Козырев Виктор Алексеевич. Снижение внешнеторговых рисков на основе применения документарных платежей : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 СПб., 1997 145 с. РГБ ОД, 61:98-8/497-9

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Риски во внешней торговле

1.1. Общая характеристика рисков внешнеторговой деятельности участников ВЭД 13

1.2. Классификация рисков внешней торговли и значение документарных платежей в их снижении 23

ГЛАВА II. Документарные платежи во внешней торговле

2.1. Организация и формы международных расчетов в системе мировой экономики 35

2.2. Понятия, определяющие основы построения документарных инкассо и аккредитива, их формы и этапы проведения расчетных операций 52

Глава III Снижение рисков во внешней торговле при помощи документарных платежей 83

3.1. Выявление взаимосвязи коммерческих рисков по внешнеторговым операциям и выбранного способарасчетов по контракту 85

3.2. Определение экономико- правового поля проведения аккредитивных операций российскими участниками ВЭД 100

3.3. Аккредитивный язык как инструмент построения аккредитива 109

3.4. Методические подходы к построению «оптимального» с точки зрения минимизации рисков аккредитива 115

Заключение 125

Список литературы 128

Приложения 136

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. За последние годы в России произошли фундаментальные изменения в государственном регулировании внешнеэкономической деятельности (далее ВЭД), в результате чего наша страна встала в ряд открытых с точки зрения международной торговли стран. Многие тысячи российских организаций, ранее не имевших никакого опыта ведения экспортно-импортных операций, стали участниками внешнеторговых сделок. !>гот период характеризовался также возникновением большого числа новых фирм, специализирующихся на импорте или экспорте определенной номенклатуры товара.

Глобальное расширение круга участников внешнеэкономической деятельности повлекло за собой создание в России валютного рынка, принципиально новой для страны системы международных расчетов, оказало огромное влияние на развитие таможенных служб, банковской системы, затронув прямо или косвенно все сферы экономической жизни государства.

В условиях широкомасштабной либерализации ВЭД важнейшее значение приобретают вопросы снижения внешнеторговых рисков за счет использования на практике российскими банками и другими участниками ВЭД современных методов и инструментов осуществления международных расчетов и платежей.

Исследуемая проблема для российской экономики является абсолютно новой, так как характеризуется ситуацией, сложившейся в результате не имеющей исторических аналогов глобальной либерализации ВЭД в России на конкретном этапе развития банковской системы страны. Она увязана с проблемами существующей на данный момент времени мировой системы документарных расчетов.

Необходимость комплексного изучения зарубежного опыта управления рисками внешнеторговых операций при помощи документарных платежей и его скорейшей адаптации к реалиям российской экономики предопределила выбор темы диссертационного исследования и обусловила ее актуальность.

Состояние изученности проблемы. Вопросы снижения внешнеторговых рисков при помощи документарных платежей получили широкое освещение в трудах зарубежных экономистов -теоретиков и практиков. В качестве примера можно привести работы таких известных немецких ученых как Хубер и Шефер, австрийских ученых Щтепика, Йонаха и других.

К сожалению, в отечественной экономической литературе данное направление находится лишь в самой начальной стадии своего развития. Комплексное исследование современных методов минимизации рисков во внешней торговле пока еще никем практически не проводилось, хотя некоторые из существующих сегодня инструментов и форм документарных платежей были достаточно подробно рассмотрены в рамках исследований общих проблем внешней торговли и международных экономических отношений такими российскими учеными, как Т.Н. Анулова, В.В. Аленичев, А.И. Ачкасов, М.К. Бункина, И.Т, Балабанов, В.А.

Бунько, Н,А. Казакова, Л.Н. Красавина, Т.Н. Нестерова, И.К Платонова, И.П. Фаминскийи др.

Это позволяет говорить о ее научной новизне. Актуальность и недостаточная разработанность теории и практики использования документарных платежей в условиях современной российской экономики определили цель и задачи диссертационного исследования.

Цель и задачи диссертационного исследования.

Целью исследования является совершенствование системы внешнеэкономических расчетов на основе изучения международного опыта и анализа современных инструментов минимизации рисков при помощи документарных платежей.

В соответствии с указанной целью в работе были поставлены следующие задачи, определившие логику и внутреннюю структуру исследования: проанализировать риски, присущие ВЭД в России; провести анализ существующих в настоящее время результатов исследований российских и зарубежных ученых, посвященных проблеме минимизации рисков, присущих ВЭД; найти и выделить те группы рисков, которые могут быть устранены или снижены благодаря использованию документарных платежей; исследовать объективные предпосылки и причины, способствовавшие выделению документарных платежей в качестве одного из важнейших инструментов минимизации рисков, присущих ВЭД; рассмотреть и проанализировать современное состояние документарных расчетов и платежей в России; наметить стратегию их дальнейшего использования в качестве инструментов минимизации рисков во внешней торговле; раскрыть экономическую сущность документарных видов расчетов и проанализировать эффективность их применения с позиций российских импортеров и экспортеров; найти конкретные пути решения проблемы снижения уровня рисков во внешней торговле и сформулировать практические рекомендации российским участникам ВЭД по устранению или минимизации этих рисков при помощи документарных платежей.

Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие в процессе внешнеэкономических расчетов участников внешнеторговых операций.

Объектом исследований являются инструменты управления рисками участников ВЭД, используемые в настоящее время в России и в странах с развитой рыночной экономикой.

Методологическая база исследования.

В основе настоящего исследования лежит диалектический метод, предопределяющий изучение экономических явлений в их постоянном развитии и взаимосвязи.

В работе использовались методологические подходы, теоретические разработки и результаты исследований российских и зарубежных ученых, посвященных анализу минимизации рисков, присущих внешнеторговым операциям.

В качестве конкретных инструментов исследования применялись общенаучные методы системного и логического анализа, синтез и комплексный мониторинг.

Нормативную, статистическую и фактологическую базу исследования составили труды зарубежных ученых, а также материалы Банковской комиссии международной торговой палаты в Париже, представляющие собой регламентирующие документы по ВЭД, разборы спорных случаев, мнения и позиции.

В работе использованы нормативные документы по действующему российскому законодательству в области ВЭД, а также данные статистических сборников.

Однако основным источником материалов для данного исследования и "полигоном" для апробации промежуточных результатов явились десятки крупных международных контрактов, подготовленных и осуществленных на практике при непосредственном участии автора как в нашей стране, так и за рубежом.

Научная новизна диссертационной работы заключается в том, что в ней впервые в отечественной науке проведено комплексное исследование проблемы снижения внешнеторговых рисков на основе применения документарных платежей в современных российских условиях.

К наиболее существенным результатам, характеризующим научную новизну диссертационной работы, относятся следующие положения: выявлены риски присущие ВЭД, и выделены в результате проведенного анализа те их группы, которые могут быть устранены или минимизированы при помощи документарных платежей; на основе сравнительного анализа эффективности использования документарного инкассо и аккредитива, как с позиции российских импортеров, так и экспортеров, сформулированы и обоснованы объективные предпосылки возникновения и развития документарных форм расчетов, как инструментов управления рисками, присущими ВЭД; определено экономико-правовое поле для ведения аккредитивных операций российскими участниками ВЭД; обоснована рекомендация постепенного согласования российского законодательства международным нормам; введено понятие и дано научное определение «аккредитивного языка»; предложена методика ранжирования рисков, присущих ВЭД, дающая возможность оценить их степень (рисков) по конкретной сделке уже на стадии согласования условий контракта; введены понятия и даны определения коэффициентов жесткости и нейтральности документарного аккредитива, а также коэффициента сбалансированности интересов участников внешнеторгового контракта; в диссертации содержатся также конкретные рекомендации для участников внешнеторговой деятельности, основанные на личном опыте автора.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в том, что сформулированные в нем положения и выводы служат основой для усиления воздействия российских участников ВЭД на риски, присущие внешнеторговым операциям.

Введенные в научный оборот понятия и определение «аккредитивного языка» закладывают основы методики подготовки документарных аккредитивов.

С использованием вновь введенных понятий коэффициентов сбалансированности, жесткости и нейтральности разработана и применяется в работе ряда внешнеторговых фирм (Ангстрем Трейдинг, Диафуд Интернейшнл) методика минимизации рисков российских экспортеров и импортеров во внешней торговле при помощи документарного инкассо и аккредитива, что подтверждается официальными документами.

Опубликовано пособие, посвященное применению на практике документарных форм расчетов, предназначенное для российских коммерческих банков и внешнеторговых организаций.

Апробация результатов исследования. Основные результаты исследования отражены в семи опубликованных работах общим объемом 4.5 п.л., в том числе лично автора 3.5 п.л. Они были доложены на научных сессиях Санкт-Петербургского университета экономики и финансов по итогам НИР 1995 и 1996 г., на Всероссийской научно-практической конференции в г. Казани в 1996 г., а также международных конференциях в Санкт-Петербурге в 1995 и 1997 годах.

Результаты исследования автора, опубликованные в пособии «Документарные платежи во внешней торговле», приняты к внедрению многими российскими предприятиями и банками, специализирующимися в области внешнеторговых операций.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы исследования, сформулированы цель и основные задачи, подлежащие решению, указаны предмет и объект исследования, раскрыта научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе «Риски во внешней торговле» обоснована необходимость тщательного анализа рисков и выработки путей их минимизации для успешного проведения практически любой внешнеторговой операции.

Раскрывается экономическая сущность и анализируются основные виды рисков, присущих ВЭД. Выявляются те их группы, которые могут быть устранены при помощи документарных платежей.

Во второй главе «Документарные расчеты по внешнеторговым операциям» исследуются предпосылки возникновения документарных форм расчетов и их экономическая сущность. Рассмотрены практически все встречающиеся в современной практике виды и типы инкасоовых и аккредитивных операций. Предпринята попытка дать точные определения каждому из видов расчетов, основываясь на общепринятых международных документах и работах крупнейших зарубежных ученых. Особое внимание уделено выработке практических рекомендаций по подготовке и проверке документов, представляемых по аккредитивам.

В третьей главе «Снижение рисков во внешней торговле при помощи документарных платежей» исследуется взаимосвязь рисков, присущих ВЭД, и выбранного контрагентами способа платежа по контракту. Проводится сравнительный анализ эффективности использования документарного инкассо и аккредитива, как инструментов минимизации рисков.

Определено экономико-правовое поле проведения аккредитивных операций российскими участниками ВЭД. Обоснована рекомендация постепенного согласования российского законодательства международным нормам.

Введено понятие и дано научное определение аккредитивного языка как инструмента построения аккредитива.

Введены понятия и даны определения коэффициента сбалансированности интересов участников внешнеторгового контракта, коэффициентов жесткости и нейтральности аккредитива.

Предложены и обоснованы научно-практические рекомендации по наиболее эффективному использованию документарных форм расчетов российскими участниками ВЭД.

В заключении автором подведены итоги проведенного исследования, обобщены и сформулированы основные выводы и результаты, полученные в ходе выполнения работы.

## Общая характеристика рисков внешнеторговой деятельности участников ВЭД

Процесс быстрой либерализации внешней торговли, оказав в целом позитивное воздействие на формирование российского рынка, высветил ряд серьезных проблем, причем не только напрямую связанных с трудностями трансформации и интеграции закрытой экономической системы в мировую.

Специфические условия, возникшие в начале 90-х годов в российской экономике и позволяющие практически любому юридическому лицу осуществлять внешнеторговые операции, вскружили голову огромному количеству начинающих российских предпринимателей, не имевших никакого представления о внешней торговле.

В силу отсутствия или недостатка знаний и опыта, языкового и визового барьеров, многие российские участники ВЭД оказались не в состоянии воспользоваться международной системой мер, позволяющей существенно ограничить экономические, политические и коммерческие риски, присущие внешнеторговым сделкам. К сожалению, это привело к многочисленным потерям, связанным с неполучением платежей за экспорт, непоставкой оплаченного товара по импорту, а также с невыполнением иностранной стороной других контрактных обязательств. Крупные потери такого рода привели в начале 90-х годов к краху многие фирмы и проекты. Все это доказывает, что колоссальный опыт, накопленный странами с развитой рыночной экономикой в области внешней торговли и международных расчетов, может быть эффективно использован только в результате тщательного и всестороннего его изучения, а также адаптации к российским условиям.

## Организация и формы международных расчетов в системе мировой экономики

Международные расчеты в современных условиях являются важной составной частью и одной из наиболее сложных сфер международных валютно-кредитных и финансовых отношений, в которых фокусируются проблемы мировой экономики. Они охватывают расчеты по внешней торговле товарами и услугами, а также расчеты по некоммерческим и кредитным операциям между странами.

Глубокие изменения в международных расчетах, происходящие на современном этапе развития мировой экономики, характеризуются совершенствованием и углублением внутренних взаимозависимостей и взаимосвязей национальных экономик разных стран между собой и связаны с объективным процессом углубления международного разделения труда, интернационализации товарного производства и обращения во всей мирохозяйственной системе. Они являются отражением относительно обособленной формы движения стоимостей в международном обороте в связи с несовпадением периодов производства и реализации товаров на мировом рынке, а также в силу удаленности отдельных рынков сбыта от основных производителей. Внешняя торговля - это торговля между странами, которая включает ввоз и вывоз товаров и услуг и отражает тем самым участие государства в международных связях. Она, по существу, является базой, основой внешнеэкономических связей любой страны и тем, в значительной степени, опосредует результаты других видов внешнеэкономической деятельности государства.

## Выявление взаимосвязи коммерческих рисков по внешнеторговым операциям и выбранного способарасчетов по контракту

В первой главе настоящей работы приведен перечень основных категорий коммерческих рисков импортера. Одной из них является вероятность полного или частичного невыполнения экспортером контрактных обязательств и, как следствие, возможные прямые и косвенные финансовые потери. Для устранения или уменьшения указанных рисков импортеры должны, по нашему мнению, использовать следующие способы: - тщательный выбор экспортера, сбор информации о нем, получение рекомендаций и референций;

-введение в условия контракта санкций за невыполнение в срок взятых обязательств, выбор места арбитража, в котором реально добиться желаемого результата;

- определение оптимального способа платежа по контракту, использование инструмента банковских гарантий, в случае документарных платежей тщательная отработка их условий;

страхование внешнеторговых контрактов, получение поручительств и гарантий правительственных и международных организаций.

Основываясь на личном опыте, автор, не умаляя важности всех приведенных выше способов, считает, что правильный выбор вида платежа - это тот универсальный метод устранения и минимизации рисков, который доступен каждому импортеру и использование которого должно быть обязательно рассмотрено при подготовке и заключении любого внешнеторгового контракта.

С точки зрения рисков в платеже ключевую роль играет его момент относительно времени исполнения всех контрактных обязательств или их определенного этапа. Момент платежа - это также и один из основных критериев в классификации способов оплаты контрактов, в организации валютного контроля в России.