

ЗРАЗОК ЕКЗАМЕНАЦІЙНОГО БІЛЕТУ

ФАХОВОГО ВСТУПНОГО ВИПРОБУВАННЯ ДЛЯ НАВЧАННЯ ЗА ОСВІТНІМ СТУПЕНЕМ «МАГІСТР»

ГАЛУЗЬ ЗНАНЬ 07 «УПРАВЛІННЯ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ»
СПЕЦІАЛЬНІСТЬ 072 «ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ»
ОСВІТНЯ ПРОГРАМА «УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА СТРАХУВАННЯ»

Критерії оцінювання

Максимальна кількість балів, яку можна набрати, правильно виконавши всі завдання – **200 балів**, а саме:

1. Правильно виконане тестове завдання оцінюється в 2,5 бали ($2,5 \cdot 40 = 100$ балів).
2. Кожна правильна та повна відповідь на теоретичні питання оцінюється в 20 балів ($20 \cdot 2 = 40$ бал)
3. Правильно розв'язана задача № 1 оцінюється в 20 балів.
4. Правильно розв'язана задача № 2 оцінюється в 40 балів.

I. Дайте обґрунтовані відповіді на такі теоретичні питання:

1. Визначте негативні наслідки глобалізації, з точки зору поглиблення загроз фінансовій стабільності України. Які фактори обумовлюють зниження ризиків глобальних фінансів для фінансової безпеки в Україні? Обґрунтуйте їх вплив.
2. Дати визначення економічній сутності поняття " державний борг", назвати його складові. Охарактеризувати методи управління державним боргом, які широко використовуються у міжнародній практиці. Описати приклади світової та вітчизняної практики реструктуризації зовнішньої заборгованості урядів.

II. Тестове завдання:

1. Серед внутрішніх джерел ризику неплатоспроможності вирізняють такий фактор:
 - А) брак обґрунтованих стратегій розвитку;
 - Б) кризовий стан економіки;
 - В) нестабільність фінансової системи;
 - Г) зростання цін на ресурси.
2. Що відносять до найбільш ліквідних активів при аналізі платоспроможності?
 - А) товари, готова продукція;
 - Б) грошові кошти та їх еквіваленти;
 - В) основні засоби;
 - Г) запаси.
3. Метод "Credit – Men" не базується на розрахунку таких показників:
 - А) Коефіцієнт поточної ліквідності;
 - Б) Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості;
 - В) Коефіцієнт імобілізації власного капіталу;
 - Г) Коефіцієнт оборотності запасів.

4. У випадку, якщо очікується зростання відсоткових ставок:
- А) геп має бути додатнім;
 - Б) геп має бути від'ємним;
 - В) геп має бути нульовим;
 - Г) вірна відповідь відсутня.
5. Методика VaR використовується для:
- А) зменшення рівня валютного ризику;
 - Б) вимірювання втрат у формі зниження вартості відкритої валютної позиції порівняно з її поточною ринковою вартістю;
 - В) вимірювання міри коливаності курсу однієї валюти щодо іншої;
 - Г) встановлення максимально можливих норм, з метою уникнення в майбутньому кризових ситуацій і банкрутства.
6. Основна перевага облігаторного перестрахування:
- А) дає змогу збільшити обсяги страхових операцій, збирає більшу частину перестраховальної премії;
 - Б) у рівномірному розподілі ризиків;
 - В) автоматичності приймання ризиків;
 - Г) можливості розвитку довгострокових відносин між сторонами та гарантії підтримки перестраховика.
7. Згідно з концепцією Марковіца інвестиційний портфель слід формувати за рахунок...
- А) фінансових активів, прибутковість яких перебуває у безпосередній функціональній залежності;
 - Б) активів з максимальним кореляційним зв'язком;
 - В) комбінації активів з мінімальним кореляційним зв'язком між рівнями їх рентабельності;
 - Г) активів з мінімальним рівнем ризику
8. Метою фінансової санації є:
- А) покриття поточних збитків;
 - Б) поновлення і збереження ліквідності і платоспроможності;
 - В) зниження всіх видів заборгованості;
 - Г) всі відповіді вірні.
9. Згідно з моделлю оцінки дохідності активів (CAPM)...
- А) ринкова ціна окремих акцій залежить від їх розрахункового (балансового) курсу;
 - Б) ціна активів залежить від структури джерел їх придбання;
 - В) розмір премії за ризик вкладень в окремі активи дорівнює різниці між очікуваною нормою прибутковості фінансових інструментів та безризиковою процентною ставкою;
 - Г) кошти слід вкладати лише в безризикові активи.
10.
40. Хто в умовах делькредерної форми страхування кредитів відіграє роль страхувальника?
- А) позичальник;
 - Б) банк;
 - В) гарант позичальника;
 - Г) третя особа.

III. Розв'яжіть задачу та обґрунтуйте відповідь:

Підприємство має наступний агрегований баланс та звіт про фінансові результати

Агрегований баланс підприємства

Показник	2015	2016
Необоротні активи	39470	42380
Запаси	28500	30100
Первісна вартість основних засобів	267400	267400
Знос основних засобів	1760	2590
Оборотні активи	568250	520600
Поточні фінансові інвестиції	8900	13700
Гроші та їх еквіваленти	12570	12030
Валюта балансу	700460	720500
Власний капітал	37500	42680
Поточні зобов'язання	235800	200400
Довгострокові зобов'язання	25600	22700
Кредиторська заборгованість	156800	78300

Звіт про фінансовий результат

Показник	2015	2016
Собівартість продукції	46750	46200
Виручка від реалізації	340600	290500
Чистий прибуток	250850	220830
Нерозподілений прибуток	12500	16550

Використовуючи данні агрегованого балансу та звіту про фінансові результати розрахуйте наступні коефіцієнти:

1. Коефіцієнт мобільності активів
2. Коефіцієнт реінвестування
3. Коефіцієнт оборотності запасів
4. Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості
5. Маневреність ВК

IV. Розв'яжіть задачу та обґрунтуйте відповідь:

Необхідно прийняти рішення про відкриття філії страховика в одному із двох регіонів. Вибір здійснити використовуючи наступні критерії: частота страхового випадку, спустошувальність страхового випадку, відношення ризиків, а також збитковість страхової суми. Провести оцінку платоспроможності страховика. Інформація для оцінки наведена в таблицях.

Показники збитковості страхової суми за 2016 рік

№.	Показники з страхування об'єктів	Регіон 1	Регіон 2
1.	Число застрахованих об'єктів, од.	2500	392

2.	Страхова сума застрахованих об'єктів, тис. грн.	10020	2370
3.	Число постраждалих об'єктів, од.	932	120
4.	Число страхових випадків, од.	853	175
5.	Страхове відшкодування, тис.грн	196	400

Показники діяльності страховика, тис, грн

Показник	2015 р.	2016 р.
Поступило платежів	583,1	852,0
Перестраховання	48,3	55,0
Всього активи балансу	1232,0	1631,0
Нематеріальні активи	109	78
Технічний резерв	143,58	209,3
Розрахунки з учасниками по уставному фонду	-209,8	17,0
Інші кредити	26,0	40,0