

## **Классификация рисков агрострахования**

**Николаева Татьяна Дмитриевна,**  
бакалавр института экономики и управления НИУ «БелГУ»,  
Белгород, Россия

**Первакова Мария Викторовна,**  
бакалавр института экономики и управления НИУ «БелГУ»,  
Белгород, Россия

**Соловьева Наталья Евгеньевна,**  
доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры инновационной экономики и финансов, Белгородский государственный национальный исследовательский университет,  
г. Белгород, Россия

### **Аннотация**

В статье рассматривается агрострахование, как надежная гарантия защиты своего бизнеса. В частности, характеризуются цели страхования и виды рисков, возникающие у агропроизводителей. В заключении авторы уделяют внимание развитию сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, которая необходима агропроизводителям.

**Ключевые слова:** господдержка, бизнес, гарантия, источник дохода, имущественные отношения, риск, страхование, сельское хозяйство, страховой агент.

## **Classification of agricultural insurance risks**

**Tatiana D. Nikolaeva,**  
Bachelor of the Institute of Economics and Management of the National Research University "BelSU",  
Belgorod, Russia

**Maria V. Pervakova,**  
Bachelor of the Institute of Economics and Management of the National Research University "BelSU",  
Belgorod, Russia

**Natalya E. Solovjeva,**  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Innovative Economics and Finance, Belgorod State National Research University, Belgorod,  
Russia

### **Abstract**

The article considers agricultural insurance as a reliable guarantee of protecting your business. In particular, the objectives of insurance and the types of risks arising from agricultural producers are characterized. In conclusion, the authors pay attention to the development of agricultural insurance with state support, which is necessary for agricultural producers.

**Keywords:** state support, business, guarantee, source of income, property relations, risk, insurance, agriculture, insurance agent.

В российской экономике нет более зависимой от капризов природы отрасли, чем сельское хозяйство. Как защитить свой бизнес от неурожая из-

за необычных засух, ранних заморозков и плохого опыления из-за затяжных дождей? Во избежание подобных неприятностей необходимо застраховать урожай.

Агрострахование признается одним из самых популярных процедур, предлагаемых страховыми агентами. Юридическое лицо, владеющее сельскохозяйственным участком, в первую очередь заботится о сохранности своего имущества, поэтому будет уместно частично или полностью застраховать сельскохозяйственные ресурсы [4].

Страхование сельскохозяйственных рисков, чаще применяют как страхование аграрных рисков, также сельскохозяйственные страхование, признается основой для защиты интересов по имуществу агропредприятий, крестьянских хозяйств, а также ферм, посадки сельскохозяйственных культур, многолетников (саженцы, деревья) или животных и аквакультуры являются основным источником дохода для конкретного сегмента бизнеса и являются первыми в цепочке поставок сырья для всех остальных бизнесов агропромышленного комплекса – промышленной и пищевой промышленности [7].

Согласно Закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Правилам страхования сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений предметом сделки могут быть различные однолетние и многолетние культуры: зерновые, бахчевые, плодово-ягодные и др. Не подлежат обязательному страхованию:

1. Урожай природных сенокосов и пастбищ;
2. Однолетние культуры, не дающие урожая 3-5 лет;
3. Многолетние растения, не плодоносящие 5 лет подряд;
4. Культуры, выращенные на территории, определенной как потенциально подверженной стихийным бедствиям (оползни, землетрясения, наводнения и т.д.) [1].

Под сельскохозяйственным риском О.Н. Остапенко понимает «негативное отклонение фактического результата деятельности от ожидаемого (убытка) вследствие воздействия ряда неблагоприятных факторов природно-климатического, финансово-коммерческого и политико-правового характера в агропромышленном комплексе».

Т.Ю. Яровая понимает, что «риск следует трактовать как уменьшение или потерю дохода хозяйствующим субъектом вследствие наступления неблагоприятных событий вероятностного характера». При этом автор не выделяет отдельно понятие аграрного риска.

Страхование предоставляется в случае снижения дохода по отношению к среднему количеству продукции, полученной с 1 гектара за последние 5 лет. Еще одним вариантом является страхование от полной гибели растения. Величина убытка в этом случае равна страховой стоимости на 1 га, умноженной на площадь потерянных посевов [6].

Агрострахование является одним из ключей к эффективному и продуктивному бизнесу отсутствие урожая или отсутствия прибыли.

Страхование поможет агрокомпаниям «удержаться на плаву» даже в самые трудные для нее времена. Чаще всего фермерские хозяйства страхуются от:

- неблагоприятных природных явлений (сухость, мороз, град и др.), а также аномальных и несвойственных для местности стихийных бедствий (сильный снег, оползни, ливни);
- болезней, поражение посевов вредителями;
- огня;
- противоправных действий третьих лиц;
- выхода из строя оборудования и нарушение условий эксплуатации станции вследствие стихийных бедствий.

Стоит отметить, что юридическое лицо, желающее застраховать свое хозяйство, должно знать основной принцип страхования рисков, описанный выше: страховое возмещение убытков произойдет только в случае полной гибели посевов или посевов на участке страхования.

В случае страхования сельскохозяйственных культур:

- договор страхования должен быть заключен до начала посева;
- страховая премия определяется для каждой отдельной культуры (значение урожая с общей посевной площади, умноженное на ставку пошрины);
- при единовременной уплате страхового взноса и если договор страхования был заключен до начала посева, многие страховые посредники предоставляют юридическому лицу бонус в виде скидки до 10% от страхового взноса [3].

Так же необходимо и сельскохозяйственные животные застрахованы от следующих рисков:

1. Незаконные действия третьих лиц. К ним относятся кражи животных, грабежи, хулиганство.

2. Необходимый убой животных. Уничтожение животных может произойти по причине несчастного случая, в результате которого это неизбежно приведет к гибели животного, а также по настоянию ветеринарного контроля (в случае инфекционного заболевания животного или его плохого самочувствия, что не позволяет в дальнейшем использовать животное для сельскохозяйственных нужд).

3. Неестественная смерть животного. К гибели животного могут привести различные непредвиденные обстоятельства: пожар, молния, землетрясение, камнепад, поражение электрическим током, замерзание, тепловой удар, нападение других животных, случайное отравление ядохимикатами, утопление, попадание под транспортное средство [5].

При страховании сельскохозяйственных животных размер страховой премии зависит от:

- вида животного;
- финансового дохода застрахованного сельскохозяйственного предприятия;
- из статистических данных об эпидемиологической ситуации в регионе.

Агропроизводители занимаются посадкой сельскохозяйственных культур или выращиванием скота, поэтому возникают риски не получения прибыли,

В случае непредвиденных рисков ресурсы, затраченные на вспашку, выращивание или уход за скотом, не могут быть восстановлены. Вот почему есть риск [2].

Государственное страхование помогает снизить финансовую нагрузку на сельскохозяйственные предприятия, обеспечивая при этом надежную страховую защиту. В 2022 году государственное страхование было расширено за счет защиты от стихийных бедствий. Итак, у предпринимателей теперь есть выбор:

- мультирисковое страхование;
- страхование от ЧС.

Есть возможность оформить страховку по обеим программам господдержки по отдельности и приобрести два полиса одновременно.

Третий год подряд агрострахование в России демонстрирует рост (+14% в 2021 году, по данным ЦБ). Скорее всего, положительная динамика агрострахования сохранится. Этому способствуют государственные программы поддержки страхования и растущее доверие сельскохозяйственных предпринимателей к страховым компаниям. Сельскохозяйственное страхование становится нормой [1].

Таким образом, процесс формирования бюджета регионов достаточно жестко регламентирован. Вместе с тем, сбалансированная бюджетная политика дает возможность определять приоритетность направления средств на выполнение тех или иных обязательств [11], поэтому для решения проблем финансирования сельскохозяйственных предприятий необходимо предусмотреть качественное страховое покрытие, которое учитывает деятельность региона, его природно-климатические особенности и способы использования технологий.

#### Список литературы

1. Антонец, А. Аграрному страхованию – государственную поддержку/ А. Антонец // Экономика сельского хозяйства России. – 2011. – № 11. – С. 5.
2. Балдин, К. В. Управление рисками : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / К.В. Балдин, С. Н. Воробьев. – М.: ЮНИТИДАНА, 2012. – 511 с.
3. Березина, С.В. Финансовый менеджмент страховой организации: / С.В. Березина, Н.Н. Никулина. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 431 с.
4. Ваганова О.В., Соловьева Н.Е., Евдокимов С.В. Обзор изменений в области налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей в России // Научный результат. Экономические исследования. 2020. Т. 6. № 36. С. 3-12. DOI: 10.18413/2409-1634-2020-6-3-0-1. 2022. Т.8. № 1. С. 4-11.
5. Гречачевский, И.В. Информационное обеспечение страхования урожая сельхозкультур с государственной поддержкой / И.В. Гречачевский // Информационный бюллетень «Агрострахование». – 2010. – № 3. – С. 11.
6. Дюжиков, Е. Ф. Страхование: Учебное пособие / Е.Ф. Дюжиков, Ю.А. Сплетуков. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 357 с.

7. Казаков, М.П., О совершенствовании государственной поддержки страхования сельскохозяйственных культур / М.П. Казаков, В.Ф. Масленкова, Н.И. Слюсарева // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2010. – № 5. – С. 37-40.

8. Vaganova O.V., Solovjeva N.E., Polukhin O.N., Zakharov V.M., Zabnina G.G., Lesovik R.V., Lesovaya S.L., Ageykina M.E. ANALYSIS OF SUPPLY Chain in investment activity in the Russian agricultural complex // International Journal of Supply Chain Management. 2020. Т. 9. № 5. С. 1615-1622

9. Ваганова О.В., Лихошерстова Г.Н. 2011. Структуризация экономики с учетом инновационной активности в регионах России. Российское предпринимательство. № 4, Вып.2 (182). С. 36-39.

10. Ваганова О.В., Прокопова Л.И., Забнина Г.Г. Анализ состояния региональных бюджетов в центральном федеральном округе// Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2019. Т. 9. № 3 (32). С. 109-115.

11. Шевченко Р.Н., Ваганова О.В., Шевченко М.В. Об основных направлениях формирования бюджета Белгородской области//Научный результат. Экономические исследования. 2017. Т. 3. № 4. С. 55-62