Частное учреждение образовательная организация высшего образования

"Омская гуманитарная академия"

Кафедра \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

РЕФЕРАТ

на тему

«Сельскохозяйственное страхование и его виды»

по учебной дисциплине: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Выполнил(а):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фамилия И.О.

Направление подготовки:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Форма обучения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Оценка:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись Фамилия И.О.

“\_\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.

Омск, 20\_\_

Содержание

[Введение 3](#_Toc15739561)

[1. Сельскохозяйственное страхование - понятия, цели, задачи 5](#_Toc15739562)

[2. Виды сельскохозяйственного страхования 10](#_Toc15739563)

[3. Страхование сельскохозяйственных рисков - международный опыт 15](#_Toc15739564)

[Заключение 18](#_Toc15739565)

[Список литературы 19](#_Toc15739566)

# Введение

Страхование играет ведущую роль в компенсации ущербов, и потребность в нем возрастает вместе с развитием экономики и цивилизованности социальных отношений. Страхование гарантирует от случайных рисков имущественные интересы граждан и предприятий, обеспечивая непрерывность общественного воспроизводства.

Основная задача страхования как специализированной отрасли экономики — создание эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в России, обеспечивающей реальную компенсацию убытков (ущерба, вреда), причиненных в результате различных видов деятельности, непредвиденных природных явлений, техногенных аварий, катастроф, негативных социальных обстоятельств и происшествий, а также в формировании необходимой для экономического роста надежной и устойчивой хозяйственной среды.

Тема сельскохозяйственного страхования весьма актуальна, т.к. сельскохозяйственная отрасль подвергается довольно высоким рискам. Производители сельскохозяйственной продукции используют различные инструменты для управления и снижения рисков, и страхование является одним из наиболее эффективных.

Огромные территории нашей страны расположены в зоне рискованного земледелия, поэтому ежегодно производство сельскохозяйственной продукции несет огромные убытки от стихийных бедствий: града, ураганных ветров, аномальных колебаний температуры, сильных дождей, весенних паводков и других стихийных бедствий, которые отнесены к чрезвычайным ситуациям. При этом основной ущерб сельскохозяйственному производству наносят регулярно повторяющиеся засухи. Ущербы, причиняемые сельскохозяйственному производству от указанных причин, значительно снижают его устойчивость, отрицательно сказываются на развитии сельского хозяйства в целом.[]

В иных сферах деятельности предприниматель может осуществить просчет рисков с помощью современных аналитических инструментов. Однако данные инструменты неспособны даже с приблизительной точностью предугадать наступление сильных морозов, выпадение града, неконтролируемое распространение огня в сельскохозяйственных угодьях. Поэтому на сегодняшний день достаточно развита такая отрасль страхования, как сельскохозяйственное страхование.

В данной работе будут рассмотрены основные виды сельскохозяйственного страхования.

В книге Альбовой Т. Н.[2] раскрыты следующие понятия:

Страхователь – физическое или юридическое лицо, которое уплачивает денежные (страховые) взносы и имеет право по закону или на основе договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая.

Страховщик – организация (юридическое лицо), которая проводит страхование и принимает на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму; занимается вопросами создания и расходования страхового фонда.

Страховая сумма – определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности, жизнь, здоровье, трудоспособность, т. е. это объем страховой ответственности, которую принимает на себя страховщик.

Страховое возмещение – сумма выплаты в покрытие ущерба при имущественном страховании и страховании гражданской ответственности страхователя за материальный ущерб перед третьими лицами.

Страховой взнос – плата страхователя за страхование, которую он обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Страховой полис – документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю. В нем удостоверяется заключенный договор страхования и указаны все его условия.

Страховой риск – вероятное событие или совокупность событий на случай наступления которых и проводится страхование: личное, имущественное, ответственности.

Страховой случай – свершившееся страховое событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести выплату страхователю, застрахованному лицу.

Сострахование – участие двух или более страховщиков в заключении одного и того же договора страхования.

Страховой интерес – мера материальной заинтересованности в страховании.

Страховые резервы – формируются за счет поступления страховых взносов и используются только для страховых выплат.

Договор страхования – соглашение между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями страхования.

# 

# 1. Сельскохозяйственное страхование - понятия, цели, задачи

Сельскохозяйственное страхование — это совокупность видов страхования, обеспечивающих комплексную защиту имущественных интересов сельскохозяйственных производителей.

Сельскохозяйственное страхование  — один из самых специфических видов страхования, т.к. объектами страхования являются биологические формы, которые находятся в процессе постоянного развития. Поэтому огромное количество факторов (засуха, наводнения,  резкие смены температуры воздуха, влажность, а также насекомые-вредители)  являются постоянными и неизбежными рисками любого агробизнеса. Они могут вызвать значительные финансовые потери, поэтому подобный вид бизнеса должен находить надежные возможности защиты от них.

Согласно действующего законодательства сельскохозяйственное страхование, как вид имущественного страхования, осуществляется в добровольной форме. Однако, в настоящее время добровольное сельскохозяйственное страхование слабо развито, что обусловлено высоким уровнем тарифных ставок, низким уровнем платежеспособности и страховой культуры субъектов сельского хозяйства.

Зарубежный опыт свидетельствует, что оказание государственной поддержки сельскохозяйственным товаропроизводителям по страхованию является важным фактором устойчивого развития сельского хозяйства.

Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой повышает его доступность для сельскохозяйственных товаропроизводителей и снижает финансовую нагрузку на государственный бюджет.

Первая и главная цель страхования сельскохозяйственных рисков – это частично или полностью компенсировать фермеру потерю урожая, которая возможна из-за неблагоприятных естественных явлений.

Второй целью страхования является улучшения финансового положения производителя с точки зрения его кредитоспособности. Кредитные организации отдают предпочтение тому производителю, который имеет гарантию сохранения определенного уровня своего дохода при наступлении стихийных бедствий и потере урожая.

Агрострахование призвано предотвратить резкие колебания дохода сельскохозяйственных производителей, улучшить доступ агррариев к кредитным ресурсам. Кроме того, страхование является стимулом для производителя использовать в своей деятельности современные технические и технологические достижения.

[Федеральный закон от 25.07.2011 N 260-ФЗ (ред. от 01.05.2019) "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства"](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_117362/) ст.2 гласит — сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой (далее - сельскохозяйственное страхование), - страхование имущественных интересов, связанных с риском утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, утраты (гибели) посадок многолетних насаждений, утраты (гибели) сельскохозяйственных животных, утраты (гибели) объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства), которое осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.[1]

Также в Статье 2 данного закона раскрываются следующие понятия:

* сельскохозяйственные культуры - культуры, в том числе многолетние насаждения, сорта которых внесены в Государственный реестр селекционных достижений, допущенных к использованию;
* сельскохозяйственные животные - животные всех видов, любого полового и возрастного состава, разведение которых осуществляется в целях получения продукции животноводства;
* страхователь - сельскохозяйственный товаропроизводитель, признанный таковым в соответствии с Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_314385/7f3f9c7f0cf173922fa37783b2f49c8fc3d0ce1e/#dst100013) от 29 декабря 2006 года N 264-ФЗ "О развитии сельского хозяйства" и заключивший со страховщиком (страховщиками) договор (договоры) сельскохозяйственного страхования (сострахования) (далее - договор сельскохозяйственного страхования);
* страховщик - страховая организация, осуществляющая сельскохозяйственное страхование и являющаяся членом объединения страховщиков;
* урожай сельскохозяйственной культуры - урожай сельскохозяйственной культуры со всей площади земельных участков, занятых посевами или посадками;
* утрата (гибель) урожая сельскохозяйственной культуры - имевшее место в период действия договора сельскохозяйственного страхования снижение фактического урожая сельскохозяйственной культуры, в том числе урожая многолетних насаждений, по сравнению с запланированным урожаем в результате наступления событий, предусмотренных [статьей 8](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_324043/60fd9521cfd90eaac87e23e1ca38fadb773d1b7c/#dst100072) настоящего Федерального закона;
* утрата (гибель) посадок многолетних насаждений - имевшая место в период действия договора сельскохозяйственного страхования потеря многолетними насаждениями жизнеспособности в результате наступления событий, предусмотренных [статьей 8](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_324043/60fd9521cfd90eaac87e23e1ca38fadb773d1b7c/#dst100072) настоящего Федерального закона;
* утрата (гибель) сельскохозяйственных животных - имевшие место в период действия договора сельскохозяйственного страхования падеж сельскохозяйственных животных и (или) убой (уничтожение) сельскохозяйственных животных в результате наступления событий, предусмотренных [частью 2 статьи 8](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_324043/60fd9521cfd90eaac87e23e1ca38fadb773d1b7c/#dst129) настоящего Федерального закона.[1]

В Статье 8 обозначены риски, при страховании которых осуществляется оказание государственной поддержки.

Оказание государственной поддержки в соответствии с настоящим Федеральным законом осуществляется при страховании рисков утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, в том числе урожая многолетних насаждений, утраты (гибели) посадок многолетних насаждений в результате воздействия всех, нескольких или одного из следующих событий:

1. воздействие всех, нескольких или одного из опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений и стихийных бедствий (атмосферная, почвенная засуха, суховей, заморозки, вымерзание, выпревание, град, крупный град, сильная пыльная (песчаная) буря, ледяная корка, сильный ливень, сильный и (или) продолжительный дождь, раннее появление или установление снежного покрова, промерзание верхнего слоя почвы, половодье, наводнение, подтопление, паводок, оползень, переувлажнение почвы, сильный и (или) ураганный ветер, землетрясение, сход снежных лавин, сель, природный пожар);
2. проникновение и (или) распространение вредных организмов, если такие события носят эпифитотический характер;
3. нарушение электро-, и (или) тепло-, и (или) водоснабжения в результате опасных природных явлений и стихийных бедствий при страховании сельскохозяйственных культур, выращиваемых в защищенном грунте или на мелиорируемых землях.

Оказание государственной поддержки в соответствии с настоящим Федеральным законом осуществляется при страховании рисков утраты (гибели) сельскохозяйственных животных в результате воздействия всех, нескольких или одного из следующих событий:

1. заразные болезни животных, включенные в перечень, утвержденный уполномоченным органом; возникновение на территории страхования сельскохозяйственных животных, определенной в договоре сельскохозяйственного страхования, очага заразной болезни животных, включенной в указанный в настоящем пункте перечень, для ликвидации которого по решению органов и (или) должностных лиц, имеющих на это право в соответствии с ветеринарным законодательством Российской Федерации, производится убой (уничтожение) сельскохозяйственных животных; массовые отравления;
2. воздействие всех, нескольких или одного из опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений и стихийных бедствий (удар молнии, землетрясение, сильная пыльная (песчаная) буря, ураганный ветер, сильная метель, буран, наводнение, обвал, сход снежных лавин, сель, оползень);
3. нарушение электро-, и (или) тепло-, и (или) водоснабжения в результате опасных природных явлений и стихийных бедствий, если условия содержания сельскохозяйственных животных предусматривают обязательное использование электрической, тепловой энергии, воды;
4. пожар.

Оказание государственной поддержки в соответствии с настоящим Федеральным законом осуществляется при страховании рисков утраты (гибели) объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства) в результате воздействия следующих событий:

1. заразные болезни объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства), включенные в [перечень](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_306260/396130e47185c07fde126bfba24cf1175a025df7/#dst100010), утвержденный уполномоченным органом, массовые отравления;
2. воздействие опасных для разведения и (или) содержания, выращивания объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства) природных явлений (шторм, ураганный ветер, наводнение, тайфун, цунами, ледоход, аномальное снижение уровня воды и (или) аномальные (резкие) перепады температуры воды в используемых для осуществления товарной аквакультуры (товарного рыбоводства) водных объектах и (или) их частях);
3. нарушение электро-, тепло-, водоснабжения в результате стихийных бедствий, если условия содержания объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства) предусматривают обязательное использование электрической, тепловой энергии, водоснабжения;
4. пожар.[1]

В Статье 7 указаны объекты сельскохозяйственного страхования.

1. При сельскохозяйственном страховании урожая сельскохозяйственной культуры, посадок многолетних насаждений объектами сельскохозяйственного страхования являются имущественные интересы страхователя, выгодоприобретателя, связанные с риском утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры (зерновых, зернобобовых, масличных, технических, кормовых, бахчевых культур, картофеля, овощей, виноградников, плодовых, ягодных, орехоплодных насаждений, плантаций хмеля, чая), утраты (гибели) посадок многолетних насаждений (виноградники, плодовые, ягодные, орехоплодные насаждения, плантации хмеля, чая).

2. При сельскохозяйственном страховании сельскохозяйственных животных объектами сельскохозяйственного страхования являются имущественные интересы страхователя, выгодоприобретателя, связанные с риском утраты (гибели) следующих видов сельскохозяйственных животных:

1) крупный рогатый скот (буйволы, быки, волы, коровы, яки);

2) мелкий рогатый скот (козы, овцы);

3) свиньи;

4) лошади, лошаки, мулы, ослы;

5) верблюды;

6) олени (маралы, пятнистые олени, северные олени);

7) кролики, пушные звери;

8) птица яйценоских пород и птица мясных пород (гуси, индейки, куры, перепелки, утки, цесарки), цыплята-бройлеры;

9) семьи пчел.

3. Объектами сельскохозяйственного страхования объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства) являются имущественные интересы страхователя, выгодоприобретателя, связанные с риском утраты (гибели) следующих видов объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства):

1) рыбы;

2) беспозвоночные;

3) водоросли.[1]

Система сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в нашей стране была введена в 1993 г. Ее суть состоит в компенсации части затрат по уплате страховых взносов за счет средств федерального и регионального бюджетов. С 1 января 2012 г. она осуществляется в соответствии с ФЗ от 25.07.2011 No 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”». Основные принципы, на которых базируется проведение страхования, заключаются в следующем:[4]

1. хозяйства при заключении договоров страхования непосредственно оплачивают страховым организациям 50 % страховой премии, а ее оставшуюся часть страховщики получают в виде бюджетных субсидий;
2. страховщиками могут выступать только страховые организации, являющиеся членами объединения страховщиков (Национального союза агростраховщиков);
3. условия страхования определяются в Правилах сельскохозяйственного страхования, которые разрабатываются Национальным союзом агростраховщиков и согласовы-ваются с Министерством сельского хозяйства РФ, Министерством финансов РФ и Банком России;
4. страхованию подлежат урожай сельскохозяйственных культур, посадки многолетних насаждений, сельскохозяйственные животные;
5. в перечень страховых рисков входит широкий круг событий, которые могут привести к гибели застрахованных объектов. Под гибелью урожая понимается снижение его размеров на 20 % и более по сравнению с запланированным объемом, а под гибелью многолетних насаждений — потеря ими жизнеспособности более чем на 30 % посадочных площадей;
6. размер страховой суммы должен составлять не менее 80 % от страховой стоимости застрахованных объектов. При этом страховая стоимость урожая определяется на основе средней урожайности культуры в хозяйстве в среднем за пять последних лет и средней цены соответствующего вида продукции;
7. договоры страхования могут предусматривать безусловную франшизу в размере до 30 % от страховой суммы;
8. предельные размеры тарифных ставок для расчета размера бюджетных субсидий указываются в Планах сельскохозяйственного страхования, ежегодно утверждаемых Ми-нистерством сельского хозяйства РФ. При этом доля страховой премии, предназначенная для осуществления страховых и компенсационных выплат, не может составлять менее 80 %;9) если страховая организация не может осуществить страховую выплату из-за процедур, связанных с ее банкротством, или мер по его предупреждению, такую выплату осуществляет объединение страховщиков за счет средств фонда компенсационных выплат, формируемых путем отчислений страховщиками не менее 5 % полученных ими страховых взносов.

В таблице 1 приведены данные о развитии страхования в России.

Таблица 1 - Показатели сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в России [5]



Из таблицы виден невысокий уровень распространения страхования среди сельскохозяйственных товаропроизводителей: в 2016 г. им было охвачено только 5 % посевной площади и менее 15 % животных1. В последние годы наблюдается существенное сокращение объема страховых операций. Во многом это связано с уменьшением размеров бюджетных субсидий на уплату страховых взносов, что особенно наглядно проявилось в 2017 г., когда бюджетные субсидии на уплату страховых взносов перестали выделяться особо, а вошли в так называемую единую региональную субсидию, предназначенную для поддержки сельского хозяйства в целом. Каждый регион получил возможность самостоятельно определять, на какие цели использовать выделенные бюджетные средства. В результате размеры бюджетного субсидирования страховых взносов резко сократились и, как следствие, произошел заметный спад объема операций по субсидируемому сельскохозяйственному страхованию (в 2,5 раза — за девять месяцев 2017 г.)[4]

Также проблемой является и низкий интерес самих сельскохозяйственных товаропроизводителей к страхованию своих рисков. Основными причинами этого являются:

* неготовность нести затраты на страхование в условиях сложного финансового положения, характерного для многих хозяйств;
* расчет на получение помощи в критических ситуациях из других источников, в том числе от государства;
* сложность для страхователей процедур заключения договоров страхования и ликвидации последствий страховых случаев;
* отсутствие у сельскохозяйственных товаропроизводителей уверенности в выполнении страховщиками своих обязательств.

# 2. Виды сельскохозяйственного страхования

В теории страхования выделяют три вида сельскохозяйственного страхования - страхование сельскохозяйственных культур, страхование сельскохозяйственных животных и страхование иного имущества сельскохозяйственных производителей.

Страхование растений включает в  себя страхование однолетних насаждений и многолетних. К первым относятся злаковые культуры, корнеплодовые и бахчевые. Ко вторым: плодово-ягодные, виноградные и другие подобные многолетние насаждения.

К примеру, на страхование могут приниматься следующие разновидности:

* озимые культуры (пшеница, рожь, ячмень, рапс, тритикале);
* яровые культуры (пшеница, ячмень);
* овес, лен, хмель, гречиха;
* кукуруза, соевые бобы, подсолнечник;
* сахарная свекла, горох, тыква, фасоль;
* сады, овощи, виноградники.

На страхование не принимаются:

* урожай естественных сенокосов и пастбищ;
* урожай сельскохозяйственных культур или многолетних насаждений, по которым страхователь за последние 3-5 лет не получал урожая;
* многолетние плодово-ягодные насаждения, подлежащие списанию в связи с естественным отмиранием, порчей, поражением болезнями;
* посевы сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, находящиеся в зоне, которая по данным региональных гидрометеорологических и сейсмологических органов является зоной потенциально возможных обвалов, оползней, землетрясений, наводнений и других стихийных бедствий;
* флорикультуры – посевы одно-, двух и многолетних цветов, кустарников, цветущих деревьев, декоративные бордюры, клумбы, цветники, оранжереи, а также цветочные плантации, используемые как в декоративных целях (флористика), так и в промышленных (производство ароматных масел, эссенций и других производных для парфюмерно-косметической и фармацевтической промышленности).

При страховании аграрных рисков страхователи берут на себя определенные обязательства перед страховщиком: они, как правило, заключаются в более высоких требованиях к уходу за посевами или готовыми культурами, а также подразумевают необходимость мониторинга состояния посевов для своевременного уведомления страховщика об изменениях, которые могут повлиять на объект страхования. К примеру:

1. Регулярно обследовать посевные площади или локации хранения сельхозкультур с целью своевременного внесения необходимых пестицидов или удобрений. При этом подобное внесение должно происходить с соблюдением соответствующих норм.
2. Осуществлять своевременную мелиорацию посевов.
3. Выполнять нормы, стандарты и правила по выращиванию и/или хранению объектов страхования.
4. При смене обстоятельств, которые влияют на степень риска – своевременно уведомлять страховщика в установленные договором сроки, после чего будет проведен осмотр посевов и составление соответствующих актов фиксации их состояния.

**Страховая сумма** **при страховании урожаев** определяется по следующей формуле: средняя урожайность за последние 3-5 лет в данном хозяйстве или районе умножается на площадь посевного поля, которое будет страховаться и умножается на стоимость единицы урожая.

**Страховая сумма при страховании многолетних насаждений** определяется в пределах балансовой стоимости данных насаждений согласно данных бухгалтерского учета Страхователя.

**Страховая сумма при страховании затрат** на посадку или выращивание культуры может включать в себя: стоимость посевного материала, стоимость минеральных удобрений, зарплату, стоимость средств защиты растений, горюче-смазочные материалы и т.д.

Также следует отметить отличия в **периодах принятия на страхование посевов** озимых и яровых культур:

* озимые принимаются на страхование: 1) на период зимовки (с начала ноября до середины декабря) при этом осмотр производится после появления всходов, 2 ) на весенне-летний период (с начала апреля) осмотр производится после возобновления вегетации;
* яровые культуры принимаются на страхование с начала мая и осмотр производится после появления всходов.

**Стоимость** страхования сельскохозяйственных культур зависит от наличия многих факторов, влияющих на степень риска:

* зоны выращивания;
* состояния посевов;
* вида сельскохозяйственной культуры;
* выбранной франшизы;
* размера страховой суммы;
* результатов анализа предоставленных карт-схем полей, технологических карт выращивания, средней урожайности за последние 3-5 лет, сертификатов качества посевного материала.

**Размеры** **франшизы** в зависимости от рисков и по договоренности сторон может колебаться от 20%  до 50% от страховой суммы по полю (от 10% при страховании многолетних насаждений).

**Страховой тариф** может составлять от 2,0% до 7,0% и более процентов страховой суммы.

При страховании урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений

убытком являются потери страхователя от недобора (недополучения) урожая в результате полной или частичной гибели, утраты или повреждения урожая вследствие наступления страхового случая.

Недобор (недополучение) урожая определяется как разница между страховой стоимостью урожая, указанной в договоре страхования, и стоимостью фактически полученного после наступления страхового случая урожая.

При пересеве или подсеве погибших (поврежденных) культур размер ущерба определяют с учетом связанных с этим дополнительных затрат и стоимости урожая вновь посеянных (подсеянных) культур.

Если урожай погиб, полностью или частично, а агротехнические сроки позволяют сделать пересев или подсев, то аграрий обязан это сделать, к тому же производит подсев за свой счёт. Затем страховая компания возмещает затраты на частичный подсев или пересев всей площади. В этом случае должен быть составлен акт обследования, подписанный обеими сторонами. Если в данных условиях страхователь не выполнит своё обязательство по подсеву или пересеву, то страховщик вычтет из общей суммы ущерба стоимость продукции, которая могла бы вырасти на площади гибели посева.

Страховщик проверяет сообщение о гибели или повреждении урожая по материалам гидрометеорологической службы и других организаций, ведущих наблюдение за природными явлениями, и обстоятельства страхового случая, в том числе путем осмотра на месте происшествия.

Если недобор урожая культуры (группы культур) обусловлен **не страховыми причинами**, а нарушениями агротехнических правил по обработке почвы, занижением нормы внесения минеральных удобрений в почву, нарушениями нормы высева семян и другими причинами, то страховое возмещение не выплачивается.

Страхование сельскохозяйственных животных является одной из наиболее прогрессивных форм защиты сельскохозяйственных предприятий от убытков, произошедших из-за гибели, хищения или вынужденного уничтожения животных (по распоряжению ветеринарных служб).

Принципиальная особенность страхования заключается в том, что возмещение ущерба связано только с так называемым полным убытком, т.е. падежом, гибелью животных или кражей, в то время как по другим видам имущественного страхования наиболее распространенным является восполнение потерь, вызванных частичным повреждением материальных объектов.

На страхование принимаются **сельскохозяйственные животные**, входящие в состав основных фондов, принадлежащие страхователю на правах собственности или аренды:

* крупный рогатый скот;
* мелкий рогатый скот (овцы, ослы, мулы, козы);
* лошади;
* поголовья свиней;
* птица в хозяйствах, специализирующихся на производстве птицы и яиц;
* пчелосемьи;
* пушные животные;
* спортивные кони.

Как правило, есть **ограничения по возрасту** **животных** принимаемых на покрытие. Индикативно страхованию подлежат: крупный рогатый скот, овцы и козы в возрасте от 6 месяцев, лошади, ослы, мулы в возрасте от 1 года, свиньи, пушные звери и кролики в возрасте от 4 месяцев, домашняя птица яйценосных пород в возрасте от 5 месяцев, птицы в хозяйствах, специализирующихся на производстве бройлеров в возрасте от 1 месяца. Но в любом случае у каждого страховщика ограничения по возрасту могут немного отличаться.

**Не принимаются** на страхование животные, которые:

* больны или истощены;
* находятся в местах, где объявлен карантин;
* у которых на момент страхования выявлена позитивная реакция на инфекционные заболевания.

При страховании животных в хозяйствах товаропроизводителей всех форм собственности и на подворье личных хозяйств, как правило, страхуется все стадо, либо все животные на подворье.

В исключительных случаях, когда проводится выборочное страхование животных —  в договорах  дается подробное описание особых примет животных, либо специальных меток (клеймо).

Страхование может осуществляться по **следующим рискам**:

1. **Гибель, падеж** в результате:

* болезней;
* пожара, взрыва, удара током, удара молнии;
* солнечного или теплового удара;
* замерзания (переохлаждения);
* стихийных бедствий (землетрясения, сели, наводнения, обвала, схода лавины, оползня, бури, урагана, бурана, града, ливневых дождей, обильного снегопада);
* попадания под транспортное средство;
* нападения диких зверей, бродячих собак, укуса змей, ядовитых насекомых или зверей;
* отравления ядовитыми травами или веществами;
* удушения, утопления, падения в ямы, расщелины.

1. **Хищение, кража, разбой** в результате противоправных действий третьих лиц.
2. **Вынужденный убой** (по распоряжению государственной ветеринарной службы, связанный с проведением мероприятий по борьбе с эпизоотиями (эпидемиями).

**Страховая сумма** при страховании животных или птиц равна их действительной стоимости. При этом она не должна превышать балансовую или же рыночную стоимость животного. Как вариант, действительную стоимость можно определить, исходя из среднестатистической рыночной стоимости одного животного за последний календарный год по региону.

Заявленная на страхование стоимость поголовья птицы и животных должна подтверждаться документально. На основании размера стоимости устанавливается размер страховой суммы. Стоимость сельскохозяйственных животных **подтверждается следующими документами**:

* выписка из книги учета по основным средствам предприятия;
* договор залога (если птица или животное страхуется как залоговое имущество);
* договор купли-продажи;
* другие документы, подтверждающие размер стоимости на дату подписания договора страхования.

При приеме животных на покрытие страховщик может запросить следующие документы:

* план-схемы расположения объектов на ферме или предприятии;
* результаты экспертиз кормов;
* журналы падежа за последний год;
* схемы проведения противоэпизоотических мероприятий;
* планы проведения дезинфекций, дезинсекций, дератизаций;
* ветеринарные свидетельства;
* акты обследования государственной ветеринарной службой и т.д.

**Страховые тарифы зависят от разных факторов:**

* вида животного;
* количества общего поголовья;
* результатов осмотра фермы или хозяйства и условий содержания животных;
* уровня зоотехники;
* размеров страховых сумм/стоимостей;
* опыта работы по выращиванию животных;
* эпидемиологической ситуации в районе, стране.

При вынужденном забое крупного рогатого скота, овец, коз, свиней, лошадей,  а также домашней птицы ущерб определяется в размере разницы между их балансовой стоимостью и суммой, полученной от реализации пригодного в пищу мяса. Стоимость такого мяса устанавливается на основании документа, выданного государственной или частной организацией, которой было продано мясо. В случае вынужденного забоя животного в личном фермерском хозяйстве выплата ущерба производится за минусом стоимости мяса, субпродуктов и шкуры по действующим ценам на момент забоя животного. Если мясо забитого животного полностью непригодно в пищу, ущерб исчисляется, как при падеже. Полную или частичную непригодность мяса в пищу определяет ветеринарный врач (фельдшер).

При падеже животного от неинфекционных заболеваний возможна частичная утилизация (снятие шкуры), при инфекционных заболеваниях и падеже подлежит уничтожению в присутствии работников страховых организаций с соответствующим составлением акта.

При падеже или вынужденном забое пушных зверей ущерб определяется с учетом изменения стоимости шкурок в результате инфекционной болезни, стихийного бедствия или пожара. Цена реализованной шкурки устанавливается на основе представляемых хозяйством соответствующих справок заготовительной организации. При забое кроликов ущерб определяется с учетом стоимости шкурок и мяса.

При расчёте страховой цены некоторых видов рабочих (вьючных) животных учитывается амортизация. Это лошади, ослы, мулы.

Важно заметить, что страхователь не сможет получить страховые выплаты по косвенным убыткам от гибели животных. Это означает, что страховым полисом покрывается непосредственно гибель, падёж, вынужденная смерть животных. Но не покрываются убытки, которые страхователь понёс в результате этой смерти. То есть убытки от нереализованной продукции в случае смерти животных, которые по сути и являются косвенными убытками.

Ущерб основных и оборотных фондов определяется из балансовой (инвентарной) стоимости с учетом износа (амортизации), в сумму ущерба включаются также расходы по спасанию имуществ и приведению его в порядок после бедствия. Страхованию подлежат находящиеся в личной собственности граждан:

* строения (жилые дома, садовые домики, дачи, хозяйственные постройки);
* животные (крупный рогатый скот в возрасте от шести месяцев, лошади и верблюды — от одного года).

Не подлежат страхованию ветхие строения, если они не и пользуются для каких-либо хозяйственных нужд, а также строения граждан, место пребывания которых неизвестно.

# 3. Страхование сельскохозяйственных рисков - международный опыт

**Традиционные программы страхования.**

Основным продуктом является мультирисковое страхование. По данному продукту культуры страхуются от основных погодных рисков, риска повреждении культур дикими животными, от огня и от некоторых других рисков. Страховщики  могут предлагать дополнительное покрытие за дополнительную плату. Примером дополнительного покрытия является страхование от града (оценка ущерба производится отдельно по другим принципам), страхование от невозможности проведения посевных работ из-за неблагоприятной погоды и/или невозможности уборки урожая. Данный вид страхования является одним из самых дорогих и сложных, тарифные ставки в среднем находятся в диапазоне 6-12%, в некоторых регионах и для некоторых культур стоимость страхования может быть даже выше. В тоже время, страховые компании могут вводить ограничения по рискам и выплатам, если риски происходят часто или если у производителей недостаточно информации по производству культуры.

Необходимо отметить, что мультирисковое страхование является дорогим из-за необходимости проведения осмотров посевов и урегулирования убытков в каждом отдельном хозяйстве и по каждому полю. В структуре тарифа примерно 20-30% суммы премии составляют расходы на администрирование договоров страхования.

Некоторые страны пытались внедрить обязательное страхование культур для всех производителей в стране, однако эти инициативы показали свою неэффективность и в настоящее время большинство таких стран переходят к добровольным программам страхования. Основным аргументом является необходимость предоставления свободы производителям при выборе стратегий управления рисками.[6]

**Страхование от погодных катастрофических событий.**

Многие страны внедряют системы катастрофического страхования, чтобы отойти от прямых (ситуативных) выплат при наступлении неблагоприятных погодных условий. Такое страхование может быть достаточно дешевым для производителей, поскольку компенсируется незначительная часть недополученной прибыли производителя. Производитель обязан подать заявление на участие в программе и предоставлять данные по производству культур. При наступлении катастрофического рискового события все застрахованные фермеры получают выплату на уровне 50% от среднемноголетней урожайности и 60% от средней цены реализации продукции. Всего застрахованные фермеры могут рассчитывать на компенсацию 27-30% от стоимости погибшей сельскохозяйственной продукции, но согласитесь, что и стоит такое страхование очень дешево.

**Индекс урожайности.**

Программы страхования культур построенные на концепции индекса урожайности внедрены  нескольких странах, опять таки в наиболее развитых (США, Канада, Швеция). По данным программам оценка ущерба производится не по отдельному хозяйству, а по данным средней урожайности в административном районе. Компенсация ущерба производится в одинаковом размере всем застрахованным хозяйствам, если средняя урожайность в районе падает ниже средне-многолетнего уровня урожайности в районе. Основными пользователями данных программ являются мелкие и средние производители, а также начинающие фермеры. Страховые компании предлагают таким клиентам несколько лет поработать по программе индекса урожайности. После накопления  данных по производству культуры клиент может выбрать другие программы страхования (мультириск или страхование от отдельных выбранных рисков).

Вариантом данной программы является страхование индекса дохода. По данному варианту клиенты получают выплату если урожайность и цена продукции падают, и среднегодовой доход всех хозяйств в административном районе снижается. Данный вариант программы индекса является более популярным в США по сравнению с индексом урожайности.

Проблемным моментом программ страхования по индексу урожайности и индексу дохода является необходимость получения официальных данных от статистических органом страны, что обычно составляет примерно 4-6 месяцев, или даже больше. Именно по этой причине фермеры чаще выбирают страхование по мультириску или индексам погоды, поскольку по этим продуктам страховая компания может выплатить возмещение намного быстрее, скажем через 30-45 дней (индекс погоды) или 1-3 месяца по мультириску.

Правительства некоторых стран использует индекс урожайности в качестве страхования производителей от катастрофических рисков. Таким образом, правительство отходит от предоставления ситуативных выплат после катастроф к классическому страхованию.[6]

**Страхование по индексам погоды.**

Многие страны обратили внимание на возможность страховать сельскохозяйственное производство на основе индексов погоды. Данная концепция основывается на том, что в определенной фазе развития растений погодные факторы имеют критическое значение для получения урожая, например количество осадков, температура, сила ветра и др. Это позволяет разработать страховые продукты для страхования культур на основе индексов погоды. Такие продукты уже работают в США и Канаде. В Индии индексы погоды уже используются для страхования культур с 2003 года. Индексы погоды позволяют застраховать культуры от наиболее важных погодных рисков. В настоящее время страхование на основе индексов погоды внедряется в странах Латинской Америки, Африки и Азии. Планируется запуск индексов погоды в некоторых странах Европы.

Индексы погоды особенно эффективны для страхования отдельных культур от рисков, влияние которых трудно определить или они наступают чаще, чем раз в 5-7 лет. Примерами применения индексов погоды являются страхование фруктовых насаждений от вымерзания зимой (особенно молодые посадки), от заморозков весной, страхование качества винограда (сумма эффективных температур). Есть также примеры страхования продуктивности молочного скота (температурный режим – продуктивность коров падает при температурах ниже -10 и выше +30).

Выплаты страхователям по продуктам погодного индексного страхования выплачиваются быстрее всего. Сразу после окончания действия договора страхования, страховая компания обращается в гидрометеорологическую службу, и при фиксировании страхового случая (засуха, заморозки, температурный стресс и др.) страховая компания выплачивает возмещение через 30-45 дней. Осмотр посевов культур по данным страховым продуктам не производится.

**Субсидирование аграрного страхования.**

Сельскохозяйственное страхование поддерживается и субсидируется во многих странах, которые приняли, в то или иное время, решение о развитии системы аграрного страхования. Основные принципы являются стандартными, хотя есть небольшие организационные и системные различия. Основным правилом является соответствие государственной поддержки требованиям ВТО. Программа страхования с государственной поддержкой должна иметь целью стабилизацию доходов сельскохозяйственных предприятий, а не цен на продукцию. Поддержка дохода отдельного предприятия должна осуществляться на уровне средне-многолетнего дохода и базироваться на средней урожайности и средней цены реализации продукции за последние 5 лет. Система государственной поддержки агрострахования должна основываться на основных принципах страхования и стремиться к исключению искажающих факторов.

Принципы страхования подразумевают использование однотипных страховых продуктов, взвешенной политики андеррайтинга (оценки) рисков, использование стандартизированных подходов для определения страховой суммы и прозрачных процедур оценки ущерба (убытка) при наступлении рисковых событий. При оказании поддержки государством, последнее должно иметь возможность контроля над использованием государственных средств и результатов программ аграрного страхования.

В основном субсидируется мультирисковое страхование сельскохозяйственных культур (т.е. страхование от перечня рисков, который может насчитывать более 10 различных рисков). Страхование животных реже субсидируется, или субсидируется в меньшем объеме. Страхование животных часто включает покрытие от эпидемиологических болезней, но это требование не является обязательным в мировой практике. Некоторые страны (Германия, Франция, Великобритания и другие) предпочитают поддерживать отдельную систему контроля над болезнями сельскохозяйственных животных и не субсидировать страхование. Такая позиция связана с необходимостью обеспечить надежный контроль над качеством животноводческой продукции.

**Основные виды государственной поддержки системы аграрного страхования.**

Чаще всего правительства поддерживают агрострахование путем субсидирования страховых премий (т.е. компенсируя часть стоимости страхования). Стандартным условием является компенсирование 50% уплаченной премии (стоимости услуги страхования) при уровне покрытия в 70%. Однако администраторы систем дифференцировано подходят  субсидированию премий. Так, в Канаде, США и Испании страхование некоторых видов фруктов, овощей и сельскохозяйственных животных субсидируется в большем объеме (от 60 до 80%), а другие, менее стратегически значимые субсидируются только на уровне 30-40%.

Субсидирование премий осуществляется для снижения стоимости страхования для производителей сельскохозяйственной продукции. Однако, необходимо отметить важность других видов государственной помощи для развития агро страхования.

В некоторых странах правительства предоставляют особые субсидии страховым компаниям, чтобы обеспечить равный доступ разных групп производителей сельскохозяйственной продукции к страховым услугам. Такие субсидии включают частичную компенсацию маркетинговых и административных затрат страховых компаний-участников субсидированной программы агро страхования. Также в некоторых странах страховым компаниям возмещается часть затрат на проведение процедур оценки ущерба после наступления страховых событий.

В отдельных странах правительства принимают решение о субсидировании страховых выплат страховым компаниям. Логика данных субсидий основывается на том, что в сельскохозяйственном секторе убытки могут распределяться неравномерно по годам и в отдельные годы страховым компаниям приходится производить значительные выплаты, которые намного превышают суммы собранных премий за несколько предыдущих лет. Однако такая практика не является распространенной, а даже считается ошибочной, поскольку принимая на страхование риски, страховые компании должны обеспечить правильную оценку вероятности наступления рисковых событий и должны быть способны компенсировать производителям убытки.

Отдельные субсидии могут предоставляться государством для перестрахования сельскохозяйственных рисков. В странах, которые только начинают развивать систему агрострахования, страховые компании обычно не могут качественно перестраховать риски на международных рынках. Соответственно масштабные риски остаются на удержании страховых компаний, которые в свою очередь могут испытывать трудности при компенсации значительных убытков, особенно если они случаются в первые годы работы страховой компании в сегменте агро страхования. Для решения данной проблемы, часто государство учреждает фонд внутреннего перестрахования (самостоятельно или вместе с национальными страховыми компаниями), который и принимает на себя возможные большие убытки. В процессе работы, когда страховые компании накопят статистические данные и достаточные финансовые ресурсы, государство может выйти из катастрофического фонда, а страховым компаниям становится легче перестраховывать риски за рубежом.[6]

# Заключение

В работе были рассмотрены основные понятия страхования, виды сельскохозяйственного страхования, определены риски, обозначены объекты страхования, приведены схемы расчета компенсации убытков. Также был рассмотрен зарубежный опыт.

Как мы выяснили, сельскохозяйственная деятельность подвержена довольно высоким рискам, которые могут вызвать значительные финансовые потери, поэтому подобный вид деятельности должен быть максимально защищен.

В нашей стране имеется ряд существенных проблем, связанных с сельскохозяйственным страхованием. Уровень страховых выплат по отношению к страховым взносам очень низок (за последние пять лет в среднем ниже 30 %), в других странах — значительно выше. Поэтому задача состоит в увеличении этого уровня. Некоторые направления для решения данной задачи могут быть позаимствованы из зарубежной практики (например, ограничение возможности использовать бюджетные дотации на иные цели, чем выплаты страхового возмещения, лимитирование управленческих расходов страховщиков, формирование централизованных резервов при превышении рентабельности страховых операций определенного уровня).

Также необходимо осуществить выбор принципиального направления развития страхования: страхование от катастрофических убытков, предусматривающее осуществление страховых выплат только в случаях, когда хозяйства несут большие потери, или страхование, покрывающее и относительно некрупные убытки хозяйств. Нам представляется более перспективным первый вариант. В этом отношении интересен опыт США и ряда других стран. Кратко его суть в том, что государство дотирует прежде всего операции, предусматривающие выплаты страхового возмещения только тогда, когда страховые случаи влекут глобаль-ный ущерб. Если же условия договоров предусматривают и компенсацию более мелких убытков, удельный вес государственных средств в финансировании страховых премий сокращается и большую их часть хозяйства уплачивают за счет собственных средств.

Еще одной существенной проблемой является низкий интерес самих сельскохозяйственных товаропроизводителей к страхованию своих рисков, т.к. они не готовы нести затраты на страхование в условиях сложного финансового положения, характерного для многих хозяйств, не уверены в выполнении страховщиками своих обязательств.

Таким образом, сельскохозяйственное страхование в России находится на этапе развития. Правительству необходимо принимать меры по улучшению условий для аграрных предпринимателей, т.к. сельское хозяйство является одной важнейших отраслей государства.

# Список литературы

1. Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" от 29.12.2006 N 264-ФЗ, статьи.2,7,8 [Электронный ресурс ] // Ключ доступа - http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_64930/
2. Альбова Т. Н. Страхование. Шпаргалки. [Электронный ресурс ] // Ключ доступа - https://econ.wikireading.ru/42784
3. Матненко М. А. Страхование сельскохозяйственных рисков: проблемы и перспективы развития [Текст] // Право: современные тенденции: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). — Краснодар: Новация, 2016. — С. 110-114. — URL https://moluch.ru/conf/law/archive/180/8438/.
4. Сплетухов Ю. А. Сельскохозяйственное страхование в России и за рубежом: сравнительная характеристика. [Cтатья] // Финансовый журнал / Financial Journal No1 2018, cc. 87-98
5. Федеральное агентство по государственной поддержке аграрно-промышленного комплекса [Электронный ресурс ] // Ключ доступа - (http://www.fagps.ru/index.php/deyatelnost/otchety-o-deyatelnosti)]
6. Шинкаренко Р. Международный опыт страхования сельскохозяйственных рисков [Cтатья] // https://agroinsurance.com/ru/5736/