

Алоян Рузанна Степановна

младший научный сотрудник

Институт экономики НАН РА

г. Ереван, Республика Армения

СТРАХОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

***Аннотация:** из статьи можно сделать вывод, что страхование сельскохозяйственных культур 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 и подобное страхование рисков представляет серьезную угрозу финансовой стабильности страховых компаний. Следовательно, страхование урожая сельскохозяйственных культур невозможно без вмешательства государства.*

***Ключевые слова:** риск, стихийные бедствия, вред, урожай, страховые взносы, договор, страховщик.*

Сельское хозяйство и, в частности, растениеводство, являясь одной из ключевых отраслей экономики наиболее подвержена стихийным бедствиям, что обусловлено особенностями производственных процессов. Для пояснения следует отметить, что период, в течение которого производственные ресурсы подвергаются естественным процессам, по сравнению с другими отраслями, здесь относительно длиннее. Посевы сельскохозяйственных культур в течение нескольких месяцев находятся под влиянием климатических и других природных факторов. Следовательно, по сравнению с другими видами деятельности сельское хозяйство имеет большую потребность в страховании и, в частности, больше всего ощущается потребность в сельскохозяйственном страховании в области растениеводства.

В международной практике страхование урожая осуществляется более чем для 70 разновидностей сельскохозяйственных культур. Причем договоры страхования заключаются индивидуально для каждого урожая зерновых (пшеница, ячмень, кукуруза, овес и т. д.), овощных (томата, помидора, огурца, капусты и т. д.), картофеля, арбуза, фруктов садов (яблок, груш, гранат, абрикос и т. д.), винограда и других культур [1].

Страхование урожая, которое не может быть выполнено без вмешательства государства из-за риска и особенностей его реализации, может проявляться в виде прямого страхования со стороны государства, как (например, в Японии), так и в рамках государственных программ: в результате эффективного сотрудничества между государством и частным сектором, как это делается в ряде стран ЕС, в Соединенных Штатах и в Канаде.

Страхования сельскохозяйственных культур осуществляется от полной потери или повреждения, вызванного засухой, ураганом, наводнением, отсутствием тепла, морозом, градом, чрезмерной влажности, а также от различных заболеваний и вредителей растений [2].

Для страхования урожая зерновых культур от риска града установлено 80% страховое покрытие, которое может быть уменьшено до 70%, если система страхования будет поддержана.

В Западной Европе страхование града, без участия или помощи государства (исключительно страховщиками), было успешно реализовано давно, поскольку для этого можно установить реальные страховые взносы и относительно легко оценить потери и убытки.

Следует отметить, что страхование урожая сельскохозяйственных культур от конкретного риска имеет преимущества по сравнению от множественных рисков страхования урожая. Поэтому, в первую очередь это более доступно для страхователей, во-вторых; сокращаются возможности недобросовестного отношения со стороны фермеров, поскольку страховое событие четко оговорено договором и для них еще сложнее приписать собственную халатность к нехватке урожая и в-третьих, единственный, который работает без значительного

вмешательства государства. Исследования показывают, что частные страховщики, которые пытались внедрить многопрофильное сельскохозяйственное страхование урожая без государственной поддержки, обанкротились.

При страховании урожая страховым случаем является сокращение урожайности сельскохозяйственных культур с гектара по сравнению со средним значением за последние пять лет. Размер ущерба определяется в соответствии с установленной ценой покупки, определенной договором страхования. Договоры страхования урожая заключаются заранее, перед посевом с учетом биологических особенностей сельскохозяйственных культур и условий их культивирования. Контракты на страхование прекращают свою деятельность сразу после сбора урожая [3].

Соглашения о страховании сельскохозяйственных культур заключаются на основании письменного заявления застрахованного лица, и согласно которому страховщик рассчитывает сумму застрахованного урожая и страховые взносы. Контракты на страхование включают в себя те сельскохозяйственные культуры, которые мы хотим застраховать, и риски, от которых застрахованный хочет быть защищенным.

По результатам исследований выяснилось, что растениеводы считают, что сельскохозяйственные культуры могут и должны быть включены в договор страхования (рис. 1).

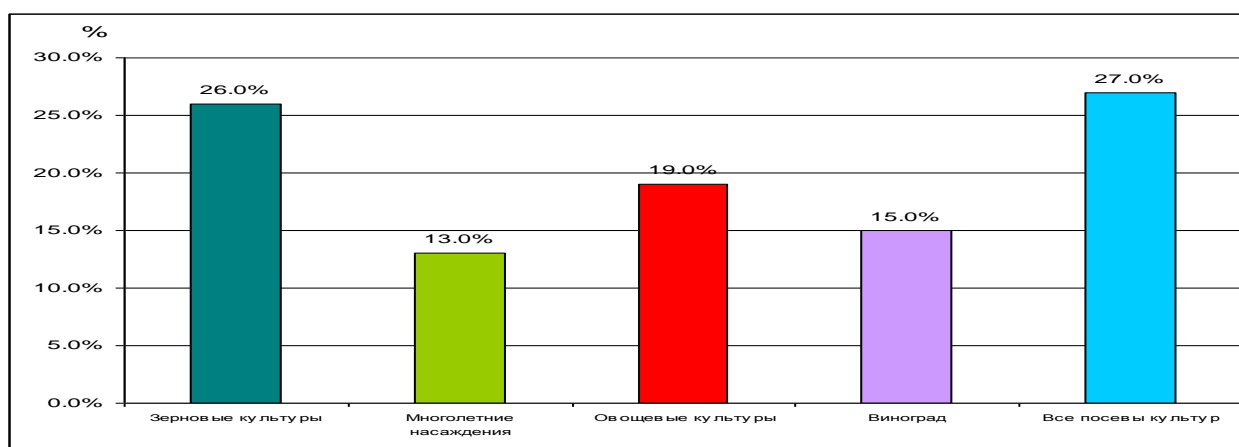


Рис. 1. Сельскохозяйственные культуры, которые должны быть включены на начальном этапе страхования урожая

Из рисунка видно, что 27% предпринимателей считают, что все посевы культур должны быть застрахованы, 26% считают, что зерновые и только 13% считают необходимым застраховать многолетние насаждения на начальном этапе. Основная часть страховых компаний считает, что необходимо застраховать вначале зерновые культуры.

В настоящее время на мировом рынке зерна более половины продаж приходится на пшеницу. Поэтому, принимая во внимание важность пшеницы в продовольственном снабжении, низкий уровень самообеспеченности в РА, а также низкий уровень риска пшеницы с точки зрения страхования, на начальном этапе необходимо застраховать зерновые культуры, особенно урожай пшеницы.

Во время страхования урожая сельскохозяйственных культур, определение страховой суммы является одним из самых сложных вопросов. Для расчета страховой суммы обычно, как уровень урожайности рассматривается средний урожай застрахованных культур с одного гектара посевных площадей за последние несколько лет (3–10 лет в разных странах) в данном регионе. Он выражается простой арифметической формулой:

$$Y = \frac{Y_1 + \dots + Y_n}{n}, \quad (1)$$

где Y – средняя урожайность с одного гектара в течение n лет,

Y_1 – Средняя урожайность на гектар в 1-м году,

Y_n – Средняя урожайность с одного гектара в течение n года,

n – количество лет.

Следующим важным вопросом является определение ущерба и выплата страхового возмещения. В случае страхового случая застрахованный обязан письменно сообщить страховщику в указанные в контракте сроки, например, название разрушенных и поврежденных культур, тип и продолжительность стихийного бедствия, вызванного несчастным случаем, участок на которой повреждена культура и т. д. Страховщик проверяет информацию, предоставленную

страховщиком, через метеорологические службы, осуществляющие метеорологическое исследование сельскохозяйственных культур в данном регионе. На основании данных, представленных застрахованным лицом, составляется акт и рассчитывается размер ущерба, что равно разнице урожайности культур и фактической стоимости урожая, полученной с одного гектара согласно контракту.

Таким образом, вопрос страхования урожая сельскохозяйственных культур является одним из ключевых вопросов развития сельского хозяйства и основным объектом исследования. Поэтому, практически во всех странах страхование урожая сельскохозяйственных культур невозможно без вмешательства государства, которое выражается субсидированием части страховых взносов государством.

Список литературы

1. Киракосян К.Х. Страхование дело: Учеб. пособ. – 2-е изд. – Ереван, 2011. – С. 338.
2. Цугурян А. Страхование дело / А. Цугурян, К. Абгарян. – 2007. – С. 211.
3. Skees Jerry R. Policy Implications of Income: Lessons Learned from the US and Canada: Paper for European Agricultural Economics Association in Warsaw, Poland (August 1999). – P. 4.