

Список использованной литературы:

1. Закон Украины «Об инновационной деятельности» от 04.07.2002 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/40-15>
2. Закон Украины «О приоритетных направлениях развития инновационной деятельности в Украине» от 08.09.2011 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://uazakon.ru/zakon/zakon-ob-innovatsionnoy-deyatelnosti.html>
3. Закон Украины «Об инвестиционной деятельности» от 18.09.1991 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1560-12>
4. Закон Украины «О научной и научно-технической деятельности» от 13.12.1991 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://archive.nbuv.gov.ua/law/98_nauk.html
5. Закон Украины «О специальном режиме инновационной деятельности технологических парков» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua>
6. Концепция научно-технического и инновационного развития Украины от 13.07.1999 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/916-14>
7. Рабінович П. М. Трансформація методології вітчизняного праводержавства: досягнення і проблеми // Юридична Україна. – 2003. - № 1. – С. 20-25.
8. Теория и механизм инноваций в рыночной экономике / Под ред. проф. д.э.н. академика РАЭН Яковца Ю.В. – М., 1997. – 183 с.
9. Баумоль У. Чего не знал Альфред Маршалл: вклад XX столетия в экономическую теорию // Вопросы экономики. – 2001. – № 2. – С. 73–107.
10. Маевский В. Эволюционная теория и технологический прогресс // Вопросы экономики. – 2001. – № 11. – С. 4–16.
11. Курдюмов С.П., Малинецкий Г.Г. Нелинейная динамика и проблемы прогноза // Вестник Российской Академии Наук. – 2001. – Т. 71. – № 3. – С. 210–232.

СТРАХОВАНИЕ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ РИСКОВ – СПОСОБ СНИЖЕНИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

О. ЗАЕЦ,

старший преподаватель кафедры экономической безопасности Луганского государственного университета внутренних дел имени Э.А. Дидоренка, кандидат юридических наук

Н. ВАСИЛЬЕВА,

преподаватель кафедры экономической безопасности Луганского государственного университета внутренних дел имени Э.А. Дидоренка

SUMMARY

Different scientific approaches to understanding of the concept “ecological insurance” are considered. On the basis of the analysis of standards of the current legislation the system of decrease in tax load of subjects of business activity in Ukraine is defined.

Keywords: insurance, ecological tax, tax loading, ecological insurance, profit, natural environment.

Рассмотрены разные научные подходы к пониманию понятия «экологическое страхование». На основании анализа норм действующего законодательства определена система снижения налоговой нагрузки субъектов предпринимательской деятельности в Украине.

Ключевые слова: страхование, экологический налог, налоговая нагрузка, экологическое страхование, прибыль, природная окружающая среда.

Постановка проблемы. Проблема охраны окружающей природной среды, защиты граждан от негативного воздействия, вызванного хозяйственной и иной деятельностью, обеспечения экологической безопасности на сегодняшний день очень остра. При нарушении технологии производственной деятельности на предприятии может произойти нарушение технологического процесса, авария, сопровождающиеся выбросом веществ, загрязняющих воздух, водные источники, землю. Этот риск загрязнения окружающей среды достаточно высок, и поэтому некоторые предприятия пытаются снизить его путем установки специального оборудования, но полностью устранить подобный риск достаточно сложно. Поэтому можно говорить о том, что любое предприятие, будь то крупное химическое производство или горнодобычное предприятие, имеет экологические риски. Во многих случаях такие риски связаны со значительными убытками и существенными расходами предприятий для устранения последствий экологического сбоя.

Актуальность темы. Состояние окружающей природной среды в Украине в настоящее время характеризуется как кризисное и не только в силу чрезвычайных ситуаций, обусловленных стихийными бедствиями. Вследствие интенсивного загрязнения большинства природных объектов площадь территорий с острой экологической ситуацией в несколько раз превосходит площадь всех государственных природных заповедников и заказников. Размер экономического ущерба от такого загрязнения составляет примерно половину национального дохода страны. Растущее количество промышленных предприятий продолжают загрязнять окружающую среду, многие из них

не укладываются в установленные для них нормативы предельно допустимых выбросов и сбросов вредных веществ. Поэтому противостояние экономики и экологии – одна из узловых проблем охраны окружающей природной среды.

В эколого-правовой литературе проблемы экологического страхования затрагивались в рамках общей теории экологического права С.А. Боголюбовым (1996), О.С. Колбасовым (1993, 1997), В.В.Костицким (2003), В.В.Петровым (1991) и другими. В форме систематизированного учебного материала освещались в авторских учебниках: В.В.Петровым (1995), С.А. Боголюбовым (1999), М.М.Бринчуком



(1998), О.И. Крассовым (2001); в учебнике под редакцией В.Д. Ермакова и А.Я. Сухарева (1997), комментариях к законодательству под редакцией В.В.Петрова (1994), С.А.Боголюбова (1996, 2001), в практикуме по экологическому праву под редакцией А.К. Голиченкова (1996) и других.

Ряд аспектов темы был рассмотрен в научных статьях об использовании возможностей страхования при возмещении вреда (М.И.Васильева, 1998), о совершенствовании законодательства в сфере экологического страхования (Т.П. Серов, 1997), о законодательстве США при страховании от наводнений (О.И. Крассов, 1996), об экономическом механизме обеспечения качества окружающей среды (В.В. Петров, 1992, 1994), о страховых правоотношениях в сельском хозяйстве (В.Н. Яковлев, 1973) и других.

Целью статьи является анализ действующего страхового и налогового законодательства в отношении снижения уплаты экологического налога через использование страхования экологических рисков.

Изложение основного материала исследования. Страхование экологических рисков предусматривает ответственность страховщика за риски, связанные с загрязнением окружающей среды. К таким рискам относятся, например, страхование ответственности судовладельцев за утечку нефтепродуктов из танкеров и загрязнение ими вод и побережья; страхование ответственности за ядерный ущерб, причиненный третьим лицам в процессе мирного использования ядерной энергии; страхование ответственности за загрязнение грунтовых вод, земли и воздуха; страхование ответственности за ущерб от горнодобывающей деятельности и т.д.

Страхование экологических рисков основывается на нормах природоохранного законодательства, действующего в том или ином государстве. Целью данного страхования является покрытие убытков, связанных с необходимостью возмещения третьим лицам ущерба, понесенного ими в результате загрязнения окружающей среды по вине деятельности полисодержателя (страхователя).

Иногда ответственность по экологическим рискам наступает даже в том случае, если полисодержатель (страхователь) невиновен в загрязнении окру-

жающей среды: когда достаточно лишь доказать опасность оборудования для окружающей среды (т.е. при действии принципа обязательности возмещения ущерба независимо от степени вины – для источников повышенной опасности). Это связано с особенностями национального экологического законодательства того или иного государства. В то же время страховщики обычно включают в объем своего покрытия только случаи загрязнения окружающей среды, связанные с какими-либо авариями, исключая заранее запланированные выбросы и убытки, связанные с преднамеренными действиями полисодержателя (страхователя).

Страхование экологических рисков может быть связано с возможностью очень крупных выплат страхового возмещения за один страховой случай, поэтому нередко его условия оговаривают предельный размер выплат, определяемый системой международных конвенций и договоров.

Корни экологических проблем лежат в экономике. Экономический механизм охраны окружающей среды – это совокупность предусмотренных законодательством экономических мер обеспечения охраны окружающей среды и рационального природопользования. Одна из важнейших функций экономического механизма – стимулирующая. Она заключается в создании условий экономической заинтересованности предприятий и предпринимателей в выполнении адресованных им требований экологического законодательства. Эта функция реализуется не всеми экономическими мерами, включенными в него, а лишь некоторыми из них.

Экологическое страхование в Украине с ее многочисленными промышленными объектами, представляющими потенциальную экологическую опасность, должно стать эффективной системой финансирования мероприятий по охране окружающей природной среды, по обеспечению экологической безопасности. Кроме того, постоянное возникновение различных негативных природных явлений, также диктует необходимость проведения указанной деятельности. Так, [1, с. 697] справедливо отмечает, что «необходимо установить требование к лицам, которые владеют источниками повышенной опасности по обязательному финансовому обеспечению своей потенциальной от-

ветственности за экологический вред, в том числе путем страхования. Без страхового полиса деятельность источников повышенной экологической опасности должна принудительно прекращаться».

Организация может самостоятельно нести ответственность в случае своей вины в загрязнении окружающей природной среды, а при страховании экологических рисков, переложить возмещение возможного ущерба (полностью или частично) на страховую компанию. В соответствии со ст. 49 Закона Украины от 25.06.1991 № 1264-ХІІ «Об охране окружающей природной среды» в целях защиты имущественных интересов юридических и физических лиц на случай вреда, который причинен вследствие загрязнения окружающей природной среды и ухудшения качества природных ресурсов, проводится экологическое страхование [2].

Поэтому главная задача экологического страхования состоит в аккумулировании и направлении средств на природоохранные мероприятия через специальные фонды, либо в возмещение вреда, причиненного окружающей природной среде, здоровью населения в результате ухудшения или изменения ее качества.

Но нормативные правовые акты последних лет невятно отреагировали на обозначившуюся в практике объективную необходимость сформировать единое понятие экологического страхования. Многообразие его понятий, предлагаемое в ряде научных исследований, на сегодня находится в стадии формирования, а также попыток внедрения в нормативную правовую базу и в практику.

Следующая проблема продиктована отраслевой принадлежностью рассматриваемых отношений. Гражданский кодекс Украины не рассматривает в рамках главы 67 «Страхование» обязательств по экологическому страхованию, хотя ее нормы и составляют основу его правового регулирования. Соответственно в правовой действительности рассматриваемые экологические отношения разделяются на две группы. Первая охватывается гражданским законодательством, в части обязательств по страхованию, а вторая регулируется экологическим законодательством, ибо речь идет об экологическом страховании.



Что касается международного опыта применения экологического страхования, то в США и ряде европейских стран страхование экологических рисков было введено еще в 1960-е годы. При этом оно осуществлялось на добровольной основе, не выходя за рамки 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 по экологическому страхованию, используемые в основном при страховании крупных, опасных, а также малоизвестных рисков. Впервые такой пул был создан в Японии в 1979 г. для страхования ответственности за аварийный разлив нефти.

Экологические пулы созданы также в Великобритании, Нидерландах, Франции, Швеции. Преимущество пулов заключается в том, что они позволяют объединять страховые компании для совместного страхования рисков. Компании передают в пул застрахованные риски, берут долю получаемых пулом взносов и в таком же размере несут ответственность по возмещению убытков.

В Европе страхование экологических рисков включает ряд элементов страховой защиты, таких как страхование ответственности за неожиданное и этапное загрязнение окружающей среды, которое происходит в пределах страховки общей ответственности. И еще страхование ответственности, осуществляемое непосредственно за внезапное загрязнение природной сферы в рамках страхования, связанного с общей ответственностью. Также выделяют страхование ответственности за постепенное или внезапное (аварийное или стихийное) загрязнение окружающей среды, не выходящее за рамки экологического страхования.

Следующей актуальной проблемой охраны окружающей природной среды в Украине является вопрос финансирования. Одним из альтернативных источников финансовых ресурсов для осуществления природоохранных программ и устранения последствий техногенных и природных катастроф может выступать страхование эко-

логических рисков. Так, по мнению [3, с. 172], «необходимость экологически ориентированной страховой защиты для предприятий народнохозяйственного комплекса, в том числе возобновления природных ресурсов, определяется тем, что она в состоянии компенсировать потери собственного и чужого (общественного) имущества, ущерб окружающей природной среде и здоровью населения, вызванные сверхнормативными (аварийными) выбросами вредных веществ, стихийными природными несчастьями, другими антропогенными факторами. Экологическое страхование призвано обеспечивать возможность компенсации причиненных убытков (частично или полностью) и создавать дополнительные источники финансирования природоохранной деятельности».

Именно поэтому, вопросам экологического страхования в Украине на сегодняшний день уделяется достаточно пристальное внимание.

На практике сумма страхового покрытия определяется экспертным путем. Оценка производится на основании анализа техногенного состояния объекта, учитывается потенциальная опасность установок, виды и общая численность опасных веществ, которые используются или хранятся на объекте. Исходя из определенной степени экологической рискованности производства и определяется размер страхового взноса, соответственно, чем выше риск, тем крупнее страховые взносы, поскольку и размер страхового покрытия значительно повышается.

В Украине существует ряд проблем, создающих препятствия для развития экологического страхования. В-первых, следует отметить неудовлетворительное состояние нормативной базы по вопросам страхования экологических рисков, а именно отсутствие Закона Украины «Об экологическом страховании» (проект ЗУ так и остался непринятым), а также других нормативных актов, регулирующих вопросы экологического страхования. Нельзя обойти вниманием тот факт, что при наличии довольно большого количества нормативных актов, регулирующих данный вопрос, в украинском законодательстве отсутствует системный подход к проблеме страхования экологических рисков. Каждый нормативный документ касается вопроса лишь

частично, что не создает действенного механизма экологического страхования в Украине.

Во-вторых, отсутствие экономических стимулов для повышения экологической безопасности деятельности (например, возможности отнесения расходов на страхование экологических рисков на снижения ставки экологического налога). Так, при добровольном, а особенно при обязательном экологическом страховании могут возникнуть вопросы источника поступления соответствующих страховых взносов. Безусловно, это должны быть средства собственников предприятий-источников повышенной экологической опасности. Но из этих средств на данный момент уже взимается экологический налог. Таким образом, финансовое давление на тех, кто заключает договор об экологическом страховании, в значительной мере возрастает, что делает страхование необоснованным и может привести, в конечном итоге, к прекращению занятия определенным видом производства даже если в нем заинтересовано общество. А включение расходов на обязательное страхование экологических рисков на снижение ставки экологического налога позволит данным предприятиям в условиях сложной экономической ситуации иметь источник финансирования природоохранных мероприятий, так как на сегодняшний день украинские субъекты хозяйствования не имеют свободных средств для покрытия таких расходов за счет прибыли.

В-третьих, отсутствие льгот по экологическим платежам для предприятий, активно внедряющих природоохранные технологии и повышающих степень экологической безопасности производства (в т.ч. и с помощью экологического страхования). На сегодняшний день в законодательной базе Украины не предусмотрены действенные льготы по обязательным платежам экологического назначения за внедрение природоохранных технологий и мероприятий. Так, в работе [4] отмечается, что «эффективный экологический налог должен стимулировать природоохранную деятельность, но при этом одновременно должен гибко реагировать на улучшение технологий очистки и совершенствование техники оценки экологического ущерба...необходимы такие ставки, которые четко реагируют



вали бы на изменения экологической и экономической ситуации».

В-четвертых, нельзя обойти вниманием тот факт, что в Украине наблюдается недостаточно высокая степень ответственности за нанесение вреда окружающей природной среде и нарушение норм экологического законодательства, что не стимулирует загрязнителей повышать экологическую безопасность своей деятельности. Фактически предприятия-загрязнители, осуществляя обязательные экологические платежи, покупают право загрязнять окружающую среду. На сегодняшний день в Украине выгоднее платить за загрязнение окружающей среды, чем внедрять природоохранные технологии и оборудование. Безусловно, такое положение не способствует обеспечению экологической безопасности государства в будущем.

Следует отметить и наличие проблем методического характера. Нельзя не согласиться с мнением [5, с. 62], что развитие экологического страхования в Украине «тормозится недостатком надежных и общепринятых методик оценки риска», а также страховых тарифов и потенциального убытка при наступлении страхового события. Как отмечается в работе [5, с. 62], «сложность в определении условий страхования и рисков, которые страхуются, обусловлена тем, что риски, которые приводят к загрязнению окружающей среды, сегодня никто не в состоянии точно оценить». Для осуществления такой оценки необходимо обладать значительным объемом статистических данных о реализованных рисках техногенного и природного характера за предшествующие годы.

Нельзя обойти вниманием тот факт, что финансовые возможности современного страхового рынка Украины несопоставимы с масштабами экологических рисков. Вследствие этого применяемые страховыми компаниями тарифы и существующие лимиты страховых выплат являются очень низкими. Так, максимальная ответственность за перевозку тонны опасных грузов составляет 1,7 тыс. грн. Известно, что вследствие железнодорожной аварии во время перевозки желтого фосфора во Львовской области страховщики выплатили всего 80 тыс. грн., хотя сумма ущерба окружающей среде составила 1,5 млн. грн., и государство потратило

на ликвидацию аварии около 25 млн. грн. [6].

Для снижения налогооблагаемой базы по экологическому налогу средства, истраченные на добровольное страхование экологических рисков, учтены быть не могут. Такого вида расходов Налоговый кодекс Украины не предусматривает. Об этом свидетельствует статья 139 НК Украины «Расходы, не учитываемые при определении налогооблагаемой прибыли». Отсюда следует, что расходы, которые несет организация при добровольном страховании экологических рисков, не учитываются в целях налогообложения. Однако организации могут воспользоваться правом признания в целях налогообложения прибыли экономически оправданных и документально подтвержденных расходов. Перечень прочих расходов, связанных с производством и реализацией, содержащийся в п.138.1 ст.138 НК Украины, открытый, а продолжение этого пункта предусматривает такой вид расходов как прочие расходы [7]. Страхование экологических рисков для потенциально опасных для окружающей среды предприятий непосредственно связано с цивилизованным осуществлением производственного процесса, и на основании этого страховые расходы могут быть признаны в целях налогообложения.

Выводы. Все вышеизложенное обуславливает необходимость решения изучаемой проблемы законодательным путем. Поэтому в Налоговый кодекс Украины целесообразно внести поправку, указывающую в перечне расходов, учитываемых при налогообложении, расходы на страхование экологических рисков. Соответственно, необходимо для тех, кто заключает договор страхования, предусмотреть максимальное снижение уплаты экологического налога. Ведь на сегодняшний день вопросы защиты экологии являются актуальными, а, следовательно, приоритетными должны быть мероприятия, способствующие предотвращению и устранению экологических катастроф, среди которых можно назвать экологическое страхование. Потому как именно экологическое страхование дает возможность изыскать в минимально короткие сроки средства, необходимые для устранения последствий экологических сбоев. Данная же ситуация в области учета расходов на экологическое стра-

хование в целях налогообложения не стимулирует предприятия к осуществлению экологического страхования, а напротив, ставит значительный барьер. И только предприятия, деятельность которых обуславливает высокий экологический риск, идут на данный вид страхования.

В целом следует сказать, что наличие в нормативно-правовых актах открытых перечней всегда вызывает проблемы. Ведь в понятие «прочие» можно вносить все, что угодно, что впоследствии может вызвать необходимость доказательств своей правоты.

Список использованной литературы:

1. Костицкий В.В. Экологія перехідного періоду: право, держава, економіка (Економіко-правовий механізм охорони навколишнього природного середовища в Україні) / В.В. Костицкий. – К.: ІЗП і ПЗ, 2003. – 772 с.
2. Об охране окружающей природной среды [Текст]: Закон Украины от 25 июля 1991 года №1264-ХІІ // Ведомости Верховной Рады Украины. – 1991. – №41. – Ст. 546.
3. Паламарчук В.О. Еколого-економічні та соціальні нариси з проблем природокористування: Монографія / В.О. Паламарчук, Е.В. Мішенін, П.І.Коренюк. – Д.: Пороги, 2004. – 258 с.
4. Лутковская С.Ю. Экологическое налогообложение: оценка с позиции критерия эффективности [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.m-economy.ru/art.php3?artid=22448>.
5. Бублик М.І. Аналіз проблем і механізмів розвитку ринку екологічного страхування // Науковий вісник НЛТУ України. – 2009. – Вип. 19.5. – С. 59-63.
6. Экологическое страхование в деталях [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://tristar.com.ua/1/art/ekologicheskoe_strahovanie_v_detailiah_20697.html
7. Налоговый кодекс Украины : состоянием на 19 января 2013 года // Вестник налоговой службы Украины. – 2013. – № 2-3. – С. 416.