Ечкалов Дмитрий Сергеевич. Страховая защита внешнеэкономических контрактов : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Москва, 2006.- 215 с.: ил. РГБ ОД, 61 06-8/3131

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1 .Содержание внешнеэкономического страхования 13

1.1. Система внешнеэкономического страхования в мире 13

1.2. Особенности внешнеэкономического страхования в России 32

Глава 2.Исследование особенностей страхования рисков внешнеэкономических контрактов в России и за рубежом 46

2.1. Роль государства в страховании внешнеэкономических контрактов 46

2.2. Частные страховые компании в страховании внешнеэкономических контрактов 70

2.3. Условия страхования типовых внешнеэкономических контрактов на примере международного лизинга 98

Глава 3.Совершенствование условий внешнеэкономического страхования 120

3.1. Концепция повышения качества страхования внешнеэкономической деятельности 120

3.2. Основные направления развития российского внешнеэкономического страхования 129

Заключение 136

Библиографический список использованной литературы 141

Приложения 149

**Введение к работе**

Актуальность настоящего диссертационного исследования определяется  
необходимостью совершенствования условий страхования

внешнеэкономических контрактов в России. Такая необходимость возникла вследствие имеющихся в настоящее время трудностей управления внешнеэкономическими рисками, связанных как со сложной макроэкономической ситуацией, так и с микроэкономическими проблемами.

Экономические реформы, проводимые правительством Российской  
Федерации, требуют стремительного развития внешнеэкономической  
деятельности (ВЭД). При этом отсутствие единой стратегии ВЭД не  
позволяет стабильно развивать и эффективно реализовывать цели ВЭД.  
Такое положение приводит к негарантированности показателей ВЭД и  
порождает необходимость укрепления ряда компонентов

внешнеэкономической инфраструктуры, таких как банки, консалтинговые, лизинговые и страховые компании.

Управление рисками и страхование, как важный субъект риск-менеджмента, играет в сфере ВЭД ключевую роль, обеспечивая стабильность протекания внешнеэкономических процессов. Особенную актуальность вопросы внешнеэкономического страхования приобретают в связи с ожидаемым вступлением России во Всемирную торговую организацию (ВТО), так как гарантированность стабильной ВЭД в условиях свободной мировой торговли становится ключевым вопросом прибыльности отечественной ВЭД.

В России вопросы внешнеэкономического страхования остаются недостаточно изученными. С одной стороны, это связано с долгими десятилетиями закрытости данных вопросов, решаемых в Советском Союзе на государственном уровне. С другой стороны, до сих пор отсутствует на должном уровне научно-практический обмен между российскими и

иностранными участниками внешнеэкономического страхования. Следствием сложившегося положения дел стало замедленное становление, не обеспечивающее объективно требуемого уровня страховой защиты, внешнеэкономического страхования в России.

Решение современных проблем ВЭД посредством государственного регулирования внешнеэкономического страхования и участия частных страховых компаний в этом процессе возможно ускорить с помощью совершенствования условий страхования типовых внешнеэкономических контрактов (например, в сфере международного лизинга). Можно с уверенностью утверждать, что разработка методов повышения качества такого механизма актуальна и требует научно обоснованного подхода.

В связи с вышесказанным, целью настоящего исследования является исследование страховой защиты внешнеэкономических контрактов в условиях системы внешнеэкономического страхования на примере международного лизинга для обоснования концепции совершенствования страхования внешнеэкономических контрактов российских предприятий и организаций, которая обеспечит повышение их надежности и конкурентоспособности на международном рынке лизинга.

Цель исследования обусловила необходимость решения следующих задач:

1. Выяснение содержания системы внешнеэкономического страхования  
в мире и места России в ней.

2. Выявление особенностей и проблем страхования  
внешнеэкономических контрактов в России (на примере договоров лизинга).

3. Обоснование концепции совершенствования страхования  
внешнеэкономических контрактов российских предприятий и организаций; а  
также перспективных направлений развития внешнеэкономического  
страхования в России и за рубежом.

Объектом исследования является система отношений

внешнеэкономического страхования, сложившаяся в мире.

Предмет исследования - страхование внешнеэкономических контрактов в России и за рубежом на примере рынка международного лизинга.

Достижение поставленной цели и решение задач диссертации осуществлялось общенаучными методами теории познания: системного, в том числе экономического анализа и синтеза, соотношения логического и исторического; опирается на теоретические разработки отечественных и иностранных ученых, а также на сопоставление и обобщение данных российского и мирового опыта организации страхования в сфере ВЭД.

Исследование показало, что в настоящее время в России наблюдается недостаток комплексных подходов в сфере страхования внешнеэкономических контрактов. Некоторые аспекты страхования ВЭД затрагиваются в работах И. Балабанова, С. Ефимова, Ю. Журавлева, А. Зернова, А. Зубец, В. Смирнова, В. Сухова, И. Фаминского, В. Шахова и др. Наиболее системно исследованы они М. Карякиным и Н. Смирновой.

Теоретической и методологической основой исследования по проблемам внешнеэкономического страхования и роли государства в нем послужили труды современных российских и зарубежных авторов: В. Аленичева и Т. Аленичевой, М. Карякина, Ю. Ковалева, И. Рогозина, К. Турбиной, Ch. Bemstorff, F.-J. Ermert, D. Famy, P. Koch и других, а также работы ученых начала XX века: К. Воблого, А. Манэса и др.

Для разработки концепции совершенствования страхования внешнеэкономических контрактов российских предприятий и организаций использованы отдельные результаты научных исследований И. Балабанова, В. Гомелли, В. Смирнова, В. Сухова, В. Томилина, Д. Туленты, В. Шахова и

др.

Исследование по теме диссертации опирается на отечественную и зарубежную законодательную и нормативную базу по вышеперечисленным

**6**вопросам, в частности, на Гражданский Кодекс Российской Федерации, Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Закон Российской Федерации «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности», Правила «INCOTERMS 2000», Закон об экспортных гарантиях и зарубежных инвестициях в Великобритании.

Научная новизна работы состоит в обосновании теоретического  
положения о трехуровневом управлении рисками ВЭД, связанным с  
*'Ф*внешнеэкономическими контрактами, посредством системы

внешнеэкономического страхования (см. п. 1.1.), что позволило обосновать и  
предложить концепцию совершенствования страхования

внешнеэкономических контрактов в России (см. п. З.1.).

Научные результаты, полученные лично автором:

1. Обосновано определение внешнеэкономических рисков.

Внешнеэкономические риски - это предполагаемые опасные события,

**g *л,***

возникающие в сфере международных экономических отношении, на

возможность наступления которых проводится внешнеэкономическое

страхование, и которые характеризуются случайностью и вероятностью

(частотой) их наступления (см. п. 1.1.).

В отличие от зарубежной практики российское государство не

учитывает эти риски, игнорируя поддержку отечественных страховщиков,

занимающихся внешнеэкономическим страхованием («Ингосстрах»,

**(И\***

«РОСНО»). Самоустранение государства от поддержки российских

страховщиков во внешнеэкономическом страховании приводит к тому, что

российские участники ВЭД лишены гарантированной государством

страховой защиты от внешнеэкономических рисков (см. п. 2.1.).

2. Доказано, что система внешнеэкономического страхования есть  
единый комплекс международных экономических отношений, имеющий  
целью страховую защиту непротивоправных имущественных интересов

страхователей-участников ВЭД. Эти отношения базируются на страховых резервах, которые страховщики создают из нетто-премий страхователей, и на гарантированной финансовой поддержке государства.

3. Субъектами этого комплекса международных экономических  
отношений являются:

государства, страховщики которых участвуют во  
внешнеэкономическом страховании,

страховщики, участвующие во внешнеэкономическом страховании,  
<А страхователи как прямые участники ВЭД,

инфраструктура внешнеэкономического страхования.

4. Доказано, что связи между субъектами системы  
внешнеэкономического страхования имеют системный характер.  
Генеральная функция системы внешнеэкономического страхования  
позволяет ей реализовать защиту имущественных интересов страхователей и  
расширенно воспроизводиться в этом направлении. Это доказывается  
воспроизводством системы страхования на протяжении примерно 7000 лет, в  
ходе которого она эволюционировала из единичного и разрозненного в  
национальное страхование, из национального - в мировое (см. п. 1.1.).

5. Обоснована органическая связь международного лизинга и  
страхования экспортных кредитов и международных инвестиций.

Международный лизинг - это внешнеэкономическое отношение между лизингодателем и лизингополучателем по поводу долгосрочной финансовой аренды основных производственных фондов с участием иностранных контрагентов и/или капиталов, а также - одна из внешнеэкономических форм кредитования экспорта основных производственных фондов. Из этого определения вытекает органическая связь международного лизинга со страхованием экспортных кредитов и международных инвестиций (см. п. 2.2.).

Экспортный контракт по его базисной (экономической) сущности есть отношение между страхователем и его иностранным контрагентом по экспорту и/или импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), условия которых согласованы со страховщиком (см. п. 2.2.).

6. Обоснованы принцип единства правил страхования экспортных кредитов и нормативы для них:

1) Понятие «страхователя». Страхователем может быть как  
юридическое, так и физическое лицо. В сфере международного лизинга  
физические лица не бывают стороной лизинговой сделки, поэтому могут не  
упоминаться в договоре страхования. В других же видах  
внешнеэкономических операций такое возможно (например, в брокерских  
соглашениях).

1. Понятие «объект страхования». Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с возникновением у него убытков в результате неисполнения (исполнения ненадлежащим образом) контрагентом страхователя условий контракта.
2. Определение возмещаемого убытка. Кроме стандартных выплат возмещению подлежат расходы на внесудебное юридическое сопровождение, необходимые для недопущения или минимизации убытков.
3. Положение об исключениях из страхового покрытия. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, в том числе по следующим причинам: валютных колебаний и/или девальваций. В свою очередь не оплачиваются убытки из-за: ядерной реакции или ущерба, нанесенного радиоактивным загрязнением.

5) Положение о проверке документов при заключении договора  
страхования. Представляется правильным указывать и перечень документов,  
и делать ссылку на возможность запрашивания дополнительных документов  
из банка и таможенных органов.

1. Положение о вступлении договора страхования в силу. Для новых иностранных контрагентов страхователя договор страхования в отношении новых иностранных контрагентов страхователя вступает в силу с момента получения страхователем письменного уведомления об установлении кредитного лимита по этим дебиторам.
2. Положение об установлении кредитного лимита. Установленный страховщиком размер кредитного лимита указывается в уведомлении об установлении кредитного лимита, направляемом страхователю в письменной форме и являющимся неотъемлемой частью договора страхования. Объективно, кредитный лимит является частью договора страхования и, таким образом, его установление включается в цену страхования.
3. Положение об определении лимита ответственности страховщика. Страховщик может определить в пределах установленной страховой суммы лимит ответственности по каждой поставке, осуществляемой в пределах контракта, лимит ответственности по каждому контрагенту страхователя, а также лимит ответственности по стране действия страхового покрытия.

9) Положение о собственном участии страхователя. Собственное  
участие страхователя в убытках, франшиза, агрегатная франшиза не могут  
быть застрахованы ни отдельно, ни у другого страховщика.

10) Положение о суброгации. В пределах суммы выплаченного  
страхователю страхового возмещения все требования страхователя к  
контрагентам-должникам о возмещении убытков переходят страховщику. По  
требованию страховщика страхователь обязан предпринять все необходимые  
меры для оформления переуступки прав требования (суброгации).

7. Научно обоснована концепция совершенствования страхования внешнеэкономических контрактов в России (см. п. З.1.), которая предполагает:

на уровне государства: создание единого страхового агентства по страхованию экспортных кредитов от рисков ВЭД, а также создание

объединенного фонда страховщиков-участников

внешнеэкономического страхования, гарантирующего выплаты по застрахованным рискам при исполнении внешнеэкономических контрактов;

на уровне страховщиков-участников внешнеэкономического страхования: единство типовых правил страхования экспортных кредитов и разработку продуктов-пакетов для страхования внешнеэкономических контрактов;

на уровне инфраструктуры: создание единого программного обеспечения для работы с документооборотом в мировой системе внешнеэкономического страхования.

В результате исследований проблем первой и второй глав научно обоснована и предложена концепция совершенствования страхования внешнеэкономических контрактов в России (см. п. З.1.), которая, опираясь на трехуровневую систему управления рисками ВЭД посредством внешнеэкономического страхования, предполагает:

- на уровне государства: создание единого государственного страхового  
агентства по страхованию рисков ВЭД, а также создание объединенного  
фонда страховщиков-участников внешнеэкономического страхования,  
гарантирующего выплаты по застрахованным рискам при исполнении  
внешнеэкономических контрактов;

на уровне страховщиков-участников внешнеэкономического страхования: разработку единых типовых правил страхования экспортных кредитов, обеспечивающих внешнеэкономические контракты, а также разработку продуктов-пакетов для страхования внешнеэкономических контрактов;

- на уровне инфраструктуры: создание единого программного  
обеспечения для работы с документооборотом в мировой системе  
внешнеэкономического страхования.

На основе трехуровневой системы управления рисками ВЭД предложены некоторые направления совершенствования развития российского внешнеэкономического страхования (см. п. 3.2.).

Теоретическая и практическая значимость результатов научного исследования заключается:

в обосновании на основе анализа действующей системы внешнеэкономического страхования концепции совершенствования страхования внешнеэкономических контрактов российских предприятий и организаций. Концепция затрагивает все три уровня системы внешнеэкономического страхования и включает в себя следующие основные методы оптимизации страхования внешнеэкономических контрактов: на уровне государства - создание единого государственного страхового агентства и/или фонда гарантий страховщиков внешнеэкономических контрактов, на уровне страховщиков - создание единых типовых правил страхования экспортных кредитов и/или продуктов-пакетов страхования внешнеэкономических контрактов, на уровне страховой инфраструктуры — создание единого ПО для работы с документооборотом внешнеэкономического страхования;

в выявлении и обосновании перспективных направлений развития внешнеэкономического страхования, их реализации, в частности, на международном рынке лизинга. На государственном уровне - умеренный протекционизм и сохранение обязательности страхования в сфере ВЭД; на уровне страховых компаний - рост объемов рынка на фоне очищения от финансовых схем, универсализация, развитие новых страховых продуктов ВЭД и кооперация с иностранными страховщиками; на инфраструктурном уровне - увеличение числа инфраструктурных единиц и улучшение качества их работы на рынке страхования ВЭД.

Апробация работы проведена в 2005-2006 годах в Москве. Материалы данного исследования использованы в работе одного из лидеров российского

страхового рынка - страховой компании «РОСНО», одного из крупнейших российских банков - «Уралсиб», а также лизинговой компании «Интерлизинг» и международного транспортного перевозчика компании «Тензор».

Структура диссертации определена поставленными задачами и логической последовательностью системного раскрытия темы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка использованной литературы и приложений по теме исследования.

Основные положения и результаты исследования отражены в трех публикациях общим объемом 4,72 п.л.

## Система внешнеэкономического страхования в мире

Внешнеэкономическая деятельность как система экономических отношений хозяйствующих субъектов в сфере международного сотрудничества [Ср. 60, С. 9] подвержена не только позитивному, но и негативному влиянию мировой экономики. Отрицательное воздействие мировой экономической среды на ВЭД оказывают ее риски, например: политические, кредитные, финансовые, валютные и др.

Существует множество классификаций рисков, которые по определению относятся к внешнеэкономическим. Например, В. Аленичев и Т. Аленичева [3, С. 46-54] причисляют к внешнеэкономическим рискам валютные, выделяя в них риски: кредитные, финансовые, операционные и риски контроля. Эти четыре группы рисков валютных операций они подразделили на многочисленные разновидности.

И. Балабанов [4, С. 23] к внешнеэкономическим рискам относит имущественные, производственные, экологические, природно-естественные, торговые, транспортные и политические риски. В сфере финансовых рисков им выделяются, собственно, финансовый, а также валютный и инфляционно-дефляционный риски, риск ликвидности и процентный риск.

Известный российский эксперт во внешнеторговых операциях В. Смирнов [48, С. 72] наибольшее внимание уделяет переходу риска от продавца к покупателю во внешней торговле при каждом базисном условии поставки, при этом имея ввиду все внешнеэкономические риски, возникающие при каждой поставке.

Немецкий ученый F.-U. Jahrmann [83, С. 191] выделяет следующие внешнеэкономические риски: кредитный, ценовой, валютный, рыночный, риск поставки-приемки, риск транспортировки, риск местоположения, а также политический риск, риск запрета оплаты и моратория, риск трансфера и конвертации.

Анализ позиций авторов позволяет определить внешнеэкономические риски как предполагаемые опасные события, возникающие в условиях ВЭД, на возможность наступления которых проводится внешнеэкономическое страхование и которые характеризуются признаками случайности и вероятности (частоты, приемлемой для внешнеэкономического страхования) их наступления.

Значение внешнеэкономического страхования для мировой экономики определяется рисковым характером ВЭД и необходимостью минимизации внешнеэкономических рисков, в том числе посредством системы страхования. При этом внешнеэкономические риски распределяются по направлениям ВЭД, образуя виды страхования ВЭД (см. приложение 1).

В приложении 1 представлено соотношение видов ВЭД и направлений (видов) внешнеэкономического страхования. В частности, страхование внешнеторговых операций имеет объектом риски внешней торговли; страхование международных арендных операций - риски лизинга машин и оборудования; страхование международной кооперации - риски сбытовой, производственной, производственно-сбытовой и научно-технологической кооперации; страхование международного инжиниринга - риски стройпроектирования, строительного монтажа и консультационно управленческой деятельности; страхование совместного предпринимательства - риски сделок на компенсационной основе, совместных предприятий и свободных экономических зон.

## Роль государства в страховании внешнеэкономических контрактов

В сфере внешнеэкономического страхования государство занимается, в первую очередь, экспортным финансированием, то есть прямой и косвенной поддержкой субъектов ВЭД. Экспортное финансирование, по нашему мнению, включает следующие основные компоненты: страхование экспортных кредитов, международных инвестиций от политических рисков, а также государственное гарантирование.

Исследование международной практики внешнеэкономического страхования выявило несколько форм организации государственной поддержки экспортного страхования [Ср. 82, С. 129, 132], а именно (см. приложение 4):

1) от имени и за счет государства государственной страховой компанией (как в Китае);

2) частной страховой компанией (как в России15 и Германии, подробнее об этом см. параграф 2.2);

3) страхование через министерства и ведомства (как в Великобритании, Италии и Японии);

4) страхование политических рисков государством; а остальных рисков - в частных страховых компаниях с частичным государственным перестрахованием (как во Франции и США).

В государственном внешнеэкономическом страховании основное место традиционно для мировой практики занимает страхование экспортных кредитов (см. схему 4), зародившееся в Европе после первой мировой войны [Ср. 11, С. 42]. Риск неплатежа за поставку товаров и оказание услуг в кредит, который несет кредитор, является чрезвычайно высоким в сделках международной купли-продажи при исполнении внешнеэкономического контракта. Это обстоятельство ограничивает круг страховщиков, обслуживающих такие риски [Ср. 53, С. 408], государственными страховыми компаниями, а также специализированными обществами, которые стопроцентно или в доле участия принадлежат государству.

Выделяются внешнеэкономические контракты как таковые, а рассматриваются внешнеторговые контракты. Это связано с тем, что внешнеторговые связи и операции главным образом характеризуют современные тенденции, динамику и структуру ВЭД [Ср. 60, С. 5] и по сути являются ведущим компонентом ВЭД. В этой связи рассмотрим несколько определений внешнеторгового и/или внешнеэкономического контракта от ведущих специалистов в сфере ВЭД и дадим свое собственное.

По определению кафедры Управления внешнеэкономической деятельностью Государственного Университета Управления им. С. Орджоникидзе, «в практике международной торговли продавец именуется экспортером, а покупатель импортером. Стороны любого контракта в практике международной торговли именуются контрагентами. Отношения между контрагентами по осуществлению любой внешнеторговой операции оформляются письменным документом - контрактом или договором, который подписывается обеими сторонами» [60, С. 18]. Такое определение внешнеторгового контракта представляется конкретным, но многоступенчатым: сначала объясняется понятие экспортера и импортера, затем - контрагентов и в конце - самого контракта. I

## Концепция повышения качества страхования внешнеэкономической деятельности

Научные результаты, полученные в предыдущих разделах диссертационного исследования, дают возможность обосновать и предложить концепцию совершенствования страхования внешнеэкономических контрактов.

Как было выявлено в параграфе 2.3, страхование лизинговых сделок в международном аспекте является важным компонентом системы внешнеэкономического финансирования, направленным на защиту лизинговых контрактов от капиталоемких внешнеэкономических рисков. В этой связи оптимизация условий страхования внешнеэкономических контрактов российских предприятий и организаций представляется необходимым условием обеспечения повышения их конкурентоспособности на международном рынке лизинга.

Логично предположить, что концепция совершенствования страхования внешнеэкономических контрактов должна затрагивать все три уровня системы внешнеэкономического страхования, рассмотренной в параграфе 1.1: государство, страховые компании и институты страховой инфраструктуры. Последовательно проанализируем условия повышения качества внешнеэкономического страхования для каждого уровня. Это позволит обосновать методы повышения качества внешнеэкономического страхования на каждом его уровне. С этой целью вернемся к некоторым положениям, обоснованным в предыдущих главах.

На первом уровне системы внешнеэкономического страхования - на уровне государственного регулирования страхования в Российской Федерации - выделяются несколько существенных недостатков, оказывающих прямое и/или косвенное воздействие на качество внешнеэкономического страхования. Устранение этих недостатков должно привести к оптимизации защиты от внешнеэкономических рисков и, в конечном счете, к повышению конкурентоспособности российских страхователей (предприятий и организаций) на международном рынке.

Недостатки законодательного обеспечения внешнеэкономического страхования могут быть преодолены, например, приведением законодательства Российской Федерации в соответствие с мировыми законодательными нормами, что будет сделано в рамках вступления в ВТО.

Отсутствие государственной концепции развития страхования, влекущее отсутствие концепции Росстрахнадзора79, в частности, отсутствие государственной научно обоснованной программы развития внешнеэкономического страхования наряду с программой развития ВЭД Российской Федерации требуют ее создания как в долго-, так и в средне- и краткосрочной перспективе.

Сравнительно невысокий уровень капитализации российских страховщиков, в том числе занимающихся капиталоемкими внешнеэкономическими рисками, требует от государства проведения мероприятий по созданию благоприятного инвестиционного климата в России.

Проблема недостаточно развитой инфраструктуры в сфере внешнеэкономического страхования и нехватки квалифицированных кадров может, по мнению автора, решаться организацией обучения специалистов в государственных высших учебных заведениях, бизнес-школах (при МГИМО, «Росгосстрахе» и др.) и выдачей государственной лицензии на осуществление страховой (например, посреднической) деятельности.