**СТРАХОВАНИЕ УРОЖАЙНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ**

**КУЛЬТУР С ГОСПОДДЕРЖКОЙ НА ПРИМЕРЕ ООО А/Ф «САМАРСКАЯ»**

**БИЖБУЛЯКСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН**

***Фахретдинова Альфина Радмировна***

***ФГБОУ ВО Башкирский Государственный Аграрный Университет***

***Кафедра бухгалтерский учет, статистика и информационные системы***

***в экономике***

 ***г. Уфа, Россия***

**INSURANCE OF AGRICULTURAL PRODUCTIVITY**

**CULTURE WITH STATE SUPPORT BY EXAMPLE**

 **LLC A / F "SAMARSKAYA" BIZHBULAK DISTRICT IN THE REPUBLIC**

 **OF BASHKORTOSTAN**

***Fakhretdinova Alfina Radmirovna, student***

***Bashkir State Agrarian University***

***Department of Accounting, Statistics and Information Systems in economics***

***Ufa, Russia***

**Аннотация:** В статье рассматривается вопрос о выгоде страхования урожая с господдержкой на примере ООО а/ф «Самарская» Бижбулякского района. Страхование сельскохозяйственных культур не только важный и эффективный инструмент управления рисками, но один из самых сложных видов страхования с точки зрения его проведения и организации.

**Abstract:** The article discusses the issue of crop insurance benefits with state support on the example of LLC a / f "Samarskaya" of the Bizhbulyak district. Crop insurance is not only an important and effective risk management tool, but one of the most difficult types of insurance in terms of its implementation and organization.

**Ключевые слова:** Страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия, страховые выплаты, закон «О развитии сельского хозяйства».

**Key words:** Insurance amount, insurance value, insurance premium, insurance payments, the law “On the development of agriculture”.

В сельском хозяйстве могут происходить различные риски, которые фермер не может предугадать заранее, такие как стихийные бедствия и чрезвычайные ситуации. Немало важно отметить, что и природные опасности, например, шторм, град, наводнение, засуха могут привести к серьёзным производственным потерям. Поэтому государство вмешивается и регулирует сложившееся ситуацию на рынке сельского хозяйства.

Существуют условия правил страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, которые разработаны с учетом Федерального закона от 25.07.2011 г. №260-ФЗ (ред. От 23.06.2016) «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (далее – Федеральный закон №260-ФЗ), действующих нормативно-правовых актов Правительства Российской Федерации, Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, а также в соответствии с требованиями страхового законодательства Российской Федерации [3].

По данному закону объектами сельскохозяйственного страхования могут являться:

- многолетние насаждения;

- урожай сельскохозяйственных культур, а также многолетних насаждений;

- сельскохозяйственные животные, принадлежащих товаропроизводителям;

- семьи пчел в ульях;

- рыба, выращиваемая сельскохозяйственными и промышленными товаропроизводителями;

- имущество сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Целью исследования данной темы является применение метода страхования сельскохозяйственных культур с господдержкой в ООО а/ф «Самарская».

 Объектом исследования является производственная деятельность по выращиванию сельскохозяйственных культур в ООО а/ф «Самарская». Предметом исследования является страхование урожая сельскохозяйственных культур в ООО а/ф «Самарская» с господдержкой.

Для проведения страхования необходимо ознакомиться с краткой характеристикой предприятия.

ООО а/ф «Самарская» находится в селе Зириклы Бижбулякского района Республики Башкортостан. Предприятие расположено на северо-западе районного центра села Зириклы. Расстояние от райцентра до ООО а/ф «Самарская» 15 км. Район находится на юго-западе Башкортостана в южной части Бугульминско-Белебеевской возвышенности, граничит с Оренбургской областью.

 Председатель ООО а/ф «Самарская» Вакеев Евгений Русланович. Основной вид деятельности смешанное сельское хозяйство, то есть животноводство и растениеводство [1].

С чего же стоит начать страхование урожая? Для этого необходимо составить план действий по страхованию урожая для руководства ООО а/ф «Самарская»:

1) принятие решение о страховой защите;

2) определить культуру для страхования;

3) выбрать страховую компанию;

4) выбор риска;

5) ознакомиться с правилами страхования;

6) заключить договор со страховой компанией.

Цель страхования получение страховой выплаты при наступления страхового случая, а именно в случае засухи, пожара.

Прежде чем застраховать зерновые и зернобобовые культуры рассмотрим полученную себестоимость и урожайность ООО а/ф «Самарская» за 2015-2017 гг. в таблице 1, а затем застрахуем.

Таблица 1 – Анализ себестоимости и урожайности

ООО а/ф «Самарская» на 2015 – 2017 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Культуры | Себестоимость, ц/руб | Урожайность, ц/га | Площадь посева, га | Валовой сбор, ц |
| 2015г | 2016г | 2017г  | 2015г | 2016г | 2017г | 2017г. | 2017г. |
| Зерновые Всего | 448,5 | 560 | 515,6 | 36,7 | 28,9 | 29,4 | 2010 | 64944 |
| в т.ч озимые | 369,3 | 458,2 | 425,5 | 29,6 | 23 | 29 | 400 | 11600 |
| яровые  | 459,4 | 574,1 | 509,1 | 42,2 | 31,1 | 29,9 | 1560 | 46644 |
| зернобобовые | 63,7 | 1070,9 | 817,7 | 14,9 | 15,8 | 19,4 | 50 | 6700 |

Из данных таблицы 1 мы видим, что в среднем урожайность зерновых озимых увеличилась и составила 29 ц/га, а урожайность зерновых яровых, наоборот, резко уменьшилась и составила 29,9 ц/га. Урожайность зернобобовых увеличилась и составила 19,4 ц/га.

Далее необходимо найти страховую компанию, которая будет выступать в роли страховщика. Для этого мы выбрали компанию «АльфаСтрахование». Размеры страховых тарифов приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Размеры базовых страховых тарифов страховой компании

«АльфаСтрахование» при страховании зерновых и зернобобовых культур для уровней страхового покрытия 100%, 90%, 80%, 70%, 60% и 50%

по Республике Башкортостан

|  |  |
| --- | --- |
| Субъект РФ | Уровень страховой защиты  |
| 100% | 90% | 80% | 70% | 60% | 50% |
| Республика Башкортостан | 25% | 19,30% | 11,58% | 10,17% | 4,30% | 1,08% |

Для нас интересен уровень страховой защиты равная 100%, размер страхового покрытия которого составляет 25%.

Итак, сначала застрахуем озимые зерновые культуры.

- Площадь посева – 400 га;

- Средняя урожайность – 29 ц/га;

- Валовой сбор – 1 1600 ц;

- Цена реализации 1 ц озимых за год – 373,46 руб.

1.1) Рассчитываем страховую стоимость урожая (озимых зерновых):

Сс = S \* Uср \* P (1)

где: Сс – Страховая стоимость, руб;

S – Площадь посева, га;

Uср – Урожайность средняя, ц/га;

P – Цена реализации, руб.

Страховая стоимость = 400\*29\*373,49 = 4 332 484 руб.

1.2) Страховую сумму определяем в размере 100% от страховой стоимости, т. е. страховая сумма в нашем случае равна 4332484 рубля.

1.3) Рассчитываем размер страховой премии при страховом тарифе, равном 25%:

СП = Сc х ТС (2)

где: СП – Страховая премия, руб;

ТС – Тарифная ставка, %.

Страховая премия = 4 332 484\*0,25 = 1 083 121 руб.

1.4) Рассчитаем размер государственной субсидии при страховании сельхозкультур. Размер субсидий на страхование урожая определяется путем расчета согласно Приказу Министерства сельского хозяйства Российской Федерации от 19.02.2015 г. № 64 «Об утверждении форм документов, предусмотренных Правилами предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2012 г. № 1371».

Размер страховой премии, подлежащий субсидированию рассчитывается по следующей формуле:

СПсуб.=СС \* СТпред. (3)

СТпред. – Предельный размер ставки для расчета размера субсидий.

СТпред для Республики Башкортостан – 6,4%.Этот размер можно посмотреть в Приложении к Плану сельскохозяйственного страхования, утвержденного Приказом Минсельхоза России.

СПсуб.= 4 332 484\*0,64=277 278,97 руб.

Далее рассчитаем размер субсидий за счет средств федерального бюджета:

Сфб=СПсуб.\*50%\*Уi (4)

Уi – уровень софинансирования расходного обязательства субъекта. Уi по республике Башкортостан – 0,899.Уровень софинансирования расходного обязательства субъекта так же узнаем из Распоряжения Минсельхоза России от 29.01.2015.

Сфб.=277 278,97\*50%\*0,899=138 693,48 руб.

Рассчитаем страховую премию, которую ООО а/ф «Самарская» предстоит уплатить с учетом субсидирования. Обратив внимание, что сумма субсидирования 138693,48 руб. меньше 50% величины страховой премии.

СП=4 332 484 – 138693=4 193 791 руб.

1.5) Будем считать, что при наступлении страхового случая погиб весь урожай. Сельхозпроизводителю компенсируются затраты из федерального и регионального бюджетов в размере 50% от уплаченной страховой премии, то есть не менее 541560 рублей (1083121 руб\*50%).

Рассчитаем франшизу, которая равна 4,3%

Ф = 4 332 484\*0,43 = 1 862 968,12 руб.

1.6) При наступлении страхового случая, то есть недоборе урожая озимой в результате засухи в размере 40%, страхователь получил урожайность в весе после доработки 20 ц/га.

Стоимость урожая составит 20\*373,49\*400 = 299 920 рублей.

Ущерб будет составлять = 4332484 – 299920 = 4 032 564 рубля.

1.7) Условия страховой выплаты

Страховая выплата страхователю, то есть сельхозпроизводителю, производится в размере 100% от ущерба засухи, то есть 4 032 564 рубля.

Таким образом, страховая выплата сельхозпроизводителю по озимым зерновым составит 4 032 564 рубля.

Далее застрахуем яровые зерновые культуры.

- Площадь посева – 1 560 га;

- Средняя урожайность – 29,9 ц/га;

- Валовой сбор – 46 644 ц;

- Цена реализации 1 ц яровых за год – 500 руб.

2.1) Рассчитаем страховую стоимость для урожая (яровых зерновых):

Сс = S \* Uср \* P (1)

где: Сс – Страховая стоимость, руб;

S – Площадь посева, га;

Uср – Урожайность средняя, ц/га;

P – Цена реализации, руб.

Страховая стоимость = 1 560\*29,9\*500=23 322 000 руб.

2.2) В нашем случае страховая сумма равняется страховой стоимости и составляет 23 322 000 руб.

2.3) Рассчитываем размер страховой премии при страховом тарифе, равном 25%:

СП = Сc х ТС (2)

где: СП – Страховая премия, руб;

ТС – Тарифная ставка, %.

Страховая премия = 23 322 000\*0,25=5 830 500 руб.

2.4) Рассчитаем размер государственной субсидии при страховании сельхозкультур.

Размер страховой премии, подлежащий субсидированию рассчитывается по следующей формуле:

СПсуб.=СС \* СТпред. (3)

СТпред. – предельный размер ставки для расчета размера субсидий.

СПсуб. = 23 322 000\*0,64 = 14 926 080 руб.

Далее рассчитаем размер субсидий за счет средств федерального бюджета:

Сфб=СПсуб.\*50%\*Уi (4)

Уi – уровень софинансирования расходного обязательства субъекта

Сфб. = 14 926 080\*50%\*0,899 = 6 709 272,96 руб.

Рассчитаем страховую премию, которую нам предстоит уплатить с учетом субсидирования:

СП= 23 322 000 – 6 709 272,96 = 16 612 729,04 руб.

2.5) Будем считать так же, что при наступлении страхового случая погиб весь урожай и затраты компенсируются размере 50% от уплаченной страховой премии, то есть не менее 2 915 250 рубля (5 830 500 руб\*50%).

Рассчитаем франшизу, которая равна 4,3%

Ф = 23 322 000\*0,43 = 10 028 460 руб.

2.6) При наступлении страхового случая, то есть недоборе урожая озимой в результате засухи в размере 40%, страхователь получил урожайность в весе после доработки 15 ц/га.

Стоимость урожая составит 15\*500\*1560 = 11 700 000 рублей.

Ущерб будет составлять = 23 322 000 – 11 700 000 = 11 622 000 рубля.

2.7) Условия страховой выплаты

Страховая выплата страхователю, то есть сельхозпроизводителю, производится в размере 100% от ущерба засухи, то есть 11 622 000 рублей.

Таким образом, страховая выплата сельхозпроизводителю по яровым зерновым составит 11 622 000 рублей.

Теперь застрахуем зернобобовые культуры.

- Площадь посева – 50 га;

- Средняя урожайность – 19,4 ц/га;

- Валовой сбор – 6 700 ц;

- Цена реализации 1 ц зернобобовых за год – 90 руб.

3.1) Рассчитаем страховую стоимость для урожая (зернобобовых культур):

Сс = S \* Uср \* P (1)

где: Сс – Страховая стоимость, руб;

S – Площадь посева, га;

Uср – Урожайность средняя, ц/га;

P – Цена реализации, руб.

Страховая стоимость = 50\*19,4\*90 = 87 300 руб.

3.2) Страховая сумма равняется страховой стоимости и составляет 87300руб.

3.3) Рассчитаем страховую премию:

СП = Сc \* ТС (2)

где: СП – Страховая премия, руб;

ТС – Тарифная ставка, %.

Страховая премия = 87 300\*0,25 = 21 825 руб.

3.4) Рассчитаем размер государственной субсидии при страховании сельхозкультур. Размер страховой премии, подлежащий субсидированию рассчитывается по следующей формуле:

СПсуб.=СС \* СТпред. (3)

СТпред. – предельный размер ставки для расчета размера субсидий, который равен 6,4%.

СПсуб. = 87 300\*0,64 = 55 872 руб.

Далее рассчитаем размер субсидий за счет средств федерального бюджета:

Сфб=СПсуб.\*50%\*Уi (4)

Уi – уровень софинансирования расходного обязательства субъекта

Сфб. = 55 875\*50%\*0,899 = 25 114,46 руб.

Рассчитаем страховую премию, которую нам предстоит уплатить с учетом субсидирования:

СП= 87 300 – 25 114,46 = 62 185,53 руб.

3.5) Аналогично будем считать так же, что при наступлении страхового случая погиб весь урожай и затраты компенсируются размере 50% от уплаченной страховой премии, то есть не менее 1 0912,5 рубля (21 825 руб\*50%).

Рассчитаем франшизу, которая равна 4,3%

Ф = 87 300\*0,43 = 37 539 руб.

3.6) При наступлении страхового случая, то есть недоборе урожая озимой в результате засухи в размере 40%, страхователь получил урожайность в весе после доработки 10 ц/га.

Стоимость урожая составит 10\*90\*50 = 45 000 рублей.

Ущерб будет составлять = 87 300 – 45 000 = 42 300 рублей.

3.7) Условия страховой выплаты

Страховая выплата страхователю, то есть сельхозпроизводителю, производится в размере 100% от ущерба засухи, то есть 42 300 рублей.

Таким образом, страховая выплата сельхозпроизводителю по яровым зерновым составит 42 300 рублей.

 Улаживание претензий.

Отдел урегулирования убытков объединяет АО «АльфаСтрахование», ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», ООО «АльфаСтрахование-ОМС», ООО «Медицина АльфаСтрахования» ООО «АльфаСтрахование – Сельское хозяйство». Собственный капитал Группы составляет 14,3 млрд руб. Группа «АльфаСтрахование» входит в состав финансово-промышленного консорциума «Альфа-Групп» (Альфа-Банк, «Альфа-Капитал», А1, «Росводоканал», X5 RetailGroupN.V.). Согласно лицензии Группа предлагает более 100 страховых продуктов, включая продукты по страхованию жизни и страхованию от несчастного случая. На территории России страховую деятельность осуществляют более 270 региональных представительств. Услугами Группы пользуются более 24,8 млн клиентов по всей России.

От того, насколько рационально и своевременно проходит урегулирование убытков, зависит финансовое состояние страхователей, а значит, в конечном счете, и финансовое состояние самой страховой компании [10].

В процессе урегулирования убытков может быть выделено несколько этапов.

Этап 1. Получение заявления о наступлении страхового случая.

Этап 2. Расследование причин и обстоятельств наступления страхового случая, оценка величины ущерба по страховому случаю.

Этап 3. Установление соответствия причин и обстоятельств наступления страхового случая условиям договора страхования.

Этап 4. Оценка величины страховой выплаты, покрываемой условиями договора страхования.

Этап 5. Установление выгодоприобретателей по договору страхования.

Этап 6. Организация процесса страховой выплаты.

Этап 7. Рассмотрение последствий страховой выплаты. Получение страховщиком заявления о наступлении страхового случая (этап 1) должно быть организовано сторонами настолько быстро, насколько это возможно. Для страховщика это означает возможность максимально полно восстановить картину обстоятельств страхового случая по горячим следам [9, 7].

Рассчитаем экономическую эффективность страхования. Рассмотрим убытки, которое ООО а/ф «Самарская» понесет при страховании и не страховании урожая в таблице 3.

Таблица 3 – Результат затрат по потерям урожая в случаи страхования

и в случае отсутствия страхования

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Убытки без страхования, руб. | Убытки при страховании, руб. |
| Озимые зерновые | 4332484 | 1862968,12 |
| Яровые зерновые | 23322000 | 10028460 |
| Зернобобовые | 87300 | 37539 |

По данных таблице 3 мы можем сделать вывод о том, что если предприятие не застрахует урожай, то убытки, в общем, составят 45 741 984 руб., а при страховании урожая они составили всего лишь 11 928 967,12 руб.

Расчет экономической эффективности страхования ООО а/ф «Самарская».

Коэффициент рентабельности после страхования:

Кр = Прибыль:Актив= 3 177:4 1162,5=0,08

Коэффициент финансовой устойчивости:

Кф.уст = (СК+ДО):ВБ = (30 791+10 806):42 205=0,98

Коэффициент ликвидности:

К. лик. = ДС:(КЗ+КО) = 1 214:(3 198+5 368) = 0,14

Таким образом, мы можем сказать, что расчеты показывают, что агрострахование с государственной поддержкой предоставляет широкие экономические возможности для эффективной деятельности сельхозопроизводителя. Необходимость страхования видна уже при первых расчетах, где урожай застрахован на все 100%. Страховая премия 1 083 121 рублей, страховая сумма же 4 332 484 рублей. Разница между ними не в рублях, как при взносе страховой премии, а в миллионах в данном случае – это

3 249 363 рублей.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Годовые отчеты ООО а/ф «Самарская» Бижбулякского района за 2015 – 2017гг.

2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: федер. закон РФ от 271.нояб.1992 г.: (ред. от 13 июля 2016 г.). Доступ из справ.-правовой системы«КонсультантПлюс».

3. О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении3.изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" с изменениями ид ополнениями: федер. закон РФ от 25 июля 2011 г.Доступ из справ.-правовой системы «ГАРАНТ».

4. Федеральное агентство по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства Министерства сельского хозяйства Российской Федерации (ФАГПССАП) официальный сайт: http://www.fagps.ru .

5. Правила страхования урожайности сельскохозяйственных культур Гелиос Резерв:

www.skgelios.ru/upload/iblock/.../Pravila\_strahovaniya\_bankomatov\_04.10.20 05.doc (Дата обращения 11.03.2019).

6. Аверин, B.C. Сельскохозяйственное страхование: практика, проблемы, пути развития / B.C. Аверин // Экономика с.-х. и перераб. предприятий.- Москва : Юнити-Дана, 2017. – 130 с.

7. Ефимов О.Н. Системы организации агрострахования в мире /Ефимов О.Н. Саратов: Вузовское образование, 2014.—133 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/23084.— ЭБС «IPRbooks»

8. Ефимов, О.Н. Агрострахование. Научно-практические рекомендации / О.Н.Ефимов - LAP5.LAMBERT AcademicPublishingGmbH&Co., напечатано в России, 2012, - 517 с.

9. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование сельскохозяйственных культур: Учебное пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. – Москва : ИНФРА-М, 2018. – 312 с.

10. Скамай, Л.Г. Страховое дело: Учебное пособие / Л.Г. Скамай // Министерство Образования и науки РФ. ГУУ 3-e изд., доп. и перераб. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2015.- 300 с.