

**Е.В. Антимоник**Санкт-Петербургский государственный университет, [kklena@ Rambler.ru](mailto:kklena@ Rambler.ru)

Внешнеэкономическая деятельность имеет свои характерные черты, которые во многом определяют содержание и особенности страхования в данной области. Основные из этих черт сводятся к следующим.

Во-первых, внешнеэкономическая деятельность является повышенной зоной риска, что определяется многими факторами. В их число входят характер и изменчивость политических и экономических отношений, которые, в свою очередь, определяются различиями в обеспечении энергетическими, сырьевыми и другими ресурсами, а также различиями в этике, социальном устройстве, географическом положении и природно-климатических условиях и т.д.

Во-вторых, среда внешнеэкономической деятельности характеризуется более высокой степенью неопределенностью, чем на национальном уровне. Это происходит вследствие отмеченной выше изменчивости международных отношений, особенностей наднационального регулирования экономических процессов, постоянного возникновения новых видов риска. Среди таких рисков, которые особенно усилились в последние десятилетия, выделяются риски техногенного, природного, социального и финансового характера, последствия которых проявляются на глобальном, региональном и страновом уровнях [1, с.8].

В-третьих, внешнеэкономическая деятельность значительно более сложна по сравнению с национальной, прежде всего вследствие изменчивости внешней среды, многообразия ее участников и непредсказуемости поведения многих из них, недостатка информации для принятия решений.

В-четвертых, следует принимать во внимание высокие темпы роста внешнеэкономической деятельности, которая вызвана углублением международного разделения труда и расширением форм сотрудничества, и которая особенно сильно проявляется в международной торговле и финансах.

В целом состав конкретных видов рисков включает несколько десятков их видов. Число рисков случаев может насчитывать десятки и сотни наименований. Например, только при страховании экспортных кредитов учитывается более 50 видов рисков [2, с.24].

Рассмотрим некоторые наиболее типичные подходы в классификации рисков в области страхования. Состав рисков внешнеэкономической деятельности включает все виды рисков, которые имеют место в национальной экономике, однако он может существенно модифицироваться и расширяться, а последствия рисков усиливаться. К ним добавляются риски, которые связаны с международными экономическими отношениями и работой на рынках других стран. В число последних входят политические риски, риски из-за национальных различий в нормативном регулировании деятельности иностранных компаний, риски из-за неблагоприятных социально-экономических ситуаций в той или иной стране, институциональные риски международного регулирования и т.д.

При инвестиционной деятельности особое значение имеют внутривнутриполитические риски, риски макроэкономического регулирования, риски возникновения социальной нестабильности. Одним из способов, часто используемым в экономической литературе, является деление рисков на макроэкономические и микроэкономические. В первую группу включаются риски динамики экономического роста, инфляции, торгового и платежного баланса, государственного долга, миграции капиталов, законодательных ограничений, политических событий. Во вторую группу входят ухудшение экономического и финансового состояния контрагента, неустойчивость валютного курса, колебания процентных ставок и т.д. [3, с.82] Это перечисление может быть продолжено и расширено.

Изложенное показывает сложность проблемы классификации рисков внешнеэкономической деятельности и неоднозначность подходов к ее решению.

Несмотря на некоторую непоследовательность при раскрытии содержания отдельных групп риска, выделение наиболее существенных признаков (источника риска, изучаемые аспекты объекта, связи между рисками, возможности управления) в контексте современной экономической теории представляются вполне логичными

Проведенный обзор рисков внешнеэкономической деятельности и некоторых подходов к их изучению анализ создает, как представляется, возможность сделать следующие предположения относительно содержания страхования внешнеэкономической деятельности.

Потенциальными *источниками* рисков ВЭД, которые могут стать объектами страхования, являются внешняя среда и действия субъектов международных отношений. Особенностью внешнеэкономической деятельности с точки зрения источника рисков является расширение их состава, которое включает как собственно экономические, так и в значительно большей степени внеэкономические риски. По нашему мнению, в схематическом виде потенциальные источники рисков ВЭД можно представить следующим образом (табл.1).

Таблица 1 – Потенциальные источники рисков внешнеэкономической деятельности

<b>Компоненты среды ВЭД и их составляющие</b>	<b>Примеры влияния среды на риски</b>
<b>1 Естественная среда</b>	
Среда жизнедеятельности в целом Климат Географическое положение Источник ресурсов	Стихийные явления и катастрофы Новые природные явления Возможная концентрация опасностей Конкуренция за невозпроизводимые ресурсы как предпосылка политических, коммерческих, экологических конфликтов
<b>2 Среда техногенного происхождения</b>	
Условие жизнедеятельности Средство интенсификации деятельности	Все риски техногенной природы Фактор экологических, технических и операционных рисков
<b>3 Субъекты социальных и экономических отношений</b>	
3.1 Суверенные государства в целом	Изменения в политике, конфликты
3.2 Нац. органы власти и управления	Несогласованные действия
3.3. Транснациональные компании и банки	Источник больших возмущений, влияние на органы регулирования
3.4 Субъекты хозяйствования	Непредсказуемость поведения, возможность развития рискованных ситуаций
3.4 Всемирные и региональные социальные и экономические организации	Влияние на условия обмена, на экономическую политику
3.5 Граждане	Общие риски ВЭД и операционные риски из-за человеческого фактора
<b>4 Мировая среда ВЭД в целом</b>	
Международные политические, военные, национальные, научно-технические, культурные и другие отношения	Создают потенциальные возможности нарушений условий ВЭД
<b>5 Мировая экономическая среда</b>	
Многосторонние и двухсторонние экономические отношения Экономическое регулирование на региональном и мировом уровне Распределение экономических, финансовых, научно-технических, человеческих ресурсов	Риски изменения характера экономических отношений и условий обмена Вероятность непредсказуемых изменений условий обмена между участниками ВЭД Возможность изменения условий доступа к воспроизводимым ресурсам
<b>6 Национальная среда ВЭД в целом</b>	
Характер и уровень развития Социально-экономическая модель Институциональная система Особенности культуры и менталитета	Риски непредсказуемых действий Вероятность системных кризисов Риски изменения институтов Риски при взаимодействии субъектов ВЭД
<b>7 Национальная экономическая среда</b>	
Содержание экономической политики Макроэкономическое регулирование Состояние экономики	Влияние на риски финансирования и инвестирования Изменения условий регулирования

Источник: собственная разработка

При рассмотрении представленных ниже в таблице 1 источников риска и примеров их влияния на возникновение рискованных случаев можно проследить их определенные взаимосвязи и взаимоотношения. Прежде всего, естественная среда является относительно независимым от других источников наступления рискованных случаев, в то время как все другие основные источники определенным образом взаимозависимы. Техногенная среда является источником рисков в той степени, в какой страны обеспечивают уровень ее безопасного функционирования при проектировании и создании отдельных объектов и защиту от опасностей при их эксплуатации, а все субъекты внешнеэкономической деятельности – при использовании этих объектов.

В целом влияние среды и действия субъектов внешнеэкономической деятельности на возникновение рискованных случаев и их характеристики могут существенно отличаться. Это приводит к неравномерности распределения рискованных случаев и, по нашему мнению, во многом определяет возможность и целесообразность их страхования, выбор методов страхования.

Потенциальная возможность рисков, которая возникает из условий внешней среды и действий субъектов международных отношений или из их сочетания проявляются в *рискованных случаях*. Учитывая сложность и динамичность внешнеэкономической деятельности, состав и иерархическую структуру источников рисков в этой области экономики, представляется важным уточнить подходы к определению рискованных случаев. Это представляется существенным исходя из того, что многие рискованные случаи при осуществлении ВЭД могут не являться таковыми внутри страны. Например, некоторые последствия неблагоприятных событий в области расчетов, злоупотреблений, нарушения условий контрактов и т.п., если их источники находятся в стране, могут быть нейтрализованы или минимизированы имеющимися национальными институтами и методами.

Рассмотрение приведенных в таблице 2 примеров рискованных случаев показывает, что существенно различаются по многим аспектам – предсказуемости наступления, вероятность наступления, частоты повторения, возможность оценки последствий, масштабам ущерба и другим. По нашему мнению, независимо от того, является ли их источником среда или действия субъектов, рискованные случаи бывают двух типов. Первый тип – это события дискретного характера, например, объявление дефолта, отказ субъекта от исполнения обязательств, конфискация имущества, авария, болезнь и т.п. Такие рискованные случаи можно определить как *рискованное событие*.

Таблица 2 – Примеры рискованных случаев с неблагоприятными последствиями

<b>Примеры рискованных случаев</b>	<b>Примечания</b>
<b>Риски природного происхождения</b>	
Землетрясение Пожар Наводнение Ураган Изменения климата	Некоторые случаи сильно зависят от влияния человеческой деятельности
<b>Риски техногенной среды</b>	
Катастрофы крупных объектов Экологические бедствия Аварии технических систем Изменения климата Риски локального значения	Воздействуют на целые регионы и большие группы объектов
<b>Риски, связанные с субъектами ВЭД</b>	
Резкие изменения в экономическом регулировании и политике Девальвация национальной валюты Неплатежеспособность или банкротство Неисполнение обязательств Объявление дефолта Крупные реорганизации Слияния и поглощения Персональные злоупотребления Несчастные случаи, заболевания, смерть	Последствия зависят от специфики рискованного случая, масштаба деятельности субъекта и от его контрагентов

## Окончание таблицы 2

<b>Риски внешней среды</b>	
Политические и национальные конфликты Кризисы регионального или мирового уровня Нарушения условий двухсторонних или многосторонних отношений Террористические акты Резкие колебания цен мировых ресурсов	Могут быть вызваны действиями отдельных субъектов, но затрагивают многих участников ВЭД. Рисковые случаи можно разделить на рисковые события дискретного характера и на рисковые состояния, которые могут оказывать влияние на множество участников
<b>Риски национальной среды</b>	
Изменение внеэкономической среды Крупные институциональные изменения Ускорение темпов инфляции Увеличение цен ресурсов Национальный экономический спад или кризис	Рисковые случаи можно разделить на рисковые события дискретного характера и на рисковые состояния, которые могут оказывать влияние на множество участников

Источник: собственная разработка

Второй тип – это риски, которые выражаются в изменениях состояния внешней среды, например, в экономическом регулировании, в величине и динамике макроэкономических параметров и т.д. Такие рисковые случаи можно назвать *рисковыми состояниями*. Они могут возникать эволюционным или революционным образом, включать одновременно одно или несколько рисковых случаев, иметь различную динамику развития. Рисковые состояния существенно отличаются от рисковых событий, они распространяются на большое число субъектов, при этом возможность возникновения неблагоприятных последствий существенно зависит от характеристик рисковых состояний и устойчивости субъектов. (Определенными индикаторами степени рискового состояния могут служить параметры экономической безопасности или кредитные рейтинги.) Другими словами, рисковые состояния можно рассматривать как предпосылку появления непосредственно рисковых случаев, хотя очень часто они обозначаются, как и рисковые события, термином «риск».

Таким образом, повторяемость, предсказуемость и возможность оценки последствий рисковых событий и рисковых состояний в области внешнеэкономической деятельности является критерием при выделении из общего массива рисковых случаев таких, которые могут быть объектом страхования.

### **Список использованных источников:**

1. Кузнецова, Н.П. Мировой рынок страхования: учеб. пособие / Под ред. проф. С.Г. Митина – СПб., ОЦЭиМ, 2009. – 214 с.
2. Страхование внешнеэкономической деятельности: учеб. пособие / М.А. Зайцева, В.Д. Болибок, М.М. Полипейко и др.; под ред. М.А. Зайцевой, В.Д. Болибока. – Минск, БГЭУ, 2007. – 388с.
3. Чиненов, М. В. Страхование внешнеэкономической деятельности: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Мировая экономика" / М. В. Чинёнов. – Москва: Омега-Л, 2007. – 244 с.