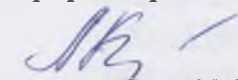


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

Факультет финансово-экономический
Кафедра финансовых услуг и банковского дела

УТВЕРЖДАЮ

Проректор



Л.Н. Костина

«27» апреля 2023 г.

**ПРОГРАММА
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ**

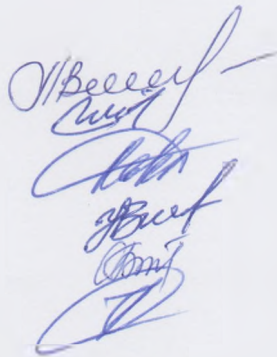
Направление подготовки	<i>38.04.08 Финансы и кредит</i>
Профиль	<i>Банки и банковская деятельность</i>
Квалификация	<i>магистр</i>
Форма обучения	<i>очная</i>
Общая трудоемкость	<i>9 ЗЕТ</i>
Год начала подготовки по учебному плану	<i>2023</i>

Донецк
2023

Программа Государственной итоговой аттестации составлена в соответствии с требованиями ГОС ВО по образовательной программе бакалавриата по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит с учетом рекомендаций ОПОП ВО по профилю «Банки и банковская деятельность»

Составители:

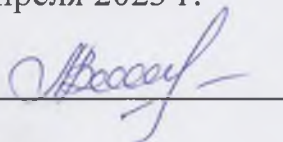
д-р экон. наук, доц.
д-р экон. наук, проф.
канд. экон. наук, доц.
канд. экон. наук, доц.
канд. экон. наук, доц.
канд. экон. наук, доц.



Л.М. Волощенко
Б.Г. Шелегеда
Ю.Н. Ковалева
Н.В. Погоржельская
С.В. Бойко
И.В. Кравцова

Программа Государственной итоговой аттестации рассмотрена и одобрена на заседании кафедры финансовых услуг и банковского дела
Протокол № 14 от «18» апреля 2023 г.

Заведующий кафедрой



Л.М. Волощенко

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «Об образовании» Государственная итоговая аттестация выпускников, завершающих обучение по программам высшего профессионального образования является заключительным и обязательным этапом оценки содержания и качества освоения обучающимися основной образовательной программы по направлению подготовки **38.04.08 «Финансы и кредит»** (профиль **«Банки и банковская деятельность»**).

Государственная итоговая аттестация (далее – ГИА) проводится в целях определения соответствия результатов освоения обучающимися образовательной программы соответствующим требованиям Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки **38.04.08 «Финансы и кредит»**.

Программа составлена в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования (далее – ГОС ВПО) для подготовки (**«магистр»**) по направлению подготовки **38.04.08 «Финансы и кредит»** (профиль **«Банки и банковская деятельность»**) и «Порядком организации и проведения Государственной итоговой аттестации в ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС».

1.2. Нормативные документы, регламентирующие проведение ГИА по направлению подготовки **38.04.08 «Финансы и кредит»**:

Закон Донецкой Народной Республики «Об образовании» № 55-ІНС от 19.06.2015 г. (с изменениями);

Государственный образовательный стандарт высшего профессионального образования (далее – ГОС ВПО) по направлению подготовки **38.04.08 «Финансы и кредит»**, утвержденный приказом Министерства образования и науки Донецкой Народной Республики от 19 сентября 2016 г. № 949;

Порядок организации учебного процесса в образовательных организациях высшего профессионального образования Донецкой Народной Республики, утвержденный приказом Министерства образования и науки Донецкой Народной Республики от 10.11.2017 г. № 1171 (с изменениями);

Порядок подготовки и защиты магистерских диссертаций обучающихся в ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики», утвержденный приказом ректора от 27.12.2019 г. № 1243;

Порядок организации и проведения Государственной итоговой аттестации выпускников образовательных организаций высшего профессионального образования Донецкой Народной Республики, утвержденный приказом Министерства образования и науки Донецкой Народной Республики от 22.12.2015 г.

№ 922 (в редакции приказа Министерства образования и науки Донецкой Народной Республики от 03.10.2016 г. № 1020);

Порядок о проверке письменных работ обучающихся на наличие плагиата в ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики, утвержденный приказом ректора от 11.06.2018 г. № 544;

Порядок организации балльно-рейтинговой системы оценки качества освоения основных образовательных программ в ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики», утвержденный приказом ректора от 28.12.2018 г. № 1033;

ООП магистратуры, реализуемая ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС» по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (профиль «Банки и банковская деятельность»), 2021.

1.3. Программа ГИА по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», (профиль «Банки и банковская деятельность») включаетв себя:

а) подготовку к сдаче и сдача государственного экзамена (итоговый междисциплинарный экзамен по направлению подготовки), позволяющий выявить и оценить теоретическую подготовку к решению профессиональных задач, готовность к основным видам профессиональной деятельности;

б) подготовку к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы (ВКР) по одной из тем, отражающих актуальную проблематику деятельности в банковской сфере.

1.4. Цель Государственной итоговой аттестации – выявление уровня теоретической и практической подготовленности выпускника образовательной организации высшего профессионального образования к выполнению профессиональных задач и соответствия его подготовки требованиям ГОС ВПО по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит».

Задача Государственной итоговой аттестации – установление соответствия содержания, уровня и качества подготовки выпускника требованиям ГОС ВПО; мотивация выпускников на дальнейшее повышение уровня компетентности в избранной сфере профессиональной деятельности на основе углубления и расширения полученных знаний и навыков путем продолжения познавательной деятельности в сфере практического применения знаний и компетенций.

1.5. ГИА осуществляется Государственной аттестационной комиссией (ГАК), состав которой утверждается приказом ректора ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС».

Успешное прохождение Государственной итоговой аттестации является основанием для выдачи обучающемуся документа о высшем профессиональном образовании и о квалификации образца, установленного Министерством науки и образования Донецкой Народной Республики.

1.6. Программа ГИА ежегодно пересматривается и обновляется с учетом изменений нормативно-правовой базы.

Изменения, внесенные в программу ГИА, рассматриваются на Учебно-методическом совете ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС» и утверждаются Ученым советом ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС» не позднее 6 месяцев до даты начала проведения ГИА.

1.7. Программа ГИА входит в состав ООП по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» и хранится на выпускающей кафедре.

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

К Государственной итоговой аттестации допускается обучающийся, не имеющий академической задолженности и в полном объеме выполнивший учебный план по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (профиль «Банки и банковская деятельность»).

Выпускник, освоивший образовательную программу магистратуры, должен обладать следующими компетенциями (должны совпадать с матрицей компетенций в учебном плане):

2.1. Перечень компетенций, которыми должен овладеть обучающийся при сдаче государственного экзамена:

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты освоения ООП ВПО
УК-1.9	Владеет принципами организации и порядком функционирования страхового бизнеса, знает процессы и процедуры организации страхования	<p><i>Знать:</i> Теоретико-методологические аспекты формирования финансового рынка, его структуру; институты, инструменты и механизмы как основу создания качественно отличных моделей финансовых рынков; инфраструктуру финансовых рынков, её организационно-технологическую, информационную и функциональную составляющие; индустрию коллективных инвестиций и производных финансовых инструментов, специфику фондовых ценностей и долговых рынков капитала в национальной экономике; принципы государственного регулирования финансовых рынков, способствующие устранению «провалов» рынка; влияние глобализации на мировой финансовый рынок, способствующее усилению кризисного потенциала национальных экономик, возможности его нивелирования, виды и принципы функционирования финансово-кредитных институтов; специфику научного знания, его отличия, главные</p>

		<p>этапы развития науки; основные проблемы современной науки и приемы самообразования; основные теории и методы смежных отраслей знаний и особенности видов профессиональной деятельности, методiku организации и проведения научной работы и решения практических задач</p>
		<p><i>Уметь:</i> применять современные методы экономического анализа, современные программные продукты, позволяющие проанализировать эффективность функционирования финансового рынка в целом и финансово-кредитных институтов в частности; приобретать систематические знания в выбранной области науки, анализировать возникающие в процессе научного исследования мировоззренческие проблемы с точки зрения современных научных парадигм, осмысливать и делать обоснованные выводы из новой научной и учебной литературы, результатов экспериментов, происходящих в мире глобальных событий; самостоятельно осваивать новые методы исследований и адаптироваться к решению новых практических задач</p>
		<p><i>Владеть:</i> Навыками самостоятельной исследовательской работы, методикой и методологией научных исследований в сфере финансовых рынков; понятийным аппаратом, навыками научного анализа и методологией научного подхода в научно-исследовательской и практической деятельности, навыками приобретения умений и знаний; навыками быстрой адаптации к изменениям условий среды, решения задач, требованиями должностных обязанностей</p>
УК-1.10	<p>Владеет методами принятия решений в страховых отношениях для регулирования взаимоотношений между работниками и контрагентами, клиентами по вопросам страхования</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.</p>

		<p><i>Уметь:</i> применять полученные знания в 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> 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>
ОПК-2.1	<p>Понимает методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области моделирования стратегии управления денежно-кредитными системами</p>	<p><i>Знать:</i> Основные виды и способы разработки стратегий поведения экономических агентов на финансовых рынках; процессы управления в условиях антикризисного управления методы и принципы научного познания; инструментарий исследований в экономике; основные модели изучаемых экономических процесса</p> <p><i>Уметь:</i> Разрабатывать программу поведения экономических агентов финансовых рынках, разрабатывать стратегии поведения предприятий и других экономических субъектов на различных рынках, в том числе финансовых; использовать методы оценки и хеджирования рисков</p> <p><i>Владеть:</i> Разрабатывать программу поведения экономических агентов финансовых рынках, разрабатывать стратегии поведения предприятий и других экономических субъектов на различных рынках, в том числе</p>

		финансовых с учетом факторов риска
ОПК-2.2	Обосновывает применение современных инструментальных методов прогнозирования и планирования финансово-бюджетных и денежно-кредитных отношений	<i>Знать:</i> области применения методов использования в научных исследованиях экономических процессов, порядок, содержание и требования к оформлению аналитических материалов различного вида и назначения на микро-(организация) и макроуровне (финансовая система)
		<i>Уметь:</i> использовать в научных исследованиях при анализе и прогнозировании различные методы, эффективно применять их в управлении бизнес-процессами финансового учреждения, готовить аналитические материалы для оценки влияния мероприятий на экономику страны, принимать стратегическое решение на микро-(организация) и макроуровне (финансовая система). Обладать способностью подготовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики организации.
		<i>Владеть:</i> навыками исследования сложных производственно-экономических систем с использованием аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений, как в финансовом, так и в общенациональном масштабах.
ОПК-4.1	Использует финансово-экономические и организационно-управленческие приемы решения проблем эффективного формирования и использования финансовых ресурсов, определения прибыльных направлений	<i>Знать:</i> методику оценки экономической эффективности проекта; основные качественные и количественные методы анализа рисков на микро-, мезо- и макроуровнях
		<i>Уметь:</i> рассчитывать показатели оценки экономической эффективности проекта с учетом фактора неопределённости на микро-, мезо- и макроуровнях
		<i>Владеть:</i> навыками оценки экономической эффективности проектов с учетом фактора неопределённости

ОПК-4.2	Обосновывает на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных финансовых рынках	<p><i>Знать:</i> содержание финансово-экономических категорий, механизм их применения в практике финансовой работы; основные методы и приемы финансового анализа, его значимость для эффективного управления финансовыми ресурсами предприятия (организации), построения прогнозных расчетов его социально-экономических показателей; инновационные технологии, применяемые в процессе финансового анализа при оценке финансовой устойчивости, платежеспособности хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм, прогнозирования</p> <p><i>Уметь:</i> использовать систему знаний о сущности, содержании и методах финансового анализа и прогнозирования основных финансовых показателей; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятия (организации) и использовать полученные сведения для оценки эффективности его финансовой политики и принятия управленческих решений; решать практические задачи, связанные с определением типа финансовой устойчивости предприятия (организации), выявления дополнительных резервов роста эффективности его финансово-хозяйственной деятельности</p> <p><i>Владеть:</i> навыками аналитических и практических действий, необходимых для проведения качественного финансового анализа и прогнозирования основных финансовых показателей предприятия (организации)</p>
ПК-1.1	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><i>Знать:</i> Современные инструменты и методы анализа банковской системы; основы формирования финансов государственного и негосударственного секторов экономики; механизм монетарного и денежно-кредитного регулирования</p> <p><i>Уметь:</i> Применять современные инструменты и методы анализа банковской системы, финансов государственного и негосударственного сектора экономики; эффективно управлять кредитными ресурсами, решать проектно-экономические задачи, в том числе, в условиях цифровой экономики и развития Финтеха; разрабатывать механизмы монетарного и денежно-кредитного регулирования, как на макро-, так и на микроуровне</p> <p><i>Владеть:</i> навыками использования современных инструментов и методов анализа банковской системы, финансов государственного и негосударственного секторов;</p>

		<p>навыками эффективного управления кредитными ресурсами, решения проектно-экономические задачи, в том числе, в условиях цифровой экономики и развития Финтех; навыками использования механизмов монетарного и денежно-кредитного регулирования, как на макро-, так и на микроуровне</p>
ПК-1.2	<p>Способен обосновывать последствия применения различных механизмов и стилей управления банком, оценивать их последствия для отечественных и международных валютных, кредитных и финансовых отношений</p>	<p><i>Знать:</i> современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие деятельность коммерческих банков; порядок учета доходов, расходов и финансовых результатов коммерческого банка; основы организации операционной работы в коммерческом банке</p> <p><i>Уметь:</i> применять различные механизмы и стили управления банком, оценивать их последствия для отечественных и международных валютных, кредитных и финансовых отношений; формировать учетную политику, бухгалтерские и налоговые отчеты на основе учетной политики, анализировать статистические и информационные данные по развитию учетной политики банка; самостоятельно принимать обоснованные решения по обеспечению необходимых условий эффективной деятельности кредитной организации</p> <p><i>Владеть:</i> навыками прогнозирования экономических последствий принимаемых решений, использования различных механизмов и стилей управления банком; навыками применения норм законодательства при разрешении конкретных практических ситуаций; навыками разработки и реализации стратегии финансово-кредитного учреждения</p>
ПК-1.3	<p>Понимает методологию анализа и прогнозирования основных экономических показателей с учетом особенностей стратегии риск-менеджмента различных финансово-кредитных институтов</p>	<p><i>Знать:</i> Базовые понятия сущности банковских рисков методы анализа и способы оценки банковских рисков и механизм их влияния на функционирование банковского сектора.</p> <p><i>Уметь:</i> Анализировать и давать оценку существующих финансово-экономических рисков кредитной организации; обосновать текущую ситуацию развития деятельности кредитной организации с учетом доли рисков на микро-, макро- и мезоуровне. уметь проводить исследования проблем банковских рисков, влияющих на финансовую устойчивость кредитной организации</p> <p><i>Владеть:</i> Основами прогнозирования динамики основных финансово-экономических показателей с учетом банковских рисков на микро-, макро- и мезоуровне</p>
ПК-3.1	<p>Идентифицирует и анализирует современные тенденции в сфере риск-менеджмента банковских услуг</p>	<p><i>Знать:</i> Основные методы управления банковскими рисками; методики исследования проблем финансовой устойчивости с учетом исследования банковских рисков</p>

		<p><i>Уметь:</i> Проводить эффективную политику и формировать стратегию управления доходностью и рисками банка; определять целесообразность применения специальных методов управления к тем или иным рискам; самостоятельно принимать решения по оптимизации денежных потоков, формированию и использованию финансовых ресурсов банка с учетом влияния банковских рисков</p> <p><i>Владеть:</i> Навыками самостоятельной исследовательской и научной работы проблем управления банковскими рисками; основами принятия решений при проведении исследования проблем финансовой устойчивости кредитной организации с учетом фактора рисков; навыками оценки существующих финансово-экономических рисков с целью формирования отчетов в сфере банковской деятельности</p>
ПК-3.2	Демонстрирует знание практики управления банковскими рисками в современных условиях	<p><i>Знать:</i> Специфику проявления экономических рисков в банковской сфере; инструменты прогнозирования динамики финансовых рынков, современные тенденции развития методологии и управления рисками банковской деятельности. Современными методами эффективного использования инструментов управления движением денежных потоков, формированием и использованием финансовых ресурсов банка с учетом влияния банковских рисков</p> <p><i>Уметь:</i> Обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков банковского учреждения стратегию его поведения на различных сегментах финансового рынка; организовать исследовательскую работу проблем, связанных с регулирование банковских рисков</p> <p><i>Владеть:</i> Современными методами эффективного использования инструментов управления движением денежных потоков, формированием и использованием финансовых ресурсов банка с учетом влияния банковских рисков</p>

3. ОБЪЕМ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Государственная итоговая аттестация проходит в 4 семестре на базе знаний, полученных обучающимися при изучении учебных дисциплин по направлению подготовки **38.04.08 «Финансы и кредит»** (профиль **«Банки и банковская деятельность»**) и рассчитана на сосредоточенное прохождение в 4 семестре (2 курс) обучения в объеме 324 академических часов (9 ЗЕ).

Программа предполагает, что обучающиеся имеют теоретическую и практическую подготовку в банковской сфере.

Общая трудоемкость в виде часов и зачетных единиц берется из учебного плана соответствующего направления подготовки.

Виды учебной работы	В академических часах	В зачетных единицах
Общая трудоемкость ГИА по учебному плану		
<i>Подготовка к сдаче государственного экзамена</i>		
Контактная работа (КР)	-	-
Самостоятельная работа (СР)	324	9
Подготовка к сдаче государственного экзамена	108	3
Вид контроля: сдача государственного экзамена		
<i>Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы</i>		
Контактная работа (КР)	-	-
Самостоятельная работа (СР)	324	9
Выполнение, написание и оформление ВКР	216	6
Вид контроля: защита ВКР		

4. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

Организация и проведение Государственной итоговой аттестации проводится в соответствии с «Порядком организации и проведения Государственной итоговой аттестации в ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики» (приказ ректора от 28.02. 2020 №299).

5. СТРУКТУРА ГОСУДАРСТВЕННОГО ЭКЗАМЕНА

Государственный экзамен (итоговый междисциплинарный экзамен по направлению подготовки) 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. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений
2. Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)

Дисциплины вариативной части профессионального цикла:

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

Билет для сдачи Государственного экзамена по проверке освоения обучающимися общепрофессиональных и профессиональных компетенций состоит из 1 теоретического вопроса, 25 тестовых заданий, 2 практических заданий по разным учебным дисциплинам.

Перечень вопросов и типовых практических заданий (задач), критерии и показатели оценивания представлены в разделе 7.

6. СОДЕРЖАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ЭКЗАМЕНА

1. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений

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, 2015. – 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, 2015. – 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, 2016. – 183 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/69897.html>.

4. Цибулькинова В. Ю. Управление денежными средствами: учебное пособие / В.Ю. Цибулькинова. – Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2016. – 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, 2016. – 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 Паблицер, 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.

2. Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)

Содержание дисциплины: теоретические и организационные основы финансового менеджмента; управление денежными потоками на предприятии; управление дебиторской задолженностью; управление денежными средствами; управление прибылью; управление активами.

Рекомендованная литература

а) основная

1. Финансовый менеджмент. / И.Я. Лукасевич. - Москва : Издательство Юрайт. - 2019. — 377 с.

2. Финансовый менеджмент: Финансовый менеджмент : учебник для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профили: «Финансы и кредит», «Финансы и кредит» (ускоренное обучение), «Государственные и муниципальные финансы», «Банковское дело», «Налоги и налогообложения») очной / заочной форм обучения / В. В. Петрушевская, Н. А. Одинцова, Я. О. Арчилова; Минобрнауки ДНР, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», Кафедра финансов. – Донецк : ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2022. – 314 с. (314 с.)

3. Адаптивная система принятия решений на финансовых рынках / С.Ю. Титов. - М.: Синергия, 2018. - 595 с.

4. Кризис финансовой системы и эволюция товарных рынков / Л.Е. Варшавский. - М.: Синергия, 2018. - 527 с.

5. Денежно-кредитная и финансовая системы. Учебное пособие / М.А. Абрамова. - М.: КноРус, 2018. - 432 с.

б) дополнительная

1. Финансовый менеджмент и управленческий учет : для руководителей и бизнесменов / Этрилл, П., Маклейни, Э. – Москва : АльпинаПаблицер, 2020. – 648с.

2. Айнулова, Д.Г. Финансовая отчетность. / Д.Г. Айнулова, М.А. Рябова. – Ульяновск, 2011. -56 с.

3. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы: Учебно-методическое пособие / М.М. Алексеева. – М.: Финансы и статистика, 2014.

4. Басина Н.А. Финансовое планирование на предприятии: учебное пособие / Н.А.Басина, И.А.Щербакова; под ред. Н.А.Басиной. – Хабаровск, 2011.

5. Бухалков М.И. Внутрифирменное планирование: учебник [для студ.вузов, обучающихся по эконом.направлениям и специальностям]. – 2-е изд., испр. И доп. /М.И.Бухалков. – М.:ИНФАРА-М, 2011.

6. Журнал «Деньги и Кредит». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=moneyandcredit>

7. Журнал «Финансы и Кредит». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>

8. Вестник Банка России. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=vestnik>

3. Анализ и оценка деятельности коммерческого банка (продвинутый уровень)

Содержание дисциплины: Анализ собственного капитала банка. Анализ активов и обязательств банка. Анализ кредитных операций банка. Анализ банковских услуг и необоротных активов. Анализ валютных, инвестиционных и других операций банка с ценными бумагами. Анализ доходов и расходов банка. Анализ прибыли и рентабельности банка. Анализ ликвидности банка. Анализ банковских рисков. Анализ финансового состояния банка.

Рекомендованная литература

а) основная

1. Глущенко М. Е. Анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / М.Е. Глущенко, Н.М. Калинина, Е.В. Храпова. – Омск: Омский государственный технический университет, 2019. – 181 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/115397.html>.

2. Зверькова Т.Н. Анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Т.Н. Зверькова. – Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. – 146 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/30099.html>.

3. Ковалева В.Д. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебное пособие / В.Д. Ковалева. – Саратов: Вузовское образование, 2018. – 153 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/72534.html>.

б) дополнительная

1. Ганеев Р.Ш. Отчетность кредитных организаций. В 2-х частях. Ч.1: учебное пособие / Р. Ш. Ганеев. – Москва: Прометей, 2018. – 226 с. – Текст: электронный //

Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/94483.html>.

2. Марамыгин М.С. Банковское дело и банковские операции: учебник / М.С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А.Е. Заборовская, А.С. Долгов; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с. – URL:

http://fdok.usue.ru/images/docs/287_%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5%20%D0%B4%D0%B5%D0%B%D0%BE.pdf.

3. Ганеев Р.Ш. Отчетность кредитных организаций. В 2-х частях. Ч.2: учебное пособие / Р.Ш. Ганеев. – Москва: Прометей, 2018. – 180 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/94484.html>.

4. Журнал «Деньги и Кредит». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rjmf.econs.online/>

5. Журнал «Финансы и Кредит». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>

6. Вестник Банка России. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2020/

7. Журнал «Банковское кредитование». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.reglament.net/bank/credit/archive.htm>

4. Система риск-менеджмента в коммерческом банке

Содержание дисциплины: Теоретические основы банковских рисков; система управления банковскими рисками. Способы измерения и методы управления банковскими рисками. Контроль за банковскими рисками. Практика управления рисками коммерческих банков (ценовыми, инвестиционными, функциональными, финансовыми неценовыми рисками банка, хеджирование банковских рисков; управление рисками в международных операциях коммерческих банков).

Рекомендованная литература

а) основная

1. Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю.А. Долгих, В. А. Татьянников, Е. В. Стрельников, Р. Ю. Луговцов, М. Н. Клименко ; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 336 с. URL:

http://fdok.usue.ru/images/docs/288_%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5%20%D0%B8%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%B8.pdf.

2. Марамыгин М.С. Банковское дело и банковские операции: учебник / М.С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А.Е. Заборовская, А.С. Долгов; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с. – URL:

http://fdok.usue.ru/images/docs/287_%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5%20%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D0%BE.pdf.

б) дополнительная

1. Князева Е.Г. Финансово экономические риски: учебное пособие / Е.Г. Князева, Л.И. Юзвович, Р.Ю. Луговцов, В.В. Фоменко. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015. – 112 с – URL:

http://fdok.usue.ru/images/docs/%D0%A3%D1%87%D0%B5%D0%B1%D0%BD%D0%BE%D0%B5%20%D0%BF%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%B8%D0%B5_%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE-%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%B8.pdf.

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / под ред. Л. И. Юзвович, М.С. Марамыгина, Е. Г. Князевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. федер. ун-та, 2019. – 355 с. – URL:

http://fdok.usue.ru/images/%D0%AE%D0%B7%D0%B2%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%87_%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%20%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D0%BE%D0%B5%20%D0%BE%D0%B1%D1%80%D0%B0%D1%89%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B8%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82.pdf.

5. Страхование (продвинутый уровень)

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

1. Донецкова О.Ю. Банкострахование: учебное пособие / О.Ю. Донецкова, Е.А. Помогаева. – Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2014. – 115 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/33620.html>.

2. 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, 2017. – 519 с. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/81565.html>.

3. Валько Д.В. Страхование: учебное пособие / Д.В. Валько, И.А. Сергеичева. – Челябинск : Южно-Уральский институт управления и экономики, 2017. – 175 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/81300.html>.

4. Алиев Б.Х. Страхование: учебник / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 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, 2018. – 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, 2018. – 360 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/72817.html>.

7. 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
Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений	
1	1. Понятие стратегического управления экономической системой
2	2. Эволюционное развитие научных подходов по стратегическому управлению
3	3. Процесс и школы стратегического планирования
4	4. Теоретико-прикладные аспекты стратегии управления региональными экономическими системами
5	5. Американская и японская модели корпоративного управления: общее и отличительное
6	6. Кейнсианская концепция регулирования денежно-кредитных отношений
7	7. Монетаристская концепция регулирования денежно-кредитных отношений
8	8. Денежно-кредитные отношения: сущность, субъекты, объекты
9	9. Денежно-кредитные отношения: особенности проявления в разных экономических системах
10	10. Модели управления денежно-кредитными отношениями
11	11. Денежно-кредитные кризисы: понятие, сущность, причины возникновения
12	12. Влияние кризисных явлений на экономические стратегии развития России и регионов
13	13. Теории денежно-кредитного регулирования
14	14. Границы и противоречия денежно-кредитного регулирования
15	15. Сущность государственной денежно-кредитной политики
16	16. Роль и функции Банка России в осуществлении государственной денежно-кредитной политики
17	17. Типы и режимы денежно-кредитной политики
18	18. Влияние денежно-кредитной политики на устойчивость и динамику экономики
19	19. Роль и место центральных банков в реализации денежно-кредитной политики
20	20. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования
21	21. Количественное регулирование денежной базы и денежной массы
22	22. Процентная политика центральных банков на открытом рынке
23	23. Особенности денежно-кредитной политики развитых и развивающихся стран
24	24. Выполнение обязательных резервных требований банковскими институтами
25	25. Рефинансирование кредитных организаций как инструмент денежно-кредитной политики
26	26. Кредитная политика банков и управление корпоративными кредитными рисками
27	27. Использование инструментов стратегического управления на государственном и региональном уровнях
28	28. Управление устойчивостью национальной банковской системы в контексте осуществления государственной денежно-кредитной политики
Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)	
1	1. Формирование рациональной структуры источников средств предприятия.
2	2. Влияние эффекта производственного рычага на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

3	3. Рентабельность активов предприятия.
4	4. Разработка ценовой стратегии предприятия.
5	5. Оптимальное соотношение между стратегией и тактикой финансового менеджмента.
6	6. Факторы кризисных ситуаций на предприятии.
7	7. Механизм определения величины и скачков постоянных затрат.
8	8. Инвестиции в основной капитал компании как источник её финансирования.
9	9. Понятие, состав, классификация и оценка вложений во необоротные активы организации.
10	10. Оборотный капитал предприятия и источники его формирования.
11	11. Методы планирования и оптимизации оборотного капитала компании.
12	12. Содержание и основные направления политики управления денежными потоками на предприятии
13	13. Основные этапы формирования политики управления оборотными активами.
14	14. Политика управления запасами на предприятии.
15	15. Управление дебиторской задолженностью как часть финансовой политики предприятия.
16	16. Управление денежными средствами и их эквивалентами на предприятии.
17	17. Политика управления финансированием оборотных активов на предприятии.
18	18. Финансовая информация как основа полного и всестороннего анализа состояния активов предприятия.
19	19. Каналы распространения финансовой информации.
20	20. Система налогообложения имущества предприятия.
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?

Страхование (продвинутый уровень)		
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. Дисконтирование.
11	11.	Страховая премия и страховой тариф, их структура и назначение составляющих.
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
Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений	
1	1. Использование метода агрегирования при разработке макроэкономической модели: а) делает модель более соответствующей действительности; б) изменяет внутреннюю логику рассмотрения экономического процесса; в) позволяет оценить обобщающие результаты совместной деятельности множества экономических субъектов; г) приводит к учету всех экзогенных параметров.
2	2. ВВП равен стоимости: а) промежуточного продукта; б) продукта перепродаж; в) конечного продукта, произведенного внутри страны за год; г) 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; б) уменьшение денежного предложения; в) уменьшения спроса на деньги; г) увеличения спроса на деньги.
4	4. Отметьте операции Центрального банка, сокращающие количество денег в обращении: а) увеличение нормы обязательных резервов; б) покупка государственных облигаций у коммерческих банков; в) снижение ставки рефинансирования; г) продажа государственных облигаций коммерческим банкам; д) уменьшение нормы обязательных резервов.
5	5. Какие из перечисленных экономических процессов являются признаком стагфляции: а) рост уровня цен, сопровождаемый исчезновением товаров; б) устойчивое повышение уровня цен, сопровождаемое снижением покупательной способности денег; в) рост уровня цен, сопровождаемый спадом производства; г) устойчивое снижение уровня цен.
6	6. Какая из перечисленных мер борьбы с инфляцией может дать положительный эффект при инфляции издержек: а) уменьшение государственных расходов; б) увеличение налогов; в) уменьшение количества денег в обращении; г) сдерживание роста факторных доходов и цен.
7	7. Адаптивная антиинфляционная политика направлена: а) на ликвидацию причин, вызвавших инфляцию; б) на снижение темпов инфляции; в) на смягчение отрицательных последствий инфляции; г) все ответы верны.

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

№ вопроса	Содержание задания
Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)	
1	<p>1. Что является оборотными средствами (текущими активами)?</p> <p>а) разность между валовой выручкой от реализации продукции (работ, услуг) и НДС;</p> <p>б) активы, которые могут быть в течение одного производственного цикла превращены в денежные средства;</p> <p>в) стратегия, которая помогает максимизировать рыночную стоимость фирмы;</p> <p>г) активы, которые могут быть в течение одного производственного цикла превращены в оборотные средства.</p>
2	<p>2. Под чистыми оборотными активами принято понимать:</p> <p>а) разность между текущими активами и текущими обязательствами; б) разность между внеоборотными активами и текущими обязательствами; в) разность между текущими активами;</p> <p>г) разность между обязательствами.</p>
3	<p>3. Основной целью управления оборотным капиталом является:</p> <p>а) часть общей политики управления оборотными активами предприятия; б) состав, структура, величина, источники покрытия и структура активов; в) обеспечение оптимальной структуры запасов;</p> <p>г) достижение компромисса между ликвидностью, доходностью и оборачиваемостью.</p>
4	<p>4. Объектами управления оборотными активами являются:</p> <p>а) степень текущих активов;</p> <p>б) степень обязательств;</p> <p>в) степень ликвидности;</p> <p>г) степень доходности.</p>
5	<p>5. Собственный оборотный капитал – это:</p> <p>а) собственный капитал минус резервы предстоящих затрат; б) оборотные активы минус краткосрочные пассивы;</p> <p>в) чистые активы;</p> <p>г) оборотные активы плюс краткосрочные обязательства.</p>
6	<p>6. Ликвидность – это...</p> <p>а) характеристика активов предприятия, которая способна определить возможности полной реализации по рыночной стоимости;</p> <p>б) все элементы хозяйственного богатства, которые могут быть использованы в экономической деятельности в качестве источника прибыли;</p> <p>в) обязательства предприятия, состоящие из заемных и привлеченных средств включая кредиторскую задолженность;</p> <p>г) превышение выручки от реализации над всеми переменными затратами.</p>
7	<p>7. Что представляет политика управления запасами?</p> <p>а) денежные средства в кассе, на счетах в банке;</p> <p>б) запасы сырья, материалов, незавершенного производства, готовой продукции; в) часть общей политики управления оборотными активами предприятия;</p> <p>г) все варианты верны.</p>

8	<p>8. Дебиторская задолженность – это...</p> <p>а) обязательства предприятия состоящие из заемных и привлеченных средств включая кредиторскую задолженность;</p> <p>б) часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики предприятия;</p> <p>в) сумма, которую покупатели должны предприятию;</p> <p>г) стоимость объектов п</p>
9	<p>9. Что означает термин «реструктуризация» объекта?</p> <p>а) комплекс последовательно проводимых коммерческих акций и мероприятий;</p> <p>б) изменение структуры какого-либо объекта при сохранении неизменности направленности его функционирования;</p> <p>в) восстановление объекта по сохранившимся описаниям; г) изменение внешнего вида объекта.</p>
10	<p>10. Выделите из числа предложенных ниже уровни реструктуризации банковской деятельности:</p> <p>а) реструктуризация банка, реструктуризация банковской системы, реструктуризация небанковской кредитной организации;</p> <p>б) реструктуризация небанковской кредитной организации, реструктуризация банка, реструктуризация системы кредитных организаций;</p> <p>в) реструктуризация кредитной организации, реструктуризация банковской системы, реструктуризация системы кредитных организаций;</p> <p>г) реструктуризация Центрального Банка, реструктуризация специализированных кредитно-финансовых учреждений.</p>
11	<p>11. Можно ли реструктуризацию кредитной организации рассматривать как одну из мер по предупреждению банкротства кредитных организаций?</p> <p>а) да, можно, так как она направлена на восстановление платежеспособности кредитной организации;</p> <p>б) нет, нельзя, так как меры по предупреждению банкротства кредитных организаций это - финансовое оздоровление, реорганизация и введение временной администрации;</p> <p>в) нет, нельзя, так как в ходе реструктуризации может получиться совершенно новая организация.</p>
12	<p>12. Правильное определение реструктуризации кредитной организации:</p> <p>а) процесс изменения структуры капитала или собственности кредитной организации;</p> <p>б) перестройка кредитной организации по новым принципам;</p> <p>в) долгосрочная программа обновления кредитной организации; г) изменение правового положения кредитной организации.</p>
13	<p>13. Базовыми функциями кредитных организаций не являются: а) предоставление кредитов субъектам экономики;</p> <p>б) установление правил осуществления банковской деятельности; в) осуществление платежей и расчетов;</p> <p>г) аккумуляция денежных средств физических и юридических лиц.</p>

14	<p>14. Участие в реструктуризации Банка России и Правительства РФ предполагает:</p> <p>а) определение критериев эффективности реструктуризации;</p> <p>б) определение направлений вложения денежных средств и критериев их использования;</p> <p>в) разработка правил, процедур и регламентов; г) все вышеназванное верно.</p>
15	<p>15. Применительно к кредитной системе выделяют следующие объекты, которые подлежат реструктуризации:</p> <p>а) кредитные организации как замкнутые системы;</p> <p>б) структурные элементы активов и пассивов кредитной организации; в) функциональные подразделения кредитной организации;</p> <p>г) элементы внутреннего организационного строения кредитной организации; д) все вышеперечисленное верно;</p> <p>е) верны пункты а и б.</p>
16	<p>16. Активы, приносящие доход:</p> <p>а) денежные средства в кассе; б) основные средства;</p> <p>в) ссуды до востребования; г) ссуды предприятиям.</p>
17	<p>17. Активы, не приносящие доход:</p> <p>а) банковские инвестиции;</p> <p>б) денежные средства на корреспондентском счете в РКЦ; в) ссуды под залог векселей;</p> <p>г) ссуды отдельным гражданам; д) нематериальные активы.</p>
18	<p>18. _____ - это те из них, которые создают необходимые условия для процесса труда: здания, сооружения, передаточные устройства и т.п.</p> <p>а) пассивная часть основных фондов; б) нематериальные активы;</p> <p>в) активные основные фонды;</p> <p>г) просроченная дебиторская задолженность.</p>
19	<p>19. Риск – это...</p> <p>а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели</p> <p>б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна</p> <p>в) предстает как совокупность вероятных экономических, политических, нравственных и других позитивных и негативных последствий реализации выбранных решений.</p>
20	<p>20. Анализ риска – это...</p> <p>а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия</p> <p>б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты</p> <p>в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик</p>

№ 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	9. Остаточная стоимость активов банка после вычета всех его обязательств называется: А) чистыми активами Б) капиталом В) кредитом Г) депозитом
10	10. Норматив адекватности основного капитала рассчитывается как соотношение: 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
11	11. Обычные необеспеченные долговые капитальные инструменты, которые по условию контракта не могут быть изъяты из банка ранее 5 лет, называются: А) гибридные капитальные инструменты Б) субординированный капитал В) нераскрытые резервы Г) раскрытые резервы
12	12. К депозитам не относятся: А) депозитные сертификаты Б) остатки на счетах ЛОРО В) остатки на текущем счете с овердрафтом Г) дебетовые остатки на контокоррентных счетах
13	13. С помощью пассивных операций банки А) формируют ресурсы Б) размещают ресурсы В) формируют собственные средства Г) размещают субординированный капитал
14	14. Основной целью получения межбанковского кредита является: А) расширение кредитной деятельности Б) регулирование банковской ликвидности В) стабилизация финансового состояния Г) проведение операций на открытом рынке
15	15. Проценты по кредитам и депозитам начисляются: А) ежедневно Б) ежемесячно В) ежеквартально Г) не реже 1 раза в месяц
16	8. К инсайдерам - физическим лицам не относятся: А) владельцы существенного участия в банке Б) председатель правления банка В) работники внутреннего аудита банка Г) кредитный инспектор банка
17	10. GAP - это разница между величинами А) стоимости валютных статей актива и пассива Б) чувствительных активов и чувствительных обязательств В) небалансовых активов и обязательств Д) активов и пассивов фиксированной стоимости

№ вопроса	Содержание задания
Система риск-менеджмента в коммерческом банке	
1	<p>1. Риск – это:</p> <p>а. неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;</p> <p>б. все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;</p> <p>в. вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;</p> <p>г. вероятность успеха в бизнесе.</p>
2	<p>2. Управление риском – это:</p> <p>а. отказ от рискованного проекта;</p> <p>б. комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;</p> <p>в. комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;</p> <p>г. комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.</p>
3	<p>3. VAR – это:</p> <p>а. парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);</p> <p>б. показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);</p> <p>в. степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);</p> <p>г. объем риска (Volume of Accepted Risk).</p>
4	<p>4. Главной функцией риск-менеджмента является:</p> <p>а. создание чуткой системы управления рисками;</p> <p>б. оценка риска по каждому проекту в компании;</p> <p>в. оценка риска для компании в целом;</p> <p>г. предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.</p>
5	<p>5. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?</p> <p>а. текущая стоимость актива;</p> <p>б. чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;</p> <p>в. изменение стоимости в перспективе;</p> <p>г. возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне.</p>
6	<p>6. Валютный риск связан с:</p> <p>а. покупкой и продажей валют;</p> <p>б. любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;</p> <p>в. обменом одной иностранной валюты на другую;</p> <p>г. ошибками при расчете кросс-курсов.</p>
7	<p>7. Какая из ставок учитывает фактор риска при финансовых расчетах?</p> <p>а. ставка дисконтирования;</p> <p>б. ставка налога на прибыль;</p> <p>в. ставка рефинансирования;</p> <p>г. учетная ставка.</p>
8	<p>8. В рамках метода минимизации риска к диверсификации относят:</p> <p>а. лимитирование инвестиционных средств;</p> <p>б. взаимодействие с несколькими поставщиками имущества;</p> <p>в. резервирование на случай непредвиденных расходов;</p> <p>г. самострахование.</p>

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
Страхование (продвинутый уровень)	
1	<p>1. Какие свойства являются критериями страховых рисков?</p> <p>1) низкая степень вероятности; 2) случайность; 3) чрезвычайно большие потери; 4) невозможность оценки в стоимостных единицах.</p>
2	<p>2. Страхованию как экономической категории присущи:</p> <p>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.</p>
3	<p>3. В чем заключается анализ риска?</p> <p>1) диагностика, идентификация, оценка риска; 2) уменьшение риска; 3) избежание риска; 4) аваль риска.</p>
4	<p>4. Сущность страхования состоит:</p> <p>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.</p>
5	<p>5. Что означает договор перестрахования с 60 % квотой?</p> <p>1) цедент принимает 60 % каждого риска; 2) цедент принимает 40 % каждого риска; 3) перестраховщик принимает 40 % каждого риска; 4) перестраховщик принимает 60 % каждого риска.</p>
6	<p>6. К пропорциональным перестраховочным договорам относятся:</p> <p>1) договоры эксцедента убытка; 2) договоры эксцедента убыточности; 3) квотные и эксцедентные договоры; 4) договоры ковер-ноты.</p>
7	<p>7. Какие предпринимательские риски не подлежат страхованию?</p> <p>1) внутренние; 2) внешние; 3) аннуитетные; 4) бланковые и авалированные.</p>
8	<p>8. Коэффициент Коньшина Ф.В., используемый в целях оценки финансовой устойчивости страховщика:</p> <p>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.</p>

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
Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений	
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 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>			
Анализ и оценка деятельности коммерческого банка (продвинутый уровень)				
1	<p>Задача 1 По приведенным данным проанализировать рентабельность работы пункта обмена валюты. Сделать факторный анализ с помощью способа цепных подстановок.</p>			
Показатель		Январь	Февраль	Погрешность
Доходы в месяц		3107	3345	
Расходы в месяц		1200	1320	
Прибыль в месяц				
Рентабельность				
2	<p>Задача 2 Используя способ абсолютных разниц, рассчитать влияние факторов на изменение дохода обменного пункта от обмена долларов США.</p>			
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	<p>Задача 3 По приведенным данным проанализировать изменение комиссионных расходов за расчетное обслуживание</p>			
Показатель		Базисный год	Отчетный год	Погрешность
Количество обработанных платежных документов		2564	4856	
Комиссионные расходы на один платежный документ, руб.		0,5	0,62	
4	<p>Задача 4 По приведенным данным проанализировать объем безналичных расчетов</p>			
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			
	Показатель	Базисный год	Отчетный год	Погрешность
	Поступление средств в безналичной форме, тыс.руб.	123,5	142,6	
	Сумма перерасчетов в безналичной форме, тыс.руб.	104,7	99,8	
	Средние остатки на текущих счетах клиентов, тыс.руб.	8,5	4,3	
	Поступление наличных средств, тыс. руб.	31,4	29,5	
	Выплаты налом, тыс. руб.	27,6	28,2	
	Средние остатки наличных средств в банке, тыс. руб.	10,7	8,5	
6	Задача 6 Проанализировать эффективность факторинговых операций.			
	Показатель	На 01.01.19	На 01.01.20	Погрешность
	Доходы по факторинговым операциям, тыс.руб.	700	800	
	Сумма, перечисленная фактор-банку поставщиком, тыс.руб.	5000	15000	
Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)				
1	Задача 1. На депозит на срок два года положены 10000 руб. Какую сумму должен получить вкладчик в конце срока при начислении простых (сложных) процентов по ставке 18% годовых?			
2	Задача 2. Определить объем производства и продаж, если имеются следующие данные: постоянные затраты предприятия FC = 450 тыс. руб. в год; переменные затраты VC = 50 руб. на единицу продукции. Цена единицы продукции – 200 руб., предполагаемая прибыль - 300 тыс. руб. Определить объем прибыли предприятия, если объем продаж снизится на 20 %.			

3	<p>Задача 3.</p> <p>Статьи баланса организации характеризуются следующими данными:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внеоборотные активы – 10 млн. руб.; - запасы и затраты - 5 млн. руб.; - дебиторская задолженность – 2 млн. руб.; - денежные средства – 0,5 млн. руб. <p>Определите величину заёмных средств, если величина собственного капитала составляет 8 млн. руб.</p>
4	<p>Задача 4.</p> <p>Плановый объем реализации продукции малого производственного предприятия составляет 96 тыс. единиц. Цена реализации единицы продукции - 14,4 руб., Переменные затраты - 6 руб. на единицу продукции, общие постоянные затраты - 240 тыс. руб. в месяц. Определить объем безубыточной реализации и маржу безопасности малого предприятия. Объяснить экономическое содержание рассчитанных показателей.</p>
5	<p>Задача 5.</p> <p>Рассчитайте годовую прибыль предприятия, если доход за год составил 2,5 млн рублей, годовые переменные издержки составили 0,5 млн рублей, постоянные издержки составили 1,2 млн рублей. Рассчитайте рентабельность продаж.</p>
6	<p>Задача 6.</p> <p>Руководитель отдела маркетинга предлагает снизить цену реализации на 200 руб. и одновременно довести расходы на рекламу до 150000 руб. в месяц. Отдел маркетинга прогнозирует в этом случае увеличение объема реализации на 50%. Следует ли одобрить такое предложение?</p>
7	<p>Задача 7.</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>
8	<p>Задача 8.</p> <p>Руководитель отдела сбыта предлагает перевести своих сотрудников с окладов (суммарный месячный фонд оплаты 60000 руб.) на комиссионное вознаграждение 150 руб. с каждого проданного ионизатора. Он уверен, что объем продаж вырастет на 15%. Следует ли одобрить такое предложение?</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 $\frac{1}{4}$ 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 $\frac{1}{4}$ 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>

7	<p>Задача 7 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>					
8	<p>Задача 8 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>					
9	<p>Задача 9 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>					
10	<p>Задача 10 Используя приведенные в таблице данные, найти балансовую и кумулятивную позиции ликвидности банка.</p>					
	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
Страхование (продвинутый уровень)						

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 распределяются 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>

7.2. 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

Описание показателей и критериев оценивания				
Уровни оценивания	Показатели оценивания	Критерии оценки теоретической части экзамена	Критерии оценки расчетной задачи экзамена	Критерии оценки ситуационного задания экзамена
<i>Высокий уровень 90-100 баллов («отлично»/А)</i>	<ul style="list-style-type: none"> – знание учебного материала (учебных дисциплин); – знание нормативно-законодательных актов и различных информационных источников; – способность к абстрактному логическому мышлению; – умение выделять 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; 	<ol style="list-style-type: none"> 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>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>
<i>Средний уровень 75-89 баллов («хорошо»/ В, С)</i>	<ul style="list-style-type: none"> – высокий уровень сформированности компетенций. 	<p>ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «отлично», но при этом имеет недостатки:</p>	<p>представлено решение задачи по правильно записанным расчетным формулам, но при</p>	<p>Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на</p>

Описание показателей и критериев оценивания				
Уровни оценивания	Показатели оценивания	Критерии оценки теоретической части экзамена	Критерии оценки расчетной задачи экзамена	Критерии оценки ситуационного задания экзамена
		<p>1. в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа;</p> <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>неполучении правильного численного решения в результате допущенных численных ошибок в расчетах</p>	<p>последовательность событий, такие как 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>	<ul style="list-style-type: none"> – 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; 	<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</p>	<p>при отсутствии правильного численного ответа, но при правильно выбранной схеме ее решения и расчетных формулах, в которых, однако, имеются ошибки, не имеющие</p>	<p>В рассуждении допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснение исторических</p>

Описание показателей и критериев оценивания				
Уровни оценивания	Показатели оценивания	Критерии оценки теоретической части экзамена	Критерии оценки расчетной задачи экзамена	Критерии оценки ситуационного задания экзамена
	<p>умение применять теоретические знания для анализа конкретных производственных ситуаций и решения прикладных проблем;</p> <p>– общий (культурный) и специальный (профессиональный) язык ответа.</p>	<p>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>принципиального значения</p>	<p>событий и явлений указаны не все существенные факты</p>
<p><i>Недостаточный уровень 0-59 баллов («неудовлетворительно»/ F, Fx)</i></p>	<p>– низкий уровень сформированности универсальных компетенций.</p>	<p>1. не раскрыто основное содержание учебного материала;</p> <p>2. обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала;</p> <p>3. допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после наводящих вопросов;</p> <p>4. не сформированы компетенции, умения и навыки;</p> <p>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:

Вид работ	Баллы
Общая сумма баллов, которую может получить обучающийся, успешно выполнив все виды заданий госэкзамена, составляет –	100
За теоретическое задание в случае полного правильного ответа –	$\Sigma 25$
–	
В случае определенных неточностей или неполного ответа –	15-20
Ответ отсутствует –	0
Каждый правильный ответ на тестовое задание –	1
Всего 25 правильных ответов –	$\Sigma 25$
За практическое задание 1 в случае полного правильного решения –	25
За практическое задание 2 в случае полного правильного решения –	25
	$\Sigma 50$
Всего за ситуационные задания –	
ИТОГО	$\Sigma 100$

8. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ, РАЗРЕШЕННОЙ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ НА ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКЗАМЕНЕ (при наличии):

Использование учебников, и других пособий не допускается. Обучающимся и лицам, привлекаемым к государственной итоговой аттестации, во время ее проведения запрещается иметь при себе и использовать любые средства передачи информации (электронные средства связи).

9. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

Государственный экзамен проводится на заключительном этапе учебного процесса до защиты выпускной квалификационной работы.

Перед экзаменом проводятся консультирование обучающихся по вопросам, включенным в данную Программу.

Государственный экзамен (итоговый междисциплинарный экзамен по направлению подготовки) проводится на открытом заседании ГАК. Государственный экзамен проводится на том языке, на котором была реализована ОП. В процессе подготовки к ответу, экзаменуемому разрешается пользоваться данной Программой и литературой, перечень которой указывается в разделе 8 данной Программы.

Государственный экзамен проводится в письменной форме.

При проведении государственного экзамена в письменной форме обучающиеся получают тестовые задания, а также практические задания (ситуационные задачи), которые должны быть выполнены письменно. При подготовке к ответу обучающиеся делают необходимые записи по каждому вопросу на выданных секретарём ГАК листах бумаги со штампом.

Оценка выставляется в соответствии с критериями по принятой балльно-рейтинговой системе.

Результаты письменных государственных экзаменов объявляются председателем Государственной аттестационной комиссии после проверки работ или на следующий рабочий день после дня его проведения.

Для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ГИА проводится в ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС» с учетом особенностей их психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья (согласно разделу 7 Порядка организации и проведения Государственной итоговой аттестации выпускников Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики»).

Обучающийся инвалид не позднее, чем за 3 месяца до начала проведения Государственной итоговой аттестации подает письменное заявление о необходимости создания для него специальных условий при проведении государственных аттестационных испытаний с указанием особенностей его психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья (далее – индивидуальные особенности). К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у студента индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»).

В заявлении обучающийся указывает на необходимость (отсутствие необходимости) присутствия ассистента на государственном аттестационном испытании, необходимость (отсутствие необходимости) увеличения продолжительности сдачи государственного аттестационного испытания по отношению к установленной продолжительности (для каждого государственного аттестационного испытания).

10. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА ВЫПУСКНЫХ КВАЛИФИКАЦИОННЫХ РАБОТ (МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ)

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–импортных операций в условиях действия экономических санкций.
15. Механизм обеспечения финансовой устойчивости банков.
16. Финансово–кредитная деятельность банка в антикризисном управлении экономикой.
17. Влияние финансовых и денежно–кредитных методов регулирования на деятельность экономических субъектов.
18. Эффективность инновационно-кредитной деятельности банковского сектора в условиях интеграционного развития.
19. Управление финансовой деятельностью коммерческих организаций.
20. Управление кредитными рисками.
21. Управление рисками ликвидности.
22. Управление валютными рисками.
23. Управление финансовыми рисками банка.
24. Управление банковскими рисками в современных условиях.
25. Управление инвестиционным портфелем банка.
26. Эффективность инновационно-кредитной деятельности банка и перспективы ее повышения.
27. Формирование инновационно–эффективных финансовых инструментов.
28. Кредитные услуги банка в инновационно–инвестиционной стратегии развития.
29. Кредитование инвестиционно–эффективных проектов стратегии развития.
30. Инструменты денежно–кредитного регулирования и их эффективность.

11. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ ЗАЩИТЫ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Требования к содержанию, форме, структуре, объему, подготовке и защите, а также хранению выпускных квалификационных работ, выполняемых выпускниками ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС» представлены в полном объеме в локальных нормативных актах: «Порядок подготовки и защиты дипломных работ обучающихся по образовательным программам бакалавриата (далее – Порядок) в ГОУ ВПО

«Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики» (приказ ректора от 27.10.2019 г. № 1241), «Порядок подготовки и защиты магистерских диссертаций обучающихся в ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики» (приказ ректора от 27.12.2019 г. № 1243).

12. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ НА ЗАЩИТЕ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Критерии оценивания качества выполнения и защиты выпускной квалификационной работы представлены в локальных нормативных актах: «Порядок подготовки и защиты дипломных работ обучающихся по образовательным программам бакалавриата (далее – Порядок) в ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики» (приказ ректора от 27.10.2019 г. № 1241), «Порядок подготовки и защиты магистерских диссертаций обучающихся в ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики» (приказ ректора от 27.12.2019 г. № 1243)

13. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

Материально-техническое обеспечение предусматривает наличие аудитории для сдачи государственного экзамена и защиты выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации). Государственный экзамен проходит в аудиториях, предусматривающих наличие рабочих мест для председателя и членов Государственной аттестационной комиссии и рабочих мест для обучающихся, допущенных на государственный экзамен, а также литературы, разрешенной к использованию на государственном экзамене.

Для защиты выпускной квалификационной работы также требуется аудитория, предусматривающая наличие рабочих мест для председателя и членов Государственной аттестационной комиссии, рабочего места для обучающихся, и, в случае необходимости, компьютерной техники с необходимым программным обеспечением, мультимедийного проектора, экрана, щитов для размещения наглядного материала.

