Манжикова, Ирина Александровна. Особенности взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с обществами взаимного страхования : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Манжикова Ирина Александровна; [Место защиты: Волгогр. гос. ун-т].- Волгоград, 2010.- 208 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/315

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертационного исследования.** Серьёзная проблема аграрного производства в настоящее время состоит в недостатке финансовых ресурсов у сельскохозяйственных товаропроизводителей всех форм собственности. Тот факт, что финансово-кредитная инфраструктура АПК России находится на стадии формирования, обусловил наличие ряда проблем, сдерживающих развитие малого предпринимательства, среди них прежде всего: несовершенство и незавершённость нормативно-правовой базы, регулирующей его деятельность; ориентация экономической политики государства и местных органов управления на обеспечение интересов крупных хозяйственных структур; дефицит финансовых ресурсов; отсутствие обоснованных механизмов распределения средств государственной поддержки малого сельского предпринимательства; недостаточная ориентация на развитие рыночной интеграции и кооперации малого и крупного сельского предпринимательства. В сложившихся условиях назрела необходимость поиска путей организации кредитно-финансового обеспечения аграрного сектора за счёт объединения и активизации имеющихся в сельской местности финансовых ресурсов.

Опыт работы сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) в странах с развитой экономикой, а также богатый опыт дореволюционной России показывает, что цель их функционирования состоит в улучшении и облегчении условий предоставления займов своим членам для развития их хозяйственной деятельности. Поскольку члены кооператива являются сельхозтоваропроизводителями и их деятельность во многом зависит от природно-климатических условий, то для них очень важны услуги по страхованию имущества. Кроме того существует необходимость страховать имущество, передаваемое членами кооператива в качестве залога СКПК. Однако интересы сельской кредитной кооперации страховщиками чаще всего игнорируются. В такой ситуации большинство рисков может быть наиболее надёжно защищено путем взаимного страхования. Поэтому создание эффективного механизма кредитования мелких и средних товаропроизводителей через систему сельской кредитной потребительской кооперации, которая, в свою очередь, осуществляет страхование имущества и риска неисполнения финансовых обязательств на взаимной основе путём объединения в обществах взаимного страхования (ОВС) необходимых для этого средств, в настоящее время приобретает особую научную актуальность и значимость.

**Степень разработанности проблемы.** Вопросы сельскохозяйственной кооперации нашли отображение в работах И. Н. Буздалова, А. В. Петрикова, М. И. Туган-Барановского, А. В. Чаянова. Они определили основы отечественной теории сельскохозяйственной кредитной кооперации.

Проблемам организации и функционирования сельскохозяйственной кредитной кооперации посвятили свои труды В. Ф. Башмачников, В. Г. Закшевский, С. Б. Коваленко, Ю. А. Козенко, Д. А. Коробейников, Н. А. Кузнецова, Г. Н. Никулин, Н. Б. Полюбина, Л. Г. Таранкова, Е. В. Худякова, М. Ф. Шкляр и ряд зарубежных исследователей: Г. Ашхофф, И. Буали, Р. Стедлинг, К. Хагедорн и другие.

Вопросы агрострахования отражены в работах Л. Н. Бондаренко, К. А. Жичкина, М. В. Жупановой, Т. П. Ломакиной, Т. В. Семеновой, И. А. Соколовой, В. А. Щербакова, а также в трудах зарубежных учёных: Д. Бланда, У. Кноке, Ф. Лояка, С. Уолли и других.

В отечественной и зарубежной науке исследовано большинство проблем, связанных с сельскохозяйственной кредитной кооперацией. Однако по-прежнему остаются неизученными многие актуальные теоретические и методологические аспекты современного состояния сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации, недостаточно полно разработан механизм функционирования первичных кредитных кооперативов в условиях рыночной экономики. Кроме того в дополнительной проработке нуждаются вопросы страхования в СКПК, в частности, взаимодействия с обществами взаимного страхования, поскольку объективные и субъективные сложности на нынешнем этапе экономического развития России обусловили потребность в обращении к забытым принципам взаимопомощи.

Необходимость уточнения и решения проблем, связанных с функционированием сельскохозяйственной кредитной кооперации, реализацией функции страхования обусловила выбор темы диссертации, цель, задачи и основные направления исследования.

**Цель диссертационного исследования** состоит в выявлении особенностей взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с обществами взаимного страхования и разработке практических рекомендаций по минимизации рисков сберегательных и заёмных операций СКПК на основе взаимодействия с обществами взаимного страхования.

В соответствии с поставленной целью в диссертационной работе решаются следующие **задачи**:

**-**уточнить роль сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации и обществ взаимного страхования в финансово-кредитной инфраструктуре АПК;

**-**изучить мировой опыт организации деятельности ОВС и предложить для применения в России модель, разработанную на основе использования преимуществ зарубежной системы построения взаимного страхования;

- охарактеризовать операции сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, осуществление которых обусловливает наличие рисков в деятельности СКПК;выделить методы минимизации данных рисков;

**-**конкретизировать особенности функционирования обществ взаимного страхования; провести анализ преимуществ и недостатков взаимного страхования по сравнению с традиционными формами страховой защиты;

**-**рассмотреть возможность взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с обществами взаимного страхования с целью минимизации рисков в деятельности СКПК, разработать механизм их взаимодействия;

**-**разработать практические рекомендации по организации деятельности обществ взаимного страхования, содержащие порядок оказания услуг и методику калькуляции страховых тарифов в ОВС.

**Предметом исследования** выступают экономические отношения в процессе взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и обществ взаимного страхования.

**Объект исследования** – заёмная и сберегательная деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и страховая деятельность обществ взаимного страхования.

**Теоретической основой исследования** послужили научные гипотезы и концепции, представленные в исследованиях отечественных и зарубежных учёных-экономистов по проблемам формирования и развития парабанковской системы и экономической роли сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и обществ взаимного страхования.

**Нормативно-правовую базу исследования** составили федеральные и региональные законодательные акты, а также нормативные акты Президента и Правительства Российской Федерации по вопросам сельскохозяйственной кредитной кооперации, организации и функционирования обществ взаимного страхования.

**Методологической базой исследования** помимо общенаучных методов познания (системный подход, структурный и сравнительный анализ, субординация и координация, историческое и логическое, тенденции и закономерности, субъективное и объективное), послужили и частнонаучные методы (экономико-статистический, расчётно-конструктивный).

**Информационно-эмпирическую базу исследования** составили аналитические и статистические данные Волгоградского областного потребительского сельскохозяйственного кредитного кооператива (ВОПСКК) «Содружество», первичные материалы СКПК «Аграрник», Некоммерческого партнерства Общества взаимного страхования и кредитования «ОВС Волгоград-АГРО»; факты, опубликованные в научной литературе и периодической печати.

**Основные положения диссертационного исследования, выносимые на защиту:**

1. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы являются одним из субъектов финансово-кредитной инфраструктуры АПК, который не только обеспечивает мелких сельскохозяйственных товаропроизводителей и малые формы предпринимательства в сельском хозяйстве доступными кредитными ресурсами, способствуя повышению жизненного уровня своих членов, но и оказывает влияние на развитие национальной экономики. В сложившейся ситуации ограниченности государственной финансовой поддержки микроструктур и возможностей страхования при высоких рисках способом защиты собственных финансовых и иных интересов сельхозтоваропроизводителей может служить организация обществ взаимного страхования.

2. Оптимальным вариантом построения системы взаимного страхования в России может служить модель, основанная на применении некоторых элементов канадского опыта, имеющего в своей основе чёткое разделение тактических (заключение и продление договоров со страхователями, сбор премий, оценка убытков, аккумулирование страхового фонда) и стратегических (формирование стратегии развития страхового института в целом, разработка брэндинговой политики, координация деятельности обществ первого уровня) функций между ОВС. Предлагаемая модель способна полнее удовлетворить потребность сельской кредитной кооперации в страховой защите.

3. СКПК – это особый участник финансового рынка в силу одновременного присутствия в деятельности кооператива рисков, присущих СКПК как финансовому институту, относящемуся к сфере малого бизнеса, и рисков, обусловленных тем фактом, что сельское хозяйство продолжает оставаться наиболее рискованной сферой экономики для вложения средств. Поэтому деятельность СКПК подвержена как общим (политический, процентный, инфляционный, кредитный, налоговый, риск ликвидности), так и специфическим рискам кредитования мелких сельскохозяйственных предприятий, крестьянских фермерских хозяйств, личных подсобных хозяйств, к которым относятся: повышенная неустойчивость финансового состояния заёмщиков; несоответствие долгосрочных запросов заёмщиков краткосрочности имеющихся у кооперативов ресурсов; сезонность сельскохозяйственного производства, его зависимость от природно-климатических условий; трудности, связанные с реализацией продукции; неплатежи или задержки поступления выручки от реализации; отсутствие у заёмщиков ликвидного обеспечения кредитов; недостаточная правовая и нормативная база кредитования малого предпринимательства в сельском хозяйстве. Особенности деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов обусловливают тот факт, что основным методом снижения финансово-кредитных рисков из всей совокупности методов, которые СКПК могут применять в своей деятельности, следует считать страхование.

4. Деятельность обществ взаимного страхования имеет свои особенности: основной целью является страхование рисков самих членов общества, а не получение прибыли; у участника ОВС нет права собственности на капитал общества, который контролируется самими же членами ОВС. Поэтому взаимное страхование имеет преимущества по сравнению с другими формами организации страховой защиты, в частности: надёжность системы страховой защиты, дешевизна, наиболее полный учет конкретных страховых потребностей страхователей, использование резервов и иных общественных фондов исключительно в интересах членов общества. Выделенные преимущества взаимного страхования позволяют определить страховую взаимность как осознанную членами общества взаимного страхования систему организационно-финансовых отношений между ними, имеющую целью удовлетворение страховых потребностей.

5. Для повышения стабильности финансовой деятельности сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам целесообразно прибегнуть к взаимодействию с обществами взаимного страхования, поскольку для страховых компаний СКПК не являются выгодными клиентами. Взаимодействие предлагается осуществлять посредством договора, который заключается между этими двумя субъектами и является инструментом осуществления данных взаимоотношений. В качестве метода реализации выступает бесприбыльное страхование, то есть страхование, осуществляемое на некоммерческой основе на принципе страховой взаимности. Основными задачами, которые выполняются в данном случае при взаимодействии сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с ОВС, является создание дополнительной системы финансовой поддержки членов кооперативов, одновременно являющихся членами ОВС, и обеспечение сельскохозяйственного страхования с целью минимизации рисков в деятельности мелких сельхозтоваропроизводителей в рамках существующего законодательства.

6. Для регулирования осуществляемых обществом взаимного страхования видов страхования и снижения рисков сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов автором разработаны практические рекомендации в форме руководства по комплексному страхованию интересов участников общества взаимного страхования, содержащие уточнённую методику калькуляции страховых тарифов, которая основана на применении универсальной схемы калькуляции и уточнении стандартных правил страхования с учетом предусмотренных льгот. Уточнённая методика предполагает использование системы страховых тарифов, дифференцированных по срокам займов и по видам собственного и заложенного имущества, позволяющих снизить стоимость страховой защиты.

**Научная новизна полученных результатов** состоит в следующем:

- конкретизирована роль СКПК и ОВС в финансово-кредитной инфраструктуре АПК как субъектов, осуществляющих процессы аккумуляции, распределения финансовых ресурсов, формирования и движения капитала в интересах мелких сельхозтоваропроизводителей, а также возмещения ущерба и упрощения условий страхования для своих членов;

- для развития системы взаимного страхования в России предложена двухуровневая модель, способная обеспечить более надёжную страховую защиту сельской кредитной потребительской кооперации и характеризующаяся разделением тактических и стратегических функций ОВС;

- выявлены общие (присущие всем кредитным организациям) и специфические (обусловленные не только рискованностью вложения средств в сельское хозяйство, но и особенностями мелкого производства) риски в деятельности СКПК;

- определены специфические особенности организации деятельности и правового положения ОВС (отсутствие у члена ОВС права собственности на капитал общества; осуществление деятельности с целью создания доступной для селян системы страховой защиты; более низкая стоимость услуг по страхованию; полный учёт страховых потребностей членов общества), на основе которых предложено авторское понятие «страховая взаимность»;

- обоснована возможность взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с обществами взаимного страхования с целью минимизации кредитного риска на основе бесприбыльного страхования;

- уточнена методика калькуляции страховых тарифов путём корректировки универсальной схемы с учетом льготного страхования и расширения диапазона рисковых обстоятельств обществом взаимного страхования.

**Теоретическая и практическая значимость результатов исследования** состоит в обосновании возможности взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с обществами взаимного страхования и выявлении основных параметров взаимодействия, определении специфики организации деятельности ОВС, а также в уточнении методики калькуляции страховых тарифов общества взаимного страхования с целью минимизации рисков в деятельности СКПК.

Общества взаимного страхования могут использовать рекомендации автора по организации страховой деятельности и методику калькуляции страховых тарифов для ОВС, изложенные в руководстве по комплексному страхованию интересов членов общества.

Теоретические и практические разработки могут найти применение в учебных заведениях, в преподавании дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Страхование», «Финансы».

**Апробация результатов исследования.** Основные положения и результаты диссертационного исследования обсуждены на международных (Горки, 2007), региональных (Волгоград, 2007-2010; Ставрополь, 2007) научно-практических конференциях и семинарах, публиковались в научных изданиях.

Предложенный механизм взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с обществами взаимного страхования нашёл применение при сотрудничестве НП ОВСК «ОВС Волгоград-АГРО» с сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами; разработанное руководство по комплексному страхованию интересов участников ОВС и уточнённая методика калькуляции страховых тарифов также активно используются НП ОВСК «ОВС Волгоград-АГРО». Результаты исследования используются в учебном процессе Волгоградского филиала АНОУ ВПО «Московская финансово-юридическая академия» при преподавании дисциплин «Страхование», «Финансы предприятий», о чём имеются документы о внедрении.

**Публикации.** Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли отражение в семи статьях с авторским вкладом - 3,42 п.л., из которых две статьи общим объёмом 0,7 п.л. - в изданиях, рекомендованных ВАК РФ.

**Объём и структура диссертации.** Работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников и литературы, а также пяти приложений. Диссертационная работа изложена на 208 страницах, содержит 4 таблицы и 10 рисунков.

*Во введении* обосновывается актуальность темы исследования, формулируются цели и задачи, отражается степень разработанности проблемы в отечественной и зарубежной литературе, а также определены основные элементы научной новизны и практической значимости исследования.

*В первой главе* «Теоретические основы функционирования сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и обществ взаимного страхования» определена роль сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и обществ взаимного страхования в финансово-кредитной инфраструктуре АПК, выделены принципы функционирования сельскохозяйственной кредитной кооперации, исследован мировой опыт взаимного страхования.

*Во второй главе* «Рисковый характер деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива» рассматривается порядок осуществления сберегательных и заёмных операций, организация залоговых отношений, выявлены общие и специфические риски в деятельности СКПК, методы их минимизации.

*В третьей главе* «Особенности функционирования обществ взаимного страхования, взаимодействие с сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами» выявлена специфика деятельности ОВС, сделан вывод о возможности взаимодействия СКПК с обществами взаимного страхования, разработан механизм их взаимодействия, и уточнена методика калькуляции страховых тарифов для ОВС.

*В заключении* изложены теоретические выводы, полученные на основании проведённого диссертационного исследования, сформулированы выводы и предложения научного и практического характера.