

ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ВНЕШНИМИ (ЭКСТЕРНАЛЬНЫМИ) ИЗДЕРЖКАМИ

В.В. Мартинец

Сумский государственный университет, г. Сумы

В статье проанализированы особенности формирования внешних издержек. Рассмотрены теоретические аспекты экологического страхования как одного из инструментов управления экстернальными издержками. Выявлены проблемы и перспективы развития данного вида страхования в Украине.

Ключевые слова: экологическое страхование, экстернальные издержки.

У статті проаналізовані особливості формування зовнішніх витрат. Розглянуті теоретичні аспекти екологічного страхування як одного із інструментів управління екстернальними витратами. Виявлені проблеми та перспективи розвитку даного виду страхування в Україні.

Ключові слова: екологічне страхування, екстернальні витрати.

ВВЕДЕНИЕ

В результате совершения трансакций осуществляется рыночный обмен некими благами. При этом модель рыночного обмена абстрагируется от таких факторов, как природно-территориальные условия, а также социальная и экономическая среда, в которой совершается рыночная трансакция. Таким образом, в результате данного взаимодействия возникают внешние эффекты, которые оказывают влияние на благосостояние третьих лиц, не являющихся участниками рыночной сделки.

В неоклассической экономической теории внешние эффекты рассматриваются как следствие или форма проявления провала рынка, или механизма цен.

Под рыночными провалами понимается ситуация, при которой рынок оказывается неспособным самостоятельно, без внешнего воздействия, генерировать эффективные для отдельных индивидов и общества в целом решения, согласовывать частный и общественный оптимум, что приводит к нарушению ценового экономического равновесия.

По направлениям действия внешние эффекты могут быть разделены на четыре группы: "производство-производство", "производство-потребление", "потребление-производство", "потребление-потребление".

Внешние эффекты возникают у третьих лиц в результате определенного характера проведения соглашений. Так, например, предприятие, выбрасывающее вредные вещества, загрязняет окружающую среду, и жители начинают нести убытки. Общество хочет монополизировать ресурсы, для того чтобы уменьшить убыток, а предприятие, чтобы сократить природоохранные затраты. Поскольку расходы по предотвращению выбросов предприятие выплачивает из собственных средств, и эти расходы влияют на его экономические показатели.

Таким образом, для предприятия внешние издержки состоят из экономических сборов за загрязнение окружающей природной среды, а также текущих и капитальных затрат на охрану окружающей среды. Для третьих лиц это ущерб, связанный с производственной деятельностью предприятий, которая представляет повышенную экологическую опасность. Проблему регулирования экстернальных издержек можно решить с помощью рыночного механизма или государственного

регулирования. Одним из инструментов управления внешними издержками является экологическое страхование.

Целью данной статьи является рассмотрение теоретических основ и проблем экологического страхования в Украине.

РЕЗУЛЬТАТЫ

На сегодняшний день отсутствует Закон Украины "Об экологическом страховании", существует лишь проект данного Закона. Страхование отдельных экологических рисков осуществляется на основе Закона Украины "О страховании" и ряда других законов и нормативно-правовых актов.

В Законе Украины "О страховании" определены конкретные виды обязательного и добровольного страхования. К обязательным видам страхования, которые направлены на страхование рисков экологического характера, относят следующие: страхование гражданской ответственности хозяйствующих субъектов за вред, который может быть причинен окружающей среде и здоровью людей во время хранения и применения пестицидов и агрохимикатов; страхование гражданской ответственности хозяйствующих субъектов за вред, который может быть причинен пожарами и авариями на объектах повышенной безопасности, включая пожаровзрывоопасные объекты и объекты, хозяйственная деятельность на которых может привести к авариям экологического и санитарно-эпидемического характера; страхование ответственности экспортера и лица, которое отвечает за утилизацию опасных отходов за вред, который может быть причинен здоровью людей, собственности и окружающей природной среде во время трансграничной перевозки и утилизации опасных отходов и другие.

Согласно проекту Закона Украины "Об экологическом страховании" экологическое страхование - это один из видов обязательного страхования, который предусматривает страхование ответственности хозяйствующих субъектов, деятельность которых представляет повышенную экологическую опасность в случае нанесения ими вреда третьим лицам вследствие аварийного загрязнения окружающей природной среды [3].

Третьими лицами в экологическом страховании есть физические и юридические лица, которым принесен вред вследствие аварийного загрязнения окружающей природной среды.

Субъектами хозяйствования выступают субъекты предпринимательской деятельности независимо от формы собственности и организационно-правовой формы.

Хозяйствующими субъектами экологического страхования есть: страховщики, страхователи, третьи лица, которым причинен вред вследствие аварийного загрязнения окружающей природной среды.

Объектом экологического страхования есть страхование ответственности хозяйствующих субъектов, деятельность которых представляет повышенную экологическую опасность, в случае нанесения ими вреда третьим лицам вследствие аварийного загрязнения окружающей природной среды.

Страховым событием является непреднамеренное нанесение ущерба окружающей среде в результате аварий.

Таким образом, экологическое страхование представляет систему экономических отношений между страховщиком и страхователем, возникающих в процессе производственной деятельности, связанные с возмещением ущерба в случае аварийного загрязнения окружающей природной среды.

Основными функциями экологического страхования являются:

1 Формирование экологической ответственности физических и юридических лиц за результаты антропогенной деятельности как важнейшей составляющей экологической культуры населения.

2 Контроль за проведением хозяйствующими субъектами природоохранной деятельности на этапах страхового договора.

3 Стимулирование противоаварийных мероприятий за счет дифференциации страховых тарифов и денежных выплат предприятиями за безаварийную работу.

4 Обеспечение компенсационных гарантий пострадавшим (третьим лицам и работникам предприятия) независимо от финансового положения предприятия виновника аварийного загрязнения окружающей среды и затрат на восстановление производственной деятельности.

5 Реализация правовых гарантий экологической защиты физических и юридических лиц за счет сформированных страховых фондов.

Основанием возникновения страховых отношений является договор экологического страхования между страховщиком и страхователем.

Одной из основных методологических проблем при заключении данного договора является определение тарифных ставок.

Тарифная ставка - ставка страховой премии с единицы страховой суммы или объекта страхования. Тарифная ставка, по которой заключается договор, называется брутто-ставкой.

Брутто-ставка состоит из двух частей: нетто-ставки и нагрузки.

Нетто-ставка - основная часть страхового тарифа, используемая для формирования страховых резервов и выплат. Состоит из основной части и рисковой надбавки.

Рисковая надбавка - надбавка к страховому тарифу, предназначенная для создания ежегодного фонда страхования в размерах, обеспечивающих выплату страхового возмещения при повышенных убытках от нанесения вреда третьим лицам. Обычно устанавливается в процентах от нетто-ставки.

Нагрузка - часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат на проведение страхования, формирование запасных фондов по рисковому виду страхования, финансирование мероприятий по предупреждению несчастных случаев, пожаров, аварий и т.п. В основе нагрузки может быть предусмотрена прибыль от проведения страховых мероприятий.

Таким образом, тарифная ставка определяется по формуле

$$T = q \frac{S_e}{S} + T_p + f,$$

где T - тарифная ставка;

q - вероятность наступления страхового случая;

S_e - средняя страховая выплата по одному договору;

S - средняя страховая сумма по одному договору;

T_p - рисковая надбавка;

f - нагрузка.

Вероятность наступления страхового случая определяется по формуле

$$q = \frac{M}{N},$$

где M - количество страховых случаев в N договорах;

N - общее количество договоров, заключенных за некоторый период времени в прошлом.

Величины S_0 , S оцениваются экспертным методом.

При оценке страховой суммы целесообразно ввести дифференцированный подход, то есть для различных предприятий, которые имеют повышенную экологическую опасность, величина данной суммы будет отличаться. С нашей точки зрения необходимо определить минимальный размер страховой суммы для всех предприятий и поправочный коэффициент. Минимальный размер данной суммы должен устанавливаться на основе методики оценки убытков от последствий чрезвычайных ситуаций техногенного и природного характера. Величина поправочного коэффициента будет зависеть от следующих факторов: условий, сложности и степени безопасности производства, места расположения объекта, степени износа основных фондов, наличия очистных сооружений, вероятности наступления экологических аварий и других факторов. Таким образом, с одной стороны, это уменьшит экономическую нагрузку на предприятие, с другой стороны - является мотивирующим фактором для внедрения мероприятий по охране окружающей среды.

Актуальным вопросом экологического страхования в Украине является формирование резерва (фонда) предупредительных мероприятий.

Предупредительные мероприятия в международной практике экологического страхования отличаются большим разнообразием – это мероприятия по установке и модернизации очистных сооружений, совершенствования системы контроля за выбросами, переход на менее опасные технологические процессы и др. Источником финансирования данных мероприятий служит фонд предупредительных мероприятий.

Экологическое страхование, на наш взгляд, является одним из эффективных инструментов управления экстермальными издержками, повышения надежности и экологической безопасности промышленных предприятий. Вместе с тем внедрение и развитие экологического страхования в Украине значительно усложнены следующими факторами:

1 Отсутствует нормативно-правовая база экологического страхования.

2 Сложность формирования условий договора из-за отсутствия терминологии в этой сфере (нет единого подхода к определению понятий "экологическая авария", "убытки от загрязнения окружающей природной среды" и т.д.). Данный понятийный аппарат целесообразно определить в законе "Об экологическом страховании"

3 Сложность в оценке определения вероятности наступления страховых случаев, а соответственно возникновения убытков из-за недостатка статистической информации.

4 Отсутствует дифференцированный подход к оценке определения страховой суммы.

5 Не существует механизма формирования и распределения средств страхового фонда и резерва предупредительных мероприятий.

6 Низкий платежеспособный спрос потенциальных страхователей на услуги экологического страхования.

7 Слабое развитие инфраструктуры экологического страхования, вызванное недостаточным опытом и малым количеством квалифицированных кадров.

ВЫВОДЫ

В результате проведенных исследований можно сделать вывод, что экологическое страхование выполняет не только компенсационную функцию, но и стимулирующую. Страховая отрасль способствует

повышению экологической безопасности производственной деятельности, поскольку способствует проведению предупредительных мероприятий, направленных на снижение риска. Основной проблемой формирования и развития данного вида страхования является отсутствие нормативно-правовой и методологической базы, на которой основывались процедуры и действия, связанные с экологическим страхованием.

Экономические отношения между страховщиком и страхователем должны регулироваться Законом Украины "Об экологическом страховании", в котором следует определить порядок проведения обязательного и добровольного страхования, экологические риски, подлежащие данному виду страхования, минимальный размер страховой суммы и компенсационных выплат.

SUMMARY

ECOLOGICAL INSURANCE AS THE ECONOMIC TOOL OF EXTERNAL COSTS MANAGEMENT

V.V. Martynets

Sumy State University

The features of forming of external costs are analysed in the article. The theoretical aspects of ecological insurance are considered as one of the instruments of external costs management problems and prospects of development of this type of insurance are exposed in Ukraine.

Keywords: ecological insurance, external costs management.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

1. Козин Э.Г. Экологическое страхование как инструмент экономико-правового механизма охраны окружающей среды// Вісник СумДУ Серія Економіка. - 2007. - №1,Т.2. – С.88-95.
2. Козьменко О.В. Страховий ринок України у контексті сталого розвитку. – Суми: ДВНЗ "УАБС НБУ", 2008.
3. Проект Закону "Про екологічне страхування".
4. Закон України "Про страхування".

Поступила в редакцію 8 июня 2009 г.