

УДК 368.5

ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ УРОЖАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Бородач Д.С., студент гр. Э5-190, 4 курс
Научный руководитель: Овсянко Л.А., д.э.н., профессор
Красноярский государственный аграрный университет
г. Красноярск

Тема исследования является актуальной, поскольку сельскохозяйственное производство функционирует в условиях огромного количества рисков. В этом отношении сельское хозяйство подвержено многим случайным и непредсказуемым факторам, на которые человек не может повлиять. К таким факторам относятся: засуха, наводнения, пожары, а также различные вредители растений и заболевания сельскохозяйственных животных. Однако основные риски в сельском хозяйстве связаны не только с природой, которая в России не отличается особой мягкостью, но и довольно часто с самим человеком. Данные факторы наносят серьезный ущерб сельскохозяйственным организациям, исчисляемый в отдельные годы и в отдельных регионах миллиардами рублей. Поэтому эффективная организация сельскохозяйственного страхования в определенной мере способствует устойчивому развитию сельскохозяйственной деятельности.

Цель данного исследования заключается в определении особенностей сельскохозяйственного страхования в отрасли растениеводства на современном этапе.

Сельскохозяйственное страхование впервые появилось в западных странах в начале 1930-х годов. В России в то время часто случались неурожаи, от которых крестьяне не были застрахованы [5].

В советское время, когда в России существовала государственная собственность, страхование осуществлялось государством. С переходом в 1990 г. на рыночные экономические отношения и появлением различных форм собственности и управления в аграрном секторе государство, как и экономика в целом, отошли от активной финансовой поддержки аграрного сектора [6].

Лозунг «Рынок все отрегулирует» привел к развалу российского сельского хозяйства, в связи с чем 14 июля 1997 г. был принят Федеральный закон «О государственном регулировании сельскохозяйственного производства», в котором отдельная статья была посвящена государственному регулированию страхования в сфере агропромышленного производства. Законом установлено, что при страховании посевов сельхозпроизводители уплачивают 50% страховых взносов страховщикам за

свой счет, а остальные 50% страховых взносов несет страховщикам федеральный бюджет.

Это было принципиальным решением в области агрострахования в новых экономических условиях. Законом предусмотрено, что Правительство РФ может дифференцировать размер уплаты страховых взносов за счет средств федерального бюджета по культурам и регионам.

В настоящее время аграрная отрасль играет важную роль в формировании государственного бюджета и является одной из основ независимости страны. В соответствии с федеральным законом от 29 декабря 2006 г. N 264-ФЗ главным направлением в сфере государственной поддержки является обеспечение стабильного развития системы страхования рисков в отраслях сельского хозяйства [1].

Принятие Федерального закона от 25 июля 2011 г. № 260-ФЗ и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» является главным шагом в развитии системы сельхозстрахования с государственной поддержкой в современной России. Закон предусматривает значительное количество нововведений, позволяющих модернизировать агрострахование и построить эффективную, прозрачную, исполнимую систему обеспечения финансовой устойчивости сельхозпроизводителей. Также на основании закона № 260-ФЗ можно производить выплату разными способами, а именно одним платежом и рассрочкой на несколько платежей при первоначальной оплате в 50%.

Организация предоставления государственной поддержки по страхованию в отрасли растениеводства представлена на (рисунке 1).

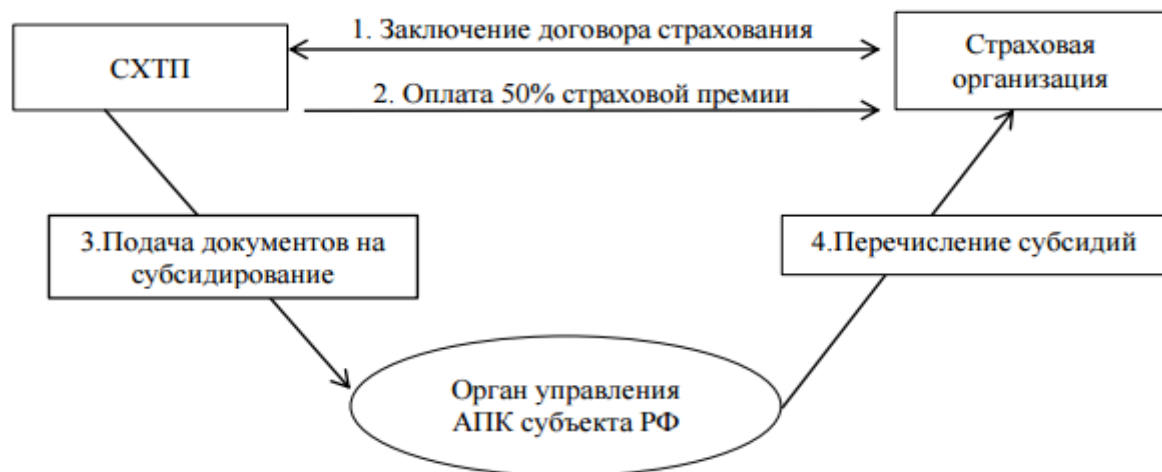


Рисунок 1 – Порядок предоставления государственной поддержки в отрасли сельского хозяйства

Анализируя рисунок, мы видим, что первый этап — это заключение договора, далее вторым этапом происходит оплата, третьем этапом производится подача соответствующих документов на субсидирование в

органы управления АПК, на четвертом этапе происходит субсидирование в случае возникновения страхового случая.

Оказание государственной помощи по страхованию риска посевов, будет производиться только в тех случаях, которые рассмотрены на (рисунке 2) [4].

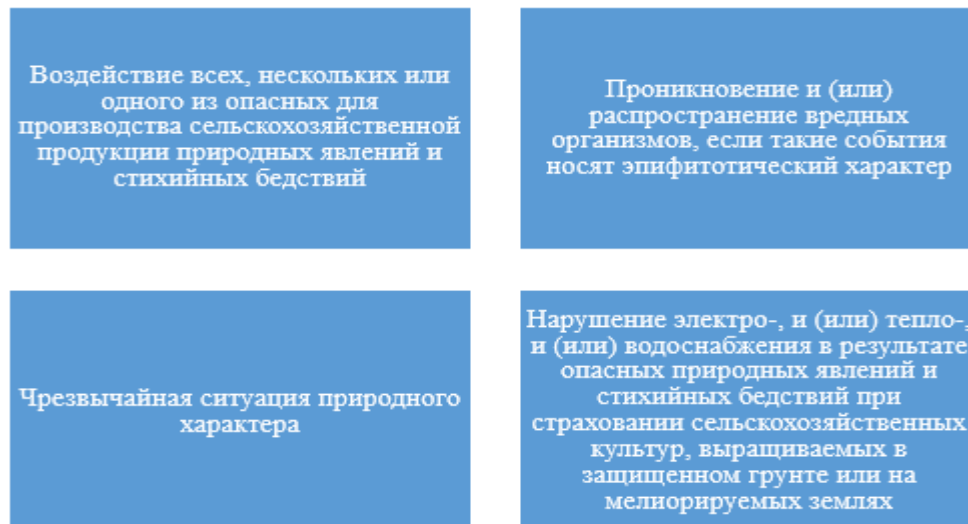


Рисунок 2 – Риски в сельскохозяйственном страховании

Для получения возмещения по страховым случаям, страховщику нужно соответствовать не только случаю риска, но и следующим критериям, которые представлены на (рисунке 3).

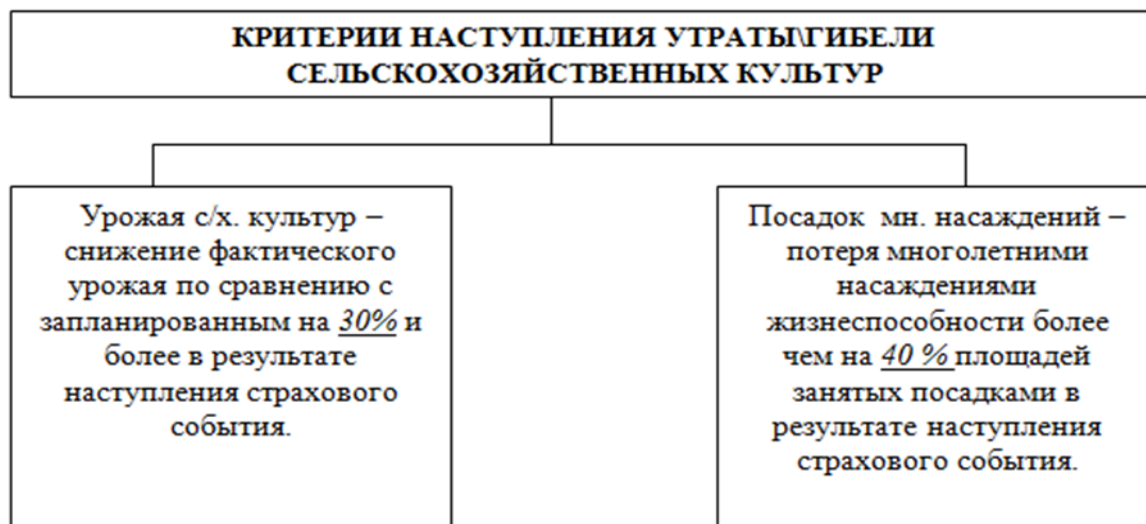


Рисунок 3 – Критерии наступления утраты с/х культур

Также следует отметить, что страхование урожая является наиболее рискованным вложением со стороны растениеводческих компаний. Владелец фермы не может влиять на окружающую среду, связанную с погодными условиями, поэтому это направление является главным в Российской

программе субсидирования. В большинстве страховых компаниях производится страхование различных типов, но самое полезное с точки зрения покрытия страховых рисков и величины выплаты страховой премии — это полное страхование урожая от многих рисков. Эта услуга дорогая, но доступна для фермерских хозяйств, охваченных программой государственной поддержки.

При составлении договора на культуры, который дает несколько видов продукции, страхуется отдельно.

Страхование урожая имеет следующие особенности, а именно: под страховую выплату попадают все посевные площади страхователя; если сельскохозяйственная культура плодоносит более одного раза в год, то в расчет будет взят суммарный объем урожая за сезон; при наличии пастбищ, в страховании будет отказано; рассматриваемый вид страхования покрывает только потерю урожая, а не все возможные убытки, например, убытки, связанные с нереализованной продукцией.

Имущественные интересы страхователя — это связанные с риском утраты урожая сельскохозяйственной культуры: зерновые, зернобобовые, картофель, овощи [2].

Страховые убытки при страховании посевов указываются в договоре отдельно по каждому семени. При этом варианты пересева сигнализируют о полной и частичной гибели урожая.

Условия страхования устанавливаются законодательством и различаются в зависимости от региона. После регистрации договора застрахованная организация получит полис установленной формы [4].

Основанием для заключения договора является заявленный фермером размер страховой суммы, что зависит от следующих факторов:

1. объект (Все существующие виды с/х культур);
2. тип значений;
3. условия эксплуатации техники и животноводства;
4. средняя выживаемость вида;
5. региональный тариф.

Сельскохозяйственные культуры каждый год утверждает Министерство сельского хозяйства.

Учитывая специфику данной сферы деятельности, цена полиса варьируется от 2% до 8% от страховой суммы. При расчете учитывается: местонахождение региона, в котором выращиваются сельскохозяйственные растения; уровень урожайности прошлых пяти лет; уровень соблюдения нормы ведения сельской деятельности; качество площадей для посева.

Оплата услуг производится по графику или единым платежом. Во втором случае страхователь может получить скидку до 10% [3].

Динамика страхования урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой с 2020 по 2022 год представлена в таблице 1 [8].

Таблица 1 – Страхование урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой в РФ

Название	Год		
	2020	2021	2022
Количество организаций с договорами субсидируемого страхования, всего	3919	4452	5145
Удельный вес посевной площади застрахованных культур, %	12,4	20,1	18,5
Количество субъектов Российской Федерации, принявших участие в страховании	61	62	64
Количество страховых организаций, осуществляющих страхование урожая с государственной поддержкой	49	54	57
Страховая сумма, млн руб.	87983	136573	175473
Сумма уплаченной страховой премии, млн руб.	8805,8	13735,9	9699,9
Субсидии, перечисленные получателям из федерального бюджета, млн руб.	3518,5	4993,5	4106,7
Субсидии, перечисленные получателям из бюджетов субъектов Российской Федерации, млн руб.	792,7	1021,2	766,3
Доля фактической компенсации уплаченной страховой премии из бюджетов всех уровней, %	48,8	42,4	49,8
Страховое возмещение, млн руб.	6392,4	3865,4	2181,5

Анализируя данную таблицу, можно сделать вывод о том, что на протяжении рассматриваемого периода происходит рост количества организаций, заключивших договор страхования, которые подлежат субсидированию. Также увеличивается число субъектов Российской Федерации, принявших участие в страховании, а также наблюдается благоприятный рост субсидий, перечисляемых из федерального бюджета с 3518,5 млн руб. в 2020 году до 4106,7 млн руб. в 2022 году. Не мало важным фактом является повышение фактических компенсаций уплаченной страховой премии из бюджета Российской Федерации с 48,8% в 2020 году до 49,8% в 2022 году. Страховое возмещение снизилось с 6392,4 млн руб. в 2020 году до 2181,5 млн руб. в 2022 году.

Несмотря на мощную государственную поддержку, сельскохозяйственные организации не спешат страховать свое имущество.

Это связано с тем, что агрострахование относится к категории добровольного страхования. Это также создает дополнительные риски. Наиболее лучшим вариантом был бы перевод с добровольного на обязательное страхование, это в свою очередь помогло бы усилить отрасль растениеводства, путем выплаты за страховые случаи страховой премии и применение ее в дальнейшем на восстановление потерь.

В заключение можно выделить следующее, что большими темпами в России развивается сельскохозяйственное страхование при помощи государственной поддержки, что в свою очередь также увеличивается размер страховых премий сельскохозяйственным организациям. Также следует выделить, что при правильном подходе к защите своего хозяйства от кризисных ситуаций фермер может практически полностью покрыть свои расходы при их возникновении. Для этого нужно воспользоваться услугами программы господдержки, дополнительного и классического добровольного страхования. В продолжении исследования будет рассмотрена отрасль животноводства и ее особенности страхования в современных реалиях.

Список литературы

1. Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" от 29.12.2006 N 264-ФЗ.
2. Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 9 августа 2022 г. № 507 "Об утверждении Плана сельскохозяйственного страхования на 2023 год».
3. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 01.04.2022) "Об организации страхового дела в Российской Федерации".
4. Федеральный закон от 25.07.2011 N 260-ФЗ "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства".
5. Минева А. Д. О развитии правового регулирования страхования в сельском хозяйстве // Актуальные проблемы аграрного права России: теория и практика: сб. науч. ст. М.: Право и государство, 2021.
6. Проблемы аграрного права России: теория и практика: сб. науч. ст. М.: Право и государство, 2004. 320 с.
7. Воронин Б. А. Страхование в аграрной сфере Российской Федерации // Бизнес, менеджмент и право. 2017. № 1
8. Спеццентрчет в АПК. 2022 год.