

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
«Управление финансовыми рисками»

(наименование учебной дисциплины, практики)

38.04.08 «Финансы и кредит»

(код и наименование направления подготовки (специальности))

«Финансы и кредит»

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

Разработчик:
доцент

(подпись)

Иванюк И.В.

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

Заведующий кафедрой
финансов и кредита

(подпись)

Салита С.В.

Луганск 2025 г.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине
«Управление финансовыми рисками»**

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

1. Выберите один правильный ответ

Хеджирование в условиях сужающегося базиса в нормальном рынке выгодно при:

- А) Продаже фьючерсов
- Б) Покупке фьючерсов
- В) Не выгодно в любом случае

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.1)

2. Выберите один правильный ответ

Короткое хеджирование в перевернутом рынке при падении цен базисного актива выгодно:

- А) В любом случае
- Б) Если базис расширяется
- В) Если базис сужается
- Г) Не выгодно не в одном из случаев

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.1)

3. Выберите один правильный ответ

В условиях стабильного базиса хеджирования:

- А) Абсолютно эффективно
- Б) Приносит дополнительную прибыль
- В) Приносит дополнительные расходы

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.1)

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) Кредитные риски | А) Вероятность потерь рыночных цен на активы |
| 2) Рыночный риск | Б) Риск, связанный с невыполнением контрагентом своих обязательств |
| 3) Ликвидный риск | В) Возможность потерь из-за неспособности быстро продать активы без значительного снижения цен |
| 4) Операционный | Г) Риск потерь, вызванных сбоями в бизнес-процессах, |

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.1)

4) Лимитирование	Г) Установление предельных значений, потерь или вложений для ограничения риска
------------------	--

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.1)

4) Снижение риска	Г) Внедрение мер, уменьшающих вероятность наступления риска или его последствия
-------------------	---

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.1)

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.1)

2. Установите правильную последовательность действий в правильном порядке при оценке кредитного риска заемщика. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Определение платежеспособности заемщика
- Б) Анализ финансовых коэффициентов
- В) Оценка кредитной истории
- Г) Принятие решения о выдаче кредита
- Д) Мониторинг финансового состояния заемщика

Ответ: А, В, Б, Г, Д.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.1)

3. Установите правильную последовательность шагов при использовании хеджирования как метода управления финансовыми рисками. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Определение уровня риска, который нужно хеджировать
- Б) Выбор подходящего финансового инструмента (например, фьючерсов или опционов)
- В) Заключение сделки по хеджированию
- Г) Мониторинг эффективности хеджирования
- Д) Корректировка стратегии при необходимости

Ответ: А, Б, В, Г, Д.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.1)

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-5 (ПК-5.1)

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-5 (ПК-5.1)

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-5 (ПК-5.1)

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. Какой метод используется для защиты от неблагоприятных изменений рыночных цен с помощью производных финансовых инструментов?

Правильный ответ: Метод, который используется для защиты от неблагоприятных изменений рыночных цен с помощью производных финансовых инструментов называется хеджированием.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.1)

2. Назовите два основных показателя, используемых для оценки кредитного риска заемщика.

Правильный ответ: Два основных показателя, используемых для оценки кредитного риска заемщика – это кредитный рейтинг, коэффициент финансового левериджа.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.1)

3. Как называется риск, связанный с невозможностью быстро продать актив без значительных потерь?

Правильный ответ: Риск, связанный с невозможностью быстро продать актив без значительных потерь – это ликвидный риск.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.1)

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Решите задачу.

Компания вложила 2000000 руб. в облигации с доходностью 6% годовых. Какую сумму она получит через год?

Время выполнения – 10 минут.

Решение: $2000000 \times 1,06 = 2120000$ руб.

Правильный ответ: 2120000 руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.1)

2. Решите задачу.

Банк выдал кредит на 1000000 руб. под 10% годовых. Клиент погасил долг через год одним платежом. Сколько рублей он заплатил банку?

Время выполнения – 10 минут.

Решение: $1000000 \times 1,10 = 1100000$ руб.

Правильный ответ: 1100000 руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.1)

3. Решите задачу. Приведите полное решение задачи.

Компания импортирует товары за 50000 дол. Сейчас курс 1\$ = 80 руб., но через месяц он вырос до 85 руб. На сколько рублей увеличились расходы компании?

Время выполнения – 10 минут.

Решение: $50\,000 \times (85-80) = 50\,000 \times 5 = 250\,000$ руб.

Правильный ответ: 250 000 руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.1)

Экспертное заключение

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

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.04.08 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)