

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 07.03.2024 17:07:17
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

Кафедра финансовых услуг и банковского дела

СОГЛАСОВАНО
Руководитель ОПОП ВО
по направлению подготовки
И.В. Кравцова
«07» марта 2024г.

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой финансовых
услуг и банковского дела
Л.М. Волощенко
«07» марта 2024г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Магистерская программа	«Банки и банковская деятельность»
Квалификация	магистр
Форма обучения	очная
Год начала подготовки по учебному плану	2024
Составитель (и)	д-р экон. наук, доц. канд. экон. наук, доц. канд. экон. наук, доц. канд. экон. наук, доц. канд. экон. наук, доц.
	Л.М. Волощенко Ю.Н. Ковалева Н.В. Погоржельская И.В. Кравцова С.В. Бойко

Одобрено на заседании кафедры и
рекомендовано к утверждению
Протокол № 13 от 07.03. 2024 г.

Донецк
2024

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ГИА

1. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКЗАМЕН

1.1. Структура Государственного экзамена

Государственный экзамен (итоговый междисциплинарный экзамен по направлению подготовки 38.04.08 «*Финансы и кредит*») включает ключевые и практически значимые вопросы по обязательным дисциплинам базовой и вариативной части профессионального цикла учебного плана.

Государственный экзамен по направлению подготовки 38.04.08 «*Финансы и кредит*» (магистерская программа «*Банки и банковская деятельность*») проводится в *письменной* форме.

Дисциплины базовой части профессионального цикла:

1. Финансовое консультирование
2. Финансовые рынки и институты

Дисциплины вариативной части профессионального цикла:

1. Анализ и оценка деятельности коммерческого банка (продвинутый уровень)
2. Система риск-менеджмента в коммерческом банке
3. Страховой рынок

Билет для сдачи Государственного экзамена по проверке освоения обучающимися общепрофессиональных и профессиональных компетенций состоит из 1 теоретического вопроса, 30 тестовых заданий, 1 практическое задание по разным учебным дисциплинам. Перечень вопросов и типовых практических заданий (задач), критерии и показатели оценивания представлены ниже.

1.2. Содержание Государственного экзамена

1. Финансовое консультирование

Содержание дисциплины: Понятие, предмет и метод экономического анализа. Анализ производства и реализации продукции. Анализ использования основных производственных фондов. Анализ материальных ресурсов предприятия. Анализ трудовых ресурсов предприятия. Анализ себестоимости продукции. Анализ прибыли и рентабельности. Анализ финансового состояния организации.

Рекомендованная литература

а) основная

1. Проблемы повышения эффективности производства хозяйствующих субъектов в условиях инновационного развития экономики в 2 томах. Т.1: монография / Л.И. Ярмоленко, Н.А. Демура, А.А. Рудычев [и др.]; под редакцией Ю.И. Селиверстова. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2019. – 155 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/92288.html>.

2. Проблемы повышения эффективности производства хозяйствующих субъектов в условиях инновационного развития экономики в 2 томах. Т.2: монография / Ю.И. Селиверстов, Д.В. Кадацкая, В.В. Выборнова [и др.]; под редакцией

Ю.И. Селиверстова. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2020. – 147 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/92287.html>.

3. Авдийский В.И. Современные научные подходы к разработке систем минимизации рисков в деятельности хозяйствующих субъектов: монография / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, Н.Г. Синявский. – Москва: Научный консультант, 2019. – 256 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/104997.html>.

4. Рогулин Ю.П. Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов: логические схемы: учебное пособие / Ю.П. Рогулин. – Москва: Прометей, 2019. – 136 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/94585.html>.

б) дополнительная

1. Филиппова О.С. Банкротство хозяйствующих субъектов: практикум / О.С. Филиппова, П.В. Козловский, Ю.О. Петрова. – Омск: Омская юридическая академия, 2019. – 64 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/86167.html>.

2. Петров С.П. Институциональные аспекты антимонопольного регулирования деятельности доминирующих хозяйствующих субъектов: монография / С.П. Петров, А.В. Шмаков. – Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2019. – 222 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/91205.html>.

Вопросы повышения конкурентоспособности хозяйствующих систем: монография / А.В. Борачук, В.В. Борачук, А.Е. Ватулин [и др.]; под редакцией Ю.И. Селиверстов. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2019. – 191 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/80410.html>.

2. Финансовые рынки и институты

Содержание дисциплины: Модели и стратегии управления денежными системами. Модели и стратегии развития институтов финансового рынка. Стратегии регионального развития в сфере денежно-кредитных отношений. Модели и стратегии управления банковскими системами. Современная модель банковского менеджмента. Процесс стратегического планирования в банке.

Рекомендованная литература

а) основная

1. Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит» и «Антикризисное управление» / А. М. Тавасиев, А. В. Мурычев ; под редакцией А. М. Тавасиев. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2019. – 543 с. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/52042.html>.

2. Международные валютно-кредитные отношения: учебное пособие / С.А. Лукьянов, Е.Г. Князева, Л.И. Юзвович [и др.]; под редакцией Н.Н. Мокеева. – Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2019. – 296 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/69629.html>.

3. Парусимова Н. И. Денежно-кредитное регулирование: учебное пособие / Н.И. Парусимова, К.Ж. Садвокасова. – Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2020. – 183 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/69897.html>.

4. Цибулькикова В. Ю. Управление денежными средствами: учебное пособие / В.Ю. Цибулькикова. – Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2019. – 176 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/72198.html>.

5. Агибалов А.В. Международные валютно-кредитные отношения: учебное пособие / А.В. Агибалов, Е.Е. Бичева, Л.Н. Сотникова. – Воронеж: Воронежский Государственный Аграрный Университет им. Императора Петра Первого, 2019. – 271 с. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/72695.html>.

б) дополнительная

1. Федоров Л.В. Стратегия и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений: учебник для магистров / Л.В. Федоров; под редакцией К.К. Кумехова. – Москва: Дашков и К, 2019. – 358 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85452.html>.

2. Джон Теннент Управление денежными потоками: как не оказаться на мели / Теннент Джон ; под редакцией М. Оверченко. – Москва: Альпина Паблишер, 2019. – 216 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/86738.html>.

3. Савалей В.В. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений: учебное пособие / В.В. Савалей, Т.Н. Бондаренко. – Владивостокский государственный университет экономики и сервиса. – Владивосток, 2019. – 100 с. – Текст: электронный. – URL: file:///C:/Users/User/Downloads/Стратегии_и_Совр_модель_управления_Савалей_Бондаренко_УП_с_обл.pdf.

3.Страховой рынок

Содержание дисциплины: Риски в страховании; Теория и практика управления страховыми рисками. Перестрахование. Страхование предпринимательских рисков. Сущность и принципы организации финансов страховой компании. Инвестиционная деятельность Мировой опыт в страховании. Социальное страхование. Общеобязательное социальное страхование в ДНР.

Рекомендованная литература

а) основная

4. Донецкова О.Ю. Банкострахование: учебное пособие / О.Ю. Донецкова, Е.А. Помогаева. – Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2019. – 115 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/33620.html>.

5. Страхование: учебник / Ю.Т. Ахвледиани, Н.Д. Эриашвили, Н.Н. Никулина [и др.] ; под редакцией Ю.Т. Ахвледиани, В. В. Шахова. – 5-е изд. – Москва : ЮНИТИ- ДАНА, 2020. – 519 с. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. –

URL: <https://www.iprbookshop.ru/81565.html>.

6. Валько Д.В. Страхование: учебное пособие / Д.В. Валько, И.А. Сергеичева. – Челябинск : Южно-Уральский институт управления и экономики, 2019. – 175 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/81300.html>.
7. Алиев Б.Х. Страхование: учебник / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. – 415 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/71061.html>.

б) дополнительная

1. Лазарова Л.Б. Ипотечное жилищное кредитование и страхование: учебное пособие / Л.Б. Лазарова, Ф.А. Каирова. – Москва: Прометей, 2019. – 186 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/94426.html>.

2. Захарова Н.А. Риски и страхование на транспорте: учебник / Н.А. Захарова. – Саратов : Профобразование, Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 353 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/81318.html>.

3. Сафуанов Р. М. Страхование: учебное пособие / Р.М. Сафуанов, З.Ф. Шарифьянова. – Москва: Прометей, 2019. – 144 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/94541.html>.

4. Турчаева И. Н. Страхование: учебное пособие / И.Н. Турчаева. – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2020. – 360 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/72817.html>.

1.3. Перечень компетенций, которыми должен овладеть обучающийся при сдаче Государственного экзамена

Компетенции	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции
ОПК ОС – 1 Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в сфере анализа процессов на финансовых рынках, деятельности финансовых институтов на основе знаний фундаментальной экономической науки	ИД ОПК ОС – 1.1 Владеет навыками решения задач в сфере анализа процессов на финансовых рынках и в деятельности финансовых институтов и прогнозирования возможных вариантов развития рискованных ситуаций и их последствий	<i>Знать:</i> Базовые принципы функционирования экономики и экономического развития; основные цели и формы участия государства в экономике <i>Уметь:</i> использовать базовые принципы функционирования экономики и экономического развития в целях решения задач профессиональной налоговой деятельности; <i>Владеть:</i> навыками применения знаний налоговой и финансовой теории в целях
ОПК ОС – 2 Способен	ИД ОПК ОС – 2.1 Владеет	<i>Знать:</i>

<p>применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в сфере финансов и экономики, а также использовать современные информационно-аналитические системы</p>	<p>продвинутыми инструментальными методами экономического и финансового анализа в исследованиях, применяя современные информационно-аналитические системы</p>	<p>механизм и направления сбора и первичной обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач <i>Уметь:</i> осуществлять сбор, группировку и анализ информации, необходимой для решения задач профессиональной налоговой деятельности <i>Владеть:</i> практическими навыками обработки статистической информации, данных с целью получения обоснованных</p>
<p>ПКо ОС – К Способность составлять финансовый план, формировать инвестиционный портфель и оказывать финансовое консультирование клиентов</p>	<p>ИД ПКо ОС - К.1 Демонстрирует навык формирования финансового продукта или услуги. Собирает, анализирует и предоставляет достоверную информацию в масштабах всего спектра инвестиционных услуг</p>	<p><i>Знать:</i> теоретические основы формирования финансового продукта или услуги; <i>Уметь:</i> собирать и анализировать информацию в масштабах всего спектра инвестиционных услуг <i>Владеть:</i> навык формирования финансового продукта или услуги; способностями анализа инвестиционных услуг</p>
<p>ПКс-2 Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения</p>	<p>ИД ПКс-2.1 Знает международные и отечественные концепции и стандарты управления деятельностью коммерческого банка, современные методы анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных организаций и предлагает решения по их минимизации для достижения финансовой стабильности и долгосрочной устойчивости ИД ПКс-2.2 Демонстрирует понимание основных категорий, правил и процедур финансового менеджмента, анализирует и оценивает основные показатели деятельности кредитных организаций и хозяйствующих субъектов, владеет методами принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере</p>	<p><i>Знать:</i> роль и место корпоративных финансов в системе социально-экономических отношений и формировании социально ориентированной рыночной экономики; современное законодательство, нормативные акты и методические материалы, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность корпораций (организаций); современные направления развития теории и практики корпоративных финансов; модели поведения экономических агентов и рынков; методологию анализа, разработки и реализации финансовых стратегий и финансовой политики корпораций. <i>Уметь:</i> Применять полученные знания в</p>

	<p>ИД ПКс-2.3 Демонстрирует знания полномочий и обязанностей работников организации по реализации плана и внедрению операций на межбанковском рынке, локальных нормативно-правовых актов и методических документов пмеждународного банковского бизнеса, механизмов и систем внутренней и внешней отчетности в кредитной организации</p> <p>ИД ПКс-2.4 Демонстрирует понимание особенностей инвестиционных продуктов и услуг кредитных организаций, их нормативно-правовой базы, применяет критерии выбора источников информации для анализа, планирования и прогнозирования</p> <p>ИД ПКс-2.5 Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, проводить мониторинг на основе анализа эффективности использования ресурсов коммерческого банка</p>	<p>профессиональном решении финансовых задач и проблем корпорации; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпораций (организаций) и использовать полученные сведения для оценки эффективности их финансовой политики и принятия управленческих решений; оценивать результативность операционной, финансовой и инвестиционной деятельности корпораций (организаций), перспективы развития и возможные последствия; осуществлять анализ и разработку стратегии корпорации (организации) на основе современных методов и передовых научных достижений в области финансов.</p> <p><i>Владеть:</i></p> <p>методами оценки и анализа основных финансовых инструментов используемых на российском и зарубежных финансовых рынках; навыками количественного и качественного анализа для принятия управленческих решений в области корпоративных финансов; методами финансового планирования и прогнозирования; современными информационными технологиями для управления корпоративными финансами</p>
--	--	--

1.4. Типовые задания и критерии оценивания знаний обучающихся на Государственном экзамене

Перечень вопросов, типовых практических/ситуационных заданий, тестовых заданий представлены в соответствующих таблицах ниже.

Перечень вопросов к Государственному экзамену

№ вопроса	Содержание вопроса
Финансовые рынки и институты	
1	Понятие стратегического управления экономической системой
2	Эволюционное развитие научных подходов по стратегическому управлению
3	Процесс и школы стратегического планирования

4	Теоретико-прикладные аспекты стратегии управления региональными экономическими системами
5	Американская и японская модели корпоративного управления: общее и отличительное
6	Кейнсианская концепция регулирования денежно-кредитных отношений
7	Монетаристская концепция регулирования денежно-кредитных отношений
8	Денежно-кредитные отношения: сущность, субъекты, объекты
9	Денежно-кредитные отношения: особенности проявления в разных экономических системах
10	Модели управления денежно-кредитными отношениями
11	Денежно-кредитные кризисы: понятие, сущность, причины возникновения
12	Влияние кризисных явлений на экономические стратегии развития России и регионов
13	Теории денежно-кредитного регулирования
14	Границы и противоречия денежно-кредитного регулирования
15	Сущность государственной денежно-кредитной политики
16	Роль и функции Банка России в осуществлении государственной денежно-кредитной политики
17	Типы и режимы денежно-кредитной политики
18	Влияние денежно-кредитной политики на устойчивость и динамику экономики
19	Роль и место центральных банков в реализации денежно-кредитной политики
20	Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования
21	Количественное регулирование денежной базы и денежной массы
22	Процентная политика центральных банков на открытом рынке
23	Особенности денежно-кредитной политики развитых и развивающихся стран
24	Выполнение обязательных резервных требований банковскими институтами
25	Рефинансирование кредитных организаций как инструмент денежно-кредитной политики
26	Кредитная политика банков и управление корпоративными кредитными рисками
27	Использование инструментов стратегического управления на государственном и региональном уровнях
28	Управление устойчивостью национальной банковской системы в контексте осуществления государственной денежно-кредитной политики
Финансовое консультирование	
1	Сущность анализа хозяйственной деятельности, его становление и развитие
2	Виды анализа хозяйственной деятельности
3	Значение анализа хозяйственной деятельности в организации. Место анализа хозяйственной деятельности в системе экономических наук
4	Предмет, объекты, задачи и принципы анализа хозяйственной деятельности
5	Метод анализа хозяйственной деятельности. Методика экономического анализа деятельности организации

6	Способы обработки экономической информации в анализе хозяйственной деятельности
7	Организация информационного обеспечения анализа хозяйственной деятельности
8	Задачи и информационное обеспечение анализа производства и реализации продукции. анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции
9	Анализ ассортимента и структуры продукции. Анализ качества произведенной продукции. Анализ ритмичности работы предприятия
10	Анализ факторов и резервов увеличения выпуска и реализации продукции организации□
11	Анализ обеспеченности персоналом организации и использования фонда рабочего времени
12	Анализ производительности труда.
13	Анализ трудоемкости продукции
14	Анализ эффективности использования персонала организации
15	Анализ фонда заработной платы и эффективности его использования
16	Анализ обеспеченности предприятия основными средствами
17	Анализ интенсивности и эффективности использования основных средств
18	Анализ использования производственной мощности предприятия
19	Резервы улучшения использования основных средств и увеличения выпуска продукции
20	Задачи и информационное обеспечение анализа материальных ресурсов. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
21	Анализ использования материальных ресурсов организации
22	Значение, задачи и объекты анализа себестоимости продукции. Анализ затрат на производство продукции (работ, услуг). Анализ издержкоемкости продукции (работ, услуг)
23	Определение резервов снижения себестоимости продукции (работ, услуг)
24	Задачи анализа финансовых результатов деятельности организации. Сущность и содержание финансовых результатов
25	Анализ состава, динамики и факторов, влияющих на прибыль организации
26	Анализ показателей рентабельности. Определение резервов увеличения прибыли и рентабельности
27	Понятие и значение маржинального анализа
28	Маржинальный анализ прибыли. Маржинальный анализ рентабельности
29	Безубыточный объем продаж и методика его определения и анализа
30	Принятие управленческих решений на основе маржинального анализа
31	Анализ объемов инвестиционной деятельности. Оценка и прогнозирование реальных инвестиций
32	Анализ источников формирования капитала организации
33	Методика оценки стоимости капитала организации и оптимизация его структуры
34	Анализ состава, структуры и динамики активов организации
35	Показатели интенсивности и эффективности использования капитала организации и методика их расчета и анализа. Анализ рентабельности капитала
36	Оценка эффективности использования заемного капитала (эффект финансового рычага). Анализ собственного капитала и его доходности. Анализ оборачиваемости капитала
Анализ и оценка деятельности коммерческого банка (продвинутый уровень)	
1	1. Сущность и содержание финансового анализа деятельности коммерческого банка, его организация.
2	2. Этапы, виды и методология финансового анализа деятельности коммерческого банка.
3	3. Основные направления анализа баланса коммерческого банка.

4	4. Анализ баланса коммерческого банка.
5	5. Анализ активных операций коммерческого банка.
6	6. Анализ пассивных операций коммерческого банка.
7	7. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка.
8	8. Анализ фондового портфеля коммерческого банка.
9	9. Анализ ликвидности баланса коммерческого банка.
10	10. Анализ ликвидности и платежеспособности банка.
11	11. Оценка качества активов банка.
12	12. Анализ собственных средств коммерческого банка.
13	13. Анализ обязательств коммерческого банка.
14	14. Анализ заемных средств коммерческого банка.
15	15. Анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка.
16	16. Модель формирования прибыли коммерческого банка и ее анализ.
17	17. Анализ доходности коммерческого банка.
18	18. Анализ распределения и использования прибыли коммерческого банка.
19	19. Анализ финансового состояния банка.
20	20. Анализ доходов коммерческого банка.
21	21. Анализ расходов коммерческого банка.
22	22. Процентная маржа и ее анализ.
23	23. Рейтинговая оценка коммерческого банка.
24	24. Информационная база экономического анализа коммерческого банка и ее содержание.
25	25. Оценка достаточности банковского капитала.
26	26. Оценка банковских рисков.
27	27. Анализ выполнения банком экономических нормативов.
28	28. Анализ вкладных операций.
29	29. Анализ депозитных операций.
30	30. Анализ деятельности банка на межбанковском рынке.
31	31. Анализ деятельности банка с ценными бумагами.
32	32. Анализ лизинговых операций коммерческого банка.
33	33. Анализ внебалансовых операций коммерческого банка.
34	34. Анализ деятельности банка по кредитованию индивидуальных заемщиков.
35	35. Назначение аналитической работы в банке.
36	36. Классификация видов анализа деятельности коммерческих банков.
37	37. Организация аналитической работы в банке.
38	38. Метод анализа деятельности банка; классификация приемов и методов, используемых в анализе.
39	39. Информационное обеспечение экономического анализа.
40	40. Схема построения баланса коммерческого банка.
41	41. Структура и характеристика отчетности российских кредитных организаций, ее отличия от зарубежных коммерческих банков.
42	42. Пути повышения эффективности финансового анализа в банке.
43	43. Этапы анализа деятельности коммерческого банка.
44	44. Собственный капитал банка и основные методы его оценки.
45	45. Анализ собственных средств-нетто и иммобилизации собственных средств.
46	46. Оценка достаточности капитала банка.
47	47. Обязательства банка; анализ структуры привлеченных и заемных средств.
48	48. Показатели качества обязательств банка.
49	49. Способы формирования банками собственных средств.

50	50. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли.
51	51. Взаимодействие статей актива и пассива баланса.
52	52. Понятие активных операций банка.
53	53. Показатели анализа качества активов банка.
54	54. Современные методы кредитования потребительского кредита.
55	55. Анализ инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг.
56	56. Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации.
57	57. Взаимодействие показателей платежеспособности и ликвидности банка, а также факторы, влияющие на них.
58	58. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка.
59	59. Основные показатели ликвидности и платежеспособности и соблюдение нормативов ликвидности.
60	60. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций.
61	61. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.
62	62. Понятие банковского риска.
63	63. Классификация банковских рисков.
64	64. Методы оценки кредитного риска.
65	65. Методы оценки валютного риска.
66	66. Методы оценки процентного риска.
67	67. GAP-метод определения процентного риска.
68	68. Метод дюрации определения процентного риска.
69	69. Понятие финансовых результатов деятельности банка.
70	70. Классификация доходов, расходов и прибыли банка.
71	71. Рейтинговая система надежности CAMEL.

Система риск-менеджмента в коммерческом банке	
1	1. Назовите источники возникновения рисков в экономической деятельности.
2	2. Дайте характеристику риска как экономической категории.
3	3. Проанализируйте проблемы классификации банковских рисков.
4	4. Охарактеризуйте внешние и внутренние риски банка.
5	5. Чем отличаются финансовые и функциональные риски банка?
6	6. Охарактеризуйте системный и несистемный риски.
7	7. Какие составляющие портфельного риска?
8	8. Как риски влияют на финансовые результаты деятельности банка?
9	9. Определите содержание понятий «предсказуемые и непредсказуемые убытки от реализации банковских рисков».
10	10. Назовите цели и задачи управления банковскими рисками.
11	11. Определите сущность стратегий управления банковскими рисками.
12	12. Как взаимосвязаны прибыль и риск банка?
13	13. Принципы управления банковскими рисками.
14	14. Раскройте содержание этапов процесса управления банковскими рисками.
15	15. В чем заключается смысл стратегического управления банковскими рисками?
16	16. В чем заключаются особенности оперативного управления банковскими рисками?
17	17. Охарактеризуйте политику управления банковскими рисками.
18	18. Укажите составляющие системы риск-менеджмента в банке.
19	19. Назовите принципы построения системы риск-менеджмента в банке.
20	20. Каковы требования ЦБ к построению систем риск-менеджмента в коммерческих банках?
21	21. Обязательные нормативы ЦБ, направленные на ограничение банковских рисков?
22	22. Каковы задачи Наблюдательного совета и Правления банка в процессе разработки и внедрения комплексной системы управления рисками?
23	23. Организационная структура системы риск-менеджмента банка.
24	24. Каковы требования к внутрибанковским нормативным актам по управлению банковскими рисками?
25	25. Расскажите о распределении функций, обязанностей и полномочий по риск-менеджменту между структурными подразделениями и персоналом банка.
26	26. Дайте характеристику методам идентификации банковских рисков.
27	27. Классификация методов управления банковскими рисками.
28	28. Какими способами банк может избежать рисков?
29	29. Какие существуют методы снижения банковских рисков?
30	30. Охарактеризуйте методы самостоятельного противостояния банковским рискам.
31	31. Назовите преимущества и недостатки способов передачи (продажи) банковских рисков.
32	32. Какие существуют способы ограничения банковских рисков?
33	33. Дайте сравнительную характеристику традиционной и современной портфельных теорий.

34	34. В чем заключаются различия между активным и пассивным управлением инвестиционным портфелем банка?
35	35. Какие статистические показатели рискованности Вам известны?
36	36. В чем заключается сущность «альфа», «бета» и «гамма» коэффициентов? Какая существует между ними связь?
37	37. Как влияет коэффициент корреляции на коэффициент детерминации?
38	38. Назовите основные положения портфельной теории Г. Марковица.
39	39. В чем заключается экономическое содержание понятия «безрисковая ставка»?
40	40. Связь между какими показателями описывает модель В. Шарпа?
41	41. В чем заключается смысл процесса хеджирования рисков?
42	42. В чем заключается сущность модели Блэка-Шоулза и коэффициента «дельта»? Какая между ними связь?
43	43. Как действует механизм хеджирования свопом?
44	44. Для чего предназначены сделки типа CAP, FLOOR, COLLAR?
45	45. Как определяется эффективность хеджирования?
46	46. Как определяется эффективность управления хеджевым портфелем банка?
47	47. Какие методы прогнозирования динамики валютных курсов может использовать банк?
48	48. Какие методы прогнозирования процентных ставок Вам известны?
49	49. В чем заключается сущность VaR-методологии?
50	50. Охарактеризуйте связь между дюрацией и банковскими рисками.
51	51. В чем заключается сущность иммунизации портфеля банка?
52	52. В чем заключается сущность модели управления гэпом?
53	53. Какие риски сопровождают кредитную деятельность банка?
54	54. Дайте сравнительную характеристику традиционного и нетрадиционного подходам к управлению рисками кредитного портфеля банка.
55	55. Какие этапы процесса управления рисками кредитного портфеля банка Вам известны?
56	56. Охарактеризуйте модель CARM.
57	57. В чем заключается сущность модели Чессера?
58	58. Охарактеризуйте системы кредитных рейтингов.
59	59. Какие методы управления кредитным риском банка Вам известны?
60	60. Охарактеризуйте методы управления банковской ликвидностью.
61	61. Какие Вы знаете способы оценивания потребности в ликвидных средствах?
62	62. Как риск ликвидности связан с другими рисками? Приведите примеры.
63	63. Каковы причины возникновения функциональных рисков?
64	64. Какие существуют способы минимизации функциональных рисков?
65	65. Охарактеризуйте методы оценки и управления стратегическим риском банка.
66	66. Опишите способы управления технологическим банковским риском.
67	67. Охарактеризуйте методы управления риском внедрения новых продуктов и технологий.
68	68. Каковы функции и задачи подсистемы внутрибанковского контроля за рисками?
69	69. Как взаимодействуют между собой операционные и контрольные службы КБ?
70	70. Какие меры может принимать банк в случае превышения допустимого уровня рисков?

Страховой рынок	
1	1. Экономическое содержание страхования. Принципы распределения ущерба.
2	2. Зарождение и формы страхования.
3	3. Развитие капитализма и развитие страхования.
4	4. Морское и огневое страхование.
5	5. Возникновение и развитие отечественного страхования.
6	6. Современное страхование за рубежом.
7	7. Современное состояние страхового дела и страхового рынка в России.
8	8. Терминология страхования.
9	9. Страховой риск и страховое событие.
10	10. Методы оценки риска.
11	11. Страховая премия и страховой тариф, их структура и назначение составляющих. Дисконтирование.
12	12. Понятие, значение и методика актуарных расчетов по страхованию жизни.
13	13. Условия и основные принципы страхования.
14	14. Прибыль страховщика и ее использование.
15	15. Классификация страхования.
16	16. Личное страхование
17	17. Имущественное страхование.
18	18. Страхование ответственности.
19	19. Первичное и вторичное страхование, ретроцессия.
20	20. Неоднократное и двойное страхование.
21	21. Ограничения страхового покрытия.
22	22. Обоснованность и величина ущерба.
23	23. Формы возмещения ущерба.
24	24. Участие страхователя в ущербе.
25	25. Договор страхования: значение и содержание.
26	26. Основные правила заключения и основания для расторжения договора страхования.
27	27. Права и ответственность страхователя и страховщика.
28	28. Страховое поле и страховой портфель. Повышение
29	29. Государственный контроль за страховой деятельностью.
30	30. Лицензирование страховой деятельности: условия и основания.
31	31. Личное страхование на смерть и на дожитие: ограничения, условия, принципы расчета нетто-ставки.
32	32. Карго и каско-транспортное страхование: понятие и размер страховой ответственности.
33	33. Общая и частная авария, распределение страхового возмещения.
34	34. Источники прибыли страховой компании. Участие страхователя в прибыли.
35	35. Лимит ответственности имущественного страхователя. Оценка величины страхового возмещения
36	36. Огневое страхование, понятие, назначение, объем страхового покрытия.
37	37. Финансовый потенциал страховой организации.
38	38. Классификация страховых резервов.
39	39. Формы договоров перестрахования.
40	40. Финансовый потенциал страховой организации
41	41. Классификация страховых резервов

Типовые тестовые задания, выносимые на Государственный экзамен

№ вопроса	Содержание задания
Финансовые рынки и институты	
1	1. Использование метода агрегирования при разработке макроэкономической модели: А) делает модель более соответствующей действительности; В) изменяет внутреннюю логику рассмотрения экономического процесса; С) позволяет оценить обобщающие результаты совместной деятельности множества экономических субъектов; D) приводит к учету всех экзогенных параметров.
2	2. ВВП равен стоимости: А) промежуточного продукта; В) продукта перепродаж; С) конечного продукта, произведенного внутри страны за год; D) конечного продукта, произведенного национальным капиталом за год.
3	3. Отметьте, какова цель проведения центральным банком широкомасштабной продажи государственных ценных бумаг на открытом рынке А) увеличение денежного предложения; В) уменьшение денежного предложения; С) уменьшения спроса на деньги; D) увеличения спроса на деньги.
4	4. Отметьте операции Центрального банка, сокращающие количество денег в обращении: А) увеличение нормы обязательных резервов; В) покупка государственных облигаций у коммерческих банков; С) снижение ставки рефинансирования; D) продажа государственных облигаций коммерческим банкам и уменьшение нормы обязательных резервов.
5	5. Какие из перечисленных экономических процессов являются признаком стагфляции: А) рост уровня цен, сопровождаемый исчезновением товаров; В) устойчивое повышение уровня цен, сопровождаемое снижением покупательной способности денег; С) рост уровня цен, сопровождаемый спадом производства; D) устойчивое снижение уровня цен.
6	6. Какая из перечисленных мер борьбы с инфляцией может дать положительный эффект при инфляции издержек: А) уменьшение государственных расходов; В) увеличение налогов; С) уменьшение количества денег в обращении; D) сдерживание роста факторных доходов и цен.
7	7. Адаптивная антиинфляционная политика направлена: А) на ликвидацию причин, вызвавших инфляцию; В) на снижение темпов инфляции; С) на смягчение отрицательных последствий инфляции; D) все ответы верны.

8	<p>8. ... – это обобщающая модель действий, ориентированная на долгосрочное развитие банка.</p> <p>А. Предпринимательская стратегия.</p> <p>В. Корпоративная миссия.</p> <p>С. Конкурентное преимущество.</p> <p>Д. Бизнес-план.</p>
9	<p>9. Совокупность критериев, определяющих систему ценностей банка, называют:</p> <p>А. Конкурентной стратегией.</p> <p>В. Корпоративной миссией.</p> <p>С. Уставом.</p> <p>Д. Предпринимательской философией</p>
10	<p>10. Укажите последовательность элементов пирамиды целей банка в порядке их конкретизации (от наиболее общих к наиболее конкретным):</p> <p>А. Тактические цели.</p> <p>В. Предпринимательская философия.</p> <p>С. Стратегические цели.</p> <p>Д. Корпоративная миссия.</p>
11	<p>11. Стратегия фокусирования предполагает, что банк:</p> <p>А. Нацелен на широкий рынок и предлагает товар, который является уникальным.</p> <p>В. Сосредоточивается на узком рынке или рыночном сегменте.</p> <p>С. Широко развивает спекулятивные операции для завоевания конкурентного преимущества на рынке.</p> <p>Д. Ориентируется на широкий рынок и предлагает банковские продукты в большом количестве.</p>
12	<p>12. Оперативная стратегия формулируется для:</p> <p>А. Банка в целом.</p> <p>В. Бизнес-подразделений банка.</p> <p>С. Обособленных подразделений банка.</p> <p>Д. Каждой деловой сферы банка.</p>
13	<p>13. Использование эффекта масштаба характерно для стратегии:</p> <p>А. Проникновения на рынок.</p> <p>В. Разработки товара.</p> <p>С. Диверсификации.</p> <p>Д. Развития рынка.</p>
14	<p>14. К универсализации банковской деятельности привело использование банками стратегии:</p> <p>А. Проникновения на рынок.</p> <p>В. Разработки товара.</p> <p>С. Диверсификации.</p> <p>Д. Развития рынка.</p>
15	<p>15. В длительной перспективе государственная антиинфляционная политика опирается на:</p> <p>А. увеличение финансирования отдельных видов деятельности;</p> <p>В. рост дотаций и субсидий;</p> <p>С. рост бюджетного дефицита;</p> <p>Д. лимитирование денежной массы.</p>

№ вопроса	Содержание задания
Финансовое консультирование	
1	<p>1. Объем от реализации, при котором затраты на производство продукции равны выручке от реализации называются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Чистой прибылью 2. Безубыточным объемом продаж 3. Зоной безопасности 4. Маржинальным доходом
2	<p>2. Методика комплексной сравнительной оценки финансового состояния и деловой активности предприятий –это...</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Таксометрический метод 2. Маркетинговый анализ 3. Рейтинговая оценка 4. Стохастический факторный анализ
3	<p>3. Показатель характеризующий, оснащенность предприятия основными производственными фондами:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Фондовооруженность 2. Фондоемкость 3. Фондоотдача 4. Материалоемкость
4	<p>4. Метод использования научного исследования путем рассмотрения отдельных сторон, свойств, составных частей чего-нибудь называется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Экономико-математическое моделирование 2. Анализ 3. Синтез 4. Рейтинговая оценка
5	<p>5. Отношение среднеквадратического отклонения от планового задания за сутки (декаду, месяц, квартал) к среднесуточному (среднедекадному, среднемесячному, среднеквартальному) плановому выпуску продукции определяется коэффициентом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ритмичности; 2. Вариации; 3. Коэффициентом использования фактической мощности; 4. Оборачиваемости кредиторской задолженности
6	<p>6. Показателями оценки платежеспособности являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Показатель абсолютной ликвидности; 2. Показатель срочной ликвидности; 3. Коэффициент текущей ликвидности; 4. Все перечисленное выше
7	<p>7. Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Величина запасов больше величины собственных оборотных средств 2. Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств 3. Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности 4. Величина запасов больше величины собственных основных средств

8	<p>8. Активы, относящиеся к внеоборотным:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Долгосрочные финансовые вложения 2. Запасы 3. Нематериальные активы 4. Основные средства
9	<p>9. Анализ ликвидности активов заключается в:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сравнении обязательств организации с прибылью 2. Сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения 3. Сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности 4. Сравнении обязательств организации с рентабельностью
10	<p>10. Благоприятной тенденцией является:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период 2. Превышение темпов роста активов над темпами роста пассивов за анализируемый период 3. Превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период 4. Превышение темпов роста выручки над темпами роста пассивов за анализируемый период
11	<p>11. В состав краткосрочных обязательств входят:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Дебиторская задолженность 2. Кредиторская задолженность 3. Нераспределенная прибыль 4. Финансовые вложения
12	<p>12. В состав оборотных (текущих) активов не входят:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Дебиторская задолженность 2. Запасы и затраты 3. Краткосрочные финансовые вложения 4. Нематериальные активы
13	<p>13. В состав прочих доходов входят:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Доходы, полученные от совместной деятельности 2. Положительные курсовые разницы 3. Поступления от продажи основных средств 4. Сдача имущества в аренду
14	<p>14. В состав прочих расходов входят:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Отрицательные курсовые разницы 2. Поступления от продажи основных средств 3. Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями 4. Сдача имущества в аренду
15	<p>15. В ходе финансового анализа используются измерители:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Преимущественно натуральные 2. Преимущественно стоимостные 3. Стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные 4. Штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договора

№ вопроса	Содержание задания
Анализ и оценка деятельности коммерческого банка (продвинутый уровень)	
1	<p>1. Предметом анализа банковской деятельности является исследование:</p> <p>А) коммерческой деятельности банка</p> <p>Б) причинно-следственных связей экономических явлений и процессов, которые прямо или косвенно влияют на деятельность банка</p> <p>В) экономических явлений и процессов, которые прямо или косвенно влияют на деятельность банка</p> <p>Г) финансовых результатов банка</p>
2	<p>2. Принцип размещения статей актива в балансе банка</p> <p>А) увеличение ликвидности</p> <p>Б) снижение ликвидности</p> <p>В) увеличение срочности средств</p> <p>Г) сокращение срочности средств</p>
3	<p>3. Принцип размещения статей пассива в балансе банка</p> <p>А) увеличение ликвидности</p> <p>Б) снижение ликвидности</p> <p>В) увеличение срочности средств</p> <p>Г) сокращение срочности средств</p>
4	<p>4. Баланс банка состоит:</p> <p>А) ежемесячно</p> <p>Б) ежедневно</p> <p>В) ежеквартально</p> <p>Г) по необходимости, но не реже 1 раза в месяц</p>
5	<p>5. Оплаченный и зарегистрированный капитал банка называется:</p> <p>А) подписным</p> <p>Б) регулятивным</p> <p>В) уставным</p> <p>Г) балансовым</p>
6	<p>6. К основному капиталу банка не относится:</p> <p>А) оплаченный и зарегистрированный уставный капитал</p> <p>Б) надбавки к курсу акций и дополнительных взносов акционеров в капитал</p> <p>В) резервы переоценки основных средств</p> <p>Г) раскрытые резервы, созданные или увеличенные за счет нераспределенной прибыли</p>
7	<p>7. Для действующего коммерческого банка норматив адекватности капитала должен составлять не менее:</p> <p>А) 4%</p> <p>Б) 8%</p> <p>В) 10%</p> <p>Г) 12%</p>
8	<p>8. Норматив адекватности капитала рассчитывается как соотношение:</p> <p>А) балансового капитала и взвешенных по степени риска активов и обязательств</p> <p>Б) регулятивного капитала и взвешенных по степени риска активов и внебалансовых обязательств</p> <p>В) балансового капитала и общих активов</p> <p>Г) регулятивного капитала и общих активов</p>

9	<p>9. Остаточная стоимость активов банка после вычета всех его обязательств называется:</p> <p>А) чистыми активами Б) капиталом В) кредитом Г) депозитом</p>
10	<p>10. Норматив адекватности основного капитала рассчитывается как соотношение:</p> <p>А) основного капитала и взвешенных по степени риска активов и обязательств Б) основного капитала и обязательств В) основного капитала и общих активов Г) основного капитала и обязательств</p>
11	<p>11. Обычные необеспеченные долговые капитальные инструменты, которые по условию контракта не могут быть изъяты из банка ранее 5 лет, называются:</p> <p>А) гибридные капитальные инструменты Б) субординированный капитал В) нераскрытые резервы Г) раскрытые резервы</p>
12	<p>12. К депозитам не относятся:</p> <p>А) депозитные сертификаты Б) остатки на счетах ЛОРО В) остатки на текущем счете с овердрафтом Г) дебетовые остатки на контокоррентных счетах</p>
13	<p>13. С помощью пассивных операций банки</p> <p>А) формируют ресурсы Б) размещают ресурсы В) формируют собственные средства Г) размещают субординированный капитал</p>
14	<p>14. Основной целью получения межбанковского кредита является:</p> <p>А) расширение кредитной деятельности Б) регулирование банковской ликвидности В) стабилизация финансового состояния Г) проведение операций на открытом рынке</p>
15	<p>15. Проценты по кредитам и депозитам начисляются:</p> <p>А) ежедневно Б) ежемесячно В) ежеквартально Г) не реже 1 раза в месяц</p>
16	<p>8. К инсайдерам - физическим лицам не относятся:</p> <p>А) владельцы существенного участия в банке Б) председатель правления банка В) работники внутреннего аудита банка Г) кредитный инспектор банка</p>
17	<p>10. GAP - это разница между величинами</p> <p>А) стоимости валютных статей актива и пассива Б) чувствительных активов и чувствительных обязательств В) внебалансовых активов и обязательств Д) активов и пассивов фиксированной стоимости</p>

№ вопроса	Содержание задания
Система риск-менеджмента в коммерческом банке	
1	<p>1. Риск – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а. неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток; б. все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка; в. вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий; г. вероятность успеха в бизнесе.
2	<p>2. Управление риском – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а. отказ от рискованного проекта; б. комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска; в. комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него; г. комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.
3	<p>3. VAR – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а. парадигма стоимости риска (Value-at-Risk); б. показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce); в. степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance); г. объем риска (Volume of Accepted Risk).
4	<p>4. Главной функцией риск-менеджмента является:</p> <ul style="list-style-type: none"> а. создание чуткой системы управления рисками; б. оценка риска по каждому проекту в компании; в. оценка риска для компании в целом; г. предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.
5	<p>5. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?</p> <ul style="list-style-type: none"> а. текущая стоимость актива; б. чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска; в. изменение стоимости в перспективе; г. возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне.
6	<p>6. Валютный риск связан с:</p> <ul style="list-style-type: none"> а. покупкой и продажей валют; б. любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты; в. обменом одной иностранной валюты на другую; г. ошибками при расчете кросс-курсов.
7	<p>7. Какая из ставок учитывает фактор риска при финансовых расчетах?</p> <ul style="list-style-type: none"> а. ставка дисконтирования; б. ставка налога на прибыль; в. ставка рефинансирования; г. учетная ставка.
8	<p>8. В рамках метода минимизации риска к диверсификации относят:</p> <ul style="list-style-type: none"> а. лимитирование инвестиционных средств; б. взаимодействие с несколькими поставщиками имущества; в. резервирование на случай непредвиденных расходов; г. самострахование.

9	<p>9. Суть риск-менеджмента состоит в:</p> <p>а. устранении риска;</p> <p>б. управлении риском;</p> <p>в. снижении риска;</p> <p>г. выборе риска.</p>
10	<p>10. Определите, какого уровня доходности активов должен достичь банк, чтобы обеспечить доходность капитала на уровне 11%, если отношение капитала к активам составляет 1: 6:</p> <p>а. 5%;</p> <p>б. 1,8%;</p> <p>в. 6,87%;</p> <p>г. 66%.</p>
11	<p>11. Дюрация ценной бумаги - это:</p> <p>а. срок вложения средств в ценную бумагу;</p> <p>б. метод управления процентным риском;</p> <p>в. средневзвешенный срок погашения ценной бумаги;</p> <p>г. продолжительность обращения ценной бумаги.</p>
12	<p>12. Если убытки превышают ожидаемую прибыль, это:</p> <p>а. зона допустимого риска;</p> <p>б. зона критического риска;</p> <p>в. зона недопустимого риска;</p> <p>г. зона катастрофического риска.</p>
13	<p>13. Опцион call используют для:</p> <p>а. хеджирования короткой валютной позиции;</p> <p>б. хеджирования длинной валютной позиции;</p> <p>в. страхования открытой валютной позиции;</p> <p>г. защиты закрытой валютной позиции.</p>
14	<p>14. Методы вычисления VAR:</p> <p>а. статистический, операционно-технологический, аналитический;</p> <p>б. аналитический, историческое моделирование, статистическое моделирование;</p> <p>в. аналитический, историческое моделирование, экспертных оценок.</p> <p>г. историческое моделирование, экспертных оценок; балльный метод.</p>
15	<p>15. Чему равняется абсолютный ГЭП, если активы составляют 3100 усл. ед., а пассивы – 3700 усл. ед.</p> <p>а. – 600;</p> <p>б. + 600;</p> <p>в. 6800;</p> <p>г. 83,8%.</p>
16	<p>16. К функциональным рискам банка относят:</p> <p>а. риск репутации; операционно-технологический, стратегический;</p> <p>б. стратегический, юридический, риск репутации;</p> <p>в. базисный, стратегический, юридический;</p> <p>г. рыночный риск, стратегический, юридический.</p>

№ вопроса	Содержание задания
Страховой рынок	
1	<p>1. Какие свойства являются критериями страховых рисков?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) низкая степень вероятности; 2) случайность; 3) чрезвычайно большие потери; 4) невозможность оценки в стоимостных единицах.
2	<p>2. Страхованием как экономической категории присущи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) формирование страхового фонда за счет платежей страховщиков; 2) перераспределение ущерба между всеми участниками экономики; 3) замкнутый характер перераспределительных отношений, связанных с солидарной раскладкой ущерба на всех участников страховых отношений; 4) всегда эквивалентные денежные отношения между страховщиком и страхователем.
3	<p>3. В чем заключается анализ риска?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) диагностика, идентификация, оценка риска; 2) уменьшение риска; 3) избежание риска; 4) аваль риска.
4	<p>4. Сущность страхования состоит:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) в солидарной (замкнутой) раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами; 2) в обеспечении страховой защиты за счет фондов самострахования; 3) в индивидуальной страховой защите собственности и личности; 4) в установлении норм ответственности между всеми участниками страховых отношений.
5	<p>5. Что означает договор перестрахования с 60 % квотой?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) цедент принимает 60 % каждого риска; 2) цедент принимает 40 % каждого риска; 3) перестраховщик принимает 40 % каждого риска; 4) перестраховщик принимает 60 % каждого риска.
6	<p>6. К пропорциональным перестраховочным договорам относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) договоры эксцедента убытка; 2) договоры эксцедента убыточности; 3) квотные и эксцедентные договоры; 4) договоры ковер-ноты.
7	<p>7. Какие предпринимательские риски не подлежат страхованию?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) внутренние; 2) внешние; 3) аннуитетные; 4) бланковые и авалированные.
8	<p>8. Коэффициент Коньшина Ф.В., используемый в целях оценки финансовой устойчивости страховщика:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) определяется размером тарифной ставки – средней ее величиной по страховому портфелю, и числом застрахованных объектов за определенный тарифный период; 2) определяется как отношение доходов к расходам за истекший тарифный период; 3) выражается отношением валовой прибыли к совокупной сумме платежей за определенный период; 4) выражается отношением чистой прибыли к совокупным издержкам страховой компании.

9	<p>9. CIF – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) стоимость, страхование и фрахт; 2) франко-борт; 3) франко вдоль борта судна; 4) стоимость и фрахт.
10	<p>27. FOB – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) стоимость, страхование и фрахт; 2) франко-борт; 3) франко вдоль борта судна; 4) стоимость и фрахт.
11	<p>28. FAS – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) стоимость, страхование и фрахт; 2) франко-борт; 3) франко вдоль борта судна; 4) стоимость и фрахт.
12	<p>29. CAF – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) стоимость, страхование и фрахт; 2) франко-борт; 3) франко вдоль борта судна; 4) стоимость и фрахт.
13	<p>13. Синдикат Lloyd действует на рынке:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) США; 2) России; 3) Великобритании; 4) Японии.
14	<p>14. Страхование «Карго» – это?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) страхование груза; 2) страхование перевозки людей; 3) страхование ответственности перевозчиков; 4) страхование жилищного строительства.
15	<p>15. Сущность «Инкотермс»?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) международные правила толкования торговых терминов; 2) международные правила толкования политических терминов; 3) международные правила толкования страховых терминов; 4) международные правила толкования финансовых терминов.
16	<p>16. Деятельность страховых пулов за рубежом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) имеет четкую законодательную базу; 2) не существует специального законодательства, регламентирующего образование и деятельность страховых пулов; 3) деятельность пулов регулируется Конституцией страны; 4) деятельность пулов регулируется Законом «О страховании».
17	<p>17. Если страховой случай произошел, но о нем в надлежащем порядке не заявлено страховщику, страховая компания создает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) резерв заявленных, но не урегулированных убытков; 2) резерв незаработанной премии; 3) стабилизационный резерв; 4) резерв произошедших, но не заявленных убытков.

Типовые практические задания, выносимые на Государственный экзамен

№ задания	Содержание задания
Финансовые рынки и институты	
1	<p>Задача 1</p> <p>Состояние устойчивого равновесия экономики характеризуется набором следующих параметров: НД– 1000 ед., объем инвестиций – 200 ед., объем запасов готовой продукции – 1100 ед., норма безработицы – 4%, объем денежной массы – 3000, ставка процента – 10%, объем экспорта – 800 ед. Если в результате экзогенных толчков новое состояние экономической конъюнктуры характеризуется следующими данными: НД – 2500 ед., объем инвестиций – 250 ед., объем запасов готовой продукции – 500 ед., норма безработицы – 3,5%, объем денежной массы – 3600, ставка процента – 11%, объем экспорта – 400 ед, то о какой стадии экономики можно говорить?</p>
2	<p>Задача 2</p> <p>Центральный банк покупает государственные ценные бумаги на 10 млн. ден. ед. у коммерческих банков, а также на 10 млн. ден. ед. у частных лиц, которые переводят на чековые счета, но половину денег с них снимают со счетов в виде наличных. Как это повлияет на предложение денег в стране, если норма обязательных банковских резервов установлена 10% и возможности банковской системы по созданию денег используются полностью? Какую денежную политику проводит ЦБ?</p>
3	<p>Задача 3</p> <p>Предположим, что в банковской системе отсутствуют излишки резервов и установлен норматив обязательных банковских резервов 20%. Центральный банк продает коммерческим банкам государственные ценные бумаги на сумму 100 млн. ден. ед. Как это повлияет на излишки резервов коммерческих банков, их кредитоспособность и денежную массу?</p>
4	<p>Задача 4</p> <p>Центробанк проводит политику «дорогих денег» и продает на открытом рынке государственные облигации. Часть из них население покупает за наличные, а остальные – за счет средств, размещенных в коммерческих банках. Как изменится денежная масса?</p> <p>Исходные данные:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сумма продажи государственных облигаций Центральным банком = 30 млн. руб. 2. Сумма облигаций, покупаемых населением за наличные = 4 млн. руб. 3. Норма обязательных резервов = 15%.
5	<p>Задача 5</p> <p>Депозиты коммерческих банков составляют 500 млн. руб. Суммарные резервы (обязательные и избыточные) равны 95 млн.руб. Норма обязательных резервов - 17%. На сколько увеличится масса денег в обращении (предложение денег), если банковская система использует все избыточные резервы для предоставления ссуд?</p>
6	<p>Задача 6</p> <p>Монетарная база составляет 320 млрд. руб., денежный мультипликатор - 4. Рассчитать объем денежной массы при увеличении норматива обязательного банковского резервирования на 5 процентных пункта; и уменьшении монетарной базы на 10%.</p>
7	<p>Задача 7</p> <p>На начало операционного дня остаток наличных денег в оборотной кассе банка - 32 млн. руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых филиалом в течение операционного дня, поступило 197,5 млн. руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9 млн. руб. наличных денег. Лимит остатка оборотной кассы данного банка - 40 млн. руб. Рассчитать остаток оборотной кассы на конец операционного дня. Какие меры предпримет банк?</p>

Финансовое консультирование

1 Задача 1.
Провести ранжирование десяти предприятий региона (от №1 до №10) с использованием линейной и дискриминантной моделей по следующим финансово - экономическим показателям деятельности предприятий, представленным в табл. 1

Сводные данные по ранжируемым компаниям, млн. руб.

Компании, показатель и значимость показателя		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Прочие	Итого по данным компаниям	Итого по региону
Показатель	Значение													
Выручка	0,25	61	56	48	41	32	28	22	19	15	12	67	334	401
Собственные средства	0,75	50	28	80	76	92	24	38	22	16	10	87	436	523
Чистая прибыль	0,25	9	8	7	7	6	5	5	4	4	3	12	58	70

Для примера рассчитаем итоговый показатель ранжирования для компании №1 на рынке.

$$D=A+a*x_1+b*x_2+\dots+c*x_3=0+0,25*61+0,75*50+0,25*9=55$$

Где 55 – это условный показатель, по которому и будут теперь ранжироваться компании при заданных условиях. А=0, поскольку прочих условия для дискриминации не задано. Обычно, сумма коэффициентов дискриминации стремиться к 100% или к 1 при дискриминантном методе ранжирования, хотя все зависит от применяемой конкретной методики и того, к чему она привязана. Аналогично считаются данные и по всем другим компаниям.

Компания	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Показатель										
Рейтинг	55	37	74	69	79	26	35	22	17	11
Компании по рейтингу	5	3	4	1	2	7	6	8	9	10
Ранжирование рейтинга	79	74	69	55	37	35	26	22	17	11

2 Задача 2.
Проанализировать влияние средств труда на объем производства

Показатели	план	факт	отклонение
1. Выпуск продукции, млн. руб.	11500	11891	
2. Фондоотдача	193	200	
3. Среднегодовая стоимость основных фондов	5959	5946	

3 Задача 3. Показатели эффективности использования оборудования приведены в таблице, проанализируйте, сделайте выводы.

Показатель	Обозначение (формула)	Базисный период	Отчетный период	Δ
Коэффициент использования парка оборудования	Кио	0,5965	0,6729	
Коэффициент экстенсивности использования оборудования	Кэз	0,4590	0,5334	
Часовой выпуск продукции с 1 рубля стоимости действующего оборудования	ВПс 1р до	0,1089	0,0980	
Фондоотдача действующего оборудования				
Фондоотдача оборудования				

Анализ и оценка деятельности коммерческого банка (продвинутый уровень)

1	Задача 1																								
	По приведенным данным проанализировать рентабельность работы пункта обмена валюты. Сделать факторный анализ с помощью способа цепных подстановок.																								
	<table border="1"><thead><tr><th>Показатель</th><th>Январь</th><th>Февраль</th><th>Погрешность</th></tr></thead><tbody><tr><td>Доходы в месяц</td><td>3107</td><td>3345</td><td></td></tr><tr><td>Расходы в месяц</td><td>1200</td><td>1320</td><td></td></tr><tr><td>Прибыль в месяц</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Рентабельность</td><td></td><td></td><td></td></tr></tbody></table>	Показатель	Январь	Февраль	Погрешность	Доходы в месяц	3107	3345		Расходы в месяц	1200	1320		Прибыль в месяц				Рентабельность							
	Показатель	Январь	Февраль	Погрешность																					
	Доходы в месяц	3107	3345																						
	Расходы в месяц	1200	1320																						
Прибыль в месяц																									
Рентабельность																									
2	Задача 2																								
	Используя способ абсолютных разниц, рассчитать влияние факторов на изменение дохода обменного пункта от обмена долларов США.																								
	<table border="1"><thead><tr><th>Показатель</th><th>Январь</th><th>Февраль</th><th>Погрешность</th></tr></thead><tbody><tr><td>Количество обменной валюты</td><td>196724</td><td>173420</td><td></td></tr><tr><td>Количество рабочих дней в месяце</td><td>26</td><td>24</td><td></td></tr><tr><td>Средняя маржа</td><td>0,012019</td><td>0,015430</td><td></td></tr><tr><td>Доход обменного пункта</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Среднедневная сумма обменной валюты</td><td></td><td></td><td></td></tr></tbody></table>	Показатель	Январь	Февраль	Погрешность	Количество обменной валюты	196724	173420		Количество рабочих дней в месяце	26	24		Средняя маржа	0,012019	0,015430		Доход обменного пункта				Среднедневная сумма обменной валюты			
	Показатель	Январь	Февраль	Погрешность																					
	Количество обменной валюты	196724	173420																						
	Количество рабочих дней в месяце	26	24																						
	Средняя маржа	0,012019	0,015430																						
Доход обменного пункта																									
Среднедневная сумма обменной валюты																									
3	Задача 3																								
	По приведенным данным проанализировать изменение комиссионных расходов за расчетное обслуживание																								
	<table border="1"><thead><tr><th>Показатель</th><th>Базисный год</th><th>Отчетный год</th><th>Погрешность</th></tr></thead><tbody><tr><td>Количество обработанных платежных документов</td><td>2564</td><td>4856</td><td></td></tr><tr><td>Комиссионные расходы на один платежный документ, руб.</td><td>0,5</td><td>0,62</td><td></td></tr></tbody></table>	Показатель	Базисный год	Отчетный год	Погрешность	Количество обработанных платежных документов	2564	4856		Комиссионные расходы на один платежный документ, руб.	0,5	0,62													
	Показатель	Базисный год	Отчетный год	Погрешность																					
Количество обработанных платежных документов	2564	4856																							
Комиссионные расходы на один платежный документ, руб.	0,5	0,62																							
4	Задача 4																								
	По приведенным данным проанализировать объем безналичных расчетов																								
	<table border="1"><thead><tr><th>Показатель</th><th>Базисный год</th><th>Отчетный год</th><th>Погрешность</th></tr></thead><tbody><tr><td>Количество клиентов</td><td>312</td><td>405</td><td></td></tr><tr><td>Количество платежных документов на 1 клиента</td><td>35</td><td>28</td><td></td></tr><tr><td>Средняя сумма одного платежного документа</td><td>986</td><td>785</td><td></td></tr></tbody></table>	Показатель	Базисный год	Отчетный год	Погрешность	Количество клиентов	312	405		Количество платежных документов на 1 клиента	35	28		Средняя сумма одного платежного документа	986	785									
	Показатель	Базисный год	Отчетный год	Погрешность																					
	Количество клиентов	312	405																						
Количество платежных документов на 1 клиента	35	28																							
Средняя сумма одного платежного документа	986	785																							
5	Задача 5																								
	Рассчитать коэффициенты накопления средств на текущих счетах и в кассе																								

6	<p>Задача 6</p> <p>Проанализировать эффективность факторинговых операций.</p>
Система риск-менеджмента в коммерческом банке	
1	<p>Задача 1</p> <p>Банк «А» получил заявку на кредит 15 млн. долл., в оборотный капитал для финансирования дебиторской задолженности и товарно-материальных запасов от одного из своих крупнейших клиентов. Банк предлагает клиенту плавающую ставку по 90-дневному кредиту, равную ЛИБОР по 30-дневным евродолларовым депозитам (в настоящее время – 9,25%) плюс надбавка в размере ¼ процентного пункта. Однако клиент настаивает на ставке ЛИБОР 1,014.</p> <p>Альтернативный сценарий. Предположим, что банк сделает встречное предложение: предоставить кредит по ставке ЛИБОР плюс 0,125 процентного пункта при условии, что клиент будет поддерживать в течение срока кредитования минимальный остаток на беспроцентном чековом счете в банке в размере 250 000 долл.</p> <p>Определить может ли клиент принять это предложение? Ответ обоснуйте.</p>
2	<p>Задача 2</p> <p>Для того, чтобы удовлетворить кредитную заявку одного из лучших своих клиентов на 10 млн. долл., сроком на 1 год, банк «Б» продал депозитные сертификаты своим клиентам из числа предпринимательских фирм на сумму 6 млн. долл., по ставке 8,75% годовых и привлек 4 млн. долл., на межбанковском рынке от других банков по процентной ставке 8,4%. Расходы по анализу кредитной заявки и учета составляют 25 000 долл. Управление анализа кредитоспособности рекомендует установить премию за риск в размере 1%, минимальную маржу прибыли – на уровне ¼ процентного пункта. В подобных случаях банк применяет модель установления ставки по принципу «стоимость плюс».</p> <p>Альтернативная ситуация: если непроцентные расходы по данному кредиту неожиданно увеличатся до 38 000 долл., а клиент стоит на том, что максимальная процентная ставка по кредиту может составлять 10%.</p> <p>Определить, что произойдет с маржой прибыли банка?</p>
3	<p>Задача 3</p> <p>Премия опциона CALL по долларам США, выписанного на сумму 1000 долл. со сроком действия 30 дней и ценой выполнения 7,40 руб. за долл., составляет 300 руб., а спот-курс – 7,50 руб. за долл. Определить внутреннюю и временную стоимость опциона. Какое изменение курса рубля к доллару в течение месяца прогнозировал продавец?</p>
4	<p>Задача 4</p> <p>Какого уровня прибыльности активов должен достичь банк, чтобы обеспечить прибыльность капитала на уровне 20 %, если отношение собственного капитала к активам представляет: а) 1:25; б) 1:10?</p>
5	<p>Задача 5</p> <p>Предположим, что Россия попытается стабилизировать номинальный обменный курс рубля по отношению к доллару в условиях, когда уровень цен в США ежегодно возрастает на 8%, а в России – на 20%. На сколько процентных пунктов должен измениться среднегодовой темп инфляции в России для стабилизации номинального обменного курса валют?</p>

6	<p>Задача 6</p> <p>В условиях высокой инфляции (20%) годовых центральный банк старался уменьшить денежную массу при помощи политики открытого рынка. Что должен предпринять банк, чтобы снизить инфляцию до 10% годовых при условии, что денежная масса составляет 200 млрд. руб., а норма минимальных резервов – 20%?</p>																								
	<p>Задача 7</p> <p>Облигация номинальной стоимостью 1000 руб. погашается через 4 года и имеет купон 25%. Какой будет дюрация этой ценной бумаги при условии выплаты процентного дохода один раз в год на протяжении всего периода обращения, если ее текущая рыночная цена составляет 900 руб.?</p>																								
	<p>Задача 8</p> <p>Банк выдал кредит клиенту в сумме 1 000 000 долл. США на 180 дней с 01.02. по плавающей ставке LIBOR. Ставка пересматривается ежемесячно. Предусматривая снижение ставки LIBOR, банк одновременно предложил клиенту продать соглашение FLOOR, в котором была бы зафиксирована ставка на уровне 6,5%. Клиент согласился, и банк выплатил ему опционную премию на сумму 400 долл. На протяжении периода действия соглашения FLOOR ставки дважды фиксировались на уровне, ниже, чем уровень FLOOR: 01.03. – 6,3% и 01.06 – 6,1%. Вычислить сумму выплат по соглашению FLOOR.</p>																								
	<p>Задача 9</p> <p>На начало операционного дня остаток наличных денег в оборотной кассе банка - 32 млн. руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых филиалом в течение операционного дня, поступило 197,5 млн. руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9 млн. руб. наличных денег. Лимит остатка оборотной кассы данного банка - 40 млн. руб. Рассчитать остаток оборотной кассы на конец операционного дня. Какие меры предпримет банк?</p>																								
	<p>Задача 10</p> <p>Используя приведенные в таблице данные, найти балансовую и кумулятивную позиции ликвидности банка.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>До 1 месяца</th> <th>От одного до шести месяцев</th> <th>От шести месяцев до одного года</th> <th>Свыше одного года</th> <th>Всего</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Всего активов</td> <td>50 125 401</td> <td>13 506 746</td> <td>11 311 121</td> <td>31 638 227</td> <td>106 581 494</td> </tr> <tr> <td>Всего обязательств</td> <td>54 770 155</td> <td>3 110 000</td> <td>4 579 000</td> <td>1 714 632</td> <td>64 173 788</td> </tr> <tr> <td>Всего собственного капитала</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>42 407 706</td> <td>42 407 706</td> </tr> </tbody> </table>	Показатель	До 1 месяца	От одного до шести месяцев	От шести месяцев до одного года	Свыше одного года	Всего	Всего активов	50 125 401	13 506 746	11 311 121	31 638 227	106 581 494	Всего обязательств	54 770 155	3 110 000	4 579 000	1 714 632	64 173 788	Всего собственного капитала	0	0	0	42 407 706	42 407 706
Показатель	До 1 месяца	От одного до шести месяцев	От шести месяцев до одного года	Свыше одного года	Всего																				
Всего активов	50 125 401	13 506 746	11 311 121	31 638 227	106 581 494																				
Всего обязательств	54 770 155	3 110 000	4 579 000	1 714 632	64 173 788																				
Всего собственного капитала	0	0	0	42 407 706	42 407 706																				

Страховой рынок

1	<p>Задача 1</p> <p>Страховая компания в отчетном году получила следующие суммы страховых премий по договорам страхования: в первом квартале – 24 000 руб., во втором – 19 750 руб., в третьем – 18 400 руб., в четвертом – 32 500 руб.</p> <p>Определить величину резерва незаработанных премий и сумму заработанных премий на следующие даты: 31 марта; 30 июня; 30 сентября; 31 декабря.</p>
2	<p>Задача 2</p> <p>Определить коэффициент текущей ликвидности страховой компании в отчетном году, исходя из следующих условий: денежные средства на расчетном счете составили 865 000 руб., дебиторская задолженность – 390 000 руб., страховые резервы – 620 000 руб., краткосрочные кредиты – 483 000 руб.</p>

3	<p>Задача 3</p> <p>Страховая компания заключила 168 договоров по гарантийному ремонту пылесосов, средняя тарифная ставка по страховому портфелю – 0,07 руб. с 1 руб., и 155 договоров по гарантийному ремонту телевизоров, средняя тарифная ставка по страховому портфелю – 0,11 руб. с 1 руб.</p> <p>Выбрать наиболее финансово устойчивую страховую операцию, используя коэффициент Коньшина.</p>
4	<p>Задача 4</p> <p>Страховая компания в отчетном году (с января по декабрь) получила следующие суммы страховых премий по договорам страхования: в первом квартале – 1 200 000 руб., во втором – 3 600 000 руб., в третьем – 2 250 000 руб., в четвертом – 400 000 руб.</p> <p>Определить резерв незаработанных премий и величину заработанных на следующие даты: 31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря.</p>
5	<p>Задача 5</p> <p>Цедент имеет три эксцедентных договора перестрахования: первый предусматривает три части (линии) собственного удержания, второй – две, третий – одну.</p> <p>Размер собственного удержания составляет 200 000 руб. Договоры страхования заключены по четырем группам риска: первая – 150 000 руб., вторая – 700 000 руб., третья – 1 000 000 руб., четвертая – 1 300 000 руб. Как распределятся риски между цедентом и цессионером.</p>
6	<p>Задача 6</p> <p>По квотному договору перестрахования (квота 60%) передаются следующие группы рисков: первая – 100 000 руб., вторая – 300 000 руб., третья – 600 000 руб. Определить распределение убытков по договору между цедентом и перестраховщиком при условии, что убыток по первой группе риска составил 50%, второй – 80%, третьей – 100%.</p>
7	<p>Задача 7</p> <p>Цедент имеет один договор квотного перестрахования и договор эксцедентного перестрахования. По договору квотного перестрахования передается 40 % обязательств, но не более 100 000 по одному объекту. По договору эксцедентного перестрахования передаются излишки обязательств квотного перестрахования, но при условии, что этот договор не превышает собственного удержания цедента более чем в 10 раз. Собственное удержание составляет 30 000 руб. Страховщик имеет три группы риска со следующими страховыми суммами: 50 000 руб.; ,300 000 руб.; 400 000 руб.</p> <p>Как будут распределены риски между цедентом и перестрахователем?</p>
8	<p>Задача 8</p> <p>Объект стоимостью 16 млн. руб. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым – на сумму 10,5 млн. руб., вторым – на 2,0 млн. руб., третьим – на 3,5 млн. руб. Страховым случаем (пожаром), объекту нанесен ущерб в сумме 7,0 млн. руб. Определить размер выплаты каждым страховщиком:</p>
9	<p>Задача 9</p> <p>Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 8 (страхование грузов) и заключенных сроком на 1 год в прошедшем году равна (тыс. руб.): в феврале — 250; в мае — 140; в ноябре — 90.</p> <p>Определить резерв незаработанной премии методом «1 / 24» на 1 января.</p>
10	<p>Задача 10</p> <p>Страховой компанией «Х» 1 октября заключен договор страхования гражданской ответственности ОАО «РЖД» на год. Страховая брутто-премия по договору составила 150 тыс. руб. Вознаграждение агенту за заключение договора страхования – 3%, отчисления в резерв предупредительных мероприятий — 2%.</p> <p>Определить незаработанную премию на 1 января отчетного года.</p>

11	<p>Задача 11</p> <p>Величина резерва по страхованию жизни на 1 апреля —3000,0 тыс. руб. В течение 2 квартала страховщик получил страховой премии 1200 тыс. руб. и выплатил страховое обеспечение 1800 тыс. руб., выкупных сумм – 60 тыс. руб. Доля нетто-ставки в структуре страхового тарифа – 80%. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки – 9%.</p> <p>Определить величину резерва по страхованию жизни на 1 июля.</p>
12	<p>Задача 12</p> <p>Страховая компания «Х» заключила с перестраховочной компанией «У» договор перестрахования превышения убытков. По условиям договора перестрахования собственное участие цедента предусмотрено в размере 3000 тыс. руб., лимит перестраховочного покрытия установлен в размере 4000 тыс. руб. При наступлении страхового случая страховая компания «Х» выплатила страхователю страховое возмещение в сумме 10 000 тыс. руб.</p> <p>Определите сумму возмещения убытков цессионером цеденту.</p>
13	<p>Задача 13</p> <p>Имеются данные о двух страховых компаниях:</p> <p>1) сумма доходов страховой компании «Х» составляет 350 млн. руб., сумма расходов 250 млн. руб., расходы на ведение дела 24,6 млн. руб. Сумма средств запасных фондов на конец тарифного периода 160 млн. руб.;</p> <p>2) страховая компания «У» имеет доходов 260 млн. руб. Остаток средств в запасных фондах 190 млн. руб. Сумма расходов 240 млн. руб., расходы на ведение дела 18 млн. руб.</p> <p>Оценить финансовую устойчивость страховых компаний по коэффициенту устойчивости страхового фонда.</p>

При оценке уровня профессиональной подготовленности по результатам государственного экзамена необходимо учитывать следующие критерии:

- знание учебного материала (учебных дисциплин);
- знание нормативно-законодательных актов и различных информационных источников;
- способность к абстрактному логическому мышлению;
- умение выделить проблемы;
- умение определять и расставлять приоритеты;
- умение аргументировать свою точку зрения.

Описание показателей и критериев оценивания результатов государственного экзамена, а также шкалы оценивания приведены в следующей таблице

Показатели, критерии и уровни оценивания результатов Государственного экзамена*

Уровни оценивания	Описание показателей и критериев оценивания			
	Показатели оценивания	Критерии оценки теоретической части экзамена**	Критерии оценки расчетной задачи экзамена	Критерии оценки ситуационного задания экзамена
<p><i>Высокий уровень 90-100 баллов («отлично»/ А)</i></p>	<p>- знание учебного материала (учебных дисциплин); - знание нормативно-законодательных актов и различных информационных источников; - способность к абстрактному логическому мышлению; - умение выделить проблемы; - умение определять и расставлять приоритеты; - умение аргументировать свою точку зрения; - умение применять теоретические знания для анализа конкретных производственных ситуаций и решения прикладных проблем; - общий (культурный) и специальный (профессиональный) язык ответа;</p>	<p>1. полно раскрыто содержание материала билета; 2. материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, с точной терминологией; 3. показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; 4. продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков; 5. ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов; 6. допущены одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию; 7. высокий уровень сформированности компетенций.</p>	<p>при правильном численном ответе, полученном на основании решения по правильной расчетной схеме и корректно записанным расчетным формулам</p>	<p>Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц</p>
<p><i>Средний уровень 75-89 баллов («хорошо»/ В,С)</i></p>	<p>- высокий уровень сформированности компетенций.</p>	<p>ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «отлично», но при этом имеет недостатки: 1. в изложении допущены небольшие пробелы, не искажившие содержание ответа;</p>	<p>представлено решение задачи по правильно записанным расчетным формулам, но при неполучении правильного численного решения в</p>	<p>Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как</p>

Уровни оценивания	Описание показателей и критериев оценивания			
	Показатели оценивания	Критерии оценки теоретической части экзамена**	Критерии оценки расчетной задачи экзамена	Критерии оценки ситуационного задания экзамена
		<p>2. допущены один – два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию экзаменатора;</p> <p>3. допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию экзаменатора;</p> <p>4. базовый или высокий уровень сформированности компетенций.</p>	<p>результате допущенных численных ошибок в расчетах</p>	<p>небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса</p>
<p><i>Низкий уровень 60-74 балла («удовлетворительно» /D,E)</i></p>	<p>- знание учебного материала (учебных дисциплин);</p> <p>- знание нормативно-законодательных актов и различных информационных источников;</p> <p>- способность к абстрактному логическому мышлению;</p> <p>- умение выделить проблемы;</p> <p>- умение определять и расставлять приоритеты;</p> <p>- умение аргументировать свою точку зрения;</p> <p>- умение применять теоретические знания для анализа конкретных производственных ситуаций и решения прикладных проблем;</p> <p>- общий (культурный) и специальный</p>	<p>1. неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы достаточные умения для усвоенного материала;</p> <p>2. имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после наводящих вопросов;</p> <p>3. при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, обучающийся не может применить теорию в новой ситуации;</p> <p>4. базовый или высокий уровень сформированности компетенций.</p>	<p>при отсутствии правильного численного ответа, но при правильно выбранной схеме ее решения и расчетных формулах, в которых, однако, имеются ошибки, не имеющие принципиального значения</p>	<p>В рассуждении допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты</p>

Уровни оценивания	Описание показателей и критериев оценивания			
	Показатели оценивания	Критерии оценки теоретической части экзамена**	Критерии оценки расчетной задачи экзамена	Критерии оценки ситуационного задания экзамена
<p><i>Недостаточный уровень 0-59 баллов («неудовлетворительно»/ F, Fx)</i></p>	<p>(профессиональный) язык ответа. - низкий уровень сформированности универсальных компетенций.</p>	<p>1. не раскрыто основное содержание учебного материала; 2. обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала; 3. допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после наводящих вопросов; 4. не сформированы компетенции, умения и навыки; 5. базовый уровень сформированности компетенций.</p>	<p>выставляется при полностью неправильном решении</p>	<p>Ответы неверные или отсутствуют</p>

**Государственный экзамен оценивается из 100 возможных баллов за все виды работ обучающихся представленных в билете. Исходя из этого рекомендуется следующее разделение баллов: 50 баллов за теоретические задания и 50 баллов за расчетные/ситуационные задания.*

Описание показателей примерное, каждая выпускающая кафедра вправе разработать или переработать их под соответствующую программу ГЭ.

***Если теоретические задания представлены в виде тестовых заданий, то количество набранных баллов зависит от количества верных ответов.*

Государственный экзамен оценивается из 100 возможных баллов за все виды работ обучающихся, представленных в билете:

Вид работ	Баллы
Общая сумма баллов, которую может получить обучающийся, успешно выполнив все виды заданий государственного экзамена, составляет –	100
За теоретическое задание в случае полного правильного ответа –	$\Sigma 20$
Каждый правильный ответ на тестовое задание –	1
Всего 30 правильных ответов –	$\Sigma 30$
За практическое задание 1 в случае полного правильного решения –	50
	$\Sigma 50$
ИТОГО	$\Sigma 100$

Пример оформления билета

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

Факультет финансово-экономический
Кафедра финансовых услуг и банковского дела

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
Магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Государственный экзамен

Экзаменационный билет № 1

1. Теоретическая часть. Дать ответ на вопрос: Сущность и содержание финансового анализа деятельности коммерческого банка, его организация.
2. Теоретическая часть. Тестовые задания.
3. Практическая часть. Задание № 1.

Утверждено на заседании кафедры - протокол № 13 от 07.03.2024 г.

Декан факультета
Председатель ГАК №
Заведующий кафедрой

20 -20 учебный год

2. ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

2.1. Структура выпускной квалификационной работы

Фонд оценочных средств для государственной итоговой аттестации составлен в соответствии с требованиями ГОС ВПО по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (магистерская программа «Банки и банковская деятельность»*).

Выпускная квалификационная работа (далее – ВКР) является завершающей формой государственной итоговой аттестации выпускника по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (магистерская программа «Банки и банковская деятельность»*).

Целью подготовки выпускной квалификационной работы является систематизация и углубление теоретических и практических знаний, полученных в рамках учебного плана, закрепление навыков самостоятельной исследовательской работы.

Работа должна свидетельствовать о степени готовности выпускника к практической деятельности. Выпускная квалификационная работа по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (магистерская программа «Банки и банковская деятельность»*) выполняется в соответствии с учебным планом и направлена на решение следующих задач:

провести теоретическое исследование по обоснованию проблемы выполняемого исследования и экономического содержания изучаемого явления или процесса;

показать способность сформулировать научно–практическую проблему в сфере финансовых услуг и банковского дела, выбирать соответствующие методы ее решения, основанные на современных научных подходах;

по результатам практической подготовки обосновать проблему, собрать, обработать и проанализировать необходимую информацию по теме исследования;

разработать конкретные предложения по совершенствованию и развитию объекта/предмета исследования (явления или процесса).

2.2. Перечень компетенций, которыми должен овладеть обучающийся при выполнении и защите ВКР

Компетенции	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции
<p>УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий</p>	<p>ИД УК-1.1 Понимает методические основы научных исследований и прикладной аналитики в финансовой сфере и смежных областях, а также обобщает результаты и самостоятельно определяет особенности (параметры) организации и оформления научных исследований</p>	<p><i>Знать:</i> Факты и явления истории науки; Системный и междисциплинарный Подходы в различных культурно-исторических условиях; <i>Уметь:</i> Формировать культуру безопасного и ответственного поведения; Осуществлять выбор подходов для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей; применять основные методы, способы и средства получения, хранения, <i>Владеть:</i> навыками организации кредитного процесса и прогнозирования экономических последствий принимаемых финансовых решений, навыками разработки и реализации финансовой стратегии; навыками применения современного Инновационного инструментария при организации фискального процесса и контроля качества банковского продукта</p>
<p>УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла</p>	<p>ИД УК-2.1 Разрабатывает концепцию проекта в рамках обозначенной проблемы (в избранной профессиональной сфере): формулирует цель, задачи, обосновывает актуальность, значимость (научную, практическую, методическую и иную в зависимости от типа проекта), ожидаемые результаты и возможные сферы их применения ИД УК-2.2 Разрабатывает и анализирует альтернативные варианты проектов для достижения намеченных результатов на базе оценки развития сферы деятельности, исходя из действующих правовых</p>	<p><i>Знать:</i> Аналитические материалы для оценки положения на финансовых рынках <i>Уметь:</i> использовать анализ для принятия инвестиционных и финансовых решений по проектам всех этапах его жизненного цикла <i>Владеть:</i> методами оценки эффективности проектов с учетом неопределенности и финансовых рисков; навыками разработки стратегии поведения участников финансовых рынков</p>

	норм и с обоснованием возможностей и ограничений	
<p>УК-3 Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</p>	<p>ИД УК-3.1 Владеет методами принятия решений в страховых отношениях для регулирования взаимоотношений между работниками и контрагентами, клиентами по вопросам страхования</p>	<p><i>Знать:</i> систему категорий и методов психологии межличностных отношений, необходимую для конструктивного взаимодействия в команде <i>Уметь:</i> использовать психологические основания и приемы для создания команды профессионалов <i>Владеть:</i> навыками применения оптимальных технологий управления межличностными и межгрупповыми отношениями, навыками работы в команде для достижения поставленной цели</p>

<p>УК-4 Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия</p>	<p>УК-4.1 Организует и осуществляет коммуникативное взаимодействие в профессиональной и академической среде на русском и иностранном языках УК-4.2 Применяет оптимальные технологии управления межличностными и межгрупповыми отношениями, работая в команде для достижения поставленной цели</p>	<p><i>Знать:</i> структуру русского языка и особенности его функционирования; вербальные и невербальные средства взаимодействия с партнерами для академического и профессионального взаимодействия</p> <p><i>Уметь:</i> осуществлять коммуникацию на иностранном языке в ситуациях для академического и профессионального взаимодействия; выбирать стиль общения на иностранном языке в зависимости от его цели и условий, адаптировать речь, стиль и язык жестов к конкретным ситуациям общения; аргументированно и конструктивно отстаивать свои позиции и идеи в академических и профессиональных дискуссиях на иностранном языке</p> <p><i>Владеть:</i> теоретическими знаниями о структуре русского языка и особенностях его функционирования; навыками поиска иноязычных материалов, перевода и редактирования различных академических, профессиональных, деловых текстов с использованием современных информационных технологий и ресурсов</p>
<p>УК-5 Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия</p>	<p>ИД УК-5.1 Организует межкультурное взаимодействие с учетом этнических, религиозных, гендерных и возрастных отличий и психофизиологических особенностей</p>	<p><i>Знать:</i> особенности исторического пути российского государства, самобытность его политической организации, социокультурных традиций различных социальных групп, этносов и конфессий, включая мировые религии, философские и этические учения</p> <p><i>Уметь:</i> предлагать способы преодоления коммуникативных барьеров при межкультурном взаимодействии в целях выполнения профессиональных задач</p> <p><i>Владеть:</i> навыками анализа причин межкультурного разнообразия общества, руководствуясь знаниями о религии; навыками толерантного восприятия конфессиональных различий современного социума</p>

<p>УК-6 Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки</p>	<p>ИД УК-6.1 Реализует приоритеты собственной деятельности в чрезвычайных ситуациях и в условиях военных конфликтов, формирует культуру безопасного и ответственного поведения ИД УК-6.2 Определяет собственные потребности в профессиональном и личностном росте и способы их удовлетворения с использованием возможностей системы непрерывного образования</p>	<p><i>Знать:</i> принципы образования для собственного саморазвития, в т.ч. профессионального <i>Уметь:</i> реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки, направленной на профессиональный рост; использовать продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа для оценки эффективности экономических субъектов хозяйствования <i>Владеть:</i> Навыками применения знаний о принципах и методах проведения комплексного финансового анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия с целью принятия оптимальных управленческих решений; Навыками проведения аналитической работы, связанной с финансово-экономической деятельностью коммерческих и некоммерческих организаций, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти, местного самоуправления, а также разработки направлений ее совершенствования</p>
<p>ОПК ОС – 3 Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в финансах и смежных областях</p>	<p>ИД ОПК ОС – 3.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи внутри, осуществляет поиск вариантов решения поставленной проблемной ситуации ИД ОПК ОС – 3.2 Осуществляет сбор, обработку и критическую оценку информации в соответствии с поставленной задачей</p>	<p><i>Знать:</i> понимает методологические основы научных исследований и прикладной аналитики в фискальной, финансовой сфере и смежных областях <i>Уметь:</i> определять, интерпретировать <i>Владеть:</i> навыками обобщения и критической оценки результатов научных исследований и самостоятельного выполнения исследовательских проектов в области финансов и смежных областях</p>

<p>ОПК ОС – 4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности</p>	<p>ИД ОПК ОС – 4.1 Предлагает обоснованные финансово-экономические и организационно-управленческие решения при прогнозировании, планировании и оценке финансовой ситуации для пользования финансовыми (инвестиционными) услугами</p>	<p><i>Знать:</i> финансово-экономические прибыльных направлений <i>Уметь:</i> обосновывать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных финансовых рынках <i>Владеть:</i> навыками обоснования на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных финансовых рынках</p>
<p>ПКо ОС – ОУ Способность разрабатывать интегрированную систему управления рисками</p>	<p>ИД ПКо ОС – ОУ.1 Демонстрирует знания по планированию, координированию и нормативному обеспечению интегрированной комплексной деятельности по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями</p>	<p><i>Знать:</i> на основе современной российской и мировой практики законодательства в налоговой сфере знает принципы, основные направления урегулирования налоговых споров <i>Уметь:</i> применить на практике передовой отечественный и зарубежный опыт в сфере урегулирования налоговых споров <i>Владеть:</i> навыками урегулирования налоговых споров налогоплательщиков в досудебном и судебном порядке</p>
<p>ПКо ОС ПА Способен провести самостоятельную аналитическую работу в области финансов и экономики</p>	<p>ИД ПКо ОС ПА.1 Обобщает полученные знания и проводит аналитическую работу в области финансов и экономики</p>	<p><i>Знать:</i> понимает методологические основы научных исследований и прикладной аналитики в фискальной, финансовой сфере и смежных областях <i>Уметь:</i> определять, интерпретировать и ранжировать особенности (параметры) организации и оформления научных исследований <i>Владеть:</i> навыками обобщения и критической оценки результатов научных исследований и самостоятельного выполнения исследовательских проектов в области финансов и смежных областях</p>
<p>ПКс-1 Способен анализировать и прогнозировать основные экономические показатели, предлагать стратегические направления развития различных институтов, в</p>	<p>ИД ПКс-1.1 Демонстрирует владение основами организации корреспондентские отношения, моделирования территориальной</p>	<p><i>Знать:</i> методы анализа и прогнозирования экономических показателей; <i>Уметь:</i> оценивать финансовые риски и их влияние на различные институты; применять полученные знания для при</p>

<p>том числе финансово-кредитных на основе оценки финансовых рисков в современных условиях</p>	<p>диверсификацией деятельности банков и обосновывает выбор конкурентных преимуществ, повышающих качество банковских услуг ИД ПКс-1.2 Понимает методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области моделирования стратегии управления денежно-кредитными системами ИД ПКс-1.3 Владеет навыками оценки стратегий финансового и денежно-кредитного регулирования макроэкономических процессов, финансовых рынков, социальных пропорций как на уровне страны в целом, так и отдельных регионов ИД ПКс-1.4 Способен применять современные инструменты и методы анализа банковской системы, финансов государственного и негосударственного секторов экономики для целей эффективного управления кредитными ресурсами, решения проектно-экономических задач, в том числе, в условиях цифровой экономики и развития Финтеха, разработки механизмов монетарного и денежно-кредитного регулирования, как на макро-, так и на микроуровне</p>	<p>нятия обоснованных решений в области стратегического развития институтов. <i>Владеть:</i> способностью разрабатывать стратегии развития финансово-кредитных институтов с учётом оценки финансовых рисков; навыками анализа и прогнозирования основных экономических показателей.</p>
<p>ПКс-3 Способен идентифицировать и анализировать различные виды финансовых рисков и предлагать мероприятия по управлению ими, осуществлять финансовое консультирование, планирование и прогнозирование</p>	<p>ИД ПКс-3.1 Владеет принципами организации и порядком функционирования страхового бизнеса, знает процессы и процедуры организации страхования ИД ПКс-3.2 Понимает методологию анализа и прогнозирования</p>	<p><i>Знать:</i> современные стандарты, методы анализа и оценки рисков; методы, техники, технологии, программные средства и информационные базы идентификации различных видов риска в налоговой сфере <i>Уметь:</i></p>

	<p>основных экономических показателей с учетом особенностей стратегии риск-менеджмента различных финансово-кредитных институтов ИД ПКс-3.3 Идентифицирует и анализирует современные тенденции в сфере риск-менеджмента банковских услуг и демонстрирует знание практики управления банковскими рисками в современных условиях ИД ПКс-3.4 Использует отечественные и зарубежные источники информации для собора необходимых данных о тенденциях развития системы банковского регулирования и надзора, анализирует и рассчитывает обязательные нормативы и на их основе обосновывает направления совершенствования с учетом рисков и возможных экономических последствий</p>	<p>обосновывать особенности применения теоретических основ налогового консультирования на основе использования современных отечественных и зарубежных стандартов <i>Владеть:</i> навыками осуществления налогового консультирования хозяйствующим субъектам и физическим лицам в вопросах разработки и реализации мероприятий по управлению рисками деятельности организаций</p>
<p>ПКс-4 Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций функционирования и развития финансового сектора и хозяйствующих субъектов, банковских технологий и продуктов, принятия управленческих решений</p>	<p>ИД ПКс-4.1 Демонстрирует знания новых тенденций развития инновационных финансовых услуг и компонентов финансовой экосистемы, определяет сферы применения цифровых технологий и продуктов ИД ПКс-4.2 Интерпретирует информацию, необходимую для выявления тенденций организации процесса кредитования организаций, физических лиц и развития институтов сопровождения банковской</p>	<p><i>Знать:</i> методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области моделирования стратегии управления денежно-кредитными системами <i>Уметь:</i> обосновывать применение современных инструментальных методов прогнозирования и планирования финансово-бюджетных и денежно-кредитных отношений <i>Владеть:</i> навыками применения продвинутых инструментальных методов</p>

	<p>деятельности, и применяет теоретические основы разработки кредитных продуктов и технологий банка в том числе с учетом современной цифровизации финансовой деятельности</p> <p>ИД ПКс-4.3 Демонстрирует теоретические знания о функционировании современных платежных систем, а также навыки, связанные с анализом современного состояния национальных платежных систем и технологий</p> <p>ИД ПКс-4.4 Демонстрирует умение использовать лучшие отечественные и зарубежные практики в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики на основе анализа взаимосвязи финансовых явлений и процессов на микро- и макроуровнях</p> <p>ИД ПКс-4.5 Систематизирует и структурирует источники информации для проведения экономических расчетов, финансово-экономические показатели, характеризующие современное состояние хозяйствующего субъекта, а также анализирует отчётность базы практики и определяет возможные направления совершенствования деятельности</p>	<p>экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем</p>
--	--	---

2.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, а также шкал оценивания

№ п/п	Критерии оценивания	Количество баллов		
		«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»
<i>Критерии оценивания качества выполненной магистерской диссертации</i>				
1.	Актуальность, обоснованность проблемы исследования и темы магистерской диссертации	9–8	8–7	7–5
2.	Уровень обоснованности решений, предложенных в магистерской диссертации: оценка уровня теоретической проработки проблемы, оценка методической грамотности проведенных исследований	8–7	7–6	6–5
3.	Научный уровень магистерской диссертации	8–7	7–6	6–4
4.	Практическая значимость предложенных мероприятий (рекомендаций) магистерской диссертации, подтверждающаяся актом внедрения	9–8	8–7	7–5
5.	Качество оформления магистерской диссертации	8–7	7–6	7–5
6.	Уровень творческой активности выпускника (опубликовании материалов магистерской диссертации в различных изданиях, отчетах о НИР и т.п.)	8	8	6–5
<i>Критерии оценивания качества защиты магистерской диссертации</i>				
1.	Качество доклада обучающегося на защите магистерской диссертации	10–9	9–7	7–6
2.	Соответствие доклада содержанию работы, полнота, аргументированность и логическая последовательность изложения содержания магистерской диссертации	10–9	9–7	7–6
3.	Качество ответов на вопросы членов ГЭК	10–9	9–7	7–6
4.	Поведение на защите магистерской диссертации	10–9	8–7	7–6
5.	Оценка внешнего рецензента магистерской диссертации	10–9	9–7	7
Всего баллов		100–90 (A)	89–75(B,C)	74–60 (D, E)

2.4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения образовательной программы

Тематика выпускных квалификационных работ обсуждается на заседании выпускающей кафедры и утверждается заведующим кафедрой.

Примерная тематика выпускных квалификационных работ (табл.1):
по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерская программа «Банки и банковская деятельность»).

2.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы

Оценивание выпускной квалификационной работы осуществляется в два этапа:

1. Предварительное оценивание ВКР – осуществляется руководителем ВКР обучающегося (отзыв), а также рецензентом – представителем базы практики или сторонней организации (рецензия с указанием рекомендуемой оценки)

2. Оценка выпускной квалификационной работы – итоговая оценка выставляется на основании результатов экспертной оценки членов ГЭК, а также защиты ВКР.

Оценочный лист результатов защиты выпускной квалификационной работы (табл.2)

Таблица 1

Перечень рекомендуемых тем с учётом направления научно – исследовательской работы руководителя

Тема НИР кафедры	Подтемы	Руководители	Перечень рекомендуемых тем
<p>Трансформация финансовых услуг в контексте стратегических приоритетов развития субъектов Российской Федерации</p>	<p>Антикризисное развитие финансовой системы в условиях новой индустриализации и цифровизации реального сектора экономики в долгосрочной перспективе</p>	<p>канд.экон. наук, доц. Н.В. Погоржельская канд. экон. наук, доц. С.В. Бойко канд. экон. наук, доц. Т.В. Светличная</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Антикризисное управление финансовой системой в долгосрочной перспективе. 2. Стратегия развития коммерческого банка в антикризисном управлении финансовой системой. 3. Управление кредитными операциями коммерческого банка. 4. Управление эффективностью кредитной деятельности коммерческого банка в современных условиях. 5. Организация потребительского кредитования в коммерческом банке. 6. Повышение эффективности управления финансовым состоянием предприятия в кризисных условиях. 7. Экономико–математическое моделирование эффективного использования кредитных ресурсов банка. 8. Оптимизационные модели управления кредитным портфелем коммерческого банка. 9. Оптимизация управления банковским капиталом. 10. Стратегия риск–менеджмента банка и повышение его эффективности. 11. Развитие форм и методов финансирования малого бизнеса в условиях антикризисного управления. 12. Методы оценки финансового состояния банка в условиях антикризисного управления. 13. Стратегия развития коммерческого банка в антикризисном управлении финансовой системой. 14. Эффективность кредитования экспортно–

Тема НИР кафедры	Подтемы	Руководители	Перечень рекомендуемых тем
			<p>импортных операций в условиях действия экономических санкций.</p> <p>15. Механизм обеспечения финансовой устойчивости банков.</p> <p>16. Финансово–кредитная деятельность банка в антикризисном управлении экономикой.</p> <p>17. Влияние финансовых и денежно–кредитных методов регулирования на деятельность экономических субъектов.</p>
	<p>Формирование инновационно-эффективных финансовых механизмов и инструментов в стратегии интеграционного развития банковских услуг</p>	<p>д-р экон. наук, доц. Л.М. Волощенко</p> <p>канд. экон. наук, доц. Ю.Н. Ковалева</p> <p>канд. экон. наук, доц. И.В. Кравцова</p>	<p>1. Эффективность инновационно-кредитной деятельности банковского сектора в условиях интеграционного развития.</p> <p>2. Управление финансовой деятельностью коммерческих организаций.</p> <p>3. Управление кредитными рисками.</p> <p>4. Управление рисками ликвидности.</p> <p>5. Управление валютными рисками.</p> <p>6. Управление финансовыми рисками банка.</p> <p>7. Управление банковскими рисками в современных условиях.</p> <p>8. Управление инвестиционным портфелем банка.</p> <p>9. Эффективность инновационно–кредитной деятельности банка и перспективы ее повышения.</p> <p>10. Формирование инновационно–эффективных финансовых инструментов.</p> <p>11. Кредитные услуги банка в инновационно–инвестиционной стратегии развития.</p> <p>12. Кредитование инвестиционно–эффективных проектов стратегии развития.</p>

Таблица 2

Оценочный лист результатов защиты выпускной квалификационной работы

Критерии оценки сформированности компетенций	Код компетенции	Баллы
Предварительная оценка руководителя ВКР		
Соответствие оформления ВКР методическим рекомендациям и требованиям ГОС ВПО		25
Использование методологии, инструментария и компьютерной техники		25
Предварительная оценка рецензента ВКР		
Практическая значимость результатов ВКР для организации		20
Оценка членов ГАК		
Соответствие результатов поставленной цели ВКР		10
Полнота и точность ответов на вопросы		10
Содержание и оформление презентационного материала		10
ИТОГО:		100
Дополнительный показатель:		
Наличие справки (акта) о внедрении		

Шкала соотнесения баллов и оценок

Оценка	Количество баллов
5 «отлично»	90-100
4 «хорошо»	75-89
3 «удовлетворительно»	60-74
2 «неудовлетворительно»	0-59