Леонова Оксана Вячеславовна. Управление устойчивым развитием региона на инновационной основе с использованием систем экологического страхования : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05, 08.00.10 Орел, 2006 218 с. РГБ ОД, 61:06-8/2771

**Содержание к диссертации**

Введение

1 КОНЦЕПЦИЯ УСТОЙЧИВОГО ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ И ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ МЕХАНИЗМЫ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ

1.1 Тенденции, закономерности и проблемы эколого-экономического развития 9

1.2 Содержание концепции устойчивого развития на инновационной основе и особенности ее реализации на региональном уровне 21

1.3 Система экономических механизмов реализации концепции

устойчивого развития 44

2 АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ ПРОГРАММ И МЕТОДОВ МОБИЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ РЕСУРСОВ ДЛЯ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

2.1 Международные экологические программы и механизмы их реализации 57

2.2 Общероссийские экологические программы и механизмы их реализации 66

2.3 Региональные экологические программы и механизмы их реализации 83

2.4 Зарубежный опыт экологического страхования 92

3 СОЗДАНИЕ СИСТЕМ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕГИОНАХ РОССИИ 108

3.1 Экономико-организационные основы экологического страхования в регионах России 108

3.2 Методы расчета страховых тарифов 126

3.3 Создание системы экологического страхования в Орловской области 136

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 151

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 158

ПРИЛОЖЕНИЯ 172

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Генеральное направление стратегического развития России в XXI веке - это развитие в направлении повышения качества жизни и экологической среды на основе инновационных технологий и экономики.

Указанное направление требует научно-методической проработки социально-экономических и экологических программ на инновационной основе с эффективными механизмами реализации, достаточного, достойного федерального финансирования охраны окружающей среды, а также совершенствования законодательной и правоприменительной практики.

Бюджетные и внебюджетные источники финансирования природоохранных мероприятий в России сегодня, впрочем, как и в обозримой перспективе, крайне ограничены. В таких условиях поиск дополнительного денежного покрытия все возрастающих экологических расходов общества становится одной из важнейших задач ученых и специалистов. Важнейшее значение имеет формирование новых механизмов ответственности предприятий за загрязнение окружающей среды, адекватных новым экономическим отношениям.

В последние годы сформировалось довольно устойчивое направление эколого-экономических исследований - экологическое страхование. Есть основания полагать, что оно может стать одним из инструментов усиления экологического контроля и привлечения негосударственных инвестиций в охрану окружающей природной среды.

В зарубежных странах экологическое страхование начало развиваться в 70-80 годы. В России экологическое страхование впервые получило законодательное оформление в 1991 году в Законе РФ «Об охране окружающей среды», позднее в Гражданском Кодексе РФ и других ведомственных нормативных документах. В рамках существующего правого поля в отдельных субъектах Федерации приняты региональные

**4**законы, позволившие запустить механизм экологического страхования в регионе.

В Орловской области на сегодняшний день практика  
экологического страхования отсутствует, тогда как целый ряд факторов,  
среди которых наиболее значимыми являются низкие показатели  
экологической безопасности региона, большое количество потенциально  
опасных объектов и ограниченность регионального бюджета делают  
необходимым формирование и развитие системы экологического  
страхования. Создание системы стратегического социо-экологического  
инновационного развития с использованием института экологического  
страхования в Орловской области будет способствовать устойчивому  
развитию экономики региона и обеспечивать реализацию принципов  
экономической, экологической, социальной политики государственных  
органов. Для запуска механизма экологического страхования необходима  
четкая координация действий всех участников процесса: страхователей  
(предприятий - источников повышенной экологической опасности),

страховщиков, государства как выразителя экологических интересов общества, организаций, осуществляющих экологический аудит и выгодоприобретателей, в пользу которых заключается договор экологического страхования. Главной задачей создания действенной системы экологического страхования выступает соединение интересов всех участников процесса.

**Степень разработанности проблемы.**Вопросы экологии, взаимодействия природы и общества (в том числе устойчивого развития) широко освещены в работах отечественных и зарубежных ученых Д.Х.Медоуза, Н.Н. Моисеева, А.Г. Гранберга, В.И. Данилова-Данильяна, К.С.Лосева, К.Я. Кондратьева, М.М. Циканова и др.

Значительный вклад в разработку теоретических и методических основ экологического страхования внесли А.Х. Атабиев, В.В. Гаврилов, К.Г.Гофман, А. А. Гусев, Г. А. Моткин, А.В.Шевчук.

Однако необходимо отметить, что на сегодняшний день в научной литературе явно недостаточно исследований проблем экологических инноваций и инвестиций с задействованием экологического страхования, а исследования экономической заинтересованности предприятий в экологической деятельности носят фрагментарный характер. Недостаточная теоретическая и методологическая разработанность указанных проблем определили выбор цели и предмета нашего исследования.

**Объектом исследования**являются региональные и муниципальные системы, построенные на принципах инновационного единства и взаимодействия экологических, экономических и социальных подсистем.

**Предметом исследования**являются теоретические, методические и организационные аспекты устойчивого инновационного развития регионов на базе разработки и внедрения систем экологического страхования.

**Целью диссертационной работы**является разработка концепции и механизмов устойчивого социо-экологического инновационного развития регионов на базе совершенствования института экологического страхования.

В соответствии с поставленной целью определены основные **задачи исследования:**

- исследовать современные тенденции и проблемы эколого-  
экономического развития России на предмет соответствия концепции  
устойчивого развития;

обосновать содержание понятия и модели устойчивого развития региона на инновационной основе;

изучить существующие в России экологические программы на федеральном и региональном уровнях и оценить эффективность методов мобилизации инвестиционных ресурсов для их реализации;

обосновать необходимость создания системы экологического страхования как фактора устойчивости регионального развития и стимула внедрения экологических инноваций;

проанализировать существующие методические подходы и разработать практические рекомендации по внедрению и развитию системы экологического страхования в регионе;

- определить перспективы развития региональной системы  
экологического страхования.

**Теоретической и методологической основой**диссертационного исследования являются материалы, содержащиеся в научных трудах отечественных и зарубежных ученых; официальные документы: законодательные акты международного, федерального и регионального уровней; правительственные постановления; материалы научно-практических конференций.

В процессе исследования применялись системный анализ, статистический, расчетно-аналитический и другие методы. На разных этапах исследования в зависимости от поставленных целей использовались методы сравнительного анализа, структурного и функционального подходов.

Информационной базой исследования явились статистические данные Федеральной службы государственной статистики и ее территориальных органов, обзорно-аналитические материалы, опубликованные в периодической печати и представленные в сети Интернет, материалы научно-практических конференций.

**Научная новизна**диссертационного исследования заключается в обосновании концепции и пакета механизмов целенаправленного, динамичного и устойчивого развития регионов на инновационной основе с использованием эффективной системы экологического страхования, обеспечивающего, как укрепление финансовой базы осуществления экологических инвестиций, так и повышение ответственности экономических субъектов за экологические результаты.

**7**Научная новизна диссертационного исследования раскрывается следующими **научными результатами:**

- дано авторское определение понятия целенаправленно-динамичного  
социо-эколого-экономического развития системы, дополняющее известные  
трактовки с точки зрения обеспечения целевой ориентации общественного  
развития;

предложена классификация экологических инноваций с использованием общепринятых и специфических подходов, позволяющая в отличие от известных декомпозиций комплексно представить весь их спектр;

предложена модель устойчивого развития региона на инновационной основе, представляющая возможность прогнозировать получение комплекса конечных результатов в зависимости от обеспеченности необходимыми ресурсами;

- разработаны элементы концепции развития системы экологического  
страхования в регионе как эффективного института повышения  
ответственности всех субъектов экономических отношений за экологические  
результаты;

разработан новый подход к совершенствованию механизма расчета экологических платежей с использованием предложенной методики определения страховых тарифов;

предложен инновационный механизм использования резервов страховых компаний, предполагающий снятие ряда ограничений на виды деятельности, связанные с инвестированием страховых резервов, что может стать источником финансирования мероприятий по обеспечению экологической безопасности в регионе.

**Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационной работы**определяется тем, что содержащиеся в ней методологические положения и рекомендации направлены на разработку стратегии экономического и экологического развития региона, оказание методической и практической помощи природоохранным органам и

**8**страховым компаниям. Результаты исследования могут быть использованы при подготовке пакета документов по созданию и развитию системы экологического страхования на территории Орловской области.

**Апробация результатов работы.**Основные положения и рекомендации, содержащиеся в диссертации, были доложены во время выступлений на научно-практических конференциях, в том числе: международной научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых по фундаментальным наукам, Секция «Экономика» (г. Москва, 2006 г.), международной научной Интернет-конференции «Интеллектуальные силы человечества и гармония мирового развития» (г. Орел, 2006 г.).

**Публикации.**По результатам исследования опубликовано семь научных работ общим объемом 1,6 п.л. (в том числе авторских - 1,27 п.л.), отражающих основное содержание диссертации.

**Структура и объем работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературных источников и приложений. Основной текст работы изложен на 157 страницах, содержит 12 таблиц, 8 рисунков и 7 приложений. Список литературных источников состоит из 151 наименования.

**9 1 КОНЦЕПЦИЯ УСТОЙЧИВОГО ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ И ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ МЕХАНИЗМЫ ЕЕ РРЕАЛИЗАЦИИ**

## Тенденции, закономерности и проблемы эколого-экономического развития

Экология (от греческого oikos — дом, жилище, местопребывания) -наука об отношениях растительного мира и животных организмов и образуемых ими сообществ между собой и окружающей средой. Экологическая проблема, как проблема разрушения среды обитания человека входит в число глобальных проблем человечества, то есть затрагивает мир в целом, а вместе с ним отдельные регионы и страны и может быть решена только совместными усилиями.

Современные экологические проблемы в определенной степени порождены отставанием экономической мысли. Ни классики экономической науки А. Смит и К. Рикардо, ни последующие экономические школы и ученые, включая К. Маркса, Д. Кейнса, А. Маршалла не придавали должного значения экологическим ограничениям в экономическом развитии. Лишь в семидесятые годы XX века, резко обострившиеся экологические проблемы поставили перед экономической наукой задачу осмысления сложившихся тенденций эколого-экономического развития и разработки принципиально новых концепций развития [146].

Современную стадию развития мировой экономики можно определить как техногенный тип экономического развития. Он может быть охарактеризован следующим образом: его базой являются искусственные природоемкие средства производства, созданные без учета экологических ограничений, в результате чего происходит быстрое истощение невозобновимых видов природных ресурсов, а возобновимые в результате сверхэксплуатации не успевают восстанавливаться.

Сейчас традиционная модель экономического роста развитых стран во многом исчерпала себя, и она не может быть предложена для других стран в качестве образца. Это положение отчетливо прослеживается в документах ООН, многих выступлениях на международных конференциях. В них, в частности, отмечается, что западная модель развития более не подходит ни для кого и единственная возможность решения глобальных проблем сегодняшнего дня — это устойчивое развитие. Сложившаяся модель развития и соответствующий характер производства и потребления не являются устойчивыми для богатых и не могут быть повторены бедными. Об этом говорит хотя бы тот факт, что потребление природных ресурсов и объемы загрязнений на душу населения в развитых странах превосходит подобный показатель в развивающихся странах в 20-30 раз. Для достижения всеми странами мира уровня развития и потребления передовых стран понадобилось бы увеличить использование природных ресурсов и количество загрязнений еще в десятки раз, что невозможно в силу ограниченности ресурсов и естественных экологических ограничений.

Большое влияние на формирование концепций развития с учетом экологических ограничений, как в теоретическом, так и в практическом плане оказал доклад Международной комиссии по окружающей среде и развитию (МКОСР) «Наше общее будущее» (1987), выполненный по заданию Организации Объединенных Наций комиссией под председательством Г.Х. Брундтланд. Целью доклада являлась разработка глобальной программы изменений в мировом развитии. В докладе были предложены долгосрочные стратегии в области охраны окружающей среды, которые позволили бы обеспечить устойчивое развитие мировой экономики на длительный период, рассмотрены способы и средства, используя которые мировое сообщество смогло бы эффективно решать проблемы природопользования. Выводы и рекомендации Международной комиссии получили положительную оценку Генеральной Ассамблеи ООН. К числу самых значимых следует отнести документы конференции ООН по окружающей среде и развитию (Рио-де-Жанейро, 1992), в частности программу «Повестка дня на XXI век», принятую представителями 179 государств, которая представляет собой глобальную программу экономического и социального развития человечества в следующем столетии [75, 100]. Справедливости ради следует отметить, что, не смотря на международное признание «Повестки дня на XXI век», ряд исследователей считают ее абсолютно не эффективной, так как она не содержит механизмов контроля реализации и мер принуждения к не выполняющим требования. На современном этапе развития общества - это, видимо, и невозможно, и не случайно

## Международные экологические программы и механизмы их реализации

В настоящее время понимание остроты и необходимости решения экологических проблем, все в большей степени начинающих носить глобальный характер, осознаны практически во всех странах мира. Их универсальность и взаимообусловленность позволяют вырабатывать общие предложения и меры, независимо от географического расположения стран и уровня их экономического развития. Вместе с тем различные страны мира имеют далеко не одинаковые возможности осуществления программ оздоровления окружающей среды. Здесь также важны международное сотрудничество и помощь мирового общества.

Международные аспекты природоохраны включают в себя обмен опытом реализации национальных программ природопользовании, создание и функционирование межгосударственных программ и соглашений, учреждение международных органов или организаций по контролю за состоянием природной среды и выполнению принятых соглашений.

В настоящее время практически во всех развитых странах мира разработаны, приняты и действуют национальные программы охраны окружающей среды. Вначале реализация этих программ была направлена в первую очередь на ликвидацию последствий накопленного загрязнения, а меры, предусмотренные в них, касались прежде всего негативных итогов производственной деятельности и почти не касались первопричин деградации окружающей среды [100, 152]. Ограниченность такого подхода очевидна, однако в первое время он был оправдан, так как в ряде случаев приходилось срочно спасать нарушенные прошлой деятельностью экосистемы. Сейчас акцент делается на другом. Во многих странах приняты комплексные программы природопользования по всей природно-продуктовой цепочке и по всем средам, подкрепленные соответствующими диверсифицированными законодательствами. В них закреплена сильная роль государства по регулированию природосберегающей деятельности, определены права и обязанности природопользователей.

Государственное вмешательство в природопользование в развитых странах имеет довольно ощутимый характер. Созданы иерархические системы управления, в которых выделяются цели природоохранной политики, ее объекты (воздушный бассейн, водные системы, земельные ресурсы, леса и др), а также уровни осуществления (общегосударственный, местный). Разработан инструментарий, включающий мониторинг окружающей среды, управление процессами, финансирование и стимулирование природоохранной деятельности [82, 96].

В последние годы прослеживается тенденция увеличения количества органов государственного управления, включая отраслевые министерства, ответственные за состояние окружающей среды на «своем участке» и расширения их функций в этой области. С другой стороны, практически во всех развитых странах появились центральные органы, осуществляющие руководство природоохранной политикой в национальном масштабе. В Японии это - Управление по охране окружающей среды, во Франции -соответствующее министерство, в США - федеральное Агентство по охране окружающей среды, имеющее свои отделения в ряде штатов [96].

Несмотря на различия в методах государственного регулирования природоохраны, общее здесь в том, что государство устанавливает цели природоохранной политики, определяет ее приоритеты и разрабатывает нормы взаимоотношений с (между) природопользователями, т.е. те правила игры, которые называются хозяйственным механизмом. Сам же этот механизм функционирует на рыночной основе с элементами мер принуждения как экономического, так и неэкономического характера. В основу проведения экологической политики и ее финансирования в большинстве развитых стран был положен принцип нормативного качественного состояния окружающей среды, который достигается путем установления стандартов на загрязнения различного рода. Переход к этим стандартам обеспечивается соответствующей налоговой политикой, носящей как карательный, так и щадящий, стимулирующий характер, использованием дотаций, льготного кредитования, ведением в практику систем торговли загрязнениями или платежей за их нормативный и сверхнормативный уровни, штрафы. К числу внеэкономических рычагов можно отнести прямые запреты на производство, административные решения по закрытию предприятий, а также привлечение к уголовной ответственности. К примеру, Агентство по охране окружающей среды США, отвечая за проведение в жизнь природоохранных законно, имеет полномочия возбуждать дела на любого гражданина или компанию и устанавливать срок тюремного заключения за уголовно наказуемые загрязнения [96,142].

Переход к более активной политике охраны окружающей среды характерен в настоящее время для развивающихся стран, где деградация природных экосистем вызывается не столько ростом объемов производства, сколько отсталостью техники и технологий, функционированием большого количества «грязных» производств в условиях перенаселения [152].

## Экономико-организационные основы экологического страхования в регионах России

В настоящее время процесс создания экологически безопасного хозяйствования стал общественно осознанным, причем с точки зрения не только объективных возможностей общества, но и его потребностей.

Это нашло отражение в выработке стратегии устойчивого развития, то есть в экологически приемлемом социально-экономическом развитии общества.

Проведенный в диссертационном исследовании анализ показал, что экологическая обстановка большинства регионов страны оценивается как неблагоприятная. Происходящие на производстве аварии вызваны причинами, которые коренятся в устарелости производственных фондов, пренебрежении к изучению и предотвращению факторов риска, отсутствии зачастую обоснованных экологических и социальных подходов к функционированию производства. В условиях преобладания государственной формы собственности большинство таких убытков возмещалось за счет резервных фондов государства. Но по мере сокращения государственного вмешательства в экономику возрастает необходимость поиска иных источников покрытия ущерба, причиненного гражданам, здоровью населения, окружающей среде предприятиями-источниками повышенной опасности, нежели средства бюджетов различных уровней, экологических фондов, собственных средств предприятий.

Одним из инструментов охраны окружающей природной среды и обеспечения экологической безопасности является добровольное и обязательно экологическое страхование предприятий, учреждений, а также граждан, объектов их собственности и доходов на случай экологического и стихийного бедствия и катастроф.

В России свое первое законодательное оформление экологическое страхование получило в 1991 году в статье 23 Законе РФ «Об охране окружающей среды». Правовое регулирование экологического страхования осуществляется рядом нормативных актов, и первым среди них следует назвать Гражданский кодекс РФ (ПС РФ), глава 48 которого специального посвящена страхованию как отдельному виду обязательств. Существующие в другом законодательстве, а также создаваемые в будущем применительно к страхованию правила, являющиеся по своей природе нормами гражданско-правовыми, должны соответствовать ГК РФ в силу строго определенной иерархичности норм в гражданском праве.