

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ИРКУТСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

Кафедра Экономики и цифровых бизнес-технологий

ОЦЕНКА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
по самостоятельной работе
по дисциплине**

Направление	58.03.01 Востоковедение и африканистика
Профиль:	Экономика и внешнеэкономическая деятельность стран Востока
Квалификация	Бакалавр
Составитель методических указаний:	Чайка Ю.Б. канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и цифровых бизнес-технологий ФГБОУ ВО «ИРНИТУ»

Иркутск 2026 г.

Чайка Ю.Б. Оценка внешнеэкономических рисков: методические указания по самостоятельной работе для студентов по направлению 58.03.01 Востоковедение и африканистика, профиль Экономика и внешнеэкономическая деятельность стран Востока, 2026 - 10с.

Оглавление

1. Перечень видов самостоятельной работы студентов.....	4
2. Проработка разделов теоретического материала.....	4
3. Подготовка к практическим занятиям.....	5
4. Подготовка к экзамену.....	12
Список рекомендуемой литературы.....	13

1. Перечень видов самостоятельной работы студентов

Перечень видов самостоятельной работы студентов (далее - СРС) сформирован на основе рабочей программы дисциплины и представлен в таблице 1.

Семестр № 7

№ п/п	Вид СРС	Кол-во академических часов
1	Проработка разделов теоретического материала	20
2	Подготовка к практическим занятиям	68
3	Подготовка к экзамену	28

2. Проработка разделов теоретического материала

Целью самостоятельного изучения отдельных вопросов теоретического характера является формирование системных знаний по дисциплине «Оценка внешнеэкономических рисков», необходимых для решения практических и исследовательских задач в сфере внешнеэкономической деятельности.

Примерная тематика вопросов для самостоятельного изучения

1. Анализ источников маркетинговой информации о внешних рынках и выявление рисков ее использования
2. Идентификация и оценка внешнеэкономических рисков
3. Разработка мер по снижению внешнеэкономических рисков на основе анализа кейсов
4. Сравнительный анализ мировых цен и коммерческих предложений с учетом ценовых рисков
5. Оценка ценовых рисков на основе анализа рыночной информации и предложений иностранных контрагентов
6. Составление коммерческих предложений и запросов с учетом внешнеэкономических рисков
7. Анализ и корректировка коммерческих предложений и запросов с целью минимизации рисков
8. Классификация внешнеэкономических рисков и методы их количественной оценки.
9. Информационные риски при мониторинге рынков стран Востока.
10. Валютный и ценовой риск при отсрочке платежа по экспортному контракту.
11. Методы сценарного анализа, анализа чувствительности и матрицы рисков.
12. Роль Incoterms в распределении транспортных и логистических рисков.
13. Структура коммерческого предложения и RFQ с учетом рисков.

3. Подготовка к практическим занятиям

Целью подготовки к практическим занятиям является формирование способности использовать экономическую, правовую и справочную информацию для

решения прикладных задач, а также закрепление навыков аргументированного ответа и письменного оформления результатов анализа.

При выполнении заданий студенту рекомендуется использовать рабочую программу дисциплины, конспект лекций, нормативные правовые акты, официальные статистические источники, электронные библиотечные системы и профессиональные базы данных. Конкретные задания, контрольные вопросы, расчетные кейсы и тематика презентаций определяются преподавателем в соответствии с тематикой курса.

На этапе проверки домашнего задания по результатам самостоятельной проработки соответствующих тем предполагается проведение устного и (или) письменного опроса, решение задач, обсуждение кейсов и защита кратких аналитических материалов.

Примерная тематика контрольных вопросов для обсуждения

1. Анализ источников маркетинговой информации о внешних рынках и выявление рисков ее использования
2. Идентификация и оценка внешнеэкономических рисков
3. Разработка мер по снижению внешнеэкономических рисков на основе анализа кейсов
4. Сравнительный анализ мировых цен и коммерческих предложений с учетом ценовых рисков
5. Оценка ценовых рисков на основе анализа рыночной информации и предложений иностранных контрагентов
6. Составление коммерческих предложений и запросов с учетом внешнеэкономических рисков
7. Анализ и корректировка коммерческих предложений и запросов с целью минимизации рисков
8. Какие источники маркетинговой информации можно считать первичными и почему?
9. Как определить информационный риск при использовании коммерческих платформ?
10. Какие методы применяются для оценки валютного и ценового риска?
11. Как привести коммерческие предложения к сопоставимому базису?
12. Какие условия коммерческого предложения снижают риск неплатежа?
13. Какие элементы RFQ позволяют выявить недостоверную цену и скрытые расходы?

Примерные практические задания

Задача № 1. Составьте карту рисков экспортной сделки на рынок ОАЭ.

Задача № 2. Рассчитайте потенциальный валютный убыток при изменении курса и предложите инструмент хеджирования.

Задача № 3. Сравните три коммерческих предложения с разными базисами Incoterms и определите предпочтительный вариант.

Задача № 4. Подготовьте RFQ поставщику из Китая с запросом цен на нескольких базисах поставки.

Задача № 5. Составьте аналитическую записку о ценовом риске по товарной группе на основе открытых данных.

Задача № 6. Перепишите коммерческое предложение таким образом, чтобы снизить валютный, логистический и платежный риск.

При подготовке к практическим занятиям студент должен не только пересказать классификацию рисков, но и показать, как конкретный риск влияет на цену, прибыль, сроки поставки, платежную дисциплину и возможность исполнения контракта.

Таблица 2. - Шаблон карты внешнеэкономических рисков

Элемент карты рисков	Содержание	Пример заполнения
Риск	Событие, способное ухудшить результат сделки	рост фрахта на маршруте Китай - РФ
Причина	Фактор, вызывающий риск	дефицит контейнеров, сезонная загрузка портов
Вероятность	Низкая, средняя или высокая оценка	средняя
Влияние	Финансовые или операционные последствия	увеличение себестоимости на 8-10%
Мера снижения	Договорная, финансовая или организационная защита	альтернативный маршрут, ценовая оговорка, страхование

Таблица 3. - Форма сравнительного анализа коммерческих предложений

Критерий сравнения предложений	Поставщик А	Поставщик Б	Поставщик В
Базис Incoterms	FOB	CIF	DAP
Валюта и срок действия цены	долл. США, 14 дней	юань, 30 дней	рубли, 7 дней
Условия оплаты	50% аванс	аккредитив	100% аванс
Скрытые расходы	фрахт и страхование не включены	частично включены	включены, но не раскрыты
Итоговый риск	требует расчета логистики	умеренный	высокий платежный риск

Итоговый вывод по самостоятельной работе должен отвечать на вопрос, можно ли принимать коммерческое предложение без корректировок. Если предложение содержит неясный базис поставки, завышенный аванс, неполную спецификацию или отсутствие срока действия цены, студент обязан предложить уточняющие вопросы контрагенту и новые формулировки условий.

4. Подготовка к экзамену

Цель подготовки к сдаче экзамена заключается в закреплении и систематизации знаний, умений и навыков, полученных по результатам освоения компетенции в области внешнеэкономической деятельности.

Подготовка к сдаче экзамена осуществляется в форме самостоятельного повторения и изучения теоретического материала по предложенным вопросам программы курса во внеаудиторное время. При подготовке к экзамену следует внимательно ознакомиться с перечнем вопросов. Рекомендуется составить краткий конспект или глоссарий по указанным вопросам. Экзамен по дисциплине может проводиться в следующих формах: устный опрос или в форме тестирования.

Примерные вопросы к экзамену

1. Источники маркетинговой информации о внешних рынках.
2. Информационные риски при анализе рынков стран Востока.
3. Классификация внешнеэкономических рисков.
4. Методы идентификации и оценки рисков ВЭД.
5. Матрица рисков и карта рисков.
6. Валютный риск и способы его минимизации.
7. Ценовой риск и методы мониторинга мировых цен.
8. Сравнительный анализ коммерческих предложений.
9. Подготовка коммерческого предложения с учетом рисков.
10. Опишите методику расчета лимита кредитного риска на одного иностранного покупателя (метод «концентрации риска»).
11. Роль Incoterms в распределении рисков.
12. Документирование результатов мониторинга и оценки рисков.
13. Охарактеризуйте метод «Value at Risk» (VaR) и метод стресс-тестирования.
14. Опишите методику анализа кредитного риска внешнеторгового контракта. Какие факторы учитываются при оценке надежности контрагента?
15. Что такое трансфертный риск? В каких странах он наиболее вероятен и как его прогнозируют?
16. Какие инструменты хеджирования валютных рисков доступны участникам ВЭД? Сравните форвардные и фьючерсные контракты, опционы и валютные свопы.
17. Назовите этапы проведения комплексной оценки внешнеэкономических рисков при выходе компании на новый зарубежный рынок.
18. Охарактеризуйте методики экспертных оценок (метод Дельфи, «мозговой штурм») применительно к внешнеэкономическим рискам.
19. Как влияет волатильность процентных ставок на стоимость внешнеэкономических сделок? Какие деривативы используются для хеджирования процентного риска?
20. Назовите основные показатели раннего предупреждения (early warning indicators) кризисных явлений в экономике страны-контрагента.

Примерные тестовые задания

ЗАДАНИЕ 1 (выберите один вариант ответа)

Какой вид риска связан с неблагоприятным изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной?

- а) Кредитный риск
- б) Валютный риск
- в) Страновой риск
- г) Транспортный риск

ЗАДАНИЕ 2 (выберите один вариант ответа)

Что из перечисленного является методом хеджирования валютного риска?

- а) Диверсификация поставщиков
- б) Заключение форвардного контракта на покупку валюты
- в) Увеличение уставного капитала
- г) Получение банковской гарантии

ЗАДАНИЕ 3 (выберите один вариант ответа)

Какой показатель наиболее часто используется для количественной оценки рыночного риска (в том числе валютного) в финансовом менеджменте?

- а) Коэффициент текущей ликвидности
- б) Рентабельность собственного капитала
- в) Value at Risk (стоимость под риском)
- г) Коэффициент автономии

ЗАДАНИЕ 4 (выберите один вариант ответа)

Риск невозможности конвертировать национальную валюту страны-покупателя и вывезти выручку за границу называется:

- а) Инфляционным риском
- б) Трансфертным риском
- в) Кредитным риском
- г) Процентным риском

ЗАДАНИЕ 5 (выберите один вариант ответа)

Какой документ рекомендуется включить во внешнеторговый контракт для снижения риска форс-мажорных обстоятельств?

- а) Оговорку о наиболее благоприятствуемой нации
- б) Арбитражную оговорку
- в) Валютную оговорку
- г) Спецификацию товара

ЗАДАНИЕ 6 (выберите один вариант ответа)

Что из перечисленного относится к политическим рискам?

- а) Рост таможенных пошлин в стране импортера
- б) Отзыв лицензии у банка экспортера
- в) Поломка судна при транспортировке
- г) Банкротство иностранного покупателя

ЗАДАНИЕ 7 (выберите один вариант ответа)

Какой метод оценки странового риска основан на агрегировании мнений группы независимых экспертов?

- а) Метод аналогий
- б) Метод Дельфи

- в) Метод исторической волатильности
- г) Метод дисконтирования

ЗАДАНИЕ 8 (выберите один вариант ответа)

Какое требование к иностранному контрагенту снижает кредитный риск наиболее эффективно?

- а) Предоплата 100% стоимости товара
- б) Отсрочка платежа на 180 дней
- в) Аккредитив с постфинансированием
- г) Открытый счет без обеспечения

ЗАДАНИЕ 9 (выберите один вариант ответа)

Какой риск возникает при расчетах в иностранной валюте с отсрочкой платежа, если курс снижается между датами поставки и оплаты?

- а) Риск ликвидности
- б) Валютный риск (операционный)
- в) Риск банка-корреспондента
- г) Правовой риск

ЗАДАНИЕ 10 (выберите один вариант ответа)

Для оценки вероятности дефолта иностранного покупателя чаще всего используют:

- а) Кредитный рейтинг (S&P, Moody's, Fitch)
- б) Индекс Доу-Джонса
- в) Уровень безработицы в стране экспортера
- г) Ставку рефинансирования центрального банка

Список рекомендуемой литературы

1. Гончаренко Л. П. Риск-менеджмент : учебное пособие / Л. П. Гончаренко, С. А. Филин; под ред. Е. А. Олейникова, 2010. - 215.
2. Мамаев Л. А. Прогнозирование и риск-менеджмент : монография / Л. А. Мамаев, А. В. Нецель, Р. Ф. Старков, 2014. - 171.
3. Лашманова, Ю. Ю. Оценка рисков : практикум / Ю. Ю. Лашманова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2024. — 162 с. — ISBN 978-5-7410-3193-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/153070.html> (дата обращения: 24.05.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
4. Толкаченко, О. Ю. Управление рисками : учебное пособие / О. Ю. Толкаченко. — Тверь : Тверской государственный университет, 2024. — 103 с. — ISBN 978-5-7609-1949-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/155005.html> (дата обращения: 24.05.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
5. Дубина, И. Н. Основы управления рисками : учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2026. — 266 с. — ISBN 978-5-4497-4678-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART :

[сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/154216.html> (дата обращения: 24.05.2026).
— Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Риск-менеджмент : учебное пособие для вузов / С. С. Габдулин, В. А. Коленова, М. В. Гаврилюк [и др.] ; под редакцией Л. П. Дашкова, 2024. - 322.

7. Вяткин В. Н. Риск-менеджмент : учебник для вузов / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский, 2025. - 365.

8. Балабин, А. А. Управление рисками : учебное пособие / А. А. Балабин. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2022. — 128 с. — ISBN 978-5-7782-4850-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/155897.html> (дата обращения: 24.05.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

9. Велигура, А. В. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций : учебное пособие / А. В. Велигура, Н. Н. Лепило. — Луганск : ГОУ ВО ЛНР «ЛГУ им. В. ДАЛЯ», 2022. — 207 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/151615.html> (дата обращения: 24.05.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей