

Луганск 2025 г.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине
«Риск-менеджмент в торговой 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.*

1. Установите соответствие между финансовыми инструментами и их рискованностью:

Финансовые инструменты

Рискованность

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

Правильный ответ:

1	2	3	4
А	Б	В	Г

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

2. Установите соответствие между объектами инвестирования и степенью рискованности вложений:

Объекты инвестирования

Степень рискованности

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

Правильный ответ:

1	2	3	4
Г	Б	В	А

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

3. Установите соответствие между коэффициентами вариации и уровнем риска:

Коэффициент вариации

Уровень риска

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

Правильный ответ:

1	2	3
В	Б	А

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

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

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:

– обоснованный ответ, который в полной мере отвечает на поставленный вопрос.

Критерии оценивания:

– правильность ответа;

– обоснованность ответа.

Ожидаемый результат в виде последовательного решения задачи

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

$P(AB) = 0,9 \cdot 0,8 = 0,72$.

Обоснование ответа: 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:

– обоснованный ответ, который в полной мере отвечает на поставленный вопрос.

Критерии оценивания:

- правильность ответа;
- обоснованность ответа.

Ожидаемый результат в виде последовательного решения задачи

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,

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

Обоснование ответа: 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.

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат:

– обоснованный ответ, который в полной мере отвечает на поставленный вопрос.

Критерии оценивания:

- правильность ответа;
- обоснованность ответа.

Ожидаемый результат в виде последовательного решения задачи

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:

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

Обоснование ответа: 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 «Риск-менеджмент в торговой 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 объёме.

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