

функции государственного органа по банкротству, определенные статьей 2 Закона Украины «О восстановлении платежеспособности должника или признании его банкротом». А именно: проведение государственной политики по предотвращению банкротства, обеспечение условий реализации процедур восстановления платежеспособности должника или признания его банкротом относительно государственных предприятий и предприятий, в уставном фонде которых доля государственной собственности превышает 25%. Среди его функций – организация системы подготовки арбитражных управляющих, лицензирование арбитражных управляющих и контроль над их деятельностью.

Выводы. В Украине институты банкротства стали формироваться в 1991–1994 гг., их формирование еще не окончено, что связано с продолжением всего процесса трансформации экономики Украины.

Эволюция институтов банкротства в Украине прошла этапы:

1. Подготовительный (до 1991-1993 гг.);
2. 1 этап (1991–1995 гг.) – Зарождение институтов банкротства, принятие 1 редакции Закона Украины «О банкротстве»;
3. 2 этап (1996–2000 гг.) – Создание центрального органа власти, регулирующего процедуру банкротства, увеличение количества банкротств в Украине;
4. 3 этап (2001–2005 гг.) – Передача полномочий по регулированию институтов банкротства от Агентства по вопросам банкротства Министерству экономики, дальнейшее развитие нормативно-правового регулирования, принятие новой редакции закона;
5. 4 этап (с 2006 гг.) – Создание Государственного департамента по вопросам банкротства, обострение противоречий между отдельными институтами банкротства.

В продолжении данного исследования необходимо проследить трансформации отдельных институтов банкротства в их взаимосвязи.

Источники и литература

1. Большая советская энциклопедия / Гл. ред. С.И. Вавилов. – М.: Государственное научное издательство «Большая советская энциклопедия», 1954. – Т. 29. – 984 с.
2. Свод законов СССР / Комиссия по изданию Свода законов СССР: Кравцов Б.В. (председатель), Ментешавили Т.Н., Смиртюков М.С., Сухарев А.Я., Тербилов В.И., Гостев Б.И., Гладкий И.И., Смыслов В.И., Кудрявцев В.Н. – М.: Издательство «Известия советов народных депутатов СССР», 1984. – Т. 5. – 768 с.
3. Положенко Д., Варгіч С. Банкрутство і шляхи його подолання // Вісник НБУ. – 1999. – жовтень. – С. 59–63.
4. Минчинська І. Феномен банкрутства підприємств в Україні в сучасних умовах господарювання // Збірник наукових праць „Науковий вісник Національної академії Державної податкової служби”. – Ірпінь: НА ДПС. – 2003. - №4. - [www.asta.edu.ua/vidan/nau_visn/4\(22\)/Ekonom/munchun.php](http://www.asta.edu.ua/vidan/nau_visn/4(22)/Ekonom/munchun.php).
5. Закона Украины «О банкротстве» №2343-ХІІ от 14.05. 1992 г.
6. Указ Президента Украины от 17.06.1996 г. № 435 «О создании Агентства по вопросам недопущения банкротства предприятий и организаций».
7. Указ Президента Украины от 15.12.1999 г. №1573/99 «Об изменениях в структуре центральных органов исполнительной власти».
8. Положение о государственном хозрасчетном учреждении «Агентство по вопросам банкротства», утвержденное приказом министерства экономики №114 от 6.06.2000 г.

Зволейко А.А.

ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ КРЫМСКОЙ РЕКРЕАЦИИ

В условиях преобладания государственной формы собственности большинство убытков возмещалось за счет резервных фондов государства. Однако в настоящее время государство не может, да и не должно обеспечивать полного возмещения ущерба, причиненного гражданам, здоровью населения, окружающей среде предприятиями-источниками повышенной опасности. Важно найти другие источники покрытия ущерба, нежели средства бюджетов различных уровней, экологических фондов, собственных средств предприятий. Страхование имеет, в сравнении с ними, особые преимущества, что подтверждается всей мировой практикой.

Целью экологического страхования является образование страховых фондов для предупреждения экологических аварий и катастроф; возмещения убытков, причиненных юридическим и физическим лицам в следствии загрязнения окружающей среды; обеспечения условий проживания населения и функционирования предпринимателей всех форм собственности в зонах чрезвычайных экологических ситуаций.

Особенностью страхования является то, что оно предполагает распределение убытков при наступлении страховых случаев. Характерной особенностью страхования является возврат страховых платежей, внесенных в страховой фонд. Экологические риски связаны с загрязнением окружающей среды, а также с деятельностью человека на производстве.

Страхователями в экологическом страховании выступают юридические и физические лица. К первым относятся органы государственного и территориального управления, в чьем ведении или на чьей территории находятся экологически опасные объекты, а также промышленные и иные формирования, представ-

ляющие непосредственную вероятную опасность для окружающей среды. Физические лица, находящиеся в зоне возможного послеаварийного воздействия (включая работников страхователя)

В Украине начало экологическому страхованию должен положить закон об экологическом страховании. Принятие закона обяжет страховые компании активно проводить необходимые процедуры страхования. Однако в процессе страховой деятельности уже возникают ситуации, мешающие развитию экологического страхования. К таким ситуациям относится, прежде всего, отсутствие общей законодательной базы для введения обязательного экологического страхования. Это тормозит широкое развитие практического экологического страхования, вовлечение в данный процесс предприятий, выявление реальных преимуществ застрахованных предприятий. Для перехода к практическому страхованию необходимо разработать нормативно-методические документы для создания страхового фонда, который будет находиться в оперативном хозяйственном управлении кэптинговой страховой компании.

Страхование, являясь экономической категорией, входит в экономическую систему государства и оно обусловлено движением денежных средств в процессе распределения и перераспределения денежных доходов. Страхование экологических рисков, на мой взгляд, является одним из эффективных экономических механизмов, благоприятно сочетающих в себе возможность проведения превентивных мер, направленных на недопущение экологических аварий, при одновременном создании стабильных страховых фондов денежных средств, служащих финансовым гарантом покрытия ущерба на случай аварийного загрязнения среды.

Необходимо создать региональную систему экологического страхования с региональными страховыми компаниями, на которые будут возложены экономические задачи снижения бюджетных затрат на охрану окружающей природной среды в условиях природопользования за счет формирования страховых резервов с целью укрепления материальной основы инвестиционной деятельности на территории региона и его социально-экономического развития. Основной целью создания региональной системы экологического страхования является внедрение практического механизма гарантированного финансового обеспечения экологической безопасности крымского региона посредством аккумуляции и целевого использования в системе страхования собственных средств участников страховой деятельности и привлеченных финансовых источников региона.

В соответствии с этой целью на систему экологического страхования будут возлагаться следующие функции:

- обеспечение гарантированного покрытия затрат и ущерба природопользователей, иных юридических и физических лиц (включая государство), возникающих в результате регистрации экологических рисков в рамках застрахованной деятельности;
- обеспечение предприятиям-источникам экологической опасности финансовых резервов для покрытия экологического ущерба, нанесенного им третьим лицам (включая государство как собственника объектов окружающей среды);
- обеспечение необходимых резервов финансовых и материальных ресурсов для ликвидации чрезвычайных экологических ситуаций;
- финансирование страхователем превентивных мероприятий по снижению экологического риска из средств резерва предупредительных мероприятий и временного использования средств страхового фонда; прибыльный оборот временно свободных средств страхового фонда с их последующим целевым использованием;
- экологический (эколога-экономический) аудит застрахованной деятельности и страхуемых экологических рисков;
- обеспечение участникам системы обязательного и добровольного страхования государственных и негосударственных льгот и привилегий в ведении хозяйственной деятельности, как субъектам, вложившим собственные средства в региональную систему страхования.

Конечно, создание этой системы только одна грань проблемы, весь спектр проблем не удастся охватить в работе, охваченной определенными рамками. Но может появиться и выгода для всех заинтересованных субъектов при проведении экологического страхования (государство, страхователи, страховые компании, региональная администрация, население).

Исходя из целевой установки экологического страхования, можно определить следующие его основные функции:

1. Формирование экологической ответственности физических и юридических лиц за результаты антропогенной деятельности как важнейшей составляющей экологической культуры населения.
2. Стимулирование противоаварийных мероприятий за счет дифференциации страховых тарифов и денежных выплат предприятиями за безаварийную работу.
3. Обеспечение компенсационных гарантий пострадавшим (третьим лицам и работникам предприятий - страхователя) независимо от финансового положения предприятия - виновника аварийного загрязнения окружающей среды.
4. Обеспечение устойчивости финансового положения предприятия при необходимости возмещения ущерба пострадавшим от аварийного загрязнения окружающей среды и затрат на восстановление собственного производства.
5. Обеспечение реализации правовых гарантий экологической защиты физических и юридических лиц за счет сформированных страховых фондов.

Рассматривая экологическое страхование как один из экономико-правовых рычагов обеспечения безопасности экономики Украины (другие необходимые меры включают изменение налоговой политики, значительное усиление штрафных санкций за загрязнение окружающей среды, создание самими предприятиями фондов для выплат компенсаций и возмещения расходов по очистке от загрязнению, связанных с их деятельностью, создание системы региональных и общепромышленных экологических фондов как условия обеспечения экологической безопасности объектов и населения в случае крупных аварий и катастроф), необходимо четко определить и ограничить его место. Опыт ряда зарубежных стран (США, Англия, Франция, Италия, Голландия, Швеция); а опыт по сути немалый т. к. в США и др. европейских странах страхование ответственности за вред, причиненный окружающей среде было введено в 60-е годы; показывает, что экономическая ответственность предприятий-загрязнителей должна быть предусмотрена нормами гражданского права и обеспечивается специальными страховыми фондами. Сравнительно недавно в западных странах появился новый вид страхования – экономическое. Там, где штрафы ощутимо бьют по карманам владельцев вредных производств, они предпочитают не только обзавестись очистными сооружениями, но и застраховаться на случай аварии. Случилась авария – заплатил штраф – получил страховку. Если предприятие долгое время работает без происшествий и совершенствует систему безопасности, страховой взнос уменьшается, страховая сумма увеличивается, возможны даже денежные выплаты предприятию от страховой компании за соблюдение экологических норм. Предпринимателю в таких условиях становится выгодна безаварийная работа.

Загрязнение предприятиями окружающей среды может быть связано с постоянными и единичными выбросами, обусловленными технико-технологическими причинами или случайными явлениями, носить локальный или глобальный характер. В условиях Украины ответственность страховщика, по моему, должна распространяться на покрытие убытков вызванных всеми видами загрязнения окружающей среды за исключением загрязнения катастрофического характера. При этом объем ответственности страховщика должен лимитироваться с возложением обязанности возмещения части ущерба на страхователя.

Главной методологической проблемой экологического страхования, на мой взгляд, является определение исходной базы для расчета страховых тарифов (размеры убытков, причиняемых имуществу и физическим лицам, методика их исчисления, определение системы нормативов для расчета). При расчете тарифов необходимо учитывать серьезное отставание технологий производства, применяющихся в Украине по сравнению с мировой практикой, отсутствие необходимого количества и должного качества контрольно-измерительных приборов, которые позволяют достаточно точно уловить уровень загрязнения, низкий технический уровень и аварийное состояние многих очистных сооружений. Все это в комплексе обуславливает высокую степень загрязнения земли, вод и атмосферы. Поэтому, даже не проводя предварительных расчетов, можно прогнозировать возможность большого объема выплат возмещения по страхованию экологических рисков и, соответственно необходимость установления высоких тарифов. В этой связи при формировании тарифных ставок необходимо разрешить противоречие между реальными финансовыми возможностями страхователей и ограничением объема страховой ответственности страховщиков. Также, исключительно важное значение будет иметь дифференциация тарифов, поскольку размеры ущерба, причиняемого предприятиями различных отраслей, сильно колеблются. Например, структура наносимого ущерба от загрязнения воздушного бассейна выглядит следующим образом: энергетический комплекс – 86%, нефтехимический – 5, промышленность строительных материалов – 4, химическая промышленность – 2, бумажная промышленность – 1, прочие отрасли – 2%. Основной же ущерб от загрязнения водной среды наносится предприятиями нефтехимической промышленности. При этом убытки от загрязнения воздушного бассейна в пять раз выше, чем от загрязнения водных ресурсов.

Специфика формирования экологического страхования в Украине (неразработанность правовой базы, отсутствие высококвалифицированных экспертов и юристов, а также специальных методик по расчету тарифных ставок и резервных фондов) должна быть учтена при определении сроков страхования. Поэтому, на мой взгляд, целесообразно начинать экологическое страхование с краткосрочного с постепенным переходом к долгосрочному. Страховые компании будут, видимо, стремиться сократить его, т. к. это облегчает им расчет необходимых размеров резервов и тарифных ставок. Но тогда страхование вступает в противоречие с интересами потерпевших и общества, которые заинтересованы в покрытии убытков независимо от сроков их возникновения. Очевидно, при проведении экологического страхования в Украине, целесообразно было бы ориентироваться и на общие сроки исковой давности по гражданскому законодательству.

Принципиальным является выбор форм экологического страхования. При страховании ответственности на случай загрязнения окружающей среды наиболее эффективным будет обязательное страхование как форм обеспечения страховой защиты интересов третьих лиц (потерпевших). При имущественном страховании финансовых убытков, обусловленных аварийным загрязнением окружающей среды, можно было бы позаимствовать зарубежный опыт использования "добровольно-обязательного страхования". Эта форма представляет собой систему страхования, в соответствии с которой товаропроизводитель для получения лицензии на тот или иной вид деятельности, связанной с потенциальной экологической опасностью, обязан предоставить финансовую гарантию возмещения возможного ущерба в пределах заранее обусловленной суммы. Обычно форма такой гарантии не оговаривается. Она может быть разной: сумма на депозитном счете, обязательства банка о предоставлении кредита, различного рода резервные фонды и др. Но предпочтение, как правило, отдается заключению договора страхования как наиболее экономически эффективному способу обеспечения обязательств.

Создание рынка экологических услуг требует формирования страховых фондов. В систему страховых экологических фондов необходимо включить:

- государственный страховой экологический фонд;
- экологические фонды страховых компаний.

Государственный страховой экологический фонд может быть сформирован за счет отчислений страховых компаний, отчислений предприятий, формирующих свои собственные страховые фонды, отчислений из фондов взаимного экологического страхования, созданных объединениями предприятий на отраслевой либо региональной основе, а также финансовых источников, аккумулированных через систему налогообложения и штрафов. За счет средств этого фонда должна обеспечиваться страховая защита интересов третьих лиц от причинения им ущерба аварийным загрязнением окружающей среды в случае, когда ответственность страховщика не наступает, а также осуществляется финансирование превентивных мероприятий на национальном уровне.

Экологические фонды страховых компаний могут формироваться за счет взносов страхователей и обеспечивать их страховую защиту при постоянных и единичных случаях загрязнения окружающей среды, а также экономическое стимулирование экологически безопасных производств.

В заключение следует отметить, что зарубежные страховщики относят экологическое страхование к числу наиболее сложных видов страховых операций. В Украине только что начался процесс формирования рынка экологических страховых услуг, страховщики пока еще не имеют достаточного опыта как по страхованию ответственности, так и по страхованию рисков, связанных с деятельностью промышленных предприятий. В связи с этим можно предположить, что они столкнутся со значительными трудностями в освоении этого вида страхования. Совершенно очевидно, что для нормального формирования рынка страховых экологических услуг необходимы не только экономико-правовое, методологическое и методическое обеспечение экологического страхования, но и своевременное обучение кадров страховщиков.

Источники и литература

1. Серов Г.П. Об актуальных вопросах совершенствования законодательства в сфере экологического страхования // Государство и право. – 1997. – № 12. – С. 50 – 54.
2. Силастэ Г. Рынок страховых услуг и его потребитель // Финансы. – 1997. – № 10. – С. 44 – 47.
3. Самойловський А. Л. Пропозиції щодо вдосконалення страхового ринку України // Фінанси України. – 2000. – № 11. – С. 106–113.
4. Плешков. А.П. Очерки зарубежного страхования / М.: Моск. гос. ин-т междунар. отношений МИД РФ. – М., 1997. – 198 с.

Зинова В.В.

КОНЦЕПЦИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ДОЛГОСРОЧНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Стабилизация экономического состояния в Украине, необходимость обеспечения последовательного экономического роста выдвигает проблему выявления ресурсов финансирования инвестиционных проектов. Особенную роль в активизации инвестиционной деятельности при сложившихся экономических условиях в Украине, должны сыграть банки второго уровня, которые выступают посредниками в перераспределении временно свободных средств. При этом формой участия банков в инвестиционном процессе является долгосрочный кредит. Однако на пути развития долгосрочного инвестиционного кредитования банками второго уровня в Украине существуют проблемы, при решении которых необходимо использовать новые методы, направленные на совершенствование его организации.

Актуальность исследуемой темы заключается в том, что при низком инвестиционном потенциале государства и ограниченности возможностей предприятий самостоятельно финансировать инвестиционные проекты объективно повышается роль кредитных источников финансирования, в том числе и банковских кредитов. Так, на 01.09.2006г. удельный вес долгосрочных кредитов составил 64%, при чем удельный вес долгосрочных кредитов в инвестиционную деятельность имеет тенденцию к росту и составляет 28% [2].

Анализ научной литературы показал, что для эффективной деятельности предприятию необходимо 40-50% заемных средств от общего объема финансовых ресурсов [3]. Таким образом, при помощи механизмов средне- и долгосрочного кредитования коммерческий банк может принимать участие в инвестиционных процессах в экономике.

Цель данного исследования – разработать на основе системного подхода концепцию совершенствования организации долгосрочного инвестиционного кредитования, включающую организационно-правовой и экономической механизмы ее реализации.

Исходя из поставленной цели, нами были сформулированы следующие задачи исследования:

- уточнить понятия «долгосрочный кредит», «инвестиционный кредит» и научно обосновать понятие «долгосрочное инвестиционное кредитование»;
- определить роль банковского кредита в процессе формирования финансовых ресурсов субъектов предпринимательства;
- выявить проблемы долгосрочного инвестиционного кредитования банками второго уровня Украины и предложить пути их решения.

В экономической литературе зачастую отождествляют понятия «долгосрочный кредит» и «инвести-