

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

Экономический институт
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ:

Директор Экономического института
Тхор Е.С.

« 28 » февраля 2025 года



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине
Оценка финансовых и кредитных рисков

(наименование учебной дисциплины, практики)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки (специальности))

«Финансы и кредит»

(наименование профиля подготовки (специальности, магистерской программы); при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик:
доцент

Долгих В.В.

(подпись)

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры финансов и кредита от
« 25 » февраля 2025 г., протокол № 13

Заведующий кафедрой
финансов и кредита

Салита С.В.

(подпись)

Луганск 2025 г.

Комплект оценочных материалов по дисциплине «Оценка финансовых и кредитных рисков»

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

1. Выберите один правильный ответ

В зависимости от используемых ресурсов различают потери:

- А) Относительные, трудовые, информационные, интеллектуальные
- Б) Случайные, материальные, трудовые, временные
- В) Материальные, трудовые, информационные, временные
- Г) Абсолютные, материальные, трудовые, информационные

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

2. Выберите один правильный ответ

Для рискованной ситуации характерно:

- А) Наличие возможности отказа от принятого решения
- Б) Отсутствие альтернативных решений
- В) Наличие альтернативных решений

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

3. Выберите один правильный ответ

В стратегии риск – менеджмента применяются следующие правила:

- А) Максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска
- Б) Минимальный риск, максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска
- В) Оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска, безразличие к риску
- Г) Максимальный риск, максимальный выигрыш, оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

Задания закрытого типа на установление соответствия

1. Установите соответствие между понятием и его определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца

- | | |
|----------------------|--|
| 1) Инфляционный риск | А) Нежелательное изменение валютного курса |
| 2) Валютный риск | Б) Снижение покупательной способности |

3) Правовой риск

В) Изменение налогового законодательства и других правовых норм, правил надзорных банковских органов

Правильные ответы: 1-Б, 2-А, 3-В

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

2. Установите соответствие между понятием и его определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

1) Правовой риск

А) В ряде случаев влияет на величину кредитного риска

2) Кредитный риск

Б) Характеризует кредитоспособность и степень надежности контрагента на финансовых рынках

3) Рыночный риск

В) Связан с изменением конъюнктуры рынка

4) Модельный риск

Г) Причисляются к относительно новым видам операционного риска, который возникает при неверном выборе вида математической модели для оценки риска

Правильные ответы: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

3. Установите соответствие между понятием и его определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

1) Закрытые риски

А) Не поддаются (или слабо поддаются) предупреждению и минимизации

2) Открытые риски

Б) Хорошо поддаются предупреждению и минимизации

Правильный ответ: 1-Б, 2-А

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

1. Установите правильную последовательность этапов управления финансовыми рисками. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

А) Мониторинг и контроль рисков

Б) Оценка уровня финансовых рисков

В) Разработка стратегий минимизации рисков

Г) Идентификация финансовых рисков

Правильный ответ: 1-Г, 2-Б, 3-В, 4-А

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

2. Установите правильную последовательность этапов оценки кредитных рисков. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

А) Принятие решения о предоставлении кредита

- Б) Оценка кредитоспособности заемщика
 - В) Оценка возможных потерь от невозврата
 - Г) Анализ финансового положения заемщика
- Правильный ответ: 1-Г, 2-Б, 3-А, 4-В
Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

3. Установите правильную последовательность этапов управления финансовыми рисками организации. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Оценка уровня финансовых рисков
 - Б) Идентификация финансовых рисков
 - В) Формирование информационной базы управления финансовыми рисками
 - Г) Оценка возможностей снижения исходного уровня финансовых рисков.
- Правильный ответ: 1-В, 2-Б, 3-А, 4-Г
Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

1. Напишите пропущенное слово.

Финансовый риск, связанный с неспособностью должника выполнить свои обязательства перед кредитором, называется _____ риск.

Правильный ответ: кредитный
Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

2. Напишите пропущенное слово.

Метод управления финансовыми рисками, основанный на распределении активов между разными инструментами для снижения убытков, называется _____ стратегия.

Правильный ответ: диверсификационная
Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

3. Напишите пропущенное слово.

Метод управления рисками, при котором используются производные финансовые инструменты для защиты от неблагоприятных изменений рыночных цен, называется _____.

Правильный ответ: хеджирование
Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. Дайте определение предпринимательского риска.

Правильный ответ: Предпринимательский риск – это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, заключающийся в возможном снижении

или потере доходов предприятия.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

2. Дайте определение риску невозврата.

Правильный ответ: Это вероятность финансовых убытков вследствие просрочки или невозврата платежа по банковской ссуде называется

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

3. Что такое диверсификация рисков?

Правильный ответ: Метод снижения риска, при котором он делится между несколькими рыночными субъектами и возможные потери каждого относительно невелики.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Решите задачу. Приведите полное решение задачи.

Компания А предоставила кредит Б на сумму 1000 000 руб.

По прогнозам, верность невозврата составляет 10 %. Определите кредитный риск.

Время выполнения – 10 минут.

Ожидаемый результат:

Кредитный риск = Сумма кредита x Вероятность невозврата.

Кредитный риск = $1000\ 000 \times 10\% = 100\ 000$ руб.

Ответ: 100 000 руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

2. Решите задачу. Приведите полное решение задачи.

Инвестор приобрел акции компании на сумму 500 000 рублей. Ожидается, что в следующем году цена акций может измениться на 5 % вверх или в низ. Каков рыночный риск для инвестора?

Время выполнения – 10 минут.

Ожидаемый результат:

Формула для расчета рыночного риска:

Рыночный риск = сумма инвестиции x изменение цены в процентах (%)

Рыночный риск = $500\ 000 \times 5\% = 25000$ руб.

Ответ: 25000 руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

3. Решите задачу. Приведите полное решение задачи.

Компания предоставила кредит на сумму 200 000 руб.

Ожидаемая вероятность того, что заёмщик не вернет деньги, составляет 15%. Определите кредитный риск.

Время выполнения – 10 минут.

Ожидаемый результат:

Кредитный риск = $200\ 000 \times 15\% = 200\ 000 \times 0,15 = 30\ 000$ руб.

Ответ: 30 000 руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-3 (ПК-3.3)

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Оценка финансовых и кредитных рисков» 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, профиль «Финансы и кредит».

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 одобренны изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)