

Алоян Рузанна Степановна

младший научный сотрудник

Институт экономики НАН РА

г. Ереван, Республика Армения

СУЩНОСТЬ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

***Аннотация:** из статьи можно сделать вывод, что сельскохозяйственное страхование во всех развитых и развивающихся странах является неотъемлемой частью сельского хозяйства. Но в РА сельскохозяйственное страхование (как обязательное, так и добровольное) полностью отсутствует. Система сельскохозяйственного страхования связывает две ключевые цепи, страховщиков и страхователей друг с другом, в результате чего в обществе формируется соответствующий подход в отношении данного процесса. Развитие системы во многом зависит от эффективного сотрудничества этих двух ключевых участников.*

***Ключевые слова:** страховщик, страхователь, функции, риск, вред, несчастный случай, страховая компания, стихийные бедствия.*

Страхование в сельскохозяйственном секторе использовалось с очень давних времен и имеет важное значение.

Благодаря сельскохозяйственному страхованию можно решить проблемы сельскохозяйственных потерь, вызванных бедствиями (морозы, засухи, град), поскольку невозможно обеспечить поддержку всем в размере понесенных потерь из государственного бюджета. Государство использует сельскохозяйственную страховку для смягчения сельскохозяйственных рисков [1].

Сельскохозяйственное страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических или юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий) [2].

Американец Ральф Надер прокомментировал страхование следующим образом: «Жизнь полна случайностями, но три вещи постоянны – смерть, налоги и страховка [3].

Страхование – это инструмент для защиты от угроз, сущность которого не изменилась на протяжении веков, но резко изменились формы организации.

Страхование постепенно становится неотъемлемой частью человеческой жизни. Еще с исторических времен возникла необходимость в компенсации убытков, и с тех пор страхование потерпело существенные изменения в ходе своего развития и теперь распространяется на многие случаи [4].

Согласно закону РА «О страховании», страхование – это деятельность, в результате чего, страховщики берут на себя обязанность компенсировать фактические убытки или ущербы, понесенный застрахованным при страховых случаях, согласно договорам страхования [5].

В свою очередь сельскохозяйственное страхование имеет следующий механизм: застрахованный совершает определенные выплаты страховой компании. Эти средства накапливаются и при наступлении несчастных случаев служат для компенсации. В результате лицо, пострадавшее от несчастных случаев получает много денег для покрытия понесенных убытков. Таким образом, страхование – это инструмент, который помогает покрыть убытки или потери в результате непредвиденной чрезвычайной ситуации вместе с другими, а страховая компания организует всю схему страхования и направляет эти небольшие суммы (страховые взносы) тем, кто в них нуждается [6].

Основными факторами сельскохозяйственного страхования являются [7]:

- 1) имущественные интересы физических и юридических лиц, связанные с возмещением убытков, причиненных им в результате различных рисков;
- 2) страховщик предоставляя страховые услуги сможет получить прибыль.

Сельскохозяйственное страхование может быть добровольным и обязательным. В случае добровольного страхования правила разрабатываются страховщиком. Обязательное страхование осуществляется законом.

Можно выделить три типа сельскохозяйственного страхования:

1. Сельскохозяйственное государственное страхование: он характеризуется активным и непосредственным участием государства, страхование которого осуществляется государственной страховой компанией. Страхование сельского хозяйства практически в любой стране, включая развитые страны, не осуществляется без государственной поддержки.

2. Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое частными страховщиками. В этом случае участие государства в системе сельскохозяйственного страхования отсутствует или слишком маленькое.

3. Партнерство государственного и частного сектора. Этот тип наиболее эффективен, поскольку ущерб, причиненный сельскому хозяйству в результате стихийных бедствий, практически невозможно компенсировать только через государство или частных страховщиков. То есть контракты на сельскохозяйственное страхование подписываются частными страховыми компаниями, но государство участвует в этом процессе по-разному.

Экономическая сущность страхования заключается в следующих функциях [8]:

- *рисковая функция;*
- *предупредительная функция;*
- *сберегательная функция;*
- *функция контроля.*

Рисковая функция. Суть заключается в оказании финансовой помощи пострадавшим лицам (физическим и юридическим). В этих целях страховая организация формирует специализированный страховой фонд за счет уплачиваемых страховых взносов (платы за риски). Из средств фонда производится возмещение материальных убытков участников фонда. В обмен на уплаченные страховые взносы страховая организация берет на себя ответственность за принимаемые риски.

Предупредительная функция. Обеспечивает меры по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба, вызванного страховыми событиями. Для

этого страховщиком производится формирование фонда предупредительных мероприятий, средства которого расходуются на заранее определенные цели, направленные на уменьшение страховых рисков и их негативных последствий.

Сберегательная функция (накопительная). Суть в том, что, прежде всего страховая организация, выполняет функцию сбережения, затем накопительную. Согласно накопительной функции, застрахованному выплачивается страховая сумма и определенный доход, накопленный за этот период.

Функция контроля. Обусловлено строго в целевом формировании и использовании средств страхового фонда. На практике функция контроля отображается следующим образом:

- созданием страховых случаев со стороны страховщиков, гарантирующих выполнение принятых обязательств;
- обеспечением платежеспособности путем поддержания отношений между нормативными активами и принятыми страховыми обязательствами.

Таким образом, страхование, включая аграрный сектор, является одним из важнейших секторов экономики, что способствует финансовой стабильности страны, а также процессу решения вопросов экономического и социального обеспечения.

Список литературы

1. Абгарян К. Страхование дело. – Ереван, 2007. – С. 9–11.
2. Закон РА «О страховии и страховой деятельности». – 2007.
3. Киракосян К. Страхование дело: Учебное пособие. – 2-е изд. – Ереван, 2011. – С. 9–10.
4. Финансы: Учебник для вузов / Под пед. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: Юнити, 2002. – С. 353.
5. Ramiro Iturrior Agricultural Insurance The worlos Bank. – 2009. – P. 19.
6. Ralph Nader, Wesley J, Smith, Wining the insuranse game // The Complete Consumers Guide to Saving Money, New York, 1990. – P. 3.

7. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.abcfinance.am/am-am_finances_serv_10.html

8. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/college/strahovanie/strahovanie.html>

9. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cis2000.ru/Budgeting/optionM.shtml>