

## **Совершенствование системы страхования сельского хозяйства**

**Наталья Валерьевна Быковская** – доктор экономических наук, профессор кафедры организации и менеджмента ГБОУ ВО «Нижегородский государственный инженерно-экономический университет», N.bykovskaya@gmail.com, Orcid: 0000-0003-1083-2380

**Алексей Игоревич Афонин** – кандидат политических наук, доцент кафедры закупок, менеджмента и государственного управления Государственный университет просвещения, cyclon777@mail.ru, Orcid: 0000-0003-2713-8897

**Аннотация.** Агрострахование играет важную роль в минимизации рисков и укреплении устойчивости агропредприятий. Особенности ведения сельскохозяйственного производства и его зависимость от погодных условий обуславливают необходимость использования инструментов агрострахования. В статье рассмотрены основные программы агрострахования и их изменение в 2025 году. Показана необходимость повышения эффективности агрострахования и его привлекательности для сельскохозяйственных товаропроизводителей.

**Ключевые слова:** сельское хозяйство, страхование, государственная поддержка, эффективность страхования.

### **Improving the agricultural insurance system**

**Natalya V. Bykovskaya** - Doctor of Economics, Professor, Department of Organization and Management, Nizhny Novgorod State University of Engineering and Economics, N.bykovskaya @ gmail.com, Orcid: 0000-0003-1083-2380

**Alexey I. Afonin** - Candidate of Political Sciences, Associate Professor, Department of Procurement, Management and Public Administration, State University of Education, cyclon777@mail.ru, Orcid: 0000-0003-2713-8897

**Abstract.** Agricultural insurance plays an important role in minimizing risks and strengthening the sustainability of agricultural enterprises. The peculiarities of agricultural production and its dependence on weather conditions make it necessary to use agricultural insurance tools. The article examines the main agricultural insurance programs and their change in 2025. The need to increase the efficiency of agricultural insurance and its attractiveness for agricultural producers is shown.

**Keywords:** agriculture, insurance, state support, insurance efficiency.

Агрострахование играет важную роль в минимизации рисков и укреплении устойчивости агропредприятий, обеспечении финансовой стабильности хозяйств при убытках от природных бедствий, от возникновения непредвиденных событий, защиты поголовья от риска возникновения очага заболевания, техногенных факторов,

Согласно Федеральному закону N 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования» осуществляется государственная поддержка страхования рисков растениеводства, животноводства и товарной аквакультуры.

Заключать договоры страхования с государственной поддержкой имеют право только страховые компании, входящие в Национальный союз агростраховщиков. Страхование осуществляется на основе единых стандартных правил для каждой страховой программы, предусмотренной в системе агрострахования.

Для страхования предлагаются две базовые программы – «мультирискового» страхования на случай утраты в результате опасных природных явлений, и на случай утраты в результате официально объявленной ЧС.

Согласно Закону No 260-ФЗ, при страховании на условиях господдержки сельхозпроизводителю компенсируется до 50% стоимости страхового полиса при страховании по всем программам, кроме программы

страхования урожая или посадок на случай ЧС. При страховании от ЧС для большинства регионов России уровень субсидирования составляет 60% для субъектов малого предпринимательства и 50% - для всех остальных сельхозпроизводителей.

В 2024 году система агрострахования с господдержкой достигла новых значимых результатов – из рекордных 5,7 млрд рублей, выплаченных аграриям к ноябрю, 3,3 млрд рублей перечислено в рамках системы агрострахования с господдержкой. Застрахованная площадь под уборку урожая в 2024 году составила около 20% от всех площади сева, охват сельхозживотных страховой защитой – 47% от промышленного поголовья.

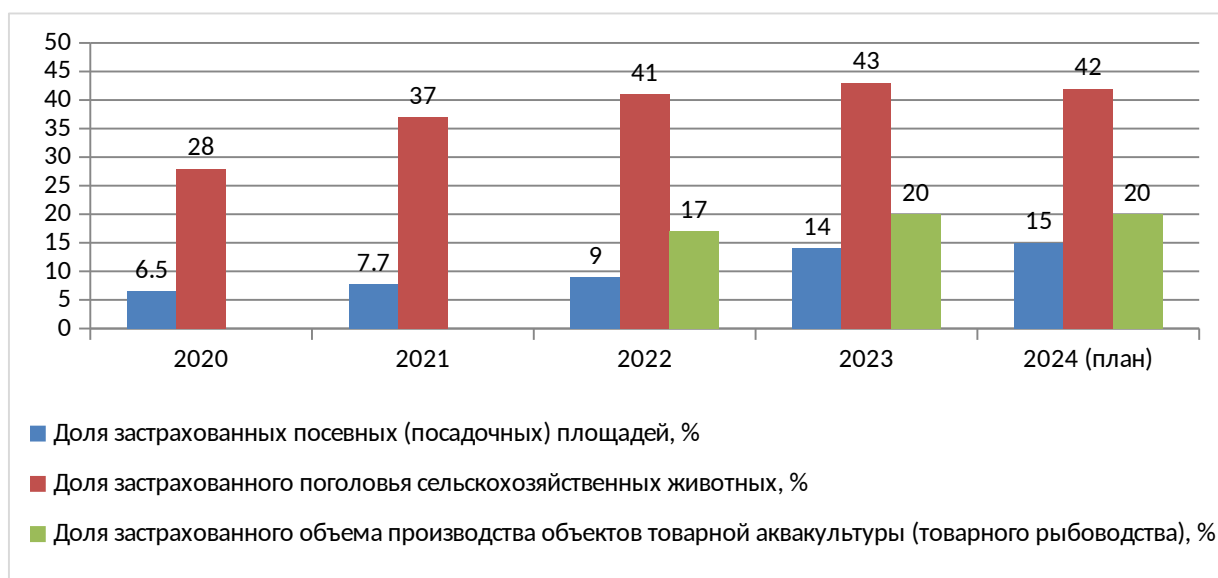


Рисунок 1 - Объемы страхования сельхозпроизводителей с государственной поддержкой в России в 2020-2024 гг., %

В 2024 году впервые произошло расширение охвата страхованием крупного рогатого скота до 25% от промышленного поголовья, и увеличение застрахованной площади практически всех групп сельхозкультур.

Государственная поддержка страхования осуществлялась за счет федерального и регионального бюджетов. В динамике размеры выплат из бюджета возросли незначительно (рисунок 2).

Лидером России по охвату страхованием сельхозживотных является Тамбовская область, в 2024 году застраховано практически все промышленное поголовье и занимает третье место в РФ регион по доле

застрахованных посевных площадей – 44% всех полей, засеянных под уборку. Аграрии Тамбовской области получили около 180 млн рублей страхового возмещения за гибель посевов при заморозковой ЧС в ходе весенней посевной.

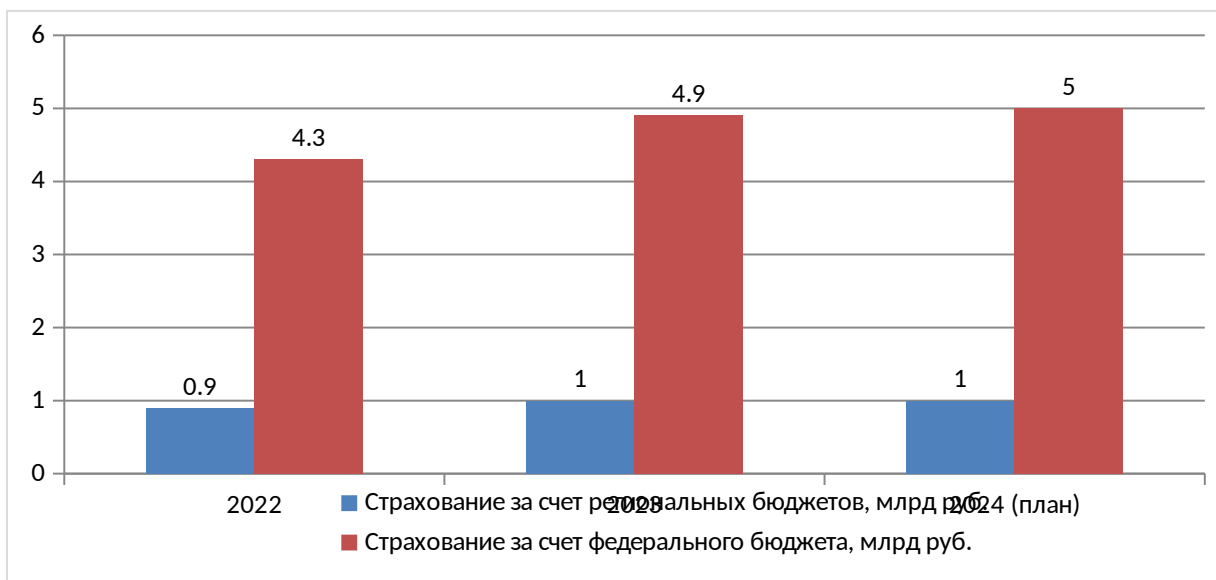


Рисунок 2 – Сельскохозяйственное страхование за счет бюджета, млрд руб.

В Самарской области, в регионе последние 3 года наблюдается планомерный рост застрахованных площадей: если в 2022 г. хозяйства страховали 143 тыс. га, то в 2023-м – 287 тыс., в 2024 г. – 442 тыс. га. Растет и застрахованное поголовье: с 68 тыс. усл. голов в 2022 г. оно выросло до 74 тыс. усл. голов в 2023-м. За неполный 2024 г. было застраховано 39 тыс. усл. голов.

АО СК «РСХБ-Страхование» выплатило 7,3 млн рублей за гибель урожая сахарной свеклы в результате засухи агропредприятию Ставропольского края.

Эффективность агрострахования может определяться показателями:

- коэффициент убыточности страховой программы - отношение величины возмещенного ущерба к страховой премии, включая субсидии, приемлемый уровень на уровне 80%;

- чистые выплаты страхователю - разница между выплаченным страховым возмещением и взносами сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Таблица 1 – Показатели страхованию сельскохозяйственных культур и поголовья животных с государственной поддержкой в 2018–2023 г.г.

Наименование показателя	Посевная (посадочная) площадь				Поголовье животных			
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Количество сельскохозяйственных товаропроизводителей, до которых доведены субсидии, - всего	1665	1732	1854	2996	418	464	579	820
Доля застрахованной посевной (посадочной) площади (поголовья), %	6,5	7,7	8,6	14,3	28	37,4	40,7	43,8
Количество субъектов Российской Федерации, принявших участие в страховании	60	57	62	64	66	65	68	69
Количество просубсидированных договоров страхования	2390	2371	2965	4501	475	535	688	896
Страховая сумма, млн руб.	141613,0	205188,0	292720,6	400071,8	160169,0	206720,2	274676,8	335476,6
Сумма начисленной страховой премии, млн руб.	3707,4	6241,4	7101,4	7989,8	1683,5	2148,7	2672,3	3095,2
Сумма уплаченной страховой премии, млн руб.	3699,6	6230,1	7056,4	7973,0	1674,9	2133,4	2660,6	3069,8
Доля субсидии в уплаченной страховой премии, %	49,6	49,6	54,0	54,9	49,4	49,2	49,8	49,6
Сумма страхового возмещения, млн руб.	1645,33	2360,0	1701,7	1586,0	221,6	542,7	210,2	70,7
Отношение суммы страхового возмещения к уплаченной страховой премии, %	44,5	37,9	24,1	19,9	13,2	25,4	7,9	2,3

Источник: составлено по [1]

По данным таблицы 1 отношение суммы страхового возмещения к уплаченной страховой премии не превысил 44,5% в растениеводстве и 25,4% в животноводстве при приемлемом уровне в 80%, что показывает, что действующая модель аграрного страхования не обеспечивает сельскохозяйственное производство эффективной страховой защитой. К тому же рост объемов страхования во многом объясняется его увязкой с предоставлением сельскохозяйственным товаропроизводителям мер государственной поддержки.

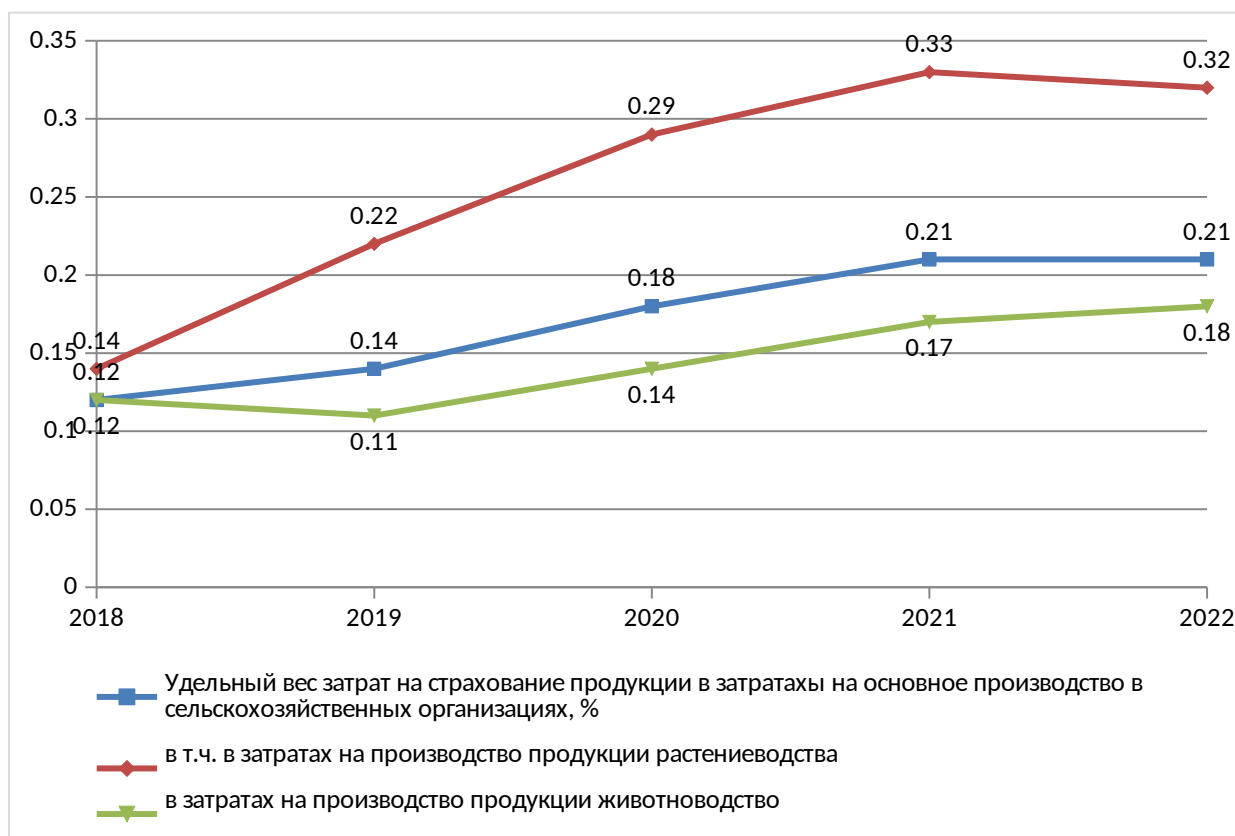


Рисунок 3 - Динамика удельного веса затрат на страхование продукции в затратах на основное производство в сельскохозяйственных организациях

В структуре затрат на основное производство сельскохозяйственной продукции в сельскохозяйственных организациях (рисунок 3) затраты на страхование в 2022 г. составили 0,21%, в т.ч. в растениеводстве – 0,32%, в животноводстве – 0,18%. В обих затратах на производство удельный вес страхования возрос на 0,9 процентных пунктов.

Для расширения охвата агрострахования необходимо проведение просветительской работы с разъяснением преимуществ страхования с

государственной поддержкой, проведение мероприятий консультационно-разъяснительного характера по правовым и методологическим вопросам в сфере агрострахования.

В 2025 год изменены условия господдержки страхования урожая, вводится субсидирование страхования новых видов аквакультуры: включены карповые и сомовые виды рыб, а также беспозвоночные организмы (креветки, гребешки, мидии), что расширяет географию страхования рисков

Также продолжится страхование основных групп сельхозкультур: зерновых, зернобобовых, масличных, технических, кормовых, бахчевых, а также картофеля, овощей и многолетних насаждений - урожай и посадки семечковых, косточковых, орехоплодных и субтропических культур, виноградники, ягодники и др. От потерь поголовья хозяйства можно застраховать крупный и мелкий рогатый скот, свиней, птицу, лошадей и другие виды сельскохозяйственных животных.

Планируется изменение ставок субсидирования для договоров мультирискового страхования с франшизой от 40% и выше – они минимизированы. К моменту весенней посевной ожидается принятие законопроекта о снижении максимально допустимого уровня франшизы до 30%.

В 2025 году НСА планирует организацию страхования садов в весеннюю посевную, страхование товарной аквакультуры, развитие цифровизации в части поэтапного перехода к электронному документообороту между системой агрострахования и цифровыми платформами Минсельхоза России для упрощения процедур по страховым операциям для аграриев [2].

В перспективе для повышения качества страхового обслуживания аграриев необходимо совершенствование законодательства в сфере агрострахования, условий страхования сельхозкультур и животных, развитие отдельных направлений страхования подотраслей АПК и внедрение новых технологических решений в области цифровизации процессов заключения

договоров и урегулирования убытков, усиление взаимодействия и информационно-разъяснительной работы среди аграриев, продвижение агрострахования среди аграриев в регионах и обучение специалистов, вовлеченных в агростраховое обслуживание.

Страхование с господдержкой могло бы включить и ущерб от падения БПЛА, необходимо расширить агрострахование в «новых» субъектах, вошедших в состав РФ.

Использование элементов цифровизации в страховании в АПК позволит эффективно управлять рисками: дистанционного мониторинга для проведения страховой экспертизы; разработки индексных страховых продуктов; маркетплейсов – для встраивания предложений по страхованию в платформы с услугами для аграриев; больших данных – для интеграции с системами государственных органов; роботизацию - для фиксирования страховых событий [3].

**Заключение.** В статье рассмотрены основные результаты страхования сельскохозяйственных культур и поголовья животных, показано что действующая модель аграрного страхования не обеспечивает сельскохозяйственное производство эффективной страховой защитой, представлены перспективные направления совершенствования страхования в сельском хозяйстве.

#### **Список источников:**

1. Статистические данные по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, сельскохозяйственных животных, объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства) с государственной поддержкой в 2018–2023 годах [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fagps.ru/docs2/>
2. Союз "Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса - Национальный союз агростраховщиков". Официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://naai.ru/kontakty/>



3. Моторин О.А. Управление рисками в сельском хозяйстве в условиях цифровой трансформации / О.А. Моторин, М.И. Горбачев, Г.А. Суворов [и др.]. – М.: Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "КноРус", 2019. – 226 с.