

Красноярский финансово-экономический колледж –
филиал федерального государственного образовательного бюджетного
учреждения высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

УТВЕРЖДАЮ

Зам.директора по учебной работе

« 01 » 09 2016 г.

 С.Ю. Биндарева

Комплект контрольно-оценочных средств по дисциплине
Деятельность кредитно-финансовых институтов
программы подготовки специалистов среднего звена по специальности
38.02.07 Банковское дело
(углубленная и базовая подготовка)

Красноярск, 2016

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего образования по специальности 38.02.07 Банковское дело (углубленная и базовая подготовка) программы дисциплины Деятельность кредитно-финансовых институтов

Разработчик: Донкова Надежда Владимировна, преподаватель цикловой комиссии информационных и банковских дисциплин

Утверждено на заседании
цикловой комиссии информационных
и банковских дисциплин

протокол № 1

« 01 » 09 2016 г.

Председатель цикловой комиссии
информационных и банковских дисциплин

 Н.В.Донкова

Общие положения

В результате освоения дисциплины Деятельность кредитно-финансовых институтов обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС 38.02.07 Банковское дело (углубленная и базовая подготовка) умениями, знаниями, которые формируют общие компетенции:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;

ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;

ОК 9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.

Формой аттестации по дисциплине является дифференцированный зачет. Он проводится в виде теста по темам, изучаемым согласно ФГОС и рабочей программы по дисциплине Деятельность кредитно-финансовых институтов.

В ходе зачета проверяется сформированность общей компетенции: организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

1. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

1.1. В результате аттестации по дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций:

Таблица 1.1

Результаты обучения: умения, знания и общие компетенции	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
<p>У 1. Ориентироваться в системе законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельности кредитно-финансовых институтов</p> <p>У 2. Использовать источники информации о российской и зарубежной практике функционирования кредитно-финансовых институтов</p> <p>ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;</p> <p>ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.</p>	<p>Четкое представление о деятельности кредитно-финансовых институтов, о нормативных и законодательных актах, регулирующих их деятельность;</p> <p>Грамотное применение различных источников информации о функционировании кредитно-финансовых институтов</p>	<p>Устный опрос, тестирование</p>
<p>З 1. Порядок создания, назначение, функции и операции страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов</p> <p>У 3. Проводить сравнительный анализ деятельности различных кредитно-финансовых учреждений по функциональным признакам</p> <p>ОК 9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности</p>	<p>Четкое представление о деятельности страховых компаний, отличиях от других кредитно-финансовых институтов, особенностях организации деятельности</p>	<p>Устный опрос, тестирование, практическая работа</p>
<p>З 1. Порядок создания, назначение, функции и операции страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов</p> <p>У 3. Проводить сравнительный</p>	<p>Четкое представление о деятельности негосударственных пенсионных фондов, отличиях от других кредитно-финансовых</p>	<p>Устный опрос, тестирование, практическая работа</p>

<p>анализ деятельности различных кредитно-финансовых учреждений по функциональным признакам</p> <p>ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;</p> <p>ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.</p>	<p>институтов, особенностях организации деятельности</p>	
<p>З 2. Цели создания, виды, специфику и направления деятельности сберегательных институтов, их роль в вопросах социальной защиты населения</p> <p>У 3. Проводить сравнительный анализ деятельности различных кредитно-финансовых учреждений по функциональным признакам</p> <p>У 4. Анализировать статистические данные о деятельности кредитно-финансовых институтов и составлять аналитические обзоры.</p> <p>ОК 9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности</p>	<p>Четкое представление о деятельности сберегательных институтов, отличиях от других кредитно-финансовых институтов, особенностях организации деятельности</p>	<p>Устный опрос, тестирование, практическая работа</p>

<p>З 3. Виды кредитных институтов, порядок создания, источники ресурсов и операции, особенности финансовых компаний как особого вида кредитных институтов</p> <p>У 3. Проводить сравнительный анализ деятельности различных кредитно-финансовых учреждений по функциональным признакам</p> <p>У 4. Анализировать статистические данные о деятельности кредитно-финансовых институтов и составлять аналитические обзоры.</p> <p>ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.</p> <p>ОК 9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.</p>	<p>Четкое представление о деятельности финансовых компаний, отличиях от других кредитно-финансовых институтов, особенностях организации деятельности</p>	<p>Устный опрос, практическая работа</p>
<p>З 4. Организацию деятельности лизинговых и факторинговых компаний, виды и участников виды и участников лизинговых и факторинговых сделок</p> <p>У 3. Проводить сравнительный анализ деятельности различных кредитно-финансовых учреждений по функциональным признакам</p> <p>У 4. Анализировать статистические данные о деятельности кредитно-финансовых институтов и составлять аналитические обзоры.</p> <p>У 5. Формулировать выводы, оценивать проблемы и перспективы развития рынков услуг кредитно-финансовых институтов в российской экономике.</p>	<p>Четкое представление о деятельности лизинговых и факторинговых компаний, отличиях от других кредитно-финансовых институтов, особенностях организации деятельности</p>	<p>Устный опрос, тестирование, практическая работа</p>

<p>ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;</p> <p>ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.</p> <p>ОК 9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.</p>		
<p>З 5. Общие и специфические черты организации деятельности брокерских и дилерских компаний (фирм), порядок их создания, регистрации и аккредитации на бирже, предоставляемые услуги на рынке ценных бумаг.</p> <p>У 3. Проводить сравнительный анализ деятельности различных кредитно-финансовых учреждений по функциональным признакам</p> <p>У 4. Анализировать статистические данные о деятельности кредитно-финансовых институтов и составлять аналитические обзоры.</p> <p>У 5. Формулировать выводы, оценивать проблемы и перспективы развития рынков услуг кредитно-финансовых институтов в российской экономике.</p> <p>ответственность.</p> <p>ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;</p> <p>ОК 4. Осуществлять поиск,</p>	<p>Четкое представление о деятельности брокерских и дилерских компаний, отличиях от других кредитно-финансовых институтов, особенностях организации деятельности</p>	<p>Устный опрос, тестирование, практическая работа</p>

<p>анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.</p> <p>ОК 9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.</p>		
---	--	--

2. Оценка освоения умений и знаний дисциплины:

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине Деятельность кредитно-финансовых институтов, направленные на формирование общих компетенций.

Технология текущей оценки проводится в формах: устный опрос, практическая работа, тестирование. Аттестация – в форме зачета.

2.1. Задания для оценки умений У 1, У 2

1. Субъектами факторингового обслуживания выступают

- А) банки
- Б) факторинговые фирмы
- В) банки и факторинговые фирмы

2. Почти 80% активов негосударственных пенсионных фондов составляют

- А) обыкновенные акции
- Б) ценные бумаги частных корпораций
- В) пенсионные взносы

3. Как в договоре поручения называют брокера?

- А) поверенным
- Б) агентом
- В) комиссионером

4. Для прироста собранных средств негосударственный пенсионный фонд должен передавать их в

- А) кредитное учреждение
- Б) КУАПФ
- В) страховую компанию

5. Если единицей страховой суммы является 1000 руб., то тарифная ставка выражается в

- А) процентах
- Б) промилле
- В) долях

6. Кредитование, которое осуществляется банком для оплаты расчетных документов клиента, при отсутствии или недостаточности средств на счете

- А) инвестиционное
- Б) овердрафтное
- В) потребительское

7. Учредительным документом негосударственного пенсионного фонда является.....

- А) устав
- Б) положение
- В) приказ

8. Что используется для покрытия расходов страховщика на проведение страховых операций?

- А) брутто-ставка
- Б) нетто-ставка
- В) нагрузка

9. Учреждения, формально банками не являющиеся, но основная деятельность которых связана с оказанием финансовых услуг и осуществлением операций, во многом аналогичных банковским

- А) страховые компании
- Б) небанковские кредитно-финансовые институты
- В) пенсионные фонды

10. Тарифная ставка, по которой страхователь уплачивает страховую премию

- А) нетто-ставка
- Б) брутто-ставка
- В) нагрузка

11. Что не является объектом лизинговой сделки?

- А) здания
- Б) сооружения
- В) земельные участки

12. Как называется брокер согласно договору агентирования?

- А) принципал
- Б) агент
- В) комиссионер

13. К ресурсной базе Сберегательного банка относятся

- А) резервный и прочие фонды банка
- Б) нераспределенная в течение отчетного года прибыль
- В) оба варианта верны

14. Брокерская деятельность может осуществляться на основе следующего документа

- А) договора поручения Б) приказа В) устава

15. Кредит, выдаваемый Сбербанком работникам предприятий

- А) корпоративный
Б) образовательный
В) кредит под заклад ценных бумаг

16. Маркет-мейкер – это

- А) дилер Б) брокер В) клиент

17. Приказ брокеру, который остается на рынке до его исполнения или до его отмены клиентом

- А) рыночный приказ
Б) открытый приказ
В) стоп-приказ

18. Эта функция страхования предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению и уменьшению негативных последствий несчастных случаев

- А) возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан
Б) формирование специализированного страхового фонда денежных средств
В) предупреждение страхового случая и минимизация ущерба

19.предназначена для формирования денежного фонда, из которого осуществляются страховые выплаты

- А) нетто-ставка Б) нагрузка В) брутто-ставка

20. К прямым участникам лизинговой операции относятся

- А) коммерческие банки
Б) консалтинговые фирмы
В) лизингодатели

Ответы:

1. В
2. Б
3. А
4. Б
5. Б
6. Б
7. А
8. В

- 9. Б
- 10.Б
- 11.В
- 12.Б
- 13.В
- 14.А
- 15.А
- 16.А
- 17.Б
- 18.В
- 19.А
- 20.В

Критерии оценивания: правильных ответов 20-19 - «5»;

18-15 – «4»;

14-11 – «3»;

10 и менее – «2».

2.2. Задания для оценки знаний З 1, умений У 3

1) Практическое задание по теме «Страховые компании»

1. В России более распространенной формой организации страховых компаний являются.....
2. Кто обычно возглавляет систему Ллойда?
3. Каким общим названием можно объединить автомобильное, авиационное, морское страхование?
4. В каком порядке может быть сформирован специализированный страховой фонд денежных средств страховой компании?
5. Объясните, как вы понимаете: функция страхования «формирование специализированного страхового фонда денежных средств» создает условия для материального возмещения части или полной стоимости пострадавшего имущества?
6. На основе чего происходит возмещение ущерба страхователю со стороны страховщика?
7. В чем выражается страховое воздействие на страхователя со

стороны страховщика при осуществлении им функции предупреждения страхового случая и минимизации ущерба?

8. За счет чего страховщик формирует фонд превентивных мероприятий?
9. Что могут применять государственные органы в отношении участников процесса, не выполняющих установленные требования?
10. Один из методов государственного регулирования заключается в контроле за соблюдением участниками страхового рынка (что же они должны соблюдать?)
11. Какую отчетность обязаны предоставлять страховщики в Министерство финансов РФ?
12. Куда Министерство финансов РФ обращается, если выявлена незаконная страховая деятельность организаций и предприятий?
13. На основе чего определяется страховая премия?
14. Как называется единица измерения тарифной ставки в случае, когда единицей страховой суммы является 1000 рублей?
15. Если застрахован не один, а несколько одинаковых объектов, то как можно найти страховую премию?
16. В каком случае может возникнуть ситуация, что у страховщика не будет средств на осуществление страховых выплат?
17. Составные части брутто-ставки?
18. Кто определяет тарифные ставки в добровольном страховании?

Ответы:

1. В России более распространенной формой организации страховых компаний _____ являются _____ **акционерные общества** _____
2. Кто обычно возглавляет систему Ллойда? ___ **специальный комитет** _____
3. Каким общим названием можно объединить автомобильное, авиационное, _____ морское _____ страхование? _____ **транспортное** _____
4. В каком порядке может быть сформирован специализированный страховой фонд денежных средств страховой компании? _____ **обязательный,** _____ **добровольный порядок** _____

5. Объясните, как вы понимаете: функция страхования «формирование специализированного страхового фонда денежных средств» создает условия для материального возмещения части или полной стоимости пострадавшего имущества? **__возможность приобретения нового имущества или восстановления части утраченного__**
6. На основе чего происходит возмещение ущерба страхователю со стороны страховщика? **__в рамках страхового договора__**
7. В чем выражается страховое воздействие на страхователя со стороны страховщика при осуществлении им функции предупреждения страхового случая и минимизации ущерба? **__ориентация страхователя на бережное отношение к застрахованному имуществу__**
8. За счет чего страховщик формирует фонд превентивных мероприятий? **__отчисления от страховых платежей (премий)__**
9. Что могут применять государственные органы в отношении участников процесса, не выполняющих установленные требования? **__санкции__**
10. Один из методов государственного регулирования заключается в контроле за соблюдением участниками страхового рынка **__законны и другие нормативные акты__** (что же они должны соблюдать?)
11. Какую отчетность обязаны предоставлять страховщики в Министерство финансов РФ? **__бухгалтерскую и статистическую__**
12. Куда Министерство финансов РФ обращается, если выявлена незаконная страховая деятельность организаций и предприятий? **__арбитражный суд__**
13. На основе чего определяется страховая премия? **__на основе тарифной ставки__**
14. Как называется единица измерения тарифной ставки в случае, когда единицей страховой суммы является 1000 рублей? **__промилле__**
15. Если застрахован не один, а несколько одинаковых объектов, то как можно найти страховую премию? **__тарифная ставка__**

умножается _____ **на** _____ **количество**
объектов _____

16. В каком случае может возникнуть ситуация, что у страховщика не будет средств на осуществление страховых выплат? **___ при снижении тарифных ставок** _____

17. Составные части брутто-ставки? _____ **нетто-ставка, нагрузка** _____

18. Кто определяет тарифные ставки в добровольном страховании?
_____ **сам** _____
страховщик _____

Критерии оценивания: правильных ответов 18-17 - «5»;

16-13 – «4»;

12-10 – «3»;

9 и менее – «2».

2) Тест по теме «Негосударственные пенсионные фонды»

1. Что составляет основу пассивных операций негосударственных пенсионных фондов?

А) привлеченные и собственные средства

Б) ресурсы, поступающие от корпораций, предприятий, а также взносы рабочих и служащих

2. Когда НПФ имеет право на осуществление своей деятельности?

А) после получения лицензии

Б) после составления устава

3. Из чего выплачиваются взносы в НПФ?

А) из заработной платы работников предприятия, которое заключило договор с НПФ

Б) из прибыли предприятия, которое заключило договор с НПФ

4. Кто отвечает по обязательствам НПФ?

А) его участники и учредители

Б) сам фонд всем принадлежащим ему имуществом

5. Что заключают между собой НПФ и КУАПФ?

А) договор об управлении активами

Б) договор об управлении пассивами

6. От чего зависит размер дохода КУАПФ?

А) от суммы переданных в управление активов, величины приращенной стоимости

- Б) от вкладов физических лиц
7. НПФ имеют право вкладывать средства:
- А) в застрахованные инвестиционные программы
Б) с незастрахованные инвестиционные программы
8. В каком случае НПФ является застрахованным?
- А) когда создан в рамках страховой компании
Б) когда передается на управление в траст-отдел страховой компании
9. Что составляет почти 80% активов НПФ?
- А) ценные бумаги частных корпораций
Б) обыкновенные акции
10. Лица, являющиеся учредителями НПФ
- А) имеют права на его имущество
Б) не имеют прав на его имущество
11. Частный пенсионный фонд, согласно законодательству, образуется как
- А) коммерческая организация, аккумулирующая пенсионные взносы и производящая пенсионные выплаты
Б) некоммерческая организация, аккумулирующая пенсионные взносы и производящая пенсионные выплаты в соответствии с условиями договора
12. НПФ, который передается на управление в траст-отделы коммерческих банков или страховых компаний, называется:
- А) незастрахованным
Б) застрахованным
13. Кто может быть учредителем НПФ?
- А) только ЮЛ
Б) ЮЛ и ФЛ
14. Что является учредительным документом НПФ?
- А) устав, утвержденный учредителями
Б) договор
15. В каких целях допускается использование срочных сделок?
- А) как исключение в целях страхования рисков
Б) в целях накопления денежных средств

Ответы:

1. Б
2. А
3. Б
4. Б
5. А
6. А
7. А
8. А
9. А
10. Б
11. Б

- 12. А
- 13. Б
- 14. А
- 15. А

Критерии оценивания: правильных ответов 15-14 - «5»;

13-11 – «4»;

10-8 – «3»;

7 и менее – «2».

2.3. Задание для оценки знаний З 2, умений У 3, У 4

1) Тест по теме «Сберегательные институты»

1. По какой цене обычно осуществляется размещение обыкновенных акций Сберегательного банка?
 - А) ниже номинала
 - Б) превышающей номинал
2. За счет чего сформирована большая часть ресурсов Сберегательного банка?
 - А) вкладов населения
 - Б) межбанковских кредитов
3. К ресурсной базе Сберегательного банка относятся:
 - А) резервные фонды
 - Б) бюджетные счета
4. Фактором, влияющим на величину процентной ставки по вкладу, является:
 - А) срок вклада
 - Б) резервный фонд
5. Сберегательные институты занимаются.....
 - А) аккумулярованием денежных средств
 - Б) эмиссией денежных средств
6. Учредителем Сберегательного банка выступает
 - А) Правительство РФ
 - Б) ЦБ РФ
7. Какая структура Сберегательного банка представлена как головная контора?
 - А) Территориальные учреждения
 - Б) Сберегательный банк России
8. К пассивам Сберегательного банка принадлежат:
 - А) вклады населения
 - Б) внебиржевой рынок ценных бумаг
9. Акции Сберегательного банка активно покупаются и продаются на:
 - А) вторичном внебиржевом рынке

- Б) первичном внебиржевом рынке
10. В какой форме выпущена основная доля акций Сбербанка?
- А) привилегированные акции
- Б) обыкновенные акции
11. Какую деятельность осуществляет Сбербанк как головная контора?
- А) осуществляет выпуск заемных средств
- Б) организует работу низовых подразделений банка
12. Чем занимались кредитные учреждения на ранних этапах развития?
- А) депозитными, инвестиционными операциями
- Б) аккумуляцией сбережений малоимущих слоев населения
13. Что является низовым звеном в структуре Сберегательного банка?
- А) агентства
- Б) территориальные учреждения
14. Вклады, которые предназначены для непрерывного накопления средств для крупных покупок
- А) сберегательные
- Б) организационные
15. По каким вкладам допускается беспрепятственное изъятие денежных средств путем выставления чека?
- А) вклады до востребования
- Б) кредитные
16. В какое время возникли Сберегательные банки как самостоятельные кредитные учреждения?
- А) в конце 18 – начале 19 вв.
- Б) в 17 веке
17. Чему равен уставный капитал Сберегательного банка?
- А) сумме вкладов населения
- Б) номинальной стоимости выпускаемых обыкновенных акций
18. Что такое срочные вклады?
- А) вклады, по которым устанавливается определенный срок хранения – от нескольких месяцев до нескольких лет
- Б) вклады, которые предназначены для непрерывности накопления средств для покупок
19. Кому принадлежит контрольный пакет акций Сберегательного банка?
- А) Правительству РФ
- Б) Банку России
20. Каким по форме организации является Сберегательный банк?
- А) акционерным обществом закрытого типа
- Б) акционерным обществом открытого типа
21. Что находится в портфеле Сберегательного банка?
- А) ценные бумаги субъектов РФ и местных органов власти, корпоративные ценные бумаги
- Б) договоры на брокерское и дилерское обслуживание

22. Что проводится для улучшения обслуживания клиентов Сберегательного банка?

А) работа по комплексной автоматизации

Б) повышение процентных ставок

23. Овердрафтный кредит Сбербанком предоставляется.....

А) в пределах установленного банком лимита

Б) в пределах установленного клиентом лимита

24. Кому устанавливаются наиболее благоприятные ценовые условия по вкладам?

А) гражданам пенсионного возраста

Б) гражданам, находящимся в отдаленных регионах России

25. Расширение контактов Сбербанка РФ с западными банками возможно при наличии...

А) кредитных линий предприятий-импортеров

Б) кредитных линий предприятий-экспортеров

26. Услуги по предоставлению населению, юридическим лицам индивидуальных сейфов во временное пользование, консультационные услуги относятся к:

А) прочим операциям Сберегательного банка

Б) трастовым операциям Сберегательного банка

27. Для чего осуществляется овердрафтное кредитование?

А) для оплаты расчетных документов клиентов при отсутствии средств на счете

Б) для завоевания крупных и кредитоспособных клиентов страны

28. Что является новым направлением в деятельности Сберегательного банка?

А) создание негосударственного Пенсионного фонда, которым он управляет

Б) создание филиалов за рубежом

29. Какие два вида вкладов в Сбербанке открываются в евро?

А) срочный и европейский

Б) до востребования и европейский

30. Что представляют собой активные операции Сберегательного банка?

А) отчисления от прибыли Сбербанка и взносы самих учредителей

Б) операции по размещению привлеченных и собственных средств банка

31. Новым видом вклада Сбербанка является

А) накопительный

Б) зарплатный

32. Овердрафтный кредит Сберегательного банка предоставляется на срок:

А) не более 45 дней

Б) не более 30 дней

33. По какому вкладу Сберегательного банка допускается делать дополнительные взносы?

А) накопительный

Б) валютный

34. Важную роль для Сберегательного банка играют такие финансовые инструменты, как

А) физические и юридические лица

Б) векселя, депозитные и сберегательные сертификаты

35. Инвестиционное кредитование становится важным инструментом завоевания наиболее привлекательного сегмента рынка -

А) крупных и кредитоспособных клиентов страны

Б) кредитоспособных зарубежных стран

Ответы:

1. Б

2. А

3. А

4. А

5. А

6. Б

7. Б

8. А

9. А

10. Б

11. Б

12. Б

13. А

14. А

15. А

16. А

17. Б

18. А

19. Б

20. Б

21. А

22. А

23. А

24. А

25. Б

26. А

27. А

28. А

29. Б

30. Б

31. Б

32. Б

33. А

34. Б

35. А

Критерии оценивания: правильных ответов 35-33 - «5»;

32-26 – «4»;

25-18 – «3»;

17 и менее – «2»

2.4. Задание для оценки знаний З 3, умений У 3, У 4

1) Практическое задание по теме «Финансовые компании»

Используя различные источники информации, студенту необходимо составить конспект согласно плану:

- А) виды финансовых компаний;
- Б) порядок создания финансовых компаний;
- В) источники ресурсов финансовых компаний;
- Г) операции финансовых компаний.

Преподаватель оценивает конспект исходя из полноты и актуальности представленной информации.

Критерии оценивания:

Ответы на все вопросы представлены в полном объеме,

материал актуален – «5»,

есть незначительные замечания к представленной практической работе – «4»,

материал представлен не в полном объеме и устаревший, очень краткие ответы – «3»,

практическая работа не выполнена – «2».

2.5. Задание для оценки знаний З 4, умений У3, У 4, У 5

1) Тест по теме «Лизинговые и факторинговые компании»

1. Лизинг представляет собой совокупность экономических и правовых отношений.
2. К прямым участникам лизинговой операции относятся лизинговые платежи.
3. Косвенными участниками лизинговой операции являются коммерческие и инвестиционные банки.
4. На четвертом этапе лизинговой операции лизингодатель осуществляет ее страхование.
5. В договоре лизинга указывается, что обязуется делать

лизингодатель.

6. При заключении договора лизинга право собственности на товар на все время лизинговой операции переходит к покупателю.
7. По истечении срока лизингового договора лизингодатель может продлить договор.
8. Косвенными участниками лизинговой операции являются лизингодатели.
9. Лизинг можно рассматривать как специфическую форму финансирования.
10. Верно это утверждение : «состав участников лизинговой операции меняться не может»?
11. Является ли основной целью большинства предприятий, прибегающих к услугам факторинга, получение дополнительных средств?
12. Является ли факторинговая компания субъектом факторинговой сделки?
13. Является ли дебиторская задолженность за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги объектом сделки?
14. Является ли договор, определяющий обязательства и ответственность сторон, правовой основой факторинговых операций коммерческого банка?
15. Договор может быть расторгнут при фактической или возможной неплатежеспособности поставщика?
16. Субъектами факторинговой сделки являются: поставщик, покупатель, факторинговая компания или банк-фактор, банк-гарант?
17. Является ли покупка факторинговой компанией у поставщика права на взыскание долгов его покупателей основой факторинга?
18. Первоначально факторинговые операции возникли как операции специализированных торговых посредников?
19. Как банки, так и специализированные факторинговые фирмы выступают субъектами факторингового обслуживания.
20. Можно ли классифицировать факторинговые операции по объему оказываемых услуг?
21. Указание срока действия договора обязательно?
22. Изучает ли банк финансовое состояние клиента до заключения договора?
23. Факторинг можно рассматривать как комиссионную и кредитную операцию?
24. Поставщик участвует в осуществлении факторинговой операции?

25. Может ли действие факторингового договора быть прекращено по желанию банка-фактора?

Ответы:

№ 2, № 4, № 6, № 8, № 10 – «нет»

№ 1, № 3, № 5, № 7, № 9, № 11-25 – «да»

Критерии оценивания: правильных ответов 25-24 - «5»;

23-18 – «4»;

17-13 – «3»;

12 и менее – «2».

2.6. Задание для оценки знаний З 5, умений У 3, У 4, У 5

3) Тест по теме «Брокерская и дилерская деятельность»

1. Счета, на которых хранятся средства самого брокера

А) собственные

Б) кассовые

2. Группа подразделений брокерской фирмы, которая отвечает за совершение сделок на рынке ценных бумаг и работу с клиентами по заключению договоров, их консультированию

А) фронт-офис

Б) бэк-офис

3. Поручение клиента брокеру о том, что он должен сделать с ценными бумагами или денежными средствами клиента на рынке ценных бумаг в течение определенного времени

А) договор на брокерское обслуживание

Б) клиентский приказ

4. ...?..... – совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи этих ценных бумаг

А) дилерская деятельность

Б) брокерская деятельность

5. По какому виду брокерского договора клиент будет называться доверителем?

А) договор агентирования

Б) договор поручения

6. Какая из групп подразделений структуры брокерской компании отвечает за

внутренний учет сделок с ценными бумагами?

А) бэк-офис

Б) бухгалтерия

7. Какой из клиентских приказов обладает наивысшим по сравнению с другими приоритетом?

А) стоп-приказ

Б) рыночный приказ

8. Какой источник капитала использует брокер для сделок с ценными бумагами?

А) собственные средства

Б) клиентские средства

9. Какой из типов клиентского счета предполагает хранение денежных средств для оплаты сделок клиента, совершаемых с привлечением ссуды?

А) кассовый

Б) маржинальный

10. Подразделение брокерской фирмы, которое занимается исследованием соответствующих рынков и разработкой рекомендаций для клиентуры, других участников рынка и в интересах самой брокерской компании

А) бухгалтерия

Б) аналитическая служба

11. Какие типы счетов всегда имеет брокерская компания?

А) собственные и клиентские

Б) доверительные и кассовые

12. Приказ клиента на покупку или продажу ценной бумаги по текущей рыночной цене

А) рыночный приказ

Б) клиентский приказ

13. Счета, где сосредоточены денежные средства клиентов, которыми брокер может распоряжаться совершенно самостоятельно

А) маржинальные

Б) доверительные

14. Приказ клиента брокеру, в котором клиентом устанавливается предельная цена его исполнения

А) лимитный

Б) рыночный

15. Сколько штук составляет стандартный лот (пакет) сделки с ценными бумагами?

А) 100

Б) 150

16. Наиболее важными функциями, или предоставляемыми услугами брокера, являются:

А) информационное и консультационное обслуживание клиентов

Б) совершение сделок с ценными бумагами, инфраструктурное

сопровождение операций с ценными бумагами, оказание услуг по размещению эмиссионных ценных бумаг, страхование операций клиентов

17. Клиентский приказ может быть:

А) на продажу и покупку ценных бумаг

Б) либо на покупку, либо на продажу ценных бумаг

18. Приказ клиента брокеру, который остается на рынке до его исполнения или до его отмены клиентом

А) стоп-приказ

Б) открытый приказ

19. Источник капитала для сделок с ценными бумагами в дилерской деятельности

А) собственные средства

Б) клиентские средства

20. Счета, на которых находятся денежные средства клиентов, предназначенные для оплаты ценных бумаг, приобретаемых клиентом с помощью брокеров

А) доверительные

Б) кассовые

21. В соответствии с договором поручения брокер является

А) посредником в заключении договора купли-продажи ценной бумаги

Б) посредником в движении денег и ценных бумаг

22. В стоп-лимитном приказе на покупку ценных бумаг лимитная цена всегда...

А) больше стоп-цены

Б) меньше стоп-цены

23. Название приказа клиента брокеру, который должен быть исполнен максимально быстро

А) с фиксированным сроком

Б) с немедленным исполнением

24. Дилеры работают непосредственно с...

А) с самими клиентами

Б) с брокерами

25. В соответствии с каким договором брокер является «функционирующим» посредником?

А) договором комиссии

Б) договором агентирования

Ответы:

1. А

2. А

3. Б

4. А

5. Б

6. А

- 7. Б
- 8. Б
- 9. Б
- 10. Б
- 11. А
- 12. А
- 13. Б
- 14. А
- 15. А
- 16. Б
- 17. Б
- 18. Б
- 19. А
- 20. Б
- 21. А
- 22. А
- 23. Б
- 24. Б
- 25. А

Критерии оценивания: правильных ответов 25-24 - «5»;

23-18 – «4»;

17-13 – «3»;

12 и менее – «2».