

УДК 821.161.1-3

DOI:10.34670/AR.2021.66.30.012

Экологическое страхование как инструмент управления рисками

Фомичев Андрей Николаевич

Кандидат экономических наук,
профессор,

Московский финансово-промышленный университет «Синергия»,
125190, Российская Федерация, Москва, Ленинградский пр., 80;
e-mail: an2005a1@yandex.ru

Аннотация

В предлагаемой работе комплексно исследованы проблемные аспекты диагностики и рационального управления экологическими рисками в современных социально-экономических условиях. В ходе проведенного исследования проанализированы основные инструменты и способы управления экологическими рисками на современном этапе, выделены ключевые проблемы диагностики, минимизации и хеджирования экологических рисков, предложены меры по оптимизации современных механизмов теории и практики управления экологическими рисками посредством применения широкого спектра видов, форм и методов экологического страхования. Экологическое страхование, осуществляемое как страхование ответственности за аварийное загрязнение окружающей среды, направлено на обеспечение экологической безопасности и компенсации убытков третьих лиц (разумеется, при условии соблюдения коммерческих интересов страхователей), а имущественное страхование направлено лишь на компенсацию потерь страхователя. Этим оно отличается от других видов страхования, например, медицинского, хотя, казалось бы, охватывает тот же круг лиц, называемых в страховании «третьи лица», что и последнее. Убытки, выражающиеся, скажем, в потере здоровья населения, определяются в экологическом страховании на совершенно иных принципах, нежели в медицинском. В экологическом нужно с максимальной достоверностью идентифицировать источники причинения вреда и реципиентов и в зависимости от этого определить тарифную и компенсационную политику. Медицинское страхование исходит из других посылок: каждое предприятие, выплачивающее заработную плату своим работникам, несет финансовую нагрузку по ликвидации убытков, связанных с заболеваемостью, населения, независимо от того, причиняет ли это предприятие вред.

Для цитирования в научных исследованиях

Фомичев А.Н. Экологическое страхование как инструмент управления рисками // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2021. Том 11. № 12А. С. 256-262. DOI:10.34670/AR.2021.66.30.012

Ключевые слова

Страхование, экологическое страхование, управление рисками, экологические риски, экология.

Введение

В свете постоянно возрастающей глобализации современных экологических проблем одним из важнейших и, к сожалению, мало изученных факторов, влияющих на характер международных экономических отношений становятся экологические риски.

С каждым годом экологические проблемы и риски становятся все более актуальными не только для общества в целом, но и для отдельных организаций, являющихся неотъемлемыми элементами систем международных экономических отношений. Такие организации подразделяются на две основные группы. К первой группе относятся различные органы государственной власти, регионального и местного самоуправления. В состав второй входят крупные предприятия различных форм собственности.

Организации, образующие первую и вторую группу, имеют непосредственное отношение к экологическим рискам. Причем субъекты первой группы больше выступают как контролирующие и сдерживающие органы, а предприятия второй группы – как потенциальные источники экологических опасностей и угроз. Тем не менее, и для тех, и для других большое значение имеет рациональное управление экологическими рисками, с которыми они сталкиваются в своей деятельности.

Целью данной работы является оптимизация современных механизмов теории и практики управления экологическими рисками посредством применения широкого спектра видов, форм и методов экологического страхования.

Исходя из содержания поставленной цели, в работе решаются следующие ключевые задачи:

- проанализировать текущее состояние теории и практики управления экологическими рисками;
- выявить основные проблемы теории и практики управления экологическими рисками;
- разработать предложения по оптимизации теории и практики управления экологическими рисками посредством применения инструментов экологического страхования.

Основная часть

Постараемся выделить основные особенности и способы управления экологическими рисками. Для этого необходимо сначала определить само понятие «экологический риск». К сожалению, в современной научной литературе такое определение отсутствует [Лазарева, 2012]. Однако, базируясь на основные особенности и отличительные черты категории экологического риска, можно устранить указанный пробел.

Если рассматривать экологический риск как математическое ожидание функции потерь при отыскании оценок параметров математической модели или ее структуры, то его сущность можно определить, по крайней мере, шестью особо важными составляющими:

- факт выброса в окружающую среду загрязняющих веществ или незапланированного истощения природных ресурсов;
- объем поступившего вредного вещества;

- вид загрязнителя;
- продолжительность загрязняющего воздействия;
- время года;
- степень экологической опасности этого химического или физического элемента.

Обобщив приведенные выше характеристики, можно сформулировать понятие экологического риска. Под экологическим риском следует понимать потенциально существующую возможность нанесения ущерба окружающей среде посредством аварийного выброса загрязняющих веществ или незапланированного патологического истощения природных ресурсов.

И аварийный выброс загрязняющих веществ, и незапланированное истощение природных ресурсов можно определить термином «экологическая катастрофа».

Сущность управления экологическими рисками состоит, с одной стороны, в профилактике возникновения экологических катастроф, с другой стороны, - в минимизации их негативных последствий [Тунакова и др., 2016].

Профилактика возникновения экологических катастроф осуществляется в основном посредством:

- четкого прогнозирования экологических последствий планируемых к реализации проектов;
- разработки и внедрения экологически чистых и ресурсосберегающих технологий;
- экономического стимулирования хозяйствующих субъектов, бережно относящихся к окружающей среде;
- административно-правового сдерживания недобросовестных предпринимателей;
- все более широкого применения экологического образования и пропаганды.

Минимизация негативных последствий экологических катастроф может осуществляться посредством применения экологического страхования. В зарубежной практике это понятие чаще всего означает страхование гражданско-правовой ответственности владельцев потенциально опасных объектов в связи с необходимостью возмещения ущерба третьим лицам, обусловленного технологической аварией или катастрофой. Его расширенная трактовка включает всеобъемлющую общую ответственность, предусматривающую защиту страхователя в случае любого возбужденного против него иска, требующего возмещения потерь в результате ущерба собственности. Страхуется предусмотренная законом об уголовной ответственности обязанность (частноправового характера) страхователя возместить ущерб, причиняемый обществу, а также юридическим и физическим лицам в результате воздействия вредных веществ на землю, воздух, воду и другие природные ресурсы. Страхуются имущественные убытки, вытекающие из нарушения прав собственности, права на оборудование и производственную деятельность и права пользования водным пространством или свидетельства о пользовании ими [Касьяненко и др., 2006].

Страхование имущественной ответственности, связанное с ущербом от загрязнения, возникло в 1960-х годах, когда полисы были направлены на обеспечение покрытия аварийных и непредвиденных ситуаций, определяемых как случай, включающий продолжительные или повторяющиеся воздействия на условия, которые влекут личный или имущественный ущерб и являются неожиданными и непреднамеренными со стороны страхователя. Эти полисы являлись фактически лицензией на загрязнение.

В отечественной литературе сложилось несколько иное представление об экологическом

страховании. Его определение следует давать на основе характеристики черт, присущих как процессам, возникающим в окружающей природной среде под воздействием поступающих в нее вредных веществ, так и операциям имущественного страхования и страхования ответственности.

Страхование аварийного загрязнения окружающей среды ориентируется на риски, происхождение которых часто не удается идентифицировать, а следовательно, оценить и адекватно отразить в количественных показателях. Построить интегральный показатель последствий аварийного загрязнения, достоверно отражающий уровень экономических потерь, вероятно, никогда не удастся, да и нет такой необходимости. Надо создать приемлемую для пользователей (в нашем случае – для страховщиков и страхователей) методику оценки причиняемых им убытков.

Специфика аварийного загрязнения или истощения заключается и в том, что последствия его и так называемого постоянного антропогенного давления на природу несопоставимы. В то же время непрерывное поступление вредных веществ в окружающую среду в объемах, значительно превышающих временно допустимые, можно квалифицировать по его негативным результатам как аварийное загрязнение. Это дает основания говорить о методах определения качественных и численных характеристик аварийного загрязнения окружающей среды. Однако вероятность ситуации, при которой воздействие на природные компоненты вписывается в очерченные рамки, рассчитать на имеющейся сегодня информационной базе невозможно.

Статистика аварий с зарегистрированными экологическими эффектами отсутствует, либо, возможно, пока недоступна (что мало вероятно). Это в первую очередь связано с отсутствием четкой концепции экологической аварии. Можно привести достаточно примеров аварий и техногенных катастроф, даже частоты их возникновения, но методологии оценки экологической опасности того или иного производства, отвечающей требованиям экологического страхования, не существует.

Главным в методологии оценки экологической опасности предприятий и производств должно стать страховое экологическое аудирование. Оно призвано ответить всего на два, но очень важных вопроса. Во-первых, какова вероятность экологической аварии на конкретном объекте, включенном в систему экологического страхования. Во-вторых, какова величина убытков, которые могут быть вызваны экологической аварией.

К проблеме страхового экологического аудирования в той его форме, что сейчас просматривается, имеется несколько методологических подходов [Кузнецова, 2017].

Опасность промышленного производства, во-первых, идентифицируется по перечню вредных химических веществ, используемых в этом производстве в критических количествах, во-вторых, определяется по кратному превышению предельных норм воздействия на окружающую среду, в-третьих, выявляется исходя из расчетных величин риска загрязнения и причиняемого им гипотетического ущерба.

Методология экологического страхования характеризуется несходством взглядов зарубежных и отечественных исследователей на его роль в экономической жизни общества. У первых оно ассоциируется и осуществляется (редко) в рамках имущественного страхования. Если же оно проводится в процессе страхования ответственности, то ущерб, нанесенный владельцу имущества или его здоровью в результате загрязнения, причем не обязательно аварийного, компенсируется страховой организацией. Она это делает либо на основании заключенного ранее договора страхования, предусматривающего регулярные страховые взносы, либо за счет виновника, установленного в судебном порядке. В обоих случаях величина

убытка определяется традиционными методами оценки потерь имущества и неполученной прибыли.

В экологическом страховании убытками считаются потери, обусловленные поступлением в окружающую среду от одного источника определенного количества (в аварийном объеме) вредного вещества и образованием у конкретных реципиентов негативных эффектов. В страховании ответственности за аварийное загрязнение происходит персонификация того, кто причиняет вред, и реципиента [Фомичев, 2021]. В имущественном страховании на случай загрязнения среды вклад отдельного загрязнителя не выделяется. Отсюда следует, что финансовое покрытие страховых сумм обеспечивается не только из разных источников, но и полученная страховая премия используется страховщиком по разным целевым направлениям.

Заключение

Итак, экологическое страхование, осуществляемое, как страхование ответственности за аварийное загрязнение окружающей среды, направлено на обеспечение экологической безопасности и компенсации убытков третьих лиц (разумеется, при условии соблюдения коммерческих интересов страхователей), а имущественное страхование направлено лишь на компенсацию потерь страхователя.

Этим оно отличается от других видов страхования, например, медицинского, хотя, казалось бы, охватывает тот же круг лиц, называемых в страховании «третьи лица», что и последнее. Убытки, выражающиеся, скажем, в потере здоровья населения, определяются в экологическом страховании на совершенно иных принципах, нежели в медицинском. В экологическом нужно с максимальной достоверностью идентифицировать источники причинения вреда и реципиентов и в зависимости от этого определить тарифную и компенсационную политику. Медицинское страхование исходит из других посылок: каждое предприятие, выплачивающее заработную плату своим работникам, несет финансовую нагрузку по ликвидации убытков, связанных с заболеваемостью, населения, независимо от того, причиняет ли это предприятие вред.

Библиография

1. Кузнецова К.М. Экологические риски в концепции общества риска // Развитие общественных наук российскими студентами. Краснодар, 2017. С. 41-45.
2. Лазарева Е.И. Экологический риск-менеджмент в экономике инноваций: технологии управления экологическими рисками реализации стратегии инновационного развития экономики России // Terra Economicus. 2012. Т. 10. № 1-2. С. 113-116.
3. Тунакова Ю.А. и др. Возможности использования теории риска для прогноза уровня экологического риска на урбанизированной территории // Хартия Земли – практический инструмент решения фундаментальных проблем устойчивого развития. Казань, 2016. С. 209-212.
4. Фомичев А.Н. Административные дисфункции как объект современного менеджмента // Ростовский научный вестник. 2021. № 8. С. 89-96.
5. Фомичев А.Н. Разработка методики оценки влияния криминогенных дисфункций на развитие экономики региона // Ломоносовские чтения. Актуальные вопросы фундаментальных и прикладных исследований. Петрозаводск, 2021. С. 25-29.
6. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент. М.: Дашков и К, 2022. 366 с.
7. Wolfenbarger L. L., Phifer P. R. The ecological risks and benefits of genetically engineered plants // Science. – 2000. – Т. 290. – №. 5499. – С. 2088-2093.
8. Rissler J., Mellon M., Mellon M. G. The ecological risks of engineered crops. – MIT Press, 1996.
9. McDaniels T., Axelrod L. J., Slovic P. Perceived ecological risks of global change: A psychometric comparison of causes and consequences // Global environmental change. – 1996. – Т. 6. – №. 2. – С. 159-171.

10. Vasilyev A. Method and approaches to the estimation of ecological risks of urban territories //Safety of Technogenic Environment. – 2014. – T. 6. – C. 43-46.

Environmental insurance as a risk management tool

Andrei N. Fomichev

PhD in Economics, Professor,
Moscow Finance and Industry University “Synergy”,
125190, 80, Leningradskii ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: an2005a1@yandex.ru

Abstract

In the paper, the problematic aspects of diagnosing and rational management of environmental risks in modern socio-economic conditions are comprehensively investigated. In the course of the study, the main tools and methods for managing environmental risks at the present stage were analyzed, key problems of diagnosing, minimizing and hedging environmental risks were identified, measures were proposed to optimize modern mechanisms of the theory and practice of environmental risk management through the use of a wide range of types, forms and methods of environmental insurance. Environmental insurance, carried out as insurance of liability for accidental pollution of the environment, is aimed at ensuring environmental safety and compensation for losses of third parties (subject to the commercial interests of the insured), and property insurance is aimed only at compensating the losses of the insured. In this it differs from other types of insurance, for example, medical, although it would seem that it covers the same circle of persons called “third parties” in insurance as the latter. Losses, expressed, say, in the loss of public health, are determined in environmental insurance on completely different principles than in medical insurance. In the ecological field, it is necessary to identify the sources of harm and recipients with maximum reliability, and, depending on this, determine the tariff and compensation policy. Health insurance comes from a different premise: every enterprise that pays wages to its employees bears the financial burden of eliminating the losses associated with morbidity of the population, regardless of whether this enterprise causes harm.

For citation

Fomichev A.N. (2021) Ekologicheskoe strakhovanie kak instrument upravleniya riskami [Environmental insurance as a risk management tool]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 11 (12A), pp. 256-262. DOI:10.34670/AR.2021.66.30.012

Keywords

Insurance, environmental insurance, risk management, environmental risks, ecology.

References

1. Fomichev A.N. (2021) Administrativnye disfunktsii kak ob"ekt sovremennogo menedzhmenta [Administrative dysfunctions as an object of modern management]. *Rostovskii nauchnyi vestnik* [Rostov Scientific Bulletin], 8, pp. 89-96.

2. Fomichev A.N. (2021) Razrabotka metodiki otsenki vliyaniya kriminogennykh disfunktsii na razvitie ekonomiki regiona [Development of a methodology for assessing the impact of criminogenic dysfunctions on the development of the regional economy]. In: *Lomonosovskie chteniya. Aktual'nye voprosy fundamental'nykh i prikladnykh issledovaniy* [Lomonosov Readings. Topical issues of fundamental and applied research]. Petrozavodsk.
3. Fomichev A.N. (2022) *Risk-menedzhment* [Risk management]. Moscow: Dashkov i K Publ.
4. Kuznetsova K.M. (2017) Ekologicheskie riski v kontseptsii obshchestva riska [Ecological risks in the concept of risk society]. In: *Razvitie obshchestvennykh nauk rossiiskimi studentami* [Development of social sciences by Russian students]. Krasnodar.
5. Lazareva E.I. (2012) Ekologicheskii risk-menedzhment v ekonomike innovatsii: tekhnologii upravleniya ekologicheskimi riskami realizatsii strategii innovatsionnogo razvitiya ekonomiki Rossii [Ecological risk management in the innovation economy: technologies for managing environmental risks in implementing the strategy for innovative development of the Russian economy]. *Terra Economicus*, 10, 1-2, pp. 113-116.
6. Tunakova Yu.A. et al. (2016) Vozmozhnosti ispol'zovaniya teorii riska dlya prognoza urovnya ekologicheskogo riska na urbanizirovannoi territorii [Possibilities of using risk theory to predict the level of environmental risk in an urbanized area]. In: *Khartiya Zemli – prakticheskii instrument resheniya fundamental'nykh problem ustoychivogo razvitiya* [Earth Charter: A practical tool for solving fundamental problems of sustainable development]. Kazan.
7. Wolfenbarger, L. L., & Phifer, P. R. (2000). The ecological risks and benefits of genetically engineered plants. *Science*, 290(5499), 2088-2093.
8. Rissler, J., Mellon, M., & Mellon, M. G. (1996). *The ecological risks of engineered crops*. MIT Press.
9. McDaniels, T., Axelrod, L. J., & Slovic, P. (1996). Perceived ecological risks of global change: A psychometric comparison of causes and consequences. *Global environmental change*, 6(2), 159-171.
10. Vasilyev, A. (2014). Method and approaches to the estimation of ecological risks of urban territories. *Safety of Technogenic Environment*, 6, 43-46.