

*Коломыцына К.В.*

## СТРАХОВАНИЕ КАК ФАКТОР ЭФФЕКТИВНОГО РАЗВИТИЯ ФЕРМЕРСКИХ ХОЗЯЙСТВ

*K.V. Kolomytsyna*

### INSURANCE EFFECTIVE AS A FACTOR IN THE DEVELOPMENT OF FARMS

УДК: 342.7.343

*В статье рассмотрены вопросы внедрения страхования земли и урожая в Кыргызстане на материалах Иссык-Кульской области. А также предложены некоторые основы для этого процесса.*

*In the article questions of introduction of insurant of the earth and crop in Kirgizstan at example of Issyk-Kul department. And also offered bases for this process.*

Гарантированной формой поддержки сельхозпроизводителей государством должно стать страхование земли и урожая от различных природных негативных факторов. Этот вопрос сейчас активно обсуждается в странах СНГ, но не находит поддержки в Кыргызстане. Страхование не только поможет возместить убытки фермерам в случае потери урожая и других непредвиденных обстоятельств, но и подтолкнет профессиональную оценку земли, так как для определения страховой суммы, необходимо определить стоимость земельного участка. Страхование должно быть обязательным, однако это может вызвать протест со стороны фермеров, которые не привыкли доверять государству и реформам, проводимым им. В этом плане нужно претворять идею страхования в жизнь обдуманно, потому что с юридической точки зрения это страхование по всем правилам, а в восприятии крестьянами сегодняшних экономических реалий - просто налог.

Страхование имущества фермерских хозяйств должно предусматривать страхование:

- урожая сельскохозяйственных культур;
- посевов сельскохозяйственных культур;
- сельскохозяйственных животных, домашней птицы, кроликов, пушных зверей и семей пчел;
- зданий, сооружений, передаточных устройств, силовых, рабочих и других машин, транспортных средств, оборудования, продукции, сырья, материалов, многолетних насаждений.

Страховыми событиями для урожая сельскохозяйственных культур являются: гибель или повреждение в результате засухи, недостатка тепла, излишнего увлажнения, вымокания, выгревания, заморозков, вымерзания, града, ливня, бури, урагана, наводнения, селя, безводья или маловодья в источниках орошения и в результате других необычных для данной местности метеорологических или иных природных условий, а также болезней, вредителей растений и пожара. Страховыми событиями для сельскохозяйственных животных, домашней птицы, кроликов, пушных зверей, и семей пчел являются их падеж, вынужденный забой или уничтожение в результате

стихийных бедствий, инфекционных болезней и пожара, несчастных случаев.

Страховыми событиями для основных и оборотных фондов сельскохозяйственного назначения будут: гибель, повреждение в результате наводнения, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя, удара молнии, землетрясения, просадки, пожара, взрыва и аварий, а для многолетних насаждений - их гибель в результате перечисленных выше бедствий, а также засухи, мороза, болезней и вредителей растений.

Ежегодно в Иссык-Кульской области происходит большое число пожаров в период созревания зерна и до конца уборки урожая. Пожары на полях развиваются быстро, их, как правило, обнаруживают поздно, в результате они охватывают большие площади. Трудность вызывает то, что большая часть техники отработала уже свой третий ресурс. Устаревшие машины требуют особого подхода в обслуживании: малейшая искра может стать причиной большой беды. Этот факт является фактором риска при заключении договора страхования. Поэтому, чтобы избежать недоразумений и снизить риск перед началом уборки урожая страховой агент (представитель страховщика) должен вместе с инспектором районной ГПС проверить наличие на используемой технике порошковых огнетушителей, кошмы, фляг с водой. Чтобы не допустить пожара собственник земли должен провести опашку полей тракторными плугами. Уборочные агрегаты и автомобили должны быть проверены на наличие у них первичных средств пожаротушения, оборудованность их исправными искрогасителями и отрегулированность системы питания, зажигания и смазки. По результатам проверки должен быть составлен акт, подписанный представителем страховой компании, инспектором пожарной службы и владельца земельного надела. Рейдовые проверки по безопасности сельхозугодий проводятся ежегодно, но не во всех селах и часто носят формальный характер. Обязательное присутствие представителя страховщика станет стимулом для более качественного проведения этих проверок.

Размер убытка при гибели или повреждении сельскохозяйственных культур определяется исходя из стоимости количественных потерь урожая основной продукции культуры (группы культур) на всей площади посева (посадки), исчисленной между стоимостью урожая на 1 га в среднем за последние пять лет и данного года по действующим закупочным ценам (в сопоставимой оценке). В случае посева или подсева сельскохозяйственных культур

учитывается средняя стоимость затрат на пересев (подсев) и средняя стоимость вновь посеянных (подсеянных) культур. Очевидно, что для более точного определения ущерба, сельскими айыл-окмоту должна вестись статистика об урожайности того или иного участка, принадлежащего частным фермерским хозяйствам.

При падеже скота сумма ущерба определяется исходя из их рыночной стоимости на дату гибели. При вынужденном забое животных из суммы ущерба вычитается стоимость мяса, годного в пищу, и стоимость шкурки. Стоимость ущерба техники, оборудования определяется из их восстановительной стоимости с учетом износа. В сумму ущерба включаются также расходы по спасению имущества и

проведению его в порядок после бедствия. В условиях, когда подавляющее число фермеров работают без создания юридического лица, и вследствие этого эти объекты страхования не учитываются в составе основных и оборотных фондов, их оценка должна проводиться независимым оценщиком ежегодно при заключении (продлении) договора страхования, исходя из его фактического технического состояния на этот момент.

Проанализируем ситуацию на примере 5 семей, проживающих в селе Михайловка Иссык-Кульской области. В таблице 1 приведены данные о размере обрабатываемых ими земельных участков и праве собственности на них, а также о площади, засеянной той или иной культурой в 2010 году.

*Таблица 1*

Семья	Земельная доля	Арендванная земля		Выращиваемые культуры		
		частная	из ФПС	пшеница	ячмень	сено
Мох	4,8га	-	3га	2га	4,8га	1га
Абдылдаевы	6га	3га	-	4га	2га	3га
Горборуко	100га	-	-	50га	30га	20га
Асылбековы	4.8га	-	-	2.8га	2га	-
Мяловы	3,6га	-	5га	1,6га	4га	3га

Таблица 2

Статьи расходов	Мох	Абдылдаевы	Горборуко	Асылбековы	Мяловы
ГСМ	390л*33с = 12870с	450л*33с=14850с	500л*33с= 16500с	240л*33с=7920с	430л*33с= 14190с
Семена: Пшеница	460кг*10с = 4600с	920*10=9200с	11500*10= 115000с	644*8=5152с	368*10=3680с
Ячмень	1104кг*7с = 7728с Для сена: 150кг*7с=1050с	460кг*7с=3220с Для сена: 450кг*7с=3150с	6900кг*7с= 48300с Для сена:10га*150кг*7с =10500с	460кг*7с=3220с	920кг*7с= 6440с
Эспарцет <sup>1</sup>	150кг*70с = 10500с	450кг*70с= 31500сом	10га*150кг*70с= 105000с 10га*150кг*60с= 90000с		3га*150кг*60с= 27000с
Техника и рабочая сила	17800сом	21200сом	30000сом	9000сом	19300сом
Химикаты Протравка	4100сом	3600сом	20000сом	2880сом	3360сом
Земельный налог	1020сом	682сома	15600сом	420сом	1515сом
Взносы в соцфонд	1020сом	682сома	15600сом	420сом	1515сом
Аренда земли	3га*240с = 720с	3га*300кг пшеницы*7 = 6300сом			5га*250с = 1250сом
Расходы, связан- ные с вторичным посевом	10000сом	15000сом	170000сом		7000сомов
<b>Итого расходы:</b>	<b>68408сомов</b>	<b>109384сома</b>	<b>785000сомов</b>	<b>29012сомов</b>	<b>85250сомов</b>
Нормативный выход: Пшеница	2га*2500кг = 5000кг	4га*2500кг = 10000 кг	50га*2500 = 125000кг	2,8га*2500кг= 7000кг	1,5га*2500кг = 3750кг
Ячмень	4.8га*2700кг = 12960кг Для сена: 1750кг	2га*2700кг = 5400кг Для сена:5250кг	30га*2700 = 81000кг Для сена: 17500кг	2га*2700 = 5400кг	4.1*2700кг = 11070кг
Эспарцет (в тю- ках по 20 кг)			10га*300=3000 тюков		3га*300=900 тюков
Фактический выход: пшеница	3000кг	6100кг	110000кг		3000кг
Ячмень	10400кг	8200кг	89000кг	4900кг	9000кг
Эспарцет (в тю- ках по 20 кг)			1400тюков		460тюков
<b>Разница между нормативным и фактическим выходом</b>	<b>Пшеница: -2000кг Ячмень: - 4310кг</b>	<b>Пшеница: -3900кг Ячмень: - 2450кг</b>	<b>Пшеница:-15000кг Ячмень: - 9500кг Сено:-1600тюков</b>	<b>Пшеница: -7000кг Ячмень: -500кг</b>	<b>Пшеница: -750кг Ячмень: -2070кг Сено: - 440тюков</b>
Стоимость про- дукции в про- дажных ценах: Пшеница	3000кг*7сом = 21000сом	6100кг*7 сом = 42700сомов	110000кг*7с = 770000сомов		3000кг*7с = 21000сомов
Ячмень	10400*5сома = 52000сом	8200кг*5 сом = 41000сом	89000кг*5с = 445000сомов	4900кг*5сомов= 24500сомов	7000кг*5 = 35000сом
Эспарцет			1400*100сомов = 140000с		460*100с = 46000с
<b>Итого:</b>	<b>73000с</b>	<b>83700с</b>	<b>1355000с</b>	<b>24500с</b>	<b>102000с</b>
Фактически реализовано: пшеница	2000кг*7с =14000сом	5000кг*7с= 35000с	90000кг*7с=63000 0с		1500кг*7с= 10500с
Ячмень	5000кг*5с = 25000сом	3000кг*5 = 15000с	60000кг*5 = 300000с	4000*5с = 20000с	6000кг*5с = 30000с
люцерна			300*100=30000с		
<b>Итого выручка:</b>	<b>39000сом</b>	<b>50000сом</b>	<b>960000сом</b>	<b>20000сом</b>	<b>40500сом</b>
<b>Стоимость про-</b>	<b>- 4592сом</b>	<b>- 25684сом</b>	<b>570000сом</b>	<b>- 4512сом</b>	<b>16750сом</b>

<sup>1</sup> Эспарцет не дает урожая в первый год, поэтому его сеют только вместе с ячменем. 10га Горборуко и 3га Мяловых были засеяны второй год и должны были дать урожай.

Все расчеты приведены в ценах 2010 года. Семья Мох имела средства, чтобы пересеять пшеницу, но собранный урожай не окупил понесенные затраты. Они не добрали продукции на 35550 сомов. Семья Абдылдаевых также пересеяла часть зерна, но также понесла убыток в размере 39550 сомов. Горборуко крупный фермер, имеющий в собственности все виды сельскохозяйственной техники, что значительно облегчает и удешевляет процесс производства. Если сравнить статьи расходов на технику и рабочую силу получится 300 сомов на гектар у Горборуко и в среднем 2300 сомов у его соседей. Но несмотря на то, что его расходы окупились, потери составили 312500 сомов. Семья Асылбековых не имела средств, чтобы пересеять померзшие поля, из-за этого и в следствие небольшого размера своей земельной доли она понесла убытки, пшеница вообще не дала урожай, а могла бы принести доход в размере 49000сомов, ячмень не дал 2500 сомов. Семья Мяловых пересеяла только ячмень, так как пшеница была яровая, она не так пострадала от заморозков. Поэтому они смогли вырастить свою продукцию с меньшими убытками, чем некоторые их соседи, но их недобор составил 59600 сомов. При развитой системе страхования эти потери были бы возмещены фермерам.

Для того, чтобы посчитать прибыль или убыток необходимо вычесть расходы из общей стоимости выращенной продукции по ценам реализации. Не вся фермерская продукция становится товаром, ее оставляют для личного и производственного потребления. В последней графе специально приведены данные о фактической продаже. Понятие прибыли и убытка в фермерском хозяйстве относительно. Так, если бы фермеры не имели заработка на стороне, они были бы обречены на голодное существование, так как получаемый доход единовременный, - после продажи урожая осенью. Говоря иначе его можно сравнить с заработной платой, получаемой раз в год. С этого дохода нужно оплатить все расходы, связанные с урожаем будущего года, часть урожая идет на корм домашнему скоту, часть корма еще нужно докупить, а еще нужны средства на содержание собственной семьи. На эту особенность сельского хозяйства указывал еще Чайанов А. В., когда говорил о том, что крестьяне вынуждены искать дополнительный заработок на стороне, в связи с сезонностью их деятельности. Адам Смит в "Исследовании о природе и причинах богатства народов" пишет "...земледелие по самой природе своей не допускает ни такого многообразия разделений труда, ни столь полного разделения друг от друга различных работ, как это возможно в мануфактуре. Не возможно вполне отделить занятие скотоводством от занятия хлебопашца"<sup>1</sup>. Тем самым он выражает мысль, что в сельском хозяйстве наряду с одной ведущей отраслью существует и ряд других - вспомогательных. Эти утверждения не теряют актуальности и сейчас. Поэтому в Кыргызстане прожить только на доход от сельского хозяйства невозможно. Выжить может только крупное фермер-

ское хозяйство, которое за счет своих размеров и обеспеченности техникой более устойчиво стоит на ногах.

Поэтому в деле создания системы страхования государство должно проявить настойчивость, вплоть до законодательных мер. Для того, чтобы исключить возможность недобросовестности со стороны страховых компаний и недоверие к ним со стороны крестьян, страхование должно быть государственным. Создавать отделы страхования сельскохозяйственной деятельности нужно при сельских администрациях, с проведением широкой разъяснительной работы среди населения. Для этого можно привлечь и средства массовой информации. В этих отделах должны работать специалисты. С одной стороны страхование урожая должно носить обязательный характер, но в ряде моментов оно отличается от тех взносов в соцфонд, которые ежегодно уплачивают фермеры. Договор страхования должен заключаться с обязательным осмотром страховщиком страхуемого имущества и составлением соответствующего документа, подписанного обеими сторонами. Страховщик должен проверять состояние застрахованного имущества, неизменность условий, сообщенных ему страхователем, а также давать письменные рекомендации по возмещению убытка, являющиеся обязательными для страхователя. Факт наступления страхового случая подтверждается следующими документами: заявлением страхователя о наступлении страхового случая, перечнем уничтоженного имущества, страховым актом об уничтожении имущества. Страховой акт является документом, который оформляется в установленном порядке и подтверждает факт, причины и обстоятельства страхового случая. На основании страхового акта может быть рассчитана сумма ущерба, причиненного имуществу, исчислена величина страхового возмещения и определено право страхователя на получение возмещения. Размер страховых платежей определяется из среднего застрахованного урожая каждой культуры, цены на нее, площади посевов (посадки) и тарифов. На основе данных об урожае определяется средняя урожайность за последние 5 лет, а затем стоимость урожая с 1 га. Расчет этих показателей чрезвычайно важен для установления экономически правильных отношений между фермерами и страховщиком в лице государства. Важно, чтобы эти показатели не были заниженными (в интересах страховщика) или завышенными (в интересах фермеров). Поэтому этот показатель должен определяться на общем собрании фермеров, представителей страховщика и администрации. Стоимость среднего пятилетнего урожая влияет в дальнейшем на размер страхового возмещения, выплачиваемого при наступлении бедствий, на величину страховых взносов. Средняя пятилетняя урожайность определяется по всем видам сельскохозяйственных культур и по каждому виду их основной продукции. При расчете средней урожайности учитываются все годы посева культуры, включая периоды, в которые произошла полная гибель той или иной культуры.

Таким образом, в ближайшее время должен быть разработан законопроект о страховании урожая, го-

<sup>1</sup> Адам Смит "исследование о природе и причинах богатства народов", М., 1959г, стр. 265

сударство должно всячески способствовать внедрению и развитию системы страхования в сельском хозяйстве.

**Литература:**

1. НАКР, №33, август 2010г.

2. Архипов А.П., Гомелля В.Б., Основы страхового дела, учебное пособие для ВУЗов, М., Маркет ДС, 2002г.
3. Чаянов А.В., К вопросам некапиталистических систем хозяйствования
4. Адам Смит, Исследование о природе и причинах богатства народов, М., 1959г

**Рецензент: д.э.н., профессор Израйлов М.И.**

---