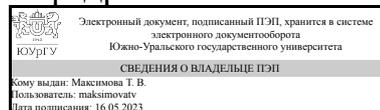


УТВЕРЖДАЮ:  
Заведующий выпускающей  
кафедрой



Т. В. Максимова

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

**дисциплины 1.Ф.М0.12 Оценка и предотвращение рисков во внешнеэкономической деятельности**

**для направления 38.04.01 Экономика**

**уровень Магистратура**

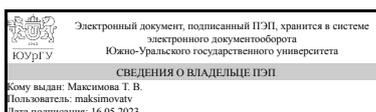
**магистерская программа Международный бизнес**

**форма обучения очная**

**кафедра-разработчик Менеджмент**

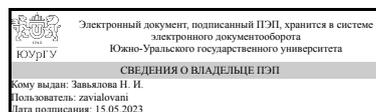
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 11.08.2020 № 939

Зав.кафедрой разработчика,  
к.экон.н., доц.



Т. В. Максимова

Разработчик программы,  
старший преподаватель



Н. И. Завьялова

## 1. Цели и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «Оценка и предотвращение рисков в сфере ВЭД» является изучение теоретических представлений о современной философии риск-ориентированного управления в сфере ВЭД и освоение новых методов оценки и управления рисками на интегральной основе, раскрывающих взаимосвязь регулирования рисков на макро- и микроуровнях. **знать:** теоретические, методологические и организационные подходы к построению системы риск-менеджмента в корпоративном и банковском секторе, методы риск-менеджмента и принятия управленческих решений; основные финансовые инструменты, применяемые при хеджировании рисков ВЭД; использование современных IT-технологий в риск-менеджменте; нормы законодательства, касающиеся внешнеэкономической деятельности, валютного контроля, налогообложения, таможенного регулирования и т.п. для избегания правовых рисков; **уметь:** оценивать кредитные, процентные, курсовые, страновые, региональные и иные риски, связанные с международной экономической деятельностью; оценивать потенциал эффективности предлагаемых инструментов снижения финансовых рисков; **владеть:** методиками расчета основных показателей, характеризующих ликвидность и финансовую устойчивость компании, осуществляющей ВЭД; способами поиска, подбора и обработки информации, необходимой для экономического анализа, в том числе с помощью информационных технологий.

## Краткое содержание дисциплины

Тема 1. Понятие, сущность и классификация рисков. Особенности рисков в сфере ВЭД Риски как объективное проявление неопределенности экономической среды. Сущность экономического риска. Классификация рисков. Объект и субъекты управления риском. Две стороны риска: опасность и возможность. Основные черты риска: альтернативность, противоречивость и неопределенность. Объективная природа риска. Чистые риски. Коммерческие риски. Стимулирующая функция риска. Защитная функция риска. Компенсирующая функция риска. Социально-экономическая функция риска. Особенности рисков в сфере ВЭД. Тема 2. Современные системы риск-менеджмента в корпоративном и банковском секторе Характеристика фундаментальных концепций финансового менеджмента, отражающих воздействие риска. Концепция альтернативных затрат и оценка временной стоимости денежного потока с учетом риска: методы и модели определения ставки дисконтирования и ее связь с риском. Логика развития системы регулирования рисков ВЭД и современных подходов к их оценке. Тема 3. Нормативно-правовое регулирование рисков Финансовые, коммерческие, правовые, организационные и операционные риски при осуществлении внешнеэкономической деятельности. Внешние и внутренние факторы возникновения финансовых рисков при осуществлении международных торгово-экономических сделок. Виды финансовых рисков международного бизнеса (кредитные, процентные, валютные, налоговые, рыночные, страновые, риски упущенной выгоды и др.). Классификация финансовых рисков по возможным последствиям (допустимый риск, критический риск, катастрофический риск). Инструменты хеджирования финансовых рисков международного бизнеса. Профессиональные стандарты управления рисками. Международный опыт макропруденциального регулирования и перспективы ее внедрения в России. Тема 4. Методологические основы построения системы риск-

менеджмента и его инструментарий Принципы и «золотые правила» риск-менеджмента. Способы управления риском (избежание риска, принятие риска, передача риск или его части, снижение степени риска). Основные инструменты снижения степени риска: диверсификация; лимитирование; страхование (передача риска); самострахование (создание резервов); хеджирование финансовой нестабильности). Характеристика основных компонентов системы риск-менеджмента участников ВЭД. Тема 5. Методы оценки и управления финансовыми рисками ВЭД Международная практика оценки риска. Гэп-анализ. VaR (Value-at-Risk – «стоимость, подверженная риску»). Метод Монте-Карло. Shortfall. Аналитические методы оценки рыночного риска. Метод исторического моделирования. Stress Testing (стресс-тестирование). Однофакторные и многофакторные стресс-тесты. Стресс-тесты - исторические и гипотетические. От оценки риска - к его страхованию. Тема 6. Методы агрегации рисков ВЭД Понятие и методы агрегации распределения рисков ВЭД. Комплексный характер влияния рисков. Основные направления и порядок агрегации рисков: по экономической природе риска, по направлениям (секторам) ВЭД и др. Особенности агрегации рисков и риск-менеджмента на уровне подразделений, роль трансфертного ценообразования. Математические основы агрегации рисков. Методы и особенности валидации моделей. Тема 7. Интегрированный риск-менеджмент в системе управления корпоративного и банковского сектора Интегрированный риск менеджмент и внутренние процедуры оценки достаточности капитала финансового института. Построение системы управления в координатах риск-доходность. Концепция риск-ориентированного управления в системе стратегического менеджмента и необходимость формирования внутренних процедур оценки достаточности капитала. Сущность и основное содержание внутренних процедур оценки достаточности капитала и их связь с процессами стратегического планирования и управления.

## 2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-3 Способен разрабатывать маркетинговую стратегию организации на международных рынках, реализовывать программы развития международных рынков, оценивать экономические результаты реализации стратегии	Знает: подходы к оценке и учету рисков внешнеэкономической деятельности Умеет: оценивать экономические результаты реализации стратегии организации с учетом фактора неопределенности и риска Имеет практический опыт: использования методов организации мониторинга рисков в сфере внешнеэкономической деятельности
ПК-7 Способен разрабатывать и внедрять системы управления рисками на основе исследования финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов, оценивать их результативность и социально-экономическую эффективность на региональном и отраслевом уровнях	Знает: современные принципы и методы формирования систем управления рисками, методологию и содержание процесса управления рисками внешнеэкономической деятельности Умеет: выявлять, оценивать и анализировать уровни рисков внешнеэкономической деятельности на основе финансово-экономических результатов деятельности организации Имеет практический опыт: использования

	методов оценки рисков при реализации стратегий развития организации, прогнозирования последствий принятия управленческих решений в кризисных ситуациях
--	--

### 3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Международные коммерческие операции, Учебная практика (ознакомительная) (2 семестр)	Не предусмотрены

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

Дисциплина	Требования
Международные коммерческие операции	Знает: методы и инструменты управленческой аналитики, направленные на оценку финансово-экономических рисков, основные документы, регламентирующие международные коммерческие операции Умеет: осуществлять анализ финансово-экономических рисков на основе прогнозирования динамики ключевых показателей деятельности организации, разработать проект международной коммерческой операции в соответствии с выбранной стратегией Имеет практический опыт: разработки стратегии управления рисками организаций в области внешнеэкономической деятельности, разработки международных коммерческих контрактов
Учебная практика (ознакомительная) (2 семестр)	Знает: способы использования информационно-коммуникационных технологий; правила перевода профессиональных и научных текстов, методы проведения исследований международных рынков и анализа полученных результатов Умеет: использовать системы сбора необходимой информации для расширения внешних связей и обмена опытом; аргументировано излагать свою позицию, использовать вспомогательные средства (графики, диаграммы, презентации и т.д.), применять методы экономического и стратегического анализа экономических агентов и рынков в глобальной среде, оценивать и обосновывать результаты исследований международных рынков Имеет практический опыт: чтения профессиональной и научной литературы в оригинале; осуществления деловой переписки и поддержки электронных коммуникаций, интерпретирования полученных результатов для принятия управленческих решений, представления результатов

проведенного исследования в виде научного отчета

#### 4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч., 56,5 ч. контактной работы

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах	
		Номер семестра	
		4	
Общая трудоёмкость дисциплины	108	108	
<i>Аудиторные занятия:</i>	48	48	
Лекции (Л)	36	36	
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	12	12	
Лабораторные работы (ЛР)	0	0	
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	51,5	51,5	
Подготовка к промежуточному контролю	23	23	
выполнение домашних заданий по текущему контролю	28,5	28,5	
Консультации и промежуточная аттестация	8,5	8,5	
Вид контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	экзамен	

#### 5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Понятие, сущность и классификация рисков. Особенности рисков в сфере ВЭД	6	4	2	0
2	Современные системы риск-менеджмента в корпоративном и банковском секторе	8	6	2	0
3	Нормативно-правовое регулирование рисков	8	6	2	0
4	Методологические основы построения системы риск-менеджмента и его инструментарий	8	6	2	0
5	Методы оценки и управления финансовыми рисками ВЭД	8	6	2	0
6	Методы агрегации рисков ВЭД	6	4	2	0
7	Интегрированный риск-менеджмент в системе управления корпоративного и банковского сектора	4	4	0	0

##### 5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1,2	1	Понятие, сущность и классификация рисков. Особенности рисков в сфере ВЭД	4
3,4,5	2	Современные системы риск-менеджмента в корпоративном и банковском секторе	6

6,7,8	3	Нормативно-правовое регулирование рисков	6
9,10,11	4	Методологические основы построения системы риск-менеджмента и его инструментарий	6
12,13,14	5	Методы оценки и управления финансовыми рисками ВЭД	6
15,16	6	Методы агрегации рисков ВЭД	4
17,18	7	Интегрированный риск-менеджмент в системе управления корпоративного и банковского сектора	4

## 5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1	1	Понятие, сущность и классификация рисков. Особенности рисков в сфере ВЭД	2
2	2	Современные системы риск-менеджмента в корпоративном и банковском секторе	2
3	3	Нормативно-правовое регулирование рисков	2
4	4	Методологические основы построения системы риск-менеджмента и его инструментарий	2
5	5	Методы оценки и управления финансовыми рисками ВЭД	2
6	6	Методы агрегации рисков ВЭД	2

## 5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

## 5.4. Самостоятельная работа студента

Выполнение СРС			
Подвид СРС	Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц) / ссылка на ресурс	Семестр	Кол-во часов
Подготовка к промежуточному контролю	ЭУМД осн. лит 1,2, мет.пос. для СРС , доп. лит, 1,2 Оценка и предотвращение рисков во внешнеэкономической деятельности: методические указания по дисциплине/ Составитель Завьялова Н.И., Челябинск, 2022	4	23
выполнение домашних заданий по текущему контролю	ЭУМД, Оценка и предотвращение рисков во внешнеэкономической деятельности: методические указания по дисциплине/ Составитель Завьялова Н.И., Челябинск, 2022	4	28,5

## 6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации

Контроль качества освоения образовательной программы осуществляется в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценивания результатов учебной деятельности обучающихся.

## 6.1. Контрольные мероприятия (КМ)

№ КМ	Се-местр	Вид контроля	Название контрольного мероприятия	Вес	Макс. балл	Порядок начисления баллов	Учитывается в ПА
1	4	Текущий контроль	КРМ 1 Тестирование	1	15	Проведение тестирования студентов после изучения разделов дисциплины включает компьютерное тестирование. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся. Тест состоит из 15 вопросов, позволяющих оценить сформированность компетенций. На ответы отводится 30 минут. Правильный ответ на вопрос соответствует 1 баллу. Неправильный ответ на вопрос соответствует 0 баллов Максимальное количество баллов за тестирование – 15.	экзамен
2	4	Текущий контроль	КРМ 2 Тестирование	1	15	Проведение тестирования студентов после изучения разделов дисциплины включает компьютерное тестирование. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся. Тест состоит из 15 вопросов, позволяющих оценить сформированность компетенций. На ответы отводится 30 минут. Правильный ответ на вопрос соответствует 1 баллу. Неправильный ответ на вопрос соответствует 0 баллов Максимальное количество баллов за тестирование – 15.	экзамен
3	4	Текущий контроль	КРМ 3 Устный опрос	1	6	В начале занятия студенты отвечают на вопросы по материалу предыдущего занятия. Студенту задаются 3 вопроса из списка контрольных вопросов. Время, отведенное на опрос -15 минут Правильный ответ на вопрос соответствует 2 баллам. Частично правильный ответ соответствует 1 баллу. Неправильный ответ на вопрос соответствует 0 баллов. Максимальное количество баллов – 6. Весовой коэффициент мероприятия (за каждый опрос) – 1	экзамен
4	4	Текущий контроль	КРМ 4 Письменный опрос.	1	6	Письменный опрос осуществляется на последнем занятии изучаемого раздела. Студенту задаются 3 вопроса из списка контрольных вопросов. Время, отведенное на опрос -15 минут Правильный ответ на вопрос	экзамен

						соответствует 2 баллам. Частично правильный ответ соответствует 1 баллу. Неправильный ответ на вопрос соответствует 0 баллов. Максимальное количество баллов – 6. Весовой коэффициент мероприятия (за каждый письменный опрос) – 1	
5	4	Промежуточная аттестация	Собеседование по вопросам дисциплины	-	5	<p>В процессе собеседования осуществляется контроль освоения компетенций студентом. Собеседование проводится с целью проверки уровня знаний, умений, приобретенного опыта, понимания студентом основных методов и законов изучаемой дисциплины, возможности дополнительно повысить свой рейтинг.</p> <p>Критерии оценивания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- даны полные, развернутые ответы на заданные вопросы, студент ориентируется в основных категориях курса - 5 баллов;</li> <li>- даны ответы на заданные вопросы, студент ориентируется в основных категориях курса с некоторыми затруднениями - 4 балла;</li> <li>- даны частичные ответы на заданные вопросы, студент имеет затруднения в описании основных категорий курса - 3 балла;</li> <li>- даны поверхностные ответы на заданные вопросы, студент не ориентируется в основных категориях курса - 2 балла;</li> <li>- студент не ответил на большую часть заданных вопросов, имеет существенные затруднения в категориях курса - 1 балл;</li> <li>- студент не ориентируется в основных категориях курса - 0 баллов.</li> </ul> <p>Максимальное количество баллов – 5 за задание</p>	экзамен

## 6.2. Процедура проведения, критерии оценивания

Вид промежуточной аттестации	Процедура проведения	Критерии оценивания
экзамен	<p>На экзамене происходит оценивание знаний, умений и приобретенного опыта обучающихся по дисциплине на основе полученных оценок за контрольно-рейтинговые мероприятия текущего контроля. При недостаточной и/или не устраивающей студента величине рейтинга ему может быть предложено пройти собеседование с преподавателем по основным разделам дисциплины. В результате складывается совокупный рейтинг студента, который дифференцируется в оценку и проставляется</p>	<p>В соответствии с пп. 2.5, 2.6 Положения</p>

	в ведомость, зачетную книжку студента. Отлично: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 85...100 % Хорошо: Величина рейтинга обучающегося дисциплине 75...84 % Удовлетворительно: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 60...74 % Неудовлетворительно: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 0...59 %. Оценка по дисциплине вносится в «Приложение к диплому»	
--	--	--

### 6.3. Паспорт фонда оценочных средств

Компетенции	Результаты обучения	№ КМ				
		1	2	3	4	5
ПК-3	Знает: подходы к оценке и учету рисков внешнеэкономической деятельности	+		+	+	+
ПК-3	Умеет: оценивать экономические результаты реализации стратегии организации с учетом фактора неопределенности и риска	+		+	+	+
ПК-3	Имеет практический опыт: использования методов организации мониторинга рисков в сфере внешнеэкономической деятельности			+	+	+
ПК-7	Знает: современные принципы и методы формирования систем управления рисками, методологию и содержание процесса управления рисками внешнеэкономической деятельности		+		+	+
ПК-7	Умеет: выявлять, оценивать и анализировать уровни рисков внешнеэкономической деятельности на основе финансово-экономических результатов деятельности организации				+	+
ПК-7	Имеет практический опыт: использования методов оценки рисков при реализации стратегий развития организации, прогнозирования последствий принятия управленческих решений в кризисных ситуациях				+	+

Типовые контрольные задания по каждому мероприятию находятся в приложениях.

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### Печатная учебно-методическая документация

#### а) основная литература:

1. Лясковская, Е. А. Риск-менеджмент на российских предприятиях [Текст] учеб. пособие Е. А. Лясковская ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Экономика, упр. и инвестиции ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ, 2011. - 74, [1] с. электрон. версия
2. Рогов, М. А. Риск-менеджмент [Текст] М. А. Рогов. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 118,[1] с. ил.

#### б) дополнительная литература:

1. Лясковская, Е. А. Риск-менеджмент на российских предприятиях [Текст] учеб. пособие Е. А. Лясковская ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Экономика, упр. и инвестиции ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ, 2011. - 74, [1] с. электрон. версия
2. Ступаков, В. С. Риск-менеджмент [Текст] учеб. пособие по специальности "Финансы и кредит" В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 281, [1] с. ил.

#### в) отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:

Не предусмотрены

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Оценка и предотвращение рисков во внешнеэкономической деятельности: методические указания по дисциплине/ Составитель Завьялова Н.И., Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ,, 2022

из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

1. Оценка и предотвращение рисков во внешнеэкономической деятельности: методические указания по дисциплине/ Составитель Завьялова Н.И., Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ,, 2022

### Электронная учебно-методическая документация

№	Вид литературы	Наименование ресурса в электронной форме	
1	Методические пособия для самостоятельной работы студента	Электронный каталог ЮУрГУ	Кабытова, Л. Б. Товарная номенклатура внешнеэкономической деятельности. <a href="http://virtua.lib.susu.ru/cgi-bin/gw_2011_1_4/chameleon?sessionid=2020022701383809745&amp;skin=">http://virtua.lib.susu.ru/cgi-bin/gw_2011_1_4/chameleon?sessionid=2020022701383809745&amp;skin=</a>
2	Основная литература	eLIBRARY.RU	Бушенева Ю.И. Внешнеэкономическая деятельность: учеб. пособие.
3	Дополнительная литература	eLIBRARY.RU	Сметанина, Т. П. Экономика и внешнеэкономическая деятельность р
4	Основная литература	Образовательная платформа Юрайт	Сенотрусова, С. В. Внешнеэкономическая деятельность организаци
5	Дополнительная литература	Образовательная платформа Юрайт	Лузина, Т. В. Запреты и ограничения внешнеторговой деятельности <a href="https://urait.ru/bcode/494305">https://urait.ru/bcode/494305</a>

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Microsoft-Office(бессрочно)
2. ФГАОУ ВО "ЮУрГУ (НИУ)"-Портал "Электронный ЮУрГУ" (<https://edu.susu.ru>)(бессрочно)

Перечень используемых профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Нет

### 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Экзамен	450 (2)	Компьютерная техника с выходом в Интернет и доступом в электронную информационно-образовательную среду, наборы демонстрационного материала, проектор, маркерная доска
Самостоятельная	450	Компьютерная техника с выходом в Интернет и доступом в

работа студента	(2)	электронную информационно-образовательную среду, наборы демонстрационного материала, проектор, маркерная доска
Лекции	450 (2)	Компьютерная техника с выходом в Интернет и доступом в электронную информационно-образовательную среду, наборы демонстрационного материала, проектор, маркерная доска
Практические занятия и семинары	450 (2)	Компьютерная техника с выходом в Интернет и доступом в электронную информационно-образовательную среду, наборы демонстрационного материала, проектор, маркерная доска