

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ЗАХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ФАКУЛЬТЕТ ФІНАНСІВ ТА ОБЛІКУ  
КАФЕДРА БАНКІВСЬКОГО БІЗНЕСУ**

**Я. І. Чайковський**

**МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ**

**для виконання тестових завдань з дисципліни  
«БАНКІВСЬКІ ПРОДУКТИ ТА ТЕХНОЛОГІЇ»**

**для студентів денної та заочної форм навчання  
галузі знань 07 «Управління та адміністрування»  
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»**

**Тернопіль  
2022**

Чайковський Я. І. Методичні вказівки для виконання тестових завдань з дисципліни «Банківські продукти та технології». Тернопіль : ЗУНУ, 2022. 22 с.

Методичні вказівки для виконання тестових завдань з дисципліни «Банківські продукти та технології», включають тести для контролю за рівнем знань і практичного закріплення навчального матеріалу дисципліни.

**Автори:** *Дзюблюк Олександр Валерійович*, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри банківського бізнесу Західноукраїнського національного університету

*Чайковський Ярослав Іванович*, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри банківського бізнесу Західноукраїнського національного університету

**Рецензенти:** *Забчук Галина Михайлівна*, кандидат економічних наук, доцент кафедри банківського бізнесу

*Баліцький Руслан Йосипович*, керуючий Територіальним відокремленим безбалансовим відділенням № 10019/02 філії «Тернопільське обласне управління АТ «Ощадбанк»

**Відповідальний за випуск:** *Дзюблюк Олександр Валерійович*, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри банківського бізнесу Західноукраїнського національного університету

*Рекомендовано на засіданні кафедри банківського бізнесу ЗУНУ  
(Протокол №8 від 1 червня 2022 р. )*

## ЗМІСТ

ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ ДЛЯ ПЕРЕВІРКИ ЗНАНЬ .....	4
Тема 1. СУТНІСТЬ І ФУНКЦІЇ ГРОШЕЙ.....	Помилка! Закладку не визначено.
Тема 2. ОСНОВНІ ТЕОРІЇ ГРОШЕЙ.....	Помилка! Закладку не визначено.
Тема 3. ГРОШОВИЙ ОБІГ І ГРОШОВА МАСА .....	Помилка! Закладку не визначено.
Тема 4. ГРОШОВИЙ РИНОК.....	Помилка! Закладку не визначено.
Тема 5. ГРОШОВІ СИСТЕМИ.....	Помилка! Закладку не визначено.
Тема 6. ІНФЛЯЦІЯ І ГРОШОВІ РЕФОРМИ.....	Помилка! Закладку не визначено.
Тема 7. СУТНІСТЬ І ФУНКЦІЇ КРЕДИТУ .....	Помилка! Закладку не визначено.
Тема 8. КРЕДИТНІ СИСТЕМИ .....	Помилка! Закладку не визначено.
Тема 9. МІЖНАРОДНІ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНІ ВІДНОСИНИ ....	Помилка! Закладку не визначено.
ЗАДАЧІ .....	Помилка! Закладку не визначено.



# ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ ДЛЯ ПЕРЕВІРКИ ЗНАНЬ

## ТЕСТОВІ КОНТРОЛЬНІ ЗАВДАННЯ

Тестові завдання до теми 1 «Інформаційні системи банківської діяльності та їх роль в економіці»:

1. Сукупність відомостей про факти, об'єкти, події та ідеї, які мають цілком певне значення, її можна створювати, передавати, зберігати, шукати, приймати, розмножувати, обробляти, знищувати:

А) інформаційні технології;

**Б) інформація;**

В) інформаційні (автоматизовані) системами управління;

Г) нові інформаційні технології.

2. Сукупність організаційних і технічних засобів для збереження та обробки інформації з метою забезпечення інформаційних потреб користувачів:

А) банківська система;

**Б) інформаційна система (англ. Information system);**

В) платіжна система;

Г) інформація.

3. Організаційно-технічна система, в якій реалізується технологія обробки інформації з використанням технічних і програмних засобів:

А) банківська система;

Б) платіжна система;

**В) інформаційна (автоматизована) система;**

Г) інформація.

4. Підвищення якості управління, забезпечення спеціалістів (бухгалтерів, економістів, менеджерів, інспекторів, управлінської ланки) необхідною інформацією для виконання своїх функцій, - головна мета:

А) Національного банку України;

**Б) функціонування інформаційних систем різних об'єктів і рівнів економічної системи;**

В) діяльності банківських установ;

Г) здійснення банківського регулювання та нагляду.

5. Технології перетворення вихідних даних у результативну інформацію:

А) банківські технології;

**Б) інформаційні технології;**

В) інформаційні системи;

Г) автоматизовані банківські системи.

6. Система, яка функціонує на основі електронних обчислювальних машин (ЕОМ, комп'ютерів) та інших технічних засобів, що забезпечують процеси збору, реєстрації, передачі, обробки, збереження та актуалізації даних для розв'язання завдань управління банківською діяльністю, – це:

А) інформаційна система;

**Б) автоматизована банківська система;**

В) банківська система;

Г) платіжна система.

7. Файл/серверні системи, що зорієнтовані на використання персональних комп'ютерів, працюють у локальній мережі і функціонують у середовищі різних систем автоматизації баз даних (Clipper, FoxPro та ін.):

А) інформаційна система;

**Б) автоматизована банківська система;**

В) банківська система;

Г) платіжна система.

8. Допомагають банкам, інвестиційним фірмам та страховим компаніям змінити взаємовідносини з клієнтами та знайти нові засоби для отримання прибутку:

А) активні операції;

**Б) нові інформаційні технології;**

В) пасивні операції;

Г) розрахунково-касове обслуговування.

9. Збір, видача, накопичення, збереження та обробка великих обсягів інформації, – основні функції:

А) функціональної частини;

Б) системи обробки даних;

**В) системи обробки даних (СОД);**

Г) банківської системи.

10. Яка частина банківської автоматизованої інформаційної системи (БАІС) банківської установи містить сукупність функціонально-спеціалізованих автоматизованих робочих місць (АРМ), які охоплюють комплекс оперативно-розрахункових операцій:

А) забезпечуюча частина;

**Б) функціональна частина;**

В) система обробки даних;

Г) організаційні компоненти.

**Тестові завдання до теми 2 «Основи сучасних інформаційних систем банківської діяльності»:**

11. Державна платіжна система, яка об'єднує засобами електронної пошти в єдиний інформаційний простір всі банківські установи України, – це:

А) Національна система масових електронних платежів;

**Б) Системи електронних міжбанківських розрахунків/платежів (СЕП);**

В) Національна платіжна система ПРОСТІР;

Г) Оператор платіжних сервісів «Укркарт».

12. «Брутто»-розрахунки:

А) міжбанківський взаємозалік;

**Б) розрахунки, що виконуються на валовій основі;**

В) розрахунки, що виконуються на чистій основі;

Г) залік взаємних вимог і зобов'язань.

13. АРМ-СЕП:

А) розміщений на першому рівні банківської системи;

**Б) автоматизоване робоче місце учасника СЕП;**

В) розміщений у Національному банку;

Г) розміщений в центральному банку.

14. ЦОСЕП:

А) розміщений на другому рівні банківської системи;

Б) автоматизоване робоче місце учасника СЕП;

**В) розміщений у Національному банку;**

Г) розміщений в комерційному банку.

15. Система роздрібних платежів, у якій розрахунки за товари та послуги, отримання готівки та інші операції з національною валютою здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, – це:

А) Система електронних платежів НБУ;

**Б) Національна платіжна система ПРОСТІР;**

В) система міжбанківських розрахунків;

Г) система розрахунків на чистій основі.

16.) Форма банківського обслуговування клієнтів, яка побудована на використанні інформаційних технологій, що забезпечують клієнтам можливість дистанційного отримання фінансової інформації та управління банківськими рахунками:

А) Система електронних платежів НБУ;

**Б) Система «клієнт – банк» («Client–Bank» System);**

В) Платіжна система ПРОСТІР;

Г) Національна система масових електронних платежів.

17. Набір взаємопов'язаних даних (база даних) і програм для доступу до цих даних:

А) Система електронних платежів НБУ;

Б) Платіжна система ПРОСТІР;

**В) Система управління базами даних (СУБД);**

Г) система «клієнт – банк» («Client–Bank» System);).

18. Інформаційна система, яка функціонує на основі ЕОМ та інших технічних засобів, що забезпечують процеси збору, реєстрації, передачі, обробки, збереження та актуалізації даних для вирішення завдань управління банківською діяльністю, – це:

А) Система електронних платежів НБУ;

Б) Платіжна система ПРОСТІР;

**В) Банківська автоматизована інформаційна система (БАІС);**

Г) Система «клієнт – банк» («Client–Bank» System).

19. Основні вимоги до автоматизованих банківських систем (АБС) – після введення документа АБС повинна забезпечувати його бухгалтерське проведення.:

А) гнучкість;

Б) функціональна повнота;

В) надійність;

**Г) реальний масштаб часу.**

20. Основні вимоги до автоматизованих банківських систем (АБС) – АБС має бути захищена як всередині від можливих зловживань співробітниками

банку, так і зовні від різного роду спроб розкриття банківської таємниці та махінацій з його коштами:

- А) реальний масштаб часу;
- Б) інтегрованість системи;
- В) функціональна повнота;
- Г) безпека та захищеність системи.

**Тестові завдання до теми 3 «Електронні системи передачі банківської інформації»:**

21. Програмно-технічна, адміністративно-технологічна система закритого типу, що забезпечує електронний обмін даними в банківській системі України:

- А) Система електронних платежів НБУ;
- Б) Електронна пошта НБУ (ЕП НБУ, NBU mail);**
- В) Система «клієнт – банк»;
- Г) Система дистанційного управління рахунками.

22. Система програмно-технічних засобів та організаційно-технологічних заходів забезпечення інформаційної взаємодії між банківськими та іншими установами в електронній формі – це:

- А) Система «клієнт – банк»;
- Б) Система електронних платежів НБУ;
- В) Електронна пошта Національного банку України;**
- Г) Система дистанційного управління рахунками.

23. Інформація в електронному вигляді для обміну між абонентами та користувачами системи електронної пошти (ЕП), а також для використання в програмно-технічних комплексах і яка має визначений формат, технологію оброблення згідно з домовленостями між користувачами системи ЕП та вимогами відповідних програмно-технічних комплексів:

- А) автор електронного повідомлення;
- Б) користувач системи електронної пошти (ЕП);
- В) електронне повідомлення;**
- Г) абонент системи електронної пошти.

24. Програмно-технічний комплекс, який надає можливість суб'єкту підприємництва керувати своїми розрахунками з комп'ютера, встановленого у власному офісі, – це:

- А) Система електронних платежів НБУ;
- Б) Платіжна система ПРОСТІР;
- В) Система «Клієнт-банк»;**
- Г) Система електронної пошти Національного банку України.

25. Надання можливості підприємству здійснювати платежі зі свого поточного рахунку в банку, з власного офісу, не відвідуючи банк, є основною функцією системи:

- А) Система електронних платежів НБУ;
- Б) Система електронної пошти Національного банку України;
- В) Система «Клієнт-банк»;**
- Г) Платіжна система ПРОСТІР.



26. Процедура встановлення належності користувачеві інформації в системі пред'явленого ним ідентифікатора:

- А) акцепт;
- Б) авторизація;
- В) автентифікація (реальний або істинний);**
- Г) ідентифікація.

27. Керування рівнями та засобами доступу до певного захищеного ресурсу, як у фізичному розумінні (доступ до приміщення банку за карткою), так і в галузі цифрових технологій (наприклад, автоматизована система контролю доступу) та ресурсів системи залежно від ідентифікатора і пароля користувача або надання певних повноважень (особі, програмі) на виконання деяких дій у системі обробки дани:

- А) акцепт;
- Б) авторизація;**
- В) автентифікація (реальний або істинний);
- Г) ідентифікація.

28. Вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача:

- А) ідентифікація в інформаційній безпеці;
- Б) автентифікація (реальний або істинний);
- В) електронний цифровий підпис (ЕЦП) (англ. digital signature);**
- Г) авторизація.

29. Варіант віддаленого доступу до власного поточного рахунку – забезпечення можливості клієнту управляти поточним рахунком з будь-якого комп'ютера, що підключений до мережі Інтернет:

- А) Система електронних платежів НБУ;
- Б) «Клієнт-банк»;
- В) «Інтернет-Клієнт-Банк»;**
- Г) «Локальний Клієнт-банк».

30. Варіант віддаленого доступу до власного поточного рахунку – можливість доступу клієнта до власного рахунку з спеціально встановленого робочого місця в операційному залі:

- А) Система електронних платежів НБУ;
- Б) «Клієнт-банк»;
- В) «Інтернет-Клієнт-Банк»;
- Г) «Локальний Клієнт-банк».**

**Тестові завдання до теми 4 «Інформаційні системи і технології у банківській справі»:**

31. Для ведення всіх баз даних використовується єдиний обчислювальний комплекс, що знаходиться в головному офісі банку, при:

- А) консолідованій схемі побудови автоматизованої банківської системи;
- Б) централізованій схемі побудови автоматизованої банківської системи;**

- В) реплікаційній схемі побудови автоматизованої банківської системи;
- Г) розподіленій схемі побудови автоматизованої банківської системи.

32. При якій схемі побудови автоматизованої банківської системи (АБС) кожна філія має власні обчислювальні потужності і практично автономна?

- А) централізованій схемі побудови автоматизованої банківської системи;

**Б) консолідованій схемі побудови автоматизованої банківської системи;**

- В) об'єднаній схемі побудови автоматизованої банківської системи;
- Г) розподіленій схемі побудови автоматизованої банківської системи.

33. При якій схемі під час сеансу зв'язку між філіями і головним банком робиться не просто консолідація балансу, а повна актуалізація баз даних?

- А) консолідованій схемі побудови автоматизованої банківської системи;
- Б) централізованій схемі побудови автоматизованої банківської системи;

**В) реплікаційній схемі побудови автоматизованої банківської системи;**

- Г) розподіленій схемі побудови автоматизованої банківської системи.

34. Підтвердження наявної інформації та отримання додаткових необхідних даних про Ваших діючих або потенційних клієнтів (розмір підприємства, контактна інформація перших осіб з керівництва компанії, продукція, що випускається та ін.), – це:

- А) інтерфейс користувача (ІК), (англ. user interface, UI);

- Б) автентифікація (реальний або істинний);

**В) актуалізація бази даних;**

- Г) авторизація.

35. Які автоматизовані банківські системи (АБС) мають високу вартість, складні у впровадженні, вимагають висококваліфікованого персоналу і сталих ліній зв'язку?

- А) централізована схема побудови автоматизованої банківської системи;

- Б) консолідована схема побудови автоматизованої банківської системи;

- В) реплікаційна схема побудови автоматизованої банківської системи;

**Г) розподілена схема побудови автоматизованої банківської системи (АБС).**

36. Система, що функціонує на базі засобів обчислювальної техніки, які зв'язані між собою локальною чи глобальною мережею передачі даних і забезпечують процес збору, введення, передачі, обробки, збереження, поновлення даних для вирішення проблем управління діяльністю банку:

- А) інформаційні (автоматизовані) системами управління;

- Б) інформаційна система;

**В) автоматизована банківська система;**

- Г) система обробки даних (СОД).

37. Комплекс апаратно-технічних засобів обчислювальної техніки та телекомунікаційного обладнання для збору, обробки та обміну інформацією з внутрішніми та зовнішніми користувачами, – це:

- А) підсистема математичного забезпечення;

**Б) підсистема технічного забезпечення;**

- В) підсистема інформаційного забезпечення;

- Г) підсистема організаційно-правового забезпечення.

38. Сукупність типових форм первинних документів і форм звітності, систем класифікації та кодування інформації, файлів даних, що складають базу даних і використовуються для автоматизованого розв'язання задач банківської діяльності, – це:

- А) підсистема технічного забезпечення;
- Б) підсистема математичного забезпечення;
- В) підсистема інформаційного забезпечення;**
- Г) підсистема організаційно-правового забезпечення.

39. Сукупність нормативно-правових актів, інструктивних і методичних матеріалів, що встановлюють технологію функціонування АБС та права й обов'язки персоналу, що обслуговує АБС:

- А) підсистема технічного забезпечення;
- Б) підсистема математичного забезпечення;
- В) підсистема інформаційного забезпечення;
- Г) підсистема організаційно-правового забезпечення.**

40. Центром або ядром в банківській діяльності, тому що так чи інакше встановлює взаємозв'язки з фронт- та бек-офісами, є:

- А) мідл-офіс;
- Б) фронт-офіс;
- В) бек-офіс;
- Г) операційний день банку.**

**Тестові завдання до теми 5 «Електронні міжбанківські розрахунки в Україні»:**

41. Переказ коштів між банками в безготівковій формі, що обумовлений потребою виконання платежів клієнтів або власних зобов'язань банків:

- А) система електронних платежів Національного банку України (СЕП);
- Б) міжбанківський переказ у СЕП у файлового режимі;
- В) міжбанківський переказ коштів (міжбанківський переказ);**
- Г) міжбанківський переказ у СЕП у режимі реального часу.

42. Міжбанківський переказ, що здійснюється з індивідуальним обробленням міжбанківського електронного розрахункового документа, за яким між списанням коштів з технічного рахунку учасника СЕП (платника) та зарахуванням коштів на технічний рахунок учасника СЕП (отримувача) є певний проміжок часу:

- А) система електронних платежів Національного банку України (СЕП);
- Б) міжбанківський переказ у СЕП у файлового режимі;**
- В) міжбанківський переказ коштів (міжбанківський переказ);
- Г) міжбанківський переказ у СЕП у режимі реального часу.

43. Міжбанківський переказ, що здійснюється з індивідуальним обробленням міжбанківського електронного розрахункового документа, за яким списання коштів з технічного рахунку учасника СЕП (платника) та зарахування коштів на технічний рахунок учасника СЕП (отримувача) виконується одночасно:

- А) система електронних платежів Національного банку України (СЕП);
- Б) міжбанківський переказ у СЕП у файлового режимі;

В) міжбанківський переказ коштів (міжбанківський переказ);

Г) міжбанківський переказ у СЕП у режимі реального часу.

44. Державна банківська платіжна система, що забезпечує проведення міжбанківського переказу через кореспондентські рахунки банків (філій) – резидентів у Національному банку України із застосуванням електронних засобів приймання, оброблення, передавання та захисту інформації у файловому режимі або режимі реального часу:

А) міжбанківський переказ коштів (міжбанківський переказ);

Б) міжбанківський переказ у СЕП у файловому режимі;

**В) система електронних платежів Національного банку України (СЕП);**

Г) міжбанківський переказ у СЕП у режимі реального часу.

45. Електронний документ на переказ коштів, сформований банком на підставі власних розрахункових документів, розрахункових документів клієнтів і стягувачів, документів на переказ готівки для виконання міжбанківського переказу коштів:

А) розрахунковий документ;

Б) електронне повідомлення;

**В) міжбанківський електронний розрахунковий документ;**

Г) розрахунковий документ клієнтів.

46. У разі порушення банком, що обслуговує платника, встановлених Законом України «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» строків виконання доручення клієнта на переказ цей банк зобов'язаний сплатити платнику пеню у розмірі:

А) 0,5 %;

**Б) 0,01 %;**

В) 0,1 %;

Г) 0,25 %.

47. Функціонування СЕП забезпечується такими програмно-технічними комплексами:

А) АРМ бухгалтера-економіста каси, АРМ касира з обліку надходжень;

Б) АРМ\_Б, АРМ\_К;

**В) ЦЕОСЕП, АРМ-СЕП;**

Г) АРМ кредитного відділу, АРМ депозитного відділу.

48. Програмне забезпечення, що обслуговує поточну внутрішньобанківську діяльність (бухгалтерський облік, обслуговування рахунків клієнтів та ін.):

А) система обробки даних (СОД);

Б) інформаційна система;

**В) система автоматизації банку (САБ);**

Г) система опрацювання даних (СОД).

49. Одиниця обміну інформацією в СЕП у файловому режимі, що позначається однією літерою відповідно до технології роботи СЕП:

А) кореспондентський рахунок;

Б) технічний рахунок;

**В) файл СЕП;**

Г) міжбанківський електронний розрахунковий документ.

50. Платіжна система банку, яка забезпечує проведення переказу коштів між його філіями та взаємодію із СЕП для виконання міжбанківського переказу коштів філіями банку, що працює за моделлю 3 обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку:

А) система автоматизації банку;

Б) система обробки даних;

**В) внутрішньобанківська міжфілійна платіжна система (ВМПС);**

Г) система опрацювання даних.

**Тестові завдання до теми 6 «Автоматизація внутрішньобанківських розрахункових, касових, кредитних та операцій з цінними паперами»:**

51. Аналітичний реєстр бухгалтерського обліку руху грошових коштів у банку, правила виконання операцій з якими задаються нормативними документами НБУ:

А) поточний рахунок;

Б) вкладний (депозитний) рахунок;

**В) особовий рахунок;**

Г) рахунок умовного зберігання (ескроу).

52. Сукупність вхідних повідомлень – документів та файлів, що надходять від клієнтів даного банку, інших комерційних банків, державних структур, різних юридичних і фізичних осіб, – це:

А) нормативна база;

Б) внутрішня інформаційна база;

**В) зовнішня інформаційна база;**

Г) база (банк) даних.

53. Сукупність даних на машинних носіях, використовуваних для виконання завдань з обліку й контролю розрахунково-касових операцій, містить у собі файли з довідковою, оперативною та архівною інформацією:

А) нормативна база;

**Б) внутрішня інформаційна база;**

В) зовнішня інформаційна база;

Г) база (банк) даних база (банк) даних.

54. Для обліку готівки та організації роботи обмінних пунктів необхідна:

А) підсистема «Кредити»;

**Б) підсистема «Каса»;**

В) підсистема «Управління кредитними ресурсами»;

Г) підсистеми «Управління цінними паперами».

55. Для автоматизації робіт працівників кредитного, юридичного, аналітичного відділу та відділу безпеки, діяльність яких пов'язана з перевіркою кредитної заявки й установчих документів, прийняттям рішення про кредитування, укладенням кредитного договору та контролем його виконання, необхідна:

А) підсистема «Депозити»;

Б) підсистема «Каса»;

**В) підсистема «Управління кредитними ресурсами»;**

Г) підсистема «Управління цінними паперами».

56. Автоматизація роботи фондового відділу та відділу цінних паперів виконуються в межах підсистеми «Управління цінними паперами»:

А) підсистеми «Депозити»;

Б) підсистеми «Каса»;

В) підсистеми «Управління кредитними ресурсами»;

**Г) підсистеми «Управління цінними паперами».**

57. Яка підсистема являє собою міні-банк, що має свій баланс, рахунки і документацію, у якій відображаються готівкові кошти:

А) підсистема «Депозити»;

**Б) підсистема «Каса»;**

В) підсистема «Управління кредитними ресурсами»;

Г) підсистема «Управління цінними паперами».

58. Яка підсистема забезпечує автоматизоване виконання такої функції – ведення файлу кредитних договорів та всієї інформації, що стосується кожного договору?

А) підсистема «Депозити»;

Б) підсистема «Каса»;

**В) підсистема «Кредити»;**

Г) підсистема «Управління цінними паперами».

59. Операції з цінними паперами можуть бути автоматизованими в:

А) в підсистемі «Депозити»;

Б) в підсистемі «Каса»;

В) в підсистемі «Управління кредитними ресурсами»;

**Г) в підсистемі «Управління цінними паперами».**

60. Яка підсистема забезпечує автоматизоване виконання функції аналізу фінансового стану позичальника, визначення його кредитоспроможності, оцінки ризику при кредитуванні?

А) підсистема «Депозити»;

Б) підсистема «Каса»;

**В) підсистема «Управління кредитними ресурсами»;**

Г) підсистема «Управління цінними паперами».

**Тестові завдання до теми 7 «Функціональна характеристика підсистеми «Операційний день банку»:**

61. Документи, проведення по яких виконується по особових рахунках банку, – це:

А) проведені по рахунках;

**Б) внутрішні документи;**

В) зовнішні документи;

Г) транзитні документи.

62. Міжбанківські документи, проведення по яких виконується між кореспондентськими рахунками та особовими рахунками банку, – це:

А) проведені по рахунках;

Б) внутрішні документи;

**В) зовнішні документи;**

Г) транзитні документи.

63. Документи, сформовані в банку для відправлення в СЕП, – це:

А) зворотні документи;

Б) внутрішні документи;

**В) початкові документи;**

Г) транзитні документи.

64. Багатофункціональна система, яка забезпечує перегляд, введення і редагування даних про клієнтів:

А) система електронних платежів НБУ;

Б) власна платіжна система;

**В) підсистема «Операційний день банку»;**

Г) система «Клієнт-банк».

65. Багатофункціональна система, яка забезпечує перегляд відомостей про рахунки клієнта, що відкриті в банку:

А) система електронних платежів НБУ;

Б) власна платіжна система;

**В) підсистема «Операційний день банку»;**

Г) система «Клієнт-банк».

66. Багатофункціональна система, яка забезпечує відкриття нових рахунків і закриття вже існуючих:

А) система електронних платежів НБУ;

Б) власна платіжна система;

**В) підсистема «Операційний день банку»;**

Г) система «Клієнт-банк».

67. Багатофункціональна система, яка забезпечує обробку пакетів платіжних документів, які надійшли безпосередньо від клієнтів, чи по системі «Клієнт-банк»:

А) система електронних платежів НБУ;

Б) власна платіжна система;

**В) підсистема «Операційний день банку»;**

Г) система «Клієнт-банк».

68. Багатофункціональна система, яка забезпечує підтримку реальних залишків по рахунках протягом усього банківського дня:

А) система електронних платежів НБУ;

Б) власна платіжна система;

**В) підсистема «Операційний день банку»;**

Г) система «Клієнт-банк».

69. Багатофункціональна система, яка забезпечує формування актуального балансу банку на будь-який момент часу:

А) система електронних платежів НБУ;

Б) власна платіжна система;

**В) підсистема «Операційний день банку»;**

Г) система «Клієнт-банк».

70. Багатофункціональна система, яка забезпечує формування звітності для НБУ та податкових органів:

А) система електронних платежів НБУ;

- Б) власна платіжна система;
- В) підсистема «Операційний день банку»;**
- Г) система «Клієнт-банк».

**Тестові завдання до теми 8 «Автоматизація управління кредитними ресурсами»:**

71. Всі функціональні задачі управління процесами кредитування в комерційному банку виділені в окрему функціональну підсистему:

- А) підсистему «Каса»;
- Б) підсистему «Депозити»;
- В) підсистему «Управління кредитними ресурсами банку»;**
- Г) підсистему «Управління цінними паперами».

72. Для автоматизації робіт працівників кредитного, юридичного, аналітичного відділу та відділу безпеки, діяльність яких пов'язана з перевіркою кредитної заявки й установчих документів, прийняттям рішення про кредитування, укладенням кредитного договору та контролем його виконання, необхідна:

- А) підсистема «Каса»;
- Б) підсистема «Депозити»;
- В) підсистема «Управління кредитними ресурсами банку» («Кредити»);**
- Г) підсистема «Управління цінними паперами».

73. Банк визначає такі параметри позички, як вид кредиту, суму, строк, спосіб видачі та погашення, забезпечення, ціну кредиту, інші деталі, в процесі:

- А) авторизації;
- Б) структуризації;**
- В) автентифікації;
- Г) ідентифікації.

74. Автоматизоване виконання такої функції як аналіз фінансового стану позичальника, визначення його кредитоспроможності, оцінка ризику при кредитуванні повинна забезпечувати:

- А) підсистема «Каса»;
- Б) підсистема «Кредити»;**
- В) підсистема «Депозити»;
- Г) підсистема «Управління цінними паперами».

75. Автоматизоване виконання такої функції як ведення та коригування процентних ставок та графіків оплати відсотків по кредитному договору повинна забезпечувати:

- А) підсистема «Каса»;
- Б) підсистема «Кредити»;**
- В) підсистема «Депозити»;
- Г) підсистема «Управління цінними паперами».

76. Автоматизоване виконання такої функції як нарахування відсотків по кредиту та облік їх сплати повинна забезпечувати:

- А) підсистема «Каса»;



**Б) підсистема «Кредити»;**

В) підсистема «Депозити»;

Г) підсистема «Управління цінними паперами».

77. Автоматизоване виконання такої функції як перегляд залишків на позичкових рахунках, контроль своєчасності погашення позик клієнтами-позичальниками та визначення заборгованості повинна забезпечувати:

А) підсистема «Каса»;

**Б) підсистема «Кредити»;**

В) підсистема «Депозити»;

Г) підсистема «Управління цінними паперами».

78. Автоматизоване виконання такої функції як аналіз кредитного портфеля, класифікація кредитів та визначення розміру резервування повинна забезпечувати:

А) підсистема «Каса»;

**Б) підсистема «Кредити»;**

В) підсистема «Депозити»;

Г) підсистема «Управління цінними паперами».

79. Наявність передумов для отримання кредиту і спроможність позичальника вчасно і в повному обсязі погасити позику та відсотки:

А) платоспроможність;

Б) ліквідність;

**В) кредитоспроможність;**

Г) структуризація.

80. Скільки класів боржників - фізичної особи на підставі результатів оцінки його фінансового стану, у тому числі з урахуванням фактора своєчасності сплати боргу, визначає банк?

А) один;

Б) три;

**В) п'ять;**

Г) сім.

**Тестові завдання до теми 9 «Автоматизація операцій з цінними паперами»:**

81. Операції, які банки проводять, коли вони виступають в ролі інвестора, купуючи за власні кошти цінні папери інших емітентів:

А) емісійні операції;

**Б) інвестиційні операції;**

В) кредитні операції;

Г) комісійні операції.

82. Банк виконує операції як емітент, випускаючи власні акції:

А) інвестицій операції;

Б) комісійні операції;

**В) емісійні операції;**

Г) активні операції.

83. Позабалансові операції з цінними паперами, які виконуються за дорученням клієнтів, – це:

- А) емісійні операції;
- Б) інвестиційні операції;
- В) кредитні операції;
- Г) комісійні операції.**

84. Засіб впровадження неінфляційного механізму ліквідації бюджетного дефіциту, коли емітуються не гроші, а цінні боргові папери, під які залучаються відповідні кошти, – це:

- А) акції;
- Б) ощадний сертифікат;
- В) облігації внутрішньої державної позики (ОВДП);**
- Г) векселі.

85. Письмове свідоцтво банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право вкладника на одержання після закінчення встановленого строку депозиту і відсотків по ньому:

- А) акції;
- Б) облігації;
- В) ощадний сертифікат;**
- Г) вексель.

86. Фінансові інструменти, які випускаються і гарантовано погашаються

87. Облік власників облігацій та рух облігацій між ними забезпечує:

- А) дилер;
- Б) депозитарій;**
- В) брокер;
- Г) банківська установа.

88. Посередником при укладанні угод купівлі-продажу на ринку ОВДП виступає:

- А) платіжна система;
- Б) ділер;**
- В) автоматизована банківська система;
- Г) інформаційна система.

89. Угоди з продажу облігацій з правом їх зворотного викупу:

- А) депо;
- Б) репо;**
- В) депозитарій;
- Г) розрахункова система.

90. Розпорядження та повідомлення в депозитарій НБУ надсилає:

- А) підсистема «Каса»;
- Б) програма АРМ «ДЕПО-ОБЛІК»;**
- В) підсистема «Управління кредитними ресурсами»;
- Г) підсистема «Депозити».

**Тестові завдання до теми 10 «Електронні банківські послуги з використанням пластикових карток»:**

91. Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з

відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування грошей зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання грошей у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором, – це:

- а) платіжне доручення;
- б) платіжна картка;**
- в) розрахунковий документ;
- г) касовий документ.

92. Проведення операцій з випуску електронних платіжних засобів певної платіжної системи – це:

- а) безготівкова оплата за товари;
- б) еквайринг;
- в) емісія електронних платіжних засобів (емісія);**
- г) одержання готівки в касах банків.

93. Установа банку, яка випускає в обіг платіжні картки, – це:

- а) власники карток;
- б) банк-емітент;**
- в) банк-еквайр;
- г) процесинговий центр.

94. Банківська установа, яка підписує угоду з підприємствами торгівлі та побутового обслуговування на обслуговування карток, здійснює первинну обробку транзакцій та бере на себе проведення з торговцями усього спектра операцій із картками, – це:

- а) власники карток;
- б) банк-емітент;
- в) банк-еквайр;**
- г) процесинговий центр.

95. Процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням платіжної картки – це:

- а) емісія електронних платіжних засобів (емісія);
- б) еквайринг;
- в) персональний ідентифікаційний номер (pin);
- г) авторизація.**

96. Внутрішньодержавна банківська багатоемітентна платіжна система масових платежів, в якій розрахунки за товари, послуги, одержання готівки та інші операції здійснюються за допомогою платіжних смарт-карток за технологією, що розроблена Національним банком України, – це:

- а) банківська система;
- б) кредитна система;
- в) система електронних платежів Національного банку України;
- г) платіжна система ПРОСТІР.**

97. Власником платіжної картки є:

- а) будь яка фізична особа;
- б) будь яка юридична особа;
- в) банк-емітент платіжної картки;**
- г) банк-еквайр.

98. Персоніфікація платіжних карток – це:

- а) обслуговування платіжних карток;
- б) емісія платіжних карток;
- в) нанесення на платіжну карту інформації про її держателя;**
- г) блокування операцій по картці.

99. По закінченні терміну дії банківської платіжної картки її:

- а) змінюють ліміт платіжної карти;
- б) знищують;
- в) повертають до банку для продовження терміну або заміни;**
- г) блокують операції по картці.

100. Залежно від типу платіжної системи платіжні картки бувають:

- а) дебетові та кредитні;
- б) особисті та корпоративні;
- в) голд, бізнес, найелітніші;
- г) локальні та міжнародні.**

**Тестові завдання до теми 11 «Використання Internet-технологій у банківській діяльності»:**

101. Один із видів дистанційного банківського обслуговування, засобами якого доступ до рахунків та операцій за рахунками забезпечується в будь-який час та з будь-якого комп'ютера через Інтернет:

- А) система «клієнт-банк»;
- Б) інформаційна автоматизована система;
- В) Інтернет-банкінг (англ. Online Banking) або веб-банкінг;**
- Г) автоматизована банківська система.

102. Сукупність техніко-технологічних і організаційно-правових методів і прийомів надання банками послуг своїм клієнтам на основі розпоряджень, які клієнт передає на відстані (віддаленим способом), тобто без відвідання банку:

- А) платіжна система;
- Б) дистанційне банківське обслуговування (англ. Remote banking);**
- В) система електронних платежів НБУ;
- Г) платіжна система ПРОСТІР.

103. Технологія надання банківських послуг на підставі розпоряджень отриманих від клієнта віддалено через комп'ютерні або телефонні мережі, тобто без його візиту в банк:

- А) платіжна система;
- Б) дистанційне банківське обслуговування (англ. Remote banking);**
- В) система електронних платежів НБУ;
- Г) платіжна система ПРОСТІР.

104. Комплекс інформаційних послуг за рахунком клієнта та здійснення операцій за рахунком на підставі дистанційних розпоряджень клієнта:

- А) касове обслуговування;
- Б) розрахункове обслуговування;
- В) дистанційне обслуговування;**
- Г) розрахунково-касове обслуговування.

105. Система проведення розрахунків між фінансовими установами, бізнес-організаціями і Internet-користувачами в процесі купівлі/продажу товарів і послуг через Internet:

- А) система електронних платежів НБУ;
- Б) платіжна система Internet;**
- В) система «клієнт-банк»;
- Г) національна платіжна система ПРОСТІР.

106. Підтвердження того факту, що певна особа має певну ідентичність та/або має право здійснювати певні види діяльності:

- А) авторизація;
- Б) ідентифікація;
- В) аутентифікація (англ. authentication);**
- Г) верифікація.

107. Банк, який випускає картки і є гарантом виконання фінансових зобов'язань клієнта:

- А) банк платника;
- Б) банк-емітент;**
- В) банк-еквайр;
- Г) банк постачальника.

108. Сервери електронної комерції, на яких створені й підтримуються каталоги товарів і послуг і приймаються замовлення клієнтів на купівлю, – це:

- А) покупці;
- Б) банки-еквайри;
- В) продавці;**
- Г) банкіємітенти.

109. Банк або інша фінансова установа, що надає послуги еквайрингу, тобто, здійснює розрахунки з підприємствами, які приймають оплату від держателів платіжних карток за товари чи послуги або видають їм готівку:

- А) банк-платника;
- Б) емітент;
- В) еквайр;**
- Г) банк-покупця.

110. Діяльність фінансової установи, що включає здійснення розрахунків з підприємствами торгівлі (послуг) за операціями, що здійснюються з використанням платіжних карток через POS-термінали, і здійснення операцій по видачі готівки держателям банківських карток, що не є клієнтами кредитної організації:

- А) авторизація (англ. authorization);
- Б) аутентифікація (англ. authentication);
- В) еквайринг (англ. acquiring);**
- Г) ідентифікація (англ. identification).

**Тестові завдання до теми 12 «Гарантування безпеки електронних документів і електронних платежів»:**

111. Група загроз безпеки автоматизованих банківських систем – порушення адресності та термінів інформаційного обміну; несанкціонований

доступ; маніпулювання даними; незаконне копіювання даних; порушення технології обробки даних:

- А) програмно-математичні;
- Б) інформаційні;**
- В) фізичні;
- Г) радіоелектронні.

112. Група загроз безпеки автоматизованих банківських систем – знищення чи руйнування засобів обробки і зв'язку; вплив на персонал; викрадення програмних чи апаратних ключів і засобів криптографування; постачання «заражених» компонент інформаційних систем:

- А) інформаційні;
- Б) програмно-математичні;
- В) фізичні;**
- Г) радіоелектронні.

113. Група загроз безпеки автоматизованих банківських систем – невиконання законодавчо-нормативних актів; неправильне розмежування прав доступу:

- А) інформаційні;
- Б) фізичні;
- В) радіоелектронні;
- Г) організаційно-правові.**

114. Вид комп'ютерних порушень, який полягає в отриманні користувачем доступу до об'єкта, на який у нього немає санкціонованого дозволу адміністратора системи:

- А) маніпулювання даними;
- Б) несанкціонований доступ;**
- В) установка програмних закладок;
- Г) неправильне розмежування прав доступу.

115. Методи, основані на криптографічних перетвореннях даних, тобто на їх шифруванні, – це:

- А) фізичні засоби захисту;
- Б) апаратні засоби захисту;
- В) програмні засоби захисту;
- Г) криптографічні методи захисту.**

116. Перевірка ідентифікатора користувача перед допуском його до ресурсів системи – це:

- А) авторизація;
- Б) аутентифікація;**
- В) ідентифікація;
- Г) еквайринг.

117. Програмно-технічні засоби, які забезпечують захист електронних документів від несанкціонованих дій щодо ознайомлення з їх змістом, модифікації або викривлення:

- А) авторизація (англ. authorization);
- Б) інформаційна безпека (англ. informational security);
- В) засоби захисту інформації (англ. information security products);**

Г) аутентифікація (англ. authentication).

118. Багаторівневий комплекс організаційних заходів банку, програмних і технічних засобів, що забезпечують захист інформації від випадкових і навмисних загроз, у результаті реалізації яких можливе порушення сервісів безпеки: доступності, цілісності, конфіденційності та спостережності:

А) авторизація (англ. authorization);

**Б) інформаційна безпека (англ. informational security);**

В) засоби захисту інформації (англ. information security products);

Г) аутентифікація (англ. authentication).

119. Імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення внутрішніх і зовнішніх подій щодо інформаційних систем банку та інших інформаційних ресурсів, що використовуються для досягнення цілей банку, недостатності внутрішнього контролю чи неадекватних або помилкових внутрішніх процесів банку у сфері інформаційно-комунікаційних технологій:

А) засоби захисту інформації (англ. information security products);

Б) інформаційна безпека (англ. informational security);

**В) інформаційний ризик (англ. information risk);**

Г) автоматизована система банку (англ. automated bank system).

120. Комплекс програмно-технічних засобів, спрямований на автоматизацію банківської діяльності:

А) засоби захисту інформації (англ. information security products);

Б) інформаційна безпека (англ. informational security);

В) інформаційний ризик (англ. information risk);;

**Г) автоматизована система банку (англ. automated bank system).**

*Навчально-методичне видання*

**Чайковський Ярослав Іванович**

**Методичні вказівки  
для виконання тестових завдань з  
дисципліни «Банківські продукти та  
технології»**

Комп'ютерний макет *В. Шпака*

Формат 60x84/16. Папір офсетний.  
Друк на дублюванні. Зам. № 3-01/06/2022  
Умов.-друк. арк. 0,8. Обл.-вид. арк 0,9.  
Тираж 50 прим.

Віддруковано ФО-П Шпак В. Б.  
Свідоцтво про державну реєстрацію № 073743  
СПП № 465644  
тел. 8 097 299 38 99, 8 063 300 86 72  
E-mail: [tooums@ukr.net](mailto:tooums@ukr.net)



