МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФИЛИАЛ ГОСУДАРСТВЕННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»В Г.РУЗЕ

Кафедра экономики и менеджмента

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине: Страхование

На тему: Определение ущерба и страхового возмещения

по страхованию сельскохозяйственных культур

Выполнил (а) студент (ка): Петрова Ю.А.

4 курса заочного отделения

Специальность: 080105.65

Финансы и кредит

Руза 2010г.

# Введение

Сельскохозяйственное производство – стратегическая отрасль экономики, которая находится в большой зависимости от влияния природно-климатических и погодных условий, поэтому как никакая другая нуждается в страховой защите.

Страхова́ние — особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховой защитой людей и их дела от различного рода опасностей.[[1]](#footnote-1) Страхование - одна из древнейших категорий общественных отношений. Зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, оно постепенно стало непременным спутником общественного производства. Первоначальный смысл рассматриваемого понятия связан со словом «страх». Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывали страх за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями экономической жизни.

Законодательство о страховании складывается из норм Гражданского Кодекса, ряда федеральных законов, посвященных страхованию или его отдельными видами (Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»), указов Президента (Указ Президента РФ «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования»), приказов и инструкций.

Рискованный характер общественного производства – главная причина беспокойства каждого собственника имущества и товаропроизводителя за свое материальное благополучие. На этой почве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества. Если бы каждый отдельно взятый собственник попытался возместить ущерб за свой счет, то он был бы вынужден создавать материальные или денежные резервы, равные по величине стоимости своего имущества, что естественно, разорительно.

Сельское хозяйство наиболее тесно связано с природой и подвержено воздействию ее стихии. Поэтому по сравнению с другими видами деятельности сельское хозяйство в большей степени нуждается в страховой защите. В сельскохозяйственное страхование включаются страхование сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, страхование поголовья животных, страхование зданий, сооружений, машин, инвентаря и оборудование сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств.

# 1. Страхование сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений

Страховыми организациями, входящими в систему Рогосстраха, заключаются договоры добровольного страхования сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, принадлежащих сельскохозяйственным товаропроизводителям всех организационно-правовых форм, предусмотренных законодательством Российской Федерации.[[2]](#footnote-2) Страхование урожая обеспечивает надежную страховую защиту сельскохозяйственному производителю и позволяет ему: минимизировать убытки, полученные в результате воздействия природных рисков; получить кредитные ресурсы, семенной материал, удобрение, средства защиты растений, ГСМ, сельскохозяйственную технику.

На страхование принимаются объекты страхования представляющие следующие сельскохозяйственные угодия:

- зерновые;

- технические угодия;

- овощи продовольственные;

- фуражирные угодия;

- картофель и овощи;

- семенные культуры;

- урожай виноградников, садов и хмеля;

- плодоносный куст;

- клубника;

- тепличные культуры;

- рассадники, питомники;

- прививочный материал;

Для угодий, урожай которых, собирается несколько раз в год, страхование включает расходы, понесенные для целой годовой продукции.

Страховые риски:

- заморозки озимых культур;

- осенние заморозки;

- наводнения (поднятие уровня воды);

- град;

- прямое последствие проливных дождей (промывание почвы, оголение корней сельхоз. культур, смыв в результате ливня, повреждения или гибель молодых веток, стеблей, цветов, падения фруктов);

- чрезмерная и продолжительная засухи;

- пожар в результате грозовой молнии;

- оползни засеянных участков;

- ранние осенние заморозки;

Необычными погодными условиями являются: действие знойных ветров, вызывающих неполное опыление растений. Неблагоприятным последствием ливней продолжительных дождей, влияющих на снижение урожая, следует также считать не только механические повреждения и вымокание растений, но и неполное опыление в период цветения, полегание растений, образование почвенной корки, загнивание семян и корнеклубнеплодов в почве, смыв, занос посевов, задержку в созревании и уборке урожая и т.п.

При страховании сельскохозяйственных культур возмещаются потери от уменьшения количества полученной основной продукции по сравнению со средним урожаем с 1 га за последние 5 лет. Размер ущерба исчисляется исходя из закупочной (договорной, рыночной) цены, устанавливаемой в договоре страхования. При пересеве или подсеве погибших культур размер ущерба определяется с учетом связанных с этим дополнительных затрат и стоимости урожая вновь посеянных культур.

Урожай сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений по желанию страхователя может быть застрахован от указанных выше рисков только на случай полной гибели посевов, посадок на всей или части площади культуры. При этом размер ущерба определяется исходя из страховой суммы на 1 га и размера площади погибших посевов культуры.

При полной гибели урожая культуры на всей площади ущерб рассчитывается по формуле:

У = С3\* П

Где У – ущерб в расчете на всю площадь посева (посадки);

С3 – средняя пятилетняя стоимость застрахованного урожая культуры с 1 га;

П – общая площадь посева под урожай текущего года.

Договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур заключаются не позднее начала сева (посадки). Страхование урожая, выращиваемого в защищенном грунте, проводится до начала производственного цикла (посева, посадки), а урожай многолетних насаждений и самих насаждений (деревьев, кустов) – до ухода их в зиму (прекращение вегетации).

Страховые взносы исчисляются по каждой культуре (группе культур) путём умножения стоимости урожая со всей площади посева (посадки) на тарифную ставку. Тарифные ставки по культурам различные и дифференцированы по регионам в зависимости от убытков, причиняемых стихийными бедствиями.

Страховые взносы по договору страхования сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений могут уплачиваться единовременно в размере годового взноса или в рассрочку, причём последний взнос должен быть уплачен не позднее календарного срока, установленного для приёма на страхование сельскохозяйственных культур по данному договору.

Величина страховой суммы устанавливается договоренностью сторон (страховщик-страхователь) до уровня технологических расходов, необходимых для реализации продукции указанной в договоре страхования.

В некоторых случаях страхователи (застрахованные), которые оплачивают страховые взносы единовременно, при заключении договора страхования, могут иметь право на скидку до 10% от размера страхового взноса с условием заключения договора до 30 апреля для осенних культур, до 31 мая для весенних культур и соответственно до 31 июня для плантаций.

Возможны и другие сроки уплаты взносов, если это предусмотрено договором страхования.

Заключение договора подтверждается выдачей страхователю страхового полиса установленной формы.

Общие положения: В соответствии с законодательством и гражданским Кодексом Российской Федерации, Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», нормативными документами федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования сельскохозяйственных и многолетних культур, выращиваемых и принадлежащих юридическим лицам.

По договору страхования сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в объекте страхования либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

Страховщик - Страховая Организация, осуществляющая страховую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Лицензией на настоящий вид страхования, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Страхователи – юридические лица, являющиеся сельскохозяйственными предприятиями любых организационно- правовых форм собственности, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (государственные, кооперативные, арендные, фермерские), владеющие государственным актом на пользование землей, осуществляющие производственный процесс по выращиванию сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, за сохранность которых несут материальную ответственность, заключившие со Страховщиком договор страхования.

Имущество (сельскохозяйственные культуры и многолетние насаждения) может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

# 2. Методы определения ущерба и страхового возмещения

Для обоснованного решения вопроса о выплате страхового возмещения первостепенное значение имеет установление факта наступления стихийного явления и вызванной им гибели или повреждения посевов (посадок). Исходным моментом для этой работы служит получение страховой организацией письменного сообщения о гибели (повреждении) сельскохозяйственных культур.

Основным документом для решения вопроса о выплате страхового возмещения служит акт о гибели или повреждении сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений.

Организации страхования составляют акты на все страховые случаи гибели или повреждения сельскохозяйственных культур, о которых сообщали хозяйства.

Акт состоит из трех разделов. В первом приводятся уточненные данные о гибели (повреждении) сельскохозяйственных культур: какая культура погибла или повреждена; в результате какого стихийного бедствия; когда оно произошло; площадь, на которой произошла гибель (повреждение) культуры.

Во втором разделе по каждой культуре показываются планировавшееся хозяйственное назначение; посевная и уборочная площадь, при этом выделяется площадь, на которой был произведен посев и подсев той же или другой культурой, а также площадь культуры, использованной не по первоначальному назначению (например, посевы на зерно использованы после повреждения на зеленый корм или для выпаса скота); полученный урожай основной продукции.

В третьем разделе акта отражаются дополнительные данные о площадях культур, пересеянных и подсеянных другими культурами, стоимость затрат на пересев (подсев) и др.

Причины гибели или повреждения сельскохозяйственных культур при составлении актов уточняются на основании мате риалов о влиянии метеорологических и других природных условий в данной местности на состояние сельскохозяйственных культур и насаждений. В необходимых случаях берутся заключения организаций и предприятий, принимающих и перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию (хлопкоочистительные, табачно-ферментационные и другие заводы, элеваторы, хлебоприемные пункты и т.д.).

Фактическая площадь посева (посадки) сельскохозяйственных культур при составлении акта определяется по данным отчетов сельскохозяйственных предприятий о сборе урожая сельскохозяйственных культур, о ходе уборки урожая, сева озимых и вспашки зяби, заключительного отчета об итогах сева под урожай данного года, о севе яровых культур, производственно-финансового плана хозяйств на текущий год и других материалов.

Размер фактически полученной продукции, устанавливается по данным бухгалтерского учета хозяйства о сборе и оприходовании продукции в текущем году. Урожайность сельскохозяйственных культур записывается в акт в том же измерении, в котором она учитывалась при определении средней урожайности для исчисления страховых платежей (первоначально оприходован ном, зачетном весе и т.п.).

В акте на отдельные виды многолетних насаждений или группы приводятся уточненные данные о причинах гибели насаждений, год посадки, год ввода насаждений в эксплуатацию, количество полностью погибших деревьев (кустов) или площадь полностью погибших насаждений, сведения о балансовой (инвентарной) стоимости насаждений за вычетом амортизации, а также об остатках после раскорчевки их. Площадь посадок многолетних насаждений определяется по данным годового от чета, инвентаризационной описи этих насаждений, отчета об их закладке, инвентарных карточек учета основных средств и т.д.[[3]](#footnote-3)

Подлежащий возмещению ущерб определяют исходя из условий страхования, основным из которых считается уровень среднего урожая как объект страховой ответственности. Для страхования сельскохозяйственных культур в аграрном секторе принята в основном средняя урожайность за предшествующие годы.

Средняя урожайность определяется на всю площадь посева (посадки) сельскохозяйственных культур под урожай данного года, т.е. включая ту площадь, где произошли повреждение и гибель и уборка не производилась.

В зависимости от того, произошла ли полная гибель урожая или его снижение и как использовалась поврежденная культура – для получения планировавшейся основной продукции или для других целей – выбирается соответствующая формула для расчета ущерба.

При полной гибели урожая культуры на всей площади ущерб рассчитывается по формуле

У = С3 \* П

Где У – ущерб в расчете на всю площадь посева (посадки);

С3 – средняя стоимость застрахованного урожая культуры с 1 га;

П – общая площадь посева под урожай текущего года.

В случаях, когда произошло снижение среднего урожая (хотя на отдельных участках может быть гибель), формула расчета ущерба другая:

У = (С3 –Ст. г) П

Где Ст. г – средняя стоимость урожая с 1 га в текущем году.

Однако этот показатель должен быть исчислен исходя из валового сбора основной продукции. Поэтому формула усложняется, приобретая следующий вид:

У = (С3 – (Ц + В) / П) П

Где В – валовой сбор основной продукции культуры в текущем году;

Ц – закупочная цена с 1 ц основной продукции данной культуры.

# 

# 3. История страхования сельского хозяйства в России

В целях обеспечения непрерывности сельскохозяйственного производства в Российской Федерации до 1968 г. производилось, на основании Закона от 4 апреля 1940 г., обязательное окладное страхование посевов сельскохозяйственных культур, животных и основных средств, принадлежащих колхозам. Страховое обеспечение посевов сельскохозяйственных культур было установлено отдельно по союзным республикам в твердых суммах на один гектар, исчисленных исходя из 40% стоимости урожая каждой конкретной культуры и страховой суммы, исчисленной в размере 40% средней стоимости одной головы взрослого поголовья животных по видам скота. Здания, сооружения и другие основные средства подлежали страхованию по оценке, отраженной в бухгалтерском балансе хозяйства.

Такое ограничение размеров страхового обеспечения по обязательному страхованию посевов сельскохозяйственных культур и животных было связано с финансовыми возможностями хозяйств уплачивать страховые платежи в страховой фонд, в формировании которого, в силу Закона, участвовали все без исключения колхозы.

В дополнение к обязательному страхованию на основании постановления правительства проводилось добровольное страхование посевов и сельскохозяйственных животных. Колхозы могли застраховать все или любую отдельно взятую культуру на всей площади ее посева (по озимым, как правило, обязательно все культуры), а сельскохозяйственных животных – все взрослое поголовье данного вида скота в размере до 40% его стоимости.

При заключении договоров добровольного страхования посевов сельскохозяйственных культур и животных страховое обеспечение с учетом обязательного страхования ограничивалось 80% их стоимости, остальная часть в размере 20% оставалась на ответственности колхозов.

В настоящий период от отдельных страховщиков можно услышать, что в советское время страхования как такового вообще не было, что оно являлось дополнительным источником получения налогов. Такие заявления, мягко говоря, не соответствуют действительности и делаются лицами, которые, по-видимому, раньше вообще не знали о существовании страхования как вида хозяйственной деятельности.

Экономическая сущность страховой деятельности, заключается в образовании специализированными организациями – страхового фонда в денежном выражении, формируемого из взносов страхователей, с целью возмещения из него убытков, причиненных отдельным страхователям в результате наступления страховых случаев, предусмотренных в договоре страхования или как обязанность в силу Закона.

Во всех случаях основу страховых отношений составляют, с одной стороны, страхователь, на котором лежит обязанность выплачивать страховую премию (страховой взнос, платеж), с другой – страховщик, который обязывается в случае наступления определенного события возместить страхователю ущерб или установленную сумму.

Именно этому принципу в полной мере соответствовало государственное обязательное страхование имущества колхозов, которое проводилось с первого января 1968 г. на основании Указа Президиума Верховного Совета СССР от 28 августа 1967 г. В развитие Указа Советом Министров СССР в этот же день было принято одноименное постановление № 814. Данный Указ был утвержден как Закон СССР на сессии Верховного Совета СССР 12 октября 1967 г.

Этими законодательным и нормативным актами были существенно расширены и улучшены ранее действовавшие условия государственного обязательного окладного страхования имущества колхозов. Добровольное страхование имущества колхозов с 1 января 1968 г. было отменено.

На основании Указа государственному обязательному страхованию подлежали: урожаи всех сельскохозяйственных культур (кроме урожая сенокосов и пастбищ), сельскохозяйственные животные, домашняя птица, кролики, пушные зверки и семьи пчел, а также основные и оборотные средства колхозов.

Органы Госстраха впервые в мировой практике стали проводить страхование урожая по самому широкому кругу страховой ответственности, включая засуху, недостаток тепла, излишнее увлажнение, безводье и маловодье в источниках орошения и другие необычные для данной местности метеорологические или иные природные условия, а также от болезней, вредителей растений и пожара. Уровень страхового обеспечения по сельскохозяйственным культурам повысился до 50%, а впоследствии – до 70% от суммы ущерба.

Фактически по сельхозкультурам страхование проводилось на случай недобора урожая. При гибели или повреждении сельскохозяйственных культур размер ущерба определялся исходя из стоимости количественных потерь урожая основной продукции культуры на всей площадки посева (посадки) в колхозе, исчисленной по разнице между стоимостью урожая на один га в среднем за последние пять лет и данного года по действующим государственным закупочным ценам.

При гибели сельскохозяйственных животных ущерб определялся исходя из их балансовой стоимости, зданий и сооружений – из балансовой, инвентарной стоимости их с учетом амортизации.

Ни в одной стране мира не проводилось и не проводится страхование сельскохозяйственных культур по такому широкому комплексу страховых рисков, отвечающих интересам производителей сельскохозяйственной продукции. Основным положением страхования имущества колхозов являлся принцип эквивалентности платежей и выплат страхового возмещения хозяйствам в масштабе республик.

Участие всех колхозов в формировании страхового фонда позволило установить по государственному обязательному страхованию имущества колхозов минимальные страховые тарифы, размеры которых определялись с таким расчетом, чтобы суммы выплат страхового возмещения, исчисленного исходя из ущерба, нанесенного в результате страховых событий, включая суммы отчислений на предупредительные мероприятия, а также затраты на ведения дела по страхованию сельхозкультур за десять лет; по страхованию животных, основных и оборотных средств за пять лет соответствовали сумме платежей колхозов за указанный период.

Структура тарифных ставок предусматривала следующее распределение средств страхового фонда: на выплату страхового возмещения колхозом – 91%, на финансирование предупредительных мероприятий – 4%, на образование межреспубликанского запасного фонда по страхованию имущества колхозов – 3% и ведение страхового дела – 2%.

Никакой прибыли при расчете страховых тарифов не предусматривалось. Денежные средства межреспубликанского запасного фонда по страхованию имущества колхозов использовались для выдачи из него по решению Министерства финансов СССР, согласованному с Министерством сельского хозяйства СССР, возвратных ссуд органам государственного страхования союзных республик в те годы, когда имеющихся в их распоряжении средств для выплаты колхозам страхового возмещения окажется недостаточно.

Важным является также положение, что суммы превышения доходов над расходами по государственному обязательному страхованию имущества колхозов использовались только для выплат колхозам страхового возмещения в последующие годы, когда платежей текущего года было недостаточно.

Учитывая положительную практику страхования имущества колхозов, с 1979 г. было введено обязательное страхование имущества совхозов и других сельскохозяйственных предприятий системы Минсельхоза, а затем и хозяйств минплодоовощхоза, минпищепрома, минмясомолопрома и минводхоза на условиях, установленных законодательством для колхозов. При этом низкорентабельным и убыточным совхозам для уплаты ими страховых платежей ежегодно из госбюджета выделяется 1 млрд. руб.

Формируемые органами Госстраха страховые фонды в целом обеспечивали своевременное возмещение сельхозпредприятиями ущерба, причиняемого стихийными бедствиями и неблагоприятными погодными условиями. С 1968 по 1990 г. включительно колхозам и совхозов было выплачено в возмещение ущерба около 70 млрд. руб. За весь период страхования имущества колхозов и совхозов не хватило средств страхового фонда для возмещения убытков только в крайне неблагоприятные по погодным условиям 1975 и 1981 гг.

Для выполнения своих обязательств по возмещению ущерба сельхозпредприятиям, Главное управление Госстраха СССР было вынуждено в 1975 г. оформить ссуду Госбанка СССР в размере 750 млн. руб. под 0,25% годовых. Несколько в меньшем размере на таких же условиях была оформлена ссуда в 1981 г. Полученные ссуды погашались в последующие два года из поступлений страховых платежей хозяйств.

Отказов в выплате страхового возмещения сельхозпредприятиям по ущербам, причиняемым страховыми событиями, предусмотренными условиями страхования, вообще не было.

Положение о целевом использовании средств страхового фонда на протяжении двадцати лет строго соблюдалось, и только в 1989 г. оно было нарушено. С подачи Госагропрома СССР, по распоряжению Совета Министров значительная часть средств межреспубликанского запасного фонда и запасных страховых фондов органов Госстраха некоторых республик была изъята и направлена на погашение задолженности колхозов и совхозов на выполненные работы подрядным строительным и другим организациям и предприятиям.

Как представляется, обязательная государственная форма страхования имущества колхозов и совхозов для плановой экономики сельского хозяйства того периода является наиболее целесообразной. Она была удобной для хозяйств, действовала непрерывно. Страховое возмещение в связи с ущербом, причиненным страховым событием, выплачивалась независимо от того, уплачены ли хозяйством к этому времени страховые платежи или нет. В таких случаях из сумм страхового возмещения, причитающихся хозяйству, удерживались просроченные страховые платежи и очередной взнос.

С переходом страны к рыночной экономике государственное страхование имущества колхозов и совхозов с 1991 г. было отменено. Страхование урожая и животных сельхозпредприятий и фермерских хозяйств стало проводиться только в добровольной форме. При этом следует отметить, что условия добровольного страхования урожая сельскохозяйственных культур, предлагаемых страховыми компаниями, содержат все основные положения Закона «Об обязательном государственном страховании имущества колхозов», но стоимость его стала в 1,5-2 раза выше.

Такое страхование не отвечает интересам и потребностям сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств. Учитывая высокий страховой риск по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, большинство страховых компаний также не заинтересовано в проведении операций по этому виду страхования. В связи с этим добровольное страхование урожая сельскохозяйственных культур не получило развития. Число хозяйств, страхующих урожай, из года в год сокращается, происходит спад сельскохозяйственного производства.

Чтобы приостановить эту негативную тенденцию, Правительство РФ ежегодно с 1993 г. принимало постановления о выделении из федерального бюджета ассигнований на компенсацию денежных средств сельскохозяйственным предприятиям и фермерским хозяйствам (от 25 до 50% сумм страховых платежей), заключивших договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур. Фактически ни в одном году в связи с недостатком средств в Федеральном бюджете постановления не были выполнены.

Не оправдались надежды на реанимирование добровольного сельскохозяйственного страхования и путем создания специализированных страховых компаний при государственной финансовой поддержке по формированию их уставного капитала.

В постановлении Правительства Российской Федерации от 27.11.98г. № 1399 «О государственном регулировании страхования в сфере агропромышленного производства» намечен широкий комплекс мер содействия развитию обеспеченного государственной поддержкой страхования урожая сельхозкультур, созданию агропромышленных страховых организаций и обществ взаимного страхования.

Постановлением предусматривается образовать при Министерстве финансов РФ государственное учреждение – Федеральное агентство по регулированию страхования в сфере агропромышленного производства, которое должно быть государственным агентом (далее Агентство). На Агентство предлагается возложить: разработку предложений о порядке и условиях организации и проведения страхования урожая сельскохозяйственных культур; контроль за соблюдением условий страхования; решение вопросов, связанных с выделением страховщикам средств из федерального сельскохозяйственного страхового резерва, а также разработку предложений по обеспечению обязательного перестрахования части рисков по данному виду страхования.

В Постановлении в целях его реализации даны поручения Министерству финансов РФ, Министерству экономики РФ, Министерству сельского хозяйства и продовольствия РФ, Министерству труда и социального развития РФ, предусмотрены также рекомендации органам исполнительной власти субъектов РФ.

Здесь вновь повторяется запись, где Министерству финансов РФ вменяется в обязанность «предусматривать ежегодно отдельной строкой в проектах федерального бюджета ассигнования для уплаты 50% страховых взносов при страховании урожая сельскохозяйственных культур». Постановлением устанавливается также нормативные положения, что договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур заключается сроком не менее 5 лет. Страховая стоимость определяется исходя из размеров посевных площадей, урожайности, сложившейся за предыдущие 5 лет, и прогнозируемой рыночной цены урожая сельскохозяйственных культур на соответствующий год, а страховая сумма – в размере 70% страховой стоимости.

Со дня принятия постановления № 1399 прошло более года, но, ни один его пункт не выполнен. Благие намерения остались на бумаге. Положения данного постановления, с формированием страхового фонда за счет 50% страховых взносов сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств и 50% страховых взносов из федерального бюджета в данное время и не могли быть реализованы.

Добровольное страхование сельскохозяйственных культур – дорогое. В условиях непрекращающегося в течение последних восьми лет спада сельскохозяйственного производства, кризис платежеспособности сельхозпредприятий и фермерских хозяйств, подавляющее большинство их не имеет средств на оплату страховых взносов по добровольному страхованию урожая, размер которых составляет от 10 до 15% его стоимости.

По существу невыполнимо также предложение Постановления, предписывающее перестрахование договоров добровольного страхования урожая сельхозкультур. Прямые страховщики, учитывая высокую степень страхового риска по договорам страхования сельхозкультур, будут стремиться оставлять на собственном удержании минимальный размер страхового обеспечения, а большую часть его объема передавать в перестрахование, по договорам, которых перестраховщики при наступлении страховых событий должны будут возмещать основную часть убытков. Поэтому такие договоры, как правило, не представляют интереса для перестраховщиков.

В 1998 и в 1999 гг. в подавляющем большинстве регионов России добровольное страхование урожая сельскохозяйственных культур вообще не проводилось.

При огромной внешней финансовой задолженности государства бесперспективно рассчитывать на реальное выделение сельскохозяйственным предприятиям и фермерским хозяйствам в ближайшие 5 лет средств из федерального бюджета на оплату ими страховых взносов по страхованию урожая сельскохозяйственных культур.

В сложившихся тяжелых днях для страны экономических условиях абсурдно создавать еще одно государственное учреждение – Федеральное агентство, а, следовательно, и структуры в регионах, на что, безусловно, потребуется большие денежные затраты сельхозтоваропроизводителей при кризисном финансовом положении большинства их и значительном дефиците средств в федеральном бюджете.

Одной из причин глубокого кризиса сельского хозяйства, резкого спада производства продукции растениеводства и животноводства является необеспеченность соответствующей страховой защитой имущественных интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей. В связи с этим труженики сельского хозяйства ежегодно терпят большие не возмещаемые убытки, причиняемые стихийными бедствиями и другими неблагоприятными погодными условиями, такими, как наводнение, засуха и нашествие саранчи, что повлекло резкое ухудшение финансового состояния хозяйства, а многие поставило на грань разорения.

В условиях переходного периода к рыночной экономики, организационной перестройки хозяйственной деятельности на селе, для обеспечения страховой защитой сельскохозяйственного производства необходимо сочетание обязательной и добровольной форм страхования. При этом в ближайшие 5-10 лет приоритетным должно быть обязательное сельскохозяйственное страхование.

В комплексе мер по выводу сельского хозяйства из затянувшегося кризиса в положительном значение имело бы введение в законодательном порядке государственного обязательного страхования урожая сельскохозяйственных культур, животных, основных и оборотных средств всех сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств, независимо от формы их собственности. Участие всех хозяйств в формировании страхового фонда позволит установить минимальные тарифные ставки.

Подготовку проекта закона о государственном сельскохозяйственном страховании, условиях и порядке его проведения следовало бы, как нам кажется, возложить не на Федеральное агентство, а на Российскую государственную страховую компанию (Росгосстрах) с ее разветвленной сетью дочерних страховых компаний и их филиалов во всех регионах России, имеющих специалистов с практическим опытом работы по этому виду страхования.

При разработке условий сельскохозяйственного страхования необходимо учитывать возможности сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств оплачивать в ближайшие годы страховые услуги.

В условия государственного обязательного сельскохозяйственного страхования целесообразно было бы включить элементы взаимного страхования, при котором не ставится задача получения прибыли. Минимальными, в размере двух, максимально 3% от общей годовой суммы страховых взносов хозяйств, должны быть расходы на ведение дела. Начинать следует с малого.

В первые годы проводить страхование урожая не всех, а основных культур, возделываемых в конкретной природно-климатической зоне и имеющий экономическое значение для хозяйств данного региона. Страхование урожая проводить на случай его гибели или повреждений от наиболее вероятных и часто повторяющихся в данной местности стихийных бедствий и неблагоприятных погодных условий. В регионах с большим выпадением атмосферных осадков – от наводнений, паводков, вымокания, выпревания, градобития, в засушливых регионах – от засухи. Перечень сельскохозяйственных культур и страховых рисков должны определить Министерство сельского хозяйства и продовольствия РФ и органы исполнительной власти субъектов РФ.

Страховое обеспечение по страхованию урожая сельхозкультур следует установить по регионам в переделах 40-50% стоимости урожая с одного га, рассчитанных исходя из средней пятилетней урожайности в хозяйстве и рыночной цены урожая сельскохозяйственных культур соответствующего года в расчете на всю площадь посева культур под урожай текущего года, а по озимым культурам – под урожай следующего года.

По страхованию сельскохозяйственных животных (лошадей, крупного рогатого скота, свиней, овец) страховое обеспечение следует также установить в пределах 40-50% их рыночной стоимости. Страхование взрослого поголовья животных проводить на случай гибели (падежа), вынужденного убоя или уничтожения в результате инфекционных болезней, стихийных бедствий и пожаров, молодняка животных – на случай гибели (падежа), вынужденного убоя или уничтожения в результате стихийных бедствий и пожара. В законе о сельскохозяйственном страховании необходимо предусмотреть, что для обеспечения своевременной выплаты сельскохозяйственным предприятиям и фермерским хозяйствам страхового возмещения убытков, причиняемых страховыми событиями, дочерние страховые компании Росгосстраха формируют за счет платежей хозяйств региона страховой фонд и фонды страхового и технических резервов.

Для устойчивости страховых операций по сельскохозяйственному страхованию при Правлении Росгосстраха логично было бы создать межрегиональный резервный страховой фонд для выдачи дочерним страховым компаниям беспроцентных ссуд сроком до двух лет, когда текущих страховых взносов и средств собственного резервного фонда для выплаты страхового возмещения по убыткам им будет недостаточно. Предусмотреть, что решение о выдаче ссуд и размера их принимают члены коллегии госпредставителей при ОАО «Росгосстрах».

Межрегиональный резервный фонд целесообразно формировать за счет отчислений дочерних страховых компаний системы Росгосстраха. Норму отчислений установить для всех компаний единую в пределах 5-10% от годовой суммы страховых взносов по сельскохозяйственному страхованию.

Учитывая большое значение сельскохозяйственного производства для страны, в первый год введения государственного обязательного страхования, может быть, следовало бы пойти на такую крайность – обязать все страховые компании, включая перестраховочные общества, работающие на российском страховом рынке, независимо от того, на какие виды страхования имеют они лицензии, произвести разовое отчисление 1% от полной годовой суммы страховой премии на образование Межрегионального резервного фонда по сельхозстрахованию. В отличие от других видов, сельскохозяйственное страхование имеет специфические особенности, как по условиям его проведения, так и по формированию и использованию страхового и резервного фондов. В связи с этим страховые операции по сельскохозяйственному страхованию в статической отчетности необходимо отражать в отдельном разделе статотчета. Безусловно, наряду с государственным обязательным страхованием необходимо проводить и добровольное страхование. Отдельные сельскохозяйственные предприятия и фермерские хозяйства, располагающие финансовыми возможностями, пожелают иметь страховое покрытие своего сельскохозяйственного производства в большем объеме и по более широкому перечню страховых рисков, а также застраховать урожай или животных, которые не будут застрахованы по обязательному страхованию. Как известно, в настоящее время в страну до 60% сельскохозяйственной продукции импортируется из-за рубежа. Чтобы не впасть в полную кабальную зависимость от Запада в обеспечении населения России продовольствием, необходимо срочно принять меры по оказанию государственной поддержки сельскохозяйственным предприятиям и фермерским хозяйствам. Введение в законодательном порядке государственного обязательного страхования имущественных интересов сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств будет одним из мероприятий, необходимых для приостановления процесса спада сельскохозяйственного производства в стране, его стабилизации, а в дальнейшем и подъему.[[4]](#footnote-4)

Концепция совершенствования сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, на период до 2020 года определяет основные направления формирования единой государственной политики в области развития сельскохозяйственного страхования на долгосрочный период. Основным результатом реализации Концепции будет являться рост застрахованных посевных площадей и поэтапное увеличение охвата сельхозтоваропроизводителей сельхозстрахованием с государственной поддержкой. Филиал ОСАО «Ингосстрах» в Республике Татарстан обеспечил страховой защитой урожай, сельскохозяйственных животных, имущество и сельхозтехнику пяти агрофирм, входящих в Агрохолдинг «ВАМИН Татарстан»: ООО «АФ Ак Чишма», ООО «АФ ВАМИН Марджани», ООО «АФ ВАМИН Тюлячи», ООО «АФ ВАМИН Буа», ООО «АФ Татарстан»; Российский банк развития, реализующий Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, заключил договор с ЗАО «ШРЕИ Лизинг» об открытии кредитной линии в размере 300 млн руб. сроком на 5 лет; Нордеа Банк и мэрия г. Новосибирска подписали муниципальные контракты о предоставлении городу заемных средств на общую сумму 850 млн руб. сроком на два года; Правительство Ямало-Ненецкого автономного округа и ОАО «ТНК-ВР Менеджмент» (управляющая компания ТНК-ВР) подписали соглашение о сотрудничестве до 2012 г.; Банк ВТБ в рамках поддержки российских регионов предоставил администрации Тульской области кредитные средства в размере 1,7 млрд руб. сроком до одного года.[[5]](#footnote-5)

# Заключение

На сегодняшний день важное значение имеет перспектива развития не только имущественного, но и страхования в целом в Российской Федерации. Предпосылками для дальнейшего развития страхового дела в нашей стране являются не только наметившаяся финансовая стабилизация и оживление экономики, но и становление источников такого развития. Во-первых, укрепление негосударственного сектора экономики: частный предприниматель (собственник) в силу своей экономической обособленности от государства вынужден страховать свои риски. Во-вторых, источником спроса на страховые услуги является рост объемов и разнообразия частной собственности физических и юридических лиц. При этом важное значение имеет развитие рынка недвижимости и ипотечного кредитования жилищного строительства, а также приватизация государственного жилого фонда. В-третьих, важным источником развития страхового рынка является сокращение некогда всеобъемлющих гарантий, предоставляемых системой государственного соцстрахования и соцобеспечения.

Необходимо формирование надежного, эффективного механизма страховой защиты — это не проблема только расширения деятельности страховых организаций. Это задача современного общества в целом, один из непременных факторов рыночной экономики, какую бы ориентацию она ни выбирала. Социальная направленность экономики предъявляет требования к определенной структуре форм и видов страхования.

При страховании урожая сельскохозяйственных культур сельскохозяйственные товаропроизводители за счет собственных средств уплачивают страховщикам 50 процентов страховых взносов, остальные 50 процентов страховых взносов уплачиваются страховщикам за счет средств федерального бюджета.

Правительство Российской Федерации может дифференцировать размеры уплаты страховых взносов за счет средств федерального бюджета по сельскохозяйственным культурам и по регионам.

Государственная поддержка страхования сельскохозяйственных товаропроизводителей возлагается на государственных агентов, определяемых Правительством Российской Федерации.

Концепция совершенствования сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, на период до 2020 года определяет основные направления формирования единой государственной политики в области развития сельскохозяйственного страхования на долгосрочный период. В Концепции сформулированы цели, задачи, направления и способы создания эффективной системы страховой защиты имущественных интересов российских производителей сельскохозяйственной продукции всех форм собственности на всей территории Российской Федерации, а также национальных интересов Российской Федерации, связанных с производством продукции сельскохозяйственного назначения и обеспечения продовольственной безопасности страны.

Основным результатом реализации Концепции будет являться рост застрахованных посевных площадей и поэтапное увеличение охвата сельхозтоваропроизводителей сельхозстрахованием с государственной поддержкой. [[6]](#footnote-6)

# страхование сельский хозяйство ущерб возмещение

# Список используемой литературы

1. Байков С.В., Жирнихин А.С., Зубец А.Н., Смирнова К.А. Потребительское поведение на финансовых рынках России.–Изд.: Экономика, 2007.–272с.
2. Грищенко Н.Б. –Основы страховой деятельности. Учебное пособие. –Изд.: Финансы и статистика, 2004. –352с.
3. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. –Страхование. 3-е издание–Изд.: Юрайт, Высшее образование, 2010.–704с.
4. Сушко В.А. Страхование. Словарь- справочник.–М.: Книжный мир, 2003.–408с.
5. Чернова Г.В. –Основы экономики страховой организации по рисковым видам страхования.–Изд.: Питер, 2005.–240с.
6. Шихов А.К., Шихов А.А. –Страховое право. –Изд.: Юриспруденция, 2009. –360с.
7. Страхование.–Под редакцией Орланюк-Малицкой Л.А., Яновой С.Ю.–Изд.: Юрайт, Высшее образование, 2010. –832с.
8. Консультант Плюс.–URL: http://www.consultant.ru/, дата обращения 20.07.2010г.
9. Налоговый Кодекс Российской Федерации Часть вторая №117-ФЗ от 5 августа 2000.–URL: <http://www.consultant.ru/>, дата обращения 20.07.2010г.
10. Финансовая газета. Региональный выпуск №24 от 10.06.10. – URL:http://www.fingazeta.ru/index.php?m=anonses/10/rv/rv24\_10.html, дата обращения 20.07.2010г.
11. Концепция совершенствования сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, на период до 2020 года.–URL: [www.mcx.ru/documents/file\_document/show](http://www.mcx.ru/documents/file_document/show), дата обращения 20.07.2010г.
12. Определение ущерба и страхового возмещения по страхованию сельскохозяйственных культур. .–URL:http://www.insurance2000.ru/books/01/7-12.php, дата обращения 20.07.2010г.

О сельскохозяйственном страховании .–URL:<http://www.insur-info.ru/press/43777/>, дата обращения 20.07.2010г.

1. http://ru.wikipedia.org/wiki/Страхование, 20.07.2010г. [↑](#footnote-ref-1)
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации Часть вторая №117-ФЗ от 5 августа 2000 [↑](#footnote-ref-2)
3. <http://www.insurance2000.ru/books/01/7-12.php> - 20.07.2010г. [↑](#footnote-ref-3)
4. http://www.insur-info.ru/press/43777/, 20.07.2010г. [↑](#footnote-ref-4)
5. Финансовая газета. Региональный выпуск №24 от 10.06.10 [↑](#footnote-ref-5)
6. # Концепция совершенствования сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, на период до 2020 года, [www.mcx.ru/documents/file\_document/show](http://www.mcx.ru/documents/file_document/show), 20.07.2010г.

   [↑](#footnote-ref-6)