


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Кафедра управления и предпринимательства

УТВЕРЖДАЮ  
Декан экономического факультета

 Д.Ю. Брюханов  
(подпись)

«18» мая 2022 г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**«Страхование рисков в международном бизнесе»**

Направление подготовки  
38.04.02 Менеджмент

Магистерская программа  
«Россия, Китай и Юго-Восточная Азия: экономика, политика и бизнес (с изучением китайского языка)»

Форма обучения  
очная

Программа одобрена  
на заседании кафедры  
от «11» мая 2022 года, протокол № 8

Программа одобрена НМК  
экономического факультета  
протокол № 5 от «11» мая 2022 года

Ярославль, 2022

## 1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Страхование рисков в международном бизнесе» является формирование основных компетенций в области теории и практики предпринимательских рисков, связанных с осуществлением зарубежных бизнес-операций, теоретических и практических знаний и умений применения стратегических и тактических инструментов страхования рисков в международном бизнесе.

## 2. Место дисциплины в структуре ОП магистратуры

Дисциплина входит в структуру дисциплин по выбору в части формируемых участниками образовательных отношений. Ее изучение основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных магистрами в рамках освоения дисциплин учебных материалов курсов «Теория конкуренции», «Информационные технологии в экономических исследованиях», «Управление международной компанией», «Методология и методика экономических исследований» и др.

## 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОП магистратуры

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих элементов компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ОП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
<b>Профессиональные компетенции</b>		
<b>ПК (ОУ)-4</b>	Способен определять стратегию и политику в области научно-аналитического обоснования, развития и поддержания системы управления рисками крупных организаций на региональном, национальном и отраслевом уровнях	<b>ПК (ОУ) – 4.1.</b> Разрабатывает и проводит экспертизу стратегий и политик организации по управлению рисками на региональном, национальном и отраслевом уровнях

## 4. Объем, структура и содержание дисциплины

Очная форма

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 акад. часов.

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)							Формы текущего контроля успеваемости  Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			Контактная работа							
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания	самостоятельная работа		
1	Природа риска и его содержание. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Классификация рисков	3	2	2					10	Семинар
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>								2	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - конспект лекций; - тест для самоподготовки
2	Идентификация и анализ риска во внешнеэкономическо й деятельности	3	2	2					10	Кейс
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>								2	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - конспект лекций; - тест для самоподготовки
3	Риск-менеджмент - система управления. Стратегия риск- менеджмента	3	2	2					10	Тестирование
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>								2	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - конспект лекций; - задачи для самоподготовки
4	Риски в международном бизнесе и их особенности.	3	2	2		1			10	Семинар
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>								2	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - конспект лекций; - задачи для самоподготовки
5	Страхование в управлении рисками	3	2	2		2				Тестирование
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>									Материалы в LMS Moodle: - презентация; - конспект лекций; - задачи для самоподготовки

6	Методы управления финансовыми рисками	3	2	2		2				Тестирование
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>									Материалы в LMS Moodle: - презентация; - конспект лекций; - задачи для самоподготовки
										Зачет
	<b>Всего</b>	<b>72</b>	<b>12</b>	<b>12</b>		<b>5</b>		<b>0,3</b>	<b>42,7</b>	

### Содержание разделов дисциплины:

#### ***Тема 1. «Природа риска и его содержание. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Классификация рисков»***

Сущность понятия риска. Взаимосвязь риска с неопределенностью. Отношение степени риска и неопределенности. Учет риска и неопределенности. Информационный и оценочный подход в разделении риска и неопределенности. Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Опасность. Подверженность риску. Уязвимость (чувствительность к риску). Степень взаимодействия рисков. Экономические риски. Сфера применения определения экономического риска. Понятие риска в предпринимательстве. Идея риска. Различия в определениях риска применительно к предпринимательству. Номинации источников рисков. Угрозы, опасности и риск. Баланс между риском и доходностью. Степень риска экономической деятельности. Группы факторов, влияющих на степень риска. Объективные факторы. Субъективные факторы. Критерии классификации. Опасность. Подверженность риску. Уязвимость. Взаимодействие с другими рисками. Информация о риске. Величина расходов (издержек). Специфические классификации рисков. Банковские риски. Страховые риски. Однородные риски.

#### ***Тема 2. Идентификация и анализ риска во внешнеэкономической деятельности.***

Содержание и этапы идентификации и анализа рисков. Принципы информационного обеспечения системы управления рисками. Полезность информации. Эффективность управления риском. Доступность информации. Достоверность информации. Внешние и внутренние источники информации. Информационная система. Визуализация рисков. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал.

#### ***Тема 3. Риск-менеджмент - система управления. Стратегия риск-менеджмента.***

Сущность и содержание риск-менеджмента. Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий. Особенности принятия решений в области риск-менеджмента. Эвристические правила риск-менеджмента и их действие. Коэффициент риска. Организационные структуры службы риск-менеджмента. Процессный подход к риск-менеджменту в организации. Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование в системе риск-менеджмента. Стратегия риск-менеджмента. Понятие стратегии риск-менеджмента. Основные правила стратегии риск - менеджмента и их действие. Принципы управления риском. Приемы управления риском. Средства разрешения риска (избежание,

удержание, передача, снижение степени риска). Способы снижения риска. Диверсификация. Поиск информации. Асимметрия информации. Оценка эффективности приобретаемой информации. Лимитирование. Объединение риска. Самострахование. Страхование.

#### ***Тема 4. Риски в международном бизнесе и их особенности.***

Структура рисков ВЭД. Понятие странового риска в области международного бизнеса. Разновидности странового риска и их особенности. Факторы, определяющие страновой экономический риск. Качественные методы анализа страновых рисков («oldhands», «grandtours»), проблемы оценки. Сравнительные методы в анализе страновых рисков. Рейтинговые системы в анализе рисков (индекс BERI, рейтинг «Euromoney»). Политические риски в зарубежной коммерческой деятельности, их специфика. Методы управления политическими рисками в международном инвестировании. Риски, связанные с основными положениями внешнеэкономического контракта.

#### ***Тема 5. Страхование в управлении рисками***

Страхование в управлении рисками Страхование и его место в системе риск-менеджмента. Страхование, как один из методов управления риском, базирующийся на передаче риска. Основные характеристики страхования, как метода управления риском. Классификация рисков. Имущественные риски, экологические риски, риски стихийных бедствий, риски гражданской ответственности, риски, смерти, трудоспособности граждан. Финансовые и предпринимательские риски. Страхование гражданской ответственности. Виды страхования на рынке РФ и мировом рынке. Особенности покрытия риска в рамках существующих систем страховой ответственности. Франшиза, ее виды, расчет, влияние на уровень покрытия риска

#### ***Тема 6. Методы управления финансовыми рисками***

Методы управления финансовыми рисками Особенности рынка срочных контрактов и его виды. Фьючерсные контракты. Специфика фьючерсных сделок. Форвардные контракты, их специфика. Форвардный курс. Особенности риска форвардных сделок. Опционы и их назначение: Опционы европейский и американский. Опцион на покупку и опцион на продажу. Особенности сделок с опционами, специфика риска. Опционные торги (стандарт публикаций). Свопы. Хеджирование и его роль в снижении риска. Специфика валютного риска. Методы снижения степени валютного риска. Методы страхования валютного риска. Валютные оговорки, их виды, особенности применения. Процентный арбитраж с форвардным покрытием. Роль срочных контрактов в управлении валютным риском

### **5. Образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

**В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:**

**Академическая лекция** (или лекция общего курса) – последовательное изложение материала, осуществляемое преимущественно в виде монолога преподавателя. Требования к академической лекции: современный научный уровень и насыщенная информативность, убедительная аргументация, доступная и понятная речь, четкая структура и логика, наличие ярких примеров, научных доказательств, обоснований, фактов.

**Вводная лекция** дает первое целостное представление о дисциплине (или ее разделе) и ориентирует студента в системе изучения данной дисциплины. Студенты знакомятся с назначением и задачами курса, его ролью и местом в системе учебных дисциплин и в системе подготовки специалиста. Дается краткий обзор курса, история развития науки и практики, достижения в этой сфере, имена известных ученых, излагаются перспективные направления исследований. На этой лекции высказываются методические и организационные особенности работы в рамках курса, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы.

**Обзорная лекция** – проводится обычно перед государственными или курсовыми экзаменами. В лекции излагаются лишь отдельные, наиболее крупные вопросы дисциплины. Материал лекции представляет конспективный обзор полного учебного курса. Проводится такая лекция с целью систематизации знаний студентов, полученных ими в ходе изучения (в том числе самостоятельного) учебного материала.

**Обобщающая лекция** – проводится в завершение изучения раздела или темы для закрепления знаний. На лекции вновь выделяются основные вопросы, используются обобщающие таблицы, схемы, алгоритмы, позволяющие включить усвоенные знания в новые связи и зависимости, переводя их на более высокие уровни усвоения.

**Инструктивная лекция** – проводится с целью организации последующей самостоятельной работы студентов по углублению, систематизации и обобщению материала данной дисциплины.

**Семинар (семинарское занятие)** – форма занятия, на котором происходит обсуждение студентами под руководством преподавателя заранее подготовленных докладов, рефератов, проектов. Семинар выполняет следующие функции: систематизация и обобщение знаний по изученному вопросу, теме, разделу (в том числе в нескольких учебных курсах); совершенствование умений работать с дополнительными источниками, сопоставлять изложение одних и тех же вопросов в различных источниках информации; умений высказывать свою точку зрения, обосновывать ее; писать рефераты, тезисы и планы докладов и сообщений, конспектировать прочитанное. План семинара озвучивается заранее и в нем обычно указываются основные вопросы, подлежащие рассмотрению и литература, рекомендуемая всем и отдельным докладчикам.

**Практическое занятие** – занятие, посвященное освоению конкретных умений и навыков и закреплению полученных на лекции знаний по предложенному алгоритму.

**Проблемная лекция** – изложение материала, предполагающее постановку проблемных и дискуссионных вопросов, освещение различных научных подходов, авторские комментарии, связанные с различными моделями интерпретации изучаемого материала. Проблемная лекция начинается с вопросов, с постановки проблемы, которую в ходе изложения материала необходимо решить. В лекции сочетаются проблемные и информационные начала. При этом процесс познания студентов в сотрудничестве и диалоге с преподавателем приближается к поисковой, исследовательской деятельности. Содержание проблемы раскрывается путем организации поиска ее решения или суммирования и анализа традиционных и современных точек зрения.

**Практическое занятие на основе кейс-метода («метод кейсов», «кейс-стади»)** – метод, основанный на моделировании ситуации или использования реальной ситуации из научной, производственной, общественной и др. деятельности в целях анализа данного случая, выявления проблем, поиска альтернативных решений и принятия оптимального

решения проблем. Данный метод дает возможность изучить сложные или эмоционально значимые вопросы в безопасной обстановке, а не в реальной жизни с ее угрозами, риском, тревогой о неприятных последствиях в случае неправильного решения. Студенты должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы базируются на реальном фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

**Лекция-беседа** или «диалог с аудиторией», является наиболее распространенной и сравнительно простой формой активного вовлечения студентов в учебный процесс. Эта лекция предполагает непосредственный контакт преподавателя с аудиторией. Преимущество лекции-беседы состоит в том, что она позволяет привлекать внимание студентов к наиболее важным вопросам темы, определять содержание и темп изложения учебного материала с учетом особенностей студентов.

**Лекция-дискуссия** – это взаимодействие преподавателя и студентов, свободный обмен мнениями, идеями и взглядами по исследуемому вопросу. В отличие от лекции-беседы здесь преподаватель при изложении лекционного материала не только использует ответы студентов на свои вопросы, но и организует свободный обмен мнениями в интервалах между логическими разделами.

**Лекция с разбором конкретных ситуаций** – это по форме та же лекция-дискуссия, но на обсуждение преподаватель ставит не вопрос, а конкретную ситуацию. Как правило, такая ситуация представляется устно или в очень короткой видеозаписи, поэтому изложение ее должно быть очень кратким, но содержать достаточную информацию для оценки характерного явления и обсуждения. Это, так называемая, микроситуация. Слушатели анализируют и обсуждают ее сообща, всей аудиторией. Преподаватель старается активизировать участие в обсуждении отдельными вопросами, обращенными к отдельным слушателям, выясняет их оценку суждениям коллег, предлагает сопоставить с собственной практикой, «сталкивает» между собой различные мнения и тем развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло. Затем, опираясь на правильные высказывания и анализируя неправильные, ненавязчиво, но убедительно подводит аудиторию к коллективному выводу или обобщению.

**Деловая игра** – организация образовательного процесса, основанная на реконструкции моделей поведения в рамках предложенных сценарных условий. Используется моделирование различных ситуаций, связанных с выработкой и принятием совместных решений, реконструкцией функционального взаимодействия в коллективе и т.п. В деловой игре обучение студентов происходит в процессе совместной деятельности. При этом каждый решает свою отдельную задачу в соответствии со своей ролью и функцией.

**Дискуссия или круглый стол** – коллективное обсуждение какого-либо спорного вопроса, проблемы, сопоставление информации, идей, мнений, предложений. Этот метод позволяет закрепить полученные ранее знания, восполнить недостающую информацию, сформировать умения решать проблемы, научить культуре ведения дискуссии, выработать у студентов профессиональные умения излагать мысли, аргументировать свои соображения, обосновывать предлагаемые решения и отстаивать свои убеждения.

**Дебаты** – свободное высказывание, обмен мнениями по предложенному студентами вопросу или тезису. Участники дебатов приводят примеры, факты, аргументируют, логично доказывают, поясняют, дают информацию и т.д. Основное отличие дебатов от дискуссий состоит в следующем: эта форма «круглого стола» посвящена однозначному ответу на поставленный вопрос – да или нет. Причем одна группа (утверждающие) является сторонниками положительного ответа, а другая группа (отрицающие) – сторонниками отрицательного ответа.

**Практические занятия** включают два типа работ:

- Индивидуальная
- Групповая

**Индивидуальная работа** строится различными способами, как традиционными, в виде опроса, в случае если есть необходимость проверить уровень подготовки и наличие знаний, для

выполнения последующих более практико-ориентированных заданий (кейсы, ситуации и т.п.). Эта оценка позволяет отсеять тех слушателей, кто в групповой работе может либо не приносить никакой ценности для группы, либо наоборот вносить деструктивный элемент в обсуждение за счет низкого (недостаточного) уровня знаний.

**Групповая работа** подразумевает командное обсуждение кейсов, ситуаций, представленного в последующем в виде краткого отчета и презентации. Проведение занятий в подобной форме предполагает переход от метода накопления знаний к практико-ориентированному обучению студентов. В результате проведения индивидуального анализа, обсуждения в группе, определения проблем, нахождения альтернатив, выбора действий и плана их выполнения студенты получают возможность развивать навыки маркетингового анализа и планирования.

*Методические рекомендации по работе с конкретной проблемной ситуацией:*

Проблемная ситуация не должна быть ограничена одной темой изучаемой дисциплины. Ситуация должна быть взаимосвязана с другими проблемами и вопросами. Обучающиеся должны использовать навыки нахождения междисциплинарных связей.

В ходе анализа проблемной ситуации студенты должны уметь выявить именно внутренние причины, а не их внешние проявления.

Обучающиеся должны продемонстрировать понимание концепций, идей и подходов, описанных в курсе, а также умение использовать их для анализа конкретной ситуации и для выработки рекомендаций. Обычно проблемную ситуацию можно интерпретировать несколькими способами, и студенты должны быть готовы к выявлению неопределенности и неоднозначности. Подход к работе с практической ситуацией должен быть системным.

Творческий аспект применения этих интерактивных форм обучения позволяет повысить эффективность образовательного процесса, за счет усиления познавательного интереса. Опыт, полученный при решении кейса, может оказаться даже более продуктивным в сравнении с приобретенным в профессиональной деятельности. Это происходит по нескольким причинам: инновационные методы позволяют увеличить масштаб охвата действительности, наглядно представить последствия принятых решений, дают возможность проверить альтернативные решения. Эмоциональный аспект интерактивных форм обучения повышает интерес участников к образовательному процессу, вовлекая в решение задач. Поэтому необходимо осуществлять обучение с усилением применения индивидуального подхода, развития творческих способностей, опираясь на их самостоятельную работу, активные формы и методы обучения.

## **6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

1) для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине:

- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat Reader DC.

## **7. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT»  
[http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**



#### **а) основная литература**

1. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 767 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15794-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509745> .
2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510969>

#### **б) дополнительная литература**

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511534>

#### **в) ресурсы сети «Интернет»**

1. [www.sci-innov.ru](http://www.sci-innov.ru) (Федеральный портал по научной и инновационной деятельности)
2. [www.innovbusiness.ru](http://www.innovbusiness.ru) (Информационный Интернет-канал)
3. [www.strf.ru](http://www.strf.ru) (Издание «Науки и технологии России»)
4. [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru) (Сайт «Корпоративный менеджмент» интересен для маркетологов прежде всего тем, что на нем добротнo выложены почти все публикации журналов „Маркетинг в России и за рубежом“ и „Практический маркетинг“ также журналов „Секрет фирмы“ и „Босс“.
- 5 [www.marketing.spb.ru](http://www.marketing.spb.ru) (Сайт, имеющий название «Энциклопедия маркетинга», один из наиболее насыщенных и уважаемых сайтов по маркетинговой проблематике. Есть развитый форум. Широко представлена „Библиотека маркетолога“, включающая много рубрик, интересных и щедро наполненных полноценными текстами.)
- 6 Журнал "Кадровик-практик" - <http://www.kadrovik-praktik.ru/>
- 7 Малюк А. А., Пазизин С. В., Погожин Н. С. Введение в защиту информации в автоматизированных системах - <http://do.gendocs.ru/docs/index-17184.html?page=18>
- 8 Организация обеспечения кадровой безопасности - <http://www.astrabc.com/content/organizaciya-obespecheniya-kadrovoy-bezopasnosti>

#### **8. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;

- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Доцент кафедры управления и предпринимательства, к.э.н. \_\_\_\_\_ Андреев В.Е.

**Приложение №1 к рабочей программе дисциплины  
«Страхование рисков в международном бизнесе»**

**Фонд оценочных средств  
для проведения текущей и промежуточной аттестации магистров  
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания или иные материалы,  
необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,  
характеризующих этапы формирования компетенций**

**1.1 Контрольные задания и иные материалы,  
используемые в процессе текущей аттестации**

**Оценочные материалы по теме 1**

***Природа риска и его содержание. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Классификация рисков»***

Вопросы для обсуждения:

1. Пешеход принимает решение перейти улицу. Выделите здесь три признака ситуации принятия решения в условиях риска.
2. Приведите пример ситуации неопределенности, в которой известны вероятности разных исходов.
3. Охарактеризуйте основные задачи, решаемые в ходе подготовки принятия решения в условиях риска.
4. На основе какой из концепций управления риском целесообразно осуществлять управление риском потерь овощей при их хранении?

**Оценочные материалы по теме 2. Идентификация и анализ риска во  
внешнеэкономической деятельности.**

Устный опрос:

Как классифицируются проектные риски?

Как Вы понимаете внешние риски проекта?

Перечислите основные внутренние риски проекта.

Сравните приведенные в тексте данной главы классификации проектных рисков. В чем их основные различия?

Решение задач.

Задача 1

Вы арендовали участок за 50 000 долл. на 5 лет. Вы можете:

1) поставить на нем мойку для автомобилей; оборудование стоит 80 000 долл., ежегодный прогнозный приток наличных средств составит 35000 долл. или 2) сдать участок в субаренду за 15 000 долл. в год. Норма дисконта составляет 12%.

Какой проект выгоднее для вас (решение принимать на основании расчетов срока окупаемости (РВР) и чистого дисконтированного дохода (NPV) каждого проекта)?

Задача 2

Опытный завод «Инноватор» организует производство новых клапанов. Для этого ему необходим специальный двигатель.

На рынке в настоящее время есть только два типа таких двигателей — модель «1» и модель «2». Срок жизни проекта по производству новых клапанов — 5 лет. Были проведены предварительные расчеты потоков затрат и выгод по каждой из моделей.

Год	Затраты		Выгоды	
	«1»	«2»	«1»	«2»
1-	1700	2000	600	500
2-	200	300	600	900
3-	200	250	700	900
4-	200	220	800	900
5-	200	50	900	900

Вы приглашены в качестве эксперта, чтобы помочь заводу решить, какую модель двигателя ему лучше приобрести. Учетная банковская ставка 10%. Какую модель вы порекомендуете?

**Кейс-анализ.** В известной сказке Три поросенка герои Ниф-Ниф, Нуф-Нуф и Наф-Наф приняли решение построить теплый и прочный дом для защиты от злого Волка. Каждый из поросят, руководствуясь своими идеями, решил разрабатывать свой проект: ленивый Ниф-Ниф начал строить соломенный домик, более предусмотрительный Нуф-Нуф — деревянный, а мудрый Наф-Наф приступил к сооружению кирпичного дома, который в конце концов и спас поросят от волчьих зубов.

Ответьте на следующие вопросы.

Какова была внешняя среда каждого проекта?

Опишите воздействие факторов внешней среды, которое они оказали на проект в процессе его реализации. Переместите проект Наф-нафа в Среднюю Азию, Нуф-Нуфа в Африку, Ниф-Нифа — в Европе.

Перечислите объективные факторы проекта строительства каждого дома.

Назовите субъективные факторы каждого проекта.

В чем состоят риски проекта строительства соломенного домика?

Какие внешнеэкономические риски?

Каковы специфические риски проекта Нуф-Нуфа?

Классифицируйте основные риски проекта Наф-Нафа.

### **Оценочные материалы по теме 3. Риск-менеджмент - система управления. Стратегия риск-менеджмента.**

Опишите возможности использования SWOT-анализа в риск-менеджменте.

В чем состоит экспертный подход?

В чем заключаются основные особенности метода Дельфи?

Какие требования предъявляются эксперту?

Метод проектов-аналогов — что это?

В каких случаях применим метод проектов-аналогов? Приведите примеры.

В чем заключается метод ставки процента с поправкой на риск?

В чем состоит метод критических значений?

**Проектная работа.** Разработайте для вашего проекта:

Составьте опросный лист для проекта, описанного в ситуации.

С помощью этого листа проведите экспертную оценку проекта.

На основании имеющейся информации оцените в баллах рискованность каждого проекта.

Ваши результаты по п. 2 используйте для разработки «розы» рисков.

Постройте спираль рисков этого проекта.

Проведите SWOT-анализ этого проекта.

Получились ли результаты одинаковыми при использовании разных методов?

## **Оценочные материалы по теме 4. Риски в международном бизнесе и их особенности .**

### **Контрольная работа. Тест.**

1. На какие группы делятся методы управления рисками по признаку «вариант воздействия на риск»?
  - а) группа, отвечающая процедурам «уклонение от риска», «сокращение риска» и «передача риска»
  - б) группа методов трансформации рисков, связанная с непосредственным воздействием на риск, и группа методов финансирования рисков, направленная на возмещение возможного ущерба.
2. Каким способом может проводиться оценка эффективности разработки программы управления рисками?
  - а) сопоставление с финансовыми возможностями фирмы значений максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого убытков до и после реализации программы управления рисками.
  - б) сравнительный анализ значений максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого убытков до и после реализации программы управления рисками.
  - в) могут использоваться различные способы.
3. Какие действия предполагаются при выборе приоритетных процедур управления рисками?
  - а) уточнение принципов управления рисками и принципов разработки программы с учетом уточненных общей стратегии, и стратегии, целей и задач по управлению рисками
  - б) определение пороговых значений вероятности и/или размера возможного ущерба по отдельным направлениям и аспектам деятельности фирмы и в целом по фирме с учетом уточненных общей стратегии, стратегии, целей и задач управления риском, а также процедур управления рисками
  - в) комплекс вышеперечисленных действий
4. С точки зрения теории менеджмента наиболее корректным определением цели управления является
  - а) результат, на достижение которого направлено управление
  - б) желательное, необходимое и возможное состояние управляемой системы
  - в) видение будущего, которое желательно достичь
  - г) объективная тенденция развития организации
5. Укажите последовательность решения задач для достижения цели мониторинга программ управления рисками:
  - 1) провести анализ реализации программ риск-менеджмента;
  - 2) определить необходимый состав и объем информации о контролируемых параметрах программ;
  - 3) провести сбор статистической и экспертной информации о параметрах, определяющих эффективность функционирования системы риск-менеджмента;
  - 4) разработать методики контроля наблюдаемых параметров и стратегию мониторинга параметров;
  - 5) оценить и проанализировать текущее состояние системы риск- менеджмента;
  - 6) разработать мероприятия по обеспечению требуемого состояния системы риск-менеджмента;
  - 7) уточнить модели развития событий, перечень контролируемых параметров, требования к функционированию системы риск-менеджмента.
  - а) 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7
  - б) 1, 2, 4, 3, 5, 6, 7
  - в) 1, 2, 3, 4, 6, 5, 7

## **Оценочные материалы по теме 5. Страхование в управлении рисками**

### **Контрольная работа. Тест.**

- 1) Какие подходы выделяют при расчете VAR?
  - а) эмпирический;
  - б) логический;
  - в) оценочный;
  - г) ранжирование;
  - д) параметрический.
- 2) Суть риск-менеджмента состоит в:
  - а) устранении риска;
  - б) управлении риском;
  - в) снижении риска;
  - г) выборе риска.
- 3) Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?
  - а) организация разрешения риска;
  - б) организация рискованных вложений капитала;
  - в) организация работы по снижению величины риска;
  - г) организация процесса страхования рисков;
  - д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
  - е) все перечисленное является функциями объекта управления;
  - ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.
- 4) Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?
  - а) контракты, договоры об имущественных сделках;
  - б) имидж руководства организации;
  - в) кредитные договоры;
  - г) тенденции развития рынков;
  - д) бухгалтерская отчетность;
  - е) статистическая отчетность.
- 5) Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?
  - а) спекулятивные;
  - б) чистые;
  - в) ретроспективные;
  - г) любые;
  - д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

### **Оценочные материалы по теме 6. Методы управления финансовыми рисками.**

#### **Контрольная работа. Тест.**

- 1) Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:
  - а) классификации субъектов риска;
  - б) классификации объектов риска;
  - в) характере оценки риска;
  - г) характере последствий риска.
- 2) По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:
  - а) производственный риск;
  - б) кадровый риск;
  - в) информационный риск;
  - г) финансовый риск;
  - д) коммерческий риск.
- 3) Коммерческий риск – это риск, возникающий:
  - а) на коммерческих предприятиях;
  - б) при заключении коммерческих сделок;
  - в) в процессе реализации товаров или услуг;

- г) в процессе производства товаров или услуг.
- 4) Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?
- а) да;
  - б) нет;
  - в) это зависит от характера транспортировки.
- 5) На какие виды подразделяются финансовые риски?
- а) валютные;
  - б) денежные;
  - в) инвестиционные;
  - г) проектные;
  - д) риски распределения доходности.
- 5) Инфляционный риск – это:
- а) риск увеличения темпов инфляции;
  - б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания; в) риск инфляционных ожиданий;
  - г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.
- 6) Мера защиты и мера компенсации негативного воздействия неуправляемых факторов
- а) адаптация
  - б) санация
  - в) инновационность
  - г) страхование

## **Критерии оценки форм текущего контроля**

### **Тест**

Тест–инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизованной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

*Критерии оценки знаний обучаемых при проведении тестирования.*

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента на более чем 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 56-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 55 % тестовых заданий и менее.

### **Семинар**

Семинар –метод, контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы.

*Критерии оценки знаний обучаемых при проведении опроса.*

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный в опрос в объеме

лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

## **Кейс задание**

Кейс -задание является одним из способов эффективного применения теории в реальной жизни через решение учебно-конкретных ситуаций. Кейс -метод предусматривает письменно представленное описание определенных условий из жизни хозяйствующего субъекта, ориентирующее студентов на формулирование проблемы и поиск вариантов ее решения. Результат выполнения кейс -задания оценивается с учетом *следующих критериев*:

- полнота проработки ситуации;
- полнота выполнения задания;
- новизна и неординарность представленного материала и решений;
- перспективность и универсальность решений;
- умение аргументировано обосновать выбранный вариант решения.

Если результат выполнения кейс -задания соответствует обозначенному критерию студенту присваивается один балл (за каждый критерий по 1 баллу).

*Критерии оценивания выполнения кейс -задания.*

Оценка «отлично»

- при наборе в 5 баллов.

Оценка «хорошо»

- при наборе в 4 балла.

Оценка «удовлетворительно»

- при наборе в 3 балла.

Оценка «неудовлетворительно»

- при наборе в 2 балла и менее.

## **1.2 Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации**

### **Вопросы для подготовки к зачету**

1. Перечислите и раскройте основные причины возникновения экономических рисков.
2. Идентифицируйте основные причины возникновения рисков во ВЭД.
3. Представьте подходы классификации рисков во ВЭД и дайте их характеристику.
4. Приведите классификацию рисков во ВЭД в соответствии с уровневый подходом.
5. Охарактеризуйте структуру глобальных рисков-2016 ВЭФ и их динамику.
6. Раскройте сущность и виды страновых рисков.



7. Раскройте сущность методик оценки страновых рисков различными международными институтами (BERI, Euromoney, OECD, Moody's, Standard&Poor's и др.).
8. Представьте виды страновых рисков 2016 года в интерпретации BERI и Euromoney.
9. Обоснуйте страновые риски РФ для иностранного бизнеса в современных условиях.
10. Раскройте понятие и идентифицируйте основные отраслевые и структурные риски
11. Обоснуйте типичные и специфические риски во ВЭД российских предприятий.
12. Обозначьте риски, возникающие на различных этапах внешнеэкономических сделок.
13. Обоснуйте алгоритм и методики идентификации и оценки рисков во ВЭД.
14. Раскройте содержание количественных методов идентификации и оценки рисков во ВЭД.
15. Охарактеризуйте содержание качественных методик идентификации и оценки рисков во ВЭД.
16. Обоснуйте сущность и алгоритм построения матрицы рисков во ВЭД предприятия.
17. Раскройте сущность политики риск-менеджмента и ее виды.
18. Охарактеризуйте стандарты риск-менеджмента и их особенности.
19. Обоснуйте технологию управления рисками.
20. Охарактеризуйте внешние предпринимательские риски и методы управления ими
21. Охарактеризуйте внутренние предпринимательские риски и методы управления ими
22. Раскройте особенности управления рисками во внешнеторговой деятельности
23. Приведите алгоритм анализа риско-профиля внешнеторговых сделок

## **Приложение №2 к рабочей программе дисциплины «Страхование рисков в международном бизнесе»**

### **Методические указания для студентов по освоению дисциплины**

Успешное овладение дисциплиной «Страхование рисков в международном бизнесе», предусмотренное учебной программой, предполагает выполнение ряда рекомендаций.

1. Следует внимательно изучить материалы, характеризующие курс «Страхование рисков в международном бизнесе», и определяющие целевую установку, а также учебную программу дисциплины. Это поможет четко представить круг изучаемых проблем и глубину их постижения.

2. Необходимо знать подборку литературы, достаточную для изучения предлагаемого курса. Список основной литературы предлагается.

При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

а) учебники, учебные и учебно-методические пособия.

б) монографии, сборники научных статей, публикаций в экономических журналах, представляющие эмпирический материал, а также многообразные аспекты анализа современного развития организаций;

в) справочная литература – энциклопедии, экономические словари, раскрывающие категориально понятийный аппарат.

3. Изучая учебную литературу, следует уяснить основное содержание той или иной управленческой проблемы.

4. При проведении практических занятий, используя активные методы обучения, написания и разбор деловых ситуаций, решение задач. Этот вид работы способствует выработке практического навыка в принятии управленческих решений.

В процессе обучения требуемый учебный материал магистранты получают на лекциях по установленному регламенту, а также при самостоятельном изучении предлагаемой им литературы по данной дисциплине и подготовки докладов для дебатов на семинарах в виде презентаций, а также на семинарских занятиях с применением видео-материалов, компьютерных технологий, выполнении тестовых работ.

Для активизации и углубления знаний студентов в данном курсе предусмотрено выполнение ими самостоятельной работы – подготовка выступления по одной из предлагаемых тем. Студент должен продемонстрировать свободную ориентацию в области изучения библиографических источников, статистических и фактологических данных по выбранной теме, освоение смыслового ее содержания и способности качественно и грамотно оформлять собственные выводы и предложения, а также компетентно вести научную дискуссию. Каждый студент должен участвовать в подготовке «кейса», предполагающего анализ конкретной ситуации, самостоятельно или в рамках малой группы. Работа в малых группах, разработка проектов способствует формированию инновационного подхода к решению актуальных проблем организационного поведения.