

# Страхование сельскохозяйственных рисков

## Agricultural risk insurance

УДК 332

Получено: 16.03.2024

Одобрено: 02.04.2024

Опубликовано: 25.04.2024

### **Еременко А.Ю.**

Студент, 3 курс Экономического факультета, ФГБОУ ВО «Омский аграрный университет П. А. Столыпина», г. Омск  
e-mail: ayu.ereenko2117@omgau.org

### **Ereemko A.Yu.**

Student, 3rd year of the Faculty of Economics, Omsk Agrarian University named after P.A. Stolypin, Omsk  
e-mail: ayu.ereemko2117@omgau.org

### **Зайцева О.П.**

Канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономики, бухгалтерского учёта и финансового контроля», ФГБОУ ВО «Омский аграрный университет П. А. Столыпина», г. Омск  
e-mail: op.zaytseva@omgau.org

### **Zaitseva O.P.**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics, Accounting and Financial Control, Omsk Agrarian University named after P.A. Stolypin, Omsk  
e-mail: op.zaytseva@omgau.org

### **Аннотация**

Статья "Страхование сельскохозяйственных рисков" обсуждает важность страхования для сельскохозяйственных предприятий, которые подвержены различным рискам, таким как погодные условия, болезни растений, низкая урожайность и другие события, которые могут негативно повлиять на доходность и устойчивость таких предприятий. В статье рассматриваются основные принципы и методы страхования сельскохозяйственных рисков. В заключение статьи отмечается, что развитие и поощрение страхования сельскохозяйственных рисков является важной задачей для государства и других заинтересованных сторон. Это позволит сельскохозяйственным предприятиям успешно справляться с различными рисками и обеспечивать стабильную и эффективную работу в сельском хозяйстве.

**Ключевые слова:** страхование, сельское хозяйство, предпринимательские риски, агропроизводство, государственная поддержка.

### **Abstract**

The article "Agricultural Risk Insurance" discusses the importance of insurance for agricultural enterprises that are exposed to various risks, such as weather conditions, plant diseases, low yields and other events that can negatively affect the profitability and sustainability of such enterprises. The article discusses the basic principles and methods of agricultural risk insurance. In conclusion, the article notes that the development and promotion of agricultural risk insurance is an important task for the state and other stakeholders. This will allow agricultural enterprises to successfully cope with various risks and ensure stable and efficient work in agriculture.

**Keywords:** insurance, agriculture, entrepreneurial risks, agricultural production, government support.

Страхование сельскохозяйственных рисков является важной частью обеспечения устойчивости аграрного сектора. Сельское хозяйство подвержено различным рискам, таким как погодные условия, болезни животных, изменения цен на продукцию. В статье мы рассмотрим особенности страхования этих рисков и его влияние на развитие аграрной отрасли.

Одной из ключевых особенностей страхования сельскохозяйственных рисков является необходимость учета специфики отрасли. Погодные катаклизмы, болезни животных или изменение цен на продукцию могут значительно повлиять на доходы фермеров, поэтому разработка гибких и адаптивных страховых продуктов играет важную роль. В статье мы также проанализируем основные виды страхования, которые используются в аграрном секторе и примеры успешной практики в этой области.

### **Введение в страхование сельскохозяйственных рисков в Российской Федерации**

Введение в страхование сельскохозяйственных рисков представляет собой важный аспект финансовой защиты для аграрных предприятий. Сельское хозяйство подвержено разнообразным рискам, таким как погодные условия, болезни животных, урожайные потери и технические неполадки. В этом контексте страхование сельскохозяйственных рисков играет ключевую роль в обеспечении финансовой устойчивости аграрных производителей.

Современная модель системы страхования сельскохозяйственных рисков в России начала формироваться в 1993 г. с разработки условий страхования посевов сельскохозяйственных культур. И практически каждый год совершенствовалась, изменялась, вносились новые федеральные законы, регулирующие государственную поддержку сельского хозяйства, а также создавались союзы агрострахователей [1].

#### **Оценка и классификация рисков в сельском хозяйстве**

Оценка и классификация рисков в сельском хозяйстве играют важную роль в процессе страхования сельскохозяйственных рисков. Для эффективного функционирования системы страхования необходимо провести анализ потенциальных угроз, которые могут повлиять на урожай или скот.

Различные типы рисков, такие как погодные условия, болезни животных, изменения цен на продукцию и др., требуют разной оценки и подхода к классификации. Определение вероятности возникновения каждого из этих рисков помогает страховщикам разрабатывать соответствующие программы страхования, а также определять премии и условия выплат компенсаций при возникновении убытков.

Сложность оценки сельскохозяйственных рисков в том, что нет единой методики, модели расчета и оценки, нет достаточной достоверной статистики.

Агропромышленный сектор – сложно прогнозируемая отрасль, ведь если погоду как-то можно предсказать, то болезни, которыми могут заразиться животные и растения, предвидеть никто не сможет.

Еще одна сложность расчета рисков, особенно это касается растениеводства – зависимость от множества факторов. Причем в одних случаях погрешность факторов может пройти незамеченной, а в других – привести к катастрофическим последствиям. Например, если резко похолодает, а потом потеплеет, растения могут перенести перепад температуры как спокойно, так и погибнуть.

Таким образом, точная оценка и классификация рисков в сельском хозяйстве являются ключевыми этапами для обеспечения надежной защиты интересов фермеров и сельскохозяйственных предприятий.

#### **Типы страхования сельскохозяйственных рисков**

Типы страхования сельскохозяйственных рисков могут включать в себя различные подходы к защите от потенциальных убытков. Одним из наиболее распространенных типов является страхование урожая, которое предоставляет возможность компенсации фермерам

за потери, вызванные плохой погодой, болезнями или другими неблагоприятными условиями.

Кроме того, существует страхование животноводческих рисков, направленное на обеспечение финансовой защиты от потерь скота и других животных [3, с 65-67]. Например, из-за кокцидиоза может погибнуть до 80% поголовья птиц. Падеж скота или отсутствие урожая — это страх всех фермеров. Но кроме сельскохозяйственных рисков, которые могут привести к падежу скота или отсутствию урожая, есть и другие риски, связанные с работой фермы.

Так можно выделить программы по страхованию инфраструктуры и оборудования сельскохозяйственного производства. Технологические риски связаны с тем, что в хозяйствах работает разнообразное ПО, не интегрированное в единую автоматизированную систему. Бывает, что в одной программе распечатывают реестр операций, потом его вручную проверяют и вносят вручную в другую систему [3, с 64]. Многие внедряют западные программы, которые мало того, что неудобны, так еще и дорогие.

В сельском хозяйстве нужен не только физический (машинный) труд, чтобы посеять, полить, убрать или собрать, но и умственный, например, для селекции – это Риск отсутствия квалифицированных специалистов. Проблема острой нехватки кадров приводит к торможению развития этой отрасли. Если, например, фермер захочет вывести новые культуры, развивать хозяйство, ему будет некого пригласить.

Также существуют риски не оправдания надежд. Это связано с ошибками в расчетах времени и сил на уход за животным или растением, или ошибкой с породой. Например, купили свинью за 2500 Р, за год потратили на корм 11 500, итоговые расходы вышли на 14 000 Р. А свинья вырастает живым весом в 70 кг, мясом даёт всего 30, остальное сало и отходы. Свинину и все остальное продают за те же 14 000 и даже меньше, т.е. фермер ничего не заработал или даже понес убытки.

Разнообразие типов страхования сельскохозяйственных рисков позволяет адаптировать подход к защите интересов фермеров в зависимости от специфики их деятельности.

### **Роль государства в поддержке страхования сельскохозяйственных рисков**

Роль государства в поддержке страхования сельскохозяйственных рисков является критически важной для устойчивости сельского хозяйства. Государство может предоставлять финансовую помощь или стимулы для развития программ страхования, такие как субсидии на страховые взносы для страховых компаний [2, с 222-223]. Это способствует уменьшению финансовых рисков для сельскохозяйственных производителей и обеспечивает экономическую устойчивость всей отрасли.

По данным Национального союза агростраховщиков (НСА), за 9 месяцев 2023 г. рынок агрострахования с господдержкой достиг 7,8 млрд руб., что на 16% больше, чем за аналогичный период годом ранее. Основную долю от общего показателя — свыше 70% — занимает сегмент страхования рисков растениеводства. Страховая премия по данным договорам за январь — сентябрь составляет 5,5 млрд руб. (плюс 18%). Из них 4,2 млрд руб. поступило по договорам мультирискового страхования и более 1,2 млрд руб. — по программе страхования на случай чрезвычайной ситуации, запущенной всего год назад [4].

Новый вариант защиты от рисков ЧС является одним из наиболее растущих направлений агрострахования. По договорам страхования ЧС объем страховой премии вырос на 52%, застрахованная по данной программе площадь достигла 3 млн га, что в два раза превышает показатель годом ранее. Общая же застрахованная площадь сева увеличилась на 73% — до 7,5 млн га, что обусловлено, прежде всего, вовлечением в систему сельскохозяйственного страхования новых клиентов, в том числе относящихся к малым формам хозяйствования [4].

По состоянию на 30 сентября 2023 г. АО СК «РСХБ-Страхование» заключило 145% от количества договоров по рискам ЧС, заключенных в 2022 г. Очевидно, что по итогам года будет заметный рост по всем показателям. Кроме того, география клиентов страховой

компании в прошлом году на старте исчислялась 19 регионами, а по состоянию на 9 месяцев 2023 г. добавились аграрии еще из 12 субъектов страны. Объем собранных премий по программе составил более 1,2 млрд руб., увеличившись на 44% к аналогичному периоду 2022 г. [4]. Такая поддержка помогает минимизировать потери от природных бедствий, климатических изменений и других рисков, что способствует устойчивому развитию аграрного сектора.

### **Перспективы развития страхования сельскохозяйственных рисков**

Перспективы развития страхования сельскохозяйственных рисков представляют значительный интерес в контексте изменяющейся климатической обстановки и технологических инноваций. С учетом увеличения экстремальных погодных условий, таких как засухи, наводнения и град, страхование сельскохозяйственных рисков становится все более важным для обеспечения финансовой устойчивости аграрных предприятий.

Как рассказала Елена Фастова – замминистра сельского хозяйства РФ, с 2024 г. компенсирующая и стимулирующая субсидии объединяются в одну. В рамках единого механизма выделяется двенадцать приоритетных направлений господдержки. Из них пять направлений будут субсидироваться в каждом регионе: это агрострахование, проведение агротехнологических работ, поддержка племенного животноводства, элитного семеноводства, сельскохозяйственного страхования и малых форм хозяйствования [4].

Кроме того, каждый регион сможет выбрать еще три направления субсидирования из семи тех, которые получают поддержку: производство льна, плодово-ягодной продукции, поддержка мясного скотоводства, козоводства, традиционных подотраслей (включая оленеводство), производство молока, а также глубокая переработка зерна и переработка молока [4].

«Минсельхоз России последовательно усиливает роль системы агрострахования в организации работы АПК в каждом регионе, – отметил президент Национального союза агростраховщиков Корней Биждов. – Сейчас в Правительстве рассматривается подготовленный проект нормативного акта об увязке льготного кредитования в растениеводстве с наличием страховой защиты посевов [5].

В связи с этим, перспективы развития страхования сельскохозяйственных рисков включают в себя использование новых моделей оценки рисков, разработку продуктов соответствующих потребностям аграрных производителей, а также повышение доступности и привлекательности страховых программ для сельскохозяйственных предприятий.

### **Заключение**

В настоящее время страхование предпринимательских рисков имеет большое значение для развития предпринимательства в Российской Федерации, так как оно нацелено на защиту интересов страхователей путем денежного возмещения убытков, полученных при наступлении страхового риска. И сельское хозяйство не исключение.

Учитывая динамичную природу агропроизводства и его зависимость от множества факторов, перспективы развития страхования сельскохозяйственных рисков требуют постоянной адаптации к изменениям в отрасли и обществе в целом. Так как товаропроизводитель в ходе производства и реализации сельскохозяйственной продукции более всех расположен к возникновению таких ситуаций, которые могут привести к потере прибыли и ресурсов или даже к банкротству. Поэтому основные средства производства (земля, живые организмы, орудия производства) нуждаются в повышенной защите.

### **Список литературы**

1. Федеральный закон "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" от 25.07.2011 N 260-ФЗ (последняя редакция) – Текст : электронный// Консультант плюс : справочная правовая система. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_117362/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_117362/) дата обращения: 26.11.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Алтухова Л. А., Бабкина О. Н., Беликова И. П. [и др.] ; под редакцией И. П. Беликовой/ Управление инновационно-предпринимательской активностью в аграрной сфере : монография — Ставрополь : СтГАУ, 2020. — 364 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/169714> (дата обращения: 26.11.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Клишина Ю. Е., Глотова И. И., Доронин Б. А. [и др.] / Имущественное страхование : учебное пособие— Ставрополь : СтГАУ, 2022. — 140 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/323453> (дата обращения: 26.11.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей
4. Вестник агропромышленного комплекса (vestnikapk.ru) [Электронный ресурс] – режим доступа: <https://vestnikapk.ru/articles/aktualno/strakhovanie-urozhaya-vazhnaya-chast-sistemy-gospodderzhki-selskogo-khozyaystva/> (дата обращения: 26.11.2023)
5. Новости НСА (naai.ru) [Электронный ресурс] – режим доступа: [https://naai.ru/presstsentr/novosti\\_nsa/nsa\\_agrostrakhovanie\\_ostanetsya\\_odnim\\_iz\\_5\\_prioritetnykh\\_napravleniy\\_gospodderzhki\\_apk\\_dlya\\_kazhdogo/](https://naai.ru/presstsentr/novosti_nsa/nsa_agrostrakhovanie_ostanetsya_odnim_iz_5_prioritetnykh_napravleniy_gospodderzhki_apk_dlya_kazhdogo/) (дата обращения: 26.11.2023)