



تجزیه و تحلیل اقتصادی قیمت گذاری بیمه محصولات کشاورزی

ترجمه : لاطمه اکبرنژاد

کارشناس سازمان هواشناسی

پژوهشگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی
پرتال جامع علوم انسانی

مقدمه

ازگذشت چندسال ازقراردادحق بیمه غیرکارشناسی را فسخ نماید که در حال حاضر برای هر قرارداد ۵۰ دلار، و برای زمین زراعی ایالتی ۲۰۰ دلار و برای کل زمینهای کشاورزی ۶۰۰ دلار

جهت اصلاح بیمه خاص حوادث محصولات کشاورزی دولتی، پیشنهادشده کارمزد بیمه حوادث فاجعه آمیز(CAT) از مقدار ناچیز ۵۰ دلار بابت هر قرارداد، تغییر کند و بیمه گر بتواند حتی پس

می باشد. این حق بیمه ناچیزسبب جذب کشاورزان و باغداران به بیمه می شود، لذا هنگام وقوع بلایای طبیعی که باعث تخریب محصول کشاورزان می شود، دیگر نیازی به کمک دولت فدرال نخواهد بود. البته CAT (بیمه حوادث فاجعه آمیز)، با این حق بیمه اندک تنها یکسطح حداقل ۵۰ درصدی را پوشش می دهد سطح پوشش ۵۰ درصدی یعنی اگر محصول یک کشاورز (باغدار)، کمتر از ۵۰ درصد میانگین تولید بلند مدت او باشد، بیمه گر کسری آن را پرداخت خواهد کرد.

پرداخت خسارت CAT ۶۰ درصد قیمت انتظاری بازار است، اما کشاورزان (باغداران) می توانند نرخ پرداخت بالاتری را نیز خریداری کنند و چون کسی نرخ پرداخت بالاتر را خریداری نمی کند، کشاورزانی که CAT را انتخاب می کنند، درصد ریسک بالایی را متحمل می شوند. با این وجود کشاورزان عقیده دارند که تغییر حق بیمه باعث افزایش چشمگیر هزینه بیمه شده و تعداد زیادی از کشاورزان را کاملاً از برنامه خارج می کند. در صورتی که با وجود درآمد حاصل از حق بیمه کسر شده از کشاورزان، شکاف برنامه با حق بیمه های بالاتر نیز جبران نشود، هدف از تغییر بیمه نامه محقق نمی شود.

این تحلیل نشان می دهد که اگر حق بیمه

CAT زیاد شود، درآمد کل ناشی از حق بیمه افزایش یا کاهش می یابد و یا تغییر نمی کند. برای این منظور الگوی تولید انگور ایالت کالیفرنیا و داده های بیمه ای از سال ۱۹۹۷ تا ۱۹۸۶ در مورد اثرات ناشی از افزایش مورد نظر، تعبیر و بررسی می شود.

یافته های تحقیق

بررسی تقاضای کشاورزان برای بیمه محصولات کشاورزی درسطوح پایین پوشش بیمه ای مانند برنامه CAT یا سطوح بالاتر تفاوت زیادی نمی کند. کشاورزان دارای سطوح بالای پوشش بیمه ای نسبت به آنهایی که تنها CAT را انتخاب می کنند، معمولاً ریسک گریزتر هستند و یک افزایش نسبتاً چشمگیر حق بیمه آنها را قانع می کند که اصلاً بیمه نشوند. بنابراین حق بیمه های بالاتر برای هر واحد زمین کشاورزی، تعداد کمی از کشاورزان را وادار به پشت کردن به بیمه نامه می کند. در نتیجه افزایش حق بیمه اغلب به عنوان یک استراتژی، جهت رشد امکان مالی درکل برنامه بیمه کشاورزی پیشنهاد می شود. با این وجود مطالعه انجام شده درمورد تاکداران NFAPP، تقاضا برای هر سه سطح برنامه - بالا (۷۵ درصد) متوسط (۶۵ درصد) و پایین (۵۰ درصد) - را در نظر می گیرد تا کشاورزانی که سطح پوشش

بیمه ای CAT را انتخاب می کنند و رفتار متفاوتی در مواجهه با افزایش حق بیمه در مقایسه با سایرین دارند، شناخته شوند .

نتیجه تحقیق

تخمین آماری پرورش انگور در کالیفرنیا نشان می دهد تاكدارانی که بیمه CAT را خریداری می کنند نسبت به کسانی که سطح پوشش بیمه ای بالاتری انتخاب می کنند، کمتر برنامه را ترک می کنند. در حقیقت کاهش مشارکت در برنامه

بیمه ای CAT نسبت به حق بیمه های بالاتر، بیشتر است. پس انتظار می رود درآمد کل حق بیمه ناشی از برنامه CAT در صورت افزایش حق بیمه هر واحد زمین کشاورزی کاهش یابد. عکس این مطلب در سطوح بالاتر پوشش بیمه ای صادق است. در سطوح پوشش بیمه ای ۶۵ تا ۷۵ درصد، افزایش حق بیمه سبب انحراف کشاورزان از خرید بیمه نمی شود، لذا درآمد حق بیمه اخذ شده از کشاورزان افزایش می یابد.

جدول ۱: تغییر در درآمد حق بیمه انگور با افزایش نرخ حق بیمه

تغییرات در حق بیمه ها بر اساس سطح پوشش دهی			درصد افزایش در حق بیمه زمین
۷۵٪	۶۵٪	۵۰٪	
+۵/۰۸٪	-۷/۱۴٪	-۲/۵۲٪	۱۰٪
+۲۵/۴۰٪	+۳۶/۳۰٪	-۱۲/۰۶٪	۵۰٪
+۵۰/۸۰٪	+۷۲/۴۰٪	-۲۵/۲۰٪	۱۰۰٪

برنامه را در اثر افزایش حق بیمه درکنار هم می ستجند .

این نتایج، عواملی مانند متغیر بودن درآمد فروش انگور، چه به صورت نوشابه و چه به صورت خشک مانند میوز و کشمش؛ سطح درآمد کشاورز، میزان تعامیل کشاورز به سایر کشتها یا دامداری، سطح و اندازه عملیات در واحد زمین های زراعی

جدول ۱ درصد تغییر در درآمد حق بیمه را برای ۳ سطح پوشش بیمه ای با ۳ گزینه افزایش مقدار حق بیمه نشان می دهد .

این تخمینها نشان می دهند که اگر محصولی در یک سطح بیمه نشود، ممکن است در سطوح دیگر بیمه شود. به عبارت دیگر آنها اثر خالص حرکت کشاورزان میان سطوح بیمه ای و خروج از

را که بر تصمیم کشاورز در خرید بیمه نامه موثر است، در نظر می گیرد.

مفاهیم ضمنی بیمه نامه

طبق این تحلیل افزایش در درآمد ناشی از حق بیمه هر واحد از زمینهای کشاورزی در سطح CAT باعث کاهش درآمد حق بیمه و بهتر شدن امکان مالی برنامه می شود.

برنامه بیمه ای چند منظوره کشاورزی دو هدف مشارکت بالا و تعادل مالی را تامین می کند ولی تصمیم به افزایش حق بیمه هر دو هدف را نقص می کند. از این رو، وقایع آتی در زمین های بزرگ زراعی، سیل، خشکسالی هجوم حشرات و آفات یا شیوع امراض کشاورزان را به تقاضای کمک های موردی مالی وادار می کند.

با وجود این نتایج ممکن است تصور شود افزایش حق بیمه درسطوح پوشش بالاتر برای کسانی که بیمه CAT رانتهیه می کنند،موجب عادت به یارانه متقاطع شود. هدف این بیمه نامه ایجاد عدالت است و نرخ مشارکت را درپوششهای بالای کشاورزی کاهش می دهد.

واژگان کلیدی :

قیمت گذاری . بیمه محصولات کشاورزی

منبع :

<http://nofapp.east.asu.edu>

