

Список цитированных источников

1. Интеллектуальный капитал [Электронный ресурс] / Wikimedia. – Москва, 2009. – Режим доступа: http://ru.wikipedia.org/wiki/Интеллектуальный_капитал - Дата доступа: 10.10.2010
2. Гапоненко, А.Л. Интеллектуальный капитал [Электронный ресурс] / Кафедра менеджмента Российской Академии Государственной службы при президенте РФ. – Москва, 2009. – Режим доступа: <http://www.koism.rags.ru/publ/articles/25.php> - Дата доступа: 20.11.2010
3. Тугускина, Г.Н. Методика оценки человеческого капитала предприятий [Электронный ресурс] / Издательский дом "Управление персоналом" – Москва, 2001. - Режим доступа: <http://www.top-personal.ru/issue.html?1936> – Дата доступа: 10.09.2010
4. Рейтинг "БелБренд - 2010 – ТОП - 100 белорусских брендов" [Электронный ресурс] / MPP Consulting – Киев, 2005. - Режим доступа: <http://www.mppconsulting.com.ua/ukrbrand/belbrand2010.pdf> - Дата доступа: 14.09.2010
5. Титаренко, Е.Б. Гудвилл в соответствии с МСФО [Электронный ресурс] / Art.TheLib.Ru – Москва, 2006 - Режим доступа: http://www.art.thelib.ru/business/management/gudvill_v_sootvetstvii_s_msfo.html - Дата доступа: 10.09.2010
6. Бабенко, А. Г. Оценка стоимости предприятия [Электронный ресурс] / ООО «РЕНТА ГРУП». - Киев, 2007. - Режим доступа: <http://arenta-group.com/showarticle/108.html> – Дата доступа: 19.02.2011

УДК 338:504

Маметвелева В.А.

Научный руководитель: доцент Сенокосова О.В.

ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ И КВОТИРОВАНИЕ КАК ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ ВОЗМЕЩЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО УЩЕРБА ПРЕДПРИЯТИЙ

Экономика и экология находятся в тесной взаимосвязи. Было бы неверно сказать, что все, но большинство экологических проблем были вызваны результатами деятельности человека, предприятий. Использование различных природных ресурсов, а также определенное загрязнение среды неизбежны при любой экономической деятельности. Это непосредственно связано с процессами производства и потребления. Таким образом, в ходе своей деятельности предприятия наносят значительный ущерб окружающей среде, который в определенный момент времени не имеют возможности возместить (например, в случае катастрофы, аварии). В большинстве случаев возмещение ущерба, причиненного окружающей среде и здоровью населения, осуществляется государством, которое выделяет средства из бюджета на восстановление здоровья граждан, ликвидацию последствий техногенных катастроф и другие аналогичные цели. Однако в настоящее время государство не может и не должно обеспечивать полного возмещения ущерба, причиненного здоровью населения, окружающей среде предприятиями-источниками повышенной опасности.

Таким образом, *целью данного исследования* является поиск новых альтернативных источников покрытия ущерба, причиненного населению и окружающей среде предприятиями в ходе своей деятельности, а также обеспечение их отражения в бухгалтерском учете.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие *задачи*:

1. Изучить международный опыт в области благополучно введенных систем экологического страхования и квотирования.
2. Разработать основные рекомендации по внедрению системы экологического страхования в бухгалтерский учет Республики Беларусь.
3. Разработать основные рекомендации по внедрению системы экологического квотирования в бухгалтерский учет Республики Беларусь.

Система экологического учета в Республике Беларусь столкнулась с существенными проблемами: утеря данных об экологических активах и пассивах, несоответствие платы за загрязнение с ущербом, который при этом наносится окружающей среде, и множеством других аналогичных проблем. Пристальное внимание решению проблем в сфере экологического учета уделяется и в других странах, о чем свидетельствует анализ международного опыта экологического регулирования.

Так, в бухгалтерском балансе американских компаний природные ресурсы отражаются как внеоборотные активы и имеют названия, например, "Лесные угодья", "Залежи минералов". Указанные объекты принимаются к учету по стоимости приобретения, однако по мере их использования первоначальная стоимость запасов постепенно уменьшается. Данный процесс регистрируется как истощение. В бухгалтерском учете истощение природных ресурсов отражается записью:

Д-т Расходы по истощению природных ресурсов 120000
К-т Накопленное истощение 120000

Таким образом, предлагается перенять данный международный опыт, однако необходимо учесть специфику учета в Республике Беларусь. Так, например, для предприятий, чья деятельность напрямую связана с использованием месторождений природных ископаемых, особую ценность представляют данные о запасах природных ресурсов в используемом источнике, так как они позволяют планировать деятельность предприятия в будущем. Оценка запасов полезных ископаемых должны производить специализированные организации. С момента начала использования запасов месторождения в производственной деятельности предприятия целесообразно перевести его в состав основных средств. Данные операции необходимо отражать на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

Таблица 1 – Порядок отражения в бухгалтерском учете данных о запасах природных ресурсов в используемом источнике [собственная разработка]

<i>Д-т счета</i>	<i>К-т счета</i>	<i>Содержание хозяйственной операции</i>
08/10 «Вложения во внеоборотные активы»	98 «Доходы будущих периодов»	<i>Отражение в бухгалтерском учете запасов полезных ископаемых по оценочной стоимости</i>
01 «Основные средства»	08/10 «Вложения во внеоборотные активы»	<i>Перевод месторождения полезных ископаемых в состав основных средств</i>
98 «Доходы будущих периодов»	02 «Амортизация основных средств»	<i>Отражение процесса истощения (выработки) месторождения полезных ископаемых</i>

В ходе работы был также проанализирован международный опыт в области страхования экологических рисков. Например, в Великобритании, Швеции, Испании, Дании, действует система, при которой, выдавая лицензии на хозяйственную деятельность, государство требует от компании доказательства финансовой возможности покрыть возможные ущербы окружающей среде. При этом одним из вариантов такой гарантии зачастую является страхование экологической ответственности предприятий.

В отношении Республики Беларусь внедрение системы экологического страхования является весьма целесообразным, т.к. в ряде случаев материальную ответственность за экологические правонарушения несет государство, а не правонарушитель. Это приводит к значительному изъятию денег из бюджета, которые могли быть направлены на другие не менее значимые государственные цели. Данную проблему могло бы решить экологическое страхование.

Цель экологического страхования - образование страховых фондов для предупреждения экологических аварий и катастроф; возмещения убытков, причиненных юридическим и физическим лицам вследствие загрязнения окружающей среды.

Страны, где действует система экологического страхования, выделяют добровольное и обязательное экологическое страхование.

Обязательное страхование предусматривает идентификацию опасных производственных объектов. По окончании идентификации составляются идентификационные листы, которые необходимо представить в страховую организацию, где на основании этих данных будет рассчитан страховой платеж. По договору добровольного страхования страховщик представляет страховую защиту имущественной ответственности страхователям за ущерб, причиненный в результате внезапного и непреднамеренного загрязнения окружающей среды.

Считаем, что страховые платежи должны уплачиваться страхователем по тарифным ставкам, которые устанавливаются в процентах от размера годового оборота предприятия (от выручки). Тарифные ставки должны дифференцироваться в зависимости от отрасли производства, в которой работает предприятие, пожелавшее заключить договор экологического страхования.

Таблица 2 – Соотношение тарифных ставок в Российской Федерации [1]

Наименование отрасли	Средняя тарифная ставка в % к обороту
Энергетический комплекс	2,0
Нефтехимический комплекс	1,5
Промышленность строительных материалов	1,2
Химическая промышленность	1,0
Бумажная промышленность	0,8
Прочие отрасли	0,5

Таблица 3 – Отражение в бухгалтерском учете операций по экологическому страхованию

Содержание хозяйственной операции	Д-т	К-т
Перечисление сумм страховых платежей по договорам обязательного государственного и добровольного экологического страхования	76/2	51
Отражение сумм страховых платежей по договорам добровольного экологического страхования, платежи по которым могут быть включены в себестоимость продукции, но срок начала договора не наступил или договор страхования заключен на длительный срок	97	76/2
Начисление сумм страховых платежей по договорам обязательного и добровольного государственного экологического страхования	20,23,25, 26,29,44	76/2, 97
Поступило страховое возмещение от страховой организации по договору экологического страхования	51	76/2
Начислено страховое возмещение от страховой организации по договору экологического страхования	76/2	92/1
Отражены некомпенсируемые убытки от пожаров, аварий, других чрезвычайных событий, вызванных экстремальными ситуациями	92/2	10, 43

Альтернативой экологическому страхованию может стать экологическое квотирование, сущность которого заключается в распределении прав, т.е. приобретении предприятиями экологических ценных бумаг на загрязнение, основанное на первичной и вторичной продаже прав на экологический ущерб [2].

Предприятие, во-первых, может приобретать экологическую ценную бумагу напрямую у государства. После приобретения данной ценной бумаги предприятие должно поставить ее на учет по покупной стоимости, после чего оно имеет право на загрязнение окружающей среды в размере приобретенной ценной бумаги. Однако осуществленная таким образом первоначальная продажа прав еще не целиком будет освобождать предприятия, купившие разрешения на экономический ущерб, от ответственности за нанесение загрязнения окружающей среде. В конце года такие предприятия должны будут в случае изменения стоимости возмещения экономического ущерба оплатить разницу между реальной и первоначальной его стоимостью, что соответствует принципу "загрязнитель платит". Если же в конце отчетного периода предприятие не полностью использовало свое право на загрязнение, то оно (право на загрязнение) переходит на следующий период.

Во-вторых, предприятие может приобретать экологическую ценную бумагу на вторичном рынке, т.е. у других предприятий. Процесс приобретения и использования ценной бумаги будет аналогичен приобретению права на загрязнение на первичном рынке.

Для отражения данных операций в учете необходимо ввести дополнительные субсчета к счету 58 – «Экологическая ценная бумага» и субсчета для учета экологических затрат 20/ЗП, 23/ЗП, 44/ЗП, а также счет 61 «Расчеты по экологическим обязательствам». На счете 61 будут отражаться обязательства по захоронению, утилизации опасных отходов и восстановлению загрязненных территорий.

Таблица 3 – Отражение в бухгалтерском учете операций по первичной продаже прав на экологический ущерб

Д-т счета	К-т счета	Содержание хозяйственной операции
68	51	Приобретение экологической ценной бумаги у государства
58 «ЭЦБ»	68	Постановка на учет приобретенной экологической ценной бумаги
97	61	Отражены предстоящие экологические обязательства по захоронению отходов, восстановлению территорий
20/ЗП, 23/ЗП, 44/ЗП	97	Списание предстоящих экологических обязательств при совершении данных расходов на фактическую их сумму
61	58	Отражено использование экологической ценной бумаги на погашение фактически стоимости экологических обязательств за данный период
61	68	Начислено превышение фактической стоимости экологических обязательств над стоимостью приобретенной экологической ценной бумаги
68	51	Перечислено в бюджет превышение фактической стоимости экологических обязательств над стоимостью приобретенной экологической ценной бумаги

Таблица 4 – Отражение в бухгалтерском учете операций по вторичной продаже прав на экологический ущерб

Д-т счета	К-т счета	Содержание хозяйственной операции
У покупателя		
76	51	Приобретение экологической ценной бумаги по рыночной цене
58 «ЭЦБ»	76	Постановка на учет приобретенной экологической ценной бумаги по цене приобретения
У продавца		
76	91/1	Отражена выручка от продажи экологической ценной бумаги по рыночной цене
91/2	58 «ЭЦБ»	Списана номинальная стоимость экологической ценной бумаги
91/9	99	Определен финансовый результат от продажи экологической ценной бумаги (прибыль или убыток)
99	91/9	

Таким образом, в ходе работы были сделаны следующие выводы:

1. Решение некоторых проблем, с которыми столкнулся экологический учет Республики Беларусь, возможно через перенимание международного опыта экологического регулирования.

2. Введение систем экологического страхования и квотирования поможет уменьшить неоправданное отвлечение денежных средств из бюджета, частично переложит бремя по возмещению экологического ущерба на предприятие, и, таким образом, будет реализован принцип «загрязнитель платит».

3. Экологическое квотирование может явиться альтернативой экологическому налогу.

Список цитированных источников

1. [Электронный ресурс] / Экологическое страхование. – Режим доступа: <http://vipdisser.com/ec-strachovanie.htm> – Дата доступа 22.02.2011
2. [Электронный ресурс] / Экологическое квотирование. – Режим доступа: <http://www.dist-cons.ru/modules/kvota.htm> – Дата доступа 30.02.2011