Егоров Дмитрий Иннокентьевич. Страхование сельскохозяйственных рисков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Егоров Дмитрий Иннокентьевич; [Место защиты: Рос. эконом. акад. им. Г.В. Плеханова].- Москва, 2010.- 133 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/2374

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Финансово-кредитно-страховой механизм аграрной отрасли в контексте общих и специфических сельскохозяйственных рисков

1.1. Риски сельского хозяйства: особенности и основы научной классификации

1.2. Финансово-кредитно-страховой механизм АПК 30

Глава II. Система страхования сельскохозяйственных рисков 48

2.1. Этапы развития сельскохозяйственного страхования 48

2.2. Действующая система страхования сельскохозяйственных рисков в Российской Федерации

2.3. Страхование сельскохозяйственных рисков за рубежом 74

Глава III. Направления развития страхования сельскохозяйственных рисков

3.1. Сельскохозяйственного страхования с финансовой поддержкой государства 86

3.2. Взаимное страхование сельскохозяйственных рисков 97

Заключение

Список литературы 123

Приложения

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**определяется необходимостью использования страхования в качестве метода управления сельскохозяйственными рисками с целью повышения финансовой устойчивости сельхозтоваропроизводителей в условиях неопределенности природно-климатических условий и результатов производства в аграрной отрасли.

В свою очередь, направление исследования актуализируется продовольственной зависимостью Российской Федерации от поставок по импорту, низкой эффективностью сельскохозяйственного производства, сокращением числа аграрных предприятий и посевных площадей, низкой результативностью и отсутствием правового регулирования государственной финансовой поддержки страхования сельскохозяйственных рисков.

Современный финансовый кризис обусловил многократное сокращение финансовой поддержки сельских товаропроизводителей, что требует выявления направлений повышения эффективности страхования сельскохозяйственных рисков, в том числе основанных на государственном субсидировании.

Актуальность темы диссертации выражается в разработке научно-методических положений и рекомендаций по совершенствованию страхования агрорисков в России и повышения на этой основе конкурентоспособности агропредприятий и отрасли в целом, обеспечения продовольственной безопасности страны.

**Степень научной разработанности проблемы.**Различные аспекты наиболее актуальных проблем сельскохозяйственного страхования рассмотрены в научных публикациях таких известных исследователей, как: Архипов А.П., Ахвледиани Ю.Т., Гомелля В.Б., Дадьков В.Н., Зубец А.Н., Ивашкин Е.И., Коломин Е.В., Лебедев А.Н., Ломакина Т.П., Никитин А.В., Рябикин В.И., Турбина К.Е., Федорова Т.А., Чернова Г.В., Цыганов А.А., Юлдашев Р.Т. и др.

Научно-концептуальной основой диссертации послужили также фундаментальные труды отечественных и зарубежных ученых в области экономической теории, риск-менеджмента, финансового менеджмента. Среди них работы Абалкина Л.И., Бланка И.А., Болдырева Б.Г., Глазьева С.Ю., Сычева Н.Г., Попова Д.Н., Шаршуковой Л.Г., и др.

Кроме того, в ходе исследования соискатель базировался на научных работах в области экономики и финансов сельского хозяйства, экономической, продовольственной безопасности. Большую роль в качестве теоретической основы для собственных выводов автора сыграли научные работы Буздалова И.Н., Виноходовой Г.А., Есипова В.Е., Коробейникова М.А., Михайлюк О.Н., Назаренко В.И., Поповой Л.В., Ушачева И.Т. и др.

Вместе с тем, страхование сельскохозяйственных рисков в контексте общих и специфических рисков аграрной отрасли и ее финансово-кредитно-страхового механизма в той научной трактовке, которая предлагается в данной диссертации, не получило достаточного обоснования в научных публикациях. Поэтому в настоящем исследовании предпринята попытка показать возможности страховых механизмов в общем укреплении экономики аграрного сектора страны.

**Целью диссертационного исследования**является выявление направлений развития и повышения эффективности страхования сельскохозяйственных рисков.

Задачи исследования

В соответствии с целью диссертации поставлены и решены следующие задачи:

выявить и систематизировать риски аграрной отрасли;

дать научно обоснованную оценку кризисного состояния сельского хозяйства России;

разработать теоретическую концепцию финансово-кредитно-страхового механизма АПК;

выявить этапы страхования сельскохозяйственных рисков;

проанализировать рынок страхования сельскохозяйственных рисков;

оценить практику страхования сельскохозяйственных рисков за рубежом;

разработать предложения по формированию правовой базы страхования сельскохозяйственных рисков с государственной финансовой поддержкой.

**Объектом исследования**являются сельскохозяйственные страховые риски агропроизводителей.

**Предметом исследования**в работе выступают экономические отношения между субъектами рынка страхования сельскохозяйственных рисков.

**Теоретической и методологической основой исследования**явились труды отечественных и зарубежных ученых в области агрострахования, экономической теории, риск-менеджмента, экономики и финансов сельского хозяйства. В ходе исследования применялись: системный подход, методы статистического, сравнительного анализа, моделирования, графический метод. Использованы материалы аналитических, научных исследований, статистических обзоров страхового, финансового, сельскохозяйственного рынка России, данные корпоративной и финансовой отчетности страховых организаций, законодательные и нормативные документы Российской Федерации, Министерства сельского хозяйства, Федерального Агентства по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства, Министерства экономического развития РФ, Федеральной службы страхового надзора, Всероссийского союза страховщиков и Национального союза аг-ростраховщиков, Росстата о состоянии аграрной отрасли страны, Организации экономического сотрудничества и развития и др.

Методологическая база диссертации включает метод сравнительного статистического анализа состояния аграрной отрасли России, развитых и развивающихся стран, их законодательных основ, регулирующих норм действующей практики в области агрострахования, критический анализ сущест-

вующих теоретических взглядов на финансовый механизм государственной поддержи страхования сельскохозяйственных рисков.

**Научная новизна исследования**состоит в разработке научно-методического обоснования использования страхования в качестве метода снижения сельскохозяйственных рисков аграрной отрасли Российской Федерации, которое базируется на предложенном автором методическом инструментарии страхования сельскохозяйственных рисков.

К наиболее важным **научным результатам,**характеризующим новизну исследования, относятся следующие:

выявлены общие риски сельского хозяйства, характерные для всех стран, и специфические риски аграрной отрасли России, характеризующие ее кризисное состояние в период перехода к рыночным отношениям и настоящее время;

в качестве классификационного критерия сельскохозяйственных рисков в рамках систематизации действующих классификаций агрорисков предложен критерий страхуемости, т.е. возможности их принятия на страхование; определены объективные (катастрофическое распределение риска во времени и его кумулятивный характер) и субъективные (связаны с конкретными условиями деятельности сельхозтоваропроизводителя) отличия агрорисков от других страховых рисков;

предложена теоретическая концепция финансово-кредитно-страхового механизма АПК как триединого сочетания финансов, кредита и страхования, включающая две конструкции ФКСМ: «узловую» конструкция ФКСМ по элементам и конструкция ФКСМ в разрезе двух подсистем: внутренней и внешней;

предложены принципы функционирования ФКСМ: принцип приоритетного финансировании; принцип множественности источников (и каналов) финансирования; принцип уровневого распределения финансовой поддержки; принцип обеспечения контроля за использованием бюджетных средств в рамках господдержки и оценки их эффективности;

выявлены негативные явления и тенденции в организации сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, включая монополизацию рынка; несоответствие сформировавшейся структуры посевных площадей структуре застрахованных площадей, понижающийся тренд коэффициента выплат; статистически доказано применение серых финансовых схем в агростраховании;

обоснована концепция страхования чистого дохода агропроизводителя с финансовой поддержкой государства, в том числе основанная на самостраховании с применением банковский технологий;

разработаны предложения по уточнению структуры законопроекта « О сельскохозяйственном страховании с государственный поддержкой», уточнены принципы соответствующего страхования, обоснована необходимость выработки экономических механизмов справедливого распределения государственных субсидий.

**Практическая значимость исследования.**Сформулированные в работе методологические положения и практические рекомендации по совершенствованию страхования сельскохозяйственных рисков могут быть применены в деятельности законодательных и регулирующих структур, саморегулируемых и общественных страховых организаций. Теоретико-методологические выводы и предложения диссертанта по формированию и использованию фи-нансово-кредитно-страхового механизма аграрной отрасли и сельскохозяйственных предприятий могут использоваться федеральными и субфедеральными органами власти для повышения эффективности государственной социально-экономической политики в аграрной сфере и межотраслевом регулировании.

Разработанный в диссертации методический инструментарий представляет интерес для страховых компаний, регулирующих органов, а также профессиональных объединений страховщиков. Кроме того, выводы и рекомендации автора будут полезны для использования в научно-исследовательской

и учебной работе в вузах в рамках дисциплин «Страховой менеджмент», «Экономика и организация страховых компаний», «Имущественное страхование», «Страховой рынок» и др.

**Апробация результатов исследования.**Основные теоретические и методологические положения диссертации внедрены в практику работы Федерального агентства по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства, страховых организаций а также в учебный процесс РЭА им. Г.В. Плеханова.

Кроме того, результаты исследования отражены в докладах научных и научно-практических конференций Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, Московского государственного университета экономики, статистики и информатики, Ярославского государственного университета им. П.Г. Демидова, Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, а также использовались при проведении занятий по дисциплинам «Страхование», «Имущественное страхование», «Организация и управление страховой деятельностью», «Страховой маркетинг» для студентов Финансового факультета и магистратуры РЭА им. Г. В. Плеханова.

## Риски сельского хозяйства: особенности и основы научной классификации

Для возрождения и устойчивого развития агропромышленного производства, полного возвращения российского крестьянина на землю, восстановления его веры в государство необходимы огромные финансовые и материальные ресурсы. Страна располагает такими средствами, а окупаемость вложений будет больше затрат в десятки раз1. Эта фраза из статьи члена-корреспондента Россельхозакадемии М.А. Коробейникова, по существу, может служить эпиграфом к настоящей диссертационной работе, поскольку характеризует важность выбранной темы, ее особую остроту для нашей страны, указывает главный путь вывода отрасли из кризиса (инвестиции) и, наконец, цель — возрождение аграрного сектора, т.е. достижение его устойчивого развития.

Россия - богатейшая аграрная держава. Ее история в значительной степени связана с сельским хозяйством, поскольку земля всегда считалась главным богатством. Тем не менее, к числу накопленных в современной российской экономике проблем, не связанных с сегодняшним кризисом и имеющих давнюю историю, «вечных» проблем, относится аграрная. «По своей глубине и сложности — это даже не проблема, а трагедия"». Так характеризует современное состояние отечественного сельского хозяйства академик Абалкин Л.И.

Многие исследователи проблем развития сельского хозяйства полагают, что эта отрасль характеризуется существенными объективными особенностями, существенными отличиями, которые, во-первых, выделяют ее среди остальных сфер хозяйства и, во-вторых, инициируют соответствующие риски. Обобщение многочисленных научных источников и официальных документов позволило автору составить систематизированный перечень сельскохозяйственных рисков, определяющих специфику отрасли. Эти риски характерны для всех стран, в хозяйстве которых функционирует аграрный сектор.

Общие агрориски для всех стран.

1) Природные риски:

- риски низкой и длительной окупаемости вложений, недополучения прибыли. В сельском хозяйстве наблюдается большой разрыв во времени между вложениями средств и отдачей вследствие влияния природно-климатических факторов;

- риски быстрого износа основных фондов из-за негативного влияния климатического фактора. Неблагоприятное воздействие климата на сельскохозяйственную технику, оборудование, производственные и жилые помещения в некоторых регионах.

2) Риски самовоспроизводства.

Значительная часть созданной продукции не реализуется на сторону, а принимает участие в дальнейшем воспроизводстве (семена, корма, молодняк животных и др.).

3) Риски сезонности агропроизводства:

- риски физиологических свойств животных. Мясное, молочное животноводство, например, учитывает физиологическую цикличность жизни животных;

- риски климатических характеристик регионов с существенной дифференциацией по природным зонам. Периоды по времени года и сроки созревания плодов, зелени, зерновых культур и т.д.

4) Риски неравномерности кругооборота оборотных средств агропред приятий в связи с сезонностью производства (риски неполучения заемного финансирования и т.д.).

## Этапы развития сельскохозяйственного страхования

Развитие сельскохозяйственного страхования в России происходило после реформы 1861 года. При этом государство еще в дореформенное время определило, что страхование сельскохозяйственных рисков должно проводится в форме взаимного страхования и быть обязательным. В 1864 году Правительство России разработало Положение о взаимном земском страховании, которое состояло из шести глав и 86 статей, в соответствии с которым каждой губернской земской управой учреждались общества взаимного страхования. Кроме того по воле местного населения Положение допускало организацию обществ взаимного страхования по волостям. Соответствующее земское страхование осуществлялось как в отношении недвижимого имущества так и крупнорогатого скота и лошадей и сельскохозяйственных культур.

Земское страхование было организовано в формах обязательного и добровольного страхования. При этом обязательное страхование проводилось на условиях окладного страхования, в соответствии с которым для конкретной местности устанавливалась низшая страховая норма — окладная страховая сумма. Дополнительное страхование на добровольной основе было возможно, если имущество было застраховано в окладной форме.

Страхование крупнорогатого скота и животных изначально осуществлялось в форме частного добровольного страхования и было убыточным. Между тем государство рассматривало страхование не только как финансовый инструмент возмещения убытков крестьян, но и как экономический механизм стимулирования развития сельскохозяйственного производства и способ развития ветеринарно-санитарного дела, обеспечивающее минимизации рисков в животноводстве. Поэтому после финансовых неудач коммерческого страхования сельскохозяйственных животных земства приняли на себя проведение соответствующего добровольного страхования на основании правил, утверждаемых для каждой отдельной губернии Министерством внутренних дел. Однако добровольная форма страхования в земствах таюке не получила развитие по причине высокой убыточности. Поэтому Министерство финансов сочло целесообразным организацию обязательного страхования сельскохозяйственных животных как радикальной меры развития отечественного скотоводства.

Земское страхование сельскохозяйственных рисков основывалось на сборе страховой премии, из которой покрывались страховые убытки, затраты на ведение дела и формировался запасной капитал. Запасной капитал формировался за счет 5% отчислений с выплачиваемого страхователем страхового возмещения и превышений страховых взносов над страховыми выплатами за отчетный период. При этом средства запасного фонда размещались в российские государственные ценные бумаги, гарантированные правительством акции и облигации или на текущих счетах в государственных кредитных учреждениях.

Активное развитие земского взаимного страхования препятствовало страхованию сельскохозяйственных рисков в форме акционерного страхования. Некоммерческие условия взаимного страхования, простота его организации и удобство в обслуживании крестьян обеспечивали высокую привлекательность взаимного страхования на селе.

## Сельскохозяйственного страхования с финансовой поддержкой государства

Одной из центральных проблем национальной экономики является обеспечение продовольственной безопасности Российской Федерации. В настоящее время Россия находится в продовольственной зависимости от поставок из-за рубежа целого ряда сельскохозяйственной продукции. В частности, удовлетворение потребностей населения в мясо-молочной продукции на 60-70% осуществляется через импортные поставки. Между тем Россия располагает всеми необходимыми ресурсами, и, в первую очередь, земельными, для полного обеспечения потребностей населения в продовольствии. В частности, треть всех мировых черноземов находится в России. По оценкам экспертов ООН Россия располагает ресурсами, позволяющие обеспечить продовольствием 2 млрд. населения планеты.

Сельскохозяйственное производство отличается особой рисковой средой, в которой проявляются опасные природно-естественные риски, существенно влияющие на результаты деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей. Лишь за 2002-2006гг. убытки в сельском хозяйстве России по данным Минсельхоза составили порядка 100 млрд. руб. Среди методов управления сельскохозяйственными рисками в рыночной экономике важным является страхование, которое за рубежом, как правило, осуществляется с финансовой поддержкой государства и является важным экономическим механизмом стимулирование устойчивого развития сельскохозяйственного сектора экономики. В отдельных странах соответствующая финансовая поддержка обеспечивает до 100% возмещение страховых расходов сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой в современной России осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006г. №264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства», которое ориентировано на страхование растениеводства от различных природных явлений. В соответствии со ст. 12 ФЗ «О развитии сельского хозяйства» сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, подлежат риски утраты (гибели или частичной утраты) сельскохозяйственной продукции, в том числе урожая сельскохозяйственных культур (зерновых, масленичных, технических, кормовых, бахчевых культур, картофеля, овощей), урожая многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений (виноградники, плодовые, ягодные, орехоплодные насаждения, плантации хмеля, чая) в результате воздействия опасных для производства сельскохозяйственной продукции природных явлений (засуха, заморозки, вымерзание, градобитие, пыльные, песчаные бури, землетрясение, лавина, сель, половодье, переувлажнение почвы). Таким образом, вне поля государственной финансовой поддержки страхования сельскохозяйственных рисков находится животноводство. Между тем животноводство находится в наиболее сложном состоянии и которое в основном определяет продовольственную зависимость России от импортных поставок мясо-молочной продукции.