

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования

«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Филиал в г. Хасавюрте

Кафедра экономических дисциплин

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

«Организация деятельности финансовых посредников»

Образовательная программа
38.03.01 Экономика

Профиль подготовки:
Финансы и кредит

Уровень высшего образования
бакалавриат

Форма обучения
очная, очно-заочная

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками
образовательных отношений

Хасавюрт 2023 год

Фонд оценочных средств по дисциплине «Организация деятельности финансовых посредников» составлен в 2023 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01. Экономика (уровень бакалавриата) от 12 ноября 2015 г. N 1327

Разработчик: кафедра экономических дисциплин, *Омаров З.З.*, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте

Фонд оценочных средств по дисциплине «Организация деятельности финансовых посредников» одобрен:


на заседании кафедры экономических дисциплин

от «13» марта 2023 г., протокол № 7

Зав. кафедрой  М.А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала

от «30» марта 2023 г., протокол № 7

Председатель  А.М.Шахбанов
(подпись)

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине ««Организация деятельности финансовых посредников»»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет **2 зачетные единицы**
(72 академических часа).

Очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость		72	72
Контактная работа:		32	32
Лекции (Л)		16	16
Практические занятия (ПЗ)		16	16
Контроль		-	-
Промежуточная аттестация			
Самостоятельная работа:		40	40
<i>Самостоятельная работа (указать виды работ, предусмотренные рабочей программой дисциплины (практики)):</i>			
- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);			
- выполнение расчетно-графического задания (РГЗ);		14	14
- написание реферата (Р);			
- написание эссе (Э);		12	12
- самостоятельное изучение разделов (перечислить);			
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;			
- подготовка к практическим занятиям;		14	14
- подготовка к коллоквиумам;			
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)			
Вид итогового контроля: зачет			

Очно - заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	9 семестр	А семестр	всего
Общая трудоёмкость		72	72
Контактная работа:		20	20
Лекции (Л)		8	8
Практические занятия (ПЗ)		12	12
Контроль		-	-
Промежуточная аттестация			
Самостоятельная работа:		52	52
<i>Самостоятельная работа (указать виды работ, предусмотренные рабочей программой дисциплины (практики)):</i>			
- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);			
- выполнение расчетно-графического задания (РГЗ);			
- написание реферата (Р);		18	18

- написание эссе (Э); - самостоятельное изучение разделов (перечислить); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);		16	16
- подготовка к практическим занятиям; - подготовка к коллоквиумам; - подготовка к рубежному контролю и т.п.)		18	18
Вид итогового контроля: зачет			

1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

№ п/п	Контролируемые модули разделы темы дисциплины	Индекс контролируемой компетенции или её части	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ заданий	
1	Модуль 1: Современная концепция маркетинга	ПК-3, ПК-5	Опрос	B1-B26	Устно
			Реферат	1-31	Письменно
			Тестирование	1-40	Письменно
2	Модуль 2: Комплекс маркетинга	ПК-3, ПК-5	Опрос	B26-B54	Устно
			Реферат	31-60	Письменно
			Тестирование	41-80	Письменно

1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№ п/п	Индекс компетенции	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
1.	ПК-3	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	Демонстрирует слабое знание - теоретических основ финансового планирования и консультирования (в том числе налогового); - современных концепций финансового менеджмента, особенностей инвестиционного планирования Демонстрирует слабое умение - осуществлять выбор методов финансового планирования и консультирования; -осуществлять выбор	Демонстрирует хорошее знание - теоретических основ финансового планирования и консультирования (в том числе налогового); - современных концепций финансового менеджмента, особенностей инвестиционного планирования Демонстрирует хорошее умение -- осуществлять выбор методов финансового планирования и консультирования; -осуществлять выбор	Демонстрирует отличное знание - теоретических основ финансового планирования и консультирования (в том числе налогового); - современных концепций финансового менеджмента, особенностей инвестиционного планирования Демонстрирует отличное умение - осуществлять выбор методов финансового планирования и консультирования; -осуществлять выбор форм и методов

			<p>форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Демонстрирует слабое владение</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками составления финансового плана 	<p>форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Демонстрирует хорошее владение</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыкам составления финансового плана 	<p>взаимодействия с инвесторами, организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Демонстрирует отличное владение</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками составления финансового плана
--	--	--	---	---	--

№ п/п	Индекс компетенции	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
1.	ПК-5	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<p>Демонстрирует слабое знание</p> <ul style="list-style-type: none"> - современной финансовой системы, особенностей развития отдельных сегментов финансового рынка, базовых характеристик финансовых продуктов и услуг <p>Демонстрирует слабое умение</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять методы экономической диагностики рынка финансовых услуг - применять для ускорения процесса диагностики программные продукты Excel, Projekt expert, скринеры ценных бумаг <p>Демонстрирует слабое владение</p> <ul style="list-style-type: none"> -навыками сбора, обработки и анализа финансовой информации, в том числе с применением различных методов исследований 	<p>Демонстрирует хорошее знание</p> <ul style="list-style-type: none"> - современной финансовой системы, особенностей развития отдельных сегментов финансового рынка, базовых характеристик финансовых продуктов и услуг <p>Демонстрирует хорошее умение</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять методы экономической диагностики рынка финансовых услуг - применять для ускорения процесса диагностики программные продукты Excel, Projekt expert, скринеры ценных бумаг <p>Демонстрирует хорошее владение</p> <ul style="list-style-type: none"> -навыками сбора, обработки и анализа финансовой информации, в том числе с применением различных методов исследований 	<p>Демонстрирует отличное знание</p> <ul style="list-style-type: none"> - современной финансовой системы, особенностей развития отдельных сегментов финансового рынка, базовых характеристик финансовых продуктов и услуг <p>Демонстрирует отличное умение</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять методы экономической диагностики рынка финансовых услуг - применять для ускорения процесса диагностики программные продукты Excel, Projekt expert, скринеры ценных Бумаг <p>Демонстрирует отличное владение</p> <ul style="list-style-type: none"> -навыками сбора, обработки и анализа финансовой информации, в том числе с применением различных методов исследований

2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Организация деятельности финансовых посредников»

2.1. Вопросы для устного опроса:

1. Экономическая сущность финансового посредничества

2. Прямое (непосредственное) Финансовое посредничество;
3. Непрямое Финансовое посредничество – через инвестиционные банки;
4. Непрямое Финансовое посредничество с использованием финансового посредника
5. Финансовые рынки
Преимущества финансового посредничества
6. Функции финансовых посредников:
7. Изменение организационно-правовых форм компаний
8. Значение финансовых рынков и финансовых посредников
9. Виды финансовых посредников
10. Роль финансовых посредников на рынке
11. Рынок ценных бумаг, фондовый рынок
12. Кредитный и валютный рынки
13. Банки как фирмы, предоставляющие финансовые услуги
14. Принципы построения коммерческих банков
15. Небанковские кредитные институты
16. Контрактные финансовые институты
17. Инвестиционные компании
18. Пенсионные фонды
19. Страховые компании
20. Ссудно- сберегательные ассоциации
21. Инвестиционный посредник–сущность, определения, функции
22. Риски инвестиционного посредничества
23. Перспективы развития инвестиционного посредничества
24. Лицензирование и ограничения профессиональных посредников
25. Брокерская деятельность;
26. Дилерская деятельность;
27. Деятельность форекс-брокера;
28. Деятельность по управлению ценными бумагами;
29. Депозитарная деятельность;
30. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
31. Деятельность по инвестиционному консультированию;
32. Предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций.
33. Сходства и различия факторинга и форфейтинга
34. Сравнение факторинга и форфейтинга с лизингом
35. Функции мирового финансового рынка
36. Типы мирового финансового рынка
37. Структура мирового финансового рынка
38. Классификация мирового финансового рынка
39. Субъекты и институциональная структура мирового финансового рынка

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если показал знания теоретического материала и ответил на дополнительные вопросы;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если показал знания теоретического материала и поверхностно ответил на дополнительные вопросы ;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если слабо показал знания теоретического материала и затруднился с ответом на дополнительные вопросы;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если отказался от ответа или показал незнание теоретического материала и не ответил на дополнительные вопросы.

2.2. Тематика рефератов:

1. Финансовые инструменты в российской практике, их типы и виды.
2. Рынок ценных бумаг как среда формирования публичных экономических интересов.
3. Модели участия банков на рынке ценных бумаг в России и за рубежом.
4. Роль финансовых институтов в формировании рынка ценных бумаг.
5. Направления совершенствования регулирования деятельности финансовых институтов на рынке ценных бумаг.
6. Финансовые посредники как эмитенты ценных бумаг.
7. Раскрытие информации финансовыми посредниками на рынке ценных бумаг.
8. Финансовые посредники как квалифицированные инвесторы.
9. Рейтинговые агентства в России и их влияние на эмиссионную деятельность финансовых посредников.
10. Роль ценных бумаг в формировании капитала российских банков.
11. Роль ценных бумаг в формировании ресурсной базы коммерческих банков.
12. Рынок банковских облигаций: тенденции развития.
13. Рынок банковских сертификатов в России.
14. Банковские векселя: особенности выпуска и обращения.
15. Вексельные схемы в практике работы коммерческих банков.
16. Ценные бумаги в ресурсной базе и капитале коммерческого банка.
17. Типы стратегий банка на рынке ценных бумаг.
18. Управление портфелем ценных бумаг коммерческого банка.
19. Принципы формирования коммерческими банками собственных портфелей ценных бумаг.
20. Оценка уровня доходности и риска портфеля ценных бумаг в коммерческом банке.
21. Облигационный портфель коммерческого банка.
22. Портфель государственных ценных бумаг российских банков.
23. Развитие инвестиционных операций банков на рынке ценных бумаг.
24. Риски банков на рынке ценных бумаг.
25. Фундаментальный анализ в практике российских банков.
26. Эволюция деятельности банков в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.
27. Развитие инвестиционного банкинга в России.
28. Банк как организатор андеррайтинга: российская специфика.
29. Операции банков на рынке производных финансовых инструментов.
30. Формирование рынка ипотечных ценных бумаг в России.
31. Секьюритизация как фактор развития ипотечного рынка.
32. Кредитные деривативы в российской практике.
33. Зарубежный опыт деятельности банков на рынке ценных бумаг и возможности его использования в России.
34. Деятельность институтов коллективного инвестирования на рынке ценных бумаг.
35. Роль ценных бумаг в формировании ресурсной базы страховых компаний.
36. Страховая компания как институциональный инвестор на рынке ценных бумаг.
37. Инвестиционная политика страховой компании.
38. Акционерные инвестиционные фонды в России.
39. Паевые инвестиционные фонды: состояние и перспективы развития.
40. Паевой инвестиционный фонд как коллективный инвестор.
41. Критерии эффективности вложений в паевые инвестиционные фонды.
42. Особенности инвестиционных стратегий российских паевых инвестиционных фондов.
43. Особенности развития паевых инвестиционных фондов в России.

44. Негосударственный пенсионный фонд как институт коллективного инвестирования: российская и зарубежная практика.
45. Инвестиционная деятельность негосударственных пенсионных фондов.
46. Управление инвестиционным портфелем негосударственного пенсионного фонда.
47. Развитие негосударственных фондов в России: состояние и перспективы.
48. Деятельность региональных банков на рынке ценных бумаг.
49. Деятельность региональных небанковских финансовых институтов на рынке ценных бумаг.
50. Деятельность финансовых институтов в контексте стратегии развития финансового рынка России.

Требования к выполнению реферата:

Реферат выполняется по одной из предложенных тем в соответствии со структурой учебной дисциплины.

Оформление реферата должно соответствовать требованиям, утвержденным кафедрой теории и методологии социальной работы.

Критерии оценки реферата

При оценке реферата учитывается:

- соответствие содержания реферата заявленной теме;
- полнота раскрытия темы;
- перечень использованной литературы;
- соответствие оформления требованиям.

2.3. Вопросы к зачету:

Вопросы для итогового контроля (зачет)

1. Проблемы и перспективы развитие фондового рынка в России.
2. Финансовые риски, их оценка и методы страхования рисков.
3. Принципы формирования портфеля акций на российском рынке
4. Оценка рисков инвестирования в акции в России и на зарубежных рынках
5. Модели развития фондовых рынков (англо-американская, германская, японская) и их применимость для России
6. Этапы эволюции деятельности финансовых посредников на рынке ценных бумаг.
7. Финансовые посредники как участники рынка ценных бумаг.
8. Модели рынка ценных бумаг и специфика деятельности финансовых посредников в рамках каждой модели.
9. Классификация операций финансовых посредников на рынке ценных бумаг в качестве эмитентов, инвесторов и финансовых посредников.
10. Понятие квалифицированного инвестора.
11. Взаимодействие финансовых посредников на рынке ценных бумаг.
12. Элементы государственного регулирования деятельности финансовых посредников на рынке ценных бумаг.
13. Лицензирование деятельности финансовых посредников на рынке ценных бумаг.
14. Посредническая деятельность банков на рынке ценных бумаг
15. Цели и задачи деятельности коммерческого банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

16. Специфика деятельности коммерческих банков в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.
17. Особенности осуществления банками брокерской деятельности.
18. Финансовые инструменты в российской практике, их типы и виды.
19. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг и направления их развития.
20. Модели участия банков на рынке ценных бумаг в России и за рубежом.
21. Оценка уровня посредничества коммерческих банков на мировом рынке
22. Реформирование системы регулирования и надзора за деятельностью банков на рынке ценных бумаг.
23. Финансовые посредники как эмитенты ценных бумаг.
24. Раскрытие информации финансовыми посредниками на рынке ценных бумаг.
25. Финансовые посредники как квалифицированные инвесторы.
26. Рейтинговые агентства в России и их влияние на эмиссионную деятельность финансовых посредников.
27. Рынок банковских облигаций: тенденции развития.
28. Рынок банковских сертификатов в России.
29. Факторы, влияющие на инвестиционную деятельность российских банков.
30. Типы стратегий банка на рынке ценных бумаг.
31. Эволюция деятельности банков в качестве профессиональных посредников
32. Дилерская и брокерская деятельность банков: современные особенности.
33. Оценка и совершенствование деятельности банков в сфере доверительного управления средствами частных инвесторов.
34. Особенности деятельности финансовых посредников в России и за рубежом
35. Преимущества финансового посредничества
36. Функции финансовых посредников:
37. Изменение организационно-правовых форм компаний
38. Значение финансовых рынков и финансовых посредников
39. Понятие, функции и роль финансового посредничества
40. Виды финансовых посредников
41. Роль финансовых посредников на рынке
42. Рынок ценных бумаг, фондовый рынок
43. Кредитный и валютный рынки
44. Банки как фирмы, предоставляющие финансовые услуги
45. Принципы построения коммерческих банков
46. Небанковские кредитные институты
47. Контрактные финансовые институты
48. Инвестиционные компании
49. Пенсионные фонды, как финансовые посредники
50. Страховые компании, как финансовые посредники
51. Ссудно-сберегательные ассоциации, как финансовые посредники
52. Инвестиционный посредник – сущность, определения, функции
53. Риски инвестиционного посредничества
54. Перспективы развития инвестиционного посредничества
55. Инвестиционный посредник: мотивация и ценность
56. Лицензирование и ограничения профессиональных посредников
57. Брокерская деятельность;
58. Дилерская деятельность;

59. Деятельность форекс-брокера;
60. Деятельность по управлению ценными бумагами;
61. Депозитарная деятельность;
62. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
63. Деятельность по инвестиционному консультированию;
64. Предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций.
65. Профессиональные участники рынка ценных бумаг
66. Сравнение факторинга и форфейтинга с лизингом
67. Особенности деятельности форфейтинговых компаний
68. Особенности деятельности факторинговых компаний
69. Фондовые и валютные биржи, как участники финансового посредничества
70. Функции мирового финансового рынка
71. Типы мирового финансового рынка
72. Структура мирового финансового рынка
73. Классификация мирового финансового рынка
74. Субъекты и институциональная структура мирового финансового рынка

Таблица перевода рейтингового балла по дисциплине в «зачтено»
или «не зачтено»

Итоговая сумма баллов по дисциплине по 100-балльной шкале	Оценка по дисциплине
0-50	Не зачтено
51-100	Зачтено

2.4. Типовые контрольные задания

Тесты:

1. Основная задача функционирования финансовых рынков заключается в:

- а) наиболее полном удовлетворении потребностей продавцов финансовых ресурсов;
- б) обеспечении наиболее эффективного перемещения средств от собственников к заемщикам;**
- в) организации торговли финансовыми активами и обязательствами между покупателями и продавцами финансовых ресурсов;
- г) наиболее полном удовлетворении потребностей покупателей финансовых ресурсов;
- д) обеспечении доходности операций участников финансовых рынков.

2. Денежные средства, оседающие на расчетных, текущих счетах вкладчиков в неопределенном времени, которые могут быть изъяты вкладчиком или переведены на другой счет в любое время без предварительного уведомления

- а) срочные депозиты;
- б) депозиты до востребования;**
- в) условные депозиты;
- г) сберегательные депозиты;
- д) текущие депозиты.

3. Денежные суммы, принятые банком на определенный срок хранения с выплатой по ним вознаграждения в установленное время

- а) срочные депозиты;
- б) условные депозиты;**
- в) депозиты до востребования;
- г) сберегательные депозиты;
- д) текущие депозиты

4. Обязательство банка предоставить оговоренную в договоре сумму по требованию заемщика; открывается на определенный срок и не может быть аннулирован в течение этого срока; в случае необходимости может быть использован компаниями как дополнительный источник финансирования.

- а) кредитная линия;
- б) кредит по овердрафту;**
- в) потребительский кредит;
- г) синдицированный кредит;
- д) ипотечный кредит.

5. Кредит, предоставляемый заемщику группой кредиторов -

- а) Кредит по овердрафту
- б) Синдицированный кредит;**
- в) Кредитная линия
- г) потребительский кредит
- д) Ипотечный кредит

6. Какие из перечисленных ценных бумаг являются наиболее рискованными:

- а) НСО и МЕККАМ.
- б) производные ценные бумаги;**
- в) корпоративные ценные бумаги
- г) муниципальные ценные бумаги;
- д) государственные ценные бумаги;

7. Лицо, заключившее договор страхования со страховщиком:

- а) страховая компания;
- б) страхователь;**
- в) страховой агент;
- г) страховой брокер;
- д) актуарий

8. Юридическое лицо, осуществляющее консультационную деятельность по вопросам страхования и перестрахования и посредническую деятельность по заключению договоров страхования от своего имени и по поручению страхователя или договоров перестрахования от своего имени и по поручению цедента.

- а) актуарий.
- б) страховой брокер;**
- в) страховой агент;
- г) страхователь;
- д) страховая компания;

9. Система экономических отношений, основанная на объединении экономического риска отдельных субъектов и созданная с целью снижения финансовых потерь, связанных с ним определяет содержание категории:

- а) «финансы»
- б) «страхование»**

- в) «риск»
- г) «кредит»
- д) «бюджет»

10. Определите содержание какого принципа определяет следующее выражение: «денежные средства, которые за определенный период собраны со всех участников страхования и предназначены для возмещения ущерба, должны быть возвращены в виде страховых выплат за такой же период».

- а) принцип учета психологического фактора;
- б) принцип субсидиарной ответственности.**
- в) принцип финансовой эквивалентности;
- г) Принцип солидарности, раскладка ущерба;
- д) Принцип объединения экономического риска;

11. Согласно законодательству РФ страховая деятельность подразделяется на:

- а) государственное и акционерное страхование;
- б) обязательное и добровольное страхование**
- в) личное и имущественное страхование
- г) рисковое и накопительное страхование
- д) страхование жизни и общее страхование

12. При снижении курса национальной валюты:

- а) увеличивается экспорт, удорожает импорт, облегчается обслуживание внешних займов;
- б) увеличивается импорт, падает эффективность экспорта, усложняется обслуживание внешних займов;**
- в) увеличивается импорт, падает эффективность экспорта;
- г) увеличивается экспорт, удорожает импорт, усложняется обслуживание внешних займов;
- д) увеличивается импорт, падает эффективность экспорта, облегчается обслуживание внешних займов;

13. Повышение курса национальной валюты по отношению к валютам других стран, международным счетным денежным единицам, золоту, называется:

- а) девальвация;
- б) ревальвация;**
- в) деноминация;
- г) инфляция;
- д) демонетизация.

14. Валютные сделки, с момента заключения которых до момента непосредственного осуществления проходит не более 2-3 рабочих дней:

- а) арбитражные сделки
- б) кассовые сделки «спот»;**
- в) срочные сделки «форвард»;
- г) сделки «своп»;
- д) внебиржевые сделки.

15. Обменные операции, представляющие собой сочетание приобретения валюты на условиях «спот» и ее одновременной продажи на условиях «форвард»

- а) срочные сделки;
- б) сделки «своп»;**

- в) кассовые сделки;
- г) арбитражные сделки;
- д) внебиржевые сделки.

16. Объектом страхования финансовых рисков являются:

- а) жизнь, здоровье граждан;
- б) имущественные интересы, связанные с коммерческой деятельностью;**
- в) имущество;
- г) гражданско-правовая ответственность;
- д) трудоспособность граждан.

17. В общем случае нетто-премия включает следующие структурные элементы:

- а) рисковый взнос, сберегательная надбавка, накопительный взнос
- б) рисковый взнос, рисковая надбавка, накопительный взнос**
- в) рисковая надбавка, накопительный взнос, сберегательная надбавка
- г) рисковая надбавка, гарантийный взнос; накопительный взнос
- д) рисковый взнос, рисковая надбавка, гарантийный взнос;

18. Первый уровень пенсионного обеспечения РФ предназначен для граждан:

- а) имеющих право на солидарную пенсию
- б) имеющих право на социальную пенсию**
- в) имеющих право на пенсию из государственного накопительного пенсионного фонда
- г) имеющих право на пенсию из негосударственного накопительного пенсионного фонда
- д) не имеющих право на пенсию.

19. Персонифицированный учет обязательных пенсионных взносов и перевод обязательных пенсионных взносов от агентов в накопительные пенсионные фонды осуществляет:

- а. негосударственные накопительные пенсионные фонды;
- б. Государственный накопительный пенсионный фонд;**
- в. Государственный центр по выплате пенсий;
- г. организации, осуществляющие инвестиционное управление пенсионными активам;
- д. банки-кастодианы.

20. В системе пенсионного обеспечения в РК банки-кастодианы:

- а. осуществляют формирование инвестиционного портфеля пенсионных фондов;
- б. регулярно проводят оценку пенсионных активов;**
- в. ведут учет и хранят активы накопительных пенсионных фондов;
- г. организуют непосредственную работу с вкладчиками
- д. осуществляют сбор добровольных и обязательных пенсионных взносов.

21. Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активам, не должна:

- а. осуществлять инвестирование пенсионных активов в порядке, установленном уполномоченным органом;
- б. публиковать информацию, содержащую гарантии или обещания доходов по инвестициям пенсионных активов.**
- в. регулярно производить оценку пенсионных активов в порядке, установленном законодательством РК;
- г. отчитываться о своей деятельности в сроки и порядке, установленных уполномоченным органом;

д. регулярно отчитываться о своей деятельности перед накопительным пенсионным фондом и уполномоченным органом;

22. Накопительные пенсионные фонды, созданные для получателей – работников одного или нескольких юридических лиц, являющихся учредителями и акционерами данного накопительного пенсионного фонда:

- а. открытые;
- б. корпоративные;**
- в. государственные;
- г. частные;
- д. общественные.

23. В РФ действуют следующие виды инвестиционных фондов:

- а. корпоративные и паевые;
- б. паевые и акционерные;**
- в. акционерные и корпоративные;
- г. открытые и корпоративные;
- д. открытые и акционерные

24. Закон РФ «Об акционерных обществах» был принят в:

- а. 2002 году
- б. 1995 году**
- в. 2004 году
- г. 2005 году
- д. 2006 году

25. К преимуществам деятельности инвестиционных фондов не относится:

- а. гарантированная высокая доходность на вложенные деньги;
- б. инвестиционные стратегии как для консервативных, так и агрессивных инвесторов;**
- в. Профессиональное управление активами;
- г. минимизация рисков за счет инвестирования средств в разные отрасли;
- д. льготное налогообложение доходов ПИФов и пайщиков;

26. Данный фонд представляет держателю пая право требовать от управляющей компании выкупа пая в случаях, на условиях и в порядке, установленных законодательством и правилами данного инвестиционного фонда, но не реже одного раза в год.

- а. Интервальный паевой инвестиционный фонд;
- б. Корпоративный паевой инвестиционный фонд;**
- в. Закрытый паевой инвестиционный фонд;
- г. Открытый паевой инвестиционный фонд;
- д. Акционерный инвестиционный фонд.

27. Данный фонд представляет держателю пая право участия в общем собрании держателей паев данного фонда, а также на получение дивидендов по паю на условиях и в порядке, предусмотренных правилами фонда. Держатель паев данного фонда не вправе требовать от управляющей компании выкупа принадлежащих ему паев.

- а. Корпоративный паевой инвестиционный фонд;
- б. Интервальный паевой инвестиционный фонд;**
- в. Закрытый паевой инвестиционный фонд;

- г. Открытый паевой инвестиционный фонд;
- д. Акционерный инвестиционный фонд.

28. В состав активов акционерного инвестиционного фонда рискованного инвестирования не включаются:

- а. доли в уставных капиталах юридических лиц, не являющихся акционерными обществами;
- б. Финансовые инструменты;**
- в. Земельные участки, здания, сооружения;
- г. Производственный инвентарь;
- д. строящиеся и реконструируемые объекты недвижимого имущества, проектно-сметная документация;

29. Хеджирование - это

- а. действия, направленные на устранение риска неожиданных изменений цен, курса валют, ценных бумаг, процентной ставки и других изменений с помощью производных ценных бумаг;
- б. действия, направленные на повышение доходности вложений путем вложения средств в наиболее доходные и рискованные ценные бумаги;**
- в. действия, направленные на минимизацию риска путем вложения средств в наиболее надежные ценные бумаги;
- г. действия, направленные на минимизацию риска путем вложения средств в ценные бумаги разных эмитентов
- д. действия, направленные на повышение доходности вложений

30. Осуществляется биржевая сделка типа «репо». Укажите экономическое содержание

- а. участники ведут игру на повышение-понижение цен;
- б. одна сторона кредитует другую под залог ценных бумаг;**
- в. арбитраж;
- г. хеджирование;
- д. спекуляция.

31. В экономической литературе по функциональному назначению банки делятся на:

- а. эмиссионные и коммерческие;
- б. государственные и частные;**
- в. универсальные, отраслевые, инвестиционные;
- г. городские, региональные, межгосударственные;
- д. крупные, средние, мелкие.

32. Трансформация сбережений, принимаемых от частных лиц, в кредиты фирмам, которые инвестируют полученные средства в средства производства, определяет сущность банка как:

- а. Финансового посредника;
- б. гаранта;**
- в. Платежного агента;
- г. Трастового агента;
- д. Политического агента.

33. Выполняя функции проводника политики государства, направленной на регулирование развития экономики и достижение социальных целей банк исполняет роль:

- а. гаранта;
- б. Финансового посредника;**
- в. Платежного агента;
- г. Трастового агента;
- д. Политического агента.

34. Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом выступали два драгоценных металла, называется:

- а. биметаллическая**
- б. металлистическая
- в. кредитно-бумажная
- г. монометаллическая
- д. полиметаллическая

35. Товар, выделившийся из товарного мира на роль денег в силу своих природных качеств – однородности, портативности, делимости, сохраняемости, – это:

- а. драгоценные металлы**
- б. соль
- в. скот
- г. шкуры животных
- д. мех

36. Девальвация, ревальвация, деноминация, нуллификация – представляют собой методы проведения:

- а. бюджетной политики
- б. денежной реформы**
- в. финансовой политики
- г. налоговой реформы
- д. экономической реформы

37. Денежное выражение стоимости товаров (работ, услуг) – это:

- а. капитал
- б. кредит
- в. цена**
- г. финансы
- д. депозит

38. Демонетизация золота означает:

- а. утрату золотом денежных функций**
- б. установление золотого содержания в денежной единице
- в. способ проведения реформы денежной системы
- г. элемент денежной системы
- д. все ответы верны

39. Одним из методов проведения денежной реформы является:

- а. девальвация**
- б. создание фондов
- в. рефинансирование
- г. реструктуризация

д. инфляция

40. Абсолютной ликвидностью обладают:

- а. объекты недвижимости
- б. наличные денежные средства**
- в. ценные бумаги
- г. депозитные вклады в банке
- д. движимое общество

41. Деньги – это:

- а. товар, выполняющий роль всеобщего универсального эквивалента стоимости товаров, работ, услуг**
- б. Порядок формирования, распределения и использования денежных средств
- в. любой актив, который согласен принять продавец за свой товар
- г. любой товар
- д. объект недвижимости

42. Денежная реформа – это:

- а. глубокое преобразование денежной системы с целью упорядочения и укрепления денежного обращения**
- б. изменение объектов и субъектов денежных отношений
- в. повышение или понижение покупательной способности денежной единицы
- г. преобразование методов денежного регулирования
- д. изменение законов

43. Одним из элементов денежной системы является:

- а. денежная единица**
- б. бюджетная система
- в. страхование
- г. фонды
- д. компании

44. Денежная система представляет собой:

- а. исторически сложившуюся и закреплённую национальным законодательством форму организации денежного обращения в государстве**
- б. способ перераспределения стоимости общественного продукта
- в. совокупность финансовых отношений и финансовых институтов
- г. совокупность бюджетной системы, внебюджетных фондов и государственного кредита
- д. все ответы верны

45. Реальную стоимость банкноты сегодня определяет стоимость:

- а. товаров и услуг, которые можно на нее купить**
- б. бумаги, на которой она напечатана
- в. золота
- г. труда, затраченного на ее печатание
- д. общественно необходимого труда на ее изготовление

46. Современные деньги – это:

- а. бумажные деньги**
- б. полноценные деньги
- в. кредитные деньги

- г. электронные деньги
- д. монеты

47. К непосредственным предпосылкам появления денег относятся:

- а. переход от натурального хозяйства к производству и обмену товарами и имущественное обособление производителей товаров**
- б. открытия золотых месторождений и появление рынков продовольственных товаров
- в. формирование централизованных государств и открытие золотых месторождений
- г. наличие частной собственности на средства производства и появление крупных оптовых рынков
- д. наличие частной собственности на средства производства

48. Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:

- а. всеобщим стоимостным эталоном**
- б. посредником при обмене товаров
- в. средством оплаты долговых обязательств
- г. средством накопления и сбережения
- д. все ответы верны

49. Какую функцию деньги выполняют при установлении цены на товар:

- а. мера стоимости**
- б. средство платежа
- в. средство обращения
- г. средство накопления богатства
- д. игровые деньги

50. По своей экономической сущности банкнота – это:

- а. долговое обязательство Центрального банка
- б. единственный вид полноценных денег, сохранившийся до настоящего времени**
- в. ценная бумага, выражающая долю его владельца в ВВП
- г. бумага
- д. особый товар

51. Необходимой основой, базой существования денег являются:

- а. товарное производство и обращение товаров**
- б. финансовые нужды государства
- в. внешнеэкономические связи
- г. потребности Центрального и коммерческих банков
- д. существование государства

52. К непосредственным предпосылкам появления денег относятся:

- а. переход от натурального хозяйства к производству и обмену товарами и имущественное обособление производителей товаров**
- б. открытия золотых месторождений и появление рынков продовольственных товаров
- в. формирование централизованных государств и открытие золотых месторождений
- г. наличие частной собственности на средства производства и появление крупных оптовых рынков
- д. формирование централизованных государств

53. Денежным выражением стоимости товаров выступает:

- а. прибыль
- б. цена**

- в. доход
- г. рентабельность
- д. ликвидность

54. Повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным – это:

- а. ревальвация**
- б. нуллификация
- в. деноминация
- г. девальвация
- д. инфляция

55. Денежная эмиссия – это:

- а. выпуск денег в обращение**
- б. обращение денег
- в. создание кредитных средств обращения
- г. регулирование объема денежной массы
- д. обмен денег

56. Наличную денежную эмиссию в РФ осуществляет:

- а. Национальный банк**
- б. Коммерческий банк
- в. Минфин РФ
- г. Правительство
- д. Парламент

57. Денежное обращение осуществляется в формах:

- а. наличной и безналичной**
- б. добровольной и обязательной
- в. банковской и коммерческой
- г. налоговой и неналоговой
- д. банковской и налоговой

58. Банк производит списание средств со счета клиента в безакцептном порядке при использовании такой формы безналичных расчетов, как:

- а. расчеты по инкассо
- б. платежное поручение**
- в. чек
- г. аккредитив
- д. деньги

59. Инфляция, проявляющаяся в росте цен более 20 процентов в год, называется:

- а. галопирующая
- б. умеренная
- в. гиперинфляция**
- г. инфляция спроса
- д. инфляция предложения

60. Денежная масса представляет собой:

- а. количественную характеристику платежных и расчетных средств, находящихся в обращении на определенный период времени**
- б. сумму цен товаров

- в. экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных средств
- г. совокупность элементов денежной системы
- д. ценные бумаги

61. Основной денежный фактор, вызывающий инфляцию, – это:

- а. эмитирование излишнего количества денег**
- б. монополизм
- в. бюджетный дефицит
- г. нерациональная структура экономики
- д. повышение спроса

62. Принцип построения денежной массы определяется:

- а. по убыванию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы**
- б. по возрастанию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы
- в. коммерческими банками
- г. зависимостью от национальных особенностей
- д. Центральным банком

63. Расчетный счет открывается для:

- а. коммерческих организаций**
- б. бюджетных организаций
- в. физических лиц
- г. несовершеннолетних лиц
- д. компаний

64. Началом движения потоков наличных денег в экономике является:

- а. выпуск денег Национальным банком**
- б. получение денег населением через кассы организаций
- в. печатание денег на фабрике Госзнака
- г. выпуск монет
- д. выпуск акций и облигаций

65. Объявление государством обесценившихся денег недействительными – это:

- а. нуллификация**
- б. ревальвация
- в. деноминация
- г. девальвация
- д. инфляция

66. Роль безналичных денег в современной экономике:

- а. возрастает**
- б. снижается
- в. не изменяется
- г. колеблется
- д. равен нулю

67. Расчеты платежными поручениями:

- а. выгодны всем участникам расчетов в связи с их простотой**
- б. гарантируют соблюдение интересов поставщика при условии предоплаты
- в. гарантируют соблюдение интересов покупателя

- г. выгодны банку как участнику расчетов, поскольку предполагают электронную форму расчетов
- д. выгодны государству

68. Денежный агрегат M0 – это:

- а. наличные деньги**
- б. наличные деньги + обязательные резервы коммерческих банков в Национальном Банке
- в. наличные деньги + расчетные и текущие счета

69. Снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным – это:

- а. девальвация**
- б. нуллификация
- в. ревальвация
- г. деноминация
- д. инфляция

70. Временная стоимость денег утверждает, что:

- а. стоимость денег изменяется с течением времени**
- б. стоимость денег не изменяется с течением времени
- в. стоимость денег не зависит от времени
- г. стоимость денег всегда остается постоянной
- д. нельзя объединить в одной модели время и деньги

71. Для измерения инфляции используют:

- а. индекс цен**
- б. индекс Доу-Джонса
- в. индекс РТС
- г. средний уровень зарплаты по стране
- д. размеры пособий

72. При увеличении инфляции:

- а. увеличивается будущая стоимость денег
- б. увеличивается настоящая стоимость денег**
- в. не изменяется будущая стоимость денег
- г. увеличивается реальная процентная ставка
- д. уменьшается реальная процентная ставка

73. Открытая инфляция характеризуется:

- а. постоянным повышением цен**
- б. ростом дефицита
- в. увеличением денежной массы
- г. ростом налоговых ставок

74. Показателем темпа инфляции в стране считается:

- а. индекс потребительских цен**
- б. индекс цен внешней торговли
- в. номинальный обменный курс
- г. паритет покупательной способности валют
- д. индекс цен

75. Процентная ставка в условиях инфляции:

- а. растет, так как падает «цена» денег**

- б. падает, так как падает уровень занятости
- в. растёт, так как сокращается производство
- г. не меняется
- д. колеблется

76. Инфляцию спроса определяет:

- а. кредитная экспансия банков**
- б. снижение роста производительности труда
- в. повышение заработной платы в результате активной деятельности профсоюзов
- г. законы
- д. Постановления Правительства

77. Инфляция, проявляющаяся в росте цен более 200 процентов в год, называется:

- а. гиперинфляция**
- б. умеренная
- в. галопирующая
- г. инфляция спроса
- д. инфляция предложения

78. В основе валютного курса в современных условиях лежит:

- а. паритет покупательной способности валют**
- б. золотое содержание валют
- в. цена на золото
- г. цена на серебро
- д. цены на товары

79. Девальвация во внешней торговле:

- а. ограничивает импорт**
- б. стимулирует импорт
- в. стимулирует экспорт
- г. влияет положительно
- д. не влияет

80. Повышение курса национальной валюты оказывает следующее влияние на развитие экспортно ориентированных отраслей:

- а. сдерживает их развитие
- б. стимулирует их развитие**
- в. не оказывает никакого влияния
- г. все ответы верны
- д. влияет на спрос

81. Золото в современной системе международных расчетов:

- а. используется в качестве резервного фонда средств для международных платежей
- б. служит международным покупательным и платежным средством**
- в. непосредственно используется для погашения пассивного сальдо платежного баланса
- г. не играет никакой роли
- д. играет важную роль

82. Валютная система – это форма организации валютных отношений, регулируемая:

- а. национальным законодательством или межгосударственными соглашениями**

- б. банковскими традициями и обычаями
- в. только межгосударственными соглашениями
- г. только Международным валютным фондом
- д. Постановлениями Правительства

83. _____ валюта без ограничений обменивается на любые иностранные валюты:

- а. свободно конвертируемая**
- б. частично конвертируемая
- в. неконвертируемая
- г. замкнутая
- д. национальная

84. Валютный _____ – это цена денежной единицы данной страны, выраженная в иностранной валюте или международных валютных единицах:

- а. курс**
- б. режим
- в. паритет
- г. демпинг
- д. инфляция

85. Международный валютный фонд осуществляет выдачу ссуд после предварительного анализа:

- а. валютно-экономического положения страны**
- б. политической ситуации в регионе
- в. ликвидности коммерческих банков
- г. уровня инфляции и ставки рефинансирования
- д. уровня инфляции

86. Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе _____ соглашения:

- а. Бреттон-Вудского**
- б. Парижского
- в. Генуэзского
- г. Ямайского
- д. Лондонского

87. В группу Всемирного банка входит:

- а. Международный банк реконструкции и развития с тремя филиалами**
- б. Международный валютный фонд
- в. Европейский банк реконструкции и развития
- г. Межамериканский банк развития
- д. Шанхайский банк

88. Экономической основой (обязательным условием) функционирования финансов являются:

- а. деньги**
- б. стоимость
- в. финансовые фонды
- г. капитал
- д. недвижимость

89. Различают следующие виды финансовой политики:

- а. классическую, регулируемую, планово-директивную**
- б. распределительную, воспроизводственную
- в. контрольную, аккумулирующую
- г. количественную, металлургическую
- д. качественную, свободную

90. Функциями, в которых раскрывается сущность финансов как экономической категории в соответствии с распределительной концепцией финансов, являются:

- а. распределительная и контрольная**
- б. аккумулирующая и воспроизводственная
- в. производственная и эмиссионная
- г. рискованная и накопительная
- д. стимулирующая и контрольная

91. Управление государственными финансами осуществляют:

- а. высшие органы законодательной и исполнительной власти страны**
- б. финансовые службы предприятий
- в. аудиторские компании
- г. службы внутреннего контроля в кредитных организациях
- д. местные исполнительные органы

92. Наиболее полно цель финансовой политики государства отражается:

- а. в мобилизации финансовых ресурсов и эффективном их использовании для удовлетворения насущных потребностей общества**
- б. в кредитовании экономики
- в. в регулировании экономики
- г. в организации денежных отношений
- д. в разработке правил и положений

93. Деление финансовой политики государства на финансовую стратегию и финансовую тактику осуществлено по следующему признаку:

- а. по длительности периода и характеру решаемых задач**
- б. по субъектам финансовых отношений
- в. по разделению полномочий между органами власти
- г. по ответственности за проведение финансовой политики
- д. по правам и обязанностям сторон

94. Объектом государственного финансового контроля является:

- а. целевое использование бюджетных средств**
- б. денежная масса
- в. государственный долг
- г. доходы
- д. расходы

95. Экономическая система, включающая такие элементы, как государственные финансы, страхование и финансы предприятий, называется:

- а. финансовой**
- б. банковской
- в. кредитной
- г. экономической
- д. государственной

96. Субъектами государственного финансового контроля являются:

- а. государственные структуры**
- б. общественные организации
- в. аудиторские компании
- г. финансовые службы предприятий
- д. Фирмы

97. К государственным финансам относятся:

- а. бюджетная система, внебюджетные фонды, государственный кредит**
- б. страхование финансовых рисков
- в. финансы коммерческих предприятий
- г. финансы некоммерческих организаций
- д. финансы домашних хозяйств

98. Министерство финансов РФ выполняет функции по:

- а. организации работы по составлению проекта федерального бюджета и осуществлению его исполнения**
- б. разработке и реализации денежно-кредитной политики
- в. выпуску наличных денег
- г. регулированию деятельности кредитных организаций
- д. контролю

99. Выделение таких форм финансового контроля, как предварительный, текущий и последующий, осуществлено по признаку:

- а. срок проведения**
- б. субъект контроля
- в. объект контроля
- г. круг совершаемых операций
- д. предмет контроля

100. Выделение таких видов финансового контроля, как государственный, независимый (аудиторский), общественный и внутривластный, осуществлено по следующему признаку:

- а. субъекты финансового контроля**
- б. срок проведения
- в. объекты финансового контроля
- г. методы проведения
- д. предметы исследования