

Баядян Ашот Акопович

д-р экон. наук, профессор,

заведующий отделом

Алоян Рузанна Степановна

младший научный сотрудник

Институт экономики НАН РА

г. Ереван, Республика Армения

ФОРМИРОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ И ЕГО ОСОБЕННОСТИ В РА

***Аннотация:** в статье говорится о том, что важным условием формирования сельскохозяйственного страхования является оценка сельскохозяйственных рисков. Существуют серьезные проблемы с внедрением сельскохозяйственного страхования в отношении оценки рисков и оценки ущерба. Поэтому, необходимо внедрить в практику институт оценщиков и специалистов по страхованию рисков, разработать приемлемую методологию для определения страховых выплат и рассчитать дифференцированные тарифы в разрезе отдельных марзов (областей) и основных сельскохозяйственных культур, а также предложить положения по осуществлению стратегии агрострахования с участием государства.*

***Ключевые слова:** риск, стихийные бедствия, вред, оценка сельскохозяйственного риска, пилотная программа, сельскохозяйственные культуры, тарифы, страховая компания, концепция.*

Сельскохозяйственное страхование в страховой системе является одним из самых сложных видов, что обусловлено отраслевыми особенностями.

Во многих странах этот вид страхования имеет более чем вековую историю, а в других он только недавно внедрен.

Важным условием формирования сельскохозяйственного страхования является оценка сельскохозяйственных рисков, для которых в 870 сельских общинах Армении в бюджете на 2004 год предусмотрено 40 миллионов драмов [3]. К сожалению до сих пор эти работы не были реализованы.

В Стратегических документах РА по устойчивому развитию сельских районов и сельского хозяйства неоднократно упоминались об оценке страхования рисков в сельском хозяйстве, осуществлении пилотных программ страхования и даже о внедрении программ системы страхования.

Для реализации программ оценки страхования рисков необходимо:

1. Использовать опыт успешных стран в этой области посредством программ консультаций и поддержки Всемирного банка и других международных организаций.

2. Тесное сотрудничество как с Национальной статистической службой Республики Армения, так и с метеорологическими службами для формирования необходимой базы данных по оценке рисков.

3. Участие специалистов высших учебных заведений Республики Армения, в частности участие специалистов из вновь созданного актуарного факультета Государственного университета в деятельности по оценке рисков.

4. Оценка риска в Республике Армения целесообразна реализовать с серьезным участием государства, как ENESA в Испании, который является координатором сектора сельскохозяйственного страхования, в котором участвуют все участники страховой отрасли.

5. Необходимо создать механизмы для оценки рисков, присущих сельскому хозяйству.

Первоначально оценка сельскохозяйственного риска может быть осуществлена только для некоторых сельскохозяйственных культур и для некоторых региональных рисков.

Страхование сельскохозяйственных культур и многолетних растений является самой трудоемкой и сложной формой страхования сельскохозяйственных рисков, поскольку в случае страхования сельскохозяйственных культур, ущерб причиненный стихийными бедствиями (град, засуха, наводнение, обморожение и т. д.) является значительным и охватывает огромные пространства. Частные страховые компании не могут компенсировать их только своими собственными средствами и подобное страхование рисков представляет серьезную угрозу финансовой стабильности этих компаний. Кроме того, одной из трудных проблем вышеупомянутого страхования является точное определение рисков и сложность

определения размера и причин ущерба. Другими словами, сложность заключается не только в том, от каких рисков страховать, например: посевные площади пшеницы или виноградники. но также при возникновении страхового случая четко суметь определить из-за конкретного риска, например: засухи или града объясняется тем, что фермерское хозяйство не получило ожидаемого урожая от данных участков. Причиной того, что фермерское хозяйство не получило ожидаемого урожая от данных участков могут быть обусловлены и человеческим фактором: неправильное культивирование посевных площадей и садов или невыполнение агротехнических мероприятий.

Также подчеркивается обязательное участие государства в области страхования урожая, которое выражается в разных странах по-разному, в зависимости от уровня экономического развития страны, сельскохозяйственных особенностей, ситуации на страховом рынке, уровня жизни населения и т.д. [1].

В случае страхования сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений одним из важных вопросов является определение страховой суммы. В случае разных культур он варьируется в пределах около 50–90% от среднего урожая данного земельного участка (выраженный по рыночным ценам). И основой для расчета среднего урожая является валовый урожай полученный от данного земельного участка за последние несколько лет (предпочтительно 5 лет и более) [5].

Страхование сельскохозяйственных животных также имеет особенности и в то же время трудности с реализацией. В частности, существует много вопросов, связанных с точной регистрацией животных, их идентифицированием в качестве страховки в случае потери и регистрации застрахованных несчастных случаев с застрахованными животными.

Страхование скота, менее рискованно, намного легче осуществлять с точки зрения реализации и не требует государственной поддержки.

В связи с отсутствием оценки страхового риска в сельскохозяйственном секторе по-прежнему существует необходимость сформулировать методологические подходы как к основным сельскохозяйственным культурам, так и страхованию животных.

В отсутствие оценки страхового риска в сельскохозяйственном секторе необходимо сформулировать методологические подходы к сельскохозяйственным основным полевым культурам, к многолетним насаждениям и страхованию животных.

В 2008 году был разработан проект концепции «Внедрение системы сельскохозяйственного страхования», в котором были представлены видение и особенности сельскохозяйственного страхования в Армении и предложены возможные направления его реализации [4]. Концепция также ввела тарифы (ставки), в рамках которых должно было быть осуществлено сельскохозяйственное страхование (см. таблицу).

Эти ставки были скорректированы и изменены на основе структурных и системных изменений в сельскохозяйственном производстве за последнее десятилетие, учитывая размеры потери урожая из-за вызванными неблагоприятными климатическими условиями.

В приведенной ниже таблице представлена годовая ставка страховых выплат для сельскохозяйственных предпринимателей согласно оценке (в процентах в соотношении валового урожая и стоимости сельскохозяйственных животных).

Из таблицы видно, что эти ставки достаточно высоки, поскольку страховое покрытие предусмотрено почти от всех рисков. Регионы РА имеют определенные климатические особенности и в каждом регионе, наиболее специфичны, конкретные риски. Одновременное страхование всех рисков нереалистично и эффективно и хозяйствующие субъекты не в состоянии выплатить соответствующие страховые взносы.

Следовательно, необходимо на основе оценке рисков и бюджетных возможностей, а также рассматривая пожелания страхователей сделать необходимо выбор территорий и рисков.

Таблица 1

Годовые ставки страховых выплат для сельскохозяйственных предприятий

<i>Название имущества, подлежащего страхованию</i>	<i>тарифы, %</i>
<i>Сельскохозяйственные культуры</i>	
Зерновые и зернобобовые культуры	13.5

Картофель	11.0
Овощевые культуры	15.0
Бахчевые культуры	16.0
Субтропические плантации	17.0
Ягоды	17.0
Виноградные плантации	14..5
<i>Сельскохозяйственные животные</i>	
Крупный рогатый скот	3.5
Мелкий рогатый скот	3.5
Свинья	2.3
Домашние птицы	7.0

Сельскохозяйственное страхование в Республике Армения, являясь одним из самых сложных видов, имеет ряд особенностей, которым и отличаются от других видов страхования:

1. Сельское хозяйство в значительной степени зависит от климатических условий (таких как стихийные бедствия), которые по-прежнему трудно контролировать, так как ущерб причиненный им значителен и охватывает огромные пространства. Поэтому, в этом случае страховая компания должна будет возместить возникшие убытки всем своим страховщикам, которые застраховались от этих бедствия, что будет представлять серьезную угрозу финансовой стабильности компаний.

2. Ограниченные финансовые ресурсы.

3. В случае сельскохозяйственного страхования в Республике Армения необходимо учитывать применение страховых тарифов в соответствии с отдельными регионами, что позволит страховщику различать районы с высоким и низким уровнем риска.

4. Использование рабочей силы и сельскохозяйственной техники в сельскохозяйственном секторе носит строго сезонный характер.

5. Низкий уровень осведомленности для сельских хозяйств.

6. Страховая культура особенно низка в сельских районах. Фермеры находят, что страхование является «неэффективной инвестицией», потому что, по их

мнению, выплаты производятся каждый год, а компенсация предоставляется только в случае наступления страхового случая.

7. Продукция сельскохозяйственного страхования – сельскохозяйственные культуры и животные. В этом случае особенностью сельскохозяйственного страхования является то, что, например, в случае страхования зерна на складе, объект страхования является таким же, как на момент подписания договора, так и в конце контракта.

В то же время, как в случае страхования урожая мы страхуем то, что на самом деле не существует на момент подписания контракта, так и при страховании животных можно сказать то же самое, поскольку увеличивается масса животного в конце контракта и меняется цель использования [2].

Таким образом, для формирования сельскохозяйственного страхования необходимо провести оценку сельскохозяйственных рисков, участником которого должен стать, как Центральный банк, в качестве регулятора и надзорного органа, так и правительство РА.

Список литературы

1. Восканян А.Е. Препятствия на пути введения сельскохозяйственного страхования в Армении и необходимость государственной поддержки / А.Е. Восканян, Г.В. Восканян // Агронаука. – 2013. – №1–2. – С. 32–36.
2. Восканян А.Е. Особенности сельскохозяйственного страхования и потребность в инвестициях в Армении / А.Е. Восканян, Г.В. Восканян // Информационные технологии и менеджмент. – 2012. – С. 131.
3. Оценка страхового риска в сельском хозяйстве (10.07.07) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.irtek.am/views/act.aspx?aid=22820>
4. Проект концепции реализации сельскохозяйственного страхования. – 2008. – С. 18.
5. Цугурян А. Страховое дело / А. Цугурян, К. Абгарян. – 2007. – С. 211.