

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

Наименование структурного подразделения Экономический институт
Кафедра «Торговое дело»
(наименование кафедры)

УТВЕРЖДАЮ

Директор

« 28 »

февраль

2025 года



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

«Управление рисками коммерческой деятельности»

(наименование учебной дисциплины)

38.04.06 Торговое дело

(код и наименование направления подготовки)

«Коммерческая деятельность»

(наименование магистерской программы)

Разработчик (разработчики):

д-р экон. наук, проф.

(должность)

К.Э.Н. ДОЦ.

(должность)

(подпись)

К.А. Болдырев

(подпись)

О.С. Васильева

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры «Торговое дело»
(наименование кафедры)

от « 25 » февраль 2025 г., протокол № 9

Заведующий кафедрой

(подпись)

К.А. Болдырев

(ФИО)

Луганск 2025 г.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине
«Управление рисками коммерческой деятельности»**

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

Выберите один правильный ответ.

1. Риск определяется как:

- А) вложение средств в неприбыльный проект
- Б) возможность возникновения события, влияющего на достижение целей
- В) возможность неполучения прибыли
- Г) вероятность потерь
- Д) возможность получения прибыли и убытков

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.1)

2. К финансовым рискам не относят:

- А) рыночный риск
- Б) риск потери имущества
- В) валютный риск
- Г) операционный риск

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.1)

3. Показатель, показывающий ожидаемый уровень дохода:

- А) среднеквадратическое отклонение;
- Б) дисперсия
- В) математическое ожидание
- Г) коэффициент вариации

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.1)

Задания закрытого типа на установление соответствия

Установите правильное соответствие.

Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Финансовые инструменты

1) Фьючерсный контракт	А) Высокая
2) Опцион	Б) Низкая
3) Акция	В) Умеренная
4) Облигация	Г) Средняя

1	2	3	4
A	Б	В	Г

Объекты инвестирования

1) Деньги	А) Высокая
2) Драгоценные металлы	Б) Низкая
3) Облигации	В) Умеренная
4) Акции	Г) Средняя

1	2	3	4
Г	Б	В	А

Коэффициент вариации

1) 5% А) Высокий
2) 15% Б) Средний
3) 30% В) Низкий

1	2	3
Б	Б	А

Запишите правильную последовательность букв слева направо.

1. Установите правильную последовательность этапов управления рисками:

- А) планирование мер реагирования
- Б) идентификация рисков
- В) оценка рисков
- Г) мониторинг реализации мер

Правильный ответ: Б, В, А, Г

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.1)

2. Установите правильную последовательность этапов анализа рисков:

- А) анализ полученных данных
- Б) сбор данных об опасностях
- В) прогнозирование рисков
- Г) пересмотр прогнозов

Правильный ответ: Б, А, В, Г

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.1)

3. Установите правильную последовательность этапов хеджирования рисков на товарно-сырьевых рынках:

- А) мониторинг и оценка эффективности хеджирования
- Б) выбор инструментов хеджирования
- В) определение рисков
- Г) заключение хеджирующих сделок

Правильный ответ: В, Б, Г, А

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.1)

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

Напишите правильное пропущенное слово (словосочетание).

1. Риск можно определить таким словосочетанием, как _____

Правильный ответ: возможность неполучения прибыли

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.1)

2. Существуют _____ способы _____ минимизации _____ рисков, _____ такие как _____

Правильный ответ: страхование

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.1)

3. Управление рисками включает в себя _____

Правильный ответ: способы минимизации рисков

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.1)

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

Напишите пропущенное слово (словосочетание).

1. Торговля на фондовых биржах является _____

Правильный ответ: высокорискованной деятельностью, высокодоходной деятельностью / малопрогнозируемой деятельностью

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.1)

2. Хеджирование – это стратегия, используемая для защиты от неблагоприятных изменений цен на активы, что позволяет _____

Правильный ответ: минимизировать финансовые риски / снизить финансовые риски

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.1)

3. Фьючерсные контракты представляют собой соглашения, которые обязывают стороны купить или продать актив в будущем по заранее установленной цене, что позволяет _____

Правильный ответ: снизить степень предпринимательского риска / защитить активы от риска обесценивания / спрогнозировать стоимость активов

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.1)

Задания открытого типа с развёрнутым ответом

1. Практическая задача

Условие задачи. Инвестор планирует вложить средства в мясоперерабатывающие предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 70 %, а второго – 85 %.

Вопрос к задаче. Чему равна вероятность того, что: оба предприятия в течение года не станут банкротами?

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат: определить вероятность наступления событий.

Критерии оценивания:

- правильность ответа;
- обоснованность ответа.

Решение:

1. Пусть событие А – банкротство предприятия А, событие В – банкротство предприятия В. События являются независимыми. Тогда вероятность того, что оба предприятия в течение года не станут банкротами, рассчитывается по формуле 4 и равна $P(AB) = 0,9 \cdot 0,8 = 0,72$.

Правильный ответ: вероятность ненаступления банкротства составляет 0,72

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.1)

2. Практическая задача

Условие задачи. Крупный концерн мясо-молочных предприятий намеревается реализовать акции дочерних предприятий А и Б. На основании статистических расчетов вероятность того, что акция А поднимется завтра в цене, равна 0,4. Вероятность того, что обе акции А и Б поднимутся завтра в цене, равна 0,18. Предположим, что известно, что акция А поднимется в цене завтра.

Вопрос к задаче. Чему равна вероятность того, что и акция Б завтра поднимется в цене?

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат: определение вероятности изменения цены акций.

Критерии оценивания:

- правильность ответа;
- обоснованность ответа.

Решение:

1. Пусть $P(AB)$ – вероятность того, что обе акции А и Б поднимутся завтра в цене, равна 0,12. $P(A)$ – вероятность того, что акция А поднимется завтра в цене, равна 0,2, тогда $P(B/A)$ – вероятность того, что и акция Б завтра поднимется в цене. По формуле найдем вероятность того, что и акция Б завтра поднимется в цене. Так как $P(AB) = P(A) \cdot P(B/A)$, следовательно,

$$P(B/A) = 0,12 / 0,2 = 0,6$$

Правильный ответ: вероятность того, что и акция Б завтра поднимется в цене, равна 0,6.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.1)

3. Практическая задача

Условие задачи. Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям.

Вопрос к задаче. Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара?

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат: определение вероятности продажи единицы товара.

Критерии оценивания:

- правильность ответа;
- обоснованность ответа.

Решение: 1. На основании предыдущего опыта по формуле 1 определяем вероятность покупки продукта:

$$P(A) = 1 / 65 = 0,015.$$

2. Рассчитываем вероятность того, что торговый агент продаст хотя бы единицу товара 20 предприятиям:

$$P(BA) = 20 \cdot 0,015 = 0,3.$$

Правильный ответ: вероятность того, что торговый агент продаст 20 предприятиям хотя бы единицу товара, равна 0,3.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.1)

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)

Экспертное заключение

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

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.04.06 Торговое дело.

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

Виды оценочных средств, включённые 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



Е.Н. Шаповалова