

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Колмыкова Татьяна Сергеевна
Должность: Заведующий кафедрой
Дата подписания: 31.08.2024 23:19:29
Уникальный программный ключ:
fe4e5f10bedae8b822cb69a3b8f9b5fd9b7e47e1

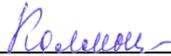
МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Зав.кафедрой финансов и кредита

(наименование кафедры полностью)

 Т.С. Колмыкова
(подпись, инициалы, фамилия)

«16» апреля 2024 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
для текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации обучающихся
по учебной дисциплине

Банки и финансовые институты

(наименование дисциплины)

38.04.01 Экономика

(код и наименование ОПОП ВО)

Курс – 2024

1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

1.1 ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

Тема 1 «Банки: виды, происхождение, функции и роль в экономике»

- 1 Центральные банки, их функции, операции.
- 2 Эволюция форм организации центральных банков и их места в экономике.
- 3 Денежно-кредитная политика, ее возможности, инструменты.
- 4 Коммерческие банки, их появление, функции, операции.
- 5 Коммерческий банк как основной элемент банковской системы.
- 6 Системный подход к анализу деятельности коммерческого банка и оценке его места в банковской системе.
- 7 Сберегательные банки: почтово-сберегательные банки, взаимно-сберегательные банки, доверительно-сберегательные банки.
- 8 Роль Сберегательного банка РФ в банковской системе России.
- 9 Инвестиционные банки. Ипотечные банки.

Тема 2 «Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты, их место в кредитной системе»

- 1 Роль финансово-кредитных институтов в кредитной системе.
- 2 Страховые компании.
- 3 Пенсионные фонды.
- 4 Инвестиционные компании.
- 5 Ссудо-сберегательные ассоциации.
- 6 Финансовые компании.
- 7 Благотворительные фонды.
- 8 Кредитные союзы.

Тема 3 «Цифровые банки и необанки»

- 1 Цифровой банк: понятие, сущность и применяемые технологии.
- 2 Особенности построения и перспективы развития цифровых банков.
- 3 Необанки: понятие, сущность и услуги.
- 4 Мировой опыт и перспективы развития необанков в России.

Тема 4 «Вспомогательные институты финансового рынка, их функции и роль в обеспечении функционирования финансового рынка»

- 1 Кредитные бюро.
- 2 Закон РФ «О кредитных историях».
- 3 Коллекторские агентства.
- 4 Кредитные и страховые брокеры.
- 5 Клиринговые палаты.

Тема 5 «Международные финансовые институты и банки развития»

1 Виды международных финансовых институтов, их функции и операции.

2 Направления сотрудничества международных финансовых институтов с Российской Федерацией и оценка результатов.

3 Банки развития, международный опыт их создания и российская практика. Региональные корпорации развития.

Тема 6 «Банковские системы стран СНГ, оценка уровня их развития»

1 Азербайджан: особенности построения банковской системы.

2 Банковская система Армении.

3 Особенности развития банковской системы республики Беларусь.

4 Банковская система Грузии: проблемы формирования и перспективы развития.

5 Банковская система Казахстана.

6 Оценка развития банковской системы Молдавии.

7 Особенности формирования и перспективы развития банковской системы Узбекистана.

8 Банковская система Украины: особенности развития.

9 Банковская система России: формирование и современное функционирование.

Тема 7 «Банки и финансовые институты экономически развитых стран»

1 Банки и финансовые институты США.

2 Банки и финансовые институты Франции.

3 Банки и финансовые институты Великобритании.

4 Банки и финансовые институты Германии.

5 Банки и финансовые институты Японии.

Тема 8 «Основные этапы развития банков и кредитно-финансовых институтов в России»

1 Зарождение банков и финансовых институтов и их развития в 17-18 веках.

2 Банки и финансовые институты в 19 – начале 20 веках.

3 Кредитная система СССР, ее реорганизация в 1988-87 годах.

4 Банки и финансовые институты РФ (1990-2000-е гг.).

Тема 9 «Современная мировая финансово-кредитная система»

1 Повышение роли финансово-кредитных отношений в мировой экономике.

2 Основные тенденции развития современной финансово-кредитной системы.

3 Финансовая глобализация.

4 Мировой финансовый кризис и его влияние на финансово-кредитную систему России.

5 Транснациональные банки.

Шкала оценивания: 3 балльная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка «**отлично**») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументированно и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

2 балла (или оценка «**хорошо**») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументированно и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

1 балл (или оценка «**удовлетворительно**») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

0 баллов (или оценка «**неудовлетворительно**») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

1.2 ВОПРОСЫ ДЛЯ СОБЕСЕДОВАНИЯ

Тема 1 «Банки: виды, происхождение, функции и роль в экономике»

- 1 Что представляет собой коммерческий банк? Какие виды банков существуют? Охарактеризуйте их деятельность.
- 2 Назовите и раскройте содержание функций коммерческого банка.
- 3 Дайте качественную и количественную характеристику изменений в структуре банковской системы современной России за последние десятилетия.
- 4 Проведите сравнительный анализ параметров и структуры банковской системы 1990-е годы, 2000-е, 2010-е годы.
- 5 Какова роль финансово-банковского сектора в экономике России?
- 6 Каковы особенности деятельности и функции международных финансовых и кредитных институтов?
- 7 Какие международные финансовые и кредитные институты Вы знаете. Назовите их функции.
- 8 Какие факторы, оказывают воздействие на развитие банковского сектора?
- 9 Охарактеризуйте изменения в законодательном регулировании банковской деятельности.
- 10 Назовите особенности функционирования финансово-кредитных институтов в условиях цифровизации пространства.

Тема 2 «Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты, их место в кредитной системе»

- 1 Что представляет собой финансово-кредитный институт?
- 2 Что такое специализация?
- 3 Какие функции выполняют страховые компании? Какова их взаимосвязь с финансово-кредитным институтом?
- 4 Сущность и специфика функционирования пенсионных фондов?
- 5 Охарактеризуйте деятельность инвестиционных компаний?
- 6 Какова специфика суде-сберегательных ассоциаций?
- 7 Каковы особенности деятельности финансовых компаний? Отличие от коммерческого банка?
- 8 В чем заключается функциональная особенность благотворительных фондов?
- 9 Что представляют собой кредитные союзы?
- 10 Как законодательно регулируется деятельность небанковских кредитно-финансовых институтов?
- 11 Особенности функционирования небанковских кредитных организаций: виды, функции, выполняемые операции
- 12 Международные стандарты, практика и навыки банковской деятельности. Как осуществляется интеграция российских банков в мировое сообщество?

Тема 3 «Цифровые банки и неоланки».

- 1 Что представляет собой неоланк?
- 2 Что представляет собой цифровой банк?
- 3 Какие бывают неоланки?
- 4 Каковы отличия неоланка от традиционного банка?
- 5 Как осуществляется законодательное регулирование неоланка?
- 6 Безопасно ли доверять денежные средства неоланку?
- 7 Какие недостатки и достоинства неоланка?
- 8 Охарактеризуйте современные тренды в сфере Digital banking.
- 9 Какие факторы оказывают воздействие на развитие цифровых банков?
- 10 Как цифровизация повлияла на клиентский сегмент неоланков?

Тема 4 «Вспомогательные институты финансового рынка, их функции и роль в обеспечении функционирования финансового рынка»

- 1 Выявите современные подходы в регулировании деятельности кредитных организаций.
- 2 Какие из методов управления банковской деятельностью преобладают в РФ в настоящий период?
- 3 Что представляет собой кредитное бюро? Каковы особенности ее функционирования?
- 4 Раскройте основные статьи в Федеральном законе «О кредитных историях».
- 5 Кто такие коллекторы? Что они могут сделать за долги, а что делать запрещено законом? Какие используют методы работы?
- 6 Кто осуществляет регулирование за неправомерные действия коллекторов?
- 7 В чем заключается сущность деятельности страхового брокера?
- 8 Какова сфера деятельности страховых брокеров в России?
- 9 В чем отличие кредитного и страхового брокера?
- 10 Что представляют собой клиринговые палаты? Какова специфика из деятельности?

Тема 5 «Международные финансовые институты и банки развития»

- 1 Что представляют собой Международные кредитно-финансовые институты?
- 2 Как процесс глобализации оказал воздействие на их возникновение?
- 3 Что представляет собой Международный валютный фонд (МВФ)?
- 4 Каковы цели деятельности Международного валютного фонда (МВФ)?
- 5 Из каких уровней состоит структура органов управления МВФ?
- 6 Какова сущность и направления деятельности Международной финансовой корпорации (МФК)?
- 7 Какова сущность и специализация Всемирного банка (ВБ)?

8 Что представляет собой Международный банк реконструкции и развития (МБРР)? Охарактеризуйте направления его деятельности.

9 Назовите характерные особенности функционирования Многостороннего агентства по гарантированию инвестиций (МАГИ).

10 Каковы функциональные особенности банков развития?

Тема 6 «Банковские системы стран СНГ, оценка уровня их развития»

1 Каковы особенности построения банковской системы Азербайджана?

2 Каковы основные направления денежно-кредитной политики Армении?

3 Каковы особенности развития банковской системы республики Беларусь?

4 Какие проблемы и перспективы развития характерны для банковской система Грузии?

5 Каковы особенности становления и развития банковской системы Казахстана?

6 Дайте оценку степени развития банковской системы Молдавии. Какие факторы, оказали воздействие на развитие банковского сектора Молдавии?

7 Каковы перспективы развития банковской системы Узбекистана?

8 Назовите особенности развития банковской системы Украины: достоинства и недостатки.

9 Охарактеризуйте банковскую систему России.

11 Каковы перспективы ее развития в условиях цифровизации?

Тема 7 «Банки и финансовые институты экономически развитых стран»

1 Охарактеризуйте деятельность Федеральной резервной системы и кредитно-денежной политики правительства США.

2 Какова роль финансовых институтов в финансовой системе США?

3 Раскройте Функции Федеральной резервной системы и инструменты их реализации.

4 Охарактеризуйте особенности развития банковской системы Франции.

5 Перечислите основные институты финансовой системы Франции.

6 Назовите особенности деятельности Банка Англии.

7 Перечислите особенности осуществляемой центральным банком финансовой политики?

8 В чем проявляются особенности архитектуры финансово-кредитной системы Германии?

9 Какова роль банков и фондового рынка в экономике Германии?

10 Особенности финансовых институтов Японии: функции и направления деятельности.

Тема 8 «Основные этапы развития банков и кредитно-финансовых институтов в России»

- 1 Каковы исторические особенности происхождения банков?
- 2 Как формировались финансовые институты в 17-18 веках?
- 3 Какие функции были присущи банкам в 17-18 веках?
- 4 Какие реформы повлияли на формирование банковской системы в 19 – начале 20 веках?
- 5 Назовите основные этапы развития банковской системы России в 19 – начале 20 веках.
- 6 Что представляет собой кредитная система?
- 7 Назовите основные элементы построения кредитной системы России.
- 8 По каким законам развивалась кредитная система до 1917 года?
- 9 Как реформа 30-х годов повлияла на развитие кредитной системы в России?
- 10 Как осуществлялась реорганизация банковской системы СССР в середине 80-х годов?
- 11 Какие приоритетные задачи были определены в 1990-2000 гг. при формировании банковской системы?

Тема 9 «Современная мировая финансово-кредитная система»

- 1 Раскройте сущность финансово-кредитной системы.
- 2 Какова типизация кредитной системы?
- 3 Раскройте особенности функционирования специализированных финансово-кредитных институтов.
- 4 Назовите проблемы государственного регулирования финансово-кредитной системы в условиях федеративного устройства современной России.
- 5 В чем проявляется роль финансово-кредитных отношений в мировой экономике?
- 6 Что представляет собой финансовая глобализация?
- 7 Как финансовая глобализация оказала воздействие на развитие финансово-кредитной системы?
- 8 Назовите основные предпосылки мирового финансового кризиса.
- 9 Как мировой кризис оказал влияние на финансово-кредитную систему России?
- 10 В чем проявляются особенности функционирования транснациональных банков?

Шкала оценивания: 2 балльная.

Критерии оценивания:

2 балла (или оценка **«отлично»**) выставляется обучающемуся, если он принимает активное участие в беседе по большинству обсуждаемых вопросов (в том числе самых сложных); демонстрирует сформированную способность к диалогическому мышлению, проявляет уважение и интерес к иным мнениям; владеет глубокими (в том числе дополнительными) знаниями

по существу обсуждаемых вопросов, ораторскими способностями и правилами ведения полемики; строит логичные, аргументированные, точные и лаконичные высказывания, сопровождаемые яркими примерами; легко и заинтересованно откликается на неожиданные ракурсы беседы; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

1,5баллов (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он принимает участие в обсуждении не менее 50% дискуссионных вопросов; проявляет уважение и интерес к иным мнениям, доказательно и корректно защищает свое мнение; владеет хорошими знаниями вопросов, в обсуждении которых принимает участие; умеет не столько вести полемику, сколько участвовать в ней; строит логичные, аргументированные высказывания, сопровождаемые подходящими примерами; не всегда откликается на неожиданные ракурсы беседы; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

1балл (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он принимает участие в беседе по одному-двум наиболее простым обсуждаемым вопросам; корректно выслушивает иные мнения; неуверенно ориентируется в содержании обсуждаемых вопросов, порой допуская ошибки; в полемике предпочитает занимать позицию заинтересованного слушателя; строит краткие, но в целом логичные высказывания, сопровождаемые наиболее очевидными примерами; теряется при возникновении неожиданных ракурсов беседы и в этом случае нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием обсуждаемых вопросов или допускает грубые ошибки; пассивен в обмене мнениями или вообще не участвует в дискуссии; затрудняется в построении монологического высказывания и (или) допускает ошибочные высказывания; постоянно нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя

1.3 ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАДАЧИ

Производственная задача №1

Определите сумму избыточных резервов банков в России на 1 июля 2014 г. по рублевым резервам, зная общую сумму банковских резервов 1689 млрд. руб. и общий размер Фонда обязательного резервирования по рублевым и валютным депозитам на эту дату 1 255 млрд. руб.

Производственная задача №2

Норма обязательных резервов банка составляет 20%, бессрочные чековые вклады в банк - 300, наличные деньги - 15, сумма резервных отчислений - 75. Каковы избыточные резервы банка?

Производственная задача №3

Предположим, что в банк, у которого нет избыточных резервов, приходит вкладчик и приносит 600 долл. наличными. Банк добавляет эти деньги к своим резервным отчислениям в центральный банк. Затем выдает ссуду в размере 300 долл. Как изменится предложение денег?

Производственная задача №4

Допустим, что ЦБ РФ требует от коммерческих банков держать 15 руб. в резерве на каждые 100 руб. их привлеченных средств. Население на каждые 100 руб. вкладов на счетах в коммерческих банках держит на руках 30 руб. наличными. ЦБ РФ покупает у населения государственные ценные бумаги на сумму 500 млн. руб. Чему равен денежный мультипликатор?

Каков будет конечный эффект операции Центрального банка на открытом рынке (в млрд. руб.)?

Производственная задача №5

Денежный мультипликатор равен 3. Как изменится денежная масса в результате продажи Центральным банком на открытом рынке государственных ценных бумаг на сумму 1 млн. руб.?

Производственная задача №6

Норматив обязательных резервов 0,25. Объем депозитов в два раза больше объема наличности. Определите денежный мультипликатор.

Производственная задача №7

Величина денежного мультипликатора 2,6, норматив обязательных резервов 0,2. Как изменилось отношение наличность/депозиты, если мультипликатор увеличился до 3?

Производственная задача №8

Банк принял депозит на 4 года в размере 15 000 руб. с условием возврата 30 000 руб. Определите процентную ставку для случаев простого и сложного процента.

Производственная задача №9

Организация компьютерной связи между банками позволила увеличить скорость обращения денег на 5%. Рост производства обусловил возрастание объёма продаж в 1,2 раза. Предложение денег не изменилось. Как и во сколько % изменилась средняя цена товаров и услуг?

Производственная задача №10

Физическому лицу выдан потребительский кредит на сумму 200000 руб. Процентная ставка по кредитному договору 10%. Комиссия за обслуживание кредитной карты в год 600 руб., комиссия за обслуживание карты – 0,1% в месяц от суммы кредита. Кредит был возвращен через 6 месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита (ПСК).

Производственная задача №11

Рассчитайте суммы срочных процентов за пользование кредитом при условии, что кредит выдан 11.04.99 г., сумма кредита 7000 руб, первый платеж произведен 13.05.99 г., процентная ставка – 38% годовых

Производственная задача №12

Рассчитайте сумму неустойки за просрочку платежа и процентов по кредиту на неотложные нужды в рублях при условии, что сумма кредита 14400 руб., кредит выдан 15.04.99 г. сроком на три года, первый платеж произведен 20.06.99 г., процентная ставка по кредиту — 43% годовых.

Производственная задача №13

Составьте баланс Центрального банка на основе следующих данных:

- наличные деньги в обращении — 237 121 млн. руб.
- государственные ценные бумаги — 236 499 млн. руб.
- кредиты — 199 837 млн. руб.
- иностранная валюта — 211 468 млн. руб.
- кредиты кредитным организациям резидентам — 15 863 млн. руб.
- средства на счетах — 261 393 млн. руб.
- средства в расчетах — 13 880 млн. руб.
- драгоценные металлы — 55 872 млн. руб.
- средства на счетах государства — 52 149 млн. руб.
- ценные бумаги — 284 521 млн. руб.
- средства на счетах кредитных организаций-резидентов — 159 070 млн. руб.
- капитал — 118 027 млн. руб.
- прочие активы — 80 935 млн. руб.

— прочие пассивы — 202 212 млн. руб.

Производственная задача №14

Какой величины достигнет долг, равный 400 тыс. руб., через 3 года, при росте по сложной ставке 19% годовых?

Производственная задача №15

Как изменится баланс Центрального банка при увеличении денежной массы на 3 млрд руб. и что необходимо предпринять банку для восстановления равновесия баланса?

Производственная задача №16

Сравните роль банков и других (небанковских) кредитных организаций в странах Европы и США, выделите группы банков по их взаимоотношениям с центральным банком. Оцените степень цифровизации банковского пространства в исследуемых странах, используя официальную статистическую отчетность.

Производственная задача №17

Как изменится баланс Центрального банка при увеличении денежной массы на 5 млрд руб. и что необходимо предпринять банку для восстановления равновесия баланса?

Производственная задача №18

Высоколиквидные активы банка равны 0,7 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования составляют 1,1 млрд. руб. определите коэффициент мгновенной ликвидности.

Производственная задача №19

Рассчитайте суммы срочных процентов за пользование кредитом при условии, что кредит выдан 11.04.99 г., сумма кредита 7000 руб, первый платеж произведен 13.05.99 г., процентная ставка – 38% годовых.

Производственная задача №20

Физическое лицо имеет банковскую расчетную карту. Остаток денежных средств на карте – 19 тыс. руб, разрешенный по карте овердрафт - 60 тыс. руб. В каком максимальном размере владелец карты может оплатить покупку в торговой сети:

- а) 19 тыс. руб.
- б) 60 тыс.руб.
- в) 7тыс.руб

Производственная задача №21

Финансовая компания создает фонд для погашения своих облигаций путем ежегодных помещений в банк сумм в 10 тыс. руб. под 10% годовых. Какова будет величина фонда к концу 4-го года?

Производственная задача №22

Фирма имеет 10 млн. руб. и желает удвоить эту сумму через 5 лет. Каково минимально приемлемое значение процентной ставки?

Производственная задача №23

Во что превратилась бы через 4 года сумма в 100 рублей, если бы банк начисляла ежегодно 10%?

Производственная задача №24

Курс А / В равен 29,95. Средние ставки межбанковских кредитов на 182 дня равны 6% годовых (А), 14% годовых (В). Определить точное и приближенное значения теоретического курса форвард и теоретической форвардной маржи.

Производственная задача №25

Фирма-импортер обращается в банк с заявкой на покупку валюты А через 3 месяца (91 день) в обмен на валюту В. На валютном рынке на момент заключения сделки курс А / В: спот 20,15 - 20,25; 3 месяца 15 - 20. Ставки на денежном рынке на 91 день: 2-4% годовых (валюта А) и 5-7% годовых (валюта В). Прибыль банка должна составлять 0,1% от суммы сделки в валюте В. Определить курс форвард продажи валюты А для фирмы.

Производственная задача №26

Курс доллара США в швейцарских франках равен 1,5072, курс доллара в немецких марках - 1,8408. Каков кросс-курс марки в франках и кросс-курс франка в марках?

Производственная задача №27

Обменный пункт дает следующие котировки дол. США: USD/RUR 24,30/25,60. Один клиент продал 1000 долл., а другой купил 1000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

Производственная задача №28

Английская компания хочет приобрести американские доллары для оплаты поставки товара из США. Банк котирует ф. ст. / дол. Как 1,8860 / 1,8870. По какому курсу будет произведен обмен?

Производственная задача №29

Американский импортер покупает 2 млн. немецких марок, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов, если банк котирует USD/DEM 1,5695/1,5705?

Производственная задача №30

Дилер купил 1 млн. евро за доллары США по курсу 1,2784 дол. За 1 евро. В конце дня он продал евро по курсу 1,2844 дол. Каков результат этих сделок для дилера?

Шкала оценивания: 3 балльная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка «**отлично**») выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время или с опережением времени, при этом обучающимся предложено оригинальное (нестандартное) решение, или наиболее эффективное решение, или наиболее рациональное решение, или оптимальное решение.

2 балла (или оценка «**хорошо**») выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время, типовым способом; допускается наличие несущественных недочетов.

1 балл (или оценка «**удовлетворительно**») выставляется обучающемуся, если при решении задачи допущены ошибки не критического характера и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов (или оценка «**неудовлетворительно**») выставляется обучающемуся, если задача не решена или при ее решении допущены грубые ошибки.

1.4 ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

Тема 1 «Банки: виды, происхождение, функции и роль в экономике»

1 Коммерческий банк - это:

- A. структурное подразделение центрального банка;
- B. посредник в расчетах и кредитовании;
- C. финансовый агент правительства.

2 Банковский сектор – это ...

3 Какие элементы входят в структуру современной кредитной системы:

- A. государственный кредит;
- B. банкирские дома;
- C. центральный банк;
- D. коммерческие банки.

4 Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.

Содержание функции центрального банка	Функция центрального банка
1. Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения	A. Проводник денежно-кредитной политики
2. Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов	B. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций
3. Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций	C. Посредник в кредитах D. Финансовый агент правительства
4. Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства	E. Аккумуляция денежных средств F. Банк банков
5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках	G. Эмиссионный центр страны

5 Элементом банковской системы не является:

- A. центральный эмиссионный банк;
- B. небанковские кредитные организации;
- C. коммерческие банки;
- D. казначейство

6 Главный элемент банковской системы – это:

- A. коммерческие банки;
- B. центральный банк;
- C. страховой сектор.

7 Центральный банк наделен исключительным правом:

- A. проведения расчетов в народном хозяйстве;
- B. эмиссии банкнот;
- C. кредитования предприятий и организаций;
- D. аккумуляции временно свободных денежных средств

8 Высшим органом Банка России является:

- А. Министерство финансов;
- В. Совет директоров;
- С. Ассоциация российских банков.

9 По правовой форме организации банки можно разделить на общества:

- А. открытого и свободного типов ограниченной ответственности;
- В. открытого и закрытого типов неограниченной ответственности;
- С. открытого и закрытого типов ограниченной ответственности;
- Д. свободного и закрытого типов неограниченной ответственности.

10 Основное назначение банка – это:

- А. страховая защита своих имущественных интересов;
- В. посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;
- С. социальное обеспечение физических и юридических лиц;
- Д. выплата пенсий.

Тема 2 «Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты, их место в кредитной системе»

1 К специализированным небанковским кредитно-финансовым институтам относятся:

- А. пенсионные фонды и страховые компании;
- В. благотворительные фонды и финансовые компании;
- С. оба варианта.

2 Кредитно-финансовые институты – это ...

3 Установите последовательность этапов разработки стратегии:

А. Анализ рыночной ситуации и тенденций развития окружающей среды;

Б. Разработка детального плана реализации целей и способов достижения ожидаемого видения компании

С. Объективная оценка способностей компании и ресурсного обеспечения, выбор направлений развития и определение обоснованных долгосрочных целей;

Д. Поиск возможностей и идентификацию угроз.

4 Установите соответствие обозначенных типов банковской стратегии стратегическим параметрам в матрице М. Портера.

Стратегические параметры	Тип банковской стратегии
1. Широкий рынок — низкие издержки	А. Стратегия диверсификации
2. Узкий рынок — низкие издержки	В. Стратегия дифференциации
3. Широкий рынок - дифференциация продукта	С. Стратегия лидерства в снижении издержек
4. Узкий рынок — дифференциация продукта	Д. Стратегия фокусирования с акцентом на дифференциацию
	Е. Стратегия фокусирования с акцентом на низкие издержки
	Ф. Дезинвестиционная стратегия

5 Банковскую систему как совокупность элементов можно представлять в виде следующих блоков:

- А. фундаментальный, организационный, регулирующий;
- В. фундаментальный, организационный, управляющий;
- С. организованный, регулирующий, контрольный;
- Д. функциональный, организационный, контрольный

6 Какие кредитно-финансовые институты входят в банковскую систему?

- А. только коммерческие банки;
- В. коммерческие банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции;
- С. все кредитные и кредитно-финансовые институты страны.

7 Банк является экономическим субъектом. Это означает, что:

- А. он не может выступать в роли благотворительной организации, свои операции банк выполняет на платной основе;
- В. его целью не является получение прибыли;
- С. он предоставляет услуги только государству и органам местного самоуправления;
- Д. он выпускает денежные средства.

8 По ... банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

- А. форме организации;
- В. характеру операций;
- С. числу филиалов;
- Д. функциональному назначению.

9 Основным источником ресурсов коммерческого банка являются:

- А. собственные средства;
- В. заемные средства;
- С. привлеченные средства;
- Д. смешанные средства.

10 Государственное регулирование банковской деятельности, банковское законодательство, нормативные положения ЦБ РФ и инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности – это составляющие ... блока банковской системы.

- А. организационной;
- В. фундаментальной;
- С. регулирующей;
- Д. контрольной.

Тема 3 «Цифровые банки и необанки»

1 Финансовая организация, функционирующая только в онлайн-пространстве – это...

- А. необанк;

- В. цифровой банк;
- С. инновационный банк;
- Д. А и В

2 Цифровой рубль – это ...

3 Совместные предприятия или дочерние предприятия существующих банков, которые предлагают финансовые услуги по лицензии материнской компании – это ...

- А. Новые банки (New banks);
- В. Бета-банки (Beta banks);
- С. Небанковские организации (Nonbanks);
- Д. Нео банки (Neo banks).

4 ... - это создание нового товара или вариации уже существующего, который, однако, обычно не изменяет устоявшиеся схемы поведения потребителей при покупке и использовании товара.

- А. Динамически непрерывные инновации;
- В. Прерывные инновации;
- С. Псевдоинновации (рационализирующие);
- Д. Процессные инновации.

5 Указывает на более простой онлайн-опыт - закрытый доступ к такой информации, как остатки на счетах и поверхностная информация – это ...

- А. Онлайн-банкинг;
- В. ДБО
- С. Мобильный банкинг;
- Д. Нет верного ответа.

6 Диджитализация - это...

А. Глубокая трансформация бизнеса, подразумевающая использование цифровых технологий для оптимизации бизнес- процессов, с целью удовлетворения нужд потребителя, которые меняются вместе с развитием технологий, а именно - создание более комфортного и оперативного взаимодействия клиента с компанией;

В. Активное использование облачных технологий на современном предприятии формируют систему доступа клиентов на всех стадиях создания и производства продукции;

С. Нацеленность на бесперебойную работу, что требует совместной проработки графиков товародвижения, и обеспечение реализации принципа относительно удобства и быстроты доставки;

- Д. Нет правильного ответа.

7 Понятие банковского продукта отличается от понятия банковской услуги тем, что оно:

- А. Более узкое.
- В. Более конкретное и отражает наличие конкретных качественных и количественных характеристик.
- С. Более современное.
- Д. Отражает специфику банковской деятельности.

8 Государственное регулирование банковской деятельности, банковское законодательство, нормативные положения ЦБ РФ и инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности – это составляющие ... блока банковской системы.

- A. организационной;
- B. фундаментальной;
- C. регулирующей;
- D. контрольной.

9 Обмен сервисом, который выполняется между запрашивающей и обслуживающей системами в соответствии с точными правилами через определенный технический интерфейс.

- A. Транзакция;
- B. База данных;
- C. Блокчейн;
- D. Нет верного ответа.

10 Банковский надзор это:

A. постоянно осуществляемая деятельность ЦБР по проверке исполнения кредитными организациями и банковскими группами требований федеральных законов и нормативных актов ЦБР, регулирующих банковскую деятельность;

B. деятельность ЦБР по проверке выполнения кредитными организациями соблюдения обязательных экономических нормативов;

C. контрольная деятельность Центрального Банка России, направленная на выявление и пресечение нарушений в банковской сфере;

D. деятельность ЦБР по выявлению нарушений банковского законодательства кредитными организациями и применение к ним мер ответственности;

E. деятельность Комитета банковского надзора ЦБР, связанная с 12 осуществлением надзорных проверок в месте нахождения кредитных организаций в целях проверки соблюдения последними банковского законодательства;

Тема 4 «Вспомогательные институты финансового рынка, их функции и роль в обеспечении функционирования финансового рынка»

1 Отличие финансовых компаний от коммерческих банков состоит в том, что они:

A. аккумулируют небольшие суммы денежных средств на депозиты и предоставляют крупные ссуды;

B. заимствуют крупные суммы и выдают небольшие ссуды;

C. заимствуют небольшие суммы и выдают крупные ссуды;

D. аккумулируют небольшие суммы денежных средств на депозиты и предоставляют небольшие ссуды.

2 Небанковские финансовые институты – это ...

3 К кредитным организациям в РФ относятся (2 правильных ответа):

- A. коммерческие банки;
- B. расчетно-кассовые центры;
- C. небанковские кредитные организации;
- D. кредитные бюро

4 Установите соответствие обозначенных групп банковских клиентов критериям их сегментации.

Критерий сегментации	Группа банковских клиентов
1. Характер индивидуальности 2. Склонность к риску 3. Образ жизни	A. Консервативные, умеренные спекулянты и радикальные спекулянты B. Податливые, агрессивные и независимые C. Высший класс, низший класс и средний класс D. Консервативные, искушенные и колеблющиеся E. Массовая клиентура и VIP-клиенты

5 К небанковским кредитным организациям в РФ не относятся:

- A. расчетно-кассовые центры;
- B. расчетные организации;
- C. депозитно-кредитные организации;
- D. организации инкассации.

6 Каким видом деятельности запрещено заниматься кредитным организациям?

- A. страховой деятельностью;
- B. лизинговой деятельностью;
- C. консультационной деятельностью;
- D. профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг

7 Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка, - это:

- A. активные операции;
- B. пассивные операции;
- C. комиссионные операции;
- D. банковские операции.

8 Какие операции, осуществляемые кредитными организациями, относятся к банковским операциям?

- A. лизинговые операции;
- B. операции с драгоценными и драгоценными камнями;
- C. эмиссия банковских карт;
- D. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов

9 К принципам деятельности коммерческих банков относятся:

- A. работа в пределах реально имеющихся ресурсов;
- B. экономическая независимость и юридическая самостоятельность;
- C. деятельность банка на основе рыночных отношений с клиентами;
- D. получение прибыли.

10 Коммерческий банк – это организация, созданная для:

А. привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности;

В. защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан;

С. кредитования граждан;

Д. эмиссии банкнот.

Тема 5 «Международные финансовые институты и банки развития»

1 Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе ... соглашения.

А. Бреттонвудского;

В. Парижского;

С. Генуэзского;

Д. Ямайского.

2 Международный финансовый институт – это ...

3 В группу Всемирного банка входит:

А. Международный валютный фонд;

В. Европейский банк реконструкции и развития;

С. Межамериканский банк развития;

Д. Международный банк реконструкции и развития с тремя филиалами.

4 Установите соответствие обозначенных видов европейских финансовых и кредитных институтов направлениям их деятельности.

Основное направление деятельности		Вид институтов	
1.	Содействие в развитии общего аграрного рынка	А.	Европейский центральный банк
2.	Развитие отсталых регионов стран Европейского союза	Б.	Европейский валютный институт
3.	Выравнивание региональных диспропорций в развитии стран-членов Европейского союза	В.	Международный валютный фонд
4.	Координация денежно-кредитной политики двенадцати центральных банков страны-членов Европейского союза	Г.	Европейский инвестиционный банк
5.	Координация двухсторонних программ официальной помощи развитию	Д.	Европейский фонд ориентации и гарантирования сельского хозяйства
		Е.	Европейский фонд развития
		Ж.	Европейский фонд регионального развития

5 Какое учреждение начало свою деятельность в марте 1947 года?

А. МБРР;

В. МВФ;

С. МАР.

Д. Нет верного ответа.

6 Функцией МБРР является:

А. Выдача займов и гарантий развивающимся странам-участникам;

В. Поддержка стран - участниц МВФ;

- C. Расширение международного финансово-валютного рынка;
- D. Поддержка стран третьего мира.

7 Для осуществления коллективной политики Европейского содружества по отношению к развивающимся странам был создан:

- A. Европейский инвестиционный банк;
- B. Европейский фонд развития;
- C. Банк международных расчетов;
- D. Международный валютный фонд.

8 Международный валютный фонд предоставляет кредиты сроком:

- A. От 3 до 5 лет;
- B. От 15 до 20 лет;
- C. До 1 года;
- D. От 20 до 25 лет.

9 Международная ассоциация развития была образована в ... году.

- A. 1950;
- B. 1970;
- C. 1960;
- D. 1980.

10 Роль Международной финансовой корпорации заключается в том, что она:

- A. Предоставляет льготные кредиты странам, валюта которых является свободно конвертируемой;
- B. Выступает инициатором проведения межбанковских расчетов на мировом рынке ссудных капиталов;
- C. Стимулирует направление частных инвестиций в промышленность развивающихся стран;
- D. Организует клиринговые расчеты на внешнем рынке.

Тема 6 «Банковские системы стран СНГ, оценка уровня их развития»

1 Банк является экономическим субъектом. Это означает, что:

- A. Он не может выступать в роли благотворительной организации, свои операции банк выполняет на платной основе;
- B. Его целью не является получение прибыли;
- C. Он предоставляет услуги только государству и органам местного самоуправления;
- D. Он выпускает денежные средства.

2 Банковская система – это ...

3 Механизмы рефинансирования банков со стороны НБУ - это:

- A. Предоставление стабилизационного кредита;
- B. Операции рефинансирования путем проведения тендеров по поддержанию ликвидности;
- C. Операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами;
- D. Все ответы верные.

4 Одноуровневый вариант построения банковской системы может быть в случаях, когда (выберите лишнее):

- A. В стране есть центральный банк;
- B. В стране еще нет центрального банка;
- C. В стране есть только центральный банк;
- D. Центральный банк выполняет все банковские операции, конкурируя

с другими банками.

5 Обязательным условием при вступлении любой страны в Международный банк реконструкции и развития является:

- A. Устойчивое развитие денежного обращения;
- B. Сотрудничество с Всемирным банком;
- C. Наличие свободной конвертируемости национальной валюты;
- D. Ее членство в Международном валютном фонде.

6 Для покрытия дефицита платежного баланса страны – участники Международного валютного фонда могут беспрепятственно получать валютные средства в:

- A. Неограниченных суммах;
- B. Рамках установленного лимита;
- C. Пределах резервной позиции;
- D. Счет возобновляемой кредитной линии.

7 Первые банковские учреждения возникли:

- A. На древнем Востоке;
- B. На средневековом Востоке;
- C. В средневековой Европе;
- D. В Европе эпохи нового времени.

8 В двухуровневых банковских системах, где на первом уровне функционирует центральный банк страны, осуществляющий эмиссионную, законотворческую, надзорную и прочие виды деятельности; на втором – действуют:

- A. Некоммерческие банки;
- B. Коммерческие банки;
- C. Кредитные институты не банковского типа;
- D. Страховые и финансовые компании.

9 Одноуровневый вариант построения банковской системы может быть в случаях, когда (выберите лишнее):

- A. В стране есть центральный банк;
- B. В стране еще нет центрального банка;
- C. В стране есть только центральный банк;
- D. Центральный банк выполняет все банковские операции, конкурируя

с другими банками.

10 Назовите страны, в которых контроль за деятельностью коммерческих банков контроль выполняется не центральным банком, а другими органами:

- A. Швейцария, Франция, Германия, США.
- B. Канада, Дания, Швеция, Норвегия.

- С. Азербайджан, Армения, Грузия.
 D. Все вышеперечисленные.

Тема 7 «Банки и финансовые институты экономически развитых стран»

1 Инвестиционные фонды бывают следующих видов:

- A. Акционерные;
 B. Паевые;
 C. Страховые;
 D. Кредитные.

2 Финансовые институты – это ...

3 Ресурсы Международного банка реконструкции и развития мобилизуются на мировом финансовом рынке преимущественно путем:

- A. Привлечения кредитов Международного валютного фонда;
 B. Эмиссии облигаций;
 C. Выпуска и размещения векселей;
 D. Аккумуляции средств экономически развитых стран мира.

4 Установите соответствие обозначенных видов европейских финансовых и кредитных институтов направлениям их деятельности.

Основные направления деятельности		Виды институтов	
1.	Содействие в развитии общего аграрного рынка	A.	Европейский центральный банк
2.	Развитие отсталых регионов стран Европейского союза	B.	Европейский валютный институт
3.	Выравнивание региональных диспропорций в развитии стран-членов Европейского союза	B.	Международный валютный фонд
4.	Координация денежно кредитной политики двенадцати центральных банков стран – членов Европейского союза	Г.	Европейский инвестиционный банк
5.	Координация двусторонних программ официальной помощи развитию	Д.	Европейский фонд ориентации и гарантирования сельского хозяйства
		Е.	Европейский фонд развития
		Ж.	Европейский фонд регионального развития

5 В состав активов инвестиционных фондов могут входить:

- A. Денежные средства;
 B. Ценные бумаги;
 C. Недвижимое имущество;
 D. Движимое имущество.

6 Инвестиционный пай – это:

A. именная ценная бумага, удостоверяющая долю её владельца в праве общей собственности на ипотечное покрытие

В. это ценная бумага номинальная стоимость которой указана в валюте, отличной от валюты страны-эмитента; выпуск которой зарегистрирован вне страны-эмитента, а размещение осуществляется вне страны-эмитента.

С. именная ценная бумага, удостоверяющая долю его владельца в праве собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд (ПИФ), право требовать от управляющей компании выкуп инвестиционного пая на получение денежных средств в размере, исходя из стоимости имущества ПИФа на дату выкупа;

Д. право участия в имуществе производственного или потребительского кооператива.

7 Инвестиционный банк:

А. был создан Альфредом Уинслоу Джонсом в 1949 году;

В. возник в США в соответствии с Законом Гласса-Стигалла в 1933 году;

С. был создан Артуром Роком в 1961 году;

Д. был создан Верховным Советом РСФСР в 1990 году.

8 Что из перечисленного относится к деятельности инвестиционного банка:

А. выдает вклады;

В. использует привлеченные средства для предоставления кредита;

С. предоставляет услуги по страхованию вкладов населения;

Д. организует для крупных компаний и правительств привлечение капитала на мировых финансовых рынках

9 Европейский банк реконструкции и развития располагается в:

А. Париже;

В. Лондоне;

С. Риме;

Д. Цюрихе.

10 Венчурные фонды делятся на три группы:

А. Частные независимые фонды, корпоративные филиалы, инвестиционные компании для малого бизнеса;

В. Частные независимые фонды, корпоративные филиалы, компании по работе в сфере бизнеса;

С. Корпоративные филиалы, инвестиционные компании для малого бизнеса, фонд недвижимости.

Д. Компании по работе в сфере бизнеса, корпоративные филиалы, инвестиционные компании для малого бизнеса

11 Что из перечисленного не является характеристикой понятия «хеджевый фонд»:

А. Хедж-фонд это особый частный инвестиционный фонд;

В. Американские хедж-фонды по закону имеют право обслуживать только профессиональных инвесторов, с первоначальным взносом не менее 5 млн долларов США для частных инвесторов;

С. Хедж-фонд является одной из разновидностей Пенсионного фонда

D. Хеджевые фонды США имеют ограничения по количеству своих участников (не более 99 человек).

12 Инвестиционные компании возникли в:

- A. в Бельгии в 1822 г.;
- B. в Вашингтоне, США в 1902 г.;
- C. в Калифорнии, США в 1983 г.;
- D. в России в 1991 г.

13 Федеральная резервная система США представляет собой:

- A. Унитарный центральный банк;
- B. Центральный банк в форме акционерного общества с участием государства;
- C. Центральный банк в форме акционерного общества без участия государства;
- D. Центральный банк в форме ассоциативного объединения.

14 Организация, созданная на основе международных соглашений, с целью унификации, регулирования, выработки совместных решений в сфере международных экономических отношений:

- A. Международная экономическая организация;
- B. Международный синдикат по ценным бумагам;
- C. Олигополия;
- D. Нет верного ответа.

15 Роль Международной финансовой корпорации заключается в том, что она:

- A. Предоставляет льготные кредиты странам, валюта которых является свободно конвертируемой;
- B. Выступает инициатором проведения межбанковских расчетов на мировом рынке ссудных капиталов;
- C. Стимулирование направление частных инвестиций в промышленность развивающихся стран;
- D. Организует клиринговые расчеты на внешнем рынке.

Тема 8 «Основные этапы развития банков и кредитно-финансовых институтов в России»

1 Главным звеном банковской системы любого государства является:

- A. Коммерческий банк;
- B. Центральный банк;
- C. Универсальный банк;
- D. Депозитный банк.

2 Банковская система – это ...

3 Фонды страховых компаний формируются за счет:

- A. обязательных и добровольных взносов физических и юридических лиц;
- B. страховых взносов физических и юридических лиц по договорам добровольного страхования;

С. страховых взносов физических лиц по договорам добровольного страхования.

4 Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.

Содержание функции центрального банка		Название функции	
1.	Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения	А.	Проводник денежно-кредитной политики
2.	Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов	Б.	Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций
3.	Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций	В.	Посредник в кредитах
4.	Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства	Г.	Финансовый агент правительства
5.	Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках.	Д.	Аккумуляция денежных средств
		Е.	Банк банков
		Ж.	Эмиссионный центр страны

5 Россия вступила в Международный валютный фонд в ... году.

- А. 1922;
- В. 1992;
- С. 1976;
- Д. 1944.

6 Задачами организации страхового дела в Российской Федерации являются:

А. проведение единой государственной политики в области страхования;

В. установление принципов страхования;

С. формирование механизмов размещения страховых резервов.

Д. Нет верного ответа.

7 Основной целью денежно-кредитной политики банка России является:

А. Развитие и укрепление банковской системы РФ;

В. Получение прибыли;

С. Защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста;

D. Обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

8 Элементом банковской системы не является:

A. Центральный эмиссионный банк;

B. Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций;

C. Коммерческий банк;

D. Федеральное казначейство.

9 Экономическая сущность страхования состоит:

A. в солидарной раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами;

B. в случайном характере наступления страховых событий и неравномерности возможного ущерба;

C. в особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба, причиненного одному из них в результате страхового случая.

D. Нет верного ответа.

10 Целенаправленная разработка и реализация новых финансовых инструментов банком называется:

A. Финансовый левэридж;

B. Финансовый контроллинг;

C. Финансовый инжиниринг;

D. Эक्каутинг.

Тема 9 «Современная мировая финансово-кредитная система»

1 Первоначально натуралистическую форму кредита обосновали:

A. А.Смит и Д. Рикардо;

B. Дж.Ло, Г. Маклеод;

C. И. Шумпетер, А. Ган.

D. Нет верного ответа.

2 Кредитная система – это ...

3 В состав небанковских учреждений кредитного типа входят/входит:

A. Центральный Банк.

B. Депозитные банки.

C. Кредитные и торговые банки, кредитные посредники, клиринговые дома.

D. Страховые компании, учреждения, занимающиеся сберегательными операциями, финансовые компании, кредитные, строительные кооперативы и общества, пенсионные фонды, доверительные паевые фонды и др.

4 Установите соответствие обозначенных видов кредитов рефинансирования признакам их классификации.

Признаки классификации	Виды кредитов рефинансирования
------------------------	--------------------------------

кредитов рефинансирования			
1.	Формы обеспечения	А.	Платежные и компенсационные
2.	Методы предоставления	Б.	Биржевые, инвестиционные, бюджетные
3.	Сроки предоставления	В.	Корректирующие и продленные сезонные
4.	Целевой характер	Г.	Прямые и аукционные
		Д.	Учетные и ломбардные
		Е.	Среднесрочные и краткосрочные

5 При получении кредита предприятиями от отраслевых банков идет речь о ... перераспределении стоимости.

- А. Внутриотраслевым;
- В. Межотраслевым;
- С. Многоотраслевым;
- Д. Межтерриториальном.

6 Предоставление кредита и его погашение в коммерческом банке отражается по:

- А. Сберегательному счету;
- В. Ссудному;
- С. Расчетному;
- Д. Депозитному.

7 Главная особенность ссудного процента в современной России?

- А. Высокий уровень ссудного процента, при этом наблюдается устойчивая тенденция снижения процентных ставок;
- В. Низкий уровень ссудного процента;
- С. В основу себестоимости продукции входит только ссудный процент;
- Д. Уровень ссудного процента стремится к высокой норме прибыли в хозяйстве.

8 Реализация функции сохранения ссуженной стоимости предполагает, что при инфляции размер ссудного процента:

- А. Понижается;
- В. Остается неизменным;
- С. Повышается;
- Д. Не должен превышать ставку рефинансирования.

9 Экономической основой кредитных отношений выступают?

- А. Финансовые отношения;
- В. Кругооборот и оборот средств (капитала);
- С. Денежные отношения;
- Д. Стоимость и потребительная стоимость денег.

10 Расширение и сужение сферы использования кредита имеет предел, который называется:

- А. Формами кредита;
- В. Границами кредита;
- С. Функциями кредита;
- Д. Видами кредита.

11 Что такое политика кредитной рестрикции?

- А. Политика центрального банка, направленная на снижение валютного курса;

В. Политика центрального банка, направленная на стимулирование производства;

С. Политика центрального банка, направленная на сокращение кредитов и денежной массы;

Д. Политика центрального банка, направленная на расширение кредитов и денежной массы.

12 Кредитные союзы являются институтами:

А. Потребительского кредитования;

В. Взаимного кредитования;

С. Сберегательного характера;

Д. Лизинга.

13 Каково место небанковских кредитно-финансовых институтов на рынке ссудного капитала?

А. Составная часть кредитной системы;

В. Составная часть биржевого рынка ценных бумаг;

С. Составная часть банковской системы;

Д. Составная часть бюджетной системы.

14 В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются две формы кредита:

А. Обеспеченная и необеспеченная;

В. Производительная и потребительская;

С. Срочная и бессрочная;

Д. Скрытая и явная.

15 Объектом сделки коммерческого кредита выступают:

А. Валютные ценности;

В. Денежные средства;

С. Ценные бумаги;

Д. Товары и услуги.

Шкала оценивания: 10 балльная.

Критерии оценивания:

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале:

выполнено – 1 балл, не выполнено – 0 баллов.

Применяется следующая шкала перевода баллов в оценку по 5-балльной шкале:

10-9 баллов соответствуют оценке «отлично»;

8-7 баллов – оценке «хорошо»;

6-5 баллов – оценке «удовлетворительно»;

4 баллов и менее – оценке «неудовлетворительно».

1.5 ТЕМЫ ДОКЛАДОВ

Тема 1 «Банки: виды, происхождение, функции и роль в экономике»

- 1 Историческое развитие банков.
- 2 Этапы развития и становления банковской системы в России.
- 3 Центральный банк: особенности функционирования и сфера деятельности.
- 4 Коммерческий банк как элемент банковской системы России.
- 5 Место и роль Сбербанка в банковской системе страны.
- 6 Экосистемный подход развития банков в России: сравнение, анализ, перспективы.
- 7 Особенности функционирования инвестиционных банков.
- 8 Тенденции развития ипотечных банков в России.
- 9 Факторы, оказывающие воздействие на развитие банковской системы России.
- 10 Проблемы и перспективы развития банковского сектора в России.

Тема 2 «Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты, их место в кредитной системе»

- 1 Финансово-кредитные институты: понятие, виды, функции.
- 2 Особенности функционирования страховых компаний.
- 3 Пенсионные фонды: необходимость новых реформ.
- 4 Место и роль инвестиционных компаний в экономике страны.
- 5 Необходимость и функциональность благотворительных фондов в РФ.
- 6 Проблемы становления кредитных союзов.
- 7 Современные денежно-кредитные институты и их роль в экономике страны.
- 8 Финансовые компании: особенности развития в условиях цифровизации.
- 9 Место и роль небанковских кредитно-финансовых институтов в кредитной системе страны.

Тема 3 «Цифровые банки и необанки»

- 1 Цифровизация банковского пространства: этапы и направления.
- 2 Предпосылки создания цифрового банка.
- 3 Зарубежный опыт цифровизации банковского пространства.
- 4 Проблемы и перспективы функционирования цифровых банков.
- 5 Особенности функционирования необанка.

Тема 4 «Вспомогательные институты финансового рынка, их функции и роль в обеспечении функционирования финансового рынка»

- 1 Необходимость создания Кредитных бюро.
- 2 Законодательное регулирование кредитных сделок. Закон РФ «О кредитных историях».
- 3 Роль и место коллекторских агентств на финансовом рынке.

4 Клиринговые палаты: сущность, функции, особенности.

5 Роль финансово-кредитных институтов в функционировании финансового рынка.

Тема 5 «Международные финансовые институты и банки развития»

1 Современные международные финансовые институты.

2 Особенности взаимодействия международных финансовых институтов с Российской Федерацией: проблемы и перспективы.

3 Влияние санкций на взаимодействия международных финансовых институтов с Российской Федерацией

4 Зарубежный опыт создания банков развития.

Тема 6 «Банковские системы стран СНГ, оценка уровня их развития»

1 Особенности функционирования банковских систем Азербайджана и Армении.

2 Банковская система Грузии: проблемы формирования и перспективы развития.

3 Финансово-кредитные институты Казахстана: особенности функционирования.

4 Значимость банковской системы Молдавии для мирового рынка.

5 Проблемы и перспективы развития банковской системы Узбекистана.

6 Особенности развития банковской системы Украины: факторы, оказывающие воздействие.

7 Банковская система России: современные этапы развития и совершенствования.

Тема 7 «Банки и финансовые институты экономически развитых стран»

1 Финансово-кредитные институты развитых стран: сущность, функции.

2 Финансовые институты развивающихся стран.

Тема 8 «Основные этапы развития банков и кредитно-финансовых институтов в России»

1 Первые финансово-кредитные институты: зарождение и развитие.

2 Этапы развития банковского дела в России.

3 Становление кредитной системы в России.

4 Формирование современной банковской системы России.

5 Факторы, влияющие на развитие банков и кредитно-финансовых институтов в России.

Тема 9 «Современная мировая финансово-кредитная система»

1 Особенности становления и функционирования финансово-кредитной системы.

2 Кредитная система РФ: анализ и тенденции развития.

3 Проблемы и перспективы развития кредитной системы в России.

4 Факторы, оказывающие воздействие на развитие кредитной системы страны.

Шкала оценивания: 3бальная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если тема доклада всесторонне и полно раскрыта, при этом убедительно и аргументированно изложена собственная позиция автора по рассматриваемому вопросу; структура доклада логична; изучено большое количество актуальных источников отечественных и зарубежных авторов, грамотно сделаны ссылки на источники; представлен актуальный статистический и правильно подобран иллюстративный материал; сделан обоснованный убедительный вывод; отсутствуют замечания по оформлению доклада.

2 балла (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если тема доклада раскрыта полно и глубоко, сделана попытка самостоятельного осмысления темы; структура доклада логична; изучено достаточное количество источников, имеются ссылки на источники; приведены статистические данные и уместные примеры; сделан обоснованный вывод; имеют место незначительные недочеты в содержании и (или) оформлении доклада.

1 балла (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если тема доклада раскрыта неполно и (или) в изложении темы имеются недочеты и ошибки; структура доклада логична; количество изученных источников менее рекомендуемого, сделаны ссылки на источники; приведены общие примеры; вывод сделан, но имеет признаки неполноты и неточности; имеются замечания к содержанию и (или) оформлению доклада.

0 балл(или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если содержание доклада имеет явные признаки плагиата и (или) тема доклада не раскрыта и (или) в изложении темы имеются грубые ошибки; материал не структурирован, излагается непоследовательно и сбивчиво; количество изученных источников значительно менее рекомендуемого, неправильно сделаны ссылки на источники или они отсутствуют; не приведены примеры или приведены неверные примеры; отсутствует вывод или вывод расплывчат и неконкретен; оформление доклада не соответствует требованиям.

2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

1.1 БАНК ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

1 Вопросы в закрытой форме.

1.1 Коммерческий банк - это:

- A. структурное подразделение центрального банка;
- B. посредник в расчетах и кредитовании;
- C. финансовый агент правительства.

1.2 Какие элементы входят в структуру современной кредитной системы:

- A. государственный кредит;
- B. банкирские дома;
- C. центральный банк;
- D. коммерческие банки.

1.3 Элементом банковской системы не является:

- A. центральный эмиссионный банк;
- B. небанковские кредитные организации;
- C. коммерческие банки;
- D. казначейство

1.4 Главный элемент банковской системы – это:

- A. коммерческие банки;
- B. центральный банк;
- C. страховой сектор.

1.5 Центральный банк наделен исключительным правом:

- A. проведения расчетов в народном хозяйстве;
- B. эмиссии банкнот;
- C. кредитования предприятий и организаций;
- D. аккумуляции временно свободных денежных средств

1.6 Высшим органом Банка России является:

- A. Министерство финансов;
- B. Совет директоров;
- C. Ассоциация российских банков.

1.7 По правовой форме организации банки можно разделить на общества:

- A. открытого и свободного типов ограниченной ответственности;
- B. открытого и закрытого типов неограниченной ответственности;
- C. открытого и закрытого типов ограниченной ответственности;
- D. свободного и закрытого типов неограниченной ответственности.

1.8 Основное назначение банка – это:

- A. страховая защита своих имущественных интересов;
- B. посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;
- C. социальное обеспечение физических и юридических лиц;
- D. выплата пенсий.

1.9 К специализированным небанковским кредитно-финансовым институтам относятся:

- А. пенсионные фонды и страховые компании;
- В. благотворительные фонды и финансовые компании;
- С. оба варианта.

1.10 Банковскую систему как совокупность элементов можно представить в виде следующих блоков:

- А. фундаментальный, организационный, регулирующий;
- В. фундаментальный, организационный, управляющий;
- С. организованный, регулирующий, контрольный;
- Д. функциональный, организационный, контрольный

1.11 Какие кредитно-финансовые институты входят в банковскую систему?

- А. только коммерческие банки;
- В. коммерческие банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции;
- С. все кредитные и кредитно-финансовые институты страны.

1.12 Банк является экономическим субъектом. Это означает, что:

- А. он не может выступать в роли благотворительной организации, свои операции банк выполняет на платной основе;
- В. его целью не является получение прибыли;
- С. он предоставляет услуги только государству и органам местного самоуправления;
- Д. он выпускает денежные средства.

1.13 По ... банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

- А. форме организации;
- В. характеру операций;
- С. числу филиалов;
- Д. функциональному назначению.

1.14 Основным источником ресурсов коммерческого банка являются:

- А. собственные средства;
- В. заемные средства;
- С. привлеченные средства;
- Д. смешанные средства.

1.15 Государственное регулирование банковской деятельности, банковское законодательство, нормативные положения ЦБ РФ и инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности – это составляющие ... блока банковской системы.

- А. организационной;
- В. фундаментальной;
- С. регулирующей;
- Д. контрольной.

1.16 Финансовая организация, функционирующая только в онлайн-пространстве – это...

- A. необанк;
- B. цифровой банк;
- C. инновационный банк;
- D. А и В

1.17 Совместные предприятия или дочерние предприятия существующих банков, которые предлагают финансовые услуги по лицензии материнской компании – это ...

- A. Новые банки (New banks);
- B. Бета-банки (Beta banks);
- C. Небанковские организации (Nonbanks);
- D. Нео банки (Neo banks).

1.18 ... - это создание нового товара или вариации уже существующего, который, однако, обычно не изменяет устоявшиеся схемы поведения потребителей при покупке и использовании товара.

- A. Динамически непрерывные инновации;
- B. Прерывные инновации;
- C. Псевдоинновации (рационализирующие);
- D. Процессные инновации.

1.19 Указывает на более простой онлайн-опыт - закрытый доступ к такой информации, как остатки на счетах и поверхностная информация – это ...

- A. Онлайн-банкинг;
- B. ДБО
- C. Мобильный банкинг;
- D. Нет верного ответа.

1.20 Диджитализация - это...

A. Глубокая трансформация бизнеса, подразумевающая использование цифровых технологий для оптимизации бизнес- процессов, с целью удовлетворения нужд потребителя, которые меняются вместе с развитием технологий, а именно - создание более комфортного и оперативного взаимодействия клиента с компанией;

B. Активное использование облачных технологий на современном предприятии формируют систему доступа клиентов на всех стадиях создания и производства продукции;

C. Нацеленность на бесперебойную работу, что требует совместной проработки графиков товародвижения, и обеспечение реализации принципа относительно удобства и быстроты доставки;

D. Нет правильного ответа.

1.21 Понятие банковского продукта отличается от понятия банковской услуги тем, что оно:

A. Более узкое.

B. Более конкретное и отражает наличие конкретных качественных и количественных характеристик.

С. Более современное.

Д. Отражает специфику банковской деятельности.

1.22 Государственное регулирование банковской деятельности, банковское законодательство, нормативные положения ЦБ РФ и инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности – это составляющие ... блока банковской системы.

А. организационной;

В. фундаментальной;

С. регулирующей;

Д. контрольной.

1.23 Обмен сервисом, который выполняется между запрашивающей и обслуживающей системами в соответствии с точными правилами через определенный технический интерфейс.

А. Транзакция;

В. База данных;

С. Блокчейн;

Д. Нет верного ответа.

1.24 Банковский надзор это:

А. постоянно осуществляемая деятельность ЦБР по проверке исполнения кредитными организациями и банковскими группами требований федеральных законов и нормативных актов ЦБР, регулирующих банковскую деятельность;

В. деятельность ЦБР по проверке выполнения кредитными организациями соблюдения обязательных экономических нормативов;

С. контрольная деятельность Центрального Банка России, направленная на выявление и пресечение нарушений в банковской сфере;

Д. деятельность ЦБР по выявлению нарушений банковского законодательства кредитными организациями и применение к ним мер ответственности;

Е. деятельность Комитета банковского надзора ЦБР, связанная с 12 осуществлением надзорных проверок в месте нахождения кредитных организаций в целях проверки соблюдения последними банковского законодательства;

1.25 Отличие финансовых компаний от коммерческих банков состоит в том, что они:

А. аккумулируют небольшие суммы денежных средств на депозиты и предоставляют крупные ссуды;

В. заимствуют крупные суммы и выдают небольшие ссуды;

С. заимствуют небольшие суммы и выдают крупные ссуды;

Д. аккумулируют небольшие суммы денежных средств на депозиты и предоставляют небольшие ссуды.

1.26 К кредитным организациям в РФ относятся (2 правильных ответа):

А. коммерческие банки;

В. расчетно-кассовые центры;

С. небанковские кредитные организации;

Д. кредитные бюро

1.27 К небанковским кредитным организациям в РФ не относятся:

А. расчетно-кассовые центры;

В. расчетные организации;

С. депозитно-кредитные организации;

Д. организации инкассации.

1.28 Каким видом деятельности запрещено заниматься кредитным организациям?

А. страховой деятельностью;

В. лизинговой деятельностью;

С. консультационной деятельностью;

Д. профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг

1.29 Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка, - это:

А. активные операции;

В. пассивные операции;

С. комиссионные операции;

Д. банковские операции.

1.30 Какие операции, осуществляемые кредитными организациями, относятся к банковским операциям?

А. лизинговые операции;

В. операции с драгоценными и драгоценными камнями;

С. эмиссия банковских карт;

Д. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов

1.31 К принципам деятельности коммерческих банков относятся:

А. работа в пределах реально имеющихся ресурсов;

В. экономическая независимость и юридическая самостоятельность;

С. деятельность банка на основе рыночных отношений с клиентами;

Д. получение прибыли.

1.32 Коммерческий банк – это организация, созданная для:

А. привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности;

В. защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан;

С. кредитования граждан;

Д. эмиссии банкнот.

1.33 Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе ... соглашения.

А. Бреттонвудского;

В. Парижского;

С. Генуэзского;

Д. Ямайского.

1.34 В группу Всемирного банка входит:

- A. Международный валютный фонд;
- B. Европейский банк реконструкции и развития;
- C. Межамериканский банк развития;
- D. Международный банк реконструкции и развития с тремя филиалами.

1.35 Какое учреждение начало свою деятельность в марте 1947 года?

- A. МБРР;
- B. МВФ;
- C. МАР.
- D. Нет верного ответа.

1.36 Функцией МБРР является:

- A. Выдача займов и гарантий развивающимся странам-участникам;
- B. Поддержка стран - участниц МВФ;
- C. Расширение международного финансово-валютного рынка;
- D. Поддержка стран третьего мира.

1.37 Для осуществления коллективной политики Европейского содружества по отношению к развивающимся странам был создан:

- A. Европейский инвестиционный банк;
- B. Европейский фонд развития;
- C. Банк международных расчетов;
- D. Международный валютный фонд.

1.38 Международный валютный фонд предоставляет кредиты сроком:

- A. От 3 до 5 лет;
- B. От 15 до 20 лет;
- C. До 1 года;
- D. От 20 до 25 лет.

1.39 Международная ассоциация развития была образована в ... году.

- A. 1950;
- B. 1970;
- C. 1960;
- D. 1980.

1.40 Роль Международной финансовой корпорации заключается в том, что она:

A. Предоставляет льготные кредиты странам, валюта которых является свободно конвертируемой;

B. Выступает инициатором проведения межбанковских расчетов на мировом рынке ссудных капиталов;

C. Стимулирует направление частных инвестиций в промышленность развивающихся стран;

D. Организует клиринговые расчеты на внешнем рынке.

1.41 Банк является экономическим субъектом. Это означает, что:

A. Он не может выступать в роли благотворительной организации, свои операции банк выполняет на платной основе;

B. Его целью не является получение прибыли;

С. О предоставляет услуги только государству и органам местного самоуправления;

Д. Он выпускает денежные средства.

1.42 Механизмы рефинансирования банков со стороны НБУ - это:

А. Предоставление стабилизационного кредита;

В. Операции рефинансирования путем проведения тендеров по поддержанию ликвидности;

С. Операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами;

Д. Все ответы верные.

1.43 Одноуровневый вариант построения банковской системы может быть в случаях, когда (выберите лишнее):

А. В стране есть центральный банк;

В. В стране еще нет центрального банка;

С. В стране есть только центральный банк;

Д. Центральный банк выполняет все банковские операции, конкурируя с другими банками.

1.44 Обязательным условием при вступлении любой страны в Международный банк реконструкции и развития является:

А. Устойчивое развитие денежного обращения;

В. Сотрудничество с Всемирным банком;

С. Наличие свободной конвертируемости национальной валюты;

Д. Ее членство в Международном валютном фонде.

1.45 Для покрытия дефицита платежного баланса страны – участники Международного валютного фонда могут беспрепятственно получать валютные средства в:

А. Неограниченных суммах;

В. Рамках установленного лимита;

С. Пределах резервной позиции;

Д. Счет возобновляемой кредитной линии.

1.46 Первые банковские учреждения возникли:

А. На древнем Востоке;

В. На средневековом Востоке;

С. В средневековой Европе;

Д. В Европе эпохи нового времени.

1.47 В двухуровневых банковских системах, где на первом уровне функционирует центральный банк страны, осуществляющий эмиссионную, законодательскую, надзорную и прочие виды деятельности; на втором – действуют:

А. Некоммерческие банки;

В. Коммерческие банки;

С. Кредитные институты не банковского типа;

Д. Страховые и финансовые компании.

1.48 Одноуровневый вариант построения банковской системы может быть в случаях, когда (выберите лишнее):

- A. В стране есть центральный банк;
- B. В стране еще нет центрального банка;
- C. В стране есть только центральный банк;
- D. Центральный банк выполняет все банковские операции, конкурируя с другими банками.

1.49 Назовите страны, в которых контроль за деятельностью коммерческих банков контроль выполняется не центральным банком, а другими органами:

- A. Швейцария, Франция, Германия, США.
- B. Канада, Дания, Швеция, Норвегия.
- C. Азербайджан, Армения, Грузия.
- D. Все вышеперечисленные.

1.50 Инвестиционные фонды бывают следующих видов:

- A. Акционерные;
- B. Паевые;
- C. Страховые;
- D. Кредитные.

1.51 Ресурсы Международного банка реконструкции и развития мобилизуются на мировом финансовом рынке преимущественно путем:

- A. Привлечения кредитов Международного валютного фонда;
- B. Эмиссии облигаций;
- C. Выпуска и размещения векселей;
- D. Аккумуляции средств экономически развитых стран мира.

1.52 В состав активов инвестиционных фондов могут входить:

- A. Денежные средства;
- B. Ценные бумаги;
- C. Недвижимое имущество;
- D. Движимое имущество.

1.53 Инвестиционный пай – это:

A. именная ценная бумага, удостоверяющая долю её владельца в праве общей собственности на ипотечное покрытие

B. это ценная бумага номинальная стоимость которой указана в валюте, отличной от валюты страны-эмитента; выпуск которой зарегистрирован вне страны-эмитента, а размещение осуществляется вне страны-эмитента.

C. именная ценная бумага, удостоверяющая долю его владельца в праве собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд (ПИФ), право требовать от управляющей компании выкуп инвестиционного пая на получение денежных средств в размере, исходя из стоимости имущества ПИФа на дату выкупа;

D. право участия в имуществе производственного или потребительского кооператива.

1.54 Инвестиционный банк:

- A. был создан Альфредом Уинслоу Джонсом в 1949 году;
- B. возник в США в соответствии с Законом Гласса-Стигалла в 1933

году;

- С. был создан Артуром Роком в 1961 году;
- Д. был создан Верховным Советом РСФСР в 1990 году.

1.55 Что из перечисленного относится к деятельности инвестиционного банка:

- А. выдает вклады;
- В. использует привлеченные средства для предоставления кредита;
- С. предоставляет услуги по страхованию вкладов населения;
- Д. организует для крупных компаний и правительств привлечение капитала на мировых финансовых рынках

1.56 Европейский банк реконструкции и развития располагается в:

- А. Париже;
- В. Лондоне;
- С. Риме;
- Д. Цюрихе.

1.57 Венчурные фонды делятся на три группы:

- А. Частные независимые фонды, корпоративные филиалы, инвестиционные компании для малого бизнеса;
- В. Частные независимые фонды, корпоративные филиалы, компании по работе в сфере бизнеса;
- С. Корпоративные филиалы, инвестиционные компании для малого бизнеса, фонд недвижимости.
- Д. Компании по работе в сфере бизнеса, корпоративные филиалы, инвестиционные компании для малого бизнеса

1.58 Что из перечисленного не является характеристикой понятия «хеджевый фонд»:

- А. Хедж-фонд это особый частный инвестиционный фонд;
- В. Американские хедж-фонды по закону имеют право обслуживать только профессиональных инвесторов, с первоначальным взносом не менее 5 млн долларов США для частных инвесторов;
- С. Хедж-фонд является одной из разновидностей Пенсионного фонда
- Д. Хеджевые фонды США имеют ограничения по количеству своих участников (не более 99 человек).

1.59 Инвестиционные компании возникли в:

- А. в Бельгии в 1822 г.;
- В. в Вашингтоне, США в 1902 г.;
- С. в Калифорнии, США в 1983 г.;
- Д. в России в 1991 г.

1.60 Федеральная резервная система США представляет собой:

- А. Унитарный центральный банк;
- В. Центральный банк в форме акционерного общества с участием государства;
- С. Центральный банк в форме акционерного общества без участия государства;
- Д. Центральный банк в форме ассоциативного объединения.

1.61 Организация, созданная на основе международных соглашений, с целью унификации, регулирования, выработки совместных решений в сфере международных экономических отношений:

- A. Международная экономическая организация;
- B. Международный синдикат по ценным бумагам;
- C. Олигополия;
- D. Нет верного ответа.

1.62 Роль Международной финансовой корпорации заключается в том, что она:

- A. Предоставляет льготные кредиты странам, валюта которых является свободно конвертируемой;
- B. Выступает инициатором проведения межбанковских расчетов на мировом рынке ссудных капиталов;
- C. Стимулирование направление частных инвестиций в промышленность развивающихся стран;
- D. Организует клиринговые расчеты на внешнем рынке.

1.63 Главным звеном банковской системы любого государства является:

- A. Коммерческий банк;
- B. Центральный банк;
- C. Универсальный банк;
- D. Депозитный банк.

1.64 Фонды страховых компаний формируются за счет:

- A. обязательных и добровольных взносов физических и юридических лиц;
- B. страховых взносов физических и юридических лиц по договорам добровольного страхования;
- C. страховых взносов физических лиц по договорам добровольного страхования.

1.65 Россия вступила в Международный валютный фонд в ... году.

- A. 1922;
- B. 1992;
- C. 1976;
- D. 1944.

1.66 Задачами организации страхового дела в Российской Федерации являются:

- A. проведение единой государственной политики в области страхования;
- B. установление принципов страхования;
- C. формирование механизмов размещения страховых резервов.
- D. Нет верного ответа.

1.67 Основной целью денежно-кредитной политики банка России является:

- A. Развитие и укрепление банковской системы РФ;
- B. Получение прибыли;

С. Защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста;

Д. Обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

1.68 Элементом банковской системы не является:

А. Центральный эмиссионный банк;

В. Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций;

С. Коммерческий банк;

Д. Федеральное казначейство.

1.69 Экономическая сущность страхования состоит:

А. в солидарной раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами;

В. в случайном характере наступления страховых событий и неравномерности возможного ущерба;

С. в особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба, причиненного одному из них в результате страхового случая.

Д. Нет верного ответа.

1.70 Целенаправленная разработка и реализация новых финансовых инструментов банком называется:

А. Финансовый левэридж;

В. Финансовый контроллинг;

С. Финансовый инжиниринг;

Д. Эक्каутинг.

1.71 Первоначально натуралистическую форму кредита обосновали:

А. А.Смит и Д. Рикардо;

В. Дж.Ло, Г. Маклеод;

С. И. Шумпетер, А. Ган.

Д. Нет верного ответа.

1.72 В состав небанковских учреждений кредитного типа входят/входит:

А. Центральный Банк.

В. Депозитные банки.

С. Кредитные и торговые банки, кредитные посредники, клиринговые дома.

Д. Страховые компании, учреждения, занимающиеся сберегательными операциями, финансовые компании, кредитные, строительные кооперативы и общества, пенсионные фонды, доверительные паевые фонды и др.

1.73 При получении кредита предприятиями от отраслевых банков идет речь о ... перераспределении стоимости.

А. Внутриотраслевым;

В. Межотраслевым;

- C. Многоотраслевым;
- D. Межтерриториальном.

1.74 Предоставление кредита и его погашение в коммерческом банке отражается по:

- A. Сберегательному счету;
- B. Ссудному;
- C. Расчетному;
- D. Депозитному.

1.75 Главная особенность ссудного процента в современной России?

- A. Высокий уровень ссудного процента, при этом наблюдается устойчивая тенденция снижения процентных ставок;
- B. Низкий уровень ссудного процента;
- C. В основу себестоимости продукции входит только ссудный процент;
- D. Уровень ссудного процента стремится к высокой норме прибыли в хозяйстве.

1.76 Реализация функции сохранения ссуженной стоимости предполагает, что при инфляции размер ссудного процента:

- A. Понижается;
- B. Остается неизменным;
- C. Повышается;
- D. Не должен превышать ставку рефинансирования.

1.77 Экономической основой кредитных отношений выступают?

- A. Финансовые отношения;
- B. Кругооборот и оборот средств (капитала);
- C. Денежные отношения;
- D. Стоимость и потребительная стоимость денег.

1.78 Расширение и сужение сферы использования кредита имеет предел, который называется:

- A. Формами кредита;
- B. Границами кредита;
- C. Функциями кредита;
- D. Видами кредита.

1.79 Что такое политика кредитной рестрикции?

A. Политика центрального банка, направленная на снижение валютного курса;

B. Политика центрального банка, направленная на стимулирование производства;

C. Политика центрального банка, направленная на сокращение кредитов и денежной массы;

D. Политика центрального банка, направленная на расширение кредитов и денежной массы.

1.80 Кредитные союзы являются институтами:

- A. Потребительского кредитования;
- B. Взаимного кредитования;

С. Сберегательного характера;

Д. Лизинга.

1.81 Каково место небанковских кредитно-финансовых институтов на рынке ссудного капитала?

А. Составная часть кредитной системы;

В. Составная часть биржевого рынка ценных бумаг;

С. Составная часть банковской системы;

Д. Составная часть бюджетной системы.

1.82 В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются две формы кредита:

А. Обеспеченная и необеспеченная;

В. Производительная и потребительская;

С. Срочная и бессрочная;

Д. Скрытая и явная.

1.83 Объектом сделки коммерческого кредита выступают:

А. Валютные ценности;

В. Денежные средства;

С. Ценные бумаги;

Д. Товары и услуги.

2. Вопросы в открытой форме.

2.1. Банковский сектор – это ...

2.2. Банк – это ...

2.3. Центральный банк – это ...

2.4. Банковский сектор – это ...

2.5. Кредитно-финансовые институты – это ...

2.6. Цифровой рубль – это ...

2.7. Небанковские финансовые институты – это ...

2.8. Международный финансовый институт – это ...

2.9. Банковская система – это ...

2.10. Кредитная система – это ...

3. Вопросы на установление последовательности.

3.1 В какой последовательности формируются стадии жизненного цикла инновации:

А. Зарождение; трансферт; освоение; рутинизация;

В. Зарождение; освоение; диффузия; рутинизация;

С. Зарождение; трансферт; освоение;

Д. Нет верного ответа.

3.2 Установите последовательность этапов разработки стратегии:

А. Анализ рыночной ситуации и тенденций развития окружающей среды;

Б. Разработка детального плана реализации целей и способов достижения ожидаемого видения компании

С.Объективная оценка способностей компании и ресурсного обеспечения,выбор направлений развития и определение обоснованных долгосрочных целей;

D. Поиск возможностей и идентификацию угроз.

4. Вопросы на установление соответствия.

4.1. Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.

Содержание функции центрального банка	Функция центрального банка
1. Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения	A. Проводник денежно- кредитной политики
2. Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов	B. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций
3. Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций	C. Посредник в кредитах D. Финансовый агент правительства E. Аккумуляция денежных средств F. Банк банков
4. Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства	G. Эмиссионный центр страны
5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках	

4.2. Установите соответствие обозначенных типов банковской стратегии стратегическим параметрам в матрице М. Портера.

Стратегические параметры	Тип банковской стратегии
1.Широкий рынок — низкие издержки	A. Стратегия диверсификации B. Стратегия дифференциации
2. Узкий рынок — низкие издержки	C. Стратегия лидерства в снижении издержек
3. Широкий рынок - дифференциация продукта	D. Стратегия фокусирования с акцентом на дифференциацию
4.Узкий рынок — дифференциация продукта	E. Стратегия фокусирования с акцентом на низкие издержки F. Дезинвестиционная стратегия

4.3.Установите соответствие обозначенных групп банковских клиентов критериям их сегментации.

Критерий сегментации	Группа банковских клиентов
1.Характер индивидуальности	A. Консервативные, умеренные спекулянты и радикальные спекулянты
2. Склонность к риску	B. Податливые, агрессивные и независимые
3. Образ жизни	C. Высший класс, низший класс и средний класс D. Консервативные, искушенные и колеблющиеся E. Массовая клиентура и VIP-клиенты

4.5 Установите соответствие обозначенных видов европейских финансовых и кредитных институтов направлениям их деятельности.

Основное направление деятельности		Вид институтов	
1.	Содействие в развитии общего аграрного рынка	А.	Европейский центральный банк
2.	Развитие отсталых регионов стран Европейского союза	Б.	Европейский валютный институт
3.	Выравнивание региональных диспропорций в развитии стран-членов Европейского союза	В.	Международный валютный фонд
4.	Координация денежно-кредитной политики двенадцати центральных банков страны-членов Европейского союза	Г.	Европейский инвестиционный банк
5.	Координация двухсторонних программ официальной помощи развитию	Д.	Европейский фонд ориентации и гарантирования сельского хозяйства
		Е.	Европейский фонд развития
		Ж.	Европейский фонд регионального развития

4.6 Установите соответствие обозначенных видов европейских финансовых и кредитных институтов направлениям их деятельности.

Основные направления деятельности		Виды институтов	
1.	Содействие в развитии общего аграрного рынка	А.	Европейский центральный банк
2.	Развитие отсталых регионов стран Европейского союза	Б.	Европейский валютный институт
3.	Выравнивание региональных диспропорций в развитии стран-членов Европейского союза	В.	Международный валютный фонд
4.	Координация денежно кредитной политики двенадцати центральных банков стран – членов Европейского союза	Г.	Европейский инвестиционный банк
5.	Координация двусторонних программ официальной помощи развитию	Д.	Европейский фонд ориентации и гарантирования сельского хозяйства
		Е.	Европейский фонд развития
		Ж.	Европейский фонд регионального развития

4.7 Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.

Содержание функции центрального банка		Название функции	
1.	Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения	А.	Проводник денежно-кредитной политики
2.	Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов	Б.	Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций
3.	Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций	В.	Посредник в кредитах
4.	Проведение операций по размещению	Г.	Финансовый агент правительства

5.	и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках.	Д.	Аккумуляция денежных средств
		Е.	Банк банков
		Ж.	Эмиссионный центр страны

4.8 Установите соответствие обозначенных видов кредитов рефинансирования признакам их классификации.

Признаки классификации кредитов рефинансирования		Виды кредитов рефинансирования	
1.	Формы обеспечения	А.	Платежные и компенсационные
2.	Методы предоставления	Б.	Биржевые, инвестиционные, бюджетные
3.	Сроки предоставления	В.	Корректирующие и продленные сезонные
4.	Целевой характер	Г.	Прямые и аукционные
		Д.	Учетные и ломбардные
		Е.	Среднесрочные и краткосрочные

Шкала оценивания результатов тестирования: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

Критерии оценивания результатов тестирования:

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – **2 балла**, не выполнено – **0 баллов**.

2.2 КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАЧИ (производственные (или ситуационные) задачи и (или) кейс-задачи)

Компетентностно-ориентированная задача № 1

Определите сумму избыточных резервов банков в России на 1 июля 2014 г. по рублевым резервам, зная общую сумму банковских резервов 1689 млрд. руб. и общий размер Фонда обязательного резервирования по рублевым и валютным депозитам на эту дату 1 255 млрд. руб.

Компетентностно-ориентированная задача № 2

Норма обязательных резервов банка составляет 20%, бессрочные чековые вклады в банк - 300, наличные деньги - 15, сумма резервных отчислений - 75. Каковы избыточные резервы банка?

Компетентностно-ориентированная задача № 3

Предположим, что в банк, у которого нет избыточных резервов, приходит вкладчик и приносит 600 долл. наличными. Банк добавляет эти деньги к своим резервным отчислениям в центральный банк. Затем выдает ссуду в размере 300 долл. Как изменится предложение денег?

Компетентностно-ориентированная задача № 4

Допустим, что ЦБ РФ требует от коммерческих банков держать 15 руб. в резерве на каждые 100 руб. их привлеченных средств. Население на каждые 100 руб. вкладов на счетах в коммерческих банках держит на руках 30 руб. наличными. ЦБ РФ покупает у населения государственные ценные бумаги на сумму 500 млн. руб. Чему равен денежный мультипликатор?

Каков будет конечный эффект операции Центрального банка на открытом рынке (в млрд. руб.)?

Компетентностно-ориентированная задача № 5

Денежный мультипликатор равен 3. Как изменится денежная масса в результате продажи Центральным банком на открытом рынке государственных ценных бумаг на сумму 1 млн. руб.?

Компетентностно-ориентированная задача № 6

Норматив обязательных резервов 0,25. Объем депозитов в два раза больше объема наличности. Определите денежный мультипликатор.

Компетентностно-ориентированная задача № 7

Величина денежного мультипликатора 2,6, норматив обязательных резервов 0,2. Как изменилось отношение наличность/депозиты, если мультипликатор увеличился до 3?

Компетентностно-ориентированная задача №8

Банк принял депозит на 4 года в размере 15 000 руб. с условием возврата 30 000 руб. Определите процентную ставку для случаев простого и сложного процента.

Компетентностно-ориентированная задача №9

Организация компьютерной связи между банками позволила увеличить скорость обращения денег на 5%. Рост производства обусловил возрастание объёма продаж в 1,2 раза. Предложение денег не изменилось. Как и во сколько % изменилась средняя цена товаров и услуг?

Компетентностно-ориентированная задача №10

Физическому лицу выдан потребительский кредит на сумму 200000 руб. Процентная ставка по кредитному договору 10%. Комиссия за обслуживание кредитной карты в год 600 руб., комиссия за обслуживание карты – 0,1% в месяц от суммы кредита. Кредит был возвращен через 6 месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита (ПСК).

Компетентностно-ориентированная задача №11

Рассчитайте суммы срочных процентов за пользование кредитом при условии, что кредит выдан 11.04.99 г., сумма кредита 7000 руб, первый платеж произведен 13.05.99 г., процентная ставка – 38% годовых

Компетентностно-ориентированная задача №12

Рассчитайте сумму неустойки за просрочку платежа и процентов по кредиту на неотложные нужды в рублях при условии, что сумма кредита 14400 руб., кредит выдан 15.04.99 г. сроком на три года, первый платеж произведен 20.06.99 г., процентная ставка по кредиту — 43% годовых.

Компетентностно-ориентированная задача №13

Составьте баланс Центрального банка на основе следующих данных:

- наличные деньги в обращении — 237 121 млн. руб.
- государственные ценные бумаги — 236 499 млн. руб.
- кредиты — 199 837 млн. руб.
- иностранная валюта — 211 468 млн. руб.
- кредиты кредитным организациям резидентам — 15 863 млн. руб.
- средства на счетах — 261 393 млн. руб.
- средства в расчетах — 13 880 млн. руб.
- драгоценные металлы — 55 872 млн. руб.
- средства на счетах государства — 52 149 млн. руб.
- ценные бумаги — 284 521 млн. руб.
- средства на счетах кредитных организаций-резидентов — 159 070 млн. руб.
- капитал — 118 027 млн. руб.
- прочие активы — 80 935 млн. руб.

— прочие пассивы — 202 212 млн. руб.

Компетентностно-ориентированная задача №14

Какой величины достигнет долг, равный 400 тыс. руб., через 3 года, при росте по сложной ставке 19% годовых?

Компетентностно-ориентированная задача №15

Как изменится баланс Центрального банка при увеличении денежной массы на 3 млрд руб. и что необходимо предпринять банку для восстановления равновесия баланса?

Компетентностно-ориентированная задача №16

Сравните роль банков и других (небанковских) кредитных организаций в странах Европы и США, выделите группы банков по их взаимоотношениям с центральным банком. Оцените степень цифровизации банковского пространства в исследуемых странах, используя официальную статистическую отчетность.

Компетентностно-ориентированная задача №17

Как изменится баланс Центрального банка при увеличении денежной массы на 5 млрд руб. и что необходимо предпринять банку для восстановления равновесия баланса?

Компетентностно-ориентированная задача №18

Высоколиквидные активы банка равны 0,7 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования составляют 1,1 млрд. руб. определите коэффициент мгновенной ликвидности.

Компетентностно-ориентированная задача №19

Рассчитайте суммы срочных процентов за пользование кредитом при условии, что кредит выдан 11.04.99 г., сумма кредита 7000 руб, первый платеж произведен 13.05.99 г., процентная ставка – 38% годовых.

Компетентностно-ориентированная задача №20

Физическое лицо имеет банковскую расчетную карту. Остаток денежных средств на карте – 19 тыс. руб, разрешенный по карте овердрафт - 60 тыс. руб. В каком максимальном размере владелец карты может оплатить покупку в торговой сети:

- а) 19 тыс. руб.
- б) 60 тыс.руб.
- в) 7тыс.руб

Компетентностно-ориентированная задача №21

Финансовая компания создает фонд для погашения своих облигаций путем ежегодных помещений в банк сумм в 10 тыс. руб. под 10% годовых. Какова будет величина фонда к концу 4-го года?

Компетентностно-ориентированная задача №22

Фирма имеет 10 млн. руб. и желает удвоить эту сумму через 5 лет. Каково минимально приемлемое значение процентной ставки?

Компетентностно-ориентированная задача №23

Во что превратилась бы через 4 года сумма в 100 рублей, если бы банк начисляла ежегодно 10%?

Компетентностно-ориентированная задача №24

Курс А / В равен 29,95. Средние ставки межбанковских кредитов на 182 дня равны 6% годовых (А), 14% годовых (В). Определить точное и приближенное значения теоретического курса форвард и теоретической форвардной маржи.

Компетентностно-ориентированная задача №25

Фирма-импортер обращается в банк с заявкой на покупку валюты А через 3 месяца (91 день) в обмен на валюту В. На валютном рынке на момент заключения сделки курс А / В: спот 20,15 - 20,25; 3 месяца 15 - 20. Ставки на денежном рынке на 91 день: 2-4% годовых (валюта А) и 5-7% годовых (валюта В). Прибыль банка должна составлять 0,1% от суммы сделки в валюте В. Определить курс форвард продажи валюты А для фирмы.

Компетентностно-ориентированная задача №26

Курс доллара США в швейцарских франках равен 1,5072, курс доллара в немецких марках - 1,8408. Каков кросс-курс марки в франках и кросс-курс франка в марках?

Компетентностно-ориентированная задача №27

Обменный пункт дает следующие котировки дол. США: USD/RUR 24,30/25,60. Один клиент продал 1000 долл., а другой купил 1000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

Компетентностно-ориентированная задача №28

Английская компания хочет приобрести американские доллары для оплаты поставки товара из США. Банк котирует ф. ст. / дол. Как 1,8860 / 1,8870. По какому курсу будет произведен обмен?

Компетентностно-ориентированная задача №29

Американский импортер покупает 2 млн. немецких марок, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов, если банк котирует USD/DEM 1,5695/1,5705?

Компетентностно-ориентированная задача №30

Дилер купил 1 млн. евро за доллары США по курсу 1,2784 дол. За 1 евро. В конце дня он продал евро по курсу 1,2844 дол. Каков результат этих сделок для дилера?

Шкала оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

Критерии оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:

6-5 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное

решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

4-3 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

2-1 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.

Инструкция по выполнению тестирования на промежуточной аттестации обучающихся

Необходимо выполнить 16 заданий. На выполнение отводится _____ акад. час.

Задания выполняются на отдельном листе (бланке ответов), который сдается преподавателю на проверку. На отдельном листе (бланке ответов) запишите свои фамилию, имя, отчество и номер группы, затем приступайте к выполнению заданий. Укажите номер задания и рядом с ним:

- при выполнении заданий в закрытой форме запишите букву (буквы), которой (которыми) промаркированы правильные ответы;
- при выполнении задания в открытой форме запишите пропущенное слово, словосочетание, цифру или формулу;
- при выполнении задания на установление последовательности рядом с буквами, которыми промаркированы варианты ответов, поставьте цифры так, чтобы они показывали правильное расположение ответов;
- при выполнении задания на установление соответствия укажите соответствия между буквами и цифрами, располагая их парами.

При решении компетентностно-ориентированной задачи (задания) запишите развернутый ответ. Ответ записывайте аккуратно, разборчивым почерком. Количество предложений в ответе не ограничивается.

Баллы, полученные Вами за выполнение заданий, суммируются. Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,
- задание в открытой форме – 2 балла,
- задание на установление последовательности – 2 балла;
- задание на установление соответствия – 2 балла,
- решение компетентностно-ориентированной задачи (задания) – 6 баллов.

Максимальное количество баллов на промежуточной аттестации – 36 (для обучающихся по очно-заочной и заочной формам обучения – 60).

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента
Направление подготовки (специальность)
38.04.01 Экономика, Оценка инвестиций
и корпоративные финансы
Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)
«Банки и финансовые институты», 2 курс

Утверждено на заседании кафедры
финансов и кредита
от « » _____ 20__ г.
протокол №__
Зав.кафедрой ___ Т.С. Колмыкова

Промежуточная аттестация (экзамен)
ВАРИАНТ № 1 для бланкового тестирования

- 1 Банк является экономическим субъектом. Это означает, что:
- А. он не может выступать в роли благотворительной организации, свои операции банк выполняет на платной основе;
 - В. его целью не является получение прибыли;
 - С. он предоставляет услуги только государству и органам местного самоуправления;
 - Д. он выпускает денежные средства.
- 2 Банковская система – это...
- 3 Установите последовательность этапов разработки стратегии:
- А. Анализ рыночной ситуации и тенденций развития окружающей среды;
 - Б. Разработка детального плана реализации целей и способов достижения ожидаемого видения компании
 - С. Объективная оценка способностей компании и ресурсного обеспечения, выбор направлений развития и определение обоснованных долгосрочных целей;
 - Д. Поиск возможностей и идентификацию угроз.
- 4 Установите соответствие обозначенных видов европейских финансовых и кредитных институтов направлениям их деятельности.

Основные направления деятельности		Виды институтов	
1.	Содействие в развитии общего аграрного рынка	А.	Европейский центральный банк
2.	Развитие отсталых регионов стран Европейского союза	Б.	Европейский валютный институт
3.	Выравнивание региональных диспропорций в развитии стран-членов Европейского союза	В.	Международный валютный фонд
4.	Координация денежно кредитной политики двенадцати центральных банков стран – членов Европейского союза	Г.	Европейский инвестиционный банк

5.	Координация двусторонних программ официальной помощи развитию	Д. Е. Ж.	Европейский фонд ориентации и гарантирования сельского хозяйства Европейский фонд развития Европейский фонд регионального развития
----	---------------------------------------------------------------	--------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

5 Федеральная резервная система США представляет собой:

- A. Унитарный центральный банк;
- В. Центральный банк в форме акционерного общества с участием государства;
- С. Центральный банк в форме акционерного общества без участия государства;
- D. Центральный банк в форме ассоциативного объединения.

6 Высшим органом Банка России является:

- A. Министерство финансов;
- В. Совет директоров;
- С. Ассоциация российских банков

7 В состав небанковских учреждений кредитного типа входят/входит:

- A. Центральный Банк.
- В. Депозитные банки.
- С. Кредитные и торговые банки, кредитные посредники, клиринговые дома.
- D. Страховые компании, учреждения, занимающиеся сберегательными операциями, финансовые компании, кредитные, строительные кооперативы и общества, пенсионные фонды, доверительные паевые фонды и др.

8 В России преобладают банки:

- A. Универсальные;
- В. Специализированные;
- С. Сберегательные.
- D. Нет верного ответа.

8 Совокупность критериев, определяющих систему ценностей банка, называют:

- A. Конкурентной стратегией.
- В. Корпоративной миссией.
- С. Уставом.
- D. Предпринимательской философией.

9 Назовите страны, в которых контроль за деятельностью коммерческих банков контроль выполняется не центральным банком, а другими органами:

- A. Швейцария, Франция, Германия, США.
- В. Канада, Дания, Швеция, Норвегия.
- С. Азербайджан, Армения, Грузия.
- D. Все вышеперечисленные.

10 Инвестиционные фонды бывают следующих видов:

- A. Акционерные;

- В. Паевые;
- С. Страховые;
- Д. Кредитные.

11... – является элементом системы внутреннего контроля, отражающего состояние ликвидности, концентрацию рисков банковской деятельности.

- А. Контроль за результатами деятельности;
- В. Административный контроль;
- С. Финансовый контроль;
- Д. Контроль за денежными потоками.

12 Какие элементы входят в структуру современной кредитной системы:

- А. государственный кредит;
- В. банкирские дома;
- С. центральный банк;
- Д. коммерческие банки

13 Основное назначение банка – это:

- А. страховая защита своих имущественных интересов;
- В. посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;
- С. социальное обеспечение физических и юридических лиц;
- Д. выплата пенсий.

14 Процесс введения инновации на рынок принято называть:

- А. Инновационный менеджмент;
- В. Инновационный процесс;
- С. Процесс коммерциализации;
- Д. Жизненный цикл.

15 Роль Международной финансовой корпорации заключается в том, что она:

- А. Предоставляет льготные кредиты странам, валюта которых является свободно конвертируемой;
- В. Выступает инициатором проведения межбанковских расчетов на мировом рынке ссудных капиталов;
- С. Стимулирование направление частных инвестиций в промышленность развивающихся стран;
- Д. Организует клиринговые расчеты на внешнем рынке.

16. Компетентностно-ориентированная задача (задание).

Цифровизация банковского пространства позволила увеличить скорость обращения денег в Спарте на 9%. Рост производства обусловил возрастание объема продаж в 1,8 раза. Предложение денег не изменилось. Как и во сколько % изменилась средняя цена товаров и услуг?

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента
Направление подготовки (специальность)
38.04.01 Экономика, Оценка инвестиций
и корпоративные финансы
Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)
«Банки и финансовые институты», 2 курс

Утверждено на заседании кафедры
финансов и кредита
от « » 20 г.
протокол №
Зав.кафедрой Т.С. Колмыкова

Промежуточная аттестация (экзамен)
ВАРИАНТ №1

Компьютерное тестирование.

1 Коммерческий банк - это:

А. Специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств.

В. Коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства.

С. Организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики.

Д. Коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.

2 Совместные предприятия или дочерние предприятия существующих банков, которые предлагают финансовые услуги по лицензии материнской компании – это ...

А. Новые банки (New banks);

В. Бета-банки (Beta banks);

С. Небанковские организации (Nonbanks);

Д. Нео банки (Neo banks).

3 Элементом банковской системы не является:

А. Центральный эмиссионный банк;

В. небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций;

С. коммерческий банк;

Д. Федеральное казначейство.

4 По правовой форме организации банки можно разделить на общества:

А. открытого и свободного типов ограниченной ответственности;

В. открытого и закрытого типов неограниченной ответственности;

С. открытого и закрытого типов ограниченной ответственности;

Д. свободного и закрытого типов неограниченной ответственности

5 Каково место небанковских кредитно-финансовых институтов на рынке ссудного капитала?

- A. Составная часть кредитной системы;
- B. Составная часть биржевого рынка ценных бумаг;
- C. Составная часть банковской системы;
- D. Составная часть бюджетной системы.

6 Европейский банк реконструкции и развития располагается в:

- A. Париже;
- B. Лондоне;
- C. Риме;
- D. Цюрихе.

7 Венчурные фонды делятся на три группы:

A. Частные независимые фонды, корпоративные филиалы, инвестиционные компании для малого бизнеса;

B. Частные независимые фонды, корпоративные филиалы, компании по работе в сфере бизнеса;

C. Корпоративные филиалы, инвестиционные компании для малого бизнеса, фонд недвижимости.

D. Компании по работе в сфере бизнеса, корпоративные филиалы, инвестиционные компании для малого бизнеса

8 Основным источником ресурсов коммерческого банка являются:

- A. собственные средства;
- B. заемные средства;
- C. привлеченные средства;
- D. смешанные средства.

9 Главным звеном банковской системы любого государства является:

- A. Коммерческий банк;
- B. Центральный банк;
- C. Универсальный банк;
- D. Депозитный банк.

10 Уставный капитал и иное имущество Банка России является ... собственностью.

- A. региональной;
- B. федеральной;
- C. частной;
- D. межрегиональной.

11 К инструментам денежно-кредитной политики ЦБ РФ не относятся:

- A. валютные интервенции;
- B. процентные ставки по операциям Банка России;
- C. операции на открытом рынке;
- D. эмиссия акций от своего имени

12 Центральный банк Российской Федерации (Банк России) - это:

- A. Унитарный центральный банк;
- B. Центральный банк в форме акционерного общества с участием государства;

С. центральный банк в форме акционерного общества без участия государства;

Д. центральный банк в форме ассоциативного объединения.

13 Организация внутреннего контроля в банках строиться на одном из основополагающих принципов:

А. Соотношение активов и пассивов банка по объемам и срокам;

В. Осуществление постоянного контроля за рисками банковской деятельности и их концентрацией;

С. Поддержание стабильности рубля;

Д. Лицензировании банковской деятельности.

14 По экономическому содержанию нововведения в банковской сфере можно подразделить на:

А. Управленческие и организационные;

В. Технологические и продуктовые;

С. Технические и информационные;

Д. Улучшающие и радикальные.

15 Для осуществления коллективной политики Европейского содружества по отношению к развивающимся странам был создан:

А. Европейский инвестиционный банк;

В. Европейский фонд развития;

С. Банк международных расчетов;

Д. Международный валютный фонд.

16 Компетентностно-ориентированная задача (задание).

Составьте баланс Центрального банка на основе следующих данных:

— наличные деньги в обращении — 237 121 млн. руб.

— государственные ценные бумаги — 236 499 млн. руб.

— кредиты — 199 837 млн. руб.

— иностранная валюта — 211 468 млн. руб.

— кредиты кредитным организациям резидентам — 15 863 млн. руб.

— средства на счетах — 261 393 млн. руб.

— средства в расчетах — 13 880 млн. руб.

— драгоценные металлы — 55 872 млн. руб.

— средства на счетах государства — 52 149 млн. руб.

— ценные бумаги — 284 521 млн. руб.

— средства на счетах кредитных организаций-резидентов — 159 070 млн. руб.

— капитал — 118 027 млн. руб.

— прочие активы — 80 935 млн. руб.

— прочие пассивы — 202 212 млн. руб.

Преподаватель

Третьякова И.Н.