущественные интересы производителей сельскохозяйственной продукции от действия неконтролируемых природно-климатических, биологических факторов. Агрострахование позволяет: покрыть значительные экономические потери сельхозпроизводителей при реализации страховых случаев; создать благоприятные условия для развития аграрного сектора экономики, регулируя направления деятельности аграриев; обеспечить продовольственную и сырьевую безопасность страны.

Агрострахование в Беларуси было фактически ликвидировано в конце прошлого века и получило своё второе рождение в 2008 г., когда было введено обязательное страхование урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы [1].

К особенностям действующего порядка агрострахования в Республике Беларусь можно отнести следующие:

1) страхование осуществляет единственный страховщик с государственной формой собственности – Белгосстрах, что усиливает монополизацию рынка;

2) обязательная форма страхования. Сельхозпроизводители, как правило, негативно оценивают эту форму страхования и рассматривают ее как дополнительный налог. С позиции страхового рынка введение очередного вида обязательного (государственного) страхования ограничивает возможности страховщиков негосударственных форм собственности, ставя их в неравные условия по предоставлению страховых услуг в данном сегменте страхового рынка. Роль этой формы страхования с точки зрения государства определяется степенью его содействия реализации государством своих функций: социальной (обеспечение продовольственной безопасности) и экономической (обеспечение сырьевой безопасности);

3) перечень предметов страхования ограничен двумя группами: «сельскохозяйственные культуры»; «скот и птица». При этом подлежат страхованию только виды растений, животных и птицы, включенные в специальный перечень, ежегодно утверждаемый Президентом Республики Беларусь. Указанный перечень по группе «скот и птица» не изменялся за рассматриваемый период. По группе «сельскохозяйственные культуры» перечень постоянно изменялся: вносились новые растения (рапс, лён), исключались первоначально введенные (пшеница, тритикале).

Соответственно и объектов страхования тоже два – имущественные интересы страхователя, связанные: с гибелью принятых на страхование сельскохозяйственных культур; с гибелью (падежом), вынужденным убоем (уничтожением) принятых на страхование скота и птицы;

4) страховые тарифы ежегодно утверждаются Президентом Республики Беларусь. За рассматриваемый период тарифы постоянно изменялись: в 2010 г. они были понижены по сравнению с 2009 г., в 2012 г. – повышены сверх уровня 2009 г., с 2013 г. тарифы ежегодно снижались [2-6].

Снижение страховых тарифов ведет к снижению страховых взносов, а значит, к уменьшению объемов страховых фондов и фондов предупредительных мероприятий. В случае реализации катастрофических рисков средств страховых фондов может не хватить для возмещения ущерба, и источником покрытия убытков страхователей станет государственный бюджет;

5) процент возмещения ущерба также ежегодно утверждается Президентом Республики Беларусь. За рассматриваемый период процент возмещения ущерба при гибели, вынужденном убое скота и птицы не изменялся и составлял 100 процентов.

Процент возмещения ущерба и затрат на пересев при гибели сельскохозяйственных культур на 2009 г. был установлен в размере 70%, в 2010 и 2011 гг. – 100%, с 2012 по 2016 гг. он составлял 50%. В 2017-2018 гг. процент возмещения утверждён в размере 17% [2-6].

6) ограниченный перечень страховых случаев: по страхованию урожая сельскохозяйственных культур – это их гибель в результате пожара, вымокания, вымерзания, засухи, заморозка, иных опасных гидрометеорологических явлений.

По страхованию скота и птицы страховыми случаями являются их гибель (падеж), вынужденный убой в результате инфекционных заболеваний, включенных в перечень, утверждаемый Министерством сельского хозяйства и продовольствия, пожара, взрыва, опасных гидрометеорологических явлений, разрушения мест содержания скота и птицы, а также вынужденный убой скота и птицы по распоряжению специалиста ветеринарной службы;

7) страховая стоимость при страховании урожая сельхозкультур определяется исходя из стоимости урожая этих культур, рассчитанной страховщиком на основе среднереализационных цен на урожай этой культуры в предшествующем году в отличие от зарубежной практики, где за основу берутся цены товарных бирж [7];

8) особенности в распределении ответственности между страхователями и государством, субсидирующим страхование: 5 процентов страховой премии одновременно вносит страхователь при заключении договора страхования, 95 процентов премии перечисляется за счет средств, предусмотренных в республиканском бюджете на сельское хозяйство, рыбохозяйственную деятельность;

9) особенности в организации фонда предупредительных мероприятий. Фонд формируется страховщиком за счет ежемесячных отчислений в размере 5 процентов от поступивших страховых взносов. Средства фонда перечисляются в республиканский бюджет. Выделение средств фонда производится по решению Президента республики.

Таким образом, исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что действующий порядок агрострахования в Беларуси не является эффективным, поскольку не отвечает в полной мере интересам ни одного из субъектов страховых отношений. К основным его недостаткам можно отнести следующие:

1) из числа страхователей исключены сельхозпроизводители – физические лица, что значительно ограничивает круг страхователей и сужает страховой рынок в целом;

2) отсутствуют механизмы, заинтересовывающие страхователя в осуществлении превентивных мер по предотвращению страховых случаев и снижению размеров ущерба;

3) не обеспечиваются условия для развития добровольного страхования аграрных рисков;

4) систематическое изменение страховых тарифов и предметов страхования не оказывает стимулирующее влияние на участников страховых отношений;

5) действует ограниченный перечень сельскохозяйственных культур, скота и птицы, подлежащих обязательному страхованию, что не обеспечивает адекватной защиты имущественных интересов страхователей;

6) действующая модель агрострахования в республике основана преимущественно на государственной поддержке и мало отличается от бюджетного финансирования возмещения ущерба от реализации катастрофических природных рисков [7].

Для совершенствования агрострахования в Республике Беларусь, по нашему мнению, представляется целесообразным осуществить следующие мероприятия:

1) развивать обязательное страхование по стратегически важным видам сельхозпродукции и параллельно развивать добровольное страхование других видов сельхозпродуктов. Страхование таких рисков должно стать сферой интересов всех заинтересованных страховых организаций;

2) для обеспечения реализации прав на страхование рисков всех сельхозпроизводителей следует расширить их круг за счет физических лиц: индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, граждан, ведущих личное подсобное хозяйство. Кроме того, необходимо разработать меры стимулирования потенциальных страхователей проявлять интерес к агрострахованию, а также осуществить широкомасштабную кампанию по разъяснению роли страхования в развитии агропромышленного комплекса;

3) механизм страхования должен заинтересовывать страхователей в осуществлении превентивных мер по предотвращению страховых случаев и снижению размеров ущерба. Этого можно достичь с помощью системы льгот и штрафных санкций при расчете страховых взносов;

4) для использования тарифов как инструмента стимулирования развития добровольного агрострахования необходимо снижать страховые тарифы для страхователей, заключивших договора по видам добровольного агрострахования (например, при страховании убытков при выращивании сахарной свеклы, при содержании пчел, разведении рыбы);

5) для стимулирования развития добровольного агрострахования следует предоставлять налоговые льготы страховщикам, разрабатывающим и выводящим на рынок соответствующие страховые продукты. Необходимость льготирования связана с низкой рентабельностью указанных страховых операций;

6) В целях создания равных условий всем страховщикам независимо от форм собственности целесообразно разрешить проведение обязательного страхования частными компаниями, положительно зарекомендовавшими себя на страховом рынке;

7) для оперативного осуществления страховых выплат целесообразно формировать страховой пул за счет взносов страховщиков, работающих на этом сегменте страхового рынка.

8) для снижения государством своих рисков по выплате страховых возмещений целесообразно использовать опыт США, где государство ежегодно подписывает со страховщиками стандартные договоры перестрахования, которые распределяют риски между страховыми компаниями и государством.

Список использованных источников:

1. Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь. Утв. Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 «О страховой деятельности» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://pravo.by/document/?guid=3961&p0=P30600530> – Дата доступа: 10.10.2018.

2. Указ Президента Республики Беларусь от 12.02.2009 №97 «Об обязательном страховании с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы в 2009 году» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://pravo.newsby.org/belarus/ukaz1/uk510.htm> – Дата доступа: 10.10.2018.

3. Указ Президента Республики Беларусь от 16.11.2009 №554 «Об обязательном страховании с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы в 2010 году» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://pravo.newsby.org/belarus/ukaz1/uk510.htm> – Дата доступа: 10.10.2018.

4. Указ Президента Республики Беларусь от 06.01.2012 №16 «Об обязательном страховании с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы в 2012 году» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://pravo.newsby.org/belarus/ukaz0/uk545.htm> – Дата доступа: 10.10.2018.

5. Указ Президента Республики Беларусь от 16.03.2017 № 90 «О страховании урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы в 2017 году» [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/upload/insurance/acts/ukaz_160317_90.pdf – Дата доступа: 10.10.2018.

6. Указ Президента Республики Беларусь от 08.12.2017 № 436 «О страховании урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы в 2018 году» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P31700436&p1=1> – Дата доступа: 10.10.2018.

7. Кондратьева, Т.Н. Агрострахование: международный опыт и особенности белорусской практики / Т.Н. Кондратьева, В.Л. Тарасевич. – Научный поиск и инновационные преобразования в агропромышленном комплексе: сборник научных статей / Под общ. ред. Л.Ф. Догиля [и др.]. – Минск: БГАТУ, 2009. – С.87-90.