

# ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Ситникова К.С., студентка,  
Нигматуллина Г.Р., к.э.н., доцент,  
ФГБОУ ВО Башкирский ГАУ, г.Уфа, Россия

**Аннотация.** Сельское хозяйство играет важную роль в экономике. Обеспечение финансовой защиты для фермеров помогает поддерживать стабильность сельскохозяйственного производства. Страхование помогает минимизировать риски и обеспечивает устойчивость агробизнеса, способствует увеличению объемов производства и повышению качества продукции, что важно для обеспечения продовольственной безопасности, привлекает инвестиции и стимулирует инновационное развитие АПК.

**Ключевые слова:** страхование, сельское хозяйство, урожай, риски.

Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [1].

В свою очередь, агрострахование - один из видов имущественного страхования, объектами которого являются сельскохозяйственные культуры, многолетние насаждения, сельскохозяйственные животные и иное имущество сельскохозяйственных товаропроизводителей. Для их поддержки государством разработан и принят закон о государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования, формулирующий условия получения государственной помощи [3].

Страхование сельского хозяйства включает несколько ключевых направлений, каждое из которых предназначено для защиты различных аспектов деятельности фермеров и аграрных предприятий. Вот основные направления:

1. Страхование урожая
2. Животноводческое страхование
3. Механическое страхование и страхование имущества
4. Земельное страхование
5. Глобальное изменение климата и экологическое страхование
6. Хеджирование рисков (т.е. снижения финансовых рисков, связанных с колебаниями цен на сельскохозяйственную продукцию).
7. Интегрированные программы страхования (комплекс различных видов страхования в единой программе, обеспечивающий максимальную защиту фермерского хозяйства).

Так, Каждое из этих направлений играет важную роль в обеспечении финансовой безопасности и устойчивого развития сельскохозяйственных предприятий.

Также страхование сельского хозяйства имеет ряд особенностей, которые отличают его от других видов страхования. Вот некоторые ключевые аспекты:

1. Особенности климата и погодные риски: Сельское хозяйство подвержено влиянию природных факторов, таких как засуха, град, заморозки, ливни и другие экстремальные погодные условия. Это может привести к значительным убыткам для фермеров.
2. Зависимость от рыночных условий: Цены на сельскохозяйственную продукцию могут значительно колебаться в зависимости от спроса и предложения, что также влияет на доходность фермерских хозяйств. Некоторые страховые продукты включают в себя элементы хеджирования рисков, связанных с изменениями цен на рынке.

3. Биологические риски: Заболевания растений и животных, а также вредители и паразиты могут серьезно подорвать урожайность и продуктивность фермы.

4. Экономические и политические риски: Фермеры могут столкнуться с проблемами, связанными с изменением законодательства, экономическими кризисами, ограничениями на экспорт и импорт, что может повлиять на их доходы.

5. Страхование оборудования и инфраструктуры: В сельском хозяйстве используются специализированное оборудование и инфраструктура (например, теплицы, оросительные системы), которые также нуждаются в защите от повреждений и утрат.

6. Системы субсидий и государственной поддержки: Во многих странах правительства предоставляют субсидии и финансовую поддержку для развития сельского хозяйства, включая программы страхования. Эти меры помогают снизить финансовые риски и повысить устойчивость отрасли.

7. Технологии и инновации: Развитие технологий в сельском хозяйстве (например, точное земледелие, беспилотные летательные аппараты) создает новые возможности для управления рисками и повышения эффективности производства.

8. Управление рисками: Важной частью страховой деятельности является обучение фермеров методам управления рисками, таким как планирование урожая, выбор сортов растений.

9. Комплексный подход: Часто требуется комплексное страхование, которое охватывает все аспекты сельскохозяйственной деятельности – от посевов до техники и инфраструктуры. Такой подход позволяет фермерам чувствовать себя более защищенными и уверенными в завтрашнем дне.

Так, особенности страхования сельского хозяйства связаны с постоянными рисками, и они делают такое страхование уникальным и важным инструментом для поддержания устойчивости аграрного сектора.

Страхователями в сфере сельского хозяйства являются фермеры, аграрные предприятия и другие субъекты, занимающиеся производством сельскохозяйственной продукции. К ним относятся:

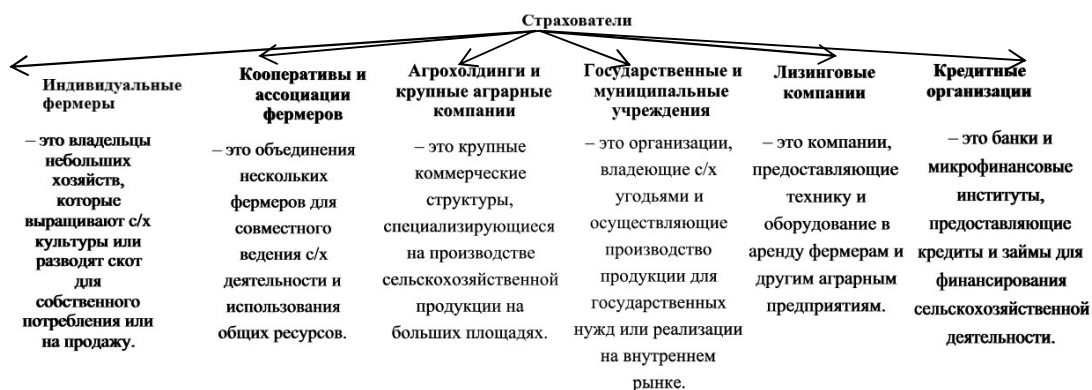


Рисунок 1 Страхователи сельского хозяйства

В зависимости от размера и специфики деятельности, каждый из этих субъектов может выбирать различные виды страхования для защиты своих интересов и минимизации рисков. Чаще всего встречается Страхование урожая и с/х животных с государственной поддержкой, страхование урожая и с/х животных на коммерческих условиях, страхование спортивных лошадей, защита с/х продукции в хранилищах, страхование объектов аквакультуры [2].

К организациям, которые занимаются страхованием сельского хозяйства, относятся ПАО СК РОСГОССТРАХ, ООО «Страховой брокер «ТИБОРГ», АО «РСХБ-Страхование», СК «Согласие» и СК «Полис», АО «Российская национальная перестраховочная компания» и программа Свое фермерство от РСХБ.

Для каждой сельхозкультуры предусмотрена своя базовая ставка страхования. Например, если многолетнее растение имеет плодоносный возраст, в расчет берется балансовая стоимость на момент подписания договора страхования. Размер тарифов существенно различается в регионах и даже районах в пределах одного субъекта РФ.

Федеральный Закон №260 разрешает уплачивать страховые взносы одним платежом или с рассрочкой (при первоначальном взносе не менее 50%), что

позволяет сельхозпроизводителю использовать свободные ресурсы для проведения посевной, ухода за посевами.

Теперь рассмотрим подробнее базовые ставки для некоторых популярных сельскохозяйственных культур в России (табл. 1).

Таблица 1. Базовые ставки с/х культур в России

| Культура        | База страхования и ставка  | Ставка           |
|-----------------|--|------------------|
| Пшеница         | <p>Базовая ставка зависит от следующих факторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Регион выращивания: в зонах с более суровым климатом риски выше, что ведет к увеличению базовой ставки.</li> <li>-Урожайность: чем выше средняя урожайность в данном регионе, тем ниже будет базовая ставка.</li> <li>-Политика государственной поддержки: в некоторых регионах правительство может субсидировать часть стоимости страхования, что снижает базовую ставку для фермеров.</li> </ul>      | от 3%<br>до 5%   |
| Кукуруза        | <p>Основные факторы, влияющие на нее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Погодные условия: кукуруза особенно чувствительна к заморозкам и засухе, что увеличивает риски и базовую ставку.</li> <li>-Плодородность почвы: на почвах с низким содержанием питательных веществ вероятность потерь урожая выше, поэтому базовая ставка будет выше.</li> <li>-Селекционные сорта: гибриды с высокой устойчивостью к болезням и неблагоприятным условиям могут снизить базовую ставку.</li> </ul> | от 4%<br>до 6%   |
| Подсолнечник    | <p>На неё влияют следующие моменты:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Климатические условия: обильные дожди или засуха могут негативно сказаться на урожае подсолнечника.</li> <li>-Зональные особенности: в южных регионах, где меньше осадков, но больше солнечного света, риски ниже, следовательно, и базовая ставка ниже.</li> <li>-Состояние посевов: если посевы в хорошем состоянии, ставка будет ниже.</li> </ul>   | от 3,5%<br>до 7% |
| Сахарная свекла | <p>Важные факторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Сезонность: период сбора урожая свеклы может совпасть с неблагоприятными погодными условиями.</li> <li>-Качество почвы: плодородные почвы с хорошим дренажем уменьшают риски и понижают базовую ставку.</li> <li>-Технологии обработки: современные методы ухода за посевами и использование удобрений снижают риски и могут привести к снижению базовой ставки.</li> </ul>   | от 5%<br>до 8%   |
| Картофель       | <p>Основные аспекты:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Вид картофеля: разные сорта имеют разную устойчивость к болезням, что влияет на базовую ставку.</li> <li>-Почвенные условия: качество почвы и её кислотность играют важную роль в росте картофеля.</li> <li>-Защита от вредителей: применение средств защиты помогает снизить риски и снизить базовую ставку.</li> </ul>  | от 5%<br>до 9%   |

Это лишь некоторые примеры, показывающие, как формируются базовые ставки страхования для различных сельскохозяйственных культур. Важно учитывать, что конкретные значения могут отличаться в разных регионах и в разные годы в зависимости от текущих условий и рисков.

Таким образом, страхование в сельском хозяйстве играет важную роль как механизм защиты аграрного бизнеса от различных рисков, связанных с природными катаклизмами, болезнями животных и растений, а также экономическими факторами. В условиях высокой зависимости сельского хозяйства от климатических условий и рыночных колебаний, страхование позволяет минимизировать финансовые потери и обеспечить стабильность в оценке ущерба.

### Литература

1. Статья 2. Страхование и страховая деятельность (страховое дело) / [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/b222ea380d20dfb1a50bae204e1c6af9ee727ec3/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/b222ea380d20dfb1a50bae204e1c6af9ee727ec3/) (дата обращения: 14.11.2024).

2. Страхование сельского хозяйства для компаний и юридических лиц в Росгосстрахе / [Электронный ресурс] // Росгосстрах : [сайт]. — URL: <https://www.rgs.ru/for-companies/otraslevie-producty/selskoe-khozyaystvo> (дата обращения: 13.11.2024).

3. Гусманов Р.У., Салимова Г.А., Лубова Т.Н., Шкуркин С.И., Кичиев А.З. Многомерные методы в моделировании эффективности использования основного капитала в аграрном производстве / Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. 2024. № 3 (109). С. 61-71.

4. Гусманов Р.У., Салимова Г.А., Лубова Т.Н., Закарчевский О.В. Исследование инновационно-инвестиционного процесса в регионах России / Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. 2024. № 6 (112). С. 49-60.

5. Турчаева, И. Н. Страхование в сфере АПК: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. Н. Турчаева.—2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 268 с. — (Профессиональное

образование). — ISBN 978-5-534-14132-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/540921> (дата обращения: 09.11.2024).