

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Баламирзоев Назим Лиодинович
Должность: Ректор
Дата подписания: 11.09.2025 11:52:00
Уникальный программный ключ:
5cf0d6f89e80f49a334f6a4ba58e91f3326b9926

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

**ФАКУЛЬТЕТ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ В ЭКОНОМИКЕ И
УПРАВЛЕНИИ
КАФЕДРА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ**

Учебно-методические указания к практическим занятиям (с применением интерактивных методов обучения) по дисциплине «Управление рисками внешнеэкономической деятельности»
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 – Экономика, магистерская программа «Международная экономика»

Махачкала 2024г

ББК 65. 050

Учебно-методические указания к практическим занятиям (с применением интерактивных методов обучения) по дисциплине «Управление рисками внешнеэкономической деятельности» для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 – Экономика, магистерская программа «Международная экономика», ДГТУ, Махачкала, 2024г, 28с.

Составитель: к.э.н., ст. преподаватель Шихмурадова И.Ш.

Рецензенты: Баширова А.А., к.э.н., доцент, научный сотрудник ФГБУН «ДФИЦ РАН»;

Эсетова А.М., д.э.н., профессор ФГБОУ ВО «ДГТУ»

Печатается согласно постановления Совета ФГБОУ ВО «Дагестанский
государственный технический университет» от «_____» _____ 2024
г.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1
ТЕМЫ: «РИСК И ЗАКОНОМЕРНОСТИ ЕГО РАЗВИТИЯ С УЧЕТОМ
ВРЕМЕННОГО АСПЕКТА». «ТИПОЛОГИЯ И СОДЕРЖАНИЕ
РИСКОВЫХ СОБЫТИЙ»

Целью практического занятия является изучение студентами:
риска и его характеристик, временной динамики развития рисков, классификации и видов рисков, маркетинговых рисков сбыта по инновационному проекту, финансовых рисков, технических рисков.

Дидактическое обеспечение занятия

1. Оборудование: ПК, интерактивная доска
2. Наглядность: презентации, подробные тренировочные и контрольные тесты.

Рекомендуемая литература

1. Грабовый П. Г., Петрова С. Н., Романова К. Г. и др. Риски в современном бизнесе.-М.: Аланс, 2019.
- 2.Зубков В. И. Проблемное поле социологической теории риска // Социологические исследования.-2017.-№6.
3. Лапуста М. Г., Шаршукова Л. Г. Риски в предпринимательской деятельности: - М.: «ИНФРА-М», 2018.- С. – 375.
4. Уткин Э. А. Риск – менеджмент.-М.:Экмос,2018.
5. Сайт Международной ассоциации профессионалов по управлению рисками: www.garp.com
6. Центр статистических исследований – анализ и управление финансовыми рисками: www.riskcontrol.ru

Вопросы для обсуждения

1. Что обычно понимается под неопределенностью и риском?
2. Составьте общий вид «дерева целей» инвестиционного проекта.
3. Каким образом качество принятия решений влияет на риск реализации проекта?
4. Какие главные составляющие определяют величину предельного риска?

РЕШЕНИЕ ТИПОВЫХ ЗАДАЧ

Пример 1. Инвестор из страны В вложил 500000 денежных единиц А в государственные долгосрочные облигации страны А. Опасаясь возможного

падения валюты А, он продал в сентябре при курсе А/В 1,28 фьючерсы на 500000 денежных единиц А с поставкой в декабре по фьючерсной цене 1,23. Определим результаты **хеджирования** портфеля облигаций, если в декабре цена облигаций составит 510000 денежных единиц А, а курс А/В спот и фьючерсная цена будут соответственно:

а) 1,22 и 1,17;

б) 1,34 и 1,29.

В момент продажи фьючерсов стоимость портфеля облигаций равнялась $500000 \times 1,28 = 640000$ денежных единиц В.

а) В декабре стоимость портфеля облигаций составила $510000 \times 1,22 = 622200$ денежных единиц В, то есть стоимость портфеля облигаций уменьшилась на $640000 - 622200 = 17800$ денежных единиц В.

Доход по проданным фьючерсам от падения фьючерсной цены составил $500000 \times (1,23 - 1,17) = 30000$ денежных единиц В. Поэтому чистое изменение **хеджированного** портфеля равно $30000 - 17800 = 12200$ денежных единиц В.

б) В декабре стоимость портфеля облигаций составила $510000 \times 1,34 = 683400$ денежных единиц В, то есть стоимость портфеля облигаций увеличилась на $683400 - 640000 = 43400$ денежных единиц В.

Убыток от проданных фьючерсов из-за роста фьючерсной цены составил $500000 \times (1,29 - 1,23) = 30000$ денежных единиц В. Поэтому чистое изменение **хеджированного** портфеля равно $43400 - 30000 = 13400$ денежных единиц В.

Тесты

1. В чем отличие понятия риск и неопределенность?
 - а) Риск- это возникновение неблагоприятных последствий из-за неопределенности в исходной информации.
 - б) Наличие риска порождает возникновение неопределенности.
 - с) Эти понятия идентичны.
2. Какие факторы воздействуют на неопределенность?
 - а) Невозможность предсказания значения в будущем
 - б) Непредсказуемость поведения участников
 - с) Недостаточность финансовых ресурсов
 - д) а – с
 - е) а – б
3. Какими параметрами описывается риск?
 - а) Вероятность потерь
 - б) Сумма потерь
 - с) Время возникновения потерь
 - д) Толерантность к риску
 - е) Наличие альтернатив
 - ф) а, б, с
 - г) а, б, д

- h) a – d
 - i) a, d, e
4. Что такое качество принятия решения?
 - a) Минимизация потерь
 - b) Совокупность всех полезных свойств, влияющих на успех реализации проекта.
 5. Соблюдаются ли принципы системного подхода при принятии решения на различных этапах разработки реализации проекта?
 - a) да, т.к. при принятии решения на каждом следующем этапе необходимо исходить из всей совокупности принятых ранее решений;
 - b) нет, т.к. ситуационный подход в менеджменте подразумевает конкретную последовательность решений.
 6. Почему важно не допустить качественную разработку решения?
 - a) т.к. это повлияет на риск;
 - b) т.к. эта ошибка на последних этапах будет тиражироваться
 - c) это не важно
 7. Какова динамика риска при реализации проекта?
 - a) На стадии бизнес – идеи он меньше предельно допустимого, а затем растет;
 - b) На стадии бизнес – идеи он больше предельно допустимого, а затем падает;
 - c) Риск не изменяется
 8. Что такое предельный риск реализации проекта?
 - a) Максимальная сумма потерь, допустимая инвестором;
 - b) Риск, определяемый всей совокупностью принимаемых решений;
 - c) Сумма инвестиций в проект.
 9. Какова связь между риском и неопределенностью?
 - a) Чем выше риск – тем выше неопределенность;
 - b) Чем выше неопределенность – тем ниже риск;
 - c) Чем выше неопределенность - тем выше риск
 10. Чем характеризуется возможность наступления неблагоприятного события?
 - a) Вероятность наступления;
 - b) Величиной размаха вариации;
 - c) Дисперсией;
 - d) Всем выше перечисленным;
 - e) Ничем из выше перечисленного.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2

ТЕМА «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Целью практического занятия является изучение студентами: механизма управления рисками внешнеэкономической деятельности, классификации рисков ВЭД.

Дидактическое обеспечение занятия

1. Оборудование: ПК, интерактивная доска
2. Наглядность: презентации, подробные тренировочные и контрольные тесты.

Рекомендуемая литература

1. Гранатуров В. М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие. – М.: «Дело и сервис», 2018.
2. Жданов С. А. Экономические модели и методы в управлении. – М.: «Дело и сервис», 2016.
3. Карасев В. А., Богданов С. Н., Левшина Г. Д. Теория вероятностей и математическая статистика. Раздел 1. Теория вероятностей. – М.: «Учеба», 2022.
4. Ключевант В. Риск должен быть оправдан. // Управление компанией. – 2013. – № 8.
5. Международный институт исследования риска [www. miiir. ru](http://www.miiir.ru)

Вопросы для обсуждения

1. Что представляет собой система управления рисками ВЭД?
2. Какова классификация рисков ВЭД?
3. Что понимается под инновационными проектами?
4. Перечислите основные группы рисков.
5. В чем состоит риск неверного ценообразования?

Тесты

1. В проекте заложена неправильная стратегия развития бизнеса. К какой группе рисков это относится?
 - а) Коммерческие риски, связанные с неправильным выбором экономических целей;
 - б) Коммерческий риск не выдерживания срока проекта.
 - с) Маркетинговый риск.
2. При осуществлении проекта стоимость оборудования, заложенная в инвестиционный этап, оказалась существенно меньше фактической. К какой группе рисков это относится?

- a) Коммерческие риски, связанные с неправильным выбором экономических целей;
 - b) Маркетинговые риски капитальных закупок и технического снабжения проекта;
 - c) Риск не обеспечения инновационного проекта финансированием.
3. Фирма длительное время являлась монополистом в своей области. За последнее время у нее появилось два конкурента. К какой группе рисков это относится?
- a) Общеэкономические риски;
 - b) Маркетинговые риски;
 - c) Финансовые риски;
 - d) Организационные риски;
 - e) Риски, связанные с обеспечением прав собственности по инновационному проекту.
4. Фирма заключила договор с контрагентом, который не выполнил заказ к установленному сроку из-за нехватки производственной мощности. К какой группе рисков это относится?
- a) Общеэкономические риски;
 - b) Маркетинговые риски;
 - c) Финансовые риски;
 - d) Организационные риски;
 - e) Риски, связанные с обеспечением прав собственности по инновационному проекту.
5. В ходе подготовки площадки для организации строительных работ были созданы неудобства для жителей, проживающих в окрестных домах. К какой группе рисков это относится?
- a) Общеэкономические риски;
 - b) Маркетинговые риски;
 - c) Финансовые риски;
 - d) Организационные риски;
 - e) Риски, связанные с обеспечением прав собственности по инновационному проекту.
6. Разработанная технология, составляющая основу проекта, была скопирована конкурентами и внедрена в их производство. К какой группе рисков это относится?
- a) Общеэкономические риски;
 - b) Маркетинговые риски;
 - c) Финансовые риски;
 - d) Организационные риски;
 - e) Риски, связанные с обеспечением прав собственности по инновационному проекту.
7. В ходе реализации проекта выяснилось, что отходы производства должны быть захоронены в специальных хранилищах, в противном случае производство будет закрыто. К какой группе рисков это

- относится?
- a) Общеэкономические риски;
 - b) Маркетинговые риски;
 - c) Финансовые риски;
 - d) Организационные риски;
 - e) Риски, связанные с обеспечением прав собственности по инновационному проекту.
8. В чем выражается риск нелегальной имитации конкурентами принципиальных решений вашего продукта:
- a) Издержки, связанные с упущенной выгодой;
 - b) Урон торговой марке из-за низкого качества;
 - c) В данном случае риска нет.
9. В ходе реализации проекта возникает проблема, связанная с неудачной организацией сети сбыта. К какой группе рисков это относится?
- a) Общеэкономические риски;
 - b) Маркетинговые риски;
 - c) Финансовые риски;
 - d) Организационные риски;
 - e) Риски, связанные с обеспечением прав собственности по инновационному проекту.
10. Какие риски носят более катастрофический характер?
- a) Технические;
 - b) Коммерческие.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №3

ТЕМА «ТРАНСПОРТНЫЕ РИСКИ И ПУТИ ИХ НЕЙТРАЛИЗАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ»

Целью практического занятия является изучение студентами: деятельности международных торговых организаций по унификации условий торговли товарами, специфики транспортных рисков и механизма их минимизации, правил ИНКОТЕРМС.

Дидактическое обеспечение занятия

1. Оборудование: ПК, интерактивная доска
2. Наглядность: презентации, подробные тренировочные и контрольные тесты, ситуационные задачи

Рекомендуемая литература

1. Зинкевич В. И, Черкашенко В. А. Карта рисков - эффективный инструмент управления. // Ведомости, 2019.
2. Зайцева И. В. Оценка экономических рисков: Учебное пособие. - Новочеркасск.: «ЮРГТУ», 2019.
3. Чернов В. А. Анализ коммерческого риска. М.: ЮНИТИ, 2008
4. Система управления рисками в странах ЕС: http://europa.eu.int/comm/taxation_customs
5. Система управления рисками в США: <http://customs.ustreas.gov>

Вопросы для обсуждения

1. Назвать основные типы торговых сделок согласно ИНКОТЕРМС.
2. Что включает в себя договор морского страхования?
3. В чем проявляется специфика в заключении договора морских перевозок?
4. Чем удостоверяется заключение договора воздушной перевозки груза?

СИТУАЦИОННАЯ ЗАДАЧА №1

Проанализировать риски, ущербы и способы противостояния им

1. Чартерные суда, которые используются известными судовладельцами особенно в линейном судоходстве, обслуживаются специальными организациями морского флота стран их регистрации как собственные суда. Опытный офицер по погрузочным работам (суперкарго), приглашенный судовладельцем, устанавливает тесную связь с соответствующей организацией, контролирует погрузку и разгрузку и во многих случаях остается на борту судна во время всего путешествия. Благодаря этим мероприятиям риск повреждения груза на чартерных судах значительно

снижается. Лица, заинтересованные в грузе, со своей стороны имеют возможность повлиять на уровень риска путем выбора квалифицированного перевозчика.

2. Суда, нанятые для перевозки по соглашению, как правило, не оборудованы стабилизаторами или устройствами для предотвращения бортовой качки. Поэтому уже при силе ветра 8 или 9 баллов и соответствующем волнении моря суда могут испытывать большую качку. Возникающие при этом повреждения грузов зачастую объясняются не особенностями движения судна и/или не очень хорошим закреплением грузов, а плохой упаковкой товара (слабая конструкция ящиков для тяжелых грузов, недостаточно крепкие поддоны и коробки, непрочность некоторых емкостей из искусственных материалов).

Грузополучатель может способствовать предотвращению или сокращению ущерба контролем качества упаковки, а перевозчик - через тщательное размещение и укрепление грузов.

3. Кражи груза в юртах погрузки и выгрузки, а также в местах промежуточных стоянок могут быть предотвращены перевозчиком путем организации вахты возле товарных люков или найма охранной фирмы, а грузополучатель может снизить эту опасность с помощью соответствующей упаковки.



Рис.1. Мероприятия по предотвращению и сокращению транспортных ущербов

На рисунке 1 представлен процесс выработки мероприятий, направленных на предотвращение и уменьшение транспортных ущербов. Он включает три стадии. Первая стадия - это анализ проблемы, т.е. выявление причин возникновения ущербов и оценка их возможных размеров и частоты. Вторая стадия заключается в выработке мероприятий по защите от ущербов. Они, в свою очередь, делятся на превентивные, т.е. снижающие вероятность наступления ущерба, и те, которые дают возможность контролировать уровень риска во время транспортировки и снизить размер потерь при наступлении ущерба. Эти мероприятия позволяют на третьей стадии выявить так называемый остаточный возможный уровень ущерба, возмещение которого обеспечивается заключением договора страхования.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №4

ТЕМА: «СТРАХОВАНИЕ ЭКСПОРТНЫХ КРЕДИТОВ»

Целью практического занятия является изучение студентами: экспортных кредитов, страхования дебиторской задолженности (делькредере), механизма страхования экспортных кредитов, франшизы, страхования коммерческих кредитов.

Дидактическое обеспечение занятия

1. Оборудование: ПК, интерактивная доска
2. Наглядность: презентации, подробные тренировочные и контрольные тесты, ситуационные задачи

Рекомендуемая литература

1. Гранатуров В. М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие. – М.: «Дело и сервис», 2020.
2. Канчавели А. Р. Девять задач управления риском. // Российское предпринимательство. – 2015.- № 1
3. Ключевант В. Риск должен быть оправдан. // Управление компанией.- 2013.- № 8. – С.52-65.
4. Чернова Г. В. Практика управления рисками на уровне предприятия. — СПб.: «Питер», 2007.
5. Сайт Международной ассоциации профессионалов по управлению рисками: www.garp.com

Вопросы для обсуждения

1. Какова основная цель страхования экспортных кредитов?
2. Какие существуют варианты страхования экспортера?
3. Что относится к политическим рискам?
4. Какие выгоды получает российский экспортер при страховании экспортных кредитов

СИТУАЦИОННАЯ ЗАДАЧА.

Используя данные таблицы, провести анализ базовых различий методов оперирования государственных и частных структур по страхованию экспортных кредитов:

Государственное агентство по страхованию экспорта	Частные страховщики
Деятельность подчинена государственным интересам. Следование вектору развития, заданному государством	Стремление сохранить рентабельность и сбалансированный страховой портфель. Следование рыночной конъюнктуре
Основная цель деятельности – поддержка национальных экспортеров, в частности, в странах с	Основная цель деятельности – получение прибыли

развивающейся экономикой	
Страхуются торговые кредиты на срок более 2 лет	Страхуются торговые кредиты на срок от 30 до 360 дней (максимально до 2-х лет)
Страхование преимущественно политических рисков	Страхование преимущественно коммерческих рисков
Срок действия полисов достигает 20 лет	Действие полисов не превышает 3-5 лет
Анализ риска по принципу «страновой риск», «риск-проект»	Анализ риска по портфельному принципу «риск – операция» или “риск – проект”
Обязательства покрываются капиталом агентства, возможно перестрахованием, плюс поддержка бюджета РФ для повышения устойчивости и платежеспособности в глазах клиентов и финансовых институтов	Обязательство покрываются капиталом компании и рейтинговым перестрахованием
Страхователи – национальные экспортеры, являющиеся резидентами РФ	Возможность страхования как резидентов, так и не резидентов РФ в соответствии с действующим законодательством о страховании
Страховые покрытия имеют единые условия	Индивидуальные страховые покрытия
Ставки премии рассчитываются по тарифной сетке	Тарификация по каждому контракту в отдельности
Единые методы обращения взысканий	Индивидуализированные программы обращения взысканий

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №5

ТЕМЫ «СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ИНВЕСТИЦИЯМИ», «СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ»

Целью практического занятия является изучение студентами: методов страхования прямых инвестиций, роли государства в управлении рисками при осуществлении инвестиций, международных организаций в области управления рисками, страхования автогражданской ответственности, страхования ответственности судовладельцев, страхования ответственности авиаперевозчика.

Дидактическое обеспечение занятия

1. Оборудование: ПК, интерактивная доска
2. Наглядность: презентации, подробные тренировочные и контрольные тесты.

Рекомендуемая литература

1. Зайцева И. В. Оценка экономических рисков: Учебное пособие. - Новочеркасск.: «ЮРГТУ», 2009. С. - 147.
2. Хохлов Н. В. Управление риском: Учебное пособие для вузов.- М.: «Финансы и статистика», 2018.
3. Международный институт исследования риска [www. mirr. ru](http://www.mirr.ru)
4. Проект «Управление рисками в России»: аналитика, публикации: [www. risk-manage. ru](http://www.risk-manage.ru)
5. Сайт Международной ассоциации профессионалов по управлению рисками: [www. garp. com](http://www.garp.com)
6. Сайт компании Global Trust Solution: ресурсы анализа рисков [www. global-trust. ru](http://www.global-trust.ru)

Вопросы для обсуждения

1. На какие группы могут быть разделены риски, которым подвержены прямые инвестиции?
2. В чем заключаются политические и технические риски?
3. Каковы функции государства в минимизации политических рисков?
4. Какова роль Корпорации частных зарубежных инвестиций ОПИК в управлении рисками?

Тесты

1. Балансовая модель устойчивости финансового состояния фирмы имеет вид:
 - a) $F + I^c + R^p = Z + K^r + K^t + R^a$
 - b) $F + Z + R^a = I^c + K^r + K^t + R^p$
 - c) $F + K^r + K^t = Z + R^a + I^c + R^p$

2. Если $I^c = 1000$; $K^t = 1300$; $R_p = 200$;
 $Z = 4000$; $K^r = 400$; $R_a = 500$;
 $F = 5000$

К какому типу финансовой устойчивости относится предприятие?

- a) Общеэкономические риски;
- b) Маркетинговые риски;
- c) Финансовые риски;
- d) Организационные риски;
- e) Риски, связанные с обеспечением прав собственности по инновационному проекту.

3. $\pm E^c = +3000$

$\pm E^r = -250$

$\pm E^h = -1150$

К какому типу финансовой устойчивости относится предприятие?

- a) Общеэкономические риски;
- b) Маркетинговые риски;
- c) Финансовые риски;
- d) Организационные риски;
- e) Риски, связанные с обеспечением прав собственности по инновационному проекту.

4. Формула для принятия расчета точки безубыточности имеет вид:

a) $Q^* = \frac{FC}{v - p}$;

b) $Q^* = \frac{p - v}{FC}$;

c) $Q^* = \frac{FC}{p - v}$.

2. Какими параметрами характеризуется риск при использовании метода расчета точки безубыточности?

- a) Точка безубыточности;
- b) ЗФП;
- c) КБ;
- d) Выручкой
- e) Постоянными издержками
- f) a – e
- g) b, c

3. В границах какой области возможны потери, величина которых превышает размеры расчетной прибыли?

- a) Безрисковая;
- b) Минимального риска;
- c) Повышенного риска;
- d) Критического риска;
- e) Недопустимого риска.

4. Какова взаимосвязь между кривизной линии Лоренца и риском?

- a) Чем больше прогиб – тем ниже риск;
 - b) Чем меньше прогиб – тем выше риск;
 - c) Чем больше прогиб – тем выше риск;
5. Как рассчитывается вероятность того или иного сценария при использовании дерева сценариев?
- a) Путем перемножения вероятностей на указанном пути;
 - b) Путем сложения вероятностей на указанном пути;
6. В чем преимущества подхода к анализу рисков, основанного на нечеткой математике?
- a) Учитываются все возможные сценарии, и для каждого значения величины выходного параметра рассчитывается возможность его достижения;
 - b) Применяется сложный математический аппарат, обеспечивающий высокую точность прогнозов;
 - c) Используется характеристическая функция, принимающая все значения в интервале $[0;1]$.
7. Является ли метод имитационного моделирования развитием статистического метода?
- a) Да
 - b) Нет
 - c) Частично.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №6

ТЕМА: «СПОСОБЫ ЭЛИМИНИРОВАНИЯ РИСКОВ ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Целью практического занятия является изучение студентами: методов нейтрализации рисков ВЭД, методик количественной оценки рисков ВЭД, страхования валютных рисков, валютных опционов, хеджирования и т.д.

Дидактическое обеспечение занятия

1. Оборудование: ПК, интерактивная доска
2. Наглядность: презентации, подробные тренировочные и контрольные тесты, ситуационные задачи

Рекомендуемая литература

1. Гранатуров В. М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие. – М.: «Дело и сервис», 2011.
2. Канчавели А. Р. Девять задач управления риском. // Российское предпринимательство. – 2022.- № 1
3. Клювгант В. Риск должен быть оправдан. // Управление компанией.- 2023.- № 8. – С.52-65.
4. Чернова Г. В. Практика управления рисками на уровне предприятия. — СПб.: «Питер», 2017.
5. Сайт Международной ассоциации профессионалов по управлению рисками: www.garp.com

Вопросы для обсуждения

1. Что представляет собой процедура распределения риска?
2. Каковы достоинства методики Value-at-Risk в количественном определении оценки риска?
3. В чем заключается роль валютных оговорок в управлении рисками ВЭД?
4. На какие этапы следует разделить процесс управления валютными рисками?

Тесты

1. Что из ниже перечисленного относится к производным финансовым инструментам: 1. фьючерс; 2. опцион; 3. вексель; 4. своп?
 - a) 1-3;
 - b) только 3;
 - c) 1,2,4;
 - d) все выше перечисленное;
 - e) ничего из выше перечисленного.

2. Опцион – это:
- а) контракт, согласно которому одно лицо предоставляет другому право на покупку, либо продажу по условленной цене в оговоренный момент времени или период времени определенного количества базисного актива.
 - б) срочный биржевой контракт, одна сторона которого обязуется купить, а другая - продать определенное количество базисного актива в установленный срок в будущем по фиксированной цене.
3. Форвардные контракты заключаются:
- а) на бирже;
 - б) вне биржи.
4. Какие биржевые операции, страхующие сбыт возможны?
- а) приобретение учтенных на бирже переводных гарантий и поручительств на реализацию;
 - б) хеджиринг биржевых закупок;
 - с) продажа с размещением на биржевом рынке переводных опционов и ордеров.
5. Капитальное участие – это:
- а) участие в капитале фирмы - конкурента;
 - б) участие в собственном капитале фирмы.
6. Какие встречные требования выдвигают партнеры, при использовании метода распределения риска?
- а) распределение ресурсов;
 - б) распределение прибыли;
 - с) распределение налоговых платежей.

СИТУАЦИОННАЯ ЗАДАЧА №1

1. В транспортном средстве одновременно перевозятся два товара: фисташки сушеные, неочищенные от скорлупы (код 0802500000 ТН ВЭД России, вес нетто – 13 500 кг, стоимость – 0,6 долл/кг, ставка пошлины – 5% от таможенной стоимости) и фисташки обжаренные, соленые (код 2008191300 ТН ВЭД России, стоимость – 2 долл/кг, вес нетто – 7 000 кг, ставка пошлины – 15% от таможенной стоимости). Что в данном случае будет являться товаром риска и товаром прикрытия?

СИТУАЦИОННАЯ ЗАДАЧА №2

2. В транспортном средстве одновременно перевозятся два товара: посуда из свинцового хрусталя (код 7013211900 ТН ВЭД России, вес нетто – 10 000 кг, стоимость – 26 долл/кг, ставка пошлины – 5% от таможенной стоимости) и посуда стеклянная (код 7013399900 ТН ВЭД России, вес нетто – 20 000 кг, стоимость – 0,93 долл/кг, ставка пошлины – 5% от таможенной стоимости). Что в данном случае будет являться товаром риска и товаром прикрытия?

СИТУАЦИОННАЯ ЗАДАЧА №3

3. В транспортном средстве одновременно перевозятся два товара: табачное сырье (вес нетто – 20 000 кг, стоимость – 0,93 долл/кг, ставка пошлины – 5% от таможенной стоимости) и курительный табак (вес нетто – 1 000 кг, стоимость – 3,5 долл/кг, ставка пошлины – 20% от таможенной стоимости). Что в данном случае будет являться товаром риска и товаром прикрытия?

СИТУАЦИОННАЯ ЗАДАЧА №4

4. В транспортном средстве одновременно перевозятся два товара: лодки моторные пластиковые новые (4 шт, стоимость – 20536 долл/шт, ставка пошлины – 15% от таможенной стоимости) и лодки моторные пластиковые бывшие в употреблении (20 шт, стоимость-10800 долл/шт, ставка пошлины – 15% от таможенной стоимости). Что в данном случае будет являться товаром риска и товаром прикрытия?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №7

ТЕМА «МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ РИСКА»

Целью практического занятия является изучение студентами: страхования инвестиционных рисков, страхования имущественных рисков, биржевых операций, страхующих сбыт, методов резервирования.

Дидактическое обеспечение занятия

1. Оборудование: ПК, интерактивная доска
2. Наглядность: презентации, подробные тренировочные и контрольные тесты.

Рекомендуемая литература

1. Грабовый П. Г., Петрова С. Н., Романова К. Г. и др. Риски в современном бизнесе.-М.: Аланс, 2015.
2. Гранатуров В. М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие. –М.: «Дело и сервис», 2014.
3. Захаров К. В. и другие «Логистика, эффективность и риски внешнеэкономических операций». – Киев: «ИНЭКС», 2009 .
4. Жданов С. А. Экономические модели и методы в управлении.- М.: «Дело и сервис», 2010.
5. Зинкевич В. И, Черкашенко В. А. Карта рисков - эффективный инструмент управления. // Ведомости, 2009.
6. Зайцева И. В. Оценка экономических рисков: Учебное пособие. - Новочеркасск.: «ЮРГТУ», 2009.
7. Зубков В. И. Проблемное поле социологической теории риска // Социологические исследования.-2009.-№6.

Вопросы для обсуждения

1. Какие существуют методы снижения рисков?
2. Что в себя включает страхование гражданской ответственности?
3. В чем отличие европейского опциона от американского опциона?
4. С помощью каких операций можно осуществить минимизацию рисков снабжения?

Тесты

1. Какой вид снижения рисков позволяет полностью покрыть возникающие потери?
 - a) Резервирование;
 - b) Страхование;
 - c) Диверсификация (распределение);
 - d) Биржевые методы.

2. Что является преимуществом метода страхования с помощью покупки общего (генерального) страхового полиса?
- а) Охватывает случаи потерь, не предусматриваемых в бизнес – плане по проекту;
 - б) Не увязывает жестко род понесенных потерь с условиями выплаты страховой премии;
 - с) Предоставляется только крупными и самостоятельными страховыми компаниями, либо, наоборот, очень мелкими.
3. Каковы основные недостатки метода страхования с помощью покупки типовых полисов?
- а) Потери по проектным рискам могут превышать суммы указанные в страховом полисе;
 - б) Проектные риски могут быть не идентичны типовым;
 - с) Стоимость страховки может быть высокой.
4. Какие пункты можно отнести к недостаткам, а какие к достоинствам метода резервирования?
1. запасы покрывают недостачу; 2. ресурсы временно выводятся из оборота; 3. резервы требуют дополнительных финансовых средств; 4. резервирование является иногда единственным доступным способом минимизации рисков.
- а) 1-3 – недостатки, 4 – достоинство;
 - б) 1,2 – недостатки, 3,4 – достоинство;
 - с) 2,3 – недостатки, 1,4 – достоинство.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №8
ТЕМА «РИСК – МЕНЕДЖМЕНТ В ОСОБЫХ КАТЕГОРИЯХ
ПРОЕКТНОГО УПРАВЛЕНИЯ»

Целью практического занятия является изучение студентами: рисков связанных с международными экономическими отношениями в результате: изменения цены товара после заключения контракта; риска отказа импортера от приема товара особенно при инкассовой системе расчетов; ошибок в документах или оплате товаров; злоупотреблений или хищений валютных средств, выплат по поддельным платежным документам, чекам; риска неплатежеспособности покупателя или заемщика; риска, связанного с изменением валютных курсов.

Дидактическое обеспечение занятия

1. Оборудование: ПК, интерактивная доска
2. Наглядность: презентации, подробные тренировочные и контрольные тесты.

Рекомендуемая литература

1. Клювгант В. Риск должен быть оправдан. // Управление компанией.- 2003.- № 8.
2. Лапуста М. Г., Шаршукова Л. Г. Риски в предпринимательской деятельности: - М.: «ИНФРА-М», 2018
3. Рамочные стандарты безопасности и облегчения мировой торговли. Редакция 2.0.
4. Уткин Э. А. Риск – менеджмент.-М.:Экмос,2014.
5. Хохлов Н. В. Управление риском: Учебное пособие для вузов.- М.: «Финансы и статистика», 2008.
6. Цай Т. Н., Грабовый П. Г., Миращида Басам Сайел. Конкуренция и управление рисками на предприятиях в условиях рынка.- М.:Аланс,2007
7. Черкасова В. Риск-менеджмент // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция.-2008.-№ 3.
8. Черкасов В. В. Проблемы риска в управленческой деятельности. – М.: «Рефл-бук», 2019 .

Вопросы для обсуждения

1. Назовите основные признаки сельскохозяйственного риска.
2. Какими специфическими особенностями обладает сельскохозяйственный риск?
3. Какие существуют риски, связанные с международными экономическими отношениями?

Тесты

1. Что такое промышленный риск?
 - a) Опасность нанесения ущерба из-за нарушения производственного процесса;
 - b) Риск, возникающий при краже оборудования;
 - c) а) и b)
2. Каковы особенности сельскохозяйственного риска?
 - a) Катастрофическое распределение риска во времени;
 - b) Кумулятивный характер;
 - c) Независимость рисков друг от друга;
 - d) Увеличение вероятности возникновения при приближении к концу проекта;
 - e) а – d
 - f) а - b
3. Всегда ли для сельскохозяйственных рисков страховая опасность сопровождается ущербом?
 - a) Всегда;
 - b) Никогда.
4. Какие факторы плохо поддаются формализации при оценке сельскохозяйственного риска?
 - a) Субъективные;
 - b) Объективные;
 - c) Все легко формализуются.
5. Воздействие на риск сельскохозяйственных проектов включает в себя такие группы методов, как 1. снижение; 2. оценка; 3. сохранение; 4. передача риска:
 - a) 1-3;
 - b) 1,2;
 - c) 1,3,4;
 - d) все верно;
 - e) ничего из выше перечисленного.
6. К какой подотрасли имущественного сельскохозяйственного страхования относится страхование не урожайности?
 - a) страхование конкретного имущества;
 - b) страхование предпринимательского риска;
 - c) страхование риска неполучения прибыли сельскохозяйственным предприятием.
7. Повышается курс валюты цены к валюте платежа. Возникает валютный риск для:
 - a) экспортера;
 - b) импортера.
8. Какие проблемы возникают при страховании с сфере промышленной безопасности?

- a) Стоимость договора превышает сумму выплат по авариям;
 - b) Стоимость договора существенно ниже суммы выплат по авариям.
9. Что лежит в основе валютного риска?
- a) Нестабильность политической ситуации;
 - b) Изменение реальной стоимости денежного обязательства в период между подписанием соглашения и осуществлением платежей
10. Для чего во внешние торговые контракты вводятся мультивалютные оговорки?
- a) Они увеличивают сумму платежа;
 - b) Они снижают цену;
 - c) Они снижают вероятность резкого изменения суммы платежа.

ТЕМАТИКА ДОКЛАДОВ

1. Перспективы развития и основные направления совершенствования системы управления рисками.
2. Национальное и международное законодательство, регулирующее систему управления рисками.
3. Внедрение системы управления рисками как элемент реализации положений Киотской конвенции ВТО и рамочных стандартов безопасности и облегчения мировой торговли.
4. Риски во внешнеэкономической деятельности и пути их минимизации.
5. Управление риском: идентификация, анализ, планирование и контроль.
6. Управление риском как составной элемент общей процедуры управления на предприятии, осуществляющей ВЭД.
7. Управление рисками внешнеэкономической деятельности в США
8. Управление рисками внешнеэкономической деятельности в странах ЕС.
9. Международные формы расчетов как метод минимизации рисков.
10. Валютные риски.
11. Сравнительный анализ европейских и американских опционов.
12. Карта рисков - эффективный инструмент управления.
13. Международный институт исследования риска
14. Риски в современном бизнесе
15. Психология рисков.

ГЛОССАРИЙ

1. Анализ риска - систематическое использование имеющейся у таможенных органов информации для определения причин и условий возникновения рисков, их идентификации и оценки возможных последствий несоблюдения таможенного законодательства Российской Федерации.
2. Актуализация профиля риска - изменение области риска действующих профилей рисков, перечня мер по минимизации рисков, а также продление срока действия профилей рисков.
3. Долгосрочный профиль риска - профиль риска с установленным сроком действия свыше 3-х месяцев.
4. Зональный профиль риска - профиль риска, действующий в регионе деятельности одной таможни.
5. Индикаторы риска - определенные критерии с заданными заранее параметрами, отклонение от которых позволяет осуществлять выбор объекта контроля.
6. Количественная оценка риска - процесс присвоения значений вероятности риска.
7. Краткосрочный профиль риска - профиль риска с установленным сроком действия от 1 рабочего дня до 1 месяца.
8. Меры по минимизации рисков - комплекс мероприятий, состоящих в совершении уполномоченными должностными лицами таможенного органа определенных действий с целью выявления и пресечения нарушений таможенного законодательства.
9. Меры по минимизации рисков применяются уполномоченными должностными лицами таможенных органов при таможенном контроле как в соответствии с указаниями в профилях рисков, так и по собственному решению в соответствии с полномочиями таможенного органа.
10. Неформализованные профили рисков - профили рисков, доводимые до таможенных органов на бумажном носителе, риски по которым выявляются должностным лицом самостоятельно, исходя из области риска.
11. Область риска - отдельные сгруппированные объекты анализа, в отношении которых требуется применение отдельных форм таможенного контроля либо их совокупности, а также повышение эффективности качества таможенного администрирования.
12. Оценка риска - систематическое определение вероятности возникновения риска и последствий нарушений таможенного законодательства в случае его возникновения.

13. Общероссийский профиль риска - профиль риска, действующий на всей таможенной территории Российской Федерации либо в отдельных таможенных органах, расположенных в регионе деятельности разных РТУ.

14. Ориентировка - информация о риске средней степени, для минимизации которого нецелесообразна разработка профиля риска ввиду неточности (широкой области применения) такой информации. Ориентировка не содержит указаний (рекомендаций) о применении форм таможенного контроля и мер по минимизации рисков. Ориентировки доводятся до таможенных органов в качестве информации, используемой при таможенном контроле товаров и транспортных средств.

15. Профиль риска - совокупность сведений об области риска, индикаторов риска, а также указания о применении необходимых мер по предотвращению или минимизации риска. Профиль риска содержит указания о применении мер по его минимизации. Перечень мер по минимизации риска содержится в профиле риска. Профили риска доводятся до таможенных органов с применением программных средств или на бумажном носителе.

16. Профили рисков, выявляемых автоматически (автоматические профили рисков), - профили рисков, доводимые до таможенных органов в электронном виде, риски по которым выявляются без участия должностного лица программными средствами.

17. Профили рисков, выявляемых в автоматизированном режиме (автоматизированные профили рисков), - профили рисков, доводимые до таможенных органов в электронном виде, область риска которых определена в программных средствах частично, и применяемые по решению должностного лица после проведения им проверки отдельных индикаторов риска.

18. Региональный профиль риска - профиль риска, действующий в регионе деятельности одного РТУ.

19. Срочный профиль риска - профиль риска, предназначенный для оперативного доведения до должностных лиц, осуществляющих таможенное оформление и таможенный контроль товаров и транспортных средств, информации о необходимости применить меры по минимизации рисков к определенной партии товаров и (или) транспортным средствам до завершения таможенного оформления.

20. Среднесрочный профиль риска - профиль риска с установленным сроком действия от 1 до 3-х месяцев.

21. Степень риска - результат количественной оценки риска.

22. Субъект ВЭД - лицо, указанное в таможенных, транспортных и коммерческих документах в качестве получателя, отправителя товаров, лица, ответственного за финансовое урегулирование, декларанта, принципала,

перевозчика (в т. ч. таможенного), таможенного брокера, владельца СВХ либо таможенного склада или иное лицо, осуществляющее деятельность в области таможенного дела.

23. Таможенный риск – сочетание вероятности несоблюдения таможенного законодательства Российской Федерации и его отрицательных последствий.

24. Товары риска - товары, перемещаемые через таможенную границу Российской Федерации и в отношении которых выявлены риски либо существуют потенциальные риски.

25. Товары прикрытия - товары, которые с достаточной степенью вероятности могут заявляться (декларироваться) вместо товаров риска.

26. Управление риском - систематическая работа по разработке и практической реализации мер по предотвращению и минимизации рисков, оценке эффективности их применения, а также контролю за применением таможенных процедур и таможенных операций, предусматривающая непрерывное обновление, анализ и пересмотр имеющейся у таможенных органов информации.

27. Целевая методика выявления рисков - порядок проведения анализа информации с преимущественным использованием математико-статистических методов и минимальным применением экспертных методов.

28. Шкала градации степени риска - интервальное распределение степени риска.