

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**"Экологическое страхование как элемент рынка экологических
услуг"**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 412 группы
Направления 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Финансы и кредит»
Нуйкиной Найли Александровны

Научный руководитель

к.э.н., доцент

подпись, дата

Н.Г. Кабанцева

Зав. кафедрой

к.э.н., доцент

подпись, дата

О.С. Балаш

Саратов 2018

Ещё в XIX веке проблема обеспечения сбалансированного взаимодействия человека и природы рассматривалась как основная проблема общественного прогресса. Факты и история напоминают о том, что мы отнюдь не властвуем над природой, как кто-либо, находящийся вне природы, мы принадлежим ей и находимся внутри её, а наше отличие от других существ - в способности познавать её законы правильно их применять.

Актуальность данной темы заключается в острой необходимости в сохранении и улучшении окружающей природной среды и формировании цивилизованного экологического рынка. В нашей стране формирование цивилизованного рынка экологических услуг сдерживается многими факторами, например отсутствием комплексного законодательного обеспечения его деятельности.

Качественные изменения в масштабах и глубине энергетического обмена между обществом и природой достигли такой степени, что природная среда уже не может собственными силами справиться с восстановлением нарушенных экологических связей. Деградирующая природа препятствует нормальному ходу воспроизводства, как общественного продукта, так и рабочей силы, ухудшая условия хозяйствования.

Поступательное развитие современного общества невозможно без учёта требований охраны окружающей природной среды и обеспечения рационального природопользования. Возрастающие экологические требования предопределили формирование и функционирование рынка экологических услуг, что было обусловлено необходимостью выбора одной из существующих альтернатив развития различных отраслей производства в связи с ограниченностью ресурсов совместного потребления (природных ресурсов).

Кроме того, изменение параметров общественных (экологических) благ носит вероятностный характер, поэтому возможно их существенное ухудшение и снижение их качества. Таким образом, очевидно, что одним из

ограничительных критериев развития экономики является взаимосвязь человека и биосферы.

Загрязнение окружающей среды ухудшает в первую очередь физические условия существования людей, кроме того, обуславливает и прямые потери рабочего времени - невыход на работу из-за ухудшения здоровья работников, и косвенные - общество вынуждено отвлекать часть рабочей силы на предотвращение либо ликвидацию последствий загрязнения.

На промышленных предприятиях нашей страны вопросам обеспечения экологической безопасности уделяется мало внимания. Данный факт чаще всего объясняется тем, что самим предприятиям легче и проще заплатить штраф за загрязнение окружающей среды, чем осуществлять какие-либо природоохранные мероприятия или разрабатывать и внедрять новые дорогостоящие экологически чистые технологии. Данная проблема современных предприятий не единственная и требует незамедлительного решения.

Для решения такого рода задач необходимым условием является формирование рынка экологических услуг, который включает мощные финансовые инструменты регулирования природоохранной деятельностью предприятия как предстраховой аудит, экологическое страхование, эколого - экономический анализ деятельности предприятия и системы управления, а также оценку жизненного цикла и сертификацию производимой продукции.

Экологический рынок включает деятельность по производству и реализации товаров и услуг, направленных на предупреждение вреда окружающей среде и здоровью человека. Сейчас экомаркет за рубежом активно развивается. Большое количество фирм занимается производством очистного и перерабатывающего отходы оборудования, средств экологического контроля и мониторинга, природосберегающие технологии, растет количество фирм, осуществляющих благоустройство окружающей среды и оказывающих различные экологические услуги (консультационные,

по экологическому маркетингу и менеджменту, контроллингу, аудированию, страхованию экологических рисков). Широко развита индустрия по рециклированию, реализующая принцип малоотходности в основном производстве и в процессе потребления готовой продукции.

Необходимость осуществления государственной экологической программы и существования, эффективно функционирующего экологического рынка должны быть, по нашему мнению, осознаны и приняты всеми, от кого это зависит.

Для успешного функционирования механизма управления экологической безопасностью, эффективного функционирования рынка экологических услуг необходимо, прежде всего, финансирование, то есть обеспечение выполнения природоохранных программ материальными средствами.

Изучение теоретических и практических основ функционирования рынка экологических услуг, финансового механизма, обеспечивающего его развитие, является целью данной выпускной квалификационной работы.

Поставленная цель реализуется в работе посредством решения следующих задач:

- Изучение рынка экологических услуг: его сущность, функции, основы регулирования.

- Изучение рынка экологических товаров и услуг: проблемы формирования и развития на региональном пространстве.

- Анализ зарубежного опыта организации экологического страхования .

- Анализ финансовой основы функционирования отечественного рынка экологических услуг.

- Анализ современного состояния рынка экологического страхования.

- Анализ основных направлений развития экологического страхования.

Теоретической основой дипломного исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых в области экологического страхования,

экологического менеджмента, экологического аудита и различных аспектов рынка экологических услуг.

Информационную базу исследования составили монографии, статьи научного и методического характера; публикации материалов конференций и симпозиумов; нормативно- правовые документы, федеральные законы, публикации в СМИ, материалы Интернет-сайтов.

Во введении обоснована актуальность темы исследования выпускной квалификационной работы, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, определена теоретико-методологическая основа, информационная база, практическая значимость полученных результатов.

В первой главе «Теоретические основы формирования и регулирования рынка экологических услуг» исследованы сущность, функции и основы регулирования рынка экологических услуг. Наряду с этим рассмотрен зарубежный опыт организации экологического страхования его сущность, функции, принципы организации, объём рынка экологического страхования.

Вторая глава «Экологическое страхование как важнейший элемент рынка экологических услуг» посвящена исследованию роли Экологического страхования в Российской Федерации. Вместе с тем в данной главе проанализировано современное состояние и тенденции развития отечественного рынка экологических услуг.

В заключении выпускной квалификационной работы подведены итоги, сформулированы основные выводы и предложения, полученные в результате исследования.

Решение экологических проблем является одним из приоритетных направлений социально-экономического развития любого современного государства. Это связано с повышением требований к качеству окружающей среды в результате усилившегося техногенного воздействия человека на биосферу и проявляется в экологизации экономики не только путем прямого вмешательства государства, но и путем организации рыночного сектора - рынка экологических услуг.

Использование рынка как механизма, побуждающего производителя минимизировать экологический ущерб, имеет определенные достоинства. В частности, рыночный механизм способен эффективно распределять ресурсы, а также получать экономическую выгоду в результате применения технологии, обеспечивающей наибольшую защиту окружающей природной среды.

Являясь важным, динамично развивающимся элементом рынка экологических услуг, страхование играет роль связующего звена, позволяющего объединить в цельную систему ряд экологических услуг нематериального характера, а именно экологические менеджмент, сертификацию, аудит, консалтинг и так далее.

Экологическое страхование является тем рыночным инструментом, который позволяет не только компенсировать величину ущерба, нанесенного окружающей среде, физическому или юридическому лицу в результате аварии или природной катастрофы, но и способствовать предупреждению или уменьшению риска.

Для России развитие экологического страхования особенно актуально, так как проблема создания эффективной системы страховой защиты имущественных интересов в сфере природопользования и охраны окружающей среды является наиболее острой из-за серьезного сокращения централизованных финансовых ресурсов, направляемых на эти цели.

Проведенные нами в дипломной работе исследования рынка экологических услуг в целом и его важнейшей составляющей экологического страхования позволяют сделать определенные выводы, а именно:

-Затраты государства на охрану окружающей среды имеют на протяжении всего анализируемого периода (2012-2017гг.) устойчивую тенденцию роста по сравнению с 2016 годом с 59,4 млрд. году в 2017 до 76,5 млрд. рублей.

-Наблюдается рост экологических расходов и на региональном уровне. В частности, расходы на охрану окружающей среды Саратовской области по сравнению с 2015 годом 3030,1 в 2016 3284,2 млн. руб.

-Исследование структуры расходов на охрану окружающей среды, как на общегосударственном, так и региональном уровне позволяют утверждать, что наиболее затратным элементом являются мероприятия связанные с переработкой жизнедеятельностью, утилизацией отходов жизнедеятельности человека. В целом по стране на их долю приходится 43,1 % , в саратовской области 36,9 % - Это обусловлено тем, что одним из важнейших направлений обеспечения экологической безопасности улучшения экологической среды является создание развитой индустрии утилизации отходов. Второе место занимают расходы на практические мероприятия связанные с охраной атмосферного воздуха и предотвращением изменения климата, на их долю приходится 38,6%. Третью строчку занимает защита земель и сточных вод на их долю приходится 13,2 %.

-Важную роль в финансовом обеспечении функционирования рынка экологических услуг играют налоги, динамика которых отличается устойчивым ростом на протяжении четырех лет (2012-2015гг.). За данный период их сумма выросла на 307863514тыс. руб. или 2,6%. Однако в 2016 году наблюдается некоторое снижение поступления в бюджет данных видов налогов. Это связано, на наш взгляд, с кризисными явлениями в экономике и прежде всего введением экономических санкций, обусловивших снижение возможности приобретения за рубежом соответствующего оборудования

Наиболее весомый вклад в финансирование экологизации страны вносит налог за пользование природных ресурсов, на долю которого приходится 90% всех экологических сборов, что вполне закономерно, так как ведущими отраслями в нашей стране являются ресурсодобывающие отрасли.

-Сохраняется тенденция снижения объема премий по обязательному страхованию ответственности владельцев опасных объектов. В связи с корректировкой тарифов с 01 сентября 2015 года в 2015 году премии сократились на 10%, в 2016 году – еще на 46%. Средняя премия снизилась с 26 241 рублей в 2015 году до 13 832 рублей в 2016

- Количество заключенных договоров практически не изменилось. Поскольку при малом (до 10 млн. рублей) премий заниматься этим видом невыгодно, количество страховщиков в этом сегменте стремительно сокращается. 2 года назад их было 67, год назад- 56, к концу 2016 года – 44, из них только половина собирает больше 10 млн. рублей.

- Объем вознаграждений посредникам по итогам 2017 года в секторе страхования ОПО составил 137,4 млн. рублей, или 0,1% от объема вознаграждений всего страхового рынка. При этом отношение объема вознаграждений к объему премий по страхованию ОПО составило 4,5%, тогда как в среднем по всему страховому рынку этот показатель находился на уровне 16%, а годом ранее этот показатель составлял 4,8%.

- Первое место в рейтинге крупнейших страховщиков по ОПО по итогам 2017 года принадлежит компании «СОГАЗ». Доля рынка, которую заняла компания, составила 30,5%. Объем премий, собранный компанией за рассматриваемый период, составил 931 млн рублей, увеличившись на 10,4% по сравнению с 2016 годом. Второе место принадлежит компании «Росгосстрах» с показателем сборов 428,3 млн рублей, долей рынка 14% и темпами сокращения премий 19,3%. Третье место заняла страховая компания «ВСК» (332,2 млн рублей, доля 10,9%, сокращение на 8,2%). На долю тройки лидеров пришлось 55,4% премий по обязательному страхованию владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (или 1,7 млрд. рублей), тогда как в аналогичном периоде предыдущего года этот показатель составлял 54,4%

Проведенные нами исследования позволяют выявить основные проблемы, сдерживающие развитие экологического страхования, в частности:

-огромные размеры и многообразие видов экологических рисков; неопределенность самого понятия экологического ущерба; относительная ограниченность объектов, на которые распространяется сфера экологического страхования;

-отсутствие надлежащей статистической базы, затрудняющей оценку не только уже причиненного экологического ущерба, но и размеров будущих (вероятных) убытков. Это в свою очередь, затрудняет исчисление экономически обоснованных страховых тарифов;

-опасность кумуляции экологических рисков, то есть ситуаций, когда финансовых возможностей страховщика при наступлении экологической катастрофы может быть недостаточно для возмещения ущерба:

-высокая стоимость оценки уровня безопасности страхуемого объекта, исследования факторов, обуславливающих изменение степени риска, и как следствие отсутствие заинтересованности со стороны страхователя своевременно информировать об этих изменениях страховщика;

-неопределенность развития правовой ситуации

Анализ практики и законодательной базы экологического страхования позволяет сформулировать основные задачи развития системы экологического страхования в России. К ним следует отнести:

-разработку и принятие федерального закона об обязательном экологическом страховании;

-стимулирование предприятий к экологическому страхованию. Например, введение зачетов страховых взносов (премий), уплачиваемых по договорам экологического страхования, при начислении платы за загрязнение окружающей среды;

-создание страховых экологических пулов;

-разработку и принятие нормативных документов по оценке экологического ущерба и экологического риска;

-повышение эффективности системы государственного экологического контроля и судебного преследования за экологические правонарушения.