|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Державний університет «Житомирська політехніка»  Факультет бізнесу та сфери обслуговування  Кафедра фінансів і кредиту  Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»  Освітній ступінь: «бакалавр» | | | |
| «ЗАТВЕРДЖУЮ»  Проректор з НПР  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.В. Морозов  «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_2020 р. | | Затверджено на засіданні кафедри фінансів і кредиту  протокол № 7 від 29 серпня 2020 р.  Завідувач кафедри \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.Г.Виговська  «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2020 р. | |
| ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ З ПРЕДМЕТУ  **ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ ТА НЕБАНКІВСЬКИХ КРЕДИТНИХ УСТАНОВ**  (четвертий семестр) | | | |
| № п/п | Текст завдання | |  |
| 1. | 1. Цінний папір, який розміщується інвестиційним фондом, інвестиційною компанією, компанією з управління активами пайового інвестиційного фонду та посвідчує право власності інвестора на частку в інвестиційному фонді, взаємному фонді інвестиційної компанії та пайовому інвестиційному фонді, має назву: | |  |
| 2. | Згрупована інформація з обліку інвестицій у цінні папери за їх видами і призначенням з метою складання фінансової звітності, має назву: | |  |
| 3. | Боргові цінні папери, щодо яких є намір і змога банку утримувати їх до строку погашення, – це: | |  |
| 4. | Операції банків з цінними паперами, суть яких полягає в придбанні або зберіганні цінних паперів за дорученням та за рахунок коштів клієнтів, або придбання цінних паперів банком згідно з договором про довірче управління, відносяться до: | |  |
| 5. | Облігації, що розміщуються за ціною, нижчою ніж їх номінальна вартість – це: | |  |
| 6. | Об’єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про: | |  |
| 7. | Знайдіть правильну відповідь для терміну прямі інвестиції | |  |
| 8. | Знайдіть правильну відповідь для терміну непрямі інвестиції | |  |
| 9. | Інветиційний проект вважається прибутковим, якщо виконується наступна умова: | |  |
| 10. | Цінний папір, який підтверджує суму вкладу, внесеного в банк, і права вкладника на одержання зі спливом встановленого строку суми вкладу та процентів, встановлених сертифікатом, у банку, який його видав, має назву: | |  |
| 11. | Акції, боргові та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються банком для отримання прибутків в результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час, обліковуються: | |  |
| 12. | Переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель: | |  |
| 13. | Укладення торговцем цінними паперами цивільно-правових договорів щодо цінних паперів від свого імені та за свій рахунок з метою перепродажу – це: | |  |
| 14. | Діяльність з визначення взаємних зобов’язань за договорами щодо цінних паперів і розрахунків за ними: | |  |
| 15. | Розміщення банком власних акцій відноситься до: | |  |
| 16. | Прості акції підлягають конвертації у: | |  |
| 17. | Банкам забороняється випуск: | |  |
| 18. | Пряма чи опосередкована участь банку (крім інвестиційного) у капіталі будь-якого підприємства, установи не повинна перевищувати: | |  |
| 19. | Частка привілейованих акцій у статутному капіталі акціонерного товариства не може перевищувати: | |  |
| 20. | Не допускається розміщення облігацій підприємств для: | |  |
| 21. | Найбільший ступінь ризику має портфель цінних паперів, сформований за рахунок: | |  |
| 22. | Що не належить до обов’язкових реквізитів простого векселя? | |  |
| 23. | Якщо вексельна сума позначена словами і цифрами, то в разі розбіжності між ними вексельною сумою вважається сума: | |  |
| 24. | У випадку, коли у переказному векселі сума позначена кілька разів (прописом або цифрами) і має місце розбіжність між ними, вексельною сумою вважається: | |  |
| 25. | Знайдіть відповідне визначення поняттю трасат (боржник) | |  |
| 26. | Знайдіть відповідне визначення поняттю ремітент (перший покупець векселя) | |  |
| 27. | Знайдіть відповідне визначення поняттю трасант (кредитор) | |  |
| 28. | Знайдіть операцію банків з векселями по активу балансу | |  |
| 29. | Знайдіть операцію банків з векселями по пасиву балансу | |  |
| 30. | Операції комерційного банку, що супроводжуються взяттям банком на себе зобов’язань платежу за векселями за умовою сплатити векселі при настанні певних обставин і в обумовлений строк, називають: | |  |
| 31. | Під час проведення операцій з векселями банк бере на себе такі види ризиків: | |  |
| 32. | Платіж за векселем на території України банки здійснюють: | |  |
| 33. | Векселі, що подаються до врахування, повинні мати не менше: | |  |
| 34. | Гарантія, внаслідок якої особа, що надала цю гарантію, бере на себе відповідальність повністю або в частині суми за зобов’язанням якоїсь із зобов’язаних за векселем осіб (векселедавця, акцептанта, індосанта) має назву: | |  |
| 35. | В яких випадках банк зобов’язаний платити за авальованим ним векселем? | |  |
| 36. | Всі документи, що подаються банку для інкасування, повинні супроводжуватися документом, в якому можуть бути точні та повні інструкції принципала, що має назву: | |  |
| 37. | Доручення оплатити векселі в особливому місці платежу, яке відрізняється від місцезнаходження особи, яка зазначена як платник за векселем, – це: | |  |
| 38. | Банк відмовляється від оплати векселів у разі, якщо: | |  |
| 39. | Основна функція вексельного обігу: | |  |
| 40. | По зазначенню одержувача коштів вексель класифікують на: | |  |
| 41. | Передавальний надпис на векселі, що засвідчує перехід прав за векселем до іншої особи, називається: | |  |
| 42. | Особа, якій адресується наказ про оплату векселя: | |  |
| 43. | Відповідальність банку як аваліста припиняється в разі: | |  |
| 44. | Суб’єктами міжнародних розрахунків є: | |  |
| 45. | При транспортуванні товарів у зовнішній торгівлі використовуються такі документи, як: | |  |
| 46. | Документарний акредитив це: | |  |
| 47. | Іменний чек в міжнародних розрахунках – це: | |  |
| 48. | Інкасо в міжнародних розрахунках – це: | |  |
| 49. | Чек в міжнародних розрахунках – це: | |  |
| 50. | Термін “Лоро” означає: | |  |
| 51. | Термін “Ностро” означає: | |  |
| 52. | Термін «Востро» означає: | |  |
| 53. | У якій формі дозволено здійснювати міжнародні розрахунки суб’єктам господарювання в Україні? | |  |
| 54. | Переказ авансу з умовою, що банк експортера здійснить фактичну виплату авансу на його рахунок лише проти надання транспортного документу: | |  |
| 55. | Назвіть осовний чинник, що впливає на вибір форми розрахунків: | |  |
| 56. | Банк-ремітент – це: | |  |
| 57. | Мінімальна участь банків при здійсненні міжнародних розрахунків у формі: | |  |
| 58. | Свідоцтво, яке засвідчує якість фактично поставленого товару і його відповідність умовам контракту, – це: | |  |
| 59. | Який з видів інкасо використовується при проведені розрахунків не супроводжених комерційними документами: | |  |
| 60. | Чим повинні супроводжуватися документи, відправлені на інкасо: | |  |
| 61. | Учасниками документарного інкасо є: | |  |
| 62. | Які з перелічених видів інкасо є правильними: | |  |
| 63. | Які види чеків не використовуються в міжнародних розрахунках: | |  |
| 64. | Строк дії іменного чека після його видачі відповідно до Женевської конвенції: | |  |
| 65. | Який з видів чеку використовується, якщо він виданий на користь певної особи або за його наказом: | |  |
| 66. | Хто виписує чек в міжнародних розрахунках: | |  |
| 67. | Які чеки можна виписувати в Україні: | |  |
| 68. | Вкажіть терміни використання чека згідно до Женевської конвенції в країні виписки: | |  |
| 69. | Вкажіть терміни використання чека згідно до Женевської конвенції в міжконтинентальному обороті | |  |
| 70. | Вкажіть терміни використання чека згідно до Женевської конвенції в платіжному обороті між країнами | |  |
| 71. | Які наступні дії авізуючого банку після відкриття акредитиву: | |  |
| 72. | Акредитив, що передбачає оплату невідвантаженого товару: | |  |
| 73. | Який акредитив може бути в будь-якій момент анульований імпортером або банком: | |  |
| 74. | Виконати зобов'язання за документарним акредитивом означає: | |  |
| 75. | Негоціація – це: | |  |
| 76. | Валютна операція - операція, що має хоча б одну з таких ознак: | |  |
| 77. | До валютних операцій не належать: | |  |
| 78. | Валютні цінності включають: | |  |
| 79. | Об’єктами валютного регулювання є: | |  |
| 80. | Система заходів, спрямованих на забезпечення дотримання суб’єктами валютних операцій і уповноваженими установами валютного законодавства, це: | |  |
| 81. | До уповноважених установ належать: | |  |
| 82. | Іноземна валюта включає: | |  |
| 83. | Ситуація, за якої сума активів та позабалансових вимог збігається із сумою балансових та позабалансових зобов’язань у кожній іноземній валюті, характеризує: | |  |
| 84. | Курс, який існує на даний момент на валютному ринку України, називається: | |  |
| 85. | Позиція, яка передбачає нерівність вимог і зобов’язань в іноземній валюті називається: | |  |
| 86. | Як називається різниця між курсом покупця і курсом продавця? | |  |
| 87. | За способом продажу виділяють такі види валютного курсу: | |  |
| 88. | Сума активів та позабалансових вимог перевищує суму балансових і позабалансових зобов’язань (пасивів) у кожній іноземній валюті, це: | |  |
| 89. | Сукупність відносин у сфері торгівлі валютними цінностями в Україні між суб’єктами валютного ринку України (далі - суб’єкти ринку), між суб’єктами ринку та їх клієнтами (уключаючи банки-нерезиденти), між суб’єктами ринку і Національним банком України (далі - Національний банк), а також між Національним банком і його клієнтами, це: | |  |
| 90. | Сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою та банківськими металами за межами України між банками та іноземними контрагентами, це: | |  |
| 91. | Суб'єкти валютного ринку мають право здійснювати купівлю, продаж іноземної валюти виключно на: | |  |
| 92. | Обмін (конвертація) іноземної валюти це: | |  |
| 93. | До переліку валютних операцій належать: | |  |
| 94. | До валютних цінностей належать: | |  |
| 95. | Торгівля валютними цінностями включає: | |  |
| 96. | Ввезення, пересилання на митну територію України, вивезення, пересилання з митної території України або транзит через митну територію України банківських металів, готівкової валюти, це: | |  |
| 97. | Рух певної суми коштів в Україну або за її межі з метою зарахування цих коштів на рахунок отримувача або видачі йому в готівковій формі, це: | |  |
| 98. | Валютна операція за договором, умови якого передбачають виконання цієї операції в день укладення договору, це: | |  |
| 99. | День, коли за укладеною угодою здійснюються платежі, це: | |  |
| 100. | До уповноважених установ, відповідно до ЗУ «Про валюту і валютні операції», належать: | |  |
| 101. | Купівля іноземної валюти – це : | |  |
| 102. | Продаж іноземної валюти – це: | |  |
| 103. | Безготівкові операції, які передбачають виконання двох зустрічних зобов’язань з купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту/гривні та здійснюються без їх реальної поставки на валютному ринку України або міжнародному валютному ринку з метою отримання прибутку від зміни валютного курсу або хеджування ризиків | |  |
| 104. | Відповідно до чинного законодавства усі розрахунки на території України проводяться виключно у: | |  |
| 105. | Усі розрахунки на території України проводяться виключно у гривні, крім розрахунків за: | |  |
| 106. | Операція з повернення клієнту відповідної суми коштів у національній або іноземній валюті протягом 15 хвилин після проведення валютно-обмінної операції в разі відмови клієнта від валютно-обмінної операції, це: | |  |
| 107. | Банки здійснюють: | |  |
| 108. | До валютно-обмінних операцій належать: | |  |
| 109. | До операцій торгівлі з банківськими металами з фізичною поставкою (далі - операції з банківськими металами) належать: | |  |
| 110. | Банк, небанківська установа під час здійснення валютно-обмінних операцій, операцій з банківськими металами: | |  |
| 111. | Суб’єкт ринку розміщує в касі банку, небанківської установи, їх відокремлених підрозділів, пункту обміну валюти в доступному для огляду клієнтами місці таку інформацію: | |  |
| 112. | Транскордонне переміщення фізичними особами валютних цінностей підлягає письмовому декларуванню центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову і митну політику, у сумі, що дорівнює або перевищує еквівалент: | |  |
| 113. | Небанківські фінансові установи на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій здійснюють такі валютні операції: | |  |
| 114. | Система заходів, спрямованих на забезпечення дотримання суб’єктами валютних операцій і уповноваженими установами валютного законодавства, це: | |  |
| 115. | Операції з купівлі, продажу або обміну валютних цінностей, що здійснюються як у готівковій формі, так і безготівковій формі: | |  |
| 116. | Свобода здійснення валютних операцій передбачає: | |  |
| 117. | Транскордонний переказ валютних цінностей здійснюється: | |  |
| 118. | Банки надають банківські та інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, на підставі: | |  |
| 119. | Небанківські фінансові установи на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій здійснюють такі валютні операції: | |  |
| 120. | До органів валютного нагляду відносять | |  |
| 121. | Пересилання в Україну/з України готівкової валюти і банківських металів у міжнародних поштових відправленнях: | |  |
| 122. | До валютних операцій, пов’язаних із рухом капіталу, належать: | |  |
| 123. | До поточних валютних операцій не належать: | |  |
| 124. | Переказ, що надійшов в іноземній валюті із-за кордону, може бути виплачений клієнту - фізичній особі: | |  |
| 125 | Під час здійснення операцій з конвертації однієї готівкової іноземної валюти в іншу готівкову іноземну валюту використовується: | |  |
| 126 | Не можуть бути об'єктами лізингу | |  |
| 127 | Лізинг, що виходить за національні межі, тобто коли один із учасників угоди є нерезидентом в даній країні, називають: | |  |
| 128 | Документ, що забезпечує своєчасну оплату продавцеві поставленого товару або виконаної роботи в рамках ЗЕД-договору – це: | |  |
| 129 | Документ, що гарантує організатору тендера виконання учасниками умов тендера – це: | |  |
| 130 | Документ, що гарантує покупцеві виконання продавцем зобов’язань із поставки товару або виконання робіт відповідно до умов ЗЕД-договору – це: | |  |
| 131 | Документ, що гарантує покупцеві повернення передплати в разі непоставки продавцем товару за контрактом – це: | |  |
| 132 | Назвіть переваги банківських гарантій при здійсненні ЗЕД: | |  |
| 133 | Лізингодавець - це | |  |
| 134 | Лізингоодержувач - це | |  |
| 135 | Продавець (постачальник) в лізинговій операції – це | |  |
| 136 | Інші юридичні або фізичні особи в лізинговій операції – це | |  |
| 137 | Форфейтуванню підлягають: | |  |
| 138 | Відповідно до класифікації лізингових операцій визначте, у якому з наведених видів лізингів власник майна сам виступає лізингодавцем: | |  |
| 139 | Форма факторингу, при якій фактор приймає на себе всі ризики: якщо дебітор не розрахується з ним – він просто втратить суму, виплачену кредитору – це: | |  |
| 140 | Яка основна мета факторингу? | |  |
| 141 | Лізинг є формою: | |  |
| 142 | Договір лізингу може бути укладений | |  |
| 143 | Операції з готівковими банківськими металами – це | |  |
| 144 | Операція з безготівковими банківськими металами – це | |  |
| 145 | Банківські метали - це | |  |
| 146 | Найвищі проби банківських металів у зливках і порошках - це | |  |
| 147 | Знайдіть операцію, яку не можна здійснювати на міжбанківському валютному ринку України | |  |
| 148 | Уповноважені банки не мають права: | |  |
| 149 | До операцій з банківськими металами в операційних касах банків належать: | |  |
| 150 | Маса банківського металу може бути виражена: | |  |
| 151 | Неприбуткова організація, заснована на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об’єднаних грошових внесків членів називається: | |  |
| 152 | Кредитна спілка не може бути засновником, співзасновником або учасником суб’єкта (суб’єктів) підприємницької діяльності, крім | |  |
| 153 | Чисельність засновників (членів) кредитної спілки не може бути менше ніж | |  |
| 154 | Члени кредитної спілки мають право: | |  |
| 155 | Вкажіть неправильний орган управління кредитною спілкою: | |  |
| 156 | Ломбард – це: | |  |
| 157 | У разі наявності у ломбарду відокремлених підрозділів він повинен мати власний капітал у розмірі не менше ніж – | |  |
| 158 | Під час провадження своєї діяльності ломбарду забороняється: | |  |
| 159 | До фінансових послуг ломбарду належать: | |  |
| 160 | Проценти за користування фінансовим кредитом ломбарда нараховуються | |  |