

УДК 368.1

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ РИСКОВ В СИСТЕМЕ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ АГРАРНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

А.Н. ИВАЩЕНКО

(Полоцкий государственный университет)

*Исследована проблема выбора эффективного инструмента регулирования риска в сельском хозяйстве на макроэкономическом уровне. Представлено, что в качестве надежного механизма управления аграрными рисками может выступить комплексная система аграрного (сельскохозяйственного) страхования. Дана краткая характеристика действующей в республике системы страхования имущества предприятий аграрного сектора экономики. На ее основе выявлены не покрытые страхованием аграрные риски. Раскрыта проблема незрелости системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных предприятий, проводимой отечественными страховщиками на протяжении последних десятилетий, показана ее неэффективность. Рассмотрены существующие подходы к содержанию понятия «страховой риск». Особое внимание уделено исследованию понятия и классификации предпринимательского риска, а именно одной из его разновидностей – производственному риску. Выделены три уровня риска в системе страхования имущества аграрных товаропроизводителей: имущественный риск, производственный риск и риск прямых финансовых потерь, установлена система взаимосвязей между ними. По результатам проведенного исследования предложена новая, расширенная классификация аграрных рисков, которая, по мнению автора, позволит создать основу для разработки новых, более качественных страховых продуктов, обеспечивающих потребности предприятий аграрного сектора экономики Республики Беларусь в надежной страховой защите.*

**Введение.** В настоящее время в Республике Беларусь используются отдельные методы управления риском при разработке различных концепций и программ по выводу сельского хозяйства страны из кризиса, однако целостной системы управления риском в аграрном секторе экономики на государственном уровне до сих пор не существует. Отсутствие эффективного механизма управления аграрными рисками на макроэкономическом уровне заставляет отдельных сельхозпроизводителей повышать устойчивость своего производства за счет наращивания собственных средств и резервов. Это в свою очередь вызывает снижение отдачи вовлеченных в производственный процесс материальных и финансовых ресурсов.

**Основная часть.** Вышеизложенное, на наш взгляд, создает все основания для рассмотрения системы агрострахования в качестве достаточно надежного инструмента управления рисками в аграрном секторе экономики Республики Беларусь не только в целях улучшения финансового состояния и повышения устойчивости отдельных сельскохозяйственных товаропроизводителей, но и для обеспечения продовольственной и сырьевой безопасности экономики Республики Беларусь в целом.

Страховщики при проведении сельскохозяйственного страхования призваны своевременно и качественно возмещать ущерб, причиненный сельскохозяйственным производителям. В то же время незрелость сельскохозяйственного страхования существенно ослабляет возможности развития аграрного сектора экономики, так как результаты хозяйственной деятельности в данном секторе более чем в каком-либо другом секторе экономики зависят от большого числа неконтролируемых рисков. В первую очередь эффективность функционирования данного сектора экономики в значительной степени зависит от воздействия большого числа неблагоприятных погодных условий.

Мировая практика аграрного страхования свидетельствует о том, что проведение страхования в аграрном секторе экономики требует принципиального отхода от привычного представления относительно объектов страхования и страховых рисков.

На наш взгляд, для того, чтобы сформировать новую комплексную систему страхования имущества сельскохозяйственных предприятий Республики Беларусь, необходимо разработать классификацию аграрных рисков, в результате чего для каждой группы рисков будет возможно предложить соответствующий страховой продукт. При этом следует учесть тот факт, что проведение страхования даже при значительной государственной поддержке не позволяет обеспечить страховую защиту от всех рисков. Поэтому необходимо изучить потребности всех сельскохозяйственных производителей и предложить только те виды страховых продуктов, которые будут привлекательными для большинства из них. С нашей точки зрения, непривлекательность страховых продуктов для сельскохозяйственных предприятий наряду с низкой платежеспособностью сельскохозяйственных производителей является одной из основных причин незрелости аграрного страхования в Республике Беларусь.

Поэтому на начальном этапе нашего исследования считаем целесообразным обратиться к изучению существующих в Республике Беларусь видов страховых продуктов, обеспечивающих страховую защиту имущества предприятий аграрного сектора экономики от конкретных групп рисков, выявим непокрытые страхованием риски. Далее на их основе предложим новую, расширенную классификацию аграрных рисков, позволяющую создать комплексную систему страховой защиты имущества сельскохозяйственных предприятий. Для этого выделим из общей совокупности видов имущественного страхования, предлагаемых отечественными страховщиками (на примере БРУСП «Белгосстрах») те страховые продукты, которые предназначены для защиты имущества сельскохозяйственных предприятий, одновременно отметив покрываемые ими риски (таблица).

Действующая система страхования имущества предприятий аграрного сектора экономики Республики Беларусь (на примере БРУСП «Белгосстрах»)

| Вид страхования имущества сельскохозяйственных предприятий  | Покрытые страховые риски  |
|---|---|
| 1. Добровольное страхование сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений                           | Гибель сельскохозяйственных культур; гибель, утрата, повреждение многолетних насаждений   |
| 2. Добровольное страхование сельскохозяйственной техники  | Утрата (гибель) или повреждение сельскохозяйственной техники; угон, хищение сельскохозяйственной техники  |
| 3. Добровольное страхование наземных транспортных средств   | Утрата (гибель) или повреждение транспортного средства; угон, хищение транспортного средства, а также хищение его отдельных частей, деталей; повреждение дополнительного оборудования и принадлежностей к транспортному средству                                  |
| 4. Добровольное страхование имущества юридических лиц   | Утрата (гибель) или повреждение основных и оборотных средств; гибель (падеж), вынужденный убой молодняка и взрослого поголовья застрахованных животных; гибель (падеж), вынужденный убой взрослых лошадей, не используемых в качестве рабочего скота; гибель рыбы |
| 5. Добровольное страхование грузов  | Утрата (гибель) или повреждение груза   |
| 6. Обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы | Гибель сельскохозяйственных культур; гибель (падеж), вынужденный убой (уничтожение) скота и птицы   |

Источник: авторская разработка на основе [1 – 6].

Несмотря на представленное многообразие существующих страховых продуктов для сельскохозяйственных предприятий, следует отметить, что на сегодняшний день большое количество рисков в аграрном секторе экономики остается не застрахованным. Например, риск повреждения сельскохозяйственных культур; риск снижения урожайности; риск падения закупочных цен в результате снижения качества сельскохозяйственной продукции; риск дополнительных затрат на пересев (подсев) вследствие полной (частичной) гибели посевов; риск недополучения животноводческой продукции; риск потери (недополучения) дохода (прибыли) сельскохозяйственным производителем и др.

Как уже было замечено, наибольшие убытки сельскохозяйственные производители несут от стихийных бедствий и прочих неблагоприятных природно-климатических условий. Однако помимо прямых убытков от повреждения и гибели посевов сельскохозяйственных культур, сельскохозяйственные организации могут нести косвенные убытки в виде снижения (потери) дохода от сельскохозяйственного производства вследствие существенного снижения урожайности под влиянием неблагоприятных погодных условий на посевы сельскохозяйственных культур.

На наш взгляд, целесообразно наряду с возмещением стоимости погибшего урожая возмещать также затраты, связанные с пересевом или подсевом культур после стихийного бедствия. Еще одним недостатком действующей системы сельхозстрахования является тот факт, что возмещению подлежат только количественные потери от повреждения (гибели) сельскохозяйственной продукции, без учета снижения ее качества в результате влияния неблагоприятных погодных условий.

Сложность, многообразие и внутренняя противоречивость рисков делают необходимой их классификацию на основе критериев дифференциации, с помощью которых можно сгруппировать отдельные риски. Классификация рисков облегчает их исследование и анализ, а также позволяет разработать стратегии и тактики страхования рисков в различных сферах деятельности. Кроме того, классификация рисков проявляется в конкретных видах страхования. Перечень страховых рисков, характерных для определенной сферы экономических отношений, составляет сущность конкретных страховых продуктов, предназначенных для удовлетворения потребностей субъектов хозяйствования, действующих в конкретной сфере экономики.

Набор рисков, соответствующих определенному виду деятельности, принято называть комплексом рисков [7]. Они характерны, например, для промышленного производства, инвестиционной деятельности, финансовой и коммерческой сферы, кредитования. Поэтому также можно выделить комплекс рисков, присущих сельскохозяйственному производству. Следует отметить, что классификация рисков в аграрном секторе экономики не будет совпадать с традиционной классификацией страховых рисков. Однако объединение отдельных рисков, характерных для определенной сферы деятельности полезно тем, что позволяет охватить ситуацию в целом по конкретной отрасли народного хозяйства.

Современная экономическая литература характеризуется неоднозначностью в трактовке содержания понятия «страховой риск». Изучению риска в страховании посвятили свои работы такие ведущие ученые и экономисты, как И.Т. Балабанов, В.В. Шахов, Ю.Т. Ахвледиани, М.А. Зайцева, А.В. Никитин, Б.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша, Н.Л. Маренков, Н.Н. Косаренко, И.П. Денисова, А.П. Архипов, В.Б. Гомелля, Д.С. Туленты, Т.А. Федорова, М.И. Басаков, Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков, Е.В. Коломин, Л.И. Рейтман, Н.М. Яшина и др.

В белорусском законодательстве понятие «страховой риск» закреплено в Положении о страховой деятельности в Республике Беларусь как «предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование» [6]. В приведенном определении, на наш взгляд, выявляется такая характерная особенность риска, как возможность опасности.

По нашему мнению, наиболее точная формулировка понятия «риск» дана И.П. Денисовой. Автор под риском понимает «вероятность (угрозу) потери предприятием части своих ресурсов, недополучение доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой деятельности» [8].

Также представляется интересным определение риска, предложенное Б.Ю. Сербиновским: «риск в предпринимательстве определяется как вероятность потерь, возникающих при вложении средств в определенный вид деятельности, который, возможно, не даст ожидаемого эффекта, но повлечет отрицательные последствия – материальный ущерб, упущенную выгоду, гибель или порчу имущества, банкротство» [9].

До сих пор в отечественной страховой практике сельскохозяйственное страхование рассматривалось только как инструмент для управления погодными рисками и рисками повреждения или уничтожения имущества. Как было отмечено выше, многие риски в аграрном секторе экономики остаются не застрахованными. Так, на сегодняшний день в отечественной страховой практике нет вида страхования, позволяющего избавить сельскохозяйственных производителей от предпринимательского риска (риск непредвиденных убытков и потери (недополучения) дохода).

Под предпринимательским риском следует понимать риск, возникающий при любых видах деятельности, связанных с производством продукции, товаров и услуг, их реализацией, товарно-денежными и финансовыми операциями, инвестированием, коммерцией, осуществлением социально-экономических и научно-технических проектов [10].

Как известно, целью предпринимательской деятельности является получение прибыли. Поэтому случайное развитие событий, оказывающее влияние на ход и результаты предпринимательства, способно приводить как к потерям в виде ресурсозатрат, так и к снижению прибыли.

В экономической литературе, посвященной проблемам предпринимательства, нет стройной системы классификации предпринимательских рисков. Однако, существует множество подходов к классификации данного вида риска. Представляется интересным подход к классификации предпринимательских рисков, предложенный Н.М. Яшиной. Она выделяет три разновидности предпринимательского риска в зависимости от сферы их возникновения:

1) коммерческие (производственные) риски – это риски, связанные с изготовлением и продажей продукции, товаров и оказанием услуг;

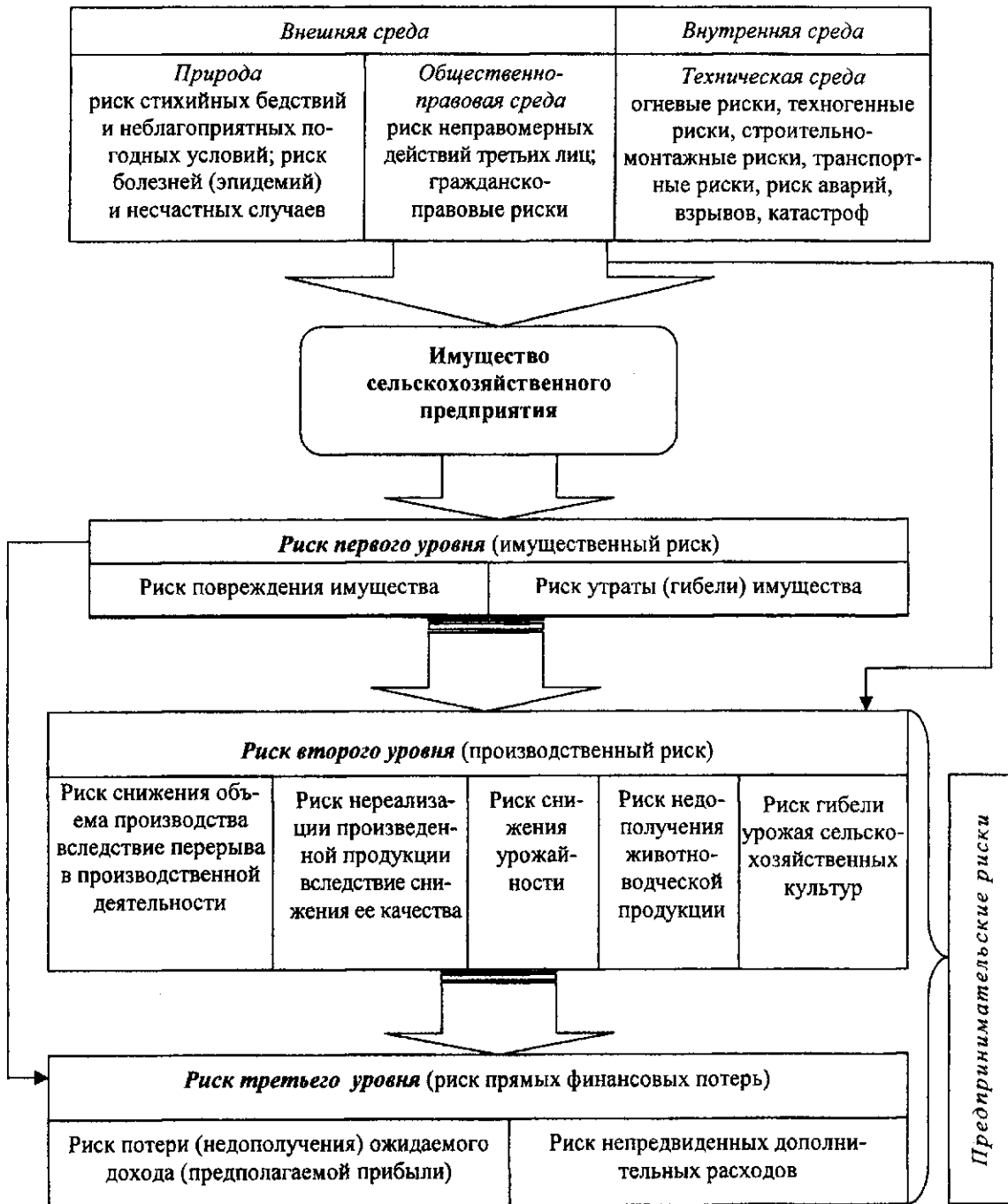
2) инвестиционные риски – это риски, связанные с покупкой, продажей ценных бумаг, являющихся долговым свидетельством, и ценных бумаг, свидетельствующих об участии в акционерном капитале других компаний, а также основного капитала;

3) финансовые риски – это риски, связанные с выпуском и повторным приобретением ранее выпущенных акций, а также выплатой дивидендов акционерам, финансированием за счёт займов и погашением задолженностей [10].

Для нас особую теоретическую ценность представляет исследование первой разновидности предпринимательского риска, а именно производственных рисков. Страхование производственных рисков является подотраслью страхования имущества и направлено на защиту конечных результатов предпринимательской деятельности сельскохозяйственных производителей на случай возможной потери ожидаемой прибыли или неполучения предполагаемого дохода, связанных с нарушением процесса сельскохозяйственного воспроизводства в результате причинения ущерба застрахованному имуществу предприятия. Так, по договору страхования предпринимательского риска могут быть застрахованы имущественные интересы сельскохозяйственного производителя, связанные с риском снижения урожайности, до-

полнительными расходов на пересев (подсев) сельскохозяйственных культур или невостребованностью сельскохозяйственной продукции со стороны потребителей из-за снижения ее качества вследствие нанесения ущерба имуществу сельскохозяйственного производителя.

На наш взгляд, формирование комплексной системы страхования имущества сельхозпредприятий наиболее актуально и экономически целесообразно с точки зрения обеспечения полноты, качества и своевременности защиты их имущества и имущественных интересов. Для этого нами была разработана новая классификация аграрных рисков, которая, по нашему мнению, создаст основу для разработки новых, более качественных страховых продуктов, удовлетворяющих потребности предприятий аграрного сектора экономики в надежной страховой защите (рисунок).



Предлагаемая классификация аграрных рисков

Имущество сельскохозяйственного предприятия находится под постоянным влиянием различных рисков событий, которые по источникам возникновения опасности условно можно разделить на

внешние и внутренние риски. Источником возникновения внешних рисков является внешняя среда по отношению к предприятию. Хозяйствующий субъект не может оказывать на них влияние, он может только предвидеть и учитывать их в своей деятельности. Источником внутренних рисков является само предприятие [7, 8].

По нашему мнению, совокупное негативное воздействие рисков явлений внешней и внутренней сред на производственную деятельность сельскохозяйственного предприятия обуславливает одновременную реализацию в отношении имущества сельхозпредприятия трех видов страховых рисков:

- имущественный риск – это риск причинения вреда конкретным предметам имущества предприятия. Включает в себя риски гибели (утраты) и повреждения имущества;

- производственный риск – это риск причинения ущерба предприятию вследствие нарушения нормального хода производственного процесса под влиянием внутренних и внешних рисков. Производственный риск реализуется в уменьшении объема производства, снижении качества произведенной продукции, снижении урожайности, гибели потенциального (будущего) урожая и др.;

- риск прямых финансовых потерь – это риск, отражающий комплексное негативное влияние имущественного и производственного рисков на конечные финансовые результаты деятельности предприятия (дополнительные непредвиденные расходы, недополучение дохода, потеря прибыли).

Как известно, осознание риска возникновения страхового случая и получения убытков хозяйствующим субъектом становится причиной возникновения страхового отношения, которое обращено на конкретный объект страховой защиты. Потребность обезопасить себя при наступлении неблагоприятного случая порождает потребность в страховании, а возможность покрытия ущерба инициирует страховой интерес у лица, стремящегося к страховой защите. Так появляется потребность в конкретной страховой услуге, которую может оказать страховая организация. Содержание страхового риска и его вероятность определяют содержание и границы страховой защиты, т.е. формируют конкретный страховой продукт.

**Заключение.** Разработанная классификация аграрных рисков, на наш взгляд, будет выступать основой для внедрения в практику отечественного аграрного страхования новых, более качественных страховых продуктов, прежде всего комплексного характера, способных удовлетворить потребности предприятий аграрного сектора экономики Республики Беларусь в надежной страховой защите. Формирование эффективной системы страховой защиты имущества сельскохозяйственных предприятий позволит своевременно и качественно возмещать ущерб, причиненный сельскохозяйственным производителям, тем самым обеспечивая стабильность сельскохозяйственного производства, что будет способствовать продовольственной и сырьевой безопасности экономики Республики Беларусь, а также снижению нагрузки на бюджет государства в части возмещения непредвиденных потерь, вызванных факторами природно-техногенного характера.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Правила № 21 добровольного страхования имущества юридических лиц (согласовано М-вом финансов Респ. Беларусь 11.07.2006 г. № 671). – Минск: БРУСП «Белгосстрах», 2006. – 100 с.
2. Правила № 23 добровольного страхования наземных транспортных средств (согласовано М-вом финансов Респ. Беларусь 03.03.2004 г., № 118, с изменениями и дополнениями от 22.09.2005 г. № 592, 10.05.2006 г. № 643, 26.04.2007 г. № 752). – Минск: БРУСП «Белгосстрах», 2007. – 32 с.
3. Правила № 25 добровольного страхования грузов. – Минск: БРУСП «Белгосстрах», 2004. – 22 с.
4. Правила № 28 добровольного страхования сельскохозяйственной техники. – Минск: БРУСП «Белгосстрах», 2004. – 28 с.
5. Правила № 31 добровольного страхования сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений: Белгосстрах. – Минск: БРУСП «Белгосстрах», 2004. – 27 с.
6. Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь: утверждено Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 г. № 530 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2006. – № 143, 1/7866.
7. Маренков, Н.Л. Страховое дело. Сер. Высшее образование / Н.Л. Маренков, Н.Н. Косаренко. – М.: Национальный институт бизнеса; Ростов-н/Д: Феникс, 2003. – 608 с.
8. Денисова, И.П. Страхование / И.П. Денисова. – 2-е изд-е. – М.: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издат. центр «МарТ», 2007. – 240 с.
9. Сербиновский, Б.Ю. Страховое дело: учеб. пособие для вузов / Б.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша. – Изд-е 4-е, перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2005. – 416 с.
10. Яшина Н.М. Основы страхования предпринимательского риска // Финансы. – 2006. – № 11. – С. 52 – 53.

Поступила 29.11.2007