

Баядян Ашот Акопович

д-р экон. наук, профессор,
заведующий отделом

Азатян Лиана Самвеловна

научный сотрудник

Институт экономики НАН РА

г. Ереван, Республика Армения

СТРАХОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ЖИВОТНЫХ И УПРАВЛЕНИЕ ИХ РИСКАМИ В РЕСПУБЛИКЕ АРМЕНИИ

***Аннотация:** в данной статье рассматривается проблема страхования сельскохозяйственных животных. Каждый раз, когда сельскохозяйственные производители страдают от больших потерь от стихийных бедствий, возникает вопрос о важности сельскохозяйственного страхования. Сектор животноводства во всех странах считается рискованной сельскохозяйственной отраслью. В настоящее время ведется работа по оценке рисков, изучению статистики выпадения животных и подсчету ущерба. Кроме того, специалисты проводят специальную разъяснительную работу с фермерами для информирования о привлекательности и эффективности страхования.*

***Ключевые слова:** страхование, подсчет животных, компенсация, страховое возмещение, оценка ущерба.*

Сельское хозяйство является одной из ключевых сфер экономики Армении, и 35,3% занятого населения работают в области сельского хозяйства и обеспечивают 17,3% от общих ВВП страны. В результате страхование этого сектора сельские районы будут иметь достойную форму жизни. Поэтому, с этой точки зрения принимая во внимание важность упомянутых выше, в рамках Программы перспективного развития РА и Программы устойчивого развития сельского хозяйства Армении на 2010–2020 годы, предпринимаются усилия по внедрению страховой системы в этом секторе.

Одним из страховых подразделений в системе агрострахования является страхование сельскохозяйственных животных, и в этой области существует много проблем, связанных с точным подсчетом животных, их идентификацией в качестве страхования от несчастных случаев и случаи записи инцидентов. При определении размера страховки за основу принимается рыночная цены на животных.

Страхование сельскохозяйственного скота относительно менее рискованное, с менее дорогостоящими и удобными в использовании методологиями и, следовательно, с точки зрения организации, его можно считать более доступным. Страхование сельскохозяйственного животноводства обеспечивается договором страхования имущества фермера. При подписании контракта страхуемый должен упомянуть всю информацию о типе, возрасте и количестве животного. На основании заявки страховщик рассчитывает сумму страхования, которая не должна превышать реальной стоимости животного. В случае страхового возмещения договор действует до истечения срока, указанного в нем, с разницей между суммой и выплаченной компенсацией.

В течение срока действия договора страхования не взимается дополнительная страховая премия за новых животных, приобретенных застрахованным. В случае падения этих животных компенсация выплачивается из общей суммы страхования, а для животных, которые были отчуждены в другие хозяйства, страхование не применяется, и в случае их падения компенсация не выплачивается. В случае падения животных, застрахованный обязан сообщить страховщику о случившемся в течение срока, указанного в договоре, с указанием типа случая.

Этот договор включает список застрахованных животных, в котором указан страховой сбор для каждого животного. Страховые взносы определяются страховыми компаниями с учетом особенностей каждого животного, условий сохранения и климатических условий региона. Контракты в основном заключаются на один год. Размер вычитаемой суммы определяется по обоюдному согласию сторон с учетом реальной стоимости животных. В случае принудительной резни животных, из суммы компенсации вычитается стоимость мясного продукта, который подходит для использования.

В районах, где снежный покров выше нормы, страховщики также компенсируют уничтожение животных, вызванных ледниками. В основном застрахованы следующие группы сельскохозяйственных животных:

- коровы, овцы и козы;
- свиньи, пушные звери и кролики;
- лошади и ослы;
- пчелы;
- птица-бройлер.

Страховые компании, согласно контракту, страхуют только здоровых животных. Не застрахованы больные, истощенные, породные и послеродовые животные. Чтобы отличить застрахованных животных и избежать от мошенничества, при подписании контракта страховые компании пронумеруют животных.

Страховые компании возмещают ущерб, причиненный следующими несчастными случаями:

- несчастные случаи;
- инфекционные и неинфекционные заболевания;
- принудительные убой;
- незаконные действия третьих лиц.

Несчастные случаи включают в себя пожар, атака зверей, взрыв, молнию, отравление, утопление, поражение электрическим током и так далее.

До заключения договора страховая компания осуществляет следующие действия:

- определяет наличие сельскохозяйственных животных;
- знакомится с данными о состоянии здоровья животных;
- уточняет в данной области проверен ли карантин или нет и в случае положительного ответа договор не заключает.

Страховое возмещение не выплачивается, если:

1. Вызванный вынужденный убой сельскохозяйственного животного была показателем ветеринара, при превентивных мерах связанным с инфекционными заболеваниями.

2. Застрахованный скрывает обстоятельства болезни застрахованного животного и вследствие которого животное пало.

3. Застрахованный не поддерживает условия, необходимые для ухода, лечения и защиты животных.

4. Застрахованный не выполнял инструкций ветеринара.

5. Застрахованный не сообщил вовремя о краже животного.

6. Животного держали в полуразрушенном здании и так далее [3, с. 347].

В случае падения сельскохозяйственных животных страховая компания определяет размер компенсации, выплачиваемой застрахованному, с учетом возраста и типа животного.

Для целей оценки ущерба и выдачи экстренных справок застрахованный может обратиться за помощью к соответствующим специалистам (агроному, ветеринару и т. д.). Если происшествие не связана с причинами, указанными в договоре страхования, или является результатом преднамеренных действий застрахованного, страховое возмещение может быть отклонено.

Жители деревни также могут застраховать животных от кражи, но для этого случая страховщики обычно требуют секьюритизации с помощью дополнительных мер противоскользкого надзора [5, с. 326].

Исходные данные для оценки ущерба является оценка размера нанесенного ущерба со стороны профессиональной комиссии, данными Национальной статистической службы Республики Армения, рыночными ценами на продукты по закупке товаров и услуг в регионах [4, с. 61–63].

В следующей таблице приводится сводка страховых выплат по животноводству по регионам в Республики Армении [1].

Таблица 1

Расчет страховых выплат по животноводству в регионах РА, при страховании 75 и 50%-ов из стоимости животноводства (млн драмов)

Регионы	Крупный рогатый скот		Мелкий рогатый скот		Свиньи		Птицы	
	Страхование стоимости животных, %							
	75	50	75	50	75	50	75	50

Арагацотн	767.09	511.40	169.19	112.79	14.07	9.38	29.85	19.90
Арарат	393.19	262.12	159.45	106.30	22.05	14.70	31.37	20.92
Армавир	487.94	325.30	169.04	112.69	24.73	16.48	70.48	46.98
Гехаркуник	1072.27	714.84	184.93	123.29	13.95	9.30	28.66	19.11
Лори	719.98	479.99	63.03	42.02	12.73	8.48	13.78	9.19
Котайк	519.65	346.43	78.27	52.18	16.89	11.26	62.67	41.78
Ширак	950.33	633.55	151.70	101.13	17.06	11.37	18.99	12.66
Сюник	557.46	371.64	201.67	134.45	13.90	9.27	12.55	8.37
Вагдздор	213.94	142.63	43.83	29.22	2.50	1.66	14.59	9.73
Тавуш	327.69	218.46	27.33	18.22	16.33	10.89	16.70	11.14
Ереван	24.05	16.04	6.82	4.54	6.63	4.42	1.55	1.03
Всего	6033.60	4022.40	1241.85	827.90	160.83	107.22	301.20	200.80

В скотоводстве размер страховой премии составлял 7,74 млрд драмов в случае 75% страховых премий. Абсолютное большинство из которых приходится на животноводство 77,59% (6,03 млрд драмов) и 16,1% (1,24 млрд драмов) приходится на мелкий рогатый скот.

В Республике Армения, 2006 фонд «Центр по развитию агробизнеса и сельских районов» финансировал проведение исследований по внедрению практики управления рисками для сельскохозяйственных животных с использованием методов взаимной защиты в кооперативах (провинция Сюник, деревня Толорс) [2, с. 253–256]. Эта программа приемлема для фермеров, поскольку в данном случае фермер является одновременно как страхователем, так и членом компании и имеет возможность следить за изменениями в сельскохозяйственных рисках и предотвращать мошенничество.

Для целей этого проекта была создана база данных для каждого вида животных с учетом веса животных и рыночной стоимости. В рамках программы был обоснован расчет стоимости тарифов на страхование животных, а также бизнес издержки кооператива в ходе этого процесса.

В результате исследований ставки страхования на животных были следующими: коровы – 3,5–4,5%, телка, бычок – 6,5–7,5%, овцы и козы – 5,5–6,5%.

В результате реализации проекта в составе кооперативов был создан фонд реституции ущерба, с которым 50% членов кооператива подписали соглашения о страховании. В рамках этой программы размер страховые взносы фермеров

мал, так как эти компании не стремятся получать прибыль, а их операционные расходы довольно низки. Основываясь на результатах этого исследования, эта программа может быть реализована во всем регионе Армении.

Из этого можно сделать вывод, что страхование сельскохозяйственных животных в то же время и менее рискованное, и менее дорогостоящее. Следовательно, реализация этого процесса может оказать значительное позитивное влияние на развитие этой важной отрасли в Республике Армения.

Однако есть некоторые факторы, которые препятствуют осуществлению этой программы страхования сельскохозяйственного животноводства. К ним относятся, например, отсутствие учета животных, высокая стоимость оценки ущерба, причиненного сельскохозяйственными фермерами, высокий риск моральной опасности, низкий спрос на страховые продукты, неопределенность и ограниченные данные о смертности животных и т. д.

Таким образом, исходя из важности вышесказанного, мы предлагаем методологические подходы по данным в области экономической оценки ущерба животноводства могут быть полезны и могут стать отправной точкой для смягчения этих потерь и иметь главное значение при разработке и осуществления государственных бюджетных программ.

Список литературы

1. Способы внедрения системы страхования сельскохозяйственных рисков в Армении / С. Аветисян [и др.]. – Ереван: Амберд, 2017.
2. Киракосян К. Проблемы реализации страхования сельскохозяйственного животного // Агронаука. – 2013. – №5–6. – С. 253–256.
3. Киракосян К. Страхование: Ручное пособие. – Ереван: Крунк, 2011. – 347 с.
4. Унанян Л. Совершенствование эффективности методологии бюджетных программ РА и оценки ущерба причиненного природными бедствиями // Финансы и экономика. – 2017. – №3–4. – С. 61–63.
5. Шахов. В. Страхование. – М.: Анкил, 2002. – С. 326.