

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

Экономический институт
Кафедра «Мировая экономика»

УТВЕРЖДАЮ

Директор _____

« 28 » _____ 20 _____ года



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

«Управление рисками в международном бизнесе»
38.03.01 Экономика
«Международный бизнес и экономика»

Разработчик:

доцент В.И. Инговатова Инговатова В. А.
(подпись)

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры мировой экономики
от « 25 » февраля 20 25 г., протокол № 15

Заведующий кафедрой В.И. Инговатова Инговатова В. А.
(подпись)

Луганск 2025 г.

Комплект оценочных материалов по дисциплине:
«Управление рисками в международном бизнесе»
(наименование учебной дисциплины)

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

Выберите один правильный ответ

1. Что характеризует зону катастрофического риска?

- А) Потери, не превышающие прибыль
- Б) Потери, превышающие выручку, но не затрагивающие капитал
- В) Потери, угрожающие банкротством предприятия
- Г) Потери в пределах допустимых отклонений

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

2. Какой метод оценки рисков основан на статистическом моделировании случайных величин?

- А) Метод экспертных оценок
- Б) Метод Монте-Карло
- В) Метод аналогий
- Г) Метод дерева решений

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

3. Какой инструмент хеджирования предоставляет право, но не обязанность купить актив по фиксированной цене?

- А) Форвардный контракт
- Б) Фьючерс
- В) Опцион
- Г) Своп

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

4. Коэффициент вариации используется для:

- А) Определения абсолютной меры риска
- Б) Расчета математического ожидания
- В) Оценки относительной меры риска
- Г) Анализа чувствительности проекта

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

5. К спекулятивным рискам относится:

- А) Риск пожара на складе
- Б) Валютный риск
- В) Риск ошибки сотрудника

Г) Техногенная авария

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

6. Какой метод управления рисками связан с использованием производных финансовых инструментов?

А) Самострахование

Б) Хеджирование

В) Локализация

Г) Лимитирование

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

Задания закрытого типа на установление соответствия

Установите правильное соответствие.

Каждому элементу столбца соответствует только один элемент правого столбца.

1. Установите соответствие между видами рисков и их характеристиками:

- | | |
|------------------------|--|
| 1) Чистые риски | А) Связаны с возможностью получения прибыли или убытка |
| 2) Спекулятивные риски | Б) Возникают из-за несовершенства процессов или человеческих ошибок |
| 3) Операционные риски | В) Связаны только с возможностью убытков |
| 4) Страновые риски | Г) Обусловлены политической или экономической нестабильностью страны |

Правильный ответ: 1-В, 2-А, 3-Б, 4-Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

2. Соотнесите методы оценки рисков с их описанием:

- | | |
|----------------------------|---|
| 1) Метод Монте-Карло | А) Оценка влияния изменения ключевых параметров на результат |
| 2) Анализ чувствительности | Б) Использование статистического моделирования случайных величин. |
| 3) Метод экспертных оценок | В) Формализованное описание различных сценариев развития |

- | | |
|--------------------|---|
| 4) Метод сценариев | событий
Г) Опирается на мнение специалистов для прогнозирования рисков |
|--------------------|---|

Правильный ответ: 1-Б, 2-А, 3-Г, 4-В

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

3. Сопоставьте инструменты управления рисками с их определениями:

- | | |
|--------------------|--|
| 1) Хеджирование | А) Распределение риска между несколькими проектами или партнерами |
| 2) Диверсификация | Б) Использование производных финансовых инструментов (опционы, фьючерсы) |
| 3) Самострахование | В) Создание резервных фондов для покрытия возможных потерь |
| 4) Трансферт риска | Г) Передача риска третьей стороне (например, страхование) |

Правильный ответ: 1-Б, 2-А, 3-В, 4-Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

4. Установите соответствие между видами потерь и зонами риска:

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1) Зона допустимого риска | А) Потери, превышающие размер прибыли |
| 2) Зона критического риска | Б) Потери в пределах ожидаемой прибыли |
| 3) Зона катастрофического риска | В) Потери, угрожающие существованию предприятия |

Правильный ответ: 1-Б, 2-А, 3-В

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

5. Сопоставьте методы компенсации рисков с примерами:

- | | |
|------------------|---|
| 1) Лимитирование | А) Установление предельных сумм кредитования |
| 2) Локализация | Б) Создание специального подразделения для рискованных операций |
| 3) Страхование | В) Покупка полиса от политических рисков |

4) Хеджирование

Г) Заключение форвардного контракта на поставку валюты

Правильный ответ: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

6. Установите соответствие между видами внешнеэкономических рисков и их примерами:

1) Риск выбора партнера

А) Невыполнение контракта из-за банкротства контрагента

2) Транспортный риск

Б) Порча груза при международной перевозке

3) Таможенный риск

В) Задержка товара из-за изменения таможенных правил

4) Репутационный риск

Г) Потеря доверия клиентов из-за скандала

Правильный ответ: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

1. Установите правильную последовательность этапов управления рисками:

А) Оценка вероятности и последствий рисков

Б) Идентификация рисков

В) Выбор методов управления рисками

Г) Мониторинг и корректировка стратегии

Правильный ответ: Б, А, В, Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

2. Определите последовательность действий при хеджировании валютных рисков:

А) Анализ валютной экспозиции

Б) Выбор инструмента хеджирования (опцион, фьючерс)

В) Заключение контракта

Г) Мониторинг эффективности хеджирования

Правильный ответ: А, Б, В, Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

3. Укажите порядок зон риска по возрастанию опасности:

А) Критический риск

Б) Катастрофический риск

В) Допустимый риск

Правильный ответ: В, А, Б

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

4. Расположите этапы анализа страновых рисков:

А) Сбор данных о политико-экономической ситуации

Б) Расчет индекса странового риска

В) Оценка стабильности законодательства

Г) Разработка мер по снижению риска

Правильный ответ: А, В, Б, Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

5. Расположите этапы оценки инвестиционного проекта:

А) Анализ чувствительности к ключевым параметрам

Б) Построение дерева решений

В) Имитационное моделирование (Монте-Карло)

Г) Корректировка ставки дисконтирования

Правильный ответ: Б, А, В, Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

6. Установите порядок внедрения антикризисной стратегии:

А) Локализация рисков

Б) Диагностика кризисных факторов

В) Восстановление репутации компании

Г) Разработка плана действий

Правильный ответ: Б, Г, А, В

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

1. Риск как следствие _____ возникает из-за неопределенности среды, в которой действуют предприятия.

Правильный ответ: неопределенности.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

2. Зона _____ риска характеризуется потерями, угрожающими банкротством компании.

Правильный ответ: катастрофического.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

3. Коэффициент _____ показывает относительную меру риска, рассчитывая отношение стандартного отклонения к математическому ожиданию.

Правильный ответ: вариации.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

4. _____ риски связаны с возможностью получения как прибыли, так и убытков (например, валютные риски).

Правильный ответ: спекулятивные.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

5. Передача риска третьей стороне через страхование или контракты называется _____.

Правильный ответ: трансфертом.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

6. Метод _____ позволяет оценить влияние изменения ключевых параметров проекта на его эффективность.

Правильный ответ: анализа чувствительности.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. Назовите три зоны риска, выделяемые по степени опасности потерь.

Правильный ответ: допустимый, критический, катастрофический.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

2. Какие два типа рисков относятся к категории «чистых»?

Правильный ответ: природные катастрофы, техногенные аварии (или другие примеры, связанные только с убытками).

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

3. Какой метод оценки рисков основан на мнении экспертов?

Правильный ответ: метод экспертных оценок.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

4. Назовите инструмент хеджирования, который является стандартизированным биржевым контрактом.

Правильный ответ: фьючерс.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

5. Какие факторы относятся к среде прямого воздействия в международном бизнесе?

Правильный ответ: поставщики, конкуренты, клиенты.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

6. Что такое «диссипация риска»?

Правильный ответ: распределение риска между несколькими участниками

или проектами.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Объясните взаимосвязь между уровнем неопределенности и степенью риска во внешнеэкономической деятельности (ВЭД). Приведите примеры факторов, усиливающих неопределенность.

Время выполнения –10 мин.

Ожидаемый результат:

Уровень неопределенности напрямую влияет на степень риска: чем выше неопределенность, тем выше риск. Неопределенность возникает из-за непредсказуемости внешней среды (политические изменения, колебания валютных курсов, изменения законодательства).

Например:

Политические факторы: санкции, изменения таможенных правил.

Экономические факторы: инфляция, девальвация национальной валюты.

Технологические факторы: устаревание производственных процессов.

Риск становится критическим, если предприятие не может предугадать эти изменения или адаптироваться к ним.

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие ожидаемому результату

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

2. В чем отличие чистых и спекулятивных рисков в инновационно-инвестиционных проектах? Приведите примеры каждого типа.

Время выполнения –10 мин.

Ожидаемый результат:

Чистые риски связаны только с возможностью убытков. Пример: природные катастрофы, аварии на производстве.

Спекулятивные риски предполагают возможность как убытков, так и прибыли. Пример: валютные риски (колебания курса могут привести к потерям или дополнительному доходу).

Чистые риски обычно страхуются, спекулятивные требуют управления через хеджирование или диверсификацию.

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие ожидаемому результату

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

3. Какие инструменты хеджирования валютных рисков вы знаете? Объясните принцип работы одного из них.

Время выполнения –15 мин.

Ожидаемый результат:

Форвардные контракты: фиксация курса для будущей сделки.

Опционы: право (не обязанность) купить/продать валюту по фиксированной цене.

Свопы: обмен валютами на определенный срок с обратным выкупом.

Пример работы опциона: Компания покупает опцион на покупку долларов по курсу 75 руб. Если курс вырастет до 80руб., она исполнит опцион, сэкономив 5 руб. на каждом долларе. Если курс упадет, опцион не исполняется, но компания теряет премию.

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие ожидаемому результату

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

4. Как политические риски влияют на международный бизнес? Назовите методы их минимизации.

Время выполнения –10 мин.

Ожидаемый результат:

Влияние:

Экспроприация активов.

Введение торговых барьеров.

Политическая нестабильность (революции, санкции).

Методы минимизации:

Страхование через агентства (MIGA, OPIC).

Локализация рисков (создание СП с местными партнерами).

Диверсификация рынков сбыта.

Использование форс-мажорных оговорок в контрактах.

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие ожидаемому результату

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

5. Какие меры включает управление логистическими рисками в международных цепях поставок?

Время выполнения –10 мин.

Ожидаемый результат:

Выбор надежных перевозчиков: аудит партнеров.

Страхование грузов: покрытие рисков порчи или утери.

Дублирование маршрутов: на случай блокировки основного пути.

Мониторинг в реальном времени: GPS-трекинг, IoT-датчики.

Создание страховых запасов: для минимизации простоев.

Пример: Использование альтернативных портов при забастовках в основном порту.

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие ожидаемому результату

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

6. Как метод анализа чувствительности помогает в управлении рисками

инновационных проектов?

Время выполнения –10 мин.

Ожидаемый результат:

Метод выявляет, какие параметры проекта наиболее критичны:

Выбирают ключевые переменные (объем продаж, цена, себестоимость).

Изменяют каждую переменную на $\pm 10\text{-}20\%$, фиксируя влияние на NPV/IRR.

Ранжируют факторы по степени воздействия.

Пример: для IT-стартапа анализ показывает, что задержка вывода продукта на рынок на 3 месяца снижает NPV на 30%. Это позволяет сфокусироваться на ускорении разработки.

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие ожидаемому результату

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.4)

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Управление рисками в международном бизнесе» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки обучающихся по указанному направлению.

Председатель учебно-методической комиссии
экономического института



Шаповалова Е. Н.

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)