Солдатов, Владислав Геннадьевич. Финансовый механизм управления экологическими рисками в Российской Федерации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Солдатов Владислав Геннадьевич; [Место защиты: Моск. финансово-пром. ун-т "Синергия"].- Москва, 2013.- 198 с.: ил. РГБ ОД, 61 14-8/154

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Экологическая обстановка в России вызывает опасение уже в течение ряда лет. Кризис российской экономики, отсутствие у государства и предприятий средств на мероприятия по снижению неблагоприятного воздействия человеческой (антропогенной) деятельности на экосистему привели к еще более заметному ухудшению состояния природной среды. На сегодняшний день в зонах непосредственной угрозы жизни и здоровью людей в случае возникновения техногенных чрезвычайных ситуаций проживает около 80 млн. человек. Ежегодные потери от чрезвычайных ситуаций в городах составляют 800 - 1000 человек1.

В создавшихся условиях ликвидация последствий любой возможной аварии на предприятии, сопровождаемой загрязнением окружающей среды, потребует от этого предприятия мобилизации значительных финансовых ресурсов, что неизбежно повлечет за собой снижение его финансовой устойчивости, вплоть до банкротства.

В связи с вышесказанным возникает необходимость поиска новых подходов к решению проблем обеспечения финансовой защиты от ущерба, который может возникнуть в результате наступления экологических рисков.

Следует отметить, что за последнее время произошли значительные изменения в развитии международного и национального законодательства, направленные на внедрение экономических методов регулирования в сфере охраны окружающей среды. В частности, в европейских странах неотъемлемой частью управления экологическими рисками становится экологическое страхование. Такая же тенденция в развитии законодательства прослеживается и в государствах - участниках СНГ .

; Пояснительная записка «К проекту Федерального закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта».

*23* декабря 2009 года Межпарламентской Ассамблеей стран СНГ принят Модельный закон Межпарламентской Ассамблеи стран СНГ «Об экологической ответственности в отношении предупреждения и ликвидации вреда окружающей среде». Национальное законодательство ряда государств — участников СНГ содержит положения об экологическом страховании. В 2002 в Республике Азербайджан был принят «Закон об обязательном экологическом страховании»; в 2005 г. в Республике Казахстан принят закон «Об обязательном экологическом страховании»; Президент Туркменистана подписал постановление о введении с 1 марта 2013 года обязательного экологического страхования.

Таким образом, в зарубежной практике все шире используются финансовые методы управления экологическими рисками. В то же время, в Российской Федерации подобные методы управления указанными рисками используются пока еще в недостаточной степени, их применение носит разрозненный характер. В связи с этим возникает необходимость разработки теоретических подходов к формированию в нашей стране целостного, системно выстроенного финансового механизма управления экологическими рисками.

**Степень разработанности проблемы.** В современной литературе можно встретить значительное количество публикаций отечественных и зарубежных авторов, в которых освещаются вопросы, связанные с таким финансовым методом управления экологическими рисками, как экологическое страхование, рассматриваются различные подходы к оценке экологических рисков. Подобные исследования нашли отражение, в частности, в работах И.Л.Абалкиной, А.П.Архипова, С.Р.Абдюшевой, В.А.Акимова, И.А.Александрова, В.В.Аникиева, В.Г.Горского, В.И.Гурмана, В.Н.Жихарева, В.В.Лесных, Я.П.Лумельского, В.П.Мальцева, Г.А.Моткина, А.И.Орлова, М.А.Пинигина, Б.Н.Порфирьева, Ю.Б.Рубина, Е.В.Рюминой, Д.Б.Соколовского, С.И.Спивака и других исследователей.

Исследованию теоретических и практических проблем экологического страхования, перспектив его развития в России посвящены работы А.Л.Бажайкина, С.Н.Бобылева, М.М.Бринчук, М.И.Васильевой, А.А.Гвозденко, К.Г.Гофмана, А.А.Гусева, У.Г.Ибатуллина, Г.Л.Коффа, О.М.Зиновьевой, И.Л.Логвиновой, Б.С.Мастрюкова, Г.А.Моткина, А.Ф.Мудрецова, Л.И.Рейтмана, Ю.Э.Слепухиной, К.Е.Турбиной, Т.А.Федоровой, А.А.Цыганова, Р.Т.Юлдашева и др.

Однако вопросы использования финансовых методов управления экологическими рисками, системного использования данных методов, включение в сферу исследования вопросов обеспечения финансовой устойчивости двух сторон, участвующих в договоре страхования от

экологических рисков (то есть, и страхователя, и страховщика) еще недостаточно разработаны в современных российских исследованиях.

В связи с этим существует необходимость системного исследования вопросов теории и методологии финансовых методов управления экологическими рисками, разработка подходов к комплексной оценке данных рисков.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационного исследования является разработка подходов к формированию финансового механизма управления экологическими рисками, использование которого будет способствовать обеспечению экологической безопасности населения страны, а также повышению финансовой устойчивости и конкурентоспособности предприятия - источника экологического риска и страховщика, осуществляющего страхование экологических рисков.

Реализация поставленной цели потребовала решения следующих задач:

1. разработать подходы к выбору критериев, характеризующих экологический риск, для их использования при формировании финансового механизма управления экологическими рисками;
2. обосновать подходы к оценке ущерба, который может быть нанесен в результате реализации экологического риска;
3. обосновать социально-экономическое значение экологического страхования для развития различных участников страховых отношений, а также государства в целом;
4. разработать основные направления совершенствования законодательства Российской Федерации с целью обеспечения благоприятных законодательных условий для формирования финансового механизма управления экологическими рисками;
5. разработать подходы к формированию финансового механизма управления экологическими рисками.

**Объектом исследования** является механизмы финансового

взаимодействия предприятий - источников экологических рисков, лиц, пострадавших в результате наступления этих рисков и страховщиков, осуществляющих экологическое страхование.

**Предмет исследования** - возможности формирования финансового механизма управления экологическими рисками, а также финансовыми рисками, которые могут возникнуть в связи с обеспечением страховой защиты от экологических рисков.

**Теоретической и методологической базой исследования** стали труды отечественных и зарубежных ученых в области страхового дела, экологической экономики, экологического страхования, актуарных расчетов, теории рисков и управления ими; рационального природопользования, охраны окружающей среды; экономической теории, социологии.

**Методологическую основу диссертации** составили общенаучные методы исследования (индукция и дедукция, анализ и синтез, классификации и группировки, восхождение от частного к общему), моделирование сложных систем, методы системного, сравнительного и факторного анализа, динамического прогнозирования, экспертных оценок и др.

**Информационная основа исследования** представлена российскими и международными законодательными актами по вопросам охраны окружающей среды, экологического страхования, экологической безопасности; материалами специализированных и периодических изданий; нормативными документами министерств финансов и природных ресурсов РФ, федерального органа страхового надзора; финансовая, управленческая и статистическая информация о деятельности предприятий и страховых организаций (в частности, компаний Уральского федерального округа); официальные материалы Госкомстата; материалы, размещенные в сети Интернет, а материалы, полученные автором в процессе его профессиональной деятельности.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в разработке теоретических основ формирования финансового механизма

управления экологическими рисками, возникающими в результате чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера.

**Наиболее существенные научные результаты,** полученные соискателем лично, которые выносятся на защиту:

1. Выявлено на основе определения экологического риска как  
вероятности наступления неблагоприятного воздействия человеческой  
(антропогенной) деятельности на окружающую среду, а также  
систематизации критериев классификации экологических рисков, что  
критерии количественной и качественной оценки экологических рисков,  
составляющие основу различных классификаций, возникают и проявляются  
не обособленно друг от друга, а находятся в тесной взаимосвязи,  
взаимопроникновении. Поэтому при анализе и оценке экологических рисков  
целесообразно использовать различные критерии, а также учитывать их  
комплексное воздействие на окружающую среду как экосистему. Это дает  
возможность оценивать триггерный эффект, то есть распространение и  
приумножение риска вследствие взаимосвязи и взаимообусловленности  
элементов экосистемы.

Раскрыто, что комплексная оценка экологического риска, то есть его оценка на основе различных классификационных критериев, позволяет сформировать подходы к решению проблем, связанных с формированием финансового механизма управления экологическими рисками.

2. Обоснованы подходы к оценке неблагоприятных воздействий на  
окружающую среду в результате реализации экологического риска.  
Механизм оценки экологического риска дополнен такими методиками, как  
методики оценки вероятности неблагоприятного воздействия, оценки  
вероятности поражения объектов окружающей среды, величины  
экологического риска, цены экологического риска.

3. Обосновано социально-экономическое значение экологического  
страхования для страховщиков, страхователей, застрахованных, а также  
государства в целом. Оно связано с обеспечением

гарантии прав лица, которому нанесен ущерб в результате аварии на потенциально опасном объекте, на получение возмещения ущерба жизни, здоровью и имуществу;

финансовой устойчивости предприятий - источников экологического риска в случае необходимости нести ответственность за ущерб, причиненный жизни, здоровью, имуществу потерпевших в связи с реализацией экологических рисков в результате аварии на данном предприятии;

- постоянного мониторинга уровня экологических рисков путем  
проведения экологического аудита на предприятиях - источниках  
экологического риска;

организации и финансирования превентивной деятельности, направленной на снижение вероятности возникновения аварий на предприятиях - источниках экологического риска, а также снижение размеров возможного ущерба в результате таких аварий.

4. Разработаны на основе анализа действующего российского законодательства основные направления его совершенствования с целью обеспечения благоприятных законодательных условий для формирования финансового механизма управления экологическими рисками:

- разработка нормативных документов по оценке ущерба, который  
может быть нанесен экосистеме в результате реализации экологического  
риска;

разработка и принятие федерального закона об обязательном экологическом страховании ответственности предприятий - источников экологического риска за ущерб, причиненный в результате реализации таких рисков экосистеме;

создание в современных условиях экономических стимулов для предприятий - источников экологического риска к экологическому страхованию (введение зачетов страховых взносов (премий), уплачиваемых по договорам экологического страхования, при начислении платы за загрязнение окружающей среды);

- создание страховых экологических пулов.

5. Разработаны подходы к формированию финансового механизма управления экологическими рисками.

Обосновано, что формирование финансового механизма управления экологическими рисками в Российской Федерации должно исходить из необходимости обеспечения а) финансовой защиты имущественных интересов предприятий - источников экологического риска, которая непосредственно связана с обеспечением финансовой устойчивости таких предприятий; б) юридических и физических лиц, которые могут пострадать в результате наступления экологических рисков; в) финансовой устойчивости страховщиков, осуществляющих страхование экологических рисков.

**Наиболее существенные результаты** соответствуют п.7.4. «Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны» Паспорта специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит (Рынок страховых услуг).

**Теоретическая значимость** результатов работы заключается в том, что основные положения и выводы, содержащиеся в диссертации, вносят существенный вклад в обоснование необходимости целенаправленного формирования в Российской Федерации финансового механизма управления экологическими рисками, которые могут возникать в результате чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, на основе комплексной реализации инвестиционной, компенсационной и превентивной функций экологического страхования; в разработку подходов к формированию данного механизма, обеспечивающих финансовую защиту на случай наступления экологических рисков не только предприятий -источников экологического риска, но и страховщиков, осуществляющих страхование от экологических рисков.

**Практическая значимость** исследования состоит в том, что они могут быть использованы законодательными органами при разработке документов,

связанных с обеспечением экологической безопасности в Российской Федерации; органами государственного регулирования страхового рынка РФ в части регулирования деятельности страховщиков, осуществляющих страхование экологических рисков; менеджерами предприятий при разработке стратегий управления экологическими рисками; менеджерами страховых организаций, осуществляющих страхование экологических рисков при решении вопросов повышения уровня финансовой устойчивости и платежеспособности; учеными, исследующими проблемы риск-менеджмента.

Материалы диссертации могут использоваться в процессе преподавания соответствующих разделов курсов "Страхование", "Управление рисками в страховании", "Финансы" и других специальных дисциплин.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения работы докладывались на научно-практических конференциях и семинарах, посвященных различным аспектам организации защиты от экологических рисков, деятельности страховщиков по страхованию экологических рисков, государственного регулирования в области защиты от последствий экологических рисков. Также материалы диссертационного исследования использовались при разработке методических рекомендаций по оценке экологических рисков и повышению уровня экологической безопасности, финансовой устойчивости и конкурентоспособности предприятий и страховых организаций Уральского федерального округа; при подготовке специалистов экономического профиля высших учебных заведений.

**Публикации результатов исследования.** Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в 14 научных работах автора общим объемом 5,55 п.л. (авторских - 5,15 п.л.), из них - 6 (3,05 п.л.) в изданиях, рекомендованных ВАК РФ.

**Структура диссертационной работы.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Работа иллюстрирована таблицами и рисунками. Структура работы обеспечивает реализацию цели исследования и решение

поставленных задач.