

УДК 504.03 : 368

А.Л.Розмарина, к.э.н.

Одесский государственный экологический университет

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ

Исследованы экономическая сущность и функции экологического страхования; проанализированы проблемы и перспективы развития страхового рынка Украины; предложены методы активизации экологического страхования и механизм его внедрения.

Ключевые слова: *страхование экологических рисков, страховой фонд, страховой тариф, экологический риск.*

Введение. В современных условиях роста антропогенного загрязнения окружающей природной среды, возрастания аварийности экологически опасных объектов в Украине повышается необходимость развития действенных финансово-экономических механизмов в сфере регулирования природоохранной деятельности. К числу таких механизмов можно отнести страхование экологических рисков, которое является залогом эффективной финансовой защиты от экологически неблагоприятных последствий, а также стимулирует проведение превентивных мер, направленных на предотвращение экологических аварий и катастроф.

Вопросы страхования экологических рисков длительное время являются предметом дискуссии ученых-экономистов и практиков как у нас в стране, так и за рубежом [1- 5].

Такой интерес обусловлен необходимостью обеспечения национальной экологической безопасности, а также все возрастающей потребностью повышения экономической ответственности субъектов хозяйствования за причинение ущерба окружающей среде.

В настоящее время необходимо далее развивать и совершенствовать нормативно-методическое обеспечение по оценке убытков от загрязнения окружающей природной среды, определению страховых тарифов и страховых взносов, предельных размеров страхового возмещения при страховании экологических рисков.

Постановка задачи. Целью данной статьи является исследование проблем развития экологического страхования в Украине и обоснование перспектив его практического применения в современных условиях.

В качестве основных методов исследования использованы статистический и экономико-экологический анализ, методы сравнений и аналогий.

Информационной базой для статьи послужили законодательные акты в области страхования, научные труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов по исследуемой теме.

Результаты исследования. В широком смысле под «страхованием» понимают вид гражданско-правовых отношений по защите имущественных интересов граждан и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых путем уплаты ими страховых платежей (страховых взносов, страховых премий) и доходов от размещения средств этих фондов.

Основные признаки, характеризующие экономическую категорию страхования, следующие:

1. Страхование носит целевой характер. Страховые выплаты происходят лишь при наступлении заранее оговоренных условий, связанных с наступлением тех или иных событий.
2. Страхование носит вероятностный характер, поскольку заранее не известно, когда наступит страховое событие, какова будет его сила.
3. Страхование характеризуется возвратностью средств, мобилизованных в страховой фонд, в форме возмещения ущерба при наступлении страхового события.

В процессе страхования участвуют два субъекта: страхователь и страховщик.

Страхователь – юридическое или физическое лицо, уплачивающее страховые взносы и вступающее в конкретные страховые отношения со страховщиком. Страховщик – хозяйствующий субъект (специальная государственная или негосударственная организация), созданный для осуществления страховой деятельности, проводящий страхование и ведающий созданием и расходованием средств страхового фонда.

Сущность страхования проявляется через его функции – рисковую, предупредительную (превентивную), сберегательную, финансовую (создания и использования страховых резервов), контрольную.

Рисковая функция страхования выражается в возмещении страхового риска страховой компанией за определенную плату. В рамках этой функции происходит перераспределение стоимости между участниками страхования в связи с последствиями случайных страховых событий.

Предупредительная (превентивная) функция отражает еще один аспект страховой деятельности: финансирование за счет средств страхового фонда мероприятий по уменьшению риска. Эта функция страхования позволяет избежать наступления страховых событий или уменьшить их последствия.

Сберегательная функция страхования состоит в аккумулировании средств страховщиком за счет взносов страхователей, предусмотренных в договоре страхования. При правильном расчете страховых тарифов, достаточном сборе страховых платежей сберегаются значительные суммы, которые могут быть направлены на инвестиционные программы, осуществляемые страховщиком.

Финансовая функция (создание и использование страховых резервов) состоит в накоплении страховщиком определенного капитала, достаточного для обеспечения покрытия убытков в случае их возникновения.

Содержание контрольной функции страхования выражается в контроле за строго целевым формированием и использованием средств страхового фонда.

Важным методологическим аспектом страхования является его классификация по различным признакам. Классификация страхования представляет собой систему деления страхования на отрасли, виды, разновидности, формы (обязательное и добровольное), системы страховых отношений (двойное страхование, перестрахование, страховые пулы и т.д.).

В современных условиях экологического кризиса одним из перспективных видов страхования, относящимся к отрасли страхования ответственности перед третьими лицами, является страхование экологических рисков.

В большинстве случаев под «экологическим страхованием» понимается страхование экономической ответственности предприятий – источников повышенного экологического риска за нанесение ущерба третьим лицам в связи с внезапным аварийным загрязнением окружающей природной среды.

Целью экологического страхования является компенсация ущерба, причиненного вследствие загрязнения окружающей среды аварийными залповыми выбросами и

сбросами загрязняющих веществ, мониторинг и стимулирование снижения степени экологического риска производств.

Характерными условиями страхования ответственности за причинение ущерба окружающей природной среде являются:

- строгий учет степени риска, что связано с предварительным экологическим аудитом объекта страхования, определением вероятности убытков и их возможных размеров;
- соблюдение страхователем мер по предотвращению убытков, что связано с выплатой страхового возмещения;
- дифференциация размеров страхового возмещения в зависимости от вида загрязнения и причин, приведших к нему;
- ограничение размеров возмещения, которые обычно не превышают 3-4 млн. долл. США;
- исключение из страхования ущерба от постоянных или повторных выбросов;
- исключение из ответственности расходов на превентивную очистку.

К разновидностям экологического страхования можно отнести: страхование ответственности судовладельцев за утечку нефтепродуктов и загрязнение ими вод и побережья; страхование ответственности за ядерный ущерб, причиненный третьим лицам в процессе мирного использования ядерной энергии; страхование ответственности за загрязнение водных ресурсов, атмосферного воздуха, земель и др.

В США и ряде европейских стран страхование экологических рисков было введено в 1960-е годы. При этом оно осуществлялось на добровольной основе в рамках страхования общегражданской ответственности предприятий. Исключение составляло страхование экологически небезопасной транспортной деятельности и источников радиоактивного загрязнения, которые выделялись в качестве самостоятельных видов страхования.

За рубежом существуют специальные пулы экологического страхования, используемые в основном при страховании опасных, крупных или малоизвестных рисков. Впервые такой пул был создан в Японии в 1979 г. для страхования ответственности за аварийный разлив нефти. Он объединил 38 участников, в том числе 22 – японских и 16 – иностранных. Пулы экологического страхования созданы также в Великобритании, Нидерландах, Франции, Швеции и других странах. Преимущество пулов заключается в том, что они позволяют объединять страховые компании для совместного страхования экологических рисков. Каждая компания передает в пул застрахованные риски, получает определенную долю собранных пулом взносов (премий) и в той же доле несет ответственность по возмещению убытков.

В настоящее время объем рынка экологического страхования в США составляет около 1 млрд.долл. Согласно оценкам экспертов к 2010 г. международный ежегодный оборот мирового рынка экологических услуг будет достигать 148 млрд.долл. Ожидается, что Япония, Германия и Центральная Европа будут лидировать по объему расходов на природоохранные мероприятия. Самые большие темпы роста рынка ожидаются в Мексике, Индии, Аргентине и Бразилии [3, с.9].

В европейских странах система страхования экологических рисков включает несколько видов страховой защиты:

- страхование ответственности за аварийное (внезапное) и постепенное загрязнение окружающей среды в рамках страхования общей ответственности;
- страхование ответственности только за аварийное (внезапное) загрязнение окружающей среды в рамках страхования общей ответственности;
- страхование ответственности за аварийное (внезапное) и постепенное загрязнение окружающей среды в рамках экологического страхования.

В европейских странах совершенствуется законодательная база экологического страхования, создаются системы обязательного страхования экологических рисков, внедряется механизм совместной ответственности за ущерб, причиняемый в результате загрязнения окружающей природной среды. Во многих странах наблюдается тенденция перехода от страхования экологических рисков в рамках страхования общей ответственности к страхованию всех рисков, связанных с загрязнением окружающей среды, только в рамках договоров экологического страхования [3, с.9-10].

Таким образом, анализ зарубежного опыта показывает, что экологическое страхование – особый, наиболее сложный вид страхования, имеющий свою специфику (взаимосвязь с правовым механизмом, привлечение экспертов-экологов для осуществления экологического аудита страхователей). Возникают также трудности, связанные с установлением различий между непреднамеренными и преднамеренными рисками; определением вероятности аварии и размера страховых платежей; оценкой «развивающегося риска», когда причиной ущерба стали давно прошедшие события. Однако в целом страхование экологических рисков является достаточно эффективным экономическим механизмом, который позволяет компенсировать как ущерб, причиняемый третьим лицам, так и потери самих страхователей, возникающие в результате аварийного загрязнения окружающей среды.

Что касается нашей страны, то в настоящее время рынок страховых услуг составляет значительную часть финансового рынка Украины и является важным звеном государственной финансовой системы. Потребности рыночной экономики обусловили превращение деятельности по оказанию страховых услуг в особую отрасль предпринимательства – страховой бизнес, который проявляет свое действие на страховом рынке. Страховой бизнес характеризуется постоянным расширением видов предоставляемых услуг. За последние годы значительно увеличились объемы имущественного страхования и страхования финансовых рисков. Активно развиваются страхование жизни, медицинское страхование. Динамика основных показателей страховой деятельности в Украине, структура валовых страховых премий и выплат представлены соответственно в табл.1 и табл.2.

Таблица 1 – Динамика основных показателей страховой деятельности в Украине [6]

Показатели	I кв. 2007	I кв. 2008	Темпы прироста, %
Количество договоров страхования	3863376	5991606	55,1
В том числе:			
с физическими лицами	3099471	4789295	54,5
с юридическими лицами	686125	1095283	59,6
Валовые страховые премии, млн. грн.	3505,8	5360,0	52,9
Валовые страховые выплаты, млн.грн.	774,0	1543,1	99,4
Уровень валовых выплат, %	22,1	28,8	30,4
Чистые страховые премии, млн. грн.	2459,3	3715,0	51,1
Чистые страховые выплаты, млн. грн.	674,1	1469,8	118,0
Уровень чистых выплат, %	27,4	39,6	44,5
Общие активы страховщиков, млн. грн.	23967,8	32691,2	36,4

Рост основных показателей страховой деятельности свидетельствует о позитивных тенденциях возрастания деловой активности страховщиков за 2007 г.

Количество заключенных договоров страхования увеличилось на 55,1 %. Страховые выплаты возросли более быстрыми темпами, чем страховые премии. Так,

валовые страховые выплаты возросли на 99,4 %, а валовые страховые премии – на 52,9%. Аналогично, чистые страховые выплаты увеличились на 118,0 %, а чистые страховые премии – на 51,1 %.

Наблюдается также рост накопленных общих активов страховщиков на 36,4 %.

Таблица 2 – Структура валовых страховых премий и выплат (по состоянию на 31.03.2008) [6]

Виды страхования	Страховые премии		Страховые выплаты	
	млн. грн.	%	млн. грн.	%
1. Добровольное имущественное страхование, кроме финансовых рисков	3081,8	57,5	800,3	51,9
2. Страхование финансовых рисков	917,6	17,1	482,9	31,3
3. Негосударственное обязательное страхование	583,5	10,9	109,7	7,1
4. Добровольное личное страхование	360,2	6,7	137,7	8,7
5. Страхование жизни	232,7	4,3	7,2	0,5
6. Добровольное страхование ответственности	182,3	3,4	6,5	0,4
7. Государственное обязательное страхование	1,9	0,04	1,8	0,1
Всего	5360,0	100	1543,1	100

Анализ структуры валовых страховых премий и выплат показывает, что в Украине преобладает добровольное имущественное страхование – 57,5% и 51,9% соответственно и страхование финансовых рисков – 17,1% и 31,3%.

Что касается добровольного страхования ответственности, то его удельный вес в общей структуре валовых страховых премий и выплат составляет всего 3,4% (страховые премии) и 0,4% (страховые выплаты).

Данные о страховании экологических рисков в статистических сборниках отсутствуют. При этом важно отметить, что одним из основных факторов, который влияет на развитие страхового рынка Украины, является фактор возрастания негативных последствий пожаров и техногенных катастроф. Так, в 2007 г. стихийные бедствия и техногенные аварии причинили ущерб на сумму 700 млн. грн. [7, с.33].

В этой связи очень актуальным вопросом является включение страхования экологических рисков в отечественную страховую систему. В первую очередь, целесообразно внедрять обязательное экологическое страхование субъектов хозяйствования, являющихся источниками повышенного экологического риска на уровне отдельных регионов. Для этого необходимо определить страховое поле аварийно опасных в экологическом отношении объектов, которые затем включить в региональную систему экологического страхования.

Информация об объекте (предприятии) должна включать характеристики экологического риска, в том числе: виды и состав возможных загрязняющих веществ; степень износа оборудования; уровень технологии, техники и организации труда; величину средств, выделяемых на противоаварийные и природоохранные мероприятия.

Определение степени экологической безопасности производств является одним из основных вопросов в становлении системы экологического страхования. Однако экологическая безопасность объекта состоит не только в вероятности возникновения аварии, тяжести факторов ее последствий, но и в том, какие реципиенты попадают в

область влияния аварии. Этот фактор определяется местом нахождения объекта, климатическими условиями, доаварийным состоянием окружающей природной среды.

Экологическую опасность аварийной ситуации в регионе можно определить как функцию

$$EH = f(P, R), \quad (1)$$

где EH – экологическая опасность аварии на объекте (предприятии) в регионе;

P – вероятность возникновения аварии на объектах региона;

R – фактор тяжести последствий аварии.

Вероятность возникновения аварии на отдельном объекте можно определить на основании нижеприведенной зависимости

$$P = 1 - \sum [1 - P_i(V_i, U_i)], \quad (2)$$

где P_i – вероятность возникновения аварии на i -ом объекте;

V_i – объем выпуска продукции;

U_i – затраты на экологические мероприятия;

$i = 1, 2, 3, n$.

Фактор тяжести последствий аварии является функцией нескольких переменных

$$R = f(\delta', \omega, C, Z), \quad (3)$$

где δ – средневзвешенное значение показателя, которое характеризует реципиентный состав объектов в зоне загрязнения;

ω – комплексный показатель климатических условий;

C – показатель, характеризующий доаварийное состояние качества окружающей природной среды;

Z – совокупные приведенные затраты на экологические мероприятия в регионе.

На основе вероятной оценки риска экологической аварии и возможной величины убытка устанавливается размер страхового взноса. В связи с этим страховщик заинтересован в снижении экологического риска, поскольку затраты страховой компании (страховые выплаты) напрямую связаны с тяжестью последствий аварии. Заинтересованность страховщика в снижении возможности наступления экологической аварии способствует проведению им превентивных мер, в первую очередь, экологического аудита объекта страхования, а также мониторинга окружающей среды и осуществления предупредительных природоохранных мероприятий.

Очень важным аспектом экологического страхования является правильное установление страховых тарифов. Тарифная ставка определяет, сколько денег каждый страхователь должен внести в общий страховой фонд с единицы страховой суммы. Поэтому тарифная ставка должна быть рассчитана так, чтобы сумма собранных взносов оказалась достаточной для выплат, предусмотренных условиями страхования.

Страховой тариф состоит из нетто-ставки (основная часть тарифа, которая создает фонд для выплаты страховых возмещений) и брутто-ставки (часть тарифа, покрывающая расходы страховщика по ведению страхового дела и формирующая его прибыль).

Таким образом, для практического внедрения экологического страхования на региональном уровне необходимо определить:

1) перечень экологически опасных объектов региона для включения их в страховое поле по обязательному и добровольному страхованию экологических рисков;

2) вероятность аварий на объектах, тяжесть экологических последствий и возможный убыток, причиняемый залповым загрязнением окружающей среды;

- 3) ставки страховых платежей для каждого объекта по видам рисков;
- 4) страховые суммы, на которые будет застраховано имущество, жизнь и здоровье реципиентов;
- 5) суммы страхового возмещения при наступлении страхового события;
- 6) показатели финансовой устойчивости операций по экологическому страхованию.

Возможная организационно-функциональная структура региональной системы экологического страхования представлена на рис.1.



Рис.1 - Организационно-функциональная структура региональной системы экологического страхования.

Согласно рис.1 финансовой основой региональной системы экологического страхования является ряд страховых фондов, в том числе страховой фонд предприятия, фонд взаимного страхования предприятий и региональный фонд экологического страхования. Они предназначены для компенсации экологического ущерба по решению судебных органов или потерпевшей стороны. Размер взносов и величина компенсации ущерба определяется самим предприятием или совместным решением участников в каждом конкретном случае. Страховой фонд предприятия и фонд взаимного страхования предприятий являются вспомогательными по отношению к региональному фонду страхования экологических рисков. Этот фонд аккумулирует средства у страховщика и обеспечивает защиту интересов третьих лиц, а также компенсацию убытков самого страхователя в случае аварийного загрязнения окружающей природной среды.

Источниками средств для создания регионального фонда экологического страхования могут быть: целевые средства государственного и местных бюджетов; средства региональных экологических фондов; страховые взносы предприятий – источников повышенного экологического риска; резервы страховых компаний в части, сформированной за счет средств природопользователей по страхованию природных объектов и др.

Целью региональной службы экологического аудита является оценка воздействия и прогнозирование экологических последствий деятельности предприятий на

окружающую природную среду, установление соответствия их деятельности требованиям природоохранного законодательства и экологических нормативных актов, определение основных направлений обеспечения экологической безопасности производства и повышение эффективности природоохранной деятельности.

Страхование экологических рисков в регионе может осуществляться как в обязательном порядке, так и на добровольной основе. Обязательное страхование должно включать предприятия, входящие в перечень экологически опасных объектов. В банке данных кроме перечня таких объектов должны быть сведения о размерах страховых тарифов, страховых премий и суммах страхового возмещения для каждого типа объектов или страховых событий.

Добровольное страхование экологических рисков в отличие от обязательного не должно иметь никаких ограничений ни для страхователей, ни для страховщиков. Следует только учитывать, что чем выше риск экологической аварии, тем больше должны быть ставки страховых премий. Необходимо также устанавливать предельный объем ответственности страховщика по возможным экологическим рискам.

Выводы. Экологическое страхование является важным инструментом государственной экологической политики, позволяющим при правильной его организации управлять экологическими рисками при минимуме необходимых для этого затрат.

Создание системы обязательного и добровольного страхования экологических рисков в Украине будет способствовать предупреждению экологического ущерба, приведет к сокращению бюджетных затрат на ликвидацию экологических аварий, повысит материальную ответственность предприятий – загрязнителей окружающей среды, обеспечит страховую защиту населения от последствий загрязнения окружающей среды, а также расширит границы экологического аудита и рынка страховых услуг. В этой связи необходимо дальнейшее развитие и совершенствование методического обеспечения и законодательной базы экологического страхования.

Список литературы

1. Моткин Г.А. Основы экологического страхования. – М.: Наука, 1996. – 183 с.
2. Сааджан И.А. Методолого-методические подходы к оценке и страхованию экологических рисков // Экономические инновации. Выпуск 6. Сб. научных работ. – Одесса: ИПРЭЭИ НАН Украины, 1999. – С.38-46.
3. Барабашин И.В. Проблемы законодательного обеспечения развития экологического страхования в России // Экономика природопользования. Обзорная информация. - М.: ВИНТИ, 2005. – Вып. 3. – С.8-11.
4. Погріщук Г.Б. Розвиток екологічного страхування й аудиту в Україні // Фінанси України. – 2003, № 9. – С.119-123.
5. Віленчук О.М. Концептуальні засади розвитку екологічного страхування в лісовому господарстві // Фінанси України. – 2007, № 5. – С.105- 113.
6. Страховий ринок України: І квартал 2008 р. // Страхова справа. – 2008, № 2 (30). – С.8- 9.
7. Оцінка реального сектору страхування України і його тенденцій в 2007-2008 роках // Страхова справа. – 2008, № 2 (30). – С.33-36.

Проблеми розвитку екологічного страхування. Розмарина А.Л.

Досліджено економічну сутність та функції екологічного страхування; проаналізовано проблеми та перспективи розвитку страхового ринку України; запропоновано методи активізації екологічного страхування та механізм його впровадження.

Ключові слова: страхування екологічних ризиків, страховий фонд, страховий тариф, екологічний ризик.

Problems for the development of ecological insurance. Rozmarina A.

The author examines a question of essence and functions of ecological insurance; analyse problems and perspective for the development of a Ukrainian insurance market. The methods of activation of ecological insurance and the mechanism for its effecting are proposed.

Keywords: ecological insurance; insurance fund; insurance tariff; ecological risk.