

## «Финансовые рынки и посредники»

Вопросы и ответы из теста по [Финансовым рынкам и посредникам](#) с сайта [oltest.kz](#).

Общее количество вопросов: 325

Тест по предмету «Финансовые рынки и посредники».

---

1. Акции относятся к:

- **долевым ценным бумагам**

2. Акционерное общество, исключительным видом деятельности которого являются аккумуляция и инвестирование в соответствии с его инвестиционной декларацией, денег внесенных акционерами данного общества в оплату его акций, а также активов, полученных в результате такого инвестирования.

- **Акционерный инвестиционный фонд**

3. Акционерный инвестиционный фонд вправе выпускать и размещать:

- **простые акции**

4. Андеррайтер (эмиссионный консорциум) вправе осуществлять размещение выпуска эмиссионных ценных бумаг следующими способами:

- **иные способы размещения выпуска эмиссионных ценных бумаг в соответствии с условиями договора, заключенного между эмитентом и андеррайтером (эмиссионным консорциум)**
- **способ "наилучших усилий", при котором андеррайтер (эмиссионный консорциум) обязуется приложить все возможные для него усилия по размещению выпуска эмиссионных ценных бумаг путем их предложения инвесторам**
- **способ "твердых обязательств", при котором андеррайтер (эмиссионный консорциум) выкупает у эмитента весь выпуск эмиссионных ценных бумаг в целях их последующей продажи другим инвесторам**

5. Банки, предоставляющие кредит под залог земли и недвижимого имущества:

- **ипотечные**

6. Банковский кредит, выданный на срок до одного года, является:

- **краткосрочным кредитом**

7. Банковский кредит, выданный на срок от одного года до трех лет, является:

- **среднесрочным кредитом**

8. Банковский счет, предназначенный для денежных сбережений населения:

- **сберегательный счет**

9. Банковское учреждение, не являющееся юридическим лицом, не имеющее самостоятельного баланса и осуществляющее банковские операции в пределах прав, делегированных ему родительским банком.

- **филиал банка**

10. Банковское учреждение, являющееся юридическим лицом, в котором более 50% уставного фонда принадлежит родительскому банку

- **дочерний банк**

11. Безналичные расчеты — это:

- **расчеты, осуществляемые без участия наличных денег, путем бухгалтерских записей по счетам предприятия, организаций, учреждений в банках**



12. Бланковый кредит — это:

- **кредит без обеспечения**

13. Бумажные знаки стоимости, возникшие взамен золота на основе кредита и отражающие движение ссудного капитала между кредиторами и заемщиками:

- **кредитные деньги**

14. В Европе первые банки появились на территории ...

- **Италии**

15. В каких странах мира максимально возможный объем полномочий передается саморегулирующим организациям, а за государством сохраняются основные контрольные вопросы:

- **в США, Великобритании и Японии**

16. В какой стране мира регулирование финансового рынка является преимущественной функцией государства и лишь небольшую часть передают объединениям профессиональных участников финансового рынка:

- **в Германии**
- **во Франции**

17. В какой стране функционирует классическая форма контрактных сбережений:

- **Германии**

18. В каком году в РК была введена национальная валюта — тенге?

- **в 1993 г**

19. В каком инвестиционном фонде держатель паев инвестиционного фонда не вправе требовать от управляющей компании выкупа принадлежащих ему паев:

- **Закрытый паевой инвестиционный фонд**

20. В мировой практике по срокам исполнения опционы подразделяются на:

- **европейский и американский**

21. В основе денежного обращения лежит:

- **товарное производство**

22. В процессе инфляции происходит:

- **обесценивание денег**

23. В развитии каких финансовых рынков участвует Национальный банк:

- **кредитного**
- **межбанковского**
- **рынка государственных казначейских обязательств**
- **рынка драгоценных металлов**

24. В соответствии с Законом РК наименьшая величина уставного капитала Народного акционерного общества:

- **1000000 МРП**

25. В соответствии с отечественным законодательством совокупность отношений, связанных с оказанием и потреблением финансовых услуг и обращением финансовых инструментов представляет собой:

- **финансовый рынок**

26. В соответствии с отечественным законодательством финансовый рынок определяется как:

- **совокупность отношений, связанных с оказанием и потреблением финансовых услуг и обращением финансовых инструментов**



27. В соответствии с Указом Президента в Республике Казахстан уполномоченным органом, осуществляющим регулирование и надзор за деятельностью на финансовом рынке является:

- **Национальный Банк РК**

28. В структуру мирового финансового рынка не входит:

- **международный рынок рабочей силы**

29. В управлении и обслуживании инвестиционного фонда участвуют следующие организации:

- **управляющая компания, кастодиан, регистратор, аудитор, депозитарий**

30. Важная государственная функция за соблюдением исполнительской дисциплины и правопорядка, за осуществлением правомерности каких-либо операций с целью защиты прав потребителей финансовых услуг и проведения комплекса превентивных мер:

- **надзор**

31. Важной функцией какого государственного органа в области регулирования финансового рынка является финансовый контроль, обеспечение управления государственными пакетами акций?

- **Министерство Финансов РК**

32. Валютные операции:

- **ввоз, пересылка и перевод в РК, а также вывоз, пересылка и перевод из РК валютных ценностей, национальной валюты, ценных бумаг и платежных документов, номинал которых выражен в национальной валюте, не имеющих номинала ценных бумаг, выпущенных резидентами**
- **операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, а также использование валютных ценностей в качестве платежа**

33. Валютный рынок без валютных ограничений является:

- **свободным рынком**

34. Вид краткосрочного кредита, предоставляемый Национальным банком ограничений под залог государственных ценных бумаг под повышенный процент:

- **ломбардный кредит**

35. Вид кредитных денег, возникший с появлением коммерческого кредитования:

- **вексель**

36. Виды инвестиционных фондов в Республике Казахстан

- **акционерный фонд и паевой инвестиционный фонд**

37. Виды кредитных денег:

- **вексель, банкнота, чек, кредитные карточки**

38. Виды негосударственных накопительных пенсионных фондов в Республике Казахстан согласно Закона РК «О пенсионном обеспечении»:

- **открытые и корпоративные**

39. Возможность быстрого (без больших потерь доходности или дополнительных затрат) превращения его активов в платежные средства для своевременного погашения своих долговых обязательств:

- **ликвидность**

40. Всеобщий эквивалент стоимости, экономическая категория, выражающая определенные отношения между людьми в процессе производства и распределения общественного продукта — это

...

- **деньги**



41. Вторичный рынок ценных бумаг — это:

- **рынок, где происходит купля-продажа на фондовой бирже**

42. Выберите из нижеперечисленных функций, которую не выполняет кредит:

- **фискальная**

43. Выпуск государством банкнот, монет, ценных бумаг — это:

- **эмиссия**

44. Выпускаются национальными эмитентами в одной из иностранных валют и могут размещаться одновременно в нескольких странах.

- **еврооблигации**

45. Где впервые появились бумажные деньги?

- **Китай**

46. Главной проблемой бумажно-денежного обращения является:

- **инфляция**

47. Главным идеологом активного вмешательства государства в экономику является:

- **Джон Мейнард Кейнс**

48. Государственное регулирование — это регулирование отношений на финансовом рынке:

- **уполномоченными органами государственной власти**

49. Государственное регулирование на финансовом рынке в Казахстане осуществляют следующие органы государственной власти:

- **Аппарат Президента РК и Правительство РК**
- **Государственным комитетом по антимонопольной политике**
- **Министерством Юстиции:**
- **Национальный банк РК и Министерство финансов РК**

50. Государственное регулирование рынка ценных бумаг в РК осуществляется при помощи:

- **издания нормативных актов, лицензирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг**
- **организации системы по повышению профессионального и образовательного уровня**
- **создания системы защиты прав инвесторов на рынке ценных бумаг**
- **участников рынка ценных бумаг**

51. Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется в соответствии с:

- **Законом Республики Казахстан «Об государственном регулировании и надзоре финансовых рынков и финансовых организаций» от 4 июля 2002 года**

52. Государственные органы, осуществляющие регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций:

- **уполномоченные органы государственной власти**

53. Государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор за рынком ценных бумаг в Казахстане:

- **Национальный Банк РК**

54. Данная валюта введена в 1999 году в операциях по валютному обмену. Коммерческие банки и финансовые организации ЕС будут пользоваться ею на валютных рынках.

- **ЕВРО**



55. Данная валюта обращалась до 1999 года и базировалась на основе 12 валют ведущих стран Европы, входящих в ЕС. Она выступала как валютная единица в совместных фондах и международных валютно-кредитных финансовых организациях, как средство межгосударственных расчетов центральных банков ЕС при проведении валютной интервенций

• **ЭКЮ**

56. Данный инвестиционный фонд не вправе вводить золотую акцию

• **акционерный инвестиционный фонд**

57. Данный фонд не вправе выпускать и размещать иные финансовые инструменты кроме простых акций.

• **Акционерный инвестиционный фонд**

58. Данный фонд предоставляет держателю его пая право требовать от управляющей компании выкупа пая в случаях, на условиях и в порядке, установленных настоящим Законом и правилами данного инвестиционного фонда но не реже одного раза в год.

• **интервальный паевой инвестиционный фонд**

59. Данный фонд предоставляет держателю его пая право требовать от управляющей компании выкупа пая в случаях, на условиях и в порядке, установленных отечественным законодательством и правилами данного инвестиционного фонда, но не реже одного раза в две недели.

• **открытый паевой инвестиционный фонд**

60. Данный фонд предоставляет держателю его пая право участия в общем собрании держателей паев данного фонда, а также на получение дивидендов по паю на условиях и в порядке, предусмотренных правилами фонда

• **Закрытый паевой инвестиционный фонд**

61. Денежная единица Китая:

• **юань**

62. Денежная единица Кыргызстана:

• **сом**

63. Денежная единица Латвии:

• **латы**

64. Денежная единица Литвы:

• **литы**

65. Денежная единица Японии:

• **иена**

66. Денежно-кредитная политика различается:

• **рестрикционная и экспансионистская**

67. Денежный знак, изготовленный из металла, имеющий установленные законом форму, внешний вид, весовое содержание?

• **монета**

68. Деньги — это:

• **особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента**

69. Деньги выполняют функцию платежа если, ...

• **движение денег и товара не совпадает по времени**



70. Деньги, полученные в результате инвестирования пенсионных активов накопительных пенсионных фондов:

- **инвестиционный доход**

71. Депозиты до востребования:

- **средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления**

72. Депозиты с фиксированной датой, преждевременное закрытие их ведет к штрафу, а вознаграждение по ним начисляется в зависимости от срока и величины вклада

- **срочные депозиты**

73. Держатели облигаций банка являются по отношению к этому банку ...

- **кредиторами**

74. Деятельность инвестиционных фондов регулируется Законом «Об инвестиционных фондах в Республике Казахстан» от:

- **2004 г**

75. Деятельность Пенсионных фондов регулируется Законом «О пенсионном обеспечении» от:

- **1997**

76. Диверсификация — это:

- **размещение активов инвестиционного фонда в различные финансовые инструменты и иное имущество с целью снижения риска уменьшения их стоимости**

77. Для каких стран характерна модель, предполагающая широкое участие саморегулирующих организаций в процессе регулирования рынка ценных бумаг?

- **США и Япония**

78. Для эффективного регулирования финансового рынка необходимо руководствоваться следующими принципами, исключая:

- **гласность и разделение полномочий в создании нормативно-законодательных актов**

79. Документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении активов инвестиционного фонда на условиях хеджирования и диверсификации инвестиционных активов фонда

- **инвестиционная декларация**

80. Доход, выплачиваемый акционерным обществом, владельцу акций:

- **дивиденд**

81. Единый орган, занимающийся контролем и надзором за финансовым рынком и его сегментами:

- **мегарегулятор финансового рынка**

82. Ежедневная двухразовая встреча пяти ведущих лондонских домов, осуществляющих операции с золотом, в ходе которой происходит установление ориентировочной цены золота, с учетом которой на рынках совершаются фактические сделки:

- **фиксинг**

83. Задачей государственного регулирования на первичном рынке является:

- **поддержание единых требований при выпуске финансовых инструментов в обращение и их регистрация**

84. Задачей какого государственного органа является управление государственным долгом?

- **Национальный Банк РК**



85. Игра на будущей цене валюты в целях получения максимального выигрыша от валютной сделки

- **валютная спекуляция**

86. Идентификационный инструмент, подтверждающий право его держателя на получение всевозможных скидок или льгот в различных предприятиях сферы услуг, входящих в пространство действия такой карты при её непосредственном предъявлении:

- **дисконтная карточка**

87. Именная эмиссионная ценная бумага бездокументарной формы выпуска, подтверждающая долю её собственника в инвестиционном фонде, право на получение денег, полученных от реализации активов инвестиционного фонда при прекращении его существования, а также иные права, связанные с особенностью деятельности фондов.

- **пай**

88. Именной денежный документ, выпущенный банком или торговой фирмой, удостоверяющий личность владельца счета в банке и дающий ему право на приобретение товаров и услуг в розничной торговле без оплаты наличными:

- **кредитная карточка**

89. Инвестор, не являющийся институциональным инвестором:

- **индивидуальный инвестор**

90. Инспектор, или агент по осмотру застрахованного имущества

- **сюрвейер**

91. Институциональная структура депозитного рынка Республики Казахстан представлена:

- **Коммерческими банками**
- **Национальным банком Республики Казахстан**
- **Сберегательно-депозитными учреждениями, не входящими в ССД**
- **Системой страхования депозитов (ССД)**

92. Институциональная структура кредитного рынка Казахстана представлена:

- **Коммерческими банками и государственными банками**
- **Национальным Банком РК**
- **Системой гарантирования ипотечного кредитования**
- **Специализированными кредитными учреждениями**

93. Ипотечный кредит это кредит, выданный:

- **под залог недвижимости**

94. К задачам государственного регулирования на вторичном рынке не относится:

- **поддержание единых требований при выпуске финансовых инструментов в обращение и их регистрация**

95. К институциональным инвесторам не относятся:

- **физические лица**

96. К какому методу государственного регулирования рынка ценных бумаг относится выявление и принятие мер по привлечению к ответственности лиц, нарушающих законодательство на финансовом рынке?

- **прямому**

97. К какому методу государственного регулирования рынка ценных бумаг относится издание нормативных правовых актов, устанавливающих обязательные требования к деятельности субъектов финансового рынка?

- **прямому**



98. К какому методу государственного регулирования рынка ценных бумаг относится контроль за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг и применение соответствующих санкций за нарушение законодательства?

- **прямому**

99. К какому методу государственного регулирования рынка ценных бумаг относится лицензирование деятельности профессиональных участников, фондовых бирж, а также организаций, осуществляющих котировку и техническое обеспечение торговли финансовыми инструментами, обращающимися на внебиржевом рынке?

- **прямому**

100. К какому методу государственного регулирования рынка ценных бумаг относится организация системы по повышению профессионального и образовательного уровней участников финансового рынка?

- **прямому**

101. К какому методу государственного регулирования рынка ценных бумаг относится регистрация выпусков эмиссионных ценных бумаг и контроль за соблюдением эмитентами условий и обязательств, предусмотренных в них?

- **прямому**

102. К какому типу инвесторов относится инвестор, вкладывающий свои средства в качественные ценные бумаги, преследуя цель безопасного вложения?

- **консервативному**

103. К мировым деньгам относятся:

- **американские доллары, евро**

104. К основным принципам функционирования коммерческого банка относят:

- **осуществление деятельности в пределах имеющихся ресурсов, полная экономическая независимость и ответственность, предоставление клиентам услуг в рыночных отношениях**

105. К финансовым институтам не относятся:

- **холдинги**

106. К функциям управляющих инвестиционным портфелем или пенсионными активами не относится:

- **организация системы обмена котировками ценных бумаг между ее клиентами**

107. Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц действует в Республике Казахстан с:

- **2000 года**

108. Как называется обрез монеты

- **гурт**

109. Как называют лицо, желающее приобрести ценные бумаги за собственные сбережения?

- **инвестор**

110. Какая из стран является третьим мировым финансовым центром

- **Япония**

111. Какая модель регулирования предполагает отсутствие специализированного ведомства и возложения функций регулирования на органы с более широкой компетенцией?

- **децентрализованное регулирование**





112. Какая модель регулирования, предполагает распределение полномочий по регулированию между центральным банком и централизованным органом государственного регулирования?

- **смешанное регулирование**

113. Какая модель регулирования, предусматривает наличие государственного ведомства, специализирующегося на регулировании отношений в сфере рынка ценных бумаг?

- **централизованное регулирование**

114. Какая функция государства на рынке ценных бумаг предполагает расширение и свертывание политических контактов?

- **внешнеполитическая деятельность государства**

115. Какая функция государства на рынке ценных бумаг предполагает регулирование операций с иностранной валютой, золотом, мероприятия по стимулированию экспорта?

- **внешнеполитическая деятельность государства**

116. Какая функция государства на рынке ценных бумаг предполагает участие государства на рынке ценных бумаг в качестве субъекта экономических отношений и контроль за денежной массой?

- **воздействие государства на состояние рынка ценных бумаг через денежно-кредитную политику Центрального банка (Национального Банка)**

117. Какие банковские операции являются недействительными:

- **осуществление без лицензии уполномоченного госоргана**

118. Какие виды денег не относятся к кредитным?

- **металлические деньги**

119. Какие задачи призваны решать органы государственного регулирования в соответствии с законом «О рынке ценных бумаг»:

- **запрещение и пресечение деятельности лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без лицензии**
- **лицензирование деятельности профессиональных участников финансового рынка**
- **регистрация выпусков ценных эмиссионных бумаг и проспектов эмиссии и контроль над соблюдением эмитентами условий и обязательств**
- **установление обязательных требований к деятельности элементов**

120. Какие методы направлены на предупреждение финансовой несостоятельности объекта регулирования:

- **методы институционального регулирования**

121. Какие методы составляют основу государственного регулирования, связанные с установлением правил совершения определенных действий для защиты прав и интересов инвесторов:

- **функциональные методы**

122. Какие органы участвуют в регулировании обращения государственных займов, а также покупают и продают ценные бумаги, выпущенные правительством Казахстана:

- **Национальный Банк РК и Министерство финансов РК**

123. Какие страны используют метод регулирования, допускающий вмешательства государства в сферу фиктивного капитала в ограниченных пределах. При этом преобладают косвенные пути воздействия и методы регулирования?

- **Бельгия, Дания, Япония**

124. Какие страны используют метод регулирования, основанный на политике полного вмешательства государства в дела фондового рынка в расчете на его саморегулирование?

- **Ирландия, Нидерланды, Португалия**



125. Какие страны используют метод регулирования, предполагающий прямое государственное взаимодействие путем административных запретов, ликвидаций, включения государственных чиновников в состав членов совета директоров участников фондового рынка. При этом устанавливается обязательное участие государственного капитала в совокупном акционерном капитале обществ?

- **США, Италия, Франция, Исландия**

126. Какие страны используют метод регулирования, представляющие собой варьирование различных методов и средств в зависимости от конкретной ситуации?

- **Россия, Казахстан**

127. Какие учреждения не относятся к финансовым посредникам:

- **холдинги**

128. Какие финансовые инструменты обращаются на рынке долговых обязательств

- **облигации, векселя, государственные ценные бумаги**

129. Какие элементы должна включать система регулирования фондового рынка:

- **законодательную базу**
- **профессиональную этику работы с ценными бумагами**
- **процедуры: законодательные, регистрационные, лицензионные и надзорные**
- **регулятивные органы, регулятивные функции**

130. Какой банк называется эмиссионным?

- **Национальный банк**

131. Какой банк относится к банкам первого уровня банковской системы РК:

- **Национальный банк**

132. Какой вид чека не существует?

- **переводной**

133. Какой государственный орган осуществляет эмиссию государственных ценных бумаг, а также регулирует финансовый рынок?

- **Министерство Финансов РК**

134. Какой принцип заключается в том, что вся система регулирования рынка (включая систему саморегулирования) создается государством?

- **принцип государственного регулирования рынка ценных бумаг**

135. Какой принцип заключается в эволюционном планомерном характере его развития?

- **принцип преемственности в развитии системы регулирования рынка ценных бумаг**

136. Какой принцип предполагает гласное и конкурсное распределение государственной поддержки различных проектов на рынке ценных бумаг?

- **принцип равных возможностей**

137. Какой принцип предполагает запрет для государственных органов давать публичные оценки профессиональных участников рынка?

- **принцип равных возможностей**

138. Какой принцип предполагает равенство всех участников рынка ценных бумаг перед органами регулирования рынка ценных бумаг?

- **принцип равных возможностей**

139. Какому органу принадлежит монопольное право выпуска денег в обращение и их изъятие?

- **Национальному Банку РК**



140. Какую из этих функций выполняет кредит?

- **перераспределительную**

141. Классификация депозитов по срокам:

- **срочные, до востребования, сберегательные**

142. Когда был принят Закон «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»:

- **в 1995 году**

143. Коммерческие банки имеют право выпускать:

- **только именные акции**

144. Коммерческий банк или финансовая организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций:

- **платежный агент**

145. Коммерческим кредитом называется — ...

- **кредит продавца покупателю**

146. Компенсация потерь населения в результате инфляции государством в результате обесценения денег

- **индексация**

147. Комплекс мер государственного регулирования экономики, направленных на борьбу с инфляцией:

- **антиинфляционная политика**

148. Комплекс мер по управлению внутренними валютными потоками, внешними платежами и переводами в целях воздействия на экономику и национальный валютный рынок:

- **валютное регулирование**

149. Краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию (с предупреждением за 2-7 дней) и выдается, как правило, под обеспечение ценными бумагами и товарами:

- **онкольный кредит**

150. Кредит, длительность просрочки которого составляет от 30 до 60 дней со дня вынесения задолженности на счет просроченных ссуд и пролонгированный не более 1 раза:

- **неудовлетворительный кредит**

151. Кредит, длительность просрочки которого составляет от 60 до 90 дней со дня вынесения задолженности на счет просроченных ссуд:

- **сомнительный кредит**

152. Кредит, который предоставляется коммерческими банками, специальными кредитно-финансовыми учреждениями в виде денежных ссуд:

- **банковский кредит**

153. Кредит, несущий незначительный риск, связанный с задержкой возврата кредита на 30 дней и пролонгированный не более 1 раза:

- **нестандартный кредит**

154. Кредит, предоставляемый населению для покупки потребительских товаров и оплаты бытовых услуг:

- **потребительский кредит**



155. Кредит, предоставляемый Национальным банком Министерству финансов Республики Казахстан на возмездных (рыночных) условиях:

- **бюджетный кредит**

156. Кредит, срок возврата которого не наступил и качество которого не вызывает сомнения:

- **стандартный кредит**

157. Кредит, срок просрочки по которому превышает 90 дней:

- **убыточный кредит**

158. Кредит, являющийся временным инструментом денежно-кредитной политики Национального банка и предоставляемый коммерческим банкам на аукционной основе в целях удовлетворения потребностей банков республики в краткосрочных кредитах сроком от 1 до 3 месяцев:

- **аукционный кредит**

159. Лицевая сторона монеты:

- **аверс**

160. Лицензия на проведение банковских операций является:

- **именной**

161. Лицо, имеющее доступ к внутрифирменной информации:

- **инсайдер**

162. Материальной базой и важным инструментом государственного регулирования являются:

- **государственная собственность**
- **государственное предпринимательство**

163. Мегарегулятор финансового рынка — это:

- **единый орган, занимающийся контролем и надзором за финансовым рынком и его сегментами**

164. Мероприятия, проводимые государством по обеспечению устойчивости национальной валюты

- **денежная реформа**

165. Место, где происходит купля-продажа ценных бумаг, прошедших процедуру листинга:

- **фондовая биржа**

166. Методами государственного регулирования финансового рынка являются:

- **административное и экономическое регулирование**

167. Методом косвенного государственного регулирования финансового рынка является:

- **осуществление денежно-кредитной политики государства**
- **осуществление фискальной политики государства**

168. Методом прямого государственного регулирования финансового рынка является:

- **контроль за деятельностью профессиональных участников**
- **лицензирование деятельности профессиональных участников финансового рынка**
- **подготовка профессиональных кадров**
- **разработка правил осуществления профессиональной деятельности**

169. Механизм, с помощью которого устанавливаются взаимоотношения между хозяйствующими субъектами и населением, нуждающимся в финансовых средствах, а также между хозяйствующими субъектами и населением, которые их могут представить (одолжить) на определенных условиях

- **кредитный рынок**



170. На финансовом рынке различают следующие группы финансовых посредников:

- **депозитного, контрактно-страхового, инвестиционного типа**

171. Наблюдение — постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием предприятия-клиента:

- **мониторинг**

172. Назовите государственный уполномоченный орган регулированию и надзору за рынком ценных бумаг и защите прав и интересов акционеров, функционирующий на финансовом рынке до 2011 г.?

- **Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций**

173. Назовите принципы кредитования:

- **срочность, возвратность, платность**

174. Назовите пути антиинфляционной политики?

- **дефляционная политика и политика доходов**

175. Назовите функции денег:

- **мера стоимости, средства платежа, средства накопления, средство обращения, мировые деньги**

176. Некоммерческая негосударственная организация, создаваемая профессиональными участниками на добровольной основе в форме ассоциации с целью предоставления и защиты их профессиональных интересов:

- **саморегулируемая организация**

177. Нестандартный кредит — это кредит ...

- **с задержкой возврата на 30 дней**

178. Неудовлетворительный кредит — это кредит ...

- **с задержкой возврата от 30 до 60 дней со дня вынесения задолженности**

179. Норма процента, взимаемая Центральным банком при предоставлении ссуд коммерческим банкам:

- **учетная ставка**

180. Обратная сторона монеты:

- **реверс**

181. Общественное регулирование — это регулирование отношений на финансовом рынке:

- **через формирование общественного мнения**

182. Объединение андеррайтеров, созданное на основе договора о совместной деятельности в целях оказания услуг эмитенту по выпуску и размещению эмиссионных ценных бумаг:

- **эмиссионный консорциум**

183. Объединение страховых компаний для совместного страхования определенных рисков, деятельность которого построена принципе сострахования.

- **страховой пул**

184. Объектами рынка ценных бумаг являются:

- **ценные бумаги всех категорий и разновидностей**

185. Объективная необходимость существования денег обусловлена:

- **развитием товарного производства и товарного обращения**



186. Ограничения кредитов, предоставляемых Национальным банком коммерческим банкам с целью регулирования денежной массы:

- **кредитная рестрикция**

187. Одна из форм обеспечения возвратности кредита:

- **залог**

188. Операции по купле-продаже иностранной валюте проводимой Центральным банком, с целью регулирования денежной массы в обращении

- **валютные интервенции**

189. Определение валютного курса на основе избранных рыночных механизмов

- **валютная котировка**

190. Орган государственного регулирования финансового рынка, который несет ответственность за функционирование денежно-кредитной сферы:

- **Национальный банк**

191. Орган государственного регулирования финансового рынка, который представляет интересы Казахстана в отношениях с центральными банками и финансово-кредитными учреждениями других стран:

- **Национальный банк**

192. Организационно-правовая форма функционирования накопительных пенсионных фондов:

- **акционерное общество**

193. Организованная система торговли финансовыми инструментами различных сегментов финансового рынка:

- **финансовый рынок**

194. Организованный рынок ценных бумаг представлен:

- **фондовой биржей и котировочной системой внебиржевого рынка ценных бумаг**

195. Органом определяющим и осуществляющим государственную денежно-кредитную политику РК является:

- **Национальный Банк РК**

196. Основная задача саморегулируемых организаций (СРО):

- **защита прав и интересов СРО и их клиентов**
- **осуществление контроля и надзора**
- **разрешение споров между членами СРО**
- **установление единых стандартов**

197. Основное различие между акцией и облигацией состоит в том, что облигация:

- **представляет собой долговое обязательство эмитента**

198. Основной документ для получения банковского кредита юридическим лицом:

- **бизнес-план**

199. Основной задачей надзора за деятельностью финансовых институтов является:

- **содействие стабилизации финансовой системы**

200. Основной целью котировочной организации внебиржевого рынка ценных бумаг является:

- **организация системы обмена котировками ценных бумаг между ее клиентами**



201. Основные элементы кредитной системы:

- **Центральный банк, коммерческие банки и специализированные финансово-кредитные учреждения**

202. Основными видами кредитных денег являются:

- **вексель, чек**

203. Основными задачами государства в области развития системы регулирования рынка ценных бумаг является:

- **мониторинг финансового и финансовой организации в целях сохранения устойчивости финансовой системы**
- **сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности**
- **стимулирование внедрения современных технологий, обеспечения полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовой организации**
- **установление стандартов деятельности финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы**

204. От чего зависят субъекты кредитных отношений:

- **от формы кредита**

205. Паевой инвестиционный фонд:

- **не является юридическим лицом**

206. Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов формируются за счет

- **пенсионных взносов, инвестиционного дохода образуемого за счет инвестиционной деятельности, за минусом комиссионных вознаграждений накопительным пенсионным фондам и компаниям по управлению пенсионными активами негосударственных накопительных фондов**

207. Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов хранятся и учитываются на счетах:

- **в банках — кастодианах**

208. Первичный рынок ценных бумаг — это:

- **рынок, на котором происходит эмиссия и первичное размещение ценных бумаг**

209. Передача или переуступка кредитором своего права требования денег и иных ценностей другому лицу

- **цессия**

210. Письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении срока суммы вклада и процентов по нему. Он является видом доходной ценной бумаги, поэтому не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или услуги.

- **депозитный сертификат**

211. Плата, вносимая заемщиком кредитору за пользование кредитом:

- **ссудный процент**

212. По графику погашения различают:

- **кредиты, погашаемые равными платежами; кредиты, погашаемые периодическими платежами; кредиты, погашаемые единым платежом**

213. По масштабам деятельности различают:

- **малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения**

214. По объектам кредитования кредит делится:

- **в основные фонды и оборотные фонды**



215. По обязательствам Национального банка РК отвечает:

- **Национальный банк**

216. По организационно-институциональному критерию методы государственного регулирования классифицируются на:

- **прямое и косвенное регулирование**

217. По принципу возвратности финансовый рынок делится на:

- **рынок долговых обязательств и рынок собственности**

218. По срокам кредитования различают:

- **краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные кредиты**

219. По субъектам кредита различают:

- **частные, правительственные**

220. По сфере обслуживания различают:

- **региональные, межрегиональные, национальные, международные**

221. По функциональному назначению различают:

- **эмиссионные, депозитные и коммерческие банки**

222. По характеру выполняемых операций различают:

- **универсальные и специализированные банки**

223. По числу филиалов различают:

- **бесфилиальные, многофилиальные банки**

224. Подразделение Минфина РК, который в целях регулирования осуществляет государственную политику в вопросах приватизации государственной собственности, управление государственными паями, пакетами акций и акционерных обществ

- **Департамент по приватизации**

225. Подразделение Минфина РК, который организует и самостоятельно проводит ревизии и проверки, контролирует исполнение бюджетов и внебюджетных фондов, организацию денежного обращения, государственного внутреннего и внешнего долгов, государственных резервов, предоставления налоговых льгот.

- **Комитет финансово-валютного контроля**

226. Подразделение Минфина РК, представляющее собой единую систему инспектирования, выполняя такие задачи, как контроль за соблюдением налогового законодательства.

- **Главная налоговая инспекция и его территориальные органы**

227. Поручительство, по которому лицо принимает на себя ответственность перед кредитором за выполнение обязательств заемщиком, которому он дает это поручительство — это:

- **аваль**

228. Предпринимательская деятельность по предоставлению финансовых услуг, являющаяся объектом государственного регулирования финансового рынка со стороны уполномоченных органов:

- **государственное предпринимательство на финансовом рынке**

229. Представляет собой соотношение обмена двух денежных единиц или выражается как цена одной денежной единицы, выраженной в денежной единице другой страны.

- **валютный курс**





230. Приказ кредитора — векселедателя (трассанта) заемщику (трассату) об уплате в срок указанной суммы денег третьему лицу (ремитенту):

- **переводной вексель**

231. Принудительное проведение по решению Национального банка РК комплекса административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий в отношении банка в целях оздоровления его финансового положения:

- **консервация банка**

232. Проверка, а также проведение мероприятий с целью проверки соблюдения норм и требований, закрепленных законодательно, с последующим вмешательством в деятельность субъектов экономики:

- **контроль**

233. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, обладающий лицензией на осуществление брокерско-дилерской деятельности и оказывающий услуги эмитенту по выпуску и размещению эмиссионных ценных бумаг:

- **андеррайтер**

234. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий услуги по приему и передаче документов (информации) между своими клиентами:

- **трансфер-агент**

235. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий от своего имени в интересах и за счет клиента деятельность по управлению объектами гражданских прав

- **управляющий инвестиционным портфелем или пенсионными активами**

236. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий учет финансовых инструментов и денег клиентов и подтверждение прав по ним, хранение документарных финансовых инструментов клиентов с принятием на себя обязательств по их сохранности и иную деятельность в соответствии с отечественным законодательством:

- **кастодиан**

237. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий формирование, хранение и ведение системы реестров держателей ценных бумаг:

- **регистратор**

238. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, совершающий сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в своих интересах и за свой счет:

- **дилер**

239. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, совершающий сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах клиента:

- **брокер**

240. Процентная ставка, которая изменяется в течении срока использования ссуды в зависимости от уровня инфляции:

- **плавающая**

241. Процентная ставка, которая остается без изменения в течении срока использования ссуды

- **фиксированная**

242. Процесс государственного регулирования рынка ценных бумаг распространяется?

- **на первичный и вторичный рынки**



243. Пруденциальные нормативы, устанавливаемые Национальным банком обязательны для выполнения:

- **коммерческими банками**

244. Различают следующие виды опционов:

- **на покупку и на продажу**

245. Различают следующие функции рынка ценных бумаг:

- **общерыночные и специфические**

246. Разновидность регулирования, которое основано на принятых непосредственно участником рынка собственных нормативных документах: уставах, правилах, положениях, должностных инструкциях:

- **внутреннее регулирование**

247. Разновидность регулирования, которое основывается на выполнении законодательных и нормативных актов страны, обеспечивающих нормальное функционирование всех институтов рынка:

- **внешнее регулирование**

248. Регулирование отношений, складывающееся на финансовом рынке, осуществляемое уполномоченными органами государственной власти:

- **государственное регулирование**

249. Регулирование отношений, складывающихся на финансовом рынке, осуществляемое Аппаратом Президента РК, Правительством РК, Национальным банком РК, Министерством финансов РК, Государственным комитетом по антимонопольной политике, Министерством Юстиции:

- **государственное регулирование**

250. Регулирование рынка ценных бумаг, осуществляемое уполномоченными органами государственной власти:

- **государственное регулирование**

251. Регулирование финансового рынка, которое включает в себя торговую политику государства, управление валютным курсом, систему внешнеторговых тарифов, квот, лицензий:

- **внешнеэкономическое регулирование**

252. Регулирование финансового рынка, которое проводится государством через находящиеся в его распоряжении экономические рычаги, к которым относятся налоговая политика, денежная политика, государственные капиталы государственная собственность и ресурсы внешнеэкономическая политика, а также внешнеэкономическая деятельность:

- **косвенное регулирование**

253. Регулирование финансового рынка, осуществляемое объединениями профессиональных участников рынка, призванное осуществлять защиту интересов участников рынка:

- **саморегулирование**

254. Регулирование финансового рынка, представляющее собой регулирование через общественное мнение:

- **общественное регулирование**

255. С точки зрения целей и способов регулирования деятельности участников финансового рынка различают следующие виды государственного регулирования:

- **саморегулирование и личное регулирование**

256. Саморегулирование — это регулирование отношений на финансовом рынке:

- **ассоциациями профессиональных участников финансового рынка**



257. Саморегулируемая организация, объединяющая деятельность казахстанских организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами и отстаивающая их интересы перед уполномоченными органами:

- **ассоциация управляющих активами**

258. Саморегулируемая организация, объединяющая деятельность казахстанских регистраторов и отстаивающая их интересы перед уполномоченными органами:

- **казахстанская ассоциация реестродержателей**

259. Собственный капитал накопительных пенсионных фондов образуется за счет:

- **вкладов учредителей и акционеров в уставный капитал; комиссионных вознаграждений, других источников, предусмотренных законодательством**

260. Совокупность активов, принадлежащих акционерному инвестиционному фонду или составляющих паевой инвестиционный фонд

- **активы инвестиционного фонда**

261. Совокупность действующих банков в современном Казахстане имеет организацию:

- **двухуровневую банковскую систему**

262. Совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком и кредитором выступают государство и местные органы власти по отношению к гражданам и юридическим лицам:

- **государственный кредит**

263. Совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов:

- **денежно-кредитное регулирование**

264. Совокупность мероприятий, предпринимаемых правительством в денежно-кредитной сфере с целью регулирования экономики и обеспечения стабильности цен:

- **денежно-кредитная политика**

265. Совокупность проводимых финансовых операций в иностранных валютах, осуществляемых между контрагентами то есть его участниками — это:

- **валютный рынок**

266. Совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала — это:

- **кредитная система**

267. Совокупность экономических отношений, в которых участвуют различные страны, выступая в роли экспортеров капитала, его реципиентов или в сочетании этих ролей:

- **мировой финансовый рынок**

268. Сомнительный кредит — это кредит ...

- **с задержкой возврата от 60 до 90 дней со дня вынесения задолженности**

269. Соотношение спроса и предложения как по отдельным видам финансовых активов (акции какого-либо АО), так и по всей массе финансовых активов (акции, облигации), сложившееся в данный момент под влиянием различных факторов.

- **конъюнктура финансового рынка**

270. Составная часть общегосударственной политики в области организации контроля за соблюдением законодательства в сфере валютных, экспортно-импортных и иных внешнеэкономических операций:

- **валютный контроль**



271. Специальные права заимствования у Международного валютного фонда, которые предназначались для регулирования сальдо платежных балансов, пополнения официальных резервов и расчетов с МВФ, сохранения стоимости национальных валют.

- **СДР**

272. Способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему денег и (или) банковскому обслуживанию клиента:

- **банковский счет**

273. Способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам перед кредиторами — государством, банкам, вкладчиками и т.д.

- **платежеспособность банка**

274. Ссудные сделки в денежной форме оформляются:

- **финансовыми векселями**

275. Ссудный капитал — это:

- **денежный капитал, предоставленный в ссуду на условиях срочности и возвратности за плату в виде процента**

276. Ссудный процент:

- **это сумма денег, которую заемщик платит кредитору за пользование ссудой или плата за пользование кредитом**

277. Ставка добровольных пенсионных взносов в Республике Казахстан устанавливается в размере не более

- **10%**

278. Ставка обязательных пенсионных взносов в Республике Казахстан устанавливается в размере

- **10%**

279. Структура рынка ценных бумаг включает:

- **нормативная база, объекты и субъекты рынка ценных бумаг, методы организации торгов**

280. Структурное подразделение банка не являющееся юридическим лицом, действующее от имени и по поручению банка и осуществляющее определенные виды банковских операций за исключением привлечения депозитов:

- **представительство банка**

281. Субъект экономики (государство, компания или предприятие), выпускающее в обращение ценные бумаги, денежные знаки, платежно-расчетные документы:

- **эмитент**

282. Субъекты кредитных отношений при государственном кредите:

- **государство, юридические и физические лица**

283. Суть данной операций состоит в том, что сам по себе обмен не главное для участника, то есть прибыль от такой операции для него не существенна. Обмен же на иностранную валюту осуществляется для получения прибыли на других рынках за счет продажи товаров это:

- **конверсионные операции**

284. Счет, на котором учреждения банков учитывают кредиты, полученные предприятиями, организациями и гражданами:

- **ссудный счет**

285. Счет, открываемый в учреждении банка предприятию или организации для осуществления денежных операций, связанных с их финансово-хозяйственной деятельностью:

- **расчетный счет**



286. У накопительного пенсионного фонда должен быть:

- **один банк кастодиан**

287. Убыточный кредит — это кредит ...

- **с задержкой возврата свыше 90 дней со дня вынесения задолженности**

288. Универсальные банки осуществляют ...

- **широкий круг банковских операций**

289. Упорядочение отношений, возникающих в процессе деятельности на нем всех его участников, а также осуществление операций между ними со стороны организаций, уполномоченных на эти действия, охватывает всех его участников, все виды деятельности и все виды операций:

- **государственное регулирование**

290. Участниками рынка аннуитетов являются:

- **страховые компании, пенсионные фонды**

291. Участниками финансового рынка являются:

- **брокеры**
- **депозитарии**
- **инвесторы**
- **эмитенты**

292. Учредители обязаны обратиться в органы юстиции для государственной регистрации банка в течение

- **одного месяца со дня получения разрешения уполномоченного органа на открытие банка**

293. Учредителями саморегулируемой организации являются:

- **профессиональные участники**

294. Физическое или юридическое лицо, осуществляющее инвестиции в Республике Казахстан:

- **инвестор**

295. Физическое или юридическое лицо, страхующее имущество, заключающее со страховщиком договор личного страхования или страхования ответственности.

- **Страхователь**

296. Финансовая, денежно-кредитная, промышленная, структурная и научно-техническая политика являются:

- **инструментами государственного регулирования**

297. Финансовые показатели норм и требований, устанавливаемые уполномоченным органом, закрепленные законодательно, и подлежащие обязательному соблюдению финансовыми организациями:

- **пруденциальные нормативы**

298. Финансовые посредники в зависимости от целей и мотивов участия делятся на:

- **хеджеры и спекулянты**

299. Финансовый рынок в зависимости от вида финансового актива делят на:

- **валютный рынок, рынок недвижимости, рынок золота**
- **денежный и кредитный, рынок аннуитетов**
- **рынок долговых обязательств**

300. Форма обеспечения кредита, по которому банку дается право при неисполнении платежных обязательств реализовать имущество:

- **залог**



301. Функции коммерческого банка:

- **инвестиционная и иная финансовая деятельность**
- **кредитование населения и экономики**
- **мобилизация временно свободных денежных средств**
- **организация безналичных расчетов**

302. Функция денег, при которой движение денег и товара осуществляется параллельно друг другу и совпадает по времени:

- **функция денег как средство обращения**

303. Целенаправленное воздействие государства на микро- и макроэкономические процессы развития экономики в целях поддержания её стабильности или изменения в нужном обществе направлении:

- **государственное регулирование**

304. Целенаправленные действия Правительства по повышению обменного курса национальной валюты, проводимой в целях сдерживания совокупного спроса в экономической системе.

- **ревальвация**

305. Целенаправленные действия Правительства по снижению обменного курса национальной валюты, проводимой в целях стимулирования совокупного спроса в экономической системе

- **девальвация**

306. Цель данного субъекта экономики заключается в получении дохода на разнице курсов ценных бумаг:

- **спекулянта**

307. Целями государственного регулирования не является:

- **посредничество при проведении финансовых операций**

308. Ценная бумага, удостоверяющая право собственности на часть уставного капитала и дающая право на получение дивидендов:

- **акция**

309. Ценные бумаги на предъявителя не требующих регистрации проспектов их эмиссий в национальных органах стран размещения, срок обращения составляет от 3 до 30 лет. Эти ценные бумаги не подпадают под жесткие национальные ограничения.

- **евробонды**

310. Центральный банк страны, имеющий статус юридического лица, имущество которого полностью принадлежит государству:

- **Национальный банк**

311. Часть финансового рынка, на котором осуществляется движение финансовых инструментов со сроком погашения менее 1 года:

- **денежный рынок**

312. Часть финансового рынка, на котором осуществляется купля-продажа средне и долгосрочных финансовых инструментов (свыше 1 года):

- **рынок капиталов**

313. Что относится к формам кредита

- **межбанковский кредит**

314. Что такое деньги?

- **экономическая категория, всеобщий эквивалент, к которому приравнивается стоимость товаров и услуг**



315. Что такое эмиссия?

- **выпуск денег в обращение**

316. Что является важным условием успешного функционирования рынка ценных бумаг?

- **эффективная система регулирования рынка ценных бумаг, охватывающая всех участников рынка**

317. Что является главной задачей государственного регулирования?

- **обеспечение доверия инвесторов к рынку**

318. Элемент, являющийся основой валютного курса установленное в законодательном порядке соотношение между двумя валютами — это:

- **валютные паритет**

319. Эмитенты, инвесторы, инвестиционные посредники, брокеры, депозитарии являются участниками:

- **финансового рынка**

320. Юридическое лицо, выпускающее акции с целью привлечения средств для осуществления своей деятельности:

- **акционерное общество**

321. Юридическое лицо, которое в соответствии с отечественным законодательством осуществляет выпуск эмиссионных ценных бумаг:

- **эмитент**

322. Юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность по предоставлению финансовых услуг:

- **финансовая организация**

323. Юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества и обладающее лицензией для работы на рынке ценных бумаг:

- **профессиональный участник рынка ценных бумаг**

324. Юридическое лицо, привлекающее средства с целью осуществления инвестиций:

- **институциональный инвестор**

325. Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое правомочно осуществлять банковские операции на основании лицензии уполномоченного органа:

- **коммерческий банк**

---

Файл скачан с сайта [oltest.kz](https://oltest.kz)

