

## Набір тестових завдань для атестації 2 з дисципліни «Банківські операції»

1. *Приймання готівки касами підприємств проводиться:*

- а) за видатковими касовими ордерами;
- б) за прибутковими касовими ордерами;
- в) всі відповіді вірні.

2. *Здавання виручки може здійснюватись шляхом:*

- а) безпосередньої передачі коштів самим клієнтом до кас установ банку, які можуть бути денними та вечірніми;
- б) інкасації виручки інкасаторським апаратом НБУ або комерційних банків;
- в) здачі готівки на підприємство зв'язку і подальшим її переказом на поточні рахунки підприємств;
- г) всі відповіді вірні.

3. *Кредитний ризик - це:*

- а) ризик несплати позичальником боргу і %;
- б) ризик несплати відсотків;
- в) ризик втрати грошей банком;
- г) усі відповіді правильні.

4. *При несплаті понад шість місяців позичальником наступних платежів, включаючи %, банк має право:*

- а) звернутися до суду;
- б) накладити штраф;
- в) збільшити відсоток сплати.

5. *Способи захисту від кредитних ризиків:*

- а) лімітування кредитів;
- б) диверсифікація кредитних вкладень;
- в) вивчення і оцінка кредитоспроможності позичальника;
- г) усі відповіді правильні.

6. *Показники, що використовуються для оцінки платоспроможності позичальника:*

- а) показники ліквідності;
- б) показники заборгованості;
- в) показники погашення боргу;
- г) правильна відповідь а і в.

7. *Лімітування кредитів - це:*

- а) розподіл позичкових коштів серед різних суб'єктів;
- б) попереднє встановлення граничних сум кредиту, що позичальник має право отримати в банку;
- в) встановлення граничної заборгованості за позичками конкретному позичальникові;
- г) підтримання контактів між банком і позичальником.

8. *Спосіб захисту від кредитного ризику шляхом розподілу позичкових коштів серед різних суб'єктів (юридичних і фізичних осіб) - це:*

- а) лімітування кредитів;
- б) диверсифікація кредитів;
- в) оцінка кредитоспроможності позичальника;
- г) страхування кредитів.

9. Спосіб захисту від кредитних ризиків, що передбачає зобов'язання банку підтримувати з позичальником контакти протягом усього терміну використання останнім позички, - це:

- а) лімітування кредитів;
- б) страхування кредитів;
- в) оцінка кредитоспроможності позичальника;
- г) оперативність при стягненні боргу.

10. Страхування кредитів передбачає:

- а) страхування окремих високоризикових кредитних угод у спеціальних страхових організаціях;
- б) обов'язкова наявність страхового полісу у позичальника;
- в) страхування банками усього наявного майна і життя працівників.

11. Оцінка платоспроможності позичальника проводиться для того, щоб:

- а) збільшити розмір відсотків;
- б) збільшити термін кредиту;
- в) запобігти ризику кредиту;
- г) усі відповіді правильні.

12. Комерційні банки залучають міжбанківські кредити для:

- а) встановлення більш тісних ділових стосунків між банками;
- б) розширення своєї кредитної діяльності з клієнтом;
- в) отримання прибутку на купівлі-продажу ресурсів;
- г) усі відповіді правильні.

13. Комерційні банки позичають кошти в НБУ через:

- а) закриті кредитні аукціони;
- б) депозитні угоди;
- в) ломбардний кредит.

14. Банківський кредит - це:

- а) позичковий капітал банку у грошовій формі;
- б) довгостроковий кредит, що видається на невизначений термін.

15. За критерієм позичальників банківські кредити поділяють на:

- а) кредити галузям народного господарства, населенню;
- б) короткострокові;
- в) виробничі;
- г) кредити державним органам влади.

16. Короткостроковий кредит надається:

- а) на термін понад один рік для покриття витрат на формування основних фондів;
- б) на невизначений термін;
- в) для покриття витрат із формування оборотних коштів на термін до одного року.

17. Кредити до запитання ще називають:

- а) онкольні;
- б) пролонговані;
- в) ломбардні.

18. Пролонговані кредити - це:

- а) кредити, що надаються на невизначений термін;
- б) щодо яких за клопотанням позичальника банком прийняте рішення про перенесення строків погашення кредиту;
- в) за якими строк погашення, встановлений кредитним договором, минув.

19. Залежно від забезпечення банківські кредити поділяються на:

- а) забезпечені (ломбардні);
- б) незабезпечені (бланкові);
- в) всі відповіді вірні.

20. Консорціумні кредити - це:

- а) банк бере на себе зобов'язання у разі потреби надати кредит клієнту визначеного розміру протягом відповідного періоду;
- б) участь кількох банків у наданні кредиту одному позичальнику на однакових умовах;
- в) надається консорціумом банків, в якому один з банків бере на себе роль менеджера.

21. За ступенем ризику банківські кредити поділяються на:

- а) стандартні, нестандартні;
- б) ризикові, не ризикові;
- в) процентні, непроцентні.

22. Основними положеннями кредитного договору є:

- а) опис суб'єктів угоди;
- б) опис умов кредитування;
- в) зобов'язання позичальника;
- г) усі відповіді правильні.

23. До обмежувальних умов входять такі статті:

- а) захисні;
- б) оборонні;
- в) негативні;
- г) позитивні.

24. Кредитний договір вступає в силу:

- а) з моменту прохання про позику;
- б) з дати надання кредиту позичальнику;
- в) з дати надходження коштів на рахунок позичальника;
- г) з часу сплати половини позики.

25. Кредитний договір діє до:

- а) повного погашення кредиту;
- б) сплати 99% позики;
- в) сплати відсотків за його користування.

26. Кредитний ризик - це:

- а) загроза втратити банком частину своїх ресурсів;
- б) недоотримання прибутків або збільшення витрат у результаті здійснення певних фінансових операцій;
- в) ризик несплати позичальником кредиту, основного боргу і відсотків за користування ними;
- г) усі відповіді правильні.

27. Формою забезпечення кредиту не є:

- а) гарантія або порука третьої особи;
- б) застава товарних запасів;
- в) довідка про працевлаштування та доходи.

28. *Гарантія (порука) - це:*

- а) зобов'язання третьої особи погасити борг позичальника у випадку його неплатоспроможності;
- б) застава землі, нерухомого майна, якщо предмет застави залишається у заставодавця чи третьої особи.

29. *Кредитоспроможність - це:*

- а) оцінка банку можливості надати кредит;
- б) оцінка позичальника щодо умов і можливості кредитування;
- в) оцінка кредитної комісії щодо ефективного використання кредиту.

30. *Пролонгація – це:*

- а) продовження терміну дії кредитного договору;
- б) довгострокове повернення кредиту позичальником;
- в) розірвання кредитного договору.

31. *Пролонгування кредиту здійснюється шляхом:*

- а) усної домовленості між сторонами;
- б) складання додаткової угоди між банком та позичальником, яка є невід'ємною частиною кредитної угоди;
- в) позики в іншому банку для сплати кредиту в попередньому.

32. *Ануїтет – це:*

- а) сплата відсотків за кредит протягом 0,5 року;
- б) декілька рівних за розміром виплат протягом рівних проміжків часу;
- в) виплата відсотків за кредит протягом сплати загального кредиту.

33. *Резерв формується у валюті:*

- а) у якій обліковується заборгованість;
- б) за згодою сторін;
- в) у довільній формі.

34. *Погашення позичальником кредитної заборгованості за основним боргом та відсотків за ним є добрим, якщо:*

- а) заборгованість за кредитом і відсотки сплачуються у встановлені терміни та за пролонгованим кредитом один раз на термін не більше 90днів;
- б) якщо прострочена заборгованість за кредитом та відсотком становить не більше 90днів.

35. *Короткострокове кредитування сільського господарства здійснюється, як правило, з використанням кредитної лінії, яка відкривається:*

- а) на квартал;
- б) до року;
- в) на рік і більше.

36. *Кредит - це:*

- а) кошти з визначеним терміном зберігання;
- б) економічні відносини між суб'єктами ринку з приводу перерозподілу вартості на засадах поверненості, строковості і платності;
- в) грошові кошти, що зберігаються в касах комерційних банків, не перебувають в обігу.

37. *Принципи кредитування:*

- а) стандартності;
- б) безстроковості;
- в) платності;
- г) добровільності;

д) сумнівності.

38. *Паралельні кредити передбачають:*

- а) участь у їх наданні іноземних банків;
- б) надання позичальнику двох і більше кредитів;
- в) участь у наданні кредиту кількох банків.

39. *Застави під позику повинні:*

- а) мати високу ліквідність;
- б) бути спроможним й до короткострокового зберігання;
- в) спрямовуватися на отримання великих прибутків;
- г) характеризуватися низькими витратами на зберігання і реалізацію застави.

40. *Як елемент забезпечення кредиту товарними запасами може наступати:*

- а) вексель позичальника;
- б) чек.

41. *Фактори, які впливають на розмір ставки відсотка:*

- а) рівень прибутку;
- б) ризик;
- в) попит на продукцію;
- г) розмір позики.

42. *Кредит - це:*

- а) економічна категорія, що передбачає економічні відносини з приводу перерозподілу вартості;
- б) відносини між кредитором і позичальником;
- в) економічна категорія, що передбачає кредитні відносини між юридичними та фізичними особами з приводу перерозподілу вартості на засадах повернення та сплати процентів.

43. *Назвіть основні форми кредиту:*

- а) вексельні, грошові, гарантійні;
- б) грошові, товарні, гарантійні;
- в) забезпечені, незабезпечені.

44. *Банкам заборонено надавати кредити:*

- а) на розвиток малого бізнесу;
- б) формування та збільшення статутних капіталів;
- в) формування та збільшення статутних капіталів, купівлю цінних паперів, покриття збитків.

45. *До матеріального забезпечення кредиту відносять:*

- а) шляхові документи, цінні папери;
- б) поруку іншої особи, страхування кредиту;
- в) рухоме, нерухоме майно, цінні папери, шляхові, складські документи.

46. *Оцінка кредитоспроможності позичальника здійснюється на підставі таких джерел інформації:*

- а) балансового звіту, звіту про рух грошових коштів;
- б) балансового звіту, звіту про рух грошових коштів, звіту про фінансовий результат;
- в) балансового звіту, звіту про рух грошових коштів, звіту про фінансовий результат позичальника, довідках та звітах аудиторських, статистичних служб.

47. Рішення про надання кредиту ухвалюються:

- а) відповідно до Статуту банку;
- б) колегіально на засіданнях кредитного комітету;
- в) відповідно до кредитної політики банку.

48. Кредитна політика банку - це:

- а) сукупність кредитних положень;
- б) стратегія і тактика процесу банківського кредитування;
- в) державна політика щодо банківського кредитування.

49. Процентна кредитна ставка залежить від:

- а) терміну, суми кредиту, об'єкта кредиту;
- б) грошово-кредитної політики держави;
- в) усі відповіді правильні.

50. Процес банківського кредитування передбачає такі етапи:

- а) визначення кредитоспроможності позичальника, аналіз кредитної заяви, контроль;
- б) видача кредиту, контроль за ним;
- в) аналіз кредитної заяви, кредитного проекту, визначення кредитоспроможності позичальника, структурування кредиту, укладення кредитного договору, кредитний моніторинг, закриття кредитної справи.

51. Для формування резерву під кредитні ризики банки беруть до уваги:

- а) ступінь кредитного ризику кожної кредитної угоди;
- б) фінансовий стан позичальника, забезпеченість кредиту, рівень обслуговування ним боргу, коефіцієнт резервування;
- в) фінансовий стан позичальника, забезпеченість кредиту, рівень обслуговування боргу.

52. Короткостроковий кредит у поточну діяльність суб'єктам господарювання надають під такі об'єкти:

- а) придбання основних засобів;
- б) поповнення оборотного капіталу, нагромадження запасів товарно-матеріальних цінностей;
- в) придбання споживчих товарів.

53. До касових операцій належать:

- а) приймання та видавання готівки національної та іноземної валют;
- б) вилучення з обігу сумнівних банкнот в обмін непридатних до обігу банкнот а придатні;
- в) відкриття депозитного рахунку клієнтові банку.

54. Касові документи – це:

- а) прибуткові та видаткові документи, за допомогою яких оформляються касові операції;
- б) зобов'язання боржника сплатити борг на кореспондентський рахунок банку.

55. Готівка – це:

- а) кошти на поточних рахунках фізичних осіб;
- б) кошти на поточних рахунках юридичних осіб;
- в) грошові знаки (банкноти, монети)

56. Операції банків, які охоплюють приймання та видачу готівкових коштів мають назву:

- а) традиційні;
- б) кредитні;
- в) інвестиційні;
- г) касові.

57. Вечірні каси банку призначені для:

- а) приймання готівки;
- б) видачі готівки;
- в) перерахування готівки.

58. За характером емітента пластикові картки поділяються на:

- а) пластикові картки банків та небанківських структур;
- б) картки приватних осіб та корпоративні;
- в) дебетні та кредитні картки.

59. Пластикова картка – інструмент:

- а) безготівкового обороту;
- б) готівкового обороту;
- в) кредитного обороту;
- г) міжбанківського обороту.

60. За здійсненням розрахунково-касового обслуговування банки отримують з клієнтів:

- а) відсотки;
- б) гонорар;
- в) дивіденди;
- г) комісію.

61. Що таке СЕП?

- а) система електронних платежів;
- б) система економічних принципів;
- в) система електронних послуг;
- г) всі відповіді вірні.

62. Порядок ведення касових операцій комерційних банків регламентується:

- а) договором про розрахунково-касове обслуговування;
- б) наказом завідуючого касою;
- в) наказом керівника банку;
- г) Інструкцією про касові операції в банках України, затвердженою Постановою НБУ.

63. Грошове сховище – це:

- а) сейф для зберігання грошей і цінностей в установі банку чи поза його межами;
- б) спеціальне ізольоване приміщення для зберігання готівки, бланків суворої звітності, банківських металів та інших документів і цінностей в установах банків;
- в) касовий відділ, що поділяється на кілька операційних кас, які виконують окремі касові операції;
- г) всі відповіді правильні.

64. Приймання грошей в касу банку здійснюється за такими документами:

- а) платіжне доручення, розрахунковий чек;
- б) заява на переказ готівки, прибутковий касовий ордер;
- в) супровідна відомість;
- г) договір про касове обслуговування.

65. Ідентифікація клієнта, який здійснює операції з готівкою відбувається:

- а) вказується у будь-якому випадку;
- б) у випадку, коли сума операції перевищує 50 тис. грн.;
- в) у випадку, коли сума операції перевищує 50 тис. євро;

г) не вказується взагалі.

66. Видача готівки з каси комерційного банку особам, що займаються підприємництвом чи господарською діяльністю здійснюється на підставі:

- а) видаткових касових ордерів;
- б) грошових чеків;
- в) розрахункових чеків;
- г) заяви на акредитив.

67. В кінці операційного дня за видатковими касовими операціями формується:

- а) журнал обліку грошей і цінностей;
- б) реєстраційний журнал;
- в) довідка касира видаткової каси;
- г) банківська виписка.

68. Внесення готівки в касу банку штатним працівником оформляється:

- а) заявою на переказ готівки;
- б) меморіальним ордером;
- в) прибутковим касовим ордером;
- г) позабалансовим касовим ордером.

69. Записи про суми прийнятих і зданих грошових сум касиру здійснюється у:

- а) книзі обліку прийнятих і виданих грошей та цінностей;
- б) супровідних відомостях;
- в) журналі обліку клієнтів банку.

70. Кому подається грошовий чек для перевірки:

- а) касиру, який веде видаткові касові операції;
- б) відповідальному виконавцю, який обслуговує клієнта;
- в) завідувачу касою.

71. При ревізії каси загальна сума готівки звіряється з:

- а) з даними супровідних відомостей;
- б) даними книги обліку прийнятих і виданих грошей та цінностей;
- в) записами головного бухгалтера.

72. Банкноти – це:

- а) паперові грошові знаки різного номіналу;
- б) металеві грошові знаки різного номіналу;
- в) паперові грошові знаки одного номіналу;
- г) металеві грошові знаки одного номіналу.

73. Комерційний банк – це установа, функцією якої є:

- а) кредитування суб'єктів господарювання;
- б) здійснює розрахунково-касове обслуговування;
- в) контроль за використанням бюджетних коштів;
- г) залучення грошових ресурсів громадян.

74. Банківську ліцензію видають банкам:

- а) для здійснення банківської діяльності;
- б) перевезення цінностей та їх зберігання;
- в) трастових операцій банків.

75. Органом контролю банку є:

- а) спостережна рада;
- б) ревізійна комісія;
- в) рада директорів.

76. Банківські ресурси за джерелом утворення поділяють на:

- а) власні;
- б) постійні.

77. До пасивних операцій банків не зараховують...



- а) отримання банками кредитів;                      б) депозитні вкладення до банку;  
в) формування власного капіталу;                      г) вірна відповідь відсутня.

78. Чи можливе використання бюджетних коштів при заснуванні приватного банку?

- а) так;                      б) ні;                      в) частково;                      г) лише з дозволу Мінфіну.

79. Члени правління банку повинні мати вищу...

- а) економічну освіту;  
б) юридичну освіту;  
в) освіту в галузі управління;  
г) всі відповіді вірні.

80. Банк набуває статусу спеціалізованого іпотечного банку у разі, якщо...

- а) більше 50% його активів є активами, які забезпечені цінними паперами;  
б) більше 50% його пасивів є пасивами одного типу;  
в) більше 50% його активів є активами, розміщеними під заставу нерухомості;  
г) вірна відповідь відсутня.