|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **UNBIZ1957с** | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ **ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ІВАНА ФРАНКА**  **ФАКУЛЬТЕТ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ ТА БІЗНЕСУ**  **ЗАТВЕРДЖЕНО**  **на засіданні кафедри фінансів суб”єктів господарювання**  **протокол №\_\_\_\_ від “\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017 р.**  **Зав. кафедри:проф. Васьківська К.В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  (підпис) (прізвище, ім’я, по батькові)  **ЗАСОБИ ДІАГНОСТИКИ ЗНАНЬ ТА УМІНЬ СТУДЕНТІВ**  **(ЗБІРНИКИ ТЕСТОВИХ ЗАВДАНЬ)**  **З НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**  ***Ринок фінансових послуг***  (назва навчальної дисципліни)  **галузь знань:** **07 «Управління та адміністрування»**   |  | | --- | |  |   (шифр та найменування галузі знань)  **спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»** (щифр та найменування спеціальності)  **спеціалізація: «Фінанси, митна справа та оподаткування»** (найменування спеціалізації)  **освітній ступінь:**магістр  (бакалавр, магістр)  **Укладач(і):**  Ярема Б.П., доцент, к.е.н., доцент  (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)  **ЛЬВІВ 2017** |
| ***КАФЕдра*** |

Засоби діагностики знань та умінь студентів з навчальної дисципліни «Управління фінансовою санацією» / Укладач: к.е.н., доцент Ярема Б.П – Львів, 2017. – 13 с.

***Тема: " Ринок фінансових послуг та його роль в економіці. Суб’єкти ринку фінансових послуг "***

*Тестові завдання:*

*Серед нижче наведених оберіть найбільш повне визначення ринку фінансових послуг:*

а) ринок фінансових послуг є системою економічних відносин, що забезпечує взаємодію попиту і пропозиції на гроші та їх взаємне врівноваження;

б) ринок фінансових послуг є системою економічних відносин, пов'язаних з наданням фінансових послуг з метою фінансового забезпечення процесу виробництва, здійснення інвестування та страхування;

в) ринок фінансових послуг є системою економічних відносин, пов'язаних з випуском, купівлею-продажом фінансових активів;

г) ринок фінансових послуг є системою економічних відносин, що забезпечує рух позикового капіталу під дією попиту і пропозиції на нього на умовах платності і повернення

*2). Головне завдання ринку фінансових послуг полягає в:*

а) обслуговуванні процесів випуску та обігу цінних паперів;

б) прискоренні емісії фінансових активів;

в) забезпеченні "переливання" вільного капіталу від  заощаджувачів до позичальників з метою створення фондів фінансових ресурсів для здійснення економічної діяльності;

г) визначенні ціни інвестиційного капіталу.

*3). Проблемами розвитку ринку фінансових послуг в Україні є:*

а) недостатній законодавчий захист прав споживачів фінансових послуг;

б) недостатня довіра заощаджувачів до діяльності фінансових установ;

в) непрозора професійна діяльність окремих фінансових установ;

г) правильні відповіді а) і в).

*4).Намірами фінансового посередника в процесі надання фінансової послуги є:*

а) одержання прибутку;

б) мінімізація витрат;

в) обмеження або уникнення ризику, що може виникнути під час реалізації фінансової операції;

г) правильними є відповіді а) та б).

5). *Оберіть найбільш повне визначення терміну «оференти фінансових послуг»:*

а) фінансові установи, що надають фінансові послуги на платній основі;

б) банківські та небанківські фінансові установи, які одержали дозвіл уповноважених державних органів на здійснення певних фінансових операцій;

в) банківські та небанківські фінансові установи, а також суб'єкти господарювання, які одержали дозвіл уповноважених державних органів на здійснення певних фінансових операцій;

г) фінансові установи та суб'єкти господарювання, які відповідно до законодавства мають право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг.

6).Реалізація фінансових послуг здійснюється їх оферентом на підставі:

а) одержання відповідного дозволу (ліцензії) від уповноваженого державного органу;

б) внесення його до відповідного державного реєстру фінансових установ;

в) регулярної звітності перед уповноваженим державним органом;

г)відповіді а) та б) є правильними.

***Тема: " Інституційна та сегментарна структура ринку фінансових послуг."***

*Тестові завдання:*

1.Вкажіть на правильне визначення структуризації ринку фінансових послуг:

а) класифікація потенційних споживачів фінансових послуг згідно їх вимог до розвитку фінансового ринку;

б) визначення оптимальної структури ринку фінансових послуг за часовими та інституційними ознаками:

в)визначення клієнтської бази відносно галузей, а також раціональності співвідношення діючої структури клієнтів в плані ринкової привабливості;

г) правильна відповідь не наведена.

2. Вкажіть на правильне визначення сегментації ринку фінансових послуг:

а) класифікація потенційних споживачів фінансових послуг згідно їх вимог до розвитку фінансового ринку;

б) визначення оптимальної структури ринку фінансових послуг за часовими та інституційними ознаками:

в)визначення клієнтської бази відносно галузей, а також раціональності співвідношення діючої структури клієнтів в плані ринкової привабливості;

г) правильна відповідь не наведена.

3. За інституційною ознакою ринок фінансових послуг поділяють на:

а) грошовий ринок і ринок капіталів;

б) грошовий ринок і фондовий ринок;

в) фінансові посередники і фондовий ринок;

г) правильна відповідь не наведена.

4) За інституційною ознакою ринок фінансових послуг поділяють на:

а) грошовий ринок і ринок капіталів;

б) грошовий ринок і фондовий ринок;

в) фінансові посередники і фондовий ринок;

г) правильна відповідь не наведена.

5) Класичними операціями на обліковому ринку вважають операції з використанням:

а) комерційних векселів;

б) казначейських векселів;

в) акцій, облігацій;

г) правильна відповідь не наведена.

6) Критеріями сегментації ринку фінансових послуг вважають:

а) групи та види фінансових активів;

б) термін дії фінансових інструментів;

в) сфера дії фінансових посередників;

г) правильна відповідь не наведена.

***Тема: " Поняття фінансового посередництва, його класифікація."***

*Тестові завдання:*

*1)Вкажіть на правильне визначення фінансового посередництва:*

а) діяльність з акумуляції та перерозподілу наявного у суспільстві вільного капіталу та реалізації фінансових операцій, що супроводжують ці процеси;

б) діяльність з надання широкого спектру послуг економічним суб”єктам;

в) діяльність із залучення коштів і надання фінансових кредитів на власний ризик;

в) правильна відповідь не наведена.

*2) Реєстратори і депозитарії належать до групи:*

а) основних учасників ринку цінних паперів;

б) головних учасників ринку цінних паперів;

в) допоміжних учасників ринку цінних паперів;

г) правильна відповідь не наведена.

*3) Інфраструктурні інститути, які спеціалізуються на виконанні функцій зі зберігання цінних паперів та обліку прав власності – це:*

а) реєстратори;

б) депозитарії;

в) довірчі товариства (трасти);

г) кліринго-розрахункові установи.

*4)Біржовий ринок виступає як сегмент:*

а) первинного ринку;

б) вторинного ринку;

в) облікового ринку;

г) правильна відповідь не наведена.

***Тема: " Фінансові послуги на грошовому ринку."***

*Тестові завдання:*

*1. До складу грошового ринку відносять такі ринки:*

1) обліковий, ринок цінних паперів, валютний;

2) обліковий, міжбанківський, валютний;

3) обліковий, ринок середньо- та довгострокових позикових капіталів;

4) валютний, ринок цінних паперів, обліковий.

*2. Функціями грошового ринку є:*

1) забезпечення ліквідності короткострокових вкладень;

2) формування ринку грошей як засобу платежу;

3) касове виконання державного бюджету;

4) забезпечення міжнародного переміщення капіталу.

*3. Обліковий ринок – це:*

1) частина грошового ринку, де здійснюється купівля-продаж валюти;

2) частина грошового ринку, де тимчасово вільні грошові ресурси банківських установ залучаються та розміщуються між собою у формі міжбанківських кредитів та депозитів;

3) частина грошового ринку, де короткострокові грошові кошти перерозподіляються між кредитними інститутами шляхом купівлі-продажу високоліквідних активів, до одного року.

4) правильна відповідь не наведена.

*4. Депозит являє собою:*

1) грошові кошти передані в банк їх власником для зберігання на певних умовах;

2) письмове доручення власника рахунку своєму банку про перерахування певної суми грошей зі свого рахунку на рахунок утримувача коштів;

3) письмове доручення платника банку, який його обслуговує, про перерахування певної суми грошей з його рахунку на рахунок утримувача коштів.

4) правильна відповідь не наведена.

*5. Вексельне доручення, яке здійснює особа, що бере на себе відповідальність за виконання вексельних зобов’язань іншої особи (акцептанта, векселедавця, індосанта), - це:*

1) аваль;

2) авізо;

3) індосамент;

4) трансферт;

5) тратта.

*6. Вексель – це:*

1) доручення банку покупця, адресоване до банку постачальника здійснити оплату рахунків постачальника;

2) інструмент комерційного кредиту;

3) форма розрахунку, за допомогою якої здійснюються платежі;

4) письмове зобов’язання відповідної форми, яке надає право його власнику вимагати сплати відповідної суми у відповідний термін.

***Тема: " Фінансові послуги на валютному ринку."***

*Тестові завдання:*

**1***. За режимом використання валюти поділяються на:*

1) національну, колективну, конвертовану;

2) іноземну, національну;

3) неконвертовану, конвертовану;

4) національну, іноземну, неконвертовану.

*2. Хеджи:*

1) вкладають свій або позичений капітал у валютні цінності з метою одержання процентного доходу;

2) купують та продають валюту для забезпечення своєї комерційної діяльності;

3) купують-продають валюту для одержання доходу від різниці в її курсі;

4) здійснюють операції на валютному ринку для захисту від несприятливої зміни валютного курсу.

*3. Валютний ринок класифікується за критеріями:*

1) характером операцій; формою валюти;

2) видами конверсійних операцій; територіальним розміщенням;

3) всі відповіді вірні.

4) правильна відповідь не наведена.

*4. Ринок конверсійних операцій являє собою:*

1) ринок, на якому купівля-продаж здійснюється в традиційній формі, переважно на еквівалентних засадах шляхом обміну рівновеликих цінностей, представлених різними валютами;

2) ринок, на якому купівля-продаж валюти має умовний характер, що проявляється в залучені банками інвалюти на депозитні вклади на узгоджені строки та в наданні банками інвалютних позичок на різні строки;

3) ринок, на якому купують і продають валюту для здійснення платежів, виконання зовнішніх та внутрішніх зобов’язань, проведення спекулятивних операцій, операцій хеджування валютних ризиків.

4) правильна відповідь не наведена.

*5. На валютному ринку відбуваються наступні операції:*

1) з опціоном і “спот”;

2) форвардні і ф’ючерсні;

3) конверсійні;

4) всі разом.

*6. Розрахунки у формі взаємного зобов’язання по зарахуванню міжнародних вимог та зобов’язань на основі міжурядових угод:*

1) валютний кліринг;

2) валютний демпінг;

3) валютне регулювання;

4) валютний паритет.

**Тема: " *Фінансові послуги на ринку позик"***

*Тестові завдання:*

*1. Ринок капіталів – це частина фінансового ринку, де формуються попит та пропозиція на:* 1) короткостроковий позиковий капітал;

2) середньостроковий позиковий капітал;

3) довгостроковий позиковий капітал;

4) правильні відповіді 1); 2);

5) правильні відповіді 2); 3).

*2. Власники вільних фінансових ресурсів, які мобілізовані банками і передані у позиковий капітал:*

1) позичальники;

2) первинні інвестори;

3) спеціалізовані посередники.

4) правильна відповідь не наведена.

*3. Відносини, які пов’язані з наданням коштів у позику і поверненням їх разом із певним відсотком:*

1) фінансові відносини;

2) валютні відносини;

3) кредитні відносини.

4) правильна відповідь не наведена.

*4. Організаційною основою ринку капіталів є:*

1) дисконтні будинки;

2) комерційні банки;

3) фондові біржі;

4) інвестиційні компанії.

*5 Оптові фінансові ринки, призначені для здійснення операцій по наданню і запозиченню грошових фондів на тривалий термін, називаються:*

1) кредитними ринками;

2) грошовими ринками;

3) валютними ринками;

4) ринками капіталів.

*6.Визначення майбутньої вартості грошей:*

1) компаундування;

2) дисконтування;

3)прогнозування;

4) правильна відповідь не наведена.

**Тема: " *Фінансові послуги на фондовому ринку*"**

*Тестові завдання:*

*1. Ринок, який характеризується операціями перепродажу раніше випущених цінних паперів:*

1) первинний ринок;

2) вторинний ринок.

30 перепродажний ринок;

4) правильна відповідь не наведена.

*2. Хто на фінансовому ринку може виступати у ролі емітента:*

1) фізичні та юридичні особи;

2) суб’єкти господарювання;

3) домашні господарства;

4) юридичні особи.

*3. Привілейовані акції не можуть бути випущені на суму, що по відношенню до статутного фонду акціонерного товариства перевищує:*

1) 5%;

2) 10%;

3) 15%;

4) 30%.

*4. Цінні папери, за якими емітент несе зобов’язання щодо повернення залучених коштів і виплати грошей за користування ними:*

1) похідні;

2) пайові;

3) боргові.

4) правильна відповідь не наведена.

*5. Властивість цінних паперів швидко перетворюватися на гроші без великих втрат для власника:*

1) ринковість;

2) дохідність;

3) ризикованість;

4) ліквідність;

5) спекулятивність.

*6. Гарантоване первинне розміщення цінних паперів емітентів визначається як:*

1) валютування;

2) андеррайтинг;

3) кліринг;

4) демпінг.

**Тема: " *Фінансові послуги з перейняття ризику*"**

*Тестові завдання:*

*1. Ризик, що визначається зовнішніми, незалежними від підприємства факторами:*

1) системний ризик;

2) несистемний ризик;

3) операційний ризик.

4) правильна відповідь не наведена.

*2. До фінансових ризиків відносяться:*

1) кредитний ризик, відсотковий ризик;

2) курсовий ризик, валютний ризик;

3) інвестиційний ризик, ризик ліквідності;

4) ризик упущеної фінансової вигоди, інфляційний ризик;

5) правильні відповіді 1), 2), 4);

6) правильні відповіді 1), 3), 4);

7) правильні відповіді 1), 2), 3), 4).

*3. Ризик настання непрямого фінансового збитку у результаті нездійснення якого-небудь заходу:*

1) кредитний ризик;

2) відсотковий ризик;

3) ризик упущеної фінансової вигоди.

4) правильна відповідь не наведена.

*4. Нейтралізація фінансових ризиків здійснюється за допомогою стратегії:*

1) уникнення ризику;

2) утримання ризику;

3) правильні відповіді 1), 2);

4) жодна відповідь не вірна.

*5. Контракт, що служить для страхування від ризиків зміни курсів:*

1) хедж;

2) форвард;

3) варрант.

4) правильна відповідь не наведена.

*6. Біржова операція з продажу термінового контракту.*

1) хеджування на підвищення;

2) хеджування на зниження.

3) диверсифікація;

4) капіталізація.

**Тема: " *Інфраструктура ринку фінансових послуг*"**

*Питання для самоконтролю:*

1)Що таке інфраструктура ринку фінансових послуг, що входить до її складу?

2)Яка роль банків у інфраструктурному забезпеченні фінансового ринку?

3)Які особливості функціонування інфраструктури ринку цінних паперів?

4)Назвіть структури інфраструктури валютного ринку.

*Тестові завдання:*

*1. Інфраструктура фінансового ринку включає:*

1) продавців і покупців фінансових активів (інструментів, послуг);

2) кредиторів, позичальників, емітентів, інвесторів, страховиків, страхувальників;

3) інституціональних фінансових посередників, а також обслуговуючих (допоміжних) суб’єктів;

4) державу, місцеві органи влади, суб’єкти господарювання, домашні господарства.

*2. До складу професійних обслуговуючих учасників фінансового ринку відносяться:*

1) банківські установи (емісійні, комерційні, інвестиційні, іпотечні, ощадні, зовнішньоторговельні);

2) брокери та дилери; депозитарії, зберігачі та реєстратори цінних паперів; розрахунково-клірингові установи та інформаційно-аналітичні інститути;

3) спеціалізовані небанківські фінансово-кредитні установи (страхові та інвестиційні компанії, фінансові, пенсійні фонди, кредитні спілки, ломбарди, лізингові, факторингові, трастові компанії);

4) держава, місцеві органи влади, органи державного регулювання фінансового ринку.

*3. Депозитарії – це суб’єкти, які спеціалізуються на:*

1) зберіганні цінних паперів, обліку прав власності на цінні папери та руху цінних паперів; 2) веденні реєстру власників іменних цінних паперів;

3) здійсненні розрахунків, проведенні взаємозаліку за угодами купівлі- продажу цінних паперів;

4) наданні послуг своїм клієнтам з опрацювання та поширення ринкової інформації про суб’єктів та інструменти фінансового ринку.

*4. Спеціалізовані небанківські установи – це:*

1) НБУ, спеціалізовані комерційні банки, пенсійні фонди, фінансові та інвестиційні компанії;

2) інвестиційні банки, ощадні банки, іпотечні банки, кредитні спілки, лізингові та факторингові компанії;

3) страхові компанії, пенсійні фонди, кредитні спілки, іпотечні та ощадні банки, ломбарди;

4) кредитні спілки, фінансові фонди, інвестиційні та страхові компанії, пенсійні фонди, ломбарди, трастові, лізингові та факторингові компанії.

*5. Реєстратори – це суб’єкти, які спеціалізуються на:*

1) зберіганні цінних паперів, обліку прав власності на цінні папери та руху цінних паперів;

2) веденні реєстру власників іменних цінних паперів;

3) здійсненні розрахунків, проведенні взаємозаліку за угодами купівлі- продажу цінних паперів;

4) наданні послуг своїм клієнтам з опрацювання та поширення ринкової інформації про суб’єктів та інструменти фінансового ринку.

*6. Спеціалізовані банківські установи – це:*

1) інвестиційні банки, ощадні банки, іпотечні банки, кредитні спілки, лізингові та факторингові компанії;

2) НБУ, комерційні банки, пенсійні фонди, фінансові та інвестиційні компанії;

3) інвестиційні банки, зовнішньоторговельні банки; іпотечні банки, ощадні банки;

4) страхові та інвестиційні компанії, фінансові, пенсійні фонди, кредитні спілки, ломбарди, лізингові, факторингові, трастові компанії.

**Тема: “ *Державне регулювання та саморегулювання ринку фінансових послуг”***

*Тестові завдання:*

*1. Метою державного регулювання фінансового ринку є:*

1) захист інтересів споживачів фінансових послуг;

2) сприяння капіталізації фінансових установ;

3) розвиток банківської системи.

4) правильна відповідь не наведена.

*2. Основні форми державного регулювання ринків фінансових послуг:*

1) ведення державних реєстрів фінансових установ та ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

2) нормативно-правове регулювання діяльності фінансових установ;

3) нагляд за діяльністю фінансових установ;

4)застосування уповноваженими державними органами заходів впливу;

5) проведення інших заходів з державного регулювання ринків фінансових послуг;

6) правильні відповіді 1); 4); 5);

7) всі відповіді вірні.

*3. Контроль за діяльністю учасників ринків фінансових послуг здійснює:*

1) Національний банк України;

2) Антимонопольний комітет України;

3) Кабінет Міністрів України.

4) правильна відповідь не наведена.

*4. Державне регулювання ринку банківських послуг здійснюється:*

1) Національним банком України;

2) Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України;

3) Антимонопольним комітетом України.

4) правильна відповідь не наведена.

*5. До основних напрямів нагляду Державної комісії з регулювання ринків фінансових полуг належить встановлення критеріїв та нормативів щодо:*

1) ліквідності;

2) капіталу та платоспроможності;

3) прибутковості;

4) якості активів та ризиковості операцій;

5) правильні відповіді 1); 2); 4);

6) всі відповіді вірні.

*6. Основною функцією НБУ є:*

1) забезпечення стабільності грошової одиниці України;

2) нормативно-правове регулювання діяльності фінансових установ;

3) розвиток банківської системи.

4) правильна відповідь не наведена