

Алоян Рузанна Степановна

младший научный сотрудник

Институт экономики им. М. Котаняна НАН РА

г. Ереван, Республика Армения

СУЩНОСТЬ И УПРАВЛЕНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫМИ РИСКАМИ ПУТЕМ ИНДЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ

Аннотация: индексное страхование является одним из современных методов управления сельскохозяйственными рисками. В данной статье он рассматривается как перспективный альтернативный путь внедрения страхования в тех случаях, когда традиционное страхование не может быть применено по ряду причин.

Ключевые слова: индекс, риски, погода, управления рисками, сельскохозяйственное страхование.

Фермеры в сельском хозяйстве во время своей деятельности сталкиваются с различными рисками, которые обусловлены климатическими условиями страны, политической ситуацией в стране, уровнем жизни населения и другими факторами. Риски оказывают негативное влияние не только на фермеров, но и на государство. В сельскохозяйственном секторе особенно серьезную угрозу представляют климатические риски, оценка которых еще сложнее в условиях глобального изменения климата. Страхование базируется на данных (урожайность, погода, технологические аспекты, финансовая и управленческая отчетность). Без надежных и достаточных данных страховым компаниям трудно разработать и предложить рынку эффективные страховые программы.

В последнее десятилетие все больше стран стали уделять больше внимания управлению рисками в аграрном секторе и развитию систем аграрного страхования. Производители сельскохозяйственной продукции используют различные стратегии для управления рисками, однако страхование остается одним из наиболее эффективных инструментов. Сельскохозяйственное страхование особенно эффективно в развитых странах, где для этого вида страхования доступны

все необходимые инфраструктуры, что нельзя сказать о развивающихся странах. Принимая во внимание этот факт, была разработана новая версия сельскохозяйственного страхования – индексное страхование. Индексном страховании это современный тип сельскохозяйственного страхования, позволяющий решить проблемы традиционного типа страхования. Интерес к индексному страхованию возрос, когда стало ясно, что традиционный тип страхования не применяется в развитых странах, где отсутствие сети специалистов для оценки риска и убытков на полях, отсутствие культуры страхования и низкий уровень дохода являются основными препятствиями для внедрения и развития сельскохозяйственного страхования. Все эти препятствия в определенной степени могут быть преодолены с помощью индексного страхования.

Индексное страхование – это альтернативная форма страхования, когда выплаты осуществляются не на основании оценки индивидуального ущерба, а на основании поведения специально построенного индекса. На сегодняшний день известно два основных типа индексов, применяемых в сельскохозяйственном страховании:

1. Индекс урожайности.
2. Страхование по индексам погоды (Weather Index Insurance (WII)) [1].

К погодным индексам относят установленный уровень температуры, количество осадков, сила ветра. Наиболее популярным индексом является уровень осадков. Рассмотрим пример подписания договора индексного страхования от риска засухи. В договоре упоминается то количество осадков (100 мм), ниже которого существует риск засухи. В этом случае страховое возмещение будет предоставлено тогда, когда количество осадков будет ниже 100 мм, причем уровни компенсации могут быть разбиты на отдельные интервалы (см. рис. 1).

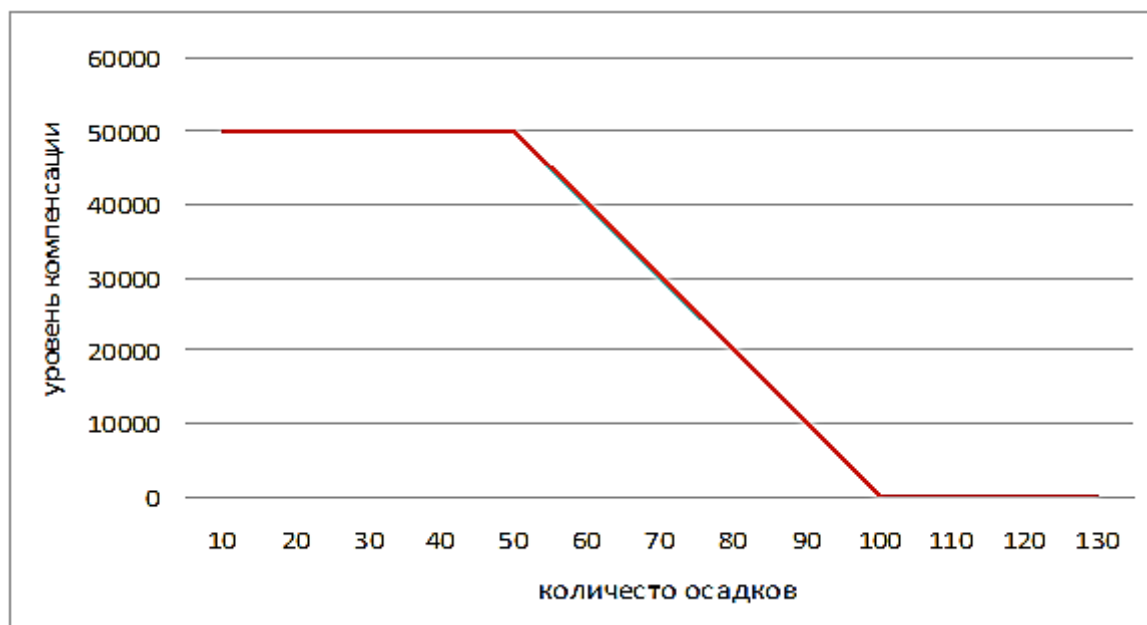


Рис. 1. Принцип компенсации в случае индексного страхования

Из рисунка видно, что если в течение периода, указанного в договоре страхования, осадки составляли от 0–50 мм, то сумма компенсации будет составлять 50 000 условных единиц, а в случае осадков от 50 до 100 мм, сумма компенсации будет уменьшена, а в местах, где осадки выше 100 мм компенсация не будет предоставляться, поскольку нет никакой опасности для засухи.

Индексное страхование имеет ряд преимуществ, а именно: удешевляет страхование, за счет снижения административных расходов на мониторинг, упрощает доступ клиентов (стандартизация контрактов, приобретение любого количества контрактов), облегчает доступ на рынке перестрахования, упрощает оценку и процессы выплат.

При традиционном типе сельскохозяйственного страхования фермеры посредством преднамеренных действий, часто пытаются влиять на фактическую сумму ущерба, причиненного авариями. В случае индексного страхования фермеры не могут влиять на размер ущерба, поскольку компенсация основана на параметрах погоды, которые не зависят от деятельности фермеров.

Главным недостатком индексного страхования является базовый риск. Это когда предприятие может не получить возмещение, если погодный индекс будет зафиксирован в пределах нормальных показателей, но предприятие получит

убытки (например, заморозки, засуха). Таким образом, индексное страхование – новое понятие для фермеров и страховщиков, а любой новый продукт требует интенсивных образовательных программ, технической помощи, которые помогут им понять природу продукта.

Список литературы

1. Weather index insurance for agriculture: Guidance for development practitioners // The World Bank. – 2011. – November. – 103 p.
2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.agroinsurance.com