Зимина Алла Петровна. Усиление государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей на основе совершенствования сельскохозяйственного страхования : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.05, 08.00.10 Новосибирск, 2007 176 с. РГБ ОД, 61:07-8/2938

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Теоретические аспекты организации государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей на основе сельскохозяйственного страхования

1.1. Страхование в системе управления рисками сельскохозяйственного производства 11

1.2. Особенности сельскохозяйственного страхования и необходимость его государственного регулирования и поддержки 25

1.3. Система сельскохозяйственного страхования: структура, механизм, принципы функционирования 37

2. Исследование современных тенденций сельскохозяйственного страхования и проблем организации государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей при его реализации

2.1. Тенденции развития сельскохозяйственного страхования в Российской Федерации и Алтайском крае 48

2.2. Проблемы и противоречия организации сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой 64

2.3. Оценка методического обеспечения расчета тарифных ставок по страхованию урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой 77

3. Основные направления совершенствования сельскохозяйственного страхования в целях усиления государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей

3.1. Реформирование системы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой : 92

3.2. Взаимное страхование как механизм содействия и государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей 106

3.3. Методика расчета дифференцированных страховых тарифов по страхованию урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой '. 118

Заключение 130

Библиографический список 133

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Сельское хозяйство - стратегическая отрасль экономики, эффективное развитие которой во многом определяется степенью государственного регулирования и зависит от объемов государственной поддержки. Одним из основные способов экономического воздействия государства на сельскохозяйственное производство является использование страхования, как инструмента возмещения потерь сельскохозяйственных товаропроизводителей в результате реализации объективных рисковых обстоятельств природного характера (засух, града, сильных дождей, ураганов, аномальных колебаний температуры и других опасностей), снижающих рентабельность сельскохозяйственного производства, ограничивающих средства его финансовой стабилизации, и как следствие, отрицательно сказывающихся на его дальнейшем развитии.

Кардинальные изменения в системе страхования, связанные с ее адаптацией к рыночным условиям, ограничили использование обязательных форм страховой защиты, которые традиционно применялись в качестве средств государственного воздействия на сельскохозяйственное производство. Концепция же применения добровольного страхования с государственной поддержкой, определяющая основы его организации, функционирования и совершенствования, остается до сих пор остро дискуссионной. Проблема состоит в том, что сельскохозяйственное страхование развивается сегодня в основном в количественном отношении, за счет расширения страхуемых площадей, номенклатуры объектов страхования, увеличения бюджетных расходов на субсидирование страховых взносов. Вопросы же повышения качества сельскохозяйственного страхования, выражающегося в эффективном использовании бюджетных средств на его поддержку, применении дифференцированных страховых тарифов, осуществлении страховых выплат при наличии реального ущерба и в размере, предусмотренном условиями страхования, остаются нерешенными.

С этих позиций объективно необходимым и крайне актуальным представляется исследование теоретических и практических аспектов организации сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой и разработка на научной основе системы мер, направленных на повышение его эффективности.

Степень разработанности проблемы. Формирование рыночных отношений в России активизировало процесс исследования проблемы риска, что нашло отражение в работах многих отечественных ученых-экономистов А.П. Альгина, И.Т. Балабанова, В.П. Буянова, И.А. Бланка, В.М. Гранатурова, П.Г. Грабового, С.И. Грядова, Б.А. Райзберга, P.M. Качалова, Н.В. Хохлова и др. Ими предложены различные варианты классификации, анализа и управления рисками.

Проблемам проявления риска в сельскохозяйственном производстве и повышению его устойчивости посвящены труды А.П. Задкова, Э.Н. Крылатых, И.В. Курцева, И.Г. Ушачева, П.М. Першукевича, А.В. Петрикова, А.С. Миндрина, Г.М. Гриценко и др. В их трудах рассмотрены вопросы оценки риска в сельскохозяйственном производстве и возможности его снижения на основе разработки адаптивных систем ведения сельского хозяйства и обеспечения гибкости системы управления в АПК.

Значительный вклад в решение проблем сельскохозяйственного страхования внесли Н.И. Гладков, JI.K. Никитенков, М.Н. Лишанский, Ю.А. Сплетухов и др. Однако эти исследования были преимущественно посвящены обоснованию необходимости государственного обязательного страхования в аграрном секторе экономики и его эффективности. Проблемы добровольной формы сельскохозяйственного страхования в них глубоко не исследовались.

В последние годы вопросы теоретического и методологического обеспечения сельскохозяйственного страхования нашли свое отражение в работах JI.H. Бонда- ренко, Т.П. Ломакиной и др. Их ценность состоит в том, что в них страховые технологии были разработаны применительно к свободному страховому рынку и направлены на устранение противоречий, обусловленных трансформационной экономикой.

Тем не менее, до настоящего момента не достаточно изученными и дискуссионными остаются вопросы, связанные с использованием механизмов государственного регулирования сельскохозяйственного страхования, развитием некоммерческих форм страховых отношений, применением дифференцированных страховых тарифов в зависимости от уровня рискованности производства. Актуальность и недостаточная разработанность этих проблем послужили основанием для проведения данного исследования и предопределили его основные направления.

Целью исследования является теоретическое обоснование и разработка предложений по усилению государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей на основе совершенствования сельскохозяйственного страхования.

В соответствии с поставленной целью были решены следующие задачи:

- обоснована необходимость организации многоуровневой системы страховой защиты сельскохозяйственного производства, включающей средства сельскохозяйственных товаропроизводителей, страховщиков и государства;

- дано теоретическое обоснование системы сельскохозяйственного страхования, ее структурных и функциональных компонентов;

- исследованы тенденции развития сельскохозяйственного страхования в Российской Федерации и Алтайском крае;

- выявлены проблемы и противоречия организации сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой;

- проведена оценка методического обеспечения расчета страховых тарифов по страхованию урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой;

- предложены пути реформирования системы сельскохозяйственного страхования в целях усиления государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей;

- предложен организационно-экономический механизм функционирования обществ взаимного страхования в сельском хозяйстве;

- разработана методика расчета дифференцированных страховых тарифов по страхованию урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой, учитывающая степень вариации урожайности на сельскохозяйственных предприятиях.

Объект исследования - механизм государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей в процессе страхования.

Предмет исследования - экономические отношения между сельскохозяйственными товаропроизводителями, страховщиками и государством, связанные с организацией страховой защиты сельскохозяйственного производства.

Объект наблюдения - сельскохозяйственные предприятия Алтайского края.

Теоретической и методологической основой исследования явились общенаучные методы познания - диалектический, структурно-функциональный, работы классиков и современных ученых-экономистов по исследуемой проблеме, концептуальные и программные разработки Минсельхоза РФ, Федерального агентства по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства, научно-исследовательских учреждений РФ, материалы научно- практических конференций и семинаров, а также текущие публикации и другие материалы, посвященные проблемам сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. Исследование базируется на законодательных и нормативно-правовых актах органов управления федерального и регионального уровней, связанных с организацией сельскохозяйственного страхования. В рамках общего системного подхода для решения поставленных в диссертации задач использовались различные методы исследования: монографический, абстрактно- логический, статистический, системного анализа и синтеза, экспертный, сравнительного анализа данных по России и Алтайскому краю и др.

Информационной базой исследования послужили данные Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, Федеральной службы страхового надзора Российской Федерации, Главного управления сельского хозяйства администрации Алтайского края; Алтайского краевого комитета государственной статистики, материалы, опубликованные в экономической литературе и периодической печати; ресурсы сети Internet.

Научная новизна результатов исследования заключается в следующем:

- обоснована необходимость организации многоуровневой системы страховой защиты сельскохозяйственного производства, которая в отличии от существующей в целях усиления государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей предполагает участие государства не только в субсидировании страховых взносов, но и в формировании и использовании совокупного страхового капитала;

- развиты теоретические положения, касающиеся сущности, содержания и организации сельскохозяйственного страхования, отличительной особенностью которых является формирование научно-методического подхода к сельскохозяйственному страхованию как системе с обоснованием ее функциональных компонентов и конкретизацией целей и принципов;

- разработаны методические рекомендации по реформированию системы сельскохозяйственного страхования, отличительной особенностью которых является активизация роли государства посредством формирования отраслевой перестраховочной системы и создания региональных экспертных комиссий по оценке рисков и страховых событий в целях усиления государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей и обеспечения рационального использования бюджетных средств;

- предложен организационно-экономический механизм функционирования обществ взаимного страхования в сельском хозяйстве путем адаптации механизма формирования и использования капитала потребительских кооперативов к страховой деятельности и разработки комплекса мер по их нормативно-правовому обеспечению и государственной поддержке;

- усовершенствована методика определения страховых тарифов по страхованию урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой, отличительной особенностью которой является их дифференциация в зависимости от степени вариации урожайности на сельскохозяйственных предприятиях.

Пункты 1, 3 и 4 научной новизны диссертационного исследования соответствуют специальности 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством (Экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами АПК и сельского хозяйства) в области исследования 15.33 «Государственная поддержка и регулирование агропромышленного производства, предприятий и отраслей сельского хозяйства»; пункты 2, 3 и 5 - специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит в области исследования 6.4 «Резервы и механизмы повышения эффективности функционирования обязательного и добровольного страхования» паспорта номенклатуры специальностей научных работников (экономические науки).

Практическая значимость результатов исследования. Результаты исследования и практические рекомендации могут быть использованы органами государственного управления (Федеральным агентством по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства, территориальными управлениями сельского хозяйства) и объединениями субъектов страхового рынка (Российским сельскохозяйственным страховым пулом), в качестве теоретической и методической основы при разработке концепции развития сельскохозяйственного страхования в Российской Федерации и региональных целевых программ государственной поддержки страхования урожая сельскохозяйственных культур. Практическую значимость имеют механизмы активизации роли государства в повышении эффективности сельскохозяйственного страхования, проектные нормативные документы для осуществления деятельности обществ взаимного страхования в сельском хозяйстве, методика определения дифференцированных страховых тарифов по страхованию урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой.

Разработанные в диссертации предложения и методики одобрены и приняты к внедрению Главным управлением сельского хозяйства администрации Алтайского края, страховыми компаниями и филиалами страховых компаний Алтайского края, что подтверждено справками о внедрении.

Отдельные теоретические и практические результаты работы используются в учебном процессе при преподавании курсов «Страхование» и «Финансовый менеджмент» студентам экономических специальностей.

Апробация работы. Основные положения и результа!ы диссертационного исследования обсуждались на следующих международных научно-практических конференциях: «Вузовская наука сельскому хозяйству» (Барнаул, 2005 г.), «Алтайское село: история, современное состояние, проблемы и перспективы социально-экономического развития» (Барнаул, 2005 г.), «Аграрная наука - сельскому хозяйству» (Барнаул, 2006 г), «Аграрная наука - сельскому хозяйству» (Барнаул, 2007 г.).

Публикации. По теме диссертации опубликовано 8 работ общим объемом 4,2 п. л., из них авторских - 3,3 п. л., в которых нашли отражение основные результаты исследования.

Объем и структура работы. Основной текст диссертации изложен на 132 страницах машинописного текста, содержит 19 таблицы, 16 рисунков, включает введение, три главы, заключение. К работе прилагается библиографический список из 186 наименований и 7 приложений.

## Страхование в системе управления рисками сельскохозяйственного производства

Явления, связанные с понятием «риск», постоянно встречаются во всех сферах жизни и видах деятельности человека. Для предпринимательства характерна организация производственной деятельности по инициативе и под ответственность предпринимателя (в единственном числе или в лице коллектива), направленная на систематическое получение прибыли. Стремление к получению максимальной прибыли побуждает предпринимателя к поиску новаторских решений, новых, более эффективных способов использования ресурсов и определяет его готовность идти на риск. Не случайно в Гражданском кодексе понятие предпринимательства объясняется с использованием именно этой категории. В частности, предпринимательской названа «самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность...» [27]. Таким образом, конечные результаты производства во многом предопределяются умением предпринимателя выявлять риски, сопровождающие его деятельность, и эффективно управлять ими.

В современной экономической литературе встречаются различные трактовки понятия «риск». Но, несмотря на разнообразие мнений, в теории сложилось два основных подхода к его определению.

Приверженцы первого подхода (Б. А. Райзберг [133], П. Г. Грабовый [28], Н. В. Хохлов [166], Б. И. Яковлев [183] и др.), определяют риск на основе понятий ущерба, убытка, потерь, делая акцент на такой характерной его особенности (черте) как опасность, возможность нанесения вреда.

В основе другого подхода лежит понятие цели, а точнее степени ее достижения посредством выбора того или иного варианта решения из ряда альтернатив. Представители данной позиции (Т. Бочкаи, Д. Месена, Д. Мико [165], В. М. Гра- натуров [29], А. П. Альгин [3], А. П. Задков [47]) исходят Из того, что сущность риска заключается не в ущербе, наносимом реализацией решения, а в возможности отклонения от цели, ради достижения которой это решение и принималось.

Несмотря на различие определений оба подхода, по нашему мнению, имеют некую общность, заключающуюся в сопоставлении полученных величин исследуемых показателей (экономического эффекта, финансового результата и т. п.) с ожидаемыми (наиболее вероятными) значениями. При этом выбор показателей зависит от изначально поставленной цели.

Обобщение представленных подходов позволяет дать наиболее полное определение, которое можно сформулировать следующим образом: «риск - это ситуация, связанная с преодолением неопределенности в условиях неизбежного выбора, при которой существует возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи, отклонения от цели».

Любая экономическая структура, в том числе и сельскохозяйственное производство, относится к категории вероятностных систем, подверженных различным рискам. Для их классификации используют разнообразные критерии и признаки. Наиболее часто встречаются классификации рисков по сфере возникновения и в зависимости от возможного результата (последствий риска) [10; 115; 116; 130; 140; 183].

По сфере возникновения риски подразделяют на внешние и внутренние. К внешним относятся риски, непосредственно не зависящие от деятельности хозяйствующего субъекта. Источником возникновения таких рисков является внешняя по отношению к предприятию среда. Хозяйствующий субъект не может оказывать на них влияние, он может только предвидеть и учитывать их в своей деятельности. Такие риски связаны с непредвиденными изменениями законодательства, нестабильностью политической и экономической обстановки в стране, стихийными бедствиями и другими причинами и, соответственно, потерями субъекта хозяйствования, возникающими под их влиянием.

Источником внутренних рисков является сама производственно- экономическая деятельность субъекта. Это риски, возникающие в случаях неэффективной производственной, финансовой, управленческой деятельности, ошибочной маркетинговой политики, внутрифирменных злоупотреблений.

Аналогичной классификации придерживается P.M. Качалов [58], подразделяя подобным образом факторы риска. В составе внешних факторов он выделяет политические, социально-экономические, научно-технические и экологические факторы, а в составе внутренних - факторы риска воспроизводственной деятельности, факторы риска в сфере управления, факторы риска производственной деятельности и факторы риска в сфере обращения. [58, с. 62].

## Тенденции развития сельскохозяйственного страхования в Российской Федерации и Алтайском крае

Целью сельскохозяйственного страхования является возмещение ущерба, причиняемого сельскому хозяйству стихийными бедствиями и другими опасностями. Страховая защита способствует повышению финансовой устойчивости сельскохозяйственных товаропроизводителей и дает им возможность выполнять принятые на себя обязательства. Однако тяжелое финансово-экономическое положение, в котором находится в настоящее время большинство сельскохозяйственных предприятий, недостаточное организационное и методическое обеспечение страхового процесса в сельском хозяйстве не позволяют страхованию проявиться в полной мере в качестве стабилизирующего фактора, и обусловливают неравномерные тенденции его развития.

В настоящее время ситуация на рынке сельскохозяйственного страхования в целом демонстрирует положительную динамику (табл. 3). За последние 5 лет страховые премии увеличились более чем в 5 раз (в 2001 г. - на 65%, в 2002 г. - на 85,9%, в 2003 г. - на 60,5%, в 2004 г. - на 10,2%). Вместе с тем, тенденции развития отдельных видов сельскохозяйственного страхования .существенно отличаются. По страхованию сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений за пятилетний период страховые премии увеличились в 12 раз. По страхованию животных наблюдается иная динамика. До 2003 г. происходило увеличение страховых премий, при котором темпы прироста составили 71,3%. В период 2003 - 2004 гг. размер страховых премий снизился на 35,3%. Таким образом, можно считать, что прирост совокупной страховой премии в целом по сельскохозяйственному страхованию обусловлен резким увеличением страховых премий по страхованию урожая сельскохозяйственных культу

## Тенденции развития сельскохозяйственного страхования в Российской Федерации и Алтайском крае

Проведенные исследования современных тенденций и проблем организации сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой позволили выявить многочисленные проблемы, затрудняющие реализацию ее основных целей и принципов. Их решение следует осуществлять на основе сочетания мероприятий организационного и методического характера по следующим направлениям: нормативно-правовое, информационное и методическое обеспечение страхового процесса в сельском хозяйстве, реформирование механизмов государственного регулирования системы сельскохозяйственного страхования, развитие некоммерческих форм страховых отношений (рис. 12).

Первоочередная мера видится в совершенствовании нормативно-правовой базы, регулирующей организацию и проведение сельскохозяйственного страхования. Для ее реализации необходимо разработать и принять Федеральный Закон «Об организации сельскохозяйственного страхования», в котором следует:

- зафиксировать общий порядок проведения отдельных, видов сельскохозяйственного страхования (страхования животных, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений), с обозначением тех видов, которые будут охвачены государственной поддержкой;

- закрепить функциональные обязанности всех участников системы сельскохозяйственного страхования (министерств, ведомств, местных органов власти, коммерческих и некоммерческих организаций, агропула, сельскохозяйственных товаропроизводителей и т. д.);

- определить способы участия государства в обеспечении страховой защиты аграрного производства (субсидирование страховых премий, компенсация убытков и т. д.).

Ежегодно Постановлением Правительства РФ или Приказом Минсельхоза РФ следует утверждать Порядок проведения сельскохозяйственного страхования на очередной финансовый год. Назначение данного документа заключается в установлении подробных условий проведения сельскохозяйственного страхования и отражении его специфики в предстоящем году. Он в обязательном порядке должен содержать информацию об изменении размеров предоставляемых государством субсидий, их дифференциации; установлении базовых ставок субсидирования по видам сельскохозяйственного страхования, поддерживаемым государством; размере страховых тарифов и рисках, при страховании которых предоставляются государственные субсидии. Важно, чтобы данный документ утверждался не позднее декабря текущего года. Это даст возможность страхователям и страховщикам заранее знакомиться с новыми пунктами документа и принимать обдуманные решения.

Полноценное нормативно-правовое обеспечение позволит стабилизировать страховую деятельность на рынке сельскохозяйственного страхования и создаст условия для планирования работы на перспективу.

Исключительно важную роль для обеспечения устойчивости страховых операций имеет переход к формированию страховых резервов по накопительному принципу. Страховые взносы, не использованные на страховые выплаты в год страхования, за вычетом расходов на ведение дела, должны в полном объеме оставаться в распоряжении страховщика и накапливаться для обеспечения страховых выплат в неблагоприятные малоурожайные годы. В связи с этим имеет смысл разделить тарифную ставку на две части, одна из которых (основная) направляется в страховые резервы, а другая - на ведение страхового дела, включая прибыль страховщика. Накопленные страховые резервы не должны учитываться в совокупности с другими видами страхования и использоваться на страховые выплаты по ним.

Для реализации данного направления необходимо утвердить правила формирования и использования страховых резервов, соответствующие специфике сельскохозяйственной отрасли и позволяющие страховщикам в благоприятные по погодным условиям годы накапливать страховые резервы для обеспечения страховых выплат в неблагоприятные. Для этого достаточно внести изменения в действующие «Правила формирования страховых резервов», разрешающие страховщикам формировать их по накопительному принципу.

Однако накопление страховых резервов только у страховщика не решает проблему страховых выплат в крайне неблагоприятные, аномальные по погодным условиям годы. Тем более что перестрахование рисков в его традиционном понимании в этом виде страхования положительного эффекта не дает. В этой связи возникает необходимость в формировании отраслевой перестраховочной системы с созданием федерального фонда страховых резервов. Перестрахование сельскохозяйственных рисков для всех страховых организаций - участников страхования с государственной поддержкой, должно стать обязательным. При этом считаем, что объем перестрахования должен соответствовать доле федерального бюджета в оплате страховых премий. Перестрахование следует осуществлять на непропорциональной основе, т. е. ответственность перестраховщика будет наступать только тогда, когда окончательная годовая сумма убытка превысит накопленные страховые резервы прямого страховщика.