Щербаков, Виктор Владимирович. Государственно-частное партнерство в страховании сельскохозяйственных рисков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Щербаков Виктор Владимирович; [Место защиты: Рос. эконом. акад. им. Г.В. Плеханова].- Москва, 2010.- 168 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/592

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования** определяется необходимостью поиска эффективных способов защиты от нарастающих рисков в обществе и национальном хозяйстве России, к которым, прежде всего, относится страхование. По оценкам Всемирной метеорологической организации, Международного банка реконструкции и развития, других международных организаций, в мире сформировалась устойчивая тенденция роста материальных потерь и уязвимости общества из-за усиливающегося воздействия опасных природных явлений. Рост последних в России в среднем ежегодно составляет 6%. В числе отраслей хозяйства, наиболее зависимых от погоды и изменений климата, находится сельское хозяйство, доля ущерба которого от стихии составляет 60% от общего ущерба по стране. В 2009 г. в стране произошло 270 чрезвычайных техногенных ситуаций, в т.ч. 133 природных, 21 биолого-социальная. Ущерб, понесенный предприятиями АПК, в целом по стране оценивается миллиардами рублей. Убытки сельхозтоваропроизводителей и расходы бюджетных средств на их покрытие могли бы быть существенно меньшими при условии использования страхования как действенного инструмента защиты от рисков.

По расчетам Министерства сельского хозяйства РФ, за период с 1999 по 2008 гг. размер ущерба предприятий аграрной отрасли от опасных природных явлений составил более 160 млрд. руб., из них 134 млрд. руб. – ущерб от чрезвычайных ситуаций. В связи с аномальными климатическими условиями лета 2010 г. в стране погибло почти 20% посевных площадей. Специалисты прогнозируют сокращение ВВП на 1% по итогам года при сумме прямых убытков в 15 млрд. долл. Расходы на покрытие убытков, выплаты компенсаций пострадавшему населению, других затрат в связи с катастрофой легли тяжким грузом на бюджеты федерального и субфедерального уровней.

Объявленное Президентом России Д. А. Медведевым совершенствование государственной политики в области сельскохозяйственного страхования направлено на превращение его в более работоспособную и экономически эффективную систему. Должна быть создана эффективно функционирующая модель национальной системы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, обеспечивающая финансовую устойчивость сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Реализация этой задачи требует осуществления комплекса организационно-экономических мер, широкомасштабных и скоординированных действий на всех уровнях государственной власти и местного самоуправления.

Международная практика свидетельствует о необходимости создания национальной программы в области страхования аграрных рисков в форме государственно-частного партнерства (ГЧП). В России до сих пор не использованы программы ГЧП в страховании для решения крупных социально-экономических задач национального масштаба, в частности для обеспечения страховой защиты сельхозтоваропроизводителей.

Актуальность настоящего исследования определяется необходимостью разработки методологии формирования и функционирования государственно-частных партнерств в страховой сфере для снижения государственных рисков и рисков сельскохозяйственных предприятий.

**Степень научной разработанности проблемы.** Методологии, организации, анализу научных и практических проблем страхования сельскохозяйственных рисков в России и за рубежом посвящены научные работы Архипова А.П., Ахвледиани Ю.Т., Бакирова А.Ф., Бесфамильной Л.В., Гомелли В.Б., Зубца А.Н., Дадькова В.Н., Ивашкина Е.И., Коломина Е.В., Котлобовского И.Б., Лайкова А.Ю., Ломакиной Т.П., Никитина А.В., Поповой Л.В., Рябикина В.И., Турбиной К.Е., Цыганова А.А., Юлдашева Р.Т. и др.

Вместе с тем, научные основы формирования государственно-частного партнерства в страховании в целом и сельскохозяйственных рисков, в частности, не рассматривались достаточно широко в экономической литературе. Поэтому в диссертации предпринята попытка выявить преимущества государственно-частных программ в управлении рисками и укреплении экономики аграрного сектора России.

**Цель диссертационного исследования** состоит в разработке теоретико-методологических положений по формированию моделей государственно-частного партнерства в страховании сельскохозяйственных рисков в России.

В соответствии с поставленной целью в работе были определены следующие **задачи**:

исследовать научные концепции государственно-частного партнерства с учетом практики их функционирования за рубежом и в России;

обосновать преимущества использования эффективных форм государственно-частного партнерства в решении крупных социально-экономических задач общенационального масштаба;

разработать методологические положения государственного риск-менеджмента и определить возможности ГЧП как действенного способа трансфера государственных рисков;

изучить практику функционирования зарубежных государственных программ в области страхования;

выявить недостатки современной системы страхования сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой в России;

разработать модели государственно-частного партнерства в области страхования аграрных рисков в России;

сформулировать предложения по формированию законодательной платформы ГЧП в страховании аграрных рисков.

**Предметом исследования** выступают государственные программы страхования сельскохозяйственных рисков с участием страхового бизнеса.

**Объектом исследования** являются экономические отношения участников программ государственно-частного партнерства в страховании сельскохозяйственных рисков.

**Область исследования.** Диссертационное исследование соответствует следующим пунктам паспорта специальности ВАК 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»: п.1.5. Институциональные аспекты финансовой системы; п.1.7. Теоретические основы исследования влияния финансовой политики на результаты социально-экономического развития; п.2.1. Система государственных финансов, ее структура и роль в регулировании финансовых отношений и социально-экономического развития страны; п. 6.1. Современные тенденции организации и функционирования системы социального страхования и рынка страховых услуг; п.6.3 Государственное регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования.

**Теоретические и методологические основы исследования.** Теоретической основой диссертации являются основные положения экономической теории, труды отечественных и зарубежных авторов в области страхования, управления рисками, деятельности государства в экономике.

Важной концептуальной платформой исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых в области экономической теории, участия государства в экономике, экономики сельского хозяйства – Абалкина Л.И., Алтухова А.И., Глазьева С.Ю., Гринберга Р. С., Ивантера В.В., Кузыка Б.Н., Серкова А.Ф., Рубинштейна А. Я., Супяна В.Б., Плискевич Н.М., Поповой Л.В., Ушачева И.Г., Эйзенхардта K., Збараки М., Фуруботна Э.Г., Рихтера Р. и др.

При исследовании концепций государственно-частного партнерства, социально-экономических основ взаимодействия государства и бизнеса автор использовал научные результаты исследований Амунца Д.М, Варнавского В.Г., Войнатовской М.А., Кабашкина В. А., Клиновой М.В., Михеева О.Л., Уколова В.Ф., Хасанова М.Ф., Хоминич И.П., Шамхалова Ф.И., Шарингера Л. и др.

В процессе исследования изучен широкий перечень нормативно-правовых документов России и зарубежных стран в сфере организации страховой защиты субъектов экономики, государственного участия в решении крупных национальных задач по управлению рисками, материалы научных конференций, статистические материалы и отчеты ведущих российских и зарубежных статистических агентств, исследования, отчеты, обозрения органов государственной власти, международных финансовых институтов.

В ходе работы над диссертацией применялись следующие методы научного исследования: сравнительный анализ российской и зарубежной теории и практики страхования аграрных рисков, катастрофических рисков, политических рисков, страхования экспортных кредитов; методы классификации, группировки и научной систематизации данных о состоянии системы страхования аграрных рисков с участием государства в России и за рубежом; методы аналогии, моделирования при разработке моделей ГЧП в страховании сельскохозяйственных рисков в России.

**Научная новизна диссертации** состоит в развитии концепции государственно-частного партнерства и разработке теоретико-методологических положений по формированию моделей государственно-частного партнерства в страховании сельскохозяйственных рисков в России.

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

развита концепция государственно-частного партнерства как способа управления государственными рисками, включающая: а)*определение* ГЧП, б) *две формы ГЧП (проектная и программная)*, в) *сущностные признаки:* правовой, институциональный, финансовый, социальный, распределения рисков участников;

с целью распространения концепции ГЧП на сферу страхования и, прежде всего, агрострахования приведено научное обоснование *программной формы* ГЧП, представляющей всесторонне (институционально, законодательно, организационно, методологически, экономически) разработанную государственную программу, реализуемую совместно с частными компаниями, имеющую социальную направленность и общегосударственное значение.

введен в научный оборот термин «государственные риски» и установлены их виды: *имущественные* (полная или частичная утрата объектов госсобственности), *политические*(нестабильность политического климата в стране и незащищенность отечественных инвесторов перед политическими потрясения за рубежом), *социальные*(риски невыполнения социальных функций государства по защите граждан и общества в целом)*, финансовые* (нецелевое расходование бюджетных средств, непредвиденные дополнительные расходы в связи с катастрофическими рисками, неэффективное управление государственными адресными и инвестиционными программами и т.д.), *общественные* (протесты населения, негативная реакция международных организаций, снижение странового рейтинга, ущерб репутации страны), а также *риски ответственности за принятие решений;*

разработана классификация государственных рисков по предложенным критериям: к*ритерий страхуемости рисков* (страховые и нестраховые риски); *функциональный критерий* (политические, социальные, экономические, военные, управленческо-административные); *критерий масштабности распространения риска (*локальные, региональные, национальные, международные и глобальные; *критерий возможности воздействия* (управляемые и неизбежными риски); *критерий возможности разделения рисков (*чистые*,* не поддающиеся разделению с другими структурами, лицами, организациями, и распределяемые, когдавозможна передача риска);

обоснована необходимость разработки методологии государственного риск-менеджмента, в рамках которого предложено использовать «трансфер риска» как один из эффективных методов управления риском путем его передачи контрагенту (партнеру) при использовании ряда инструментов (гарантий, поручительств, контрактов и договоров). Эффективным способом передачи риска признано страхование (трансфер риска профессиональным страховым организациям, что ярко проявляется в реализации программной формы ГЧП в страховой сфере, в т.ч. в агростраховании);

на основе изучения практики ГЧП в области страхования в зарубежных странах (национальные программы страхования а) ипотечных рисков, б) катастрофических рисков, в) политических рисков, г) экспортных кредитов, д) сельскохозяйственных рисков) определены особенности совместных страховых программ государства и частного страхового бизнеса, отличающие их от ГЧП в других сферах: неограниченный срок реализации; программная (а не проектная) форма ГЧП; масштабность за счет охвата большой части населения, в основном в рамках всей страны; вовлечение на длительный срок большого числа организаций, институтов, сопровождающих проведение страховых и перестраховочных операций и образующих инфраструктуру ГЧП (банки, судебные органы и многие другие); наличие научно обоснованной методологической и методической базы; строгий государственный и общественный контроль за реализацией программы, обусловленный ее социальным и, часто, международным статусом;

выявлены недостатки и негативные тенденции действующей в России системы агрострахования с господдержкой: несоответствие законодательной базы реальным потребностям сельхозтоваропроизводителей и страховщиков; вовлечение участников сельскохозяйственного страхования в серые финансовые схемы; снижение коэффициента страховых выплат параллельно с ростом тарифов страхования агрорисков; необоснованное повышение тарифов сельскохозяйственного страхования с финансовой поддержкой государства, дополнительное привлечение бюджетных субсидий; снижение доли хозяйств, участвующих в сельскохозяйственном страховании на фоне общей тенденции сокращения числа сельских товаропроизводителей; различие количественного и временного разрыва между уплатой хозяйствами страховых взносов и их бюджетной компенсацией; отсутствие связи между бюджетной компенсацией и размерами фактического ущерба при гибели (повреждении) урожая, неэффективное использование бюджетных средств; ненадежность страховой защиты урожая, обусловленная как деятельностью страховых компаний, так и государственных органов; ограниченный перечень объектов сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой; неразвитая система мониторинга природных рисков; отсутствие института кадастровой оценки земельных угодий, системы независимой оценки убытков и ущерба сельских товаропроизводителей, а также отлаженной системы обязательного перестрахования агрорисков;

с целью формирования эффективной системы агрострахования на базе программ ГЧП предложены две модели взаимодействия государства и частных страховых компаний, предполагающие а) формирование специализированного института ГЧП (страховой агрокорпорации со смешанным капиталом, т.е. долевым участием государственных средств и капитала частных страховщиков (САК) или государственной аграрной страховой компании со 100%-ным государственным капиталом (ГАСК); б) конкретные схемы организационно-управленческого взаимодействия участников с разграничением их функций, финансовых потоков, образованием резервных фондов; в) систему перестрахования рисков; г) систему гарантий для сельхозтоваропроизводителей – страхователей.

**Практическая значимость исследования.** Сформулированные в работе методологические положения и практические рекомендации по формированию государственной программы страхования сельскохозяйственных рисков на базе моделей ГЧП в России могут быть использованы в деятельности государственных структур – законодательных (Государственная дума РФ), исполнительных органов (Минсельхоз и Минфин России), Федеральной службы страхового надзора, Федерального агентства по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства. Кроме того, научные результаты исследования полезны для деятельности региональных и муниципальных администраций при реализации мер господдержки страхования сельских производителей. В выводах и рекомендациях, содержащихся в диссертации, заинтересованы страховые организации, работающие на рынке агрострахования с господдержкой, их профессиональные объединения.

Научные результаты исследования будут востребованы наиболее заинтересованной категории – страхователями – сельскохозяйственными предприятиями, нуждающимися в эффективной системе страхования агрорисков с участием государства.

Результаты диссертации можно использовать также в научно-исследовательской и учебной работе российских вузов в рамках дисциплин «Страхование», «Имущественное страхование», «Экономика сельского хозяйства», «Управление рисками в сельском хозяйстве» и др.

**Апробация результатов исследования**. Основные теоретические и методологические положения диссертации использованы Комитетом Совета Федерации по аграрно-продовольственной политике и рыбохозяйственному комплексу, Департаментом экономики и анализа Министерства сельского хозяйства России, Федеральным агентством по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства.

Результаты исследования отражены в докладах на научных и научно-практических конференциях в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова (май 2010г.), Нижегородском государственном университете им. Н.И. Лобачевского (июнь 2010г.), Министерстве сельского хозяйства Испании (март 2010г.), а также в выступлениях автора на семинарах, круглых столах и конференциях, организованных Минсельхозом России по проблемам агрострахования за период с 2003 по 2010 гг.

**Публикации.** Основные результаты исследования опубликованы в 8научных работах общим объемом 22,8 п.л., в том числе в двух статьях в журналах из списка, рекомендованного ВАК России.

**Объем и структура диссертации.** Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка литературы из 130 наименований и 7 приложений.