

МИРОВОЕ ХОЗЯЙСТВО И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ СВЯЗИ



О. В. ЗАМАНА

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ В МЕЖДУНАРОДНОЙ ТОРГОВЛЕ

В статье рассматриваются особенности формирования страховых услуг в международной торговле. Анализируются роль, текущее состояние и эффективность международной торговли в современных экономических условиях, а также выделяются ключевые показатели, характеризующие ее результативность и влияние на глобальную экономику; рассматриваются особенности процесса формирования страховых услуг, обусловленные спецификой международной торговли. Исследуются современные вызовы, стоящие перед международной торговлей, перспективы ее развития и механизмы адаптации в условиях глобализации мировой экономики. Проведен анализ ключевых факторов, влияющих на развитие рынка страховых услуг, разработаны предложения по формированию страховых продуктов как одного из элементов устойчивого развития международных торговых отношений и их долгосрочной стабильности. Методология исследования определяется особенностями изучаемого объекта — страховых услуг в международной торговле и основывается на применении различных методов, таких как количественные, качественные, статистические и экспертные подходы.

Ключевые слова: ВТО; Инкотермс; международная торговля; риски; страхование; страховой продукт; эффективность.

УДК 339.5.97:368

Введение. Международная торговля занимает ключевую позицию в системе глобальной экономики, выступая важнейшим двигателем экономического развития и сотрудничества между странами. Она охватывает широкий спектр процессов, что делает ее не только экономическим, но и социальным, и институциональным феноменом. Однако в условиях растущей глобализации и усиливающихся внешних рисков, таких как санкции, геополитическая нестабильность и дипломатические ограничения, перед международной торговлей встают новые вызовы, требующие эффективных решений.

Оксана Владимировна ЗАМАНА (isachenko-ov@mail.ru), аспирантка кафедры международного бизнеса Белорусского государственного экономического университета, старший преподаватель кафедры международного бизнеса и маркетинга Гродненского государственного университета им. Я. Купалы (г. Минск, Беларусь).

Важной составляющей устойчивого развития международной торговли становится управление рисками, связанными с ее многообразными аспектами. Одним из наиболее значимых инструментов, позволяющих нейтрализовать воздействие рисков, является страхование, которое дает возможность минимизировать убытки и обеспечить стабильность торговых операций.

Цель исследования заключается в анализе особенностей формирования страховых услуг в международной торговле с учетом различных факторов, влияющих на разработку страховых продуктов, а также в изучении роли международных стандартов с целью упрощения и унификации страховых решений.

Основная часть. Международная торговля, являясь неотъемлемым элементом глобальной экономики, представляет собой сложную и многомерную систему обмена товарами, услугами, знаниями и технологиями между странами. Ее значение выходит за рамки традиционной роли в передаче ресурсов, оказывая существенное влияние на развитие инноваций, повышение конкурентоспособности национальной экономики и углубление международной кооперации.

В условиях динамично меняющегося мира, несмотря на сохраняющуюся геополитическую напряженность и экономические вызовы, международная торговля демонстрирует позитивные результаты. Так, Всемирная торговая организация (далее – ВТО) зафиксировала рост объема мировой торговли на 2,7 % в 2024 г. [1]. Ожидается, что тенденция к росту продолжится, ВТО прогнозирует увеличение объема торговли на 3,0 % в 2025 г. [1], что свидетельствует о стабильности и перспективах развития глобальной торговли в ближайшие годы.

Эксперты отмечают, что восстановление мировой торговли происходит после спада в 2023 г., вызванного такими факторами, как высокая инфляция и рост процентных ставок. Эти макроэкономические условия повлияли на снижение потребительской и инвестиционной активности что в свою очередь негативно отразилось на объемах международной торговли. Однако следует подчеркнуть, что подобные изменения также стимулировали адаптацию стран и предприятий к новым условиям, включая усиление акцента на предотвращение и (или) минимизацию рисков при осуществлении внешней торговли.

Важно отметить, что в 2024 г. согласно данным ВТО в Европе наблюдалось снижение объемов экспорта на 1,4 %, а импорта – на 2,3 % [1]. В то же время азиатские страны продолжают демонстрировать самые высокие темпы роста экспорта среди всех регионов. Объем экспорта в Азии в 2024 г. увеличился на 7,4 % [1], что подтверждает сохраняющуюся динамику экономического развития региона и его ключевую роль в глобальной торговле.

Наблюдаемые изменения в объемах внешней торговли подтверждают существующие глобальные тренды и продолжающееся перераспределение торговых потоков. В условиях роста экспорта в Азии и сокращения показателей в Европе, становится необходимым более глубокое рассмотрение факторов, влияющих на эффективность международной торговли. Для этого важно выделить ключевые показатели, которые нами разделены на три группы:

экономические (объемы экспорта и импорта; сальдо торгового баланса; структура торговли; динамика торгового оборота);

социально-экономические (уровень занятости в экспортно-ориентированных отраслях; эффект торговли на уровень доходов населения; доступность технологий и знаний);

институциональные (доля страны в мировой торговле; наличие торговых соглашений; рыночные барьеры).

Все эти показатели взаимосвязаны и взаимозависимы. Научное осмысление взаимосвязи базируется на системном подходе, который рассматривает международную торговлю как сложную динамическую систему. В рамках

этой системы экономические, социально-экономические и институциональные показатели представляют собой взаимопроникающие компоненты, изменения в одном из которых приводят к каскадным эффектам в остальных. Это обусловлено наличием множества прямых и опосредованных связей, таких как мультипликативные эффекты, синергия или дисбаланс, возникающий в результате изменений условий международной торговли. Например, в рамках системной теории любые изменения экономических параметров, такие как структура торговли или объемы торгового оборота, трансформируются через механизмы обратной связи, затрагивая социальные и институциональные аспекты. Это делает невозможным рассмотрение этих показателей в изоляции, подчеркивая необходимость их комплексного анализа.

Нужно отметить, что в современных условиях на каждую указанную группу показателей эффективности международной торговли значительное влияние оказывают такие внешние факторы, как санкции, дипломатические ограничения и геополитическая нестабильность. Эти факторы формируют существенные риски для всех трех групп показателей и оказывают комплексное влияние на международную торговлю в целом.

Для минимизации этих рисков особое внимание следует уделить развитию механизмов их преодоления. Одним из таких инструментов сегодня является страхование, которое обеспечивает защиту от неблагоприятных событий и способствует поддержанию устойчивости развития международной торговли любой страны.

Цивилизованное ведение бизнеса, особенно при договорной форме отношений и отсутствии монополии государственной собственности, просто немисливо без страхования. Исключить полностью риски даже при самой совершенной форме договорных отношений невозможно. Им можно только противодействовать.

Страхование же имеет все инструменты, чтобы минимизировать убытки, связанные с нарушениями торговых соглашений, изменением геополитической обстановки или экономической нестабильностью [2, с. 50]. Это особенно важно для экспортоориентированных компаний и открытых экономик, таких как Республика Беларусь, где международная торговля играет ключевую роль в экономическом росте и стабильности.

Актуальность страхования в условиях нестабильности обусловлена и его способностью снижать уровень неопределенности и укреплять доверие участников международной торговли. Политическое страхование, например, позволяет компенсировать потери в случае введения санкций или разрыва контрактов, связанных с изменениями в международных отношениях.

Страхование должно быть интегрировано в стратегию развития международной торговли Республики Беларусь на государственном уровне. В сочетании с другими популярными мерами, такими как диверсификация торговых связей, укрепление международных соглашений и развитие альтернативных технологий, страховые инструменты сформируют комплексный подход к обеспечению устойчивости бизнеса и снижению воздействия внешних факторов на ключевые показатели развития международной торговли.

Важно отметить, что страхование в международной торговле имеет свою специфику, что подтверждается взглядами различных школ экономической мысли. Ученые рассматривают этот вопрос с разных подходов, подчеркивая вариативность моделей и подходов к страхованию, используемых для обеспечения безопасности торговых сделок.

Экономисты Д. Кейнс и Дж. Шумпетер подчеркивали важность страховых инструментов для стабилизации внешней торговли, особенно в условиях глобальных экономических колебаний. Современные теории, включая подходы

Р. Солоу и М. Фридмана, фокусируются на страховании как способе защиты от финансовых потерь, связанных с валютными колебаниями, инфляцией и торговыми барьерами. В исследованиях, проведенных Дж. Гришманом, утверждается, что страховые контракты играют ключевую роль в устранении юридических неопределенностей, связанных с разными правовыми системами и международными стандартами [3]. В работах М. Гидденса неоднократно акцентируется внимание на социальном аспекте страхования в международной торговле, где рассматривается его роль в укреплении доверия между партнерами и снижении культурных барьеров, особенно в условиях глобализации [4].

Обобщив существующие подходы и взгляды на страхование в международной торговле, предлагаю авторскую концепцию, в рамках которой природа страховых услуг рассматривается по пяти направлениям, учитывающим различные факторы, влияющие на разработку страхового продукта. Уникальные особенности данного процесса делают страхование в международной торговле существенно отличным от других видов страхования, таких как страхование частной собственности или здравоохранения (см. таблицу).

Природа формирования страховых услуг в международной торговле

Направление	Экономическая природа	Юридическая природа	Социальная и культурная природа	Техническая природа	Рыночная природа
Факторы	Экономические условия стран, валютные риски, колебания цен на товары, макроэкономическая нестабильность	Законы и международные соглашения, регулирование контрактных обязательств, требования к соблюдению прав	Социальные и культурные различия, особенности потребностей различных стран, социальное восприятие рисков	Технологические решения для мониторинга, развитие страховых платформ, инновации в области больших данных	Конкуренция на международных рынках, особенности спроса и предложения страховых услуг, рыночные тренды
Влияние на формирование страхового продукта	Страхование от валютных рисков, рисков неплатежеспособности, страхование на случай экономических спадов	Страхование от юридических рисков, соблюдение стандартов международного права, защита интеллектуальной собственности	Учет культурных особенностей при проектировании продуктов, страхование от рисков, связанных с трудовыми отношениями	Внедрение новых технологий для предотвращения потерь, автоматизация процессов расчета страховых премий	Адаптация страховых продуктов под условия конкретного рынка, анализ предпочтений клиентов, оценка рисков

Кроме того, с учетом формирования страховых услуг в мировой торговле считаю важным четко разграничить страхование на внутреннем рынке, где риски могут быть более или менее стабилизированы, и международное страхование, которое включает многоуровневую систему защиты, охватывающую как страновые, так и рыночные риски.

Разработанная авторская концепция природы формирования страховых услуг в международной торговле подчеркивает необходимость комплексного подхода, включающего всесторонний учет ключевых факторов. Данный подход позволяет выявить механизмы, обеспечивающие максимальную надежность и устойчивость страхового продукта на всех этапах международных

коммерческих сделок, минимизируя риски и адаптируя страхование к динамике глобального рынка.

При разработке страховых продуктов следует учитывать, что обеспечение упорядоченности и прозрачности сделок в международной торговле во многом зависит от международных стандартов. Одним из наиболее значимых инструментов являются правила Инкотермс (International Commercial Terms), которые регулируют распределение обязанностей, затрат и рисков между сторонами договора купли-продажи. Эти стандарты оказывают непосредственное влияние на разработку страховых продуктов, поскольку определяют моменты перехода риска, а также обязанности по страхованию грузов.

Каждое из правил Инкотермс детализирует, какая из сторон несет ответственность за страхование груза на определенном этапе сделки. Например, при условии CIF (Cost, Insurance, and Freight) продавец обязан организовать страхование груза до пункта назначения, в то время как при условии FOB (Free on Board) страхование груза ложится на покупателя после пересечения судном борта [5]. Это важно учитывать при создании страховых продуктов, направленных на развитие международной торговли, которые будут соответствовать конкретным условиям и предусматривать покрытие рисков в зависимости от выбранного правила Инкотермс.

Важно отметить, что международные стандарты, регулирующие деятельность в сфере международной торговли, способствуют унификации страховых решений, что упрощает процесс согласования условий между сторонами, находящимися в разных странах, а порой и на разных континентах. Это особенно важно в условиях глобализации, когда международные торговые операции требуют высокоэффективных и прозрачных механизмов управления рисками. Наглядным примером может служить то, что правила Инкотермс позволяют заранее определить перечень страхуемых рисков (например, повреждение, утрата или задержка груза) [5]. Кроме того, правила облегчают разработку типовых страховых полисов, соответствующих конкретным условиям поставок. Это в свою очередь упрощает работу страховых компаний, повышает стандартизацию услуг и снижает транзакционные издержки для всех участников международной сделки [6, с. 18]. В этой связи целесообразно применять страховые полисы, что позволит сторонам быстрее прийти к соглашению и приступить к выполнению своих обязательств, что особенно важно в условиях высокой конкуренции на международных рынках.

Внедрение международных стандартов способствует увеличению уровня доверия между сторонами сделки. Участники международной торговли получают уверенность в том, что используемые страховые инструменты соответствуют единым требованиям, признанным на мировом уровне. Это создает основу для долгосрочных партнерских отношений и сокращает риски возникновения споров, поэтому международные стандарты, регулирующие деятельность в сфере международной торговли, не только повышают эффективность и надежность международной торговли, но и способствуют унификации и упрощению страховых решений.

Заключение. Международная торговля представляет собой сложную и многогранную систему, эффективность которой зависит от воздействия ряда факторов, объединенных в три группы: экономические, социально-экономические и институциональные. Каждая из этих групп играет ключевую роль в оценке и поддержании стабильности торговых отношений. В современных

условиях риски оказывают значительное влияние на каждую из этих групп факторов как по отдельности, так и одновременно, что значительно усложняет функционирование глобальных торговых процессов.

Для минимизации рисков особое внимание необходимо уделить развитию эффективных механизмов их нейтрализации. Одним из таких механизмов является страхование, которое приобретает стратегическое значение как инструмент управления рисками, защиты интересов участников внешнеэкономической деятельности и обеспечивает повышение устойчивости торговых операций. Следовательно, страхование должно стать важной и неотъемлемой частью стратегии развития международной торговли Республики Беларусь как на государственном уровне, так и на уровне субъектов хозяйствования. В условиях глобальных вызовов и внешних рисков эффективная система страхования может сыграть ключевую роль в укреплении устойчивости и конкурентоспособности национальной экономики, обеспечивая дополнительную защиту для отечественных компаний и способствуя улучшению условий для внешней торговли.

Однако создание эффективных страховых продуктов для международной торговли требует учета целого комплекса факторов. Разработанная авторская концепция природы формирования страховых услуг включает экономические, правовые, технические, социально-культурные и рыночные аспекты. Такой подход позволит минимизировать потенциальные риски и адаптировать страховые решения к специфике отдельных сделок на мировом рынке.

В ходе исследования установлено, что важную роль в упрощении и стандартизации формирования страховых услуг играют нормативные инструменты, рассмотренные на примере правил Инкотермс. Эти правила регулируют распределение рисков и обязательств между сторонами сделки, что способствует унификации процессов, созданию эффективных страховых механизмов и поддержанию устойчивого развития мировой торговли.

Литература и электронные публикации

1. Всемирная торговая организация. — URL: <https://www.un.org> (дата обращения: 18.01.2025).
2. *Карпицкая, М. Е.* Современное состояние страхового рынка Республики Беларусь и драйверы его развития / М. Е. Карпицкая // Вестник Полоцкого государственного университета. Серия D, Экономические и юридические науки. — 2021. — № 5. — С. 50–58.
Karpickaja, M. E. Sovremennoe sostojanie strahovogo rynka Respubliki Belarus' i drajvery ego razvitija [Current state of the insurance market of the Republic of Belarus and drivers of its development] / M. E. Karpickaja // Vestnik Polockogo gosudarstvennogo universiteta. Serija D, Jekonomicheskie I juridicheskie nauki. — 2021. — N 5. — P. 50–58.
3. История экономических учений : учеб. пособие / под ред. В. Автономова, О. Ананьина, Н. Макашевой. — М. : ИНФРА-М, 2010. — 784 с.
4. *Гидденс, Э.* Ускользящий мир. Как глобализация меняет нашу жизнь / Э. Гидденс. — М. : Весь мир, 2004. — 120 с.
Giddens, Je. Uskol'zajushhij mir. Kak globalizacija menjaet nashu zhizn' [The Elusive World. How Globalization Changes Our Lives] / Je. Giddens. — М. : Ves' mir, 2004. — 120 p.
6. Развитие Республики Беларусь в условиях глобальных и региональных вызовов. Продвижение экспорта Республики Беларусь в условиях санкционной политики Запада : сб. науч. тр. / Академия управления при Президенте Респ. Беларусь ; под ред. В. М. Мацеля. — Минск : Право и экономика, 2024. — 84 с.

AKSANA ZAMANA

***FEATURES OF FORMATION OF INSURANCE
SERVICES IN INTERNATIONAL TRADE***

Author affiliation. *Aksana ZAMANA (isachenko-ov@mail.ru), Belarus State Economic University (Minsk, Belarus).*

Abstract. The article considers the features of formation of insurance services in international trade. The first part analyzes the role, current state and efficiency of international trade in modern economic conditions, and highlights the key indicators characterizing its effectiveness and impact on the global economy. The second part considers the features of the process of formation of insurance services due to the specifics of international trade. The article examines the current challenges facing international trade, the prospects for its development and mechanisms of adaptation in the context of globalization of the world economy. The analysis of key factors influencing the development of the insurance services market is carried out, and proposals for the formation of insurance products as one of the elements of sustainable development of international trade relations and their long-term stability are developed. The research methodology is determined by the features of the object under study – insurance services in international trade, and is based on the use of various methods, such as quantitative, qualitative, statistical and expert approaches.

Keywords: WTO; Incoterms; international trade; risks; insurance; insurance product; efficiency.

UDC 339.5.97:368

*Стаття поступила
в редакцію 10. 03. 2025 з.*