**Тема 10 (1). Транспортне забезпечення ЗЕД підприємств**

«Транспортна система *працювала ефективно та злагоджено,*

*як механізм старовинного годинника»*

*(Олексій Тимошенко)*

**Мета вивчення теми:** з’ясувати місце транспортних послуг на світовому ринку послуг; розглянути організацію зовнішньоекономічних перевезень та специфіку діяльності транспортно-експедиційних підприємств.

📚**Питання для самостійного вивчення**

1. Україна в системі міжнародних транспортних коридорів.

2. Специфіка діяльності транспортно-експедиційних підприємств.

✍**Основні терміни і поняття**

*Транспортні послуги, морські перевезення, залізничні перевезення, автомобільні перевезення, авіаперевезення, транспортні документи, транспортно-експедиційні підприємства.*

**Методичні рекомендації**

При самостійному опрацюванні теми рекомендується розглянути та проаналізувати місце і роль транспортних послуг на світовому ринку послуг. Варто звернути увагу на те, що суб’єкти ЗЕД, здійснюючи міжнародні транспортні операції, вступають у складні відносини, що формуються під впливом різних факторів: політичних та економічних чинників, правових норм, звичаїв та ін. Саме тому учасники транспортного процесу мають орієнтуватися в особливостях законодавства різних країн, міжнародних угод (конвенцій), звичаїв, техніко-економічних характеристиках транспортних засобів, пунктів перевантаження вантажів, ринку транспортних і посередницьких послуг. Проте для суб’єктів ЗЕД важливо, щоб доставка вантажів здійснювалась найкоротшим шляхом і максимально швидко, а це є основними функціями сучасних транспортних коридорів. Організація міжнародних транспортних коридорів ставить за мету уніфікувати національні законодавства, гармонізувати транспортні системи Сходу і Заходу, створити міжнародну транспортну інфраструктуру, має єдині технічні параметри і забезпечує застосування єдиної технології перевезень.

Крім того варто розглянути організацію зовнішньоекономічних перевезень та специфіку діяльності транспортно-експедиційних підприємств, послугами яких користуються суб’єкти ЗЕД, якщо самі не в змозі здійснити транспортування свого вантажу. До послуг транспортно-експедиційних підприємств належать: фрахтування суден і розрахунки за фрахтом; розрахункові операції за зовнішньоторговими контрактами; консультації щодо розрахункових і експедиторських операцій; митне декларування вантажів; завантажувально-розвантажувальні роботи; зберігання вантажів; автоперевезення; оформлення товаророзпорядчої документації; страхування вантажів; сортування, перетарування, нагромадження, комплектація вантажних партій збірних відправлень, маркування і перемаркування вантажів та ін.

 **Питання для самоконтролю**

* 1. Поясніть, у чому полягає сутність транспортних послуг.
  2. Охарактеризуйте пріоритетні напрями транспортних послуг.
  3. Визначте критерії класифікації транспортних операцій.
  4. Надайте визначення терміну «міжнародні перевезення».
  5. Охарактеризуйте лінійні (регулярні) перевезення.
  6. Поясніть, які основні функції виконує коносамент.
  7. Поміркуйте, які вантажі перевозять повітряним транспортом.
  8. З’ясуйте, який пакет документів необхідний для здійснення міжнародних залізничних перевезень.
  9. Назвіть основні документи, що оформлюються при здійсненні міжнародних автомобільних перевезень.
  10. Поясніть, які основні функції виконує товарно-транспортна накладна.
  11. Визначте, яку роль відіграють транспортні посередники у міжнародних транспортних операціях?
  12. Сформулюйте основні ознаки класифікації посередницької діяльності на транспорті. Які основні операції включає транспортно-експедиторське обслуговування?

**Одноваріантні запитання («Так» чи «Ні»)**

1. Зовнішньоекономічна діяльність загалом і зовнішньоторговельна зокрема тісно пов’язані з транспортними операціями.

2. На транспортні послуги, що надаються у сфері ЗЕД, не впливають коливання попиту та пропозиції товарів.

3. Міжнародні перевезення – це перевезення вантажів або пасажирів між кількома країнами, особливістю яких є обов’язковий перетин кордону як мінімум хоча б трьох суміжних країн.

4. Морський вид транспорту забезпечує перевезення 50% обсягів світової торгівлі.

5. Транспортний посередник (брокер) діє на відкритому фрахтовому ринку в інтересах судновласника.

**Завдання для самостійного виконання**

**Завдання 1. Кросворд.**

|  |  |
| --- | --- |
| ***По горизонталі:*** | ***По вертикалі:*** |
| 1. Процес переміщення вантажу з транспортного засобу до місця зберігання.  2. Міжнародні комерційні умови поставки, комплект міжнародних правил з тлумачення найбільш широко використовуваних торговельних термінів (умов) в галузі [міжнародної торгівлі](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D1%96%D0%B6%D0%BD%D0%B0%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D0%B0_%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B3%D1%96%D0%B2%D0%BB%D1%8F).  3. Вид транспорту, який по території країни найчастіше доставляє значну частину товарів до/з портів для подальшого їхнього відправлення морським і річковим транспортом.  4. Транспортні посередники, які діють в інтересах вантажовласників та супроводжують вантаж під час його транспортування.  5. Стандартизована тара для перевезення вантажів різними транспортними засобами та пристосована для перевантаження з одного транспортного засобу на інший. | 1. ... роботи – операції з вантажем на борту судна.  2. Оренда засобів та обладнання.  3. Діяльність посередника в інтересах перевізника стосовно транспортних засобів.  4. Плата за перевезення вантажу морським транспортом. |
| 5. Документ, що видається судновласником вантажовідправнику як посвідчення у прийнятті вантажу для перевезення морським шляхом.  6. Речі, товари, продукти, які призначені для перевезення транспортними засобами.  7. Фізична або юридична особа, якій належить вантаж.  8. Фізична або юридична особа, яка здійснює різноманітні функції за дорученням власника вантажу при його переміщенні з моменту підготовки товару до перевезення до моменту здачі його конкретному споживачу.  9. Транспортний посередник, який діє на відкритому фрахтовому ринку в інтересах судновласника стосовно укладання угод щодо продажу морського фрахту, а також купівлі і продажу суден. |

1

2

3

4

6

7

8

9

1

2

3

4

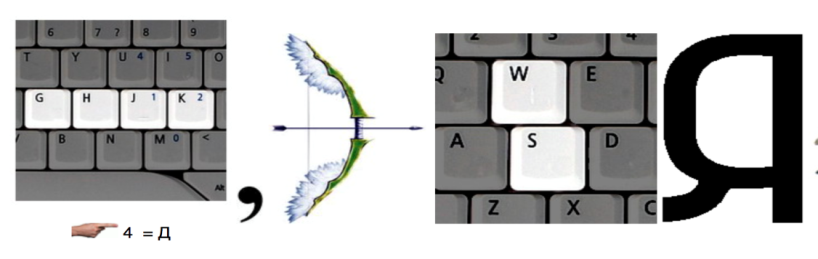
5

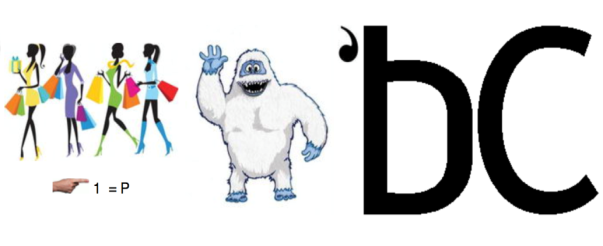
**Завдання 2.** Заповніть таблицю.

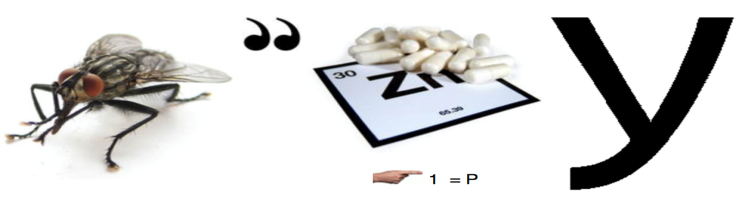
Визначте види транспортних операцій у зовнішньоекономічній діяльності.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | **Ознака класифікації** | **Види операцій** |
| 1 | За предметом транспортних операцій |  |
| 2 | За видом транспорту |  |
| 3 | Залежно від транспортної характеристики товару |  |
| 4 | За періодичністю |  |
| 5 | Залежно від проходження кордону |  |
| 6 | За видом транспортно-технологічної системи |  |
| 7 | Залежно від завершення перевезення |  |
| 8 | За видом сполучень |  |
| 9 | Залежно від складу учасників перевізного процесу |  |
| 10 | Залежно від місця проведення |  |

**Завдання 3.** Розшифруйте ребус.







**Завдання 4.** Завершіть структурно-логічну схему «Послідовність підвищення продуктивності транспортних засобів».

Підвищення продуктивності транспортних засобів

Підвищення якості транспортного забезпечення

Підвищення надійності транспортного забезпечення

**Завдання 5.** Заповніть таблицю.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид транспорту | Швидкість | Надій­ність | Перевізна спромож­ність | Доступ­ність | Вартість |
| Залізничний |  |  |  |  |  |
| Автомобільний |  |  |  |  |  |
| Водний |  |  |  |  |  |
| Трубопровідний |  |  |  |  |  |
| Повітряний |  |  |  |  |  |

(1 – максимальний показник, 5 – мінімальний показник)

**Завдання 6.** Порівняйте характеристики різних видів транспорту.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Види** | **Переваги** | **Недоліки** |
| Залізничний |  |  |
| Автомобільний |  |  |
| Водний |  |  |
| Повітряний |  |  |
| Трубопровідний |  |  |

**Тема 10 (2). Страхування ЗЕД підприємств**

*«Страховка потрібна для того, щоб не перетворювати*

*форс-мажор в ля-мінор»*

*(автор невідомий)*

**Мета вивчення теми:** розглянути ризики в ЗЕД та їх страхування; ознайомитись із сутністю страхування та основними видами страхування в зовнішній торгівлі; з’ясувати особливості страхування ЗЕД в Україні.

📚**Питання для самостійного вивчення**

1. Структура та види страхових полісів.

2. Особливості страхування ЗЕД в Україні.

✍**Основні терміни і поняття**

*Політичні, юридичні, макроекономічні, маркетингові ризики;страхування; об’єкти страхування у ЗЕД; суб’єкти страхування у ЗЕД; страховий поліс; страховий ризик; страхування вантажів; перестрахування ризиків.*

**Методичні рекомендації**

При самостійному опрацюванні теми потрібно зрозуміти, що страхування у зовнішньоекономічній діяльності являє собою комплекс видів страхування, які забезпечують захист майнових інтересів суб’єктів господарської діяльності, що беруть участь у різних формах міжнародного та світогосподарського співробітництва. Зокрема, об’єктами страхування у ЗЕД виступають матеріальні або майнові інтереси, пов’язані з різними аспектами зовнішньоекономічного співробітництва (торговельні, валютні, кредитні, виробничо-інвестиційні та ін.). А практично кожна зовнішньоторговельна угода супроводжується значною кількістю ризиків (політичних, юридичних, макроекономічних, маркетингових та ін.), що і пояснює бажання контрагентівукладати страхові договори. Факт укладення договору страхування засвідчується страховим свідоцтвом (полісом, сертифікатом).

Варто також розглянути особливості страхування ЗЕД в Україні. Так, порядок здійснення страхування зовнішньоекономічних операцій в Україні регламентується Законом України «Про зовнішньоекономічну діяльність» та «Про страхування». В цілому створення сегмента страхування ЗЕД на українському страховому ринку йде досить динамічно, зокрема вирішуються проблеми формування правової бази страхування, створення інфраструктури ринку, розвитку цивілізованих страхових відносин на основі фінансово стійких страхових компаній, розробляються страхові продукти та методологія і технологія страхових операцій і т.д. Враховуючи пріоритет торговельної моделі ЗЕД у вітчизняній практиці, швидкими темпами розвиваються такі види зовнішньоторговельного страхування як страхування вантажів, транспорту, експортних кредитів, відповідальності перевізників (в тому числі «Зелена карта»), міжнародне перестрахування.

 **Питання для самоконтролю**

1. Поясніть, у чому полягає сутність страхування. Хто може бути учасником страхових відносин?
2. Назвіть характерні ознаки страхування.
3. Доведіть необхідність страхування ЗЕД.

4. Охарактеризуйте ризики, що можуть виникнути у суб’єктів ЗЕД при перевезенні вантажу.

5. Визначте, за якими критеріями можна класифікувати ризики ЗЕД.

6. Поясніть, що таке валютне застереження.

7. Наведіть приклади ситуацій, в яких страховик має право відмовити у сплаті страхового покриття страхувальнику.

8. Охарактеризуйте переваги страхування у зовнішньоекономічній діяльності.

9. З’ясуйте особливості страхування ЗЕД в Україні.

10. Проаналізуйте досягнення в страхуванні ЗЕД починаючи з проголошення Незалежності України.

**Одноваріантні запитання («Так» чи «Ні»)**

1. Об’єктами страхування у ЗЕД виступають окремі фірми і держава в цілому як контрагент зовнішньоекономічної угоди.

2. Головна проблема управління ризиками в зовнішньоекономічній діяльності підприємства полягає в управлінні тими ризиками, настання яких не залежить від зусиль підприємств.

3. Валютні ризики є частиною комерційних ризиків, які загрожують учасникам ЗЕД.

4. У закордонній практиці страхування класифікується за двома великими групами: life (довгострокові види страхування) та non-life (страхування майна, відповідальності, нещасних випадків – тобто ризикові, короткострокові види страхування).

5. Страховик – юридична особа будь-якої організаційно-правової форми, яка має державний дозвіл (ліцензію) на проведення операцій страхування.

**Завдання для самостійного виконання**

**Завдання 1.** Вставте пропущене слово.

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ – це система особливих грошових та цивільно-правових відносин щодо захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати громадянами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій).

2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ імовірна подія або сукупність подій, виникнення яких може завдати страхувальникові шкоди, від якої він бажає застрахуватися.

3. Страхування \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ризиків, що включає: будівельно-монтажне страхування; страхування після пускових гарантійних зобов’язань; страхування електронного устаткування; страхування відповідальності перед третіми особами при будівельно-монтажних роботах; страхування імпортованого комплектного устаткування.

4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ – ризик відсутності, невизначеності чи недостовірності інформації, що стосується юридичної бази для підготовки контракту, стану справ партнера і його банку, загального стану ринку товарів (послуг), на якому функціонує підприємство.

5. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ – можливість втрат, що виникають внаслідок вкладення підприємством коштів у виробництво нових товарів (послуг), які, можливо, не знайдуть попиту на ринку.

6. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ – можливість втрат через зміну ринкової кон'юнктури, зміну як економічного стану галузі, в якій функціонує підприємство, так і суміжних з нею галузей.

7.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ – ризики, які виникають у зовнішньоекономічній діяльності при укладенні зовнішньоекономічних угод, а саме при переміщенні товару від продавця (постачальника) до покупця.

8. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ – це система економічних відносин між страховиками, що дає можливість страховій компанії, яка уклала договір страхування, передати отримані ризики іншим страховим компаніям (перестраховикам).

9. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ – засіб зменшення ризику шляхом укладання угоди. Форма страхування вартості товару або прибутку, валютного ризику при здійсненні ф'ючерсних угод у банківській, страховій, біржовій та комерційній практиці.

**Завдання 2.** Завершіть структурно-логічну схему «Види комерційного ризику».

**Завдання 3.** Приведіть у відповідність.

|  |  |
| --- | --- |
| **Термін** | **Визначення** |
| 1. Валютне застереження | А) документ, іменний або на пред'явника, що видається страхувальнику і безпосередньо засвідчує факт страхування за договором добровільного страхування або підтверджує умови обов'язкового страхування відповідно до чинного законодавства (без укладення договору) та містить зобов'язання страховика виплатити страхувальнику в разі настання страхового випадку, визначеного умовами договору страхування, певну суму коштів (страхову компенсацію чи відшкодування). |
| 2. Страхувальник | Б) юридична особа будь-якої організаційно-правової форми, яка має державний дозвіл (ліцензію) на проведення операцій страхування. |
| 3. Страховик | В) юридична чи фізична особа, яка має страховий інтерес і вступає у взаємини зі страховиком на підставі чинного законодавства або двосторонньої угоди про страхування. |
| 4. Об’єкти страхування у ЗЕД | Г) матеріальні або майнові інтереси, пов’язані з різними аспектами зовнішньоекономічного співробітництва (торговельні, валютні, кредитні, виробничо-інвестиційні та ін.) |
| 5. Валютні ризики | Д) можливі несприятливі події, що можуть відбутися, і в результаті яких можуть виникнути збитки, майнові втрати учасників ЗЕД |
| 6. Ризики | Е) небезпека валютних втрат у результаті зміни курсу валюти ціни (позики) стосовно валюти платежу в період між підписанням контракту або кредитної угоди і здійсненням платежу. |
| 7. Страховий поліс | Є) умова в міжнародному контракті, що обумовлює перегляд суми платежу пропорційно до зміни курсу валюти застереження з метою страхування валютного або кредитного ризику експортера або кредитора. |

**Завдання 4.** Завершіть структурно-логічну схему «Страхування зовнішньоекономічних ризиків».

***Страхування зовнішньоекономічних ризиків***

Майнове страхування

Особисте страхування

Страхування фінансових ризиків

Страхування відповідальності