

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ЛГПУ»)

Структурное подразделение Институт физико-математического образования,  
информационных и обслуживающих технологий  
Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ

Врио директора Института физико-  
математического образования,  
информационных и обслуживающих  
технологий

 Журавлёва Е.А.  
«17» февраля 2025 г.

Приложение к рабочей программе учебной дисциплины

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации  
обучающихся по дисциплине

Банки и микрофинансовые организации

По направлению подготовки – 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя  
профилями подготовки)

Профиль подготовки – Математика. Экономика

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма обучения – очная, заочная

Курс – 4 (8 семестр), 5 курс (Е, F триместры)

Разработчик

доцент кафедры экономики

Бутова О.В.

Заведующий кафедрой экономики

 Скороход Н.Н.

Протокол от «20» декабря 2024 г. № 5

Луганск, 2025

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

## 1.1. Область применения

Фонд оценочных средств (ФОС) – неотъемлемая часть рабочей программы дисциплины (модуля) Б1.В.ДВ.04.02 Банки и микрофинансовые организации и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений студентов, освоивших программу дисциплины (модуля).

## 1.2. Цели и задачи фонда оценочных средств

Цель ФОС – установить соответствие уровня подготовки обучающегося требованиям ФГОС ВО бакалавриат по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 22 февраля 2018 г. № 125 (с изменениями и дополнениями) и Профессионального стандарта, утвержденного Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации «Об утверждении профессионального стандарта «Педагог (педагогическая деятельность в сфере дошкольного, начального общего, основного общего, среднего общего образования) (воспитатель, учитель)» от 18 октября 2013 года № 544н.

## 1.3. Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения основной образовательной программы

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций и индикаторов их достижения:

Код по ФГОС ВО	Индикатор достижения
Универсальные	
<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.1</b> Знает необходимые для осуществления профессиональной деятельности правовые нормы.
	<b>УК-2.2</b> Умеет определять круг задач в рамках избранных видов профессиональной деятельности, планировать собственную деятельность исходя из имеющихся ресурсов; соотносить главное и второстепенное, решать поставленные задачи в рамках избранных видов профессиональной деятельности.
	<b>УК-2.3</b> Владеет навыками применения нормативной базы и решения задач в области избранных видов профессиональной деятельности
Профессиональные	
<b>ПК-3</b> Способен осваивать и применять базовые научно-теоретические знания и практические умения по экономике в профессиональной деятельности	<b>ПК-3.1</b> Способен формировать и реализовывать программы развития универсальных учебных действий в области общественно-научных предметов
	<b>ПК-3.2</b> Демонстрирует знание содержания образовательных программ по общественно-научным предметам
	<b>ПК-3.3</b> Способен проектировать образовательные программы различных уровней и элементы образовательных программ по общественно-научным предметам

#### 1.4. Этапы формирования компетенций и средства оценивания уровня их сформированности

Этапы формирования компетенций	Компетенции	Контрольно-оценочные средства / способ оценивания
Тема 1. Банковская система и коммерческие банки	УК-2, ПК-3	Научный доклад. Открытые вопросы для дискуссии. Выполнение итоговой самостоятельной работы. Написание статьи.
Тема 2. Правовые основы банковской деятельности	УК-2, ПК-3	Открытые вопросы для дискуссии. Выполнение итоговой самостоятельной работы.
Тема 3. Общая характеристика и принципы организации банковской деятельности	УК-2, ПК-3	Научный доклад. Открытые вопросы для дискуссии. Выполнение итоговой самостоятельной работы. Написание статьи.
Тема 4. Управление капиталом коммерческого банка	УК-2, ПК-3	Научный доклад. Открытые вопросы для дискуссии. Выполнение итоговой самостоятельной работы.
Тема 5. Организация банковского кредитования	УК-2, ПК-3	Научный доклад. Открытые вопросы для дискуссии. Решение кейс-задач. Выполнение итоговой самостоятельной работы.
Тема 6. Организация расчётных операций коммерческого банка	УК-2, ПК-3	Научный доклад. Открытые вопросы для дискуссии. Решение кейс-задач. Выполнение итоговой самостоятельной работы.
Тема 7. Валютные операции банка	УК-2, ПК-3	Научный доклад. Открытые вопросы для дискуссии. Решение кейс-задач. Выполнение итоговой самостоятельной работы.
Тема 8. Микрофинансовые организации (МФО)	УК-2, ПК-3	Научный доклад. Открытые вопросы для дискуссии. Выполнение итоговой самостоятельной работы. Написание статьи.
Промежуточная аттестация	УК-2, ПК-3	Вопросы к зачету, тестовые задания

#### 1.5. Описание показателей формирования компетенций

Код компетенции	Результаты сформированности
УК-2	<b>Знает:</b> нормативно-правовые акты и законы, регламентирующие деятельность в сфере банковских услуг, продуктов и технологий; основные продукты, предлагаемые клиентам коммерческими банками; общую

	<p>характеристику и принципы организации банковской деятельности.</p> <p><b>Умеет:</b> ориентироваться в законодательстве, регулирующем банковскую деятельность государственных финансовых институтов и организаций; обосновывать свой выбор банковских продуктов; пользоваться понятийным аппаратом, применяемым в банковской деятельности.</p> <p><b>Владеет:</b> правовыми нормами основных операций банков на основе знания действующего законодательства; навыками управления банковскими продуктами; навыками применения нормативной базы и решения задач в сфере банковской деятельности и деятельности микрофинансовых организаций.</p>
ПК-3	<p><b>Знает:</b> определение универсальных учебных действий (УУД) в узком и широком смысле; систему и функции УУД; экономические основы, закономерности развития, структурные принципы и формы организации банковской деятельности; источники формирования банковского капитала и методы его оценки.</p> <p><b>Умеет:</b> разработать программу развития УУД в области обществознания, в том числе типовые задачи применения УУД в сфере банковского кредитования и микрокредитования микрофинансовыми организациями; оценивать уровень усвоения знаний исследуемого предмета; оценивать банковский капитал.</p> <p><b>Владеет:</b> навыками реализации программы развития УУД в области обществознания; системой практических приемов и навыков, обеспечивающих сохранение и укрепление знаний, полученных в результате изучения дисциплины «Банки и микрофинансовые организации»; навыками разработки кейс-задач в сфере банковской деятельности и деятельности микрофинансовых организаций для образовательных программ различных уровней.</p>

### 1.6. Критерии оценивания компетенций на разных этапах их формирования

Вид учебной работы	Количество баллов	
	ОФО	ЗФО
Работа на лекционных занятиях	8	3
Тестовый контроль на практических занятиях	10	-
Устный опрос на практических занятиях	24	15
Подготовка открытых вопросов	8	3
Самостоятельная работа (подготовка научного доклада, написание научной статьи)	20	25
Итоговая самостоятельная работа	20	30
Зачет	10	24
<b>Всего за год</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

#### Накопительная система оценивания по 100-балльной шкале

Четырехбалльная система оценивания экзамена	100-балльная шкала	Буквенная шкала, соответствующая 100-балльной шкале	Система оценивания зачета
Отлично	90-100	А – отлично – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы;	Зачтено

		все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	
Хорошо	<b>83-89</b>	<b>В</b> – очень хорошо – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы; все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному	
Хорошо	<b>75-82</b>	<b>С</b> – хорошо – теоретическое содержание курса освоено полностью; некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно; все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	
Удовлетворительно	<b>63-74</b>	<b>Д</b> – удовлетворительно – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы; большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки	
Удовлетворительно	<b>50-62</b>	<b>Е</b> – посредственно – теоретическое содержание курса освоено частично; некоторые практические навыки работы не сформированы, многие предусмотренные учебной программой обучения учебные задания не выполнены либо качество выполненных некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному	
Неудовлетворительно	<b>21-49</b>	<b>FX</b> – неудовлетворительно – теоретическое содержание курса освоено частично; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом не сформированы; большинство предусмотренных учебной программой обучения учебных заданий не выполнено либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительно самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий	Не зачтено
Неудовлетворительно	<b>0-20</b>	<b>F</b> – неудовлетворительно – теоретическое содержание курса не освоено; необходимые практические навыки работы не сформированы; все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки; дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к какому-либо значимому повышению	

## 2. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

### 2.1 Оценочные средства текущего контроля и контроля самостоятельной научно-исследовательской работы

Научный доклад подготавливается по выбранной проблеме дисциплины «Банки и микрофинансовые организации». Студент выбирает проблему и, исследуя её, готовит короткий доклад по определённому плану. В плане доклада необходимо сформулировать теоретические и практические обстоятельства относительно указанной проблемы, рассмотреть понятийный аппарат, который позволяет формулировать, рассматривать и решать указанную проблему.

#### Примерная тематика для подготовки научных докладов:

1. Банковская система и ее элементы. Пути развития банковской системы России.
2. Центральный банк и его роль в банковской системе страны.
3. Коммерческие банки. Проблемы и перспективы их развития в России.
4. Специальные кредитно-финансовые институты и проблемы их развития в России.
5. Банковская система России и проблемы ее развития.
6. Денежно-кредитная политика и ее особенности в России.
7. Роль банков в развитии экономики.
8. Проблемы становления и развития коммерческих банков в России.
9. Современные проблемы развития рынка банковских услуг в РФ.
10. Банковская конкуренция в современных российских условиях.
11. Этические и моральные проблемы ссудного процента.
12. Формы и виды обеспечения возвратности банковского кредита.
13. Современная система банковского кредитования: объекты, методы кредитования, банковский контроль.
14. Соотношение кредитной, финансовой и банковской систем.
15. Банковский маркетинг: особенности организации, стратегии, современная практика реализации.
16. Маркетинговые стратегии современного банка.
17. Кредитные операции банка: кредитный процесс, законодательно-нормативная база, регулирование кредитного риска.
18. Развитие микрофинансовых организаций в кредитной системе России.
19. Современные методы банковского кредитования: овердрафт, кредитная линия, синдицированный кредит.
20. Небанковские кредитные организации и их роль в денежно - кредитной системе страны.

Важнейшей формой научно-исследовательской деятельности обучающихся является подготовка к печати научных статей. Подготовка статьи предшествует реферирование (аннотирование) научных статей и специальных материалов по избранной тематике.

В статье требуется отобразить следующие разделы:

- постановка проблемы и её актуальность;
- анализ последних исследований и публикаций;
- формулирование в статье цели исследования;
- изложение основного материала с иллюстрацией заданий и задач;
- выводы;
- список использованной литературы.

Актуализация темы, анализ литературы и постановка цели статьи являются логичными этапами в движении к основному исследованию. Исследование основного материала в структуре статьи должно занимать от 70% до 90% общего текста. Эта часть статьи является

личным взглядом студента на исследуемую проблему. При изложении основного материала статьи студент должен делать ссылки на результаты исследований в научных публикациях по данной теме. Ссылки на научные источники даются согласно ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка»: в квадратных скобках указывается номер источника из списка литературы и страница, на которой находится данный тезис. Список литературы оформляется по порядку ссылок на источники в статье.

## **Примерные практические задания**

### **Пример тестовых заданий**

#### **1. Экономической основой возникновения кредита является:**

- а) развитие товарно-денежных отношений;
- б) неравномерное распределение ресурсов между отдельными категориями граждан;
- в) наличие свободной массы денег в бюджете страны.

#### **2. Кредит покупателю предполагает кредитование:**

- а) национальных экспортеров и иностранных импортеров;
- б) национальных и иностранных импортеров;
- в) национальных и иностранных экспортеров.

#### **3. Кредит используется предприятием для:**

- а) покупки оборудования и сырья для обеспечения производственных процессов при недостатке собственных средств;
- б) покрытия долгов по заработной плате перед работниками;
- в) расширения ассортимента товарной продукции.

#### **4. Объектом лизингового кредита выступают:**

- а) наличные денежные средства;
- б) товарные ценности;
- в) земля и недвижимость.

#### **5. Коммерческим кредитом называется:**

- а) кредит, предоставляемый промышленному предприятию банком;
- б) кредит, предоставляемый физическому лицу банком для покупки жилой недвижимости;
- в) кредит, предоставляемый покупателю продавцом.

#### **6. Объектом сделки коммерческого кредита выступают:**

- а) денежные средства;
- б) товары и услуги;
- в) земля.

#### **7. Доход в виде ссудного процента получает:**

- а) кредитор;
- б) посредник;
- в) гарант.

#### **8. Что относят к квазиденьгам?**

- а) векселя, казначейские билеты;
- б) векселя, срочные депозиты;
- в) казначейские билеты, срочные депозиты.

#### **9. Кому принадлежит исключительное право эмиссии денег?**

- а) правительству страны;
- б) Центробанку страны;
- в) Министерству финансов страны.

**10. Внутренний риск банка – это риск:**

- а) своевременного недополучения суммы намеченной процентной ставки;
- б) инвестирования средств, в том числе заемных, в неблагоприятный для заказчика банка (инвестора) период времени;
- в) невыплаты заемщиками полученных ссуд и кредитов.

**11. По способу формирования уставного капитала среди коммерческих банков России сейчас преобладают:**

- а) акционерные общества;
- б) микрофинансовые организации;
- в) кооперативные банки.

**12. Сущность банков определяется тем, что они:**

- а) увеличивают денежную массу в обращении путем организации; безналичного обращения;
- б) занимаются приемом вкладов;
- в) занимаются расчетными и платежными операциями;
- г) осуществляют эмиссию денежных знаков;
- д) специализируются на финансовом посредничестве.

**13. Российским банкам запрещается заниматься:**

- а) страхованием;
- б) страховой, торговой и производственной деятельностью;
- в) торговой и производственной деятельностью;
- г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- д) доверительным управлением имуществом.

**14. Универсальный банк – это банк:**

- а) выполняющий весь перечень банковских операций и имеющий рублевую и валютную лицензии;
- б) обслуживающий и физических, и юридических лиц;
- в) имеющий рублевую и валютную лицензии;
- г) имеющий дополнительные лицензии для профессиональной деятельности на РЦБ;
- д) имеющий дополнительную лицензию для работы с драгоценными металлами.

**15. Небанковские кредитные организации – это:**

- а) клиринговые палаты;
- б) п. «а» + платежные системы;
- в) п. «б» + аудиторские фирмы;
- г) п. «б» + банковские ассоциации;
- д) бюро кредитных историй.

**16. По организационно-правовой форме банки могут быть:**

- а) однофилиальными, многофилиальными и бесфилиальными;
- б) публичными или непубличными;
- в) государственными, частными и смешанными;
- г) универсальными и специализированными;
- д) без участия иностранного капитала и с участием иностранного капитала.

**17. Одной из пяти стратегических целей деятельности Банка России является:**

- а) стабильность национальной денежной единицы и надзор за банковской системой;
- б) достижение стабильности национальной экономики страны монетарными методами;
- в) стабильность национальной денежной единицы и банковской системы;
- г) укрепление и развитие банковской системы;
- д) п. «в» + эффективное функционирование платежной системы.

**18. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что коммерческий банк:**

- а) оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;
- б) работает как с физическими, так и юридическими лицами;
- в) способен обслуживать клиентов в различных регионах страны;
- г) имеет специальную универсальную лицензию;
- д) верны пп. «а» и «б».

**19. Уставный капитал банка с базовой лицензией должен составлять:**

- а) 100 млн руб.;
- б) 100 млн евро;
- в) 180 млн руб.;
- г) 300 млн руб.;
- д) 900 млн руб.

**20. Представительство не имеет права:**

- а) заниматься консультированием;
- б) выполнять рекламную функцию;
- в) устанавливать связи и налаживать контакты;
- г) проводить валютные операции;
- д) верно все.

**21. Кто может выдавать микрозаймы?**

- А) микрозаймы могут выдавать только ломбарды;
- Б) никто не может, микрозаймы запрещены законом;
- В) займы могут выдавать банки и МФО, которые имеют лицензию ЦБ РФ (имеют регистрационный номер в официальном реестре).

**22. В чем ключевое отличие микрозайма от займа в ломбарде?**

- а) займ в ломбарде невозможно получить онлайн, а микрозайм в МФО возможно;
- б) в ломбарде не проверяют кредитную историю;
- в) в ломбарде нужно оставлять залог, микрозаймы до зарплаты выдаются без залога.

**23. Что выгоднее, микрозайм или потребительский кредит при равных суммах?**

- а) выгоднее потребительский кредит, так как там годовая ставка значительно меньше, значит и процентов заплатишь меньше;
- б) выгоднее микрозайм, т.к. он выдается на более короткий срок;
- в) без разницы, и переплата по обоим одинакова.

**24. Будут ли начислять проценты, когда просрочишь микрозайм в 20 тыс. рублей?**

- а) проценты будут начисляться, пока общий долг по микрозайму не превысит 1.5-кратную сумму согласно Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ;
- б) проценты будут зафиксированы сроком микрозайма. После окончания срока начисляться не будут;
- в) да будут, каждый день. Пока не оплатишь. Размер процентов ничем не ограничен

**25. Какая максимальная процентная ставка по микрозайму согласно закона? Размер ставки определяется кредитором:**

- а) 2% в день;
- б) 1% в день;
- в) с 1 июля 2023 – 0.8% в день.

**26. На что обращать внимание при получении микрозайма?**

- а) на процентную ставку, чем меньше, тем лучше;
- б) на процентную ставку, на наличие лицензии ЦБ для МФО, на отзывы заемщиков, время работы МФО и удобство использования;
- в) на скорость получения займа, чем быстрее, тем лучше.

**27. Проверяют ли МФО кредитную историю при выдаче займа?**

- а) есть МФО, которые не проверяют;
- б) всегда проверяют;
- в) никогда не проверяют, т.к. получение происходит очень быстро.

**28. Что будет с вашим долгом, если МФО обанкротится или у него отберут лицензию?**

- а) займ не надо будет платить, так как у МФО нет уже лицензии, а значит и права требовать долг;
- б) все равно нужно будет платить, МФО может продать долг коллекторским агентствам или все равно отсудить долг;
- в) нужно будет вернуть только сумму займа без процентов;
- г) долг спишут, платить ничего не нужно будет

**29. Всегда ли можно выплатить микрозайм без комиссии за оплату?**

- а) нет, МФО может установить комиссию за оплату по своему усмотрению;
- б) комиссия при погашении микрозайма запрещена законом;
- в) в индивидуальных условиях кредитования обязательно должен быть указан бесплатный способ погашения микрозайма, по которому комиссии точно не должно быть.

**30. Дадут ли микрозайм, если есть другие микрозаймы?**

- а) если у вас есть один микрозайм, без просрочек, но деньги нужны еще;
- б) дадут любое количество микрозаймов, если у вас хорошая кредитная история;
- в) нет, микрозайм могут выдать только 1;
- г) каждое МФО считает показатель долговой нагрузки. Если дохода недостаточно для оплаты двух займов одновременно, то деньги не дадут.

**31. Какую информацию проверять первоначально на сайте МФО при получении займа?**

- а) нужно проверить, есть ли общие и индивидуальные условия кредитования на сайте. Кроме того, этот сайт должен быть указан в качестве официального сайта в реестре ЦБ РФ;
- б) нужно проверить, зарегистрировано ли МФО в реестре ЦБ РФ, есть ли там регистрационный номер для данного МФО и лицензия активна;
- в) нужно проверить, какой возраст сайта. Если возраст сайта малый – это мошеннический сайт;
- г) ничего не нужно проверять, все сайты примерно одинаковы и дают займы

**32. Когда не стоит брать микрозаймы?**

- а) когда друг просит оформить микрозайм на себя;
- б) когда не знаешь, сможешь ли вернуть;
- в) когда деньги нужны «позарез» любыми средствами;

- г) все вышеперечисленное;
- д) микрозаймы не нужно брать на погашение других кредитов.

**33. Когда можно досрочно погасить займ без извещения кредитора?**

- а) В течение 14 дней с даты выдачи согласно Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ;
- б) погасить без извещения кредитора вообще никак нельзя;
- в) в любой момент после выдачи займа до срока окончания.

**34. Можно ли вернуть займ на следующий день с момента получения?**

- а) нет, нельзя. Нужно ожидать срок окончания займа и вернуть с начисленными процентами;
- б) можно, но придется заплатить проценты за весь срок;
- в) можно, с уплатой процентов за 1 день;
- г) можно, если разрешит МФО-кредитор

**35. Что будет, если не платить микрозайм?**

- а) это уголовное преступление, можно оказаться в тюрьме;
- б) испортится кредитная история, будут допекать коллекторы и служба взыскания, будет суд и по суду приставы будут списывать деньги с зарплаты.
- в) будет большой штраф. Коллекторы придут домой, конфискуют имущество;
- г) ничего не будет, просто других кредитов больше не дадут

**36. Зачем по-вашему нужны микрозаймы?**

- а) чтобы заемщик попал в финансовую кабалу;
- б) чтобы не было ростовщиков и ломбардов.
- в) чтоб быстро помочь в трудной ситуации, когда нет денег, а они срочно нужны и знаешь, что вернешь;
- в) чтоб обманывать и наживаться на населении.

**37. Какие допущения могут навязать при выдаче микрозайма?**

- а) могут навязать страховку, исправление кредитной истории, получение информации о кредитной истории, личного менеджера и т. д.
- б) страховку жизни и здоровья заемщика;
- в) навязывание допущений при выдаче запрещено законом.

**38. На какую сумму могут дать микрозайм, если обращаешься за деньгами в МФО первый раз?**

- а) любую сумму, до 1 млн. рублей;
- б) сумма ограничена законом до 10 тыс. рублей;
- в) до 30 тыс. рублей;
- г) новым заемщикам обычно дают 1000 - 30000 рублей. Более крупные суммы возможны только с залогом и не везде

**39. Где указан бесплатный способ погашения микрозайма?**

- а) В правилах выдачи микрозаймов на сайте МФО;
- б) в индивидуальных условиях кредитования;
- в) в общих условиях кредитования;
- г) в договоре кредитования.

**40. Какой из представленных факторов необходимо учесть получателю финансовой услуги для заключения договора потребительского займа на предлагаемых микрофинансовой организацией условиях?**

- а) сколько составляет совокупность отработанного времени (стаж) на последнем месте работы;
- б) соразмерность долговой нагрузки получателя финансовой услуги с текущим финансовым положением;
- в) сколько на текущий момент у него начислено и уплачено страховых взносов в ПФР или иной не государственный ПФ.

#### **Пример открытых вопросов для обсуждения на практических занятиях**

1. Что такое небанковская кредитная организация? В чем разница в деятельности банка и небанковской кредитной организации?
2. Почему банк должен раскрывать информацию о своей деятельности?
3. Чем отличаются понятия ресурсной базы банка и пассивных операций банка? По каким критериям можно классифицировать пассивные операции банка?
4. Дайте сравнительную характеристику методам управления активами банка.
5. Чем обусловлена необходимость банковского кредита?
6. Роль банковского сектора в минимизации налично-денежного обращения.
7. В чем разница в деятельности микрофинансовой компании и микрокредитной компании?

#### **Вопросы для устного опроса на практических занятиях**

1. Дайте характеристику банковской системы Российской Федерации.
2. Охарактеризуйте принципы построения банковской системы.
3. Что такое банк? Какой закон РФ определяет основы деятельности банка?
4. В чем заключается специфика банковского предприятия?
5. В каких сферах банк занимается посредничеством?
6. Что такое государственная регистрация банковской деятельности?
7. Какие виды лицензий и на каких основаниях может получить банк?
8. Охарактеризуйте бухгалтерский баланс кредитной организации.
9. Охарактеризуйте отчет о финансовых результатах кредитной организации.
10. Охарактеризуйте другие формы публикуемой отчетности кредитной организации.
11. Раскройте основные принципы составления бухгалтерской отчетности организации.
12. Что включает в себя понятие ресурсной базы банка?
13. Какова структура ресурсной базы банка?
14. Какие выделяют принципы организации пассивных операций банка?
15. Что включает понятие капитала банка?
16. Какие могут быть источники формирования капитала банка?
17. Каковы требования Банка России при формировании капитала банка?
18. Какова роль резервного капитала и в разрезе каких операций он формируется в России?
19. Какие функции выполняет капитал банка?
20. В чем заключается суть активных операций банка?
21. Какие сделки, совершаемые банком, можно отнести к числу активных операций?
22. По каким критериям классифицируются банковские активы?
23. В чем заключается цель управления активами коммерческого банка?
24. Чем обусловлена необходимость взвешивания активов по степени риска?
25. За счёт каких источников осуществляется банковское кредитование?
26. Назовите особенности банковского кредита.
27. Перечислите основные принципы банковского кредитования, дайте их характеристику.
28. В чем заключается принцип платности кредита?
29. Поясните сущность не основных принципов кредита.
30. Чем обусловлена необходимость банковского кредита?
31. Понятие, инструменты и роль наличного денежного обращения в денежном обороте

страны.

32. Понятие и цели определения лимита кассы.
33. Какие нормативные акты регулируют порядок организации безналичных расчетов?
34. Дайте характеристику принципов организации безналичных расчетов.
35. Какова роль уполномоченных банков при проведении валютных операций и сделок?
36. Как классифицируются валютные операции, проводимые уполномоченными банками?
37. В чем особенности привлечения банками валютных средств?
38. Каковы условия по валютным кредитам?
39. Какие типы небанковских кредитных организаций определены законодательством РФ?
40. В чем суть деятельности расчетных небанковских кредитных организаций?
41. В чем суть деятельности платежных небанковских кредитных организаций?
42. Каковы особенности деятельности небанковских депозитно-кредитных организаций?
43. Что такое ломбард и какова специфика его деятельности?
44. Что такое залоговый билет и какие сделки он удостоверяет?
45. Что такое кредитная кооперация и какие виды организаций могут ее осуществлять?
46. Какие виды взносов может вносить пайщик в кредитный кооператив?
47. Какая организация осуществляет контроль за деятельностью кредитных кооперативов и ведет их реестр?

### **Примеры задач**

Задача 1. Депозит сроком на 3 года имеет доходность 9% годовых. Рассчитайте сумму, которую получит вкладчик.

Задача 2. Найдите величину процентного платежа по кредиту сроком на 91 день, суммой в 200 тыс. руб., если цена кредита составляет 10% годовых.

Задача 3. Кредит в размере 500 тыс. руб. выдан под 16% годовых сроком на 3 года. Погашение – ежемесячное, равными платежами. Рассчитайте сумму разового платежа и номинальный доход банка по сделке.

Задача 4. Кредит в размере 300 тыс. руб. предоставлен на два года по 12% годовых. Расчлените третий ежемесячный платёж (сумма основного и процентный доход), если кредит погашается равными долями.

Задача 5. Требуется обеспечить получение 10000 руб. через полгода. Сколько надо вложить для этой цели денег в коммерческий банк при начислении простых и сложных процентов в размере 15% годовых. Сделать вывод, какой метод более выгоден клиенту.

Задача 6. Депозит в размере 15000 руб. открыт в банке на 2 года под 20% годовых. Найти сумму начисленных процентов с использованием простой и сложной ставок. Сделать вывод, какой метод более выгоден вкладчику.

Задача 7. Вкладчик размещает 8500 руб. в банке на 1,5 года, проценты начисляются по сложной ставке, которая составляет 21% годовых. Рассчитать сумму начисленных процентов (приближенное и точное значение).

Задача 8. Депозитный счет в размере 4000 руб. открыт в коммерческом банке на 3 месяца под 17% годовых. Найти процентный доход, который получит вкладчик при начислении простых и сложных процентов. Сделать вывод.

Задача 9. Найти, в течение какого количества лет вклад в размере 1500 руб. возрастет до 3000 руб. при начислении процентов по простой ставке, 13% годовых.

Задача 10. Вкладчик собирается положить в банк сумму 15000 руб. с целью накопления 16500 руб. Ставка процентов будет составлять 21% годовых. Найти срок в днях, за который вкладчик сможет накопить требуемую сумму. Необходимо учесть, что банк использует при расчетах фактическое значение количества дней в году.

Задача 11. Клиент решил внести на депозит 2000 руб. Он хочет накопить через год не менее 2700 руб. Необходимо найти требуемую простую ставку процентов, на основании которой он может выбрать банк для размещения своих средств.

Задача 12. Имеются две суммы денег; одна больше другой на 5000 руб. Большая сумма вложена на 6 месяцев при ставке 5% годовых. Меньшая сумма внесена на 3 месяца при ставке 6% годовых. Процентный доход за большую сумму вдвое больше процентного дохода за меньшую сумму. Необходимо найти величину этих денежных капиталов.

Задача 13. На какой временной период должен быть вложен капитал при 12% годовых, чтобы процентный доход был равен тройной сумме капитала?

Задача 14. Денежная сумма величиной 10000 руб., внесена в банк на 4 месяца под 10% годовых. Определить величину процентного дохода вкладчика.

Задача 15. Банк ежегодно начисляет сложные проценты на вклады по ставке 13% годовых. Определить сумму, которую надо положить в банк, чтобы через 3 года накопить 1 млн руб.

### **Самостоятельная работа**

Самостоятельная работа состоит в проведении теоретического исследования, которое позволит дать ответы на следующие вопросы:

- какие коммерческие банки действуют в России и г. Луганске?
- каковы основные операции, совершаемые этими коммерческими банками?
- в чем преимущества каждого из коммерческих банков?

Объем самостоятельной работы до 10 стр., в т. ч. титульный лист, оглавление, список литературы. Формат страниц текста А4, размер шрифта 14 пт (Times New Roman), полупетельный межстрочный интервал.

*При выполнении самостоятельной работы рекомендуется пользоваться учебной и научной литературой по тематике дисциплины (банки и микрофинансовые организации) (печатные и интернет-издания) на выбор студента. Обязательно при изложении материалов исследования ссылаться на использованную литературу.*

## **1.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации**

### **Вопросы к зачету по дисциплине «Банки и микрофинансовые организации»**

1. Банковская система, ее понятие и принципы организации
2. Банк России как регулятор деятельности коммерческих банков
3. Порядок принятия денежно-кредитной политики в России
4. Порядок регистрации и лицензирования банковской деятельности
5. Принципы составления банковской отчетности деятельности
6. Ресурсная база коммерческого банка: понятие и характеристика
7. Пассивные операции коммерческих банков, их понятие и классификация
8. Принципы организации пассивных операций банков
9. Понятие капитала банка, источники его формирования
10. Функции капитала банка
11. Методы оценки банковского капитала
12. Состав капитала банка

13. Общая характеристика активов кредитной организации
14. Методы управления активами кредитной организации
15. Банковский кредит, его понятие, основные черты и классификация
16. Принципы банковского кредитования рыночного хозяйства
17. Кредитная политика коммерческого банка
18. Организация кредитного процесса в коммерческом банке
19. Механизм обеспечения возвратности банковских ссуд
20. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам
21. Организация налично-денежного обращения
22. Безналичный оборот в экономической системе, его понятие и принципы организации безналичных расчетов
23. Особенности организации валютных сделок в России, основные виды валютных операций
24. Конверсионные операции банка
25. Особенности организации операций и сделок банка с драгоценными металлами
26. Операции банка со слитками и монетами из драгоценных металлов
27. Металлические банковские счета и вклады
28. Сущность и характеристика банковского менеджмента
29. Банковский маркетинг
30. Финансовый менеджмент как основная функциональная область деятельности кредитной организации:
31. Функции финансового менеджмента кредитной организации
32. Налоговое регулирование банковской деятельности
33. Небанковские кредитные организации, ломбарды, микро финансовые организации, кредитные кооператива
34. Микрофинансовые организации
35. Ломбарды, кредитные кооперативы

#### **Типовые тестовые задания на зачет**

##### **1. К деятельности по формированию клиентской базы банка, обслуживанию клиентов, продаже услуг относится(-ятся):**

- а) завоевание новых рынков банковских услуг;
- б) постановка главных задач, выделение основной цели существования банка;
- в) внедрение новых банковских технологий обслуживания клиентов.

##### **2. Расходы факторинговой компании по оценке кредитоспособности снижаются во время:**

- а) соглашения о полном обслуживании;
- б) агентских услуг;
- в) соглашения о полном обслуживании с правом регресса.

##### **3. Возможный результат деятельности банка за год, выраженный в стоимостной оценке:**

- а) оценка финансовых результатов;
- б) бухгалтерский баланс;
- в) финансовый отчет.

##### **4. При выявлении проблемной ссуды банк должен в первую очередь:**

- а) объявить неплательщика банкротом;
- б) потребовать платежа от заемщика;
- в) разработать план мероприятий для восстановления стабильности предприятия.

**5. Административное и организационное руководство банка и его подразделениями осуществляется в основном:**

- а) руководителями среднего звена;
- б) функциональными руководителями;
- в) линейными руководителями.

**6. Задаёт структуру кадрового потенциала банка и стратегическое развитие персонала стратегия:**

- а) социальная;
- б) организационная;
- в) интеграционная.

**7. Банк России имеет уставной капитал в размере:**

- а) 3 млрд рублей;
- б) 30 млрд. рублей;
- в) 5 млн. евро.

**8. Европейская система центральных банков не ставит перед собой достижение такой цели:**

- а) обеспечение правильного функционирования платёжно-расчётных систем;
- б) обеспечение единого банковского надзора;
- в) разработка и проведение единой ДКП.

**9. Составление и анализ платёжного баланса России осуществляет:**

- а) Министерство финансов;
- б) Банк России;
- в) Министерство экономического развития.

**10. Выделить характерные черты стратегии развития банком рынка:**

- а) создание нового сегмента банковского рынка;
- б) создание нового рынка банковских услуг;
- в) оба варианта верны.

**11. Европейская система центральных банков не ставит перед собой достижение такой цели:**

- а) обеспечение правильного функционирования платёжно-расчётных систем;
- б) обеспечение единого банковского надзора;
- в) разработка и проведение единой ДКП.

**12. Фактор, определяющий конкурентную позицию банка на рынке:**

- а) частица банка на рынке;
- б) оба варианта верны;
- в) качество банковской услуги.

**13. Банк – это финансовая организация, осуществляющая деятельность по:**

- а) предоставлению кредитов;
- б) организации безналичных расчётов;
- в) купле и продаже недвижимости;
- г) все ответы верны.

**14. Из скольких уровней состоит банковская система РФ?**

- а) из 3-х;
- б) из 2-х;

в) из 5-и.

**15. Эмиссия безналичных денег осуществляется:**

- а) коммерческими банками;
- б) Центральным банком;
- в) федеральным казначейством.

**16. Предоставление банком денежных средств физическому лицу в долг – это ...**

- а) заем;
- б) кредит;
- в) депозит.

**17. Вклад, с которого владелец обязуется не брать деньги до истечения определенного срока называется ...**

- а) вкладом до востребования;
- б) срочным;
- в) целевой.

**18. Каков принцип кредитования, когда банки требуют с заёмщика доказательства наличия у него собственности, которая может быть продана в случае не возврата кредита (собственность в качестве залога)?**

- а) платность;
- б) гарантированность;
- в) платность.

**19. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:**

- а) потери доверия к банку у населения;
- б) отзыва у банка лицензии;
- в) повышения инфляции.

**20. Инфляция – это:**

- а) повышение заработной платы бюджетникам;
- б) повышение покупательной способности денег;
- в) снижение покупательной способности денег.

**21. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:**

- а) ипотечный;
- б) потребительский;
- в) целевой.

**22. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:**

- а) кредитной;
- б) дебетовой с овердрафтом;
- в) дебетовой.

**23. Дисконт – это:**

- а) доход;
- б) скидка;
- в) надбавка.

**24. Вы приобретете мобильный телефон компании А в салоне связи Б в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:**

- а) производителю телефона – компании А;
- б) коммерческому банку;
- в) салону связи Б.

**25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:**

- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно;
- б) на величину процентной ставки;
- в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку.

**26. Основными видами обеспечения кредита являются:**

- а) поручительство;
- б) гарантия;
- в) залог.

**27. Страхование возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, вкладчикам выплачивает деньги...**

- а) Центральный банк;
- б) банк-агент;
- в) страховое агентство.

**28. Банк – это финансовая организация, осуществляющая деятельность по:**

- а) приему депозитов;
- б) купле и продаже ценных бумаг;
- в) организации безналичных расчетов;
- д) все ответы верны.

**29. Из скольких уровней состоит банковская система РФ**

- а) из 6-х;
- б) из 2-х;
- в) из 4-х.

**30. Правом эмиссии денег обладают:**

- а) банки, имеющие государственную лицензию;
- б) Центральный банк;
- в) специализированные коммерческие банки.

**31. Предоставление банком денежных средств юридическому лицу в долг – это ...**

- а) кредит;
- б) заем;
- в) депозит.

**32. Вклад, с которого вкладчик может взять деньги в любой момент называется ...**

- а) вкладом до востребования;
- б) срочным;
- в) целевой.

**33. Каков принцип кредитования, когда банк проводит анализ кредитоспособности заёмщика**

- а) платность;
- б) гарантированность;
- в) возвратность.

**34. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:**

- а) потери доверия к банку у населения;
- б) страхового случая;
- в) повышения инфляции.

**35. Денежная ссуда, предоставляемая банками частным лицам под залог недвижимости – это:**

- а) банковский кредит;
- б) потребительский кредит;
- в) ипотечный кредит.

**36. Основными принципами кредита являются:**

- а) срочность и возвратность;
- б) срочность и платёжеспособность;
- в) возвратность и платёжеспособность.

**37. Банк – это финансовая организация, осуществляющая деятельность по:**

- а) консультированию клиентов;
- б) предоставлению кредитов;
- в) организации безналичных расчетов;
- г) купле и продаже недвижимости;
- д) все ответы верны.

**38. Из скольких уровней состоит банковская система РФ:**

- а) из 1-ого;
- б) из 2-х;
- в) из 3-х.

**39. Дисконт – это:**

- а) доход
- б) скидка
- в) процентная ставка.

**40. Фондовый рынок – это место, где:**

- а) продаются и покупаются строительные материалы;
- б) продаются и покупаются ценные бумаги;
- в) продаются и покупаются продукты питания.

**41. В банковскую систему входят:**

- а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
- б) коммерческие банки;
- в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;
- г) Госбанк и государственные специализированные банки.

**42. Центральный банк осуществляет:**

- а) эмиссию денег;
- б) операции с акционерными компаниями;
- в) привлечение денежных сбережений населения;
- г) кредитование населения.

**43. Коммерческие банки:**

- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;

- б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- в) используют средства пенсионных фондов;
- г) занимаются эмиссией денег.

**44. Кредит – это:**

- а) финансирование государственных экономических программ;
- б) ссуды на условиях возвратности и платности;
- в) доверие кредитора заемщику;
- г) привлечение денежных средств банками.

**45. Прибыль банка – это:**

- а) процент по депозитам;
- б) процент по кредитам;
- в) разница всех доходов и расходов;
- г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам.

**46. Ссудный процент – это:**

- а) долг заемщика кредитору;
- б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;
- в) плата за кредит;
- г) прибыль банка.

**47. К пассивным операциям относится:**

- а) предоставление ссуд;
- б) сделки с недвижимостью;
- в) прием вкладов;
- г) операции с ценными бумагами.

**48. Функцией коммерческого банка является:**

- а) хранение банковских резервов;
- б) эмиссия денег;
- в) хранение золотовалютных резервов;
- г) предоставление кредитов предпринимателям.

**49. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:**

- а) к снижению процентов по кредитам;
- б) к увеличению процентов по кредитам;
- в) никак не скажется на ссудном проценте.

**50. Выделите основную функцию Центрального банка:**

- а) срочные вклады;
- б) предоставление кредитов;
- в) эмиссия денег;
- г) оплата чеков.

**51. К активным операциям банка относится:**

- а) выдача кредитов;
- б) прием вкладов;
- в) накопление прибыли;
- г) создание резервов.

**52. Маржа банка равна:**

- а) процентам по кредитам;

- б) процентам по вкладам;
- в) разнице между процентами по кредитам и вкладам.

**53. Обслуживание государственного бюджета проводит:**

- а) государственный банк;
- б) коммерческий банк;
- в) инвестиционная компания.

**54. Центральный банк:**

- а) собирает налоги;
- б) хранит все наличные деньги;
- в) обеспечивает устойчивость рубля.

**55. Коммерческий банк:**

- а) хранит золотовалютные резервы страны;
- б) выдаёт кредиты фирмам;
- в) проводит кредитно-денежную политику страны.

**56. Какое финансовое учреждение выдаёт кредиты под залог имущества?**

- а) сбербанк;
- б) ломбард;
- в) инвестиционный банк.

**57. Что относится к пассивным операциям банка?**

- а) приём вклада от фирмы;
- б) выдача кредита фирме;
- в) хранение ценностей физического лица.

**58. Процентная ставка, под которую Центральный банк выдает кредит коммерческим банкам:**

- а) норма обязательных резервов;
- б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту;
- в) депозитарный процент;
- г) учетная ставка Центрального банка.

**59. Распределение инвестиционного портфеля банка между различными видами ценных бумаг в целях снижения риска называется:**

- а) диверсификация;
- б) реструктуризация;
- в) инфляция.

**60. Банк, открывающий аккредитив по поручению клиента, это:**

- а) ломбард;
- б) банк-эмитент;
- в) банк-депозит.

**61. Без согласия Центробанка, один владелец может иметь в распоряжении не более \_\_\_\_\_ процентов от общего количества акций.**

- а) 20%;
- б) 30%;
- в) 50%.

**62. Если лизинговый контракт заключается на срок короче амортизационного периода, то – это:**

- а) оперативный лизинг;
- б) финансовый лизинг;
- в) возвратный.

**63. Валютный опцион, при котором покупатель имеет право отказаться от приема валюты, называется:**

- а) опционом покупателя;
- б) опционом продавца;
- в) опционом заказчика.

**64. Кредит, выдаваемый банком под обеспечение векселей, называется:**

- а) онкольным;
- б) потребительским;
- в) ипотечный

**65. Форма краткосрочного кредита, предусматривающая предоставление клиенту средств свыше остатка на его текущем счете, именуется:**

- а) овердрафт;
- б) товарный;
- в) онкольный

**66. Свободный (избыточный) резерв представляет собой совокупность ресурсов коммерческих банков, используемых для:**

- а) активных операций;
- б) пассивных операций;
- в) активно-пассивных операций.

**67. Покупая право на получение средств от покупателей, банк при факторинговой операции одновременно перечисляет на счет клиента:**

- а) 80-90% стоимости отфактурованных поставок;
- б) 10% стоимости отфактурованных поставок;
- в) 50% стоимости отфактурованных поставок.

**68. Капитал Банка России сформирован за счет:**

- а) золота;
- б) средств вкладчиков-физических лиц и мвф;
- в) средств федерального бюджета.

**69. Кредит, предоставляемый под залог недвижимости, называется:**

- а) ломбардный;
- б) ипотечный;
- в) хозяйственный.

**70. Субъектами коммерческого кредита выступают:**

- а) предприятие-производитель (кредитор), предприятие-покупатель (заемщик);
- б) Центральный банк (кредитор), домохозяйство (заемщик);
- в) Центральный банк (кредитор), предприятие-покупатель (заемщик).

**71. Основными кредиторами по международным кредитам являются:**

- а) международные финансово-кредитные организации, транснациональные корпорации;

- б) международные финансово-кредитные организации, правительства и банки развитых стран, транснациональные корпорации;
- в) правительства развитых стран, транснациональные корпорации.

**72. Наиболее значимая функция международного кредита – это:**

- а) перераспределение финансовых ресурсов;
- б) помощь развивающимся странам, а также странам «третьего мира»;
- в) рефинансирование госдолга страны-получателя международного кредита.

**73. Ломбардным называется кредит, выдаваемый:**

- а) под залог предметов обихода и ювелирных украшений;
- б) под залог земельного участка;
- в) под залог имущества или имущественных прав.

**74. Экономической основой возникновения кредита является:**

- а) развитие товарно-денежных отношений;
- б) неравномерное распределение ресурсов между отдельными категориями граждан;
- в) наличие свободной массы денег в бюджете страны.

**75. Кредит покупателю предполагает кредитование:**

- а) национальных экспортеров и иностранных импортеров;
- б) национальных и иностранных импортеров;
- в) национальных и иностранных экспортеров.

**76. Кредит используется предприятием для:**

- а) покупки оборудования и сырья для обеспечения производственных процессов при недостатке собственных средств;
- б) покрытия долгов по заработной плате перед работниками;
- в) расширения ассортимента товарной продукции.

**77. Объектом лизингового кредита выступают:**

- а) наличные денежные средства;
- б) товарные ценности;
- в) земля и недвижимость.

**78. Коммерческим кредитом называется:**

- а) кредит, предоставляемый промышленному предприятию банком;
- б) кредит, предоставляемый физическому лицу банком для покупки жилой недвижимости;
- в) кредит, предоставляемый покупателю продавцом.

**79. Объектом сделки коммерческого кредита выступают:**

- а) денежные средства;
- б) товары и услуги;
- в) земля.

**80. Доход в виде ссудного процента получает:**

- а) кредитор;
- б) посредник;
- в) гарант.

**81. Что относят к квазиденьгам?**

- а) векселя, казначейские билеты;

- б) векселя, срочные депозиты;
- в) казначейские билеты, срочные депозиты.

**82. Кому принадлежит исключительное право эмиссии денег?**

- а) правительству страны;
- б) Центробанку страны;
- в) Министерству финансов страны.

**83. Что представляет собой валютная интервенция?**

- а) покупка и продажа Центробанком иностранной валюты;
- б) эмиссия Центробанком государственных ценных бумаг, подкрепленных государственными запасами иностранной валюты;
- в) отзыв Центробанком из общего оборота банкнот определенного номинала.

**84. Внутренний риск банка – это риск:**

- а) своевременного недополучения суммы намеченной процентной ставки;
- б) инвестирования средств, в том числе заемных, в неблагоприятный для заказчика банка (инвестора) период времени;
- в) невыплаты заемщиками полученных ссуд и кредитов.

**85. Перечислите основные принципы кредита:**

- а) срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер кредитования;
- б) своевременность, целевой характер кредитования, платность;
- в) платность, срочность, возвратность.

**86. Срок предоставления и пользования долгосрочного кредита составляет свыше \_\_\_\_\_ лет:**

- а) 10;
- б) 5;
- в) 15.

**87. По способу формирования уставного капитала среди коммерческих банков России сейчас преобладают:**

- а) акционерные общества;
- б) микрофинансовые организации;
- в) кооперативные банки.

**88. Паритет покупательной способности валют – это:**

- а) соотношение курсов валют;
- б) соотношение валют по их покупательной способности;
- в) установление курсов валют по отношению к стоимости товаров первой необходимости.

**89. Назовите характерный признак одноуровневой банковской системы:**

- а) все коммерческие банки занимаются кредитным обслуживанием населения;
- б) в стране функционирует лишь один банк;
- в) эмиссией денег может заниматься любой коммерческий банк.

**90. Кто может выдавать микрозаймы?**

- А) микрозаймы могут выдавать только ломбарды;
- Б) никто не может, микрозаймы запрещены законом;
- В) займы могут выдавать банки и МФО, которые имеют лицензию ЦБ РФ (имеют регистрационный номер в официальном реестре).

**91. В чем ключевое отличие микрозайма от займа в ломбарде?**

- а) займ в ломбарде невозможно получить онлайн, а микрозайм в МФО возможно;
- б) в ломбарде не проверяют кредитную историю;
- в) в ломбарде нужно оставлять залог, микрозаймы до зарплаты выдаются без залога.

**92. Что выгоднее, микрозайм или потребительский кредит при равных суммах?**

- а) выгоднее потребительский кредит, так как там годовая ставка значительно меньше, значит и процентов заплатишь меньше;
- б) выгоднее микрозайм, т.к. он выдается на более короткий срок;
- в) без разницы, и переплата по обоим одинакова.

**93. Будут ли начислять проценты, когда просрочишь микрозайм в 20 тыс. рублей?**

- а) проценты будут начисляться, пока общий долг по микрозайму не превысит 1.5-кратную сумму согласно Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ;
- б) проценты будут зафиксированы сроком микрозайма. После окончания срока начисляться не будут;
- в) да будут, каждый день. Пока не оплатишь. Размер процентов ничем не ограничен

**94. Какая максимальная процентная ставка по микрозайму согласно закона? Размер ставки определяется кредитором:**

- а) 2% в день;
- б) 1% в день;
- в) с 1 июля 2023 – 0.8% в день.

**95. На что обращать внимание при получении микрозайма?**

- а) на процентную ставку, чем меньше, тем лучше;
- б) на процентную ставку, на наличие лицензии ЦБ для МФО, на отзывы заемщиков, время работы МФО и удобство использования;
- в) на скорость получения займа, чем быстрее, тем лучше.

**96. Проверяют ли МФО кредитную историю при выдаче займа?**

- а) есть МФО, которые не проверяют;
- б) всегда проверяют;
- в) никогда не проверяют, т.к. получение происходит очень быстро.

**97. Что будет с вашим долгом, если МФО обанкротится или у него отберут лицензию?**

- а) займ не надо будет платить, так как у МФО нет уже лицензии, а значит и права требовать долг;
- б) все равно нужно будет платить, МФО может продать долг коллекторским агентствам или все равно отсудить долг;
- в) нужно будет вернуть только сумму займа без процентов;
- г) долг спишут, платить ничего не нужно будет

**98. Правильно ли брать микрозаймы с точки зрения финансовой грамотности?**

- а) да, правильно. Это инструмент для решения проблем, хоть и дорогой;
- б) нет, неправильно. Процент по микрозаймам очень высокий, значит и переплата большая.
- в) есть другие варианты кредитования;
- г) микрозаймы к финансовой грамотности никакого отношения не имеют.

**99. Всегда ли можно выплатить микрозайм без комиссии за оплату?**

- а) нет, МФО может установить комиссию за оплату по своему усмотрению;
- б) комиссия при погашении микрозайма запрещена законом;
- в) в индивидуальных условиях кредитования обязательно должен быть указан бесплатный способ погашения микрозайма, по которому комиссии точно не должно быть.

**100. Дадут ли микрозайм, если есть другие микрозаймы?**

- а) если у вас есть один микрозайм, без просрочек, но деньги нужны еще;
- б) дадут любое количество микрозаймов, если у вас хорошая кредитная история;
- в) нет, микрозайм могут выдать только 1;
- г) каждое МФО считает показатель долговой нагрузки. Если дохода недостаточно для оплаты двух займов одновременно, то деньги не дадут.

**101. Какую информацию проверять первоначально на сайте МФО при получении займа?**

- а) нужно проверить, есть ли общие и индивидуальные условия кредитования на сайте. Кроме того, этот сайт должен быть указан в качестве официального сайта в реестре ЦБ РФ;
- б) нужно проверить, зарегистрировано ли МФО в реестре ЦБ РФ, есть ли там регистрационный номер для данного МФО и лицензия активна;
- в) нужно проверить, какой возраст сайта. Если возраст сайта малый – это мошеннический сайт;
- г) ничего не нужно проверять, все сайты примерно одинаковы и дают займы

**102. Когда не стоит брать микрозаймы?**

- а) когда друг просит оформить микрозайм на себя;
- б) когда не знаешь, сможешь ли вернуть;
- в) когда деньги нужны «позарез» любыми средствами;
- г) все вышеперечисленное;
- д) микрозаймы не нужно брать на погашение других кредитов.

**103. Когда можно досрочно погасить займ без извещения кредитора?**

- а) В течение 14 дней с даты выдачи согласно Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ;
- б) погасить без извещения кредитора вообще никак нельзя;
- в) в любой момент после выдачи займа до срока окончания.

**104. Можно ли вернуть займ на следующий день с момента получения?**

- а) нет, нельзя. Нужно ожидать срок окончания займа и вернуть с начисленными процентами;
- б) можно, но придется заплатить проценты за весь срок;
- в) можно, с уплатой процентов за 1 день;
- г) можно, если разрешит МФО-кредитор

**105. Что будет, если не платить микрозайм?**

- а) это уголовное преступление, можно оказаться в тюрьме;
- б) испортится кредитная история, будут допекать коллекторы и служба взыскания, будет суд и по суду приставы будут списывать деньги с зарплаты.
- в) будет большой штраф. Коллекторы придут домой, конфискуют имущество;
- г) ничего не будет, просто других кредитов больше не дадут

**106. Зачем по-вашему нужны микрозаймы?**

- а) чтобы заемщик попал в финансовую кабалу;
- б) чтобы не было ростовщиков и ломбардов.

- в) чтоб быстро помочь в трудной ситуации, когда нет денег, а они срочно нужны и знаешь, что вернешь;
- в) чтоб обманывать и наживаться на населении.

**107. Какие допущения могут навязать при выдаче микрозайма?**

- а) могут навязать страховку, исправление кредитной истории, получение информации о кредитной истории, личного менеджера и т. д.
- б) страховку жизни и здоровья заемщика;
- в) навязывание допуслуг при выдаче запрещено законом.

**108. На какую сумму могут дать микрозайм, если обращаешься за деньгами в МФО первый раз?**

- а) любую сумму, до 1 млн. рублей;
- б) сумма ограничена законом до 10 тыс. рублей;
- в) до 30 тыс. рублей;
- г) новым заемщикам обычно дают 1000 - 30000 рублей. Более крупные суммы возможны только с залогом и не везде

**109. Где указан бесплатный способ погашения микрозайма?**

- а) В правилах выдачи микрозаймов на сайте МФО;
- б) в индивидуальных условиях кредитования;
- в) в общих условиях кредитования;
- г) в договоре кредитования.

**110. Обязано ли МФО предоставлять возможность пролонгации займа?**

- а) нет, не обязано. Это лишь воля МФО;
- б) да, обязано по закону;
- в) обязано по закону, если займ выдан на срок до 10 дней.

**111. Чем опасна привязка карты в личном кабинете МФО?**

- а) данные карты будут скомпрометированы;
- б) МФО может снимать деньги с карты в счет уплаты долга без вашего подтверждения;
- в) из-за этого могут заблокировать карту в банке.

**112. Какой из представленных факторов необходимо учесть получателю финансовой услуги для заключения договора потребительского займа на предлагаемых микрофинансовой организацией условиях?**

- а) сколько составляет совокупность отработанного времени (стаж) на последнем месте работы;
- б) соразмерность долговой нагрузки получателя финансовой услуги с текущим финансовым положением;
- в) сколько на текущий момент у него начислено и уплачено страховых взносов в ПФР или иной не государственный ПФ.

**113. Выберите лишнее. На основании каких принципов информация о предоставляемой финансовой услуге доводится микрофинансовой организацией до получателей финансовых услуг?**

- а) бесплатно;
- б) в соответствии с обстоятельствами на момент предоставления;
- в) в случае предоставления информации на бумажном носителе с использованием хорошо читаемого шрифта;
- г) на равных правах и в равном объеме;

- д) в устной форме и на русском языке не зависимо от национальности получателя финансовой услуги;
- д) в доступной форме.

**114. Заверенные копии каких документов микрофинансовая организация может предоставить один раз бесплатно и платно не ограниченное количество раз по одному договору потребительского микрозайма?**

- а) документ подтверждающий личность руководителя МФО;
- б) согласие на повторное рассмотрение заявки;
- в) подписанный сторонами документ, содержащий причину отказа об оказании финансовой услуги;
- г) подписанное получателем финансовой услуги заявление на предоставление займа.

**115. Где регистрируют требование от получателя финансовой услуги о предоставлении заверенных микрофинансовой организацией копий документов?**

- а) в «Журнале регистрации писем»;
- б) в «Журнале регистрации обращений»;
- в) в «Журнале регистрации корреспонденции».

**116. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде:**

- а) только микрофинансовой компании;
- б) микрофинансовой компании и микрокредитной компании одновременно;
- в) микрофинансовой компании или микрокредитной компании;
- г) только микрокредитной комппаании.

**117. Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере:**

- а) 80 млн. руб;
- б) 80 млн. руб;
- в) 100 млн. руб.

**118. Может ли МФО принять в качестве способа обеспечения исполнения обязательств банковскую гарантию?**

- а) да, может в любом случае;
- б) может, только если речь идет об обязательствах учредителей МФО (членов, участников, акционеров);
- в) нет, не может в любом случаею

**119. Для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов. Может устанавливать следующие экономические нормативы:**

- а) нормативы достаточности собственных средств;
- б) нормативы ликвидности;
- в) оба перечисленные экономические нормативы.

**120. Разделите преимущества и недостатки финансовых услуг МФО:**

- а) МФО способствуют развитию предпринимательства;
- б) МФО повышают уровень жизни своих клиентов;
- в) высокая процентная ставка;
- г) предоставление доступа к финансовым услугам тем людям, которые иначе не могли бы ими пользоваться из-за отсутствия залога, документов, дохода или истории кредитования;

- д) штрафы за просроченный платёж.
- е) МФО оказывают дополнительные услуги своим клиентам, такие как обучение, консультирование, менторство и сетевое взаимодействие.

**121. Сущность банков определяется тем, что они:**

- а) увеличивают денежную массу в обращении путем организации; безналичного обращения;
- б) занимаются приемом вкладов;
- в) занимаются расчетными и платежными операциями;
- г) осуществляют эмиссию денежных знаков;
- д) специализируются на финансовом посредничестве.

**122. Российским банкам запрещается заниматься:**

- а) страхованием;
- б) страховой, торговой и производственной деятельностью;
- в) торговой и производственной деятельностью;
- г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- д) доверительным управлением имуществом.

**123. Универсальный банк – это банк:**

- а) выполняющий весь перечень банковских операций и имеющий рублевую и валютную лицензии;
- б) обслуживающий и физических, и юридических лиц;
- в) имеющий рублевую и валютную лицензии;
- г) имеющий дополнительные лицензии для профессиональной деятельности на РЦБ;
- д) имеющий дополнительную лицензию для работы с драгоценными металлами.

**124. Небанковские кредитные организации – это:**

- а) клиринговые палаты;
- б) п. «а» + платежные системы;
- в) п. «б» + аудиторские фирмы;
- г) п. «б» + банковские ассоциации;
- д) бюро кредитных историй.

**125. По организационно-правовой форме банки могут быть:**

- а) однофилиальными, многофилиальными и бесфилиальными;
- б) публичными или непубличными;
- в) государственными, частными и смешанными;
- г) универсальными и специализированными;
- д) без участия иностранного капитала и с участием иностранного капитала.

**126. Одной из пяти стратегических целей деятельности Банка России является:**

- а) стабильность национальной денежной единицы и надзор за банковской системой;
- б) достижение стабильности национальной экономики страны монетарными методами;
- в) стабильность национальной денежной единицы и банковской системы;
- г) укрепление и развитие банковской системы;
- д) п. «в» + эффективное функционирование платежной системы.

**127. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что коммерческий банк:**

- а) оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;
- б) работает как с физическими, так и юридическими лицами;
- в) способен обслуживать клиентов в различных регионах страны;

- г) имеет специальную универсальную лицензию;
- д) верны пп. «а» и «б».

**128. Уставный капитал банка с базовой лицензией должен составлять:**

- а) 100 млн руб.;
- б) 100 млн евро;
- в) 180 млн руб.;
- г) 300 млн руб.;
- д) 900 млн руб.

**129. Представительство не имеет права:**

- а) заниматься консультированием;
- б) выполнять рекламную функцию;
- в) устанавливать связи и налаживать контакты;
- г) проводить валютные операции;
- д) верно все.

**130. Банки не могут открывать следующее структурное подразделение:**

- а) дополнительный офис;
- б) мобильный офис;
- в) обменный пункт;
- г) представительство;
- д) филиал.

**131. Внутренним структурным подразделением банка является:**

- а) дополнительный офис;
- б) мобильный офис;
- в) департамент;
- г) представительство;
- д) филиал.

**132. К банковским операциям, разрешенным российским банкам, относятся:**

- а) хранение ценных бумаг клиентов;
- б) кассовое обслуживание клиентов;
- в) страхование клиентов;
- г) операции с драгоценными металлами;
- д) операции доверительного управления имуществом.

**133. Перечни выполняемых ими операций коммерческие банки:**

- а) определяют самостоятельно;
- б) согласуют с регулирующими органами;
- в) обосновывают перед регулирующими органами, представляя им бизнес-план;
- г) должны получать соответствующее разрешение у регулирующих органов;
- д) определяют строго в соответствии со своими лицензиями.

**134. Коммерческие банки, созданные с участием государственного капитала:**

- а) обязаны строить свою политику с учетом государственной экономической стратегии;
- б) должны предоставлять льготные кредиты государственным предприятиям;
- в) являются проводниками государственной социальной политики;
- г) не могут стремиться к получению прибыли;
- д) являются обычными банками.

**135. Устойчивость банков определяется различными факторами. К наиболее существенным внешним факторам относят:**

- а) социально-политическую ситуацию в стране;
- б) общеэкономическое положение в стране;
- в) положение на финансовом рынке;
- г) квалификацию персонала;
- д) наличие значительных золотовалютных резервов.

**136. Банк открывает представительство для того, чтобы оно:**

- а) проводило некоторые банковские операции;
- б) выполняло рекламную функцию;
- в) устанавливало связи и налаживало контакты;
- г) проводило маркетинговые исследования;
- д) верно все.

**137. Саморегулирование банков – это:**

- а) способ управления на основе самоорганизации, существующий параллельно с управлением со стороны органов власти;
- б) способ управления на основе самоорганизации, существующий не параллельно, а во взаимодействии с органами власти;
- в) выработка банковским сообществом обязательных для выполнения их членами правил поведения;
- г) автоматическое изменение параметров деятельности банков вслед за возникшими внешними воздействиями;
- д) распространение единых стандартов проведения банковских операций.

**138. Центральный банк наделен исключительным правом:**

- а) проведения расчетов в народном хозяйстве;
- б) эмиссии банкнот;
- в) кредитование предприятий и организаций;
- г) аккумуляции временно свободных денежных средств.

**139. В соответствии с российским законодательством, коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:**

- а) правление;
- б) комитет банковского надзора;
- в) национальный банковский совет;
- г) совет директоров.

**140. Если в результате надзорной деятельности Банк России выявил нарушение коммерческим банком банковского законодательства или отдельных нормативов, он имеет право:**

- а) отозвать лицензию на право осуществления банковской деятельности;
- б) назначить временную администрацию для управления проблемным банком;
- в) взыскать штраф
- г) все варианты верны