

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Волхонов Михаил Станиславович
Должность: Ректор
Дата подписания: 26.06.2025 15:22:19
Уникальный программный ключ:
40a6db1879d6a9ee29ec8e0ffb2f95e4614a0998

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«КОСТРОМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Утверждаю:

Декан экономического факультета

_____/ Середа Н.А. /
11 июня 2025 года

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Направление подготовки/Специальность Экономика

Направленность (профиль) Финансы и кредит

Квалификация выпускника Бакалавр

Форма обучения Очная, очно-заочная

Срок освоения ОПОП ВО 4 года, 4 года 6 месяцев

Караваево 2025

Фонд оценочных средств предназначен для оценивания сформированности компетенций по дисциплине «Финансовые рынки»

Разработчик:

доцент
(должность)

Зорин А.В.
(фамилия и инициалы)

(электронная цифровая подпись)

Утвержден на заседании кафедры «Финансы и кредит»,
протокол №8 от 23.04.2025 г.

Заведующий кафедрой Исина Н.Ю. _____

Согласовано:

Председатель методической комиссии экономического факультета

Королева Е.В. _____

Протокол №3 04.06.2025 г.

Паспорт**фонда оценочных средств**

направление подготовки: 38.03.01 - «Экономика»

профиль «Финансы и кредит»

Дисциплина: Финансовые рынки

№ п/п	Контролируемые дидактические единицы	Контролируемые компетенции (или их части)	Наименование оценочных средств		
			Тесты, кол-во заданий	Другие оценочные средства	
				вид	кол-во заданий
1	Основы функционирования финансового рынка	ПКос-3, ПКос-4	21	Опрос Контрольная работа Реферат	6 15 6
2	Валютный рынок	ПКос-3, ПКос-4	35	Опрос Контрольная работа Реферат	7 10 3
3	Кредитный рынок	ПКос-3, ПКос-4	30	Опрос Контрольная работа Реферат	5 10 2
4	Рынок ценных бумаг	ПКос-3, ПКос-4	60	Опрос Контрольная работа Реферат	8 70 9
5	Рынок страхования	ПКос-3, ПКос-4	34	Опрос Реферат	6 3
6	Рынок золота	ПКос-3, ПКос-4	21	Опрос Контрольная работа Реферат	5 15 2
Всего:			201		207

**1 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ
ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Таблица 2 – Формируемые компетенции

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Оценочные материалы и средства
--------------------------------	--	--------------------------------

Тема 1. Основы функционирования финансового рынка		
ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1ПКос-3 Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2ПКос-3 Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Опрос Контрольная работа Тестирование
ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ИД-1ПКос-4 Проводит сравнительный анализ параметров финансовых продуктов и услуг ИД-2ПКос-4 Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование, взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг	
Тема 2. Валютный рынок		
ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1ПКос-3 Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2ПКос-3 Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Опрос Контрольная работа Тестирование
ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ИД-1ПКос-4 Проводит сравнительный анализ параметров финансовых продуктов и услуг ИД-2ПКос-4 Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование, взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг	
Тема 3. Кредитный рынок.		

ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Опрос Контрольная работа Тестирование
ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ИД-1 _{ПКос-4} Проводит сравнительный анализ параметров финансовых продуктов и услуг ИД-2 _{ПКос-4} Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование, взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг	
Тема 4. Рынок ценных бумаг		
ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Опрос Контрольная работа Тестирование
ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ИД-1 _{ПКос-4} Проводит сравнительный анализ параметров финансовых продуктов и услуг ИД-2 _{ПКос-4} Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование, взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг	
Тема 5. Рынок страхования		
ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка	ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и	Опрос Контрольная работа Тестирование

банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	
ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ИД-1 _{ПКос-4} Проводит сравнительный анализ параметров финансовых продуктов и услуг ИД-2 _{ПКос-4} Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование, взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг	
Тема 6. Рынок золота		
ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Опрос Контрольная работа Тестирование
ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ИД-1 _{ПКос-4} Проводит сравнительный анализ параметров финансовых продуктов и услуг ИД-2 _{ПКос-4} Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование, взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг	

Тема 1 «Основы функционирования финансового рынка»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);
- способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6);
- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7);
- способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8).

Типовые задания

1. Вопросы для опроса

1. Понятие и сущность финансового рынка.
2. Структура финансового рынка.
3. Функции финансового рынка.
4. Участники финансового рынка.
5. Виды финансовых посредников.
6. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников.

2. Комплект заданий для контрольной работы

Вариант 1

1. Дать определение финансового рынка как экономической категории.
2. Структура финансового рынка в зависимости от цели перераспределения.
3. Структура финансового рынка исходя из вида совершаемых сделок.
4. Функции финансовых посредников и их сущность.
5. Назвать направления финансового регулирования

Вариант 2

1. Дать одно из зарубежных определений финансового рынка.
2. Структура финансового рынка в зависимости от вида финансовых инструментов, выступающих объектом купли-продажи.
3. Назвать функции финансового рынка.
4. Назвать виды финансовых посредников.
5. Назвать органы, осуществляющие финансовое регулирование и защиту прав и интересов потребителей финансовых услуг.

Вариант 3

1. Назвать отличия денежного рынка от рынка капиталов.
2. Структура финансового рынка в зависимости от основных участников.
3. Назвать участников финансового рынка.
4. Назвать организации, которые относятся к недепозитным финансовым организациям.
5. Дать определение финансового регулирования.

Тема 1: Основы функционирования финансового рынка

Выбор одного варианта ответа из предложенного множества

Мировой финансовый рынок – это:

обособившаяся от национальных рынков система рыночных отношений
+ совокупность национальных и международных рынков, каждый из которых обладает своими особенностями, известной самостоятельностью и обособленностью;
рынок, который функционирует по определенным правилам, установленным банками и биржами;
рынок, где происходит обмен деньгами, мобилизация капитала и предоставление кредита.

Денежный рынок включает в себя:

валютный, межбанковский, инвестиционный
рынок наличных денег, рынок пластиковых карт
рынок безналичных денег, рынок бумажных и металлических денег
+ рынок наличных денег, рынок краткосрочных казначейских обязательств, рынок краткосрочных кредитов

На рынке капиталов привлекаются ресурсы сроком:

до 5 лет
до 1 года
+ более 1 года
до 7 лет

Финансовым посредничеством принято считать:

взаимодействие хозяйственных субъектов на рынке капиталов
+ движение, перемещение, переливы финансовых ресурсов от кредиторов к заемщикам и связанная с ним деятельность финансовых институтов
экономические отношения, связанные с движением денежного капитала в разных формах и ценных бумаг
экономические отношения, связанные с движением денежных средств

По целям и мотивам участия в операциях участники финансового рынка классифицируются на:

брокеров и дилеров
инвесторов и пользователей
частных и институциональных инвесторов
+ хеджеров и спекулянтов

Субъекты, располагающие временно свободными денежными ресурсами и направляющие их на финансовые рынки для получения прибыли называются:

пользователи
посредники
+ инвесторы
спекулянты

Главным свойством инструментов денежного рынка является:

+ высокая степень ликвидности
низкая степень ликвидности
высокая степень доходности
высокая степень рискованности

Денежный рынок включает:

международный, региональный и национальный рынки
рынок казначейских обязательств и векселей
валютный, кредитный и инвестиционный рынки
+ учетный, межбанковский и валютные рынки
инвестиционный рынок

Основной функцией финансового рынка является:

формирование рыночных цен на отдельные финансовые инструменты и услуги, объективно отражающие складывающееся соотношение между спросом и предложением
определение наиболее эффективных направлений использования капитала в инвестиционной сфере

+посредничество в движении денежных средств от владельцев к пользователям денежных средств

отношения, связанные с движением денежного капитала

В структуру финансового рынка в зависимости от вида финансовых инструментов, выступающих объектом купли-продажи, входят:

товарный, денежный, рынок капиталов и рынок ценных бумаг

инвестиционный, страховой, денежный, товарный и рынок ценных бумаг

валютный, кредитный, рынок ценных бумаг, инвестиционный, страховой, рынок нематериальных активов

+рынок золота, страховой, кредитный, рынок ценных бумаг, валютный, рынок производных финансовых инструментов

В России финансовое регулирование деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций осуществляет:

Федеральная служба по финансовым рынкам

+Банк России

Министерство финансов РФ

Федеральная антимонопольная служба

Основными мировыми финансовыми центрами являются:

Нью-Йорк, Чикаго

Цюрих, Люксембург

Франкфурт-на-Майне, Сингапур

+Нью-Йорк, Лондон

Рынок ценных бумаг находится в составе:

товарного рынка

+финансового рынка

валютного рынка

страхового рынка

Совокупность национальных и международных рынков, – это:

международный финансовый рынок

+ мировой финансовый рынок

национальный финансовый рынок

мировой рынок ссудных капиталов

Центры сосредоточения банков и специализированных кредитно-финансовых институтов, осуществляющие различные финансовые операции это:

+ мировые финансовые центры

финансовый рынок

банковский рынок

денежный рынок

Любые договоры, в результате которых одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевой инструмент – у другого называются:

финансовые активы

+финансовые инструменты

производные финансовые инструменты

финансовый капитал

Система мер, направленных на обеспечение устойчивости финансовых институтов и стабильности финансового рынка в целом, а также на ограничение рисков называется:

обеспечение финансовой стабильности
регулирование бизнес-поведения финансовых институтов
+финансовое регулирование
качественная трансформация финансовых активов

Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков осуществляются через:

Федеральную антимонопольную службу
Федеральную службу по финансовым рынкам
коммерческие банки
+Комитет финансового надзора

Выбор нескольких верных вариантов ответа из предложенного множества

Финансовые посредники выполняют следующие функции:

+брокерскую(50%)
дилерскую
финансовую
+качественной трансформации активов(50%)

Финансовые посредники по способу финансирования подразделяются на:

+депозитные финансовые организации(50%)
инфраструктурные организации
+недепозитные финансовые организации(50%)
контролирующие организации

К недепозитным финансовым организациям относятся:

+страховые компании(33,3%)
коммерческие банки
+пенсионные фонды(33,3%)
+инвестиционные фонды(33,3%)

В рамках финансового регулирования выделены следующие направления:

+пруденциальный надзор(33,3%)
+регулирование бизнес-поведения финансовых институтов(33,3%)
ограничение рисков
+обеспечение финансовой стабильности(33,3%)

Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков осуществляются через:

Федеральную антимонопольную службу
Федеральную службу по финансовым рынкам
коммерческие банки
+Комитет финансового надзора

Тема 2 «Валютный рынок»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);
- способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6);

- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7);
- способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8).

Типовые задания

1. Вопросы для опроса

1. Понятие и сущность валютного рынка
2. Функции валютного рынка.
3. Основные участники валютного рынка.
4. Виды валютных операций.
5. Объекты валютных операций на национальном валютном рынке.
6. Основные финансовые инструменты валютного рынка.
7. Стратегии участников валютного рынка.

2. Комплект заданий для контрольной работы

Вариант 1

1. Определение валютного рынка с институциональной точки зрения.
2. Назвать функции валютного рынка.
3. Определение валютной интервенции.
4. Что относится к иностранной валюте?
5. Какие операции в соответствии с действующим законодательством относятся к валютным?

Вариант 2

1. Определение валютного рынка с функциональной точки зрения.
2. Назвать основных участников валютного рынка.
3. Определение валютного ограничения.
4. Что считается валютой РФ?
5. Какие валютные операции между резидентами и уполномоченными банками осуществляются без ограничений?

Компьютерное тестирование

Тема 2: Валютный рынок

Выбор одного варианта ответа из предложенного множества

К валюте РФ относится:

+банкноты и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ
банкноты и монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства
внешние ценные бумаги
внутренние ценные бумаги

Экономические отношения, которые складываются между различными участниками при осуществлении операций покупки-продажи иностранной валюты, международных расчетов, кредитно-депозитных операций и других финансовых операций, номинированных в иностранных валютах называется:

финансовый рынок
кредитный рынок
+валютный рынок

рынок банковских кредитов

К предпосылкам возникновения валютных рынков не относится:

развитие международных экономических связей

+установление плавающих валютных курсов

широкое распространение кредитных средств международных расчетов;

ожидаемый тем инфляции.

Совокупность национальных и региональных валютных рынков, которая представляет собой сложную систему отношений, участниками которых выступают различные экономические субъекты и международные организации и объединения называется:

кредитный рынок

финансовый рынок

+мировой валютный рынок

международный валютный рынок

Различные административные, законодательные, экономические и организационные меры, направленные на установление определенного порядка проведения валютных операций называются:

+валютные ограничения

валютная интервенция

валютные операции

арбитраж

Валютный рынок не выполняет следующую функцию:

+управления рисками

диверсификация валютных активов

страхование рисков

обслуживание внешнеэкономической деятельности

Воздействие центрального банка страны на валютный рынок и валютный курс путём закупки или продажи большого количества иностранной валюты называется:

валютные ограничения

+валютная интервенция

валютные операции

арбитраж

К участникам валютного рынка не относятся:

коммерческие банки

финансовые институты

+инвестиционные фонды

центральные банки

Мировые финансовые центры, где кредитные учреждения осуществляют операции с резидентами в иностранной для данной страны валюте, называются:

+ оффшор

Европа

Азия

Америка

Максимальный срок поставки валюты по операциям «спот» составляет:

+ 2 рабочих дня

4 рабочих дня

6 рабочих дней

10 рабочих дней

Опционный контракт может быть использован:

в течение всего срока действия
в момент истечения срока
зависит от вида опционного контракта
+если это выгодно владельцу

Форвардные контракты заключаются:

на бирже
+вне биржи
в обменном пункте банка
на бирже и вне биржи

Операция «своп» - это:

комбинация двух противоположных конверсионных сделок с одинаковой датой валютирования
сделка с возможностью изменить дату валютирования, курс сделки или сумму сделки
+комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования
покупка или продажа валюты с немедленной поставкой и оплатой

Целью арбитражных операций является:

+получение прибыли
покупка валюты
страхование валютного риска
получение максимального дохода при заданном уровне риска

Рынок немедленной поставки валюты – это:

+спот-рынок
своп-рынок
форвардный рынок
опционный рынок

Базовые котировки на валютном рынке устанавливаются:

+маркет-мейкерами
маркет-тейкерами
всеми участниками
скальперами

Валюта, относительно которой котируется другие валюты - это:

+базовая валюта
котируемая валюта
конвертируемая валюта
замкнутая валюта

Если параметры контракта стандартизированы по срокам, объему, условиям поставки, привязаны к определенным датам исполнения, то это:

+фьючерсный контракт
форвардный контракт
своп-контракт
опционный контракт

Сделка, при которой операция с целью получения прибыли от изменения валютных курсов связана с преднамеренным принятием валютного риска, называется:

своп
валютный арбитраж
+валютная спекуляция
валютный хеджирование

Сделка, при которой основная преследуемая цель – минимизация валютного риска, называется:

своп

валютный арбитраж

валютная спекуляция

+валютный хеджирование

На валютном рынке хеджеры:

+минимизируют валютный риск

сознательно принимают на себя валютный риск

извлекают прибыль из разницы в валютных курсах на разных рынках

выполняют операции по купле-продаже валюты за счет и по поручению клиентов

Операции, которые представляют собой покупку-продажу активов по фиксированной в момент заключения сделки цене с исполнением операции через определенный промежуток времени, называются:

своп

+форвард

хеджирование

арбитраж

На валютном рынке арбитражеры:

минимизируют валютный риск

сознательно принимают на себя валютный риск

+извлекают прибыль из разницы в валютных курсах на разных рынках

выполняют операции по купле-продаже валюты за счет и по поручению клиентов

На валютном рынке брокеры:

минимизируют валютный риск

сознательно принимают на себя валютный риск

извлекают прибыль из разницы в валютных курсах на разных рынках

+выполняют операции по купле-продаже валюты за счет и по поручению клиентов

Валютные спекулянты, поддерживающие открытые валютные позиции в течение длительного периода, называются:

+позиционные спекулянты

скальперы

хеджеры

дилеры

Фьючерсный валютный контракт:

+стандартизирован

не стандартизирован

стандартизация зависит от обычаев делового оборота в стране

стандартизация зависит от изменения валютных курсов

Выбор нескольких верных вариантов ответа из предложенного множества

К участникам валютного рынка относятся:

+коммерческие банки(33,3%)

+финансовые институты(33,3%)

инвестиционные фонды

+центральные банки(33,3%)

К иностранной валюте относятся:

+денежные знаки, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным

средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства(33,3%)

внешние ценные бумаги

+средства на банковских счетах в международных денежных или расчетных единицах(33,3%)

+средства в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств(33,3%)

Все валютные операции, осуществляемые банками, подразделяются на следующие типы:

+операции, проводимые за счет и по поручению клиентов(50%)

операции, проводимые за счет банка и по поручению клиентов

операции, проводимые за счет третьих лиц

+операции, проводимые в собственных интересах банков(50%)

Без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и банками, связанные:

с куплей-продажей юридическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты

+с куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты(33,3%)

+с получением и возвратом кредитов(33,3%)

+с уплатой комиссионного вознаграждения банкам(33,3%)

Различают следующие основные виды сделок купли-продажи иностранной валюты:

+срочная сделка(50%)

опцион

своп

+кассовая сделка(50%)

Основными срочными инструментами на валютном рынке являются:

срочная сделка

+опцион(50%)

+своп(50%)

кассовая сделка

На валютном рынке выделяют следующие стратегии поведения его участников:

своп

+ арбитраж(50%)

+ хеджирование(50%)

опцион

На валютном рынке спекулянты:

минимизируют валютный риск

+ сознательно принимают на себя валютный риск(50%)

+ извлекают прибыль из разницы в валютных курсах на разных рынках(50%)

выполняют операции по купле-продаже валюты за счет и по поручению клиентов

По способу формирования обменного курса национальной валюты по отношению к другим валютам выделяют следующие режимы валютного курса:

свободный

+ фиксированный(50%)

варьирующий

+ плавающий(50%)

Валютная система — это

система международных кредитных организаций;

механизм регулирования сферы международных расчетов и валютных рынков;

+ форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или международными соглашениями;

международные отношения, связанные с функционированием мировых денег;

система двусторонних и многосторонних государственных соглашений в международной валютной сфере.

Конвертируемость валюты означает:

государство разрешает резидентам покупать и продавать неограниченное количество валюты;

государство не разрешает резидентам покупать и продавать неограниченное количество валюты;

государство разрешает резидентам покупать и продавать ограниченное количество валюты;

+ все перечисленное неверно;

все перечисленное верно.

Международными счетными денежными единицами являются:

СДР, ЭКЮ и евро.

ЭКЮ и доллар.

СДР и евро.

4.+ СДР и ЭКЮ.

Международные валютные отношения - это совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании ... в мировом хозяйстве

Ценных бумаг.

Драгоценных металлов.

+ Национальных денежных единиц.

Золота.

... валюта без ограничений обменивается на любые иностранные валюты.

Частично конвертируемая.

Неконвертируемая.

+ Свободно конвертируемая.

Замкнутая.

Котировка валюты означает:

установление паритета валют;

+ установление курса валют;

установления золотого содержания валюты;

фиксацию одной валюты к другой.

Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону повышения:

рост темпов инфляции;

+ низкие темпы инфляции;

пассивный платежный баланс;

степень доверия к валюте на национальном рынке;

спекулятивные операции на валютном рынке;

валютные интервенции;

различие в процентных ставках на национальных финансовых рынках.

Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону повышения:

рост темпов инфляции;

пассивный платежный баланс;

+ активный платежный баланс;

степень доверия к валюте на национальном рынке;

спекулятивные операции на валютном рынке;

валютные интервенции;

различие в процентных ставках на национальных финансовых рынках.

Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону повышения:

рост темпов инфляции;

пассивный платежный баланс;

+ использование валюты в международных расчетах;

степень доверия к валюте на национальном рынке;

спекулятивные операции на валютном рынке;

валютные интервенции;

различие в процентных ставках на национальных финансовых рынках.

Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону повышения:

рост темпов инфляции;

пассивный платежный баланс;

степень доверия к валюте на национальном рынке;

+ востребованность валюты на международных валютных рынках;

спекулятивные операции на валютном рынке;

валютные интервенции;

различие в процентных ставках на национальных финансовых рынках.

В настоящее время стоимостной основой курсовых соотношений валют является:

золотое обеспечение валют.

состояние платежного баланса.

уровень национальных процентных ставок.

4.+ покупательная способность валют.

Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону понижения:

1.+ рост темпов инфляции;

низкие темпы инфляции;

активный платежный баланс;

использование валюты в международных расчетах;

высокое доверие к валюте на национальном рынке;

Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону понижения:

низкие темпы инфляции;

+ пассивный платежный баланс;

активный платежный баланс;

использование валюты в международных расчетах;

высокое доверие к валюте на национальном рынке;

При ... валютном курсе курс валют устанавливается на рынке под воздействием спроса и предложения

Колеблющемся.

+ Плавающим.

Фиксированном.

Замкнутом.

Укажите последовательность заключенных мировых валютных соглашений

Генуэзское.

Парижское.

Ямайское.

Бреттон-Вудское.

Выделите основные характеристики Парижской валютной системы:

+ золотомонетный стандарт;

стандарт СДР;

золотодевизный стандарт;

свободно колеблющиеся курсы валют;

Выделите основные характеристики Парижской валютной системы:

стандарт СДР;

золотодевизный стандарт;

свободно колеблющиеся курсы валют;
+ использование золота как мировых денег.

Выделите основные характеристики Генуэзской валютной системы:

золотомонетный стандарт;
стандарт СДР;
+ золотодевизный стандарт;
свободно колеблющиеся курсы валют;
конвертируемость доллара США в золото по официальной цене;
межгосударственное валютное регулирование МВФ.

Выделите основные характеристики Генуэзской валютной системы:

золотомонетный стандарт;
стандарт СДР;
свободно колеблющиеся курсы валют;
+ использование золота как мировых денег;
конвертируемость доллара США в золото по официальной цене;
межгосударственное валютное регулирование МВФ.

Выделите основные характеристики Бреттон-Вудской валютной системы:

+ золотодевизный стандарт;
свободно колеблющиеся курсы валют;
свободный выбор режима валютного курса;
фиксированные паритеты и курсы ($\pm 0,75\%$, $\pm 1\%$);

Выделите основные характеристики Бреттон-Вудской валютной системы:

свободно колеблющиеся курсы валют;
+ использование золота как мировых денег;
свободный выбор режима валютного курса;
фиксированные паритеты и курсы ($\pm 0,75\%$, $\pm 1\%$);

Выделите основные характеристики Бреттон-Вудской валютной системы:

свободно колеблющиеся курсы валют;
+ конвертируемость доллара США в золото по официальной цене;
свободный выбор режима валютного курса;
фиксированные паритеты и курсы ($\pm 0,75\%$, $\pm 1\%$);

Выделите основные характеристики Бреттон-Вудской валютной системы:

свободно колеблющиеся курсы валют;
свободный выбор режима валютного курса;
фиксированные паритеты и курсы ($\pm 0,75\%$, $\pm 1\%$);
+ межгосударственное валютное регулирование МВФ.

Выделите основные характеристики Ямайской валютной системы:

конвертируемость валют в золото;
золотодевизный стандарт;
+ свободно колеблющиеся курсы валют;
использование золота как мировых денег;
конвертируемость доллара США в золото по официальной цене;
фиксированные паритеты и курсы ($\pm 0,75\%$, $\pm 1\%$).

Выделите основные характеристики Ямайской валютной системы:

конвертируемость валют в золото;
золотодевизный стандарт;
использование золота как мировых денег;
конвертируемость доллара США в золото по официальной цене;
+ свободный выбор режима валютного курса;
фиксированные паритеты и курсы ($\pm 0,75\%$, $\pm 1\%$).

Европейская валютная система изначально основывалась на:

Стандарте СДР.

+ Стандарте ЭКЮ.

Золотомонетном стандарте.

Золотослитковом стандарте.

МВФ был создан для:

реструктуризации международной валютной системы;

+ регулирования международной валютной системы;

для оказания помощи в экономическом развитии странам-участницам;

для осуществления инвестиционных проектов.

Тема 3 «Кредитный рынок»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);

- способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6);

- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7);

- способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8).

Типовые задания

1. Вопросы для опроса

1. Понятие и сущность кредитного рынка.
2. Функции кредитного рынка.
3. Структура кредитного рынка.
4. Участники кредитного рынка.
5. Банковский кредитный рынок.

Критерии оценки:

5 баллов - выставляется студенту, который умеет использовать нормативные правовые документы в сфере функционирования кредитного рынка; способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет; способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии; правильно и логически стройно излагает учебный материал.

4 балла - выставляется студенту, который: по существу отвечает на поставленные задания, с небольшими погрешностями приводит формулировки определений, в ответе допускает небольшие пробелы, не искажающие его содержания.

3 балла - выставляется студенту, который не совсем твердо владеет материалом, при ответах допускает малозначительные погрешности, искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений, испытывает затруднения при изложении достаточно сложного материала.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

2. Комплект заданий для контрольной работы

Вариант 1

1. Определение кредитного рынка с функциональной точки зрения
2. Назвать функции кредитного рынка.
3. Группы участников кредитного рынка.
4. Какими видами кредитования представлен рынок банковского клиентского кредитования?
5. Роль бюро кредитных историй на кредитном рынке.

Вариант 2

1. Определение кредитного рынка с институциональной точки зрения.
2. Какие факторы оказывают влияние на цену кредита?
3. Виды финансовых посредников кредитного рынка.
4. Характеристика межбанковского кредитного рынка.
5. Роль рейтинговых агентств на кредитном рынке.

Критерии оценки:

Каждый правильный ответ оценивается в 1 балл - в случае, если студент умеет использовать нормативные правовые документы в сфере функционирования кредитного рынка; способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные и анализировать их; способен использовать для решения аналитических задач современные технические средства и информационные технологии; исчерпывающе и логически стройно формулирует основные понятия.

Максимальное количество баллов – 5, минимальное – 3.

Тестирование используется только для промежуточного контроля знаний по дисциплине. Тестовые вопросы по теме, используемые для промежуточного контроля знаний по дисциплине, тематика рефератов представлены в соответствующем разделе фонда оценочных средств.

Тема 3: Кредитный рынок

Выбор одного варианта ответа из предложенного множества

Кредитный рынок выполняет следующую функцию:

распределительная
ценовая
+стимулирующая
страховая

Инфраструктурными институтами кредитного рынка не являются:

кредитные дилеры
инвестиционные фонды
+рейтинговые агентства
пенсионные фонды

Совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи ссудного капитала в целях обеспечения непрерывности осуществления воспроизводственного процесса, а также удовлетворения потребностей в нем

государства и населения называется:

финансовый рынок

+кредитный рынок

международный кредитный рынок

рынок банковских кредитов

В зависимости от того, кто является кредитором в сделке, выделяют следующие формы кредита:

микрокредитования

+ банковский

ипотечный

микрофинансирования

В настоящее время основной формой кредита выступает:

коммерческий

+банковский

ипотечный

государственный

Ценой ссудного капитала является:

+процентная ставка

ставка рефинансирования

учетная ставка

средневзвешенная ставка

Одним из факторов, оказывающих влияние на цену ссудного капитала, является:

+темпы инфляции

динамика государственного долга

изменение валютного курса

перераспределение денежных средств между субъектами экономики

Особенностью кредитного рынка является:

цикличность развития экономики

изменение ставки рефинансирования

перераспределение денежных средств между субъектами экономики

+ наличие конкуренции продавцов и покупателей

По типу заемщиков выделяется следующий вид кредитного рынка:

рынок банковских кредитов

национальный кредитный рынок

рынок краткосрочных кредитов

+рынок корпоративных кредитов

По типу кредиторов выделяется следующий вид кредитного рынка:

рынок краткосрочных кредитов

+рынок государственного кредита

рынок потребительских кредитов

рынок корпоративных кредитов

Владельцы временно свободных средств, выступающие на кредитном рынке с предложением их продать называются:

первые заемщики

финансовые посредники

+первые кредиторы

небанковские кредитно-финансовые институты

Пользователи, испытывающие потребность в дополнительных денежных средствах на кредитном рынке называются:

+первые заемщики

финансовые посредники
первые кредиторы
небанковские кредитно-финансовые институты

Одним из видов финансовых посредников на кредитном рынке является:

нефинансовые организации
депозитные организации
+страховые компании
бюро кредитных историй

К банковскому кредитному рынку относится:

+рынок депозитов
рынок банковских потребительских кредитов
рынок ипотечного кредитования
рынок корпоративного кредитования

К рынку банковского клиентского кредитования относится:

рынок депозитов
рынок микрофинансирования
рынок банковского клиентского кредитования
+ рынок корпоративного кредитования

Одним из уровней межбанковского кредитного рынка является:

+движение средств по вертикали
боковое движение средств
движение средств по прямой линии
движение средств по диагонали

Одной из функций кредитного рынка является:

своевременное осуществление международных расчетов
+трансформация денежных средств в ссудный капитал
диверсификацию валютных резервов банков, предприятия, государства
предоставление краткосрочного кредита, под залог легкорезализуемых ценностей

На кредитном рынке субъектами отношений являются:

банк и заемщик
предприятия, организации, финансовые институты, физические лица
инвестор и получатель
+кредитор и заемщик

К инфраструктурным институтам кредитного рынка не относятся:

бюро кредитных историй
+пенсионные фонды
рейтинговые агентства
страховые компании

Выбор нескольких верных вариантов ответа из предложенного множества

К инфраструктурным институтам кредитного рынка относятся:

+бюро кредитных историй(33,3%)
кредитные дилеры
+кредитные брокеры(33,3%)
+рейтинговые агентства(33,3%)

К функциям кредитного рынка относятся:

+регулирующая(33,3%)
ценовая
+стимулирующая(33,3%)
+социальная(33,3%)

В зависимости от того, кто является кредитором в сделке, выделяют следующие формы кредита:

- +коммерческий(33,3%)
- +банковский(33,3%)
- ипотечный
- +государственный(33,3%)

На цену ссудного капитала оказывают влияние следующие факторы:

- +темпы инфляции(50%)
- динамика государственного долга
- +цикличность развития экономики(50%)
- перераспределение денежных средств между субъектами экономики

К особенностям кредитного рынка относятся:

- цикличность развития экономики
- +универсальность характера деятельности(50%)
- перераспределение денежных средств между субъектами экономики
- +наличие конкуренции продавцов и покупателей(50%)

По типу заемщиков кредитный рынок бывает:

- рынок банковских кредитов
- +рынок государственного кредита(33,3%)
- +рынок потребительских кредитов(33,3%)
- +рынок корпоративных кредитов(33,3%)

По типу кредиторов кредитный рынок бывает:

- +рынок банковских кредитов(50%)
- +рынок государственного кредита(50%)
- рынок потребительских кредитов
- рынок корпоративных кредитов

К финансовым посредникам на кредитном рынке относятся:

- нефинансовые организации
- +банки(33,3%)
- +страховые компании(33,3%)
- +инвестиционные посредники(33,3%)

Банковский кредитный рынок может быть структурирован следующим образом:

- +рынок депозитов(50%)
- рынок банковских потребительских кредитов
- + рынок банковского клиентского кредитования(50%)
- рынок корпоративного кредитования

Рынок банковского клиентского кредитования представлен следующими видами кредитования:

- рынок депозитов
- +рынок банковских потребительских кредитов(50%)
- рынок банковского клиентского кредитования
- + рынок корпоративного кредитования(50%)

Различают следующие уровни межбанковского кредитного рынка:

- +движение средств по вертикали(50%)
- боковое движение средств
- +движение средств по горизонтали(50%)
- движение средств по диагонали

Тема 4 «Рынок ценных бумаг»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);
- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6);
- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7);
- способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8).

Типовые задания

1. Вопросы для опроса

1. Понятие и сущность рынка ценных бумаг.
2. Общерыночные функции рынка ценных бумаг.
3. Специфические функции рынка ценных бумаг.
4. Виды рынков ценных бумаг в зависимости от классификации ценных бумаг.
5. Структура рынка ценных бумаг по способу торговли на рынке.
6. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
7. Государственные органы регулирования и контроля рынка ценных бумаг.
8. Саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг.

2. Комплект заданий для контрольной работы 1

Вариант 1

1. Требования, предъявляемые к ценным бумагам.
2. Определение основных ценных бумаг.
3. Назовите группы несистематических рисков.
4. Направления государственного регулирования денежного капитала.
5. Приведите классификацию ценных бумаг по наличию дохода.

Вариант 2

1. Свойства ценных бумаг.
2. Приведите классификацию ценных бумаг по типу использования.
3. Назовите способы снижения рисков.
4. Уровни ответственности источников формирования денежного капитала.
5. Риски управления портфелем ценных бумаг и их понятие.

Вариант 3

1. Определение ценной бумаги (ГК РФ).
2. Приведите классификацию ценных бумаг по форме вложения средств.
3. Определение рисков предприятия и их характеристика.
4. Назовите особенности соотношения между внутренними и привлеченными источниками.
5. Определение систематического риска.

Вариант 4

1. Кому могут принадлежать права, удостоверенные ценной бумагой?
2. Определение производных ценных бумаг.
3. Определение риска на рынке ценных бумаг.
4. Определение самофинансирования.
5. Структура рынка ссудного капитала и рынка ценных бумаг.

Вариант 5

1. Функции ценных бумаг.
2. Приведите классификацию ценных бумаг по экономической сущности.
3. Виды систематических рисков и их понятие.
4. Назовите элементы, составляющие выручку предприятия.
5. Причины перехода от бумажной формы ценной бумаги к безбумажной.

Критерии оценки:

Каждый правильный ответ оценивается в 1 балл - в случае, если студент умеет использовать нормативные правовые документы в области функционирования рынка ценных бумаг; способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, способен использовать для решения аналитических задач современные технические средства и информационные технологии; собирать необходимые данные и анализировать их; исчерпывающе и логически стройно формулирует основные понятия.

Максимальное количество баллов – 5, минимальное – 3.

3. Комплект заданий для контрольной работы 2

Вариант 1

1. Дайте определение акции.
2. Назовите виды стоимостных оценок акций.
3. Назовите типы привилегированных акций и дайте их понятие.
4. Дайте определение облигации.
5. Уставный капитал АО в размере 10млн. руб. разделен на 800 тыс.шт. обыкновенных акций и 200 тыс. шт. привилегированных акций одного номинала. Размер прибыли, распределенный между акционерами, составляет 400 тыс. руб. Фиксированная ставка дивиденда по привилегированным акциям – 20%. Определить ставку дивиденда по обыкновенным акциям.

Вариант 2

1. Назовите свойства акций.
2. Дайте определение котировки.
3. Назовите ограничения на выплату дивидендов.
4. Назовите виды стоимостных оценок облигаций.
5. Инвестор приобрел акцию за 220 руб. Номинальная стоимость акции составляет 200 руб. Ставка дивиденда 15% годовых. Через два года он продал ее по цене 250 руб., получив по ней дивиденды. Определить текущую, рыночную текущую и конечную доходность акции.

Вариант 3

1. Дайте определение сертификата акций.
2. Назовите случаи, когда владелец привилегированной акции может участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса.
3. Дайте определение спреда.

4. Назовите различия между акциями и облигациями.
5. Облигация номиналом в 3000 руб. выпущена на срок равный 3 года. Ежегодные купонные выплаты 300 руб. Она размещена с премией равной 10%. Определить купонную, текущую и конечную доходность облигации.

Вариант 4

1. Назовите виды акций.
2. Дайте определение дивиденда.
3. Назовите реквизиты акций.
4. Назовите элементы, из которых складывается общий доход по облигации.
5. Облигация номиналом 1000 руб., ставкой купонного дохода 25% годовых, срок погашения наступит чрез 3 года. Требуемая доходность 30%. Определить текущую стоимость облигации.

Вариант 5

1. Дайте определение курса акций.
2. Дайте определение массы и ставки дивидендов.
3. Условия выпуска облигаций акционерными обществами.
4. Дайте определение курса облигаций.
5. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет 950 тыс. руб. Уставный капитал в размере 15 млн. руб., в том числе привилегированных акций 20% со ставкой дивиденда 15% годовых. Номинальная стоимость акций одинаковая – 150 руб. Определить ставку дивиденда по обыкновенным акциям.

Критерии оценки:

Каждый правильный ответ оценивается в 1 балл - в случае, если студент умеет использовать нормативные правовые документы в области функционирования рынка ценных бумаг; способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные и анализировать их; способен использовать для решения аналитических задач современные технические средства и информационные технологии; исчерпывающе и логически стройно формулирует основные понятия.

Максимальное количество баллов – 5, минимальное – 3.

4. Комплект заданий для контрольной работы 3

Вариант 1

1. Структура рынка ценных бумаг.
2. Понятие эмитента ценных бумаг.
3. Понятие деятельности по ведению реестра ценных бумаг.
4. Виды биржевых сделок и их сущность.
5. Этапы процедуры эмиссии ценных бумаг.

Вариант 2

1. Понятие фондового индекса. Методы расчета фондовых индексов.
2. Понятие владельца ценных бумаг.
3. Понятие брокерской деятельности.
4. Методы размещения ценных бумаг на первичном рынке, их сущность.
5. Функции фондовой биржи и их сущность.

Вариант 3

1. Функции рынка ценных бумаг и их сущность.
2. Понятие дилерской деятельности.
3. Задачи фондовой биржи.
4. Понятие эмиссионной ценной бумаги.
5. Виды биржевых операций и их сущность.

Вариант 4

1. Задачи рынка ценных бумаг.
2. Кто может быть допущен к участию в организованных торгах?
3. Понятие деятельности по управлению ценными бумагами.
4. Классификация инвесторов на рынке ценных бумаг.
5. Требования, предъявляемые к деятельности фондовой биржи.

Критерии оценки:

Каждый правильный ответ оценивается в 1 балл - в случае, если студент умеет использовать нормативные правовые документы в области функционирования рынка ценных бумаг; способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные и анализировать их; способен использовать для решения аналитических задач современные технические средства и информационные технологии; исчерпывающе и логически стройно формулирует основные понятия.

Максимальное количество баллов – 5, минимальное – 3.

Тестирование используется только для промежуточного контроля знаний по дисциплине. Тестовые вопросы по теме, используемые для промежуточного контроля знаний по дисциплине, тематика рефератов представлены в соответствующем разделе фонда оценочных средств.

Тема: Рынок ценных бумаг

Выбор одного варианта ответа из предложенного множества

Акция относится к категории:

краткосрочных ценных бумаг
долгосрочных ценных бумаг
среднесрочных ценных бумаг
+бессрочных ценных бумаг

Целью рынка ценных бумаг является:

аккумуляция финансовых ресурсов
перераспределение финансовых ресурсов
+аккумуляция и перераспределение финансовых ресурсов
регулирование денежной массы

Рынок ценных бумаг со сроком исполнения сделок превышающем 2 рабочих дня называется:

кассовым
+срочным
традиционным
биржевым

Рынок, где происходит обращение ранее выпущенных ценных бумаг, называется:

биржевым
внебиржевым

первичным

+вторичным

Продажа ценных бумаг ограниченному количеству заранее известных лиц называется:

публичным предложением

+частным размещением

коммерческим конкурсом

инвестиционными торгами

Андеррайтер – это:

+лицо осуществляющее размещение ценных бумаг

лицо, осуществляющее котировку ценных бумаг

лицо, осуществляющее листинг ценных бумаг

лицо, осуществляющее делистинг ценных бумаг

Включение ценных бумаг организатором торговли в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам для заключения договоров купли-продажи – это:

делистинг

+листинг

котировка

продажа

Акции, невыплаченный дивиденд по которым накапливается и в последствии выплачивается называются:

конвертируемыми

+кумулятивными

привилегированными

обыкновенными

Выплата дивидендов собственными акциями называется:

+капитализацией доходов

инвестированием доходов

финансированием доходов

лимитированием доходов

Цена, по которой акция приобретает ее первым владельцем, называется:

номинальная стоимость

+эмиссионная стоимость

рыночная стоимость

балансовая стоимость

Отношение дивиденда к цене приобретения акции характеризует:

+текущую доходность

рыночную текущую доходность

конечную доходность

полную доходность

Облигации, выпущенные акционерным обществом, относятся к категории:

государственных ценных бумаг

муниципальных ценных бумаг

+корпоративных ценных бумаг

первичных ценных бумаг

Отношение процентов по облигации к номинальной стоимости облигации характеризует:

+купонную доходность

текущую доходность

конечную доходность

полную доходность

Юридическое лицо может осуществлять деятельность фондовой биржи, если оно создано в одной из следующих организационно-правовых форм:

общество с ограниченной ответственностью

+акционерное общество

некоммерческое партнерство

унитарное предприятие

При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами профессиональный участник рынка ценных бумаг называется:

брокер

регистратор

депозитарий

+управляющий

Юридическое лицо, исполнительный орган государственной власти или орган местного самоуправления, несущие от своего имени или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами, называется:

инвестор ценных бумаг

владелец ценных бумаг

управляющий ценными бумагами

+эмитент ценных бумаг

Лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве, называется:

инвестор ценных бумаг

+владелец ценных бумаг

управляющий ценными бумагами

эмитент ценных бумаг

Рынок ценных бумаг с немедленным исполнением сделок называется:

+кассовым

срочным

традиционным

биржевым

Первичный рынок ценных бумаг – это:

+продажа ценных бумаг нового выпуска их первым владельцам

учреждение акционерного общества

первая эмиссия ценных бумаг акционерного общества

увеличение уставного капитала акционерного общества

Доходность ценной бумаги зависит от риска:

+прямопропорционально

обратнопропорционально

не зависит

зависит под воздействием ряда факторов

Несистематический риск - это риск:

недиверсифицируемый и непонижаемый

недиверсифицируемый и понижаемый

диверсифицируемый и непонижаемый

+диверсифицируемый и понижаемый

Фондовый рынок является частью рынка:

финансового

денежного
капиталов
+ценных бумаг

Гражданский кодекс РФ относит к ценным бумагам перечисленные ниже документы, за исключением:

чека
коносамента
сберегательного сертификата
+банковской именной сберегательной книжки

В гражданском кодексе РФ содержится деление ценных бумаг на:

+именные, предъявительские и ордерные
базовые и производные
государственные, муниципальные и частные
долгосрочные и краткосрочные

Ценная бумага, составляемая на имя первого держателя с оговоркой «приказу», является ценной бумагой:

именной
на предъявителя
+ордерной
переводной

Облигации право на участие в управлении эмитентом:

дают
+не дают
дают, если это записано в уставе
дают, если это предусмотрено условиями эмиссии

Номинальная стоимость акций акционерного общества, приобретенных акционерами, составляет:

собственный капитал акционерного общества
+уставной капитал акционерного общества
рыночную стоимость акционерного общества
добавочный капитал акционерного общества

Кумулятивные акции – это:

простые акции, дающие право на кумулятивную систему голосования на общем собрании акционеров

+привилегированные акции, по которым невыплаченный дивиденд накапливается
простые и привилегированные акции, обеспечивающие выбор своего представителя в Совет директоров акционерного общества
привилегированные акции, которые могут обмениваться на обыкновенные акции

Максимальная доля уставного капитала, которую может составлять номинальная стоимость привилегированных акций, выпущенных акционерным обществом, составляет:

5%
15%
+25%
50%

Денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов и выплате сумм по ним могут осуществляться:

только наличными деньгами
+только безналичными денежными средствами
наличными деньгами и безналичными денежными средствами

наличными деньгами или в безналичном порядке по желанию владельца
Эмитентом депозитных и сберегательных сертификатов могут быть:
любые юридические лица

+банки

профессиональные участники рынка ценных бумаг

любые юридические и физические лица

Главным должником по переводному векселю является:

+акцептант

авалист

индоссант

ремитент

Премия по опциону – это:

+цена, которую платит покупатель опциона продавцу

цена исполнения по опциону

дополнительный доход покупателя

рыночная цена

Синонимом понятию «производные ценные бумаги» является:

свопы

фьючерсы

+деривативы

варранты

Установленная законодательством последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг называется:

+эмиссией

выпуском

размещением

регистрацией

Процесс отчуждения эмиссионных ценных бумаг эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок является:

+размещением эмиссионных ценных бумаг

эмиссией ценных бумаг

вторичным обращением эмиссионных ценных бумаг

андеррайтингом

Выбор нескольких верных вариантов ответа из предложенного множества

К классу основных ценных бумаг можно отнести:

+акции(50%)

+векселя(50%)

опционы

фьючерсы

К долговым ценным бумагам можно отнести:

+облигации(50%)

акции

+векселя(50%)

опцион

Ценные бумаги выполняют следующие функции:

+получение дохода на капитал(50%)

контроль за участниками рынка

+перераспределение финансовых ресурсов(50%)

снижение социальной напряженности

К ценным бумагам предъявляются следующие требования

- +наличие обязательных реквизитов(50%)
- указание имени владельца
- +определенная форма ценной бумаги(50%)
- указание срока обращения

К общерыночным функциям рынка ценных бумаг можно отнести:

- +ценовая(50%)
- хеджирование
- +регулирующая(50%)
- перераспределительная

К специфическим функциям рынка ценных бумаг относятся:

- коммерческая
- +хеджирование(50%)
- диверсификация
- +перераспределительная(50%)

Эмитентом государственных ценных бумаг могут выступать:

- +органы государственной власти субъектов РФ(50%)
- +органы государственной власти РФ(50%)
- органы местного самоуправления
- государственные унитарные предприятия

Основными участниками первичного рынка ценных бумаг являются:

- +эмитенты(50%)
- +инвесторы(50%)
- брокеры
- дилеры

Целями размещения акций являются:

- +увеличение уставного капитала(50%)
- привлечение дополнительных финансовых ресурсов
- +формирование уставного капитала(50%)
- покрытие дефицита бюджета

К свойствам акции можно отнести:

- +неограниченный срок обращения
- неограниченную ответственность
- +неделимость прав
- +возможность консолидации

К доходу по облигации можно отнести:

- дивиденд
- +процент(50%)
- +дисконт(50%)
- ренду

Фондовые биржи могут быть:

- комплексные
- +специализированные(50%)
- +универсальные(50%)
- обособленные

Участниками торгов на фондовой бирже могут быть:

- +ЦБ РФ(33,3%)
- +управляющие(33,3%)
- регистраторы
- +дилеры(33,3%)

Фондовые индексы можно разделить на:

экономические

+ценовые(50%)

базисные

+капитализационные(50%)

Существуют следующие методы расчета фондовых индексов:

средней гармонической

+средней геометрической(50%)

средней квадратичной

+средней арифметической(50%)

Деятельностью по управлению ценными бумагами признается деятельность по доверительному управлению:

+ценными бумагами(50%)

+денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами(50%)

денежными средствами, переданными в заем

денежными средствами, полученными от управления ценными бумагами

Инвесторы принимают решения о вложениях в ценные бумаги, преследуя следующие основные цели:

+получение регулярных платежей по ценным бумагам(33,3%)

+получение дохода в виде прироста капитала(33,3%)

возврат капитала

+защита своих сбережений от инфляции(33,3%)

В зависимости от цели инвестирования инвесторы бывают:

+стратегические(50%)

консервативные

агрессивные

+портфельные(50%)

Качество ценных бумаг эмитента определяется:

размером прибыли от продаж

+статусом эмитента(50%)

+результатами производственно-хозяйственной деятельности эмитента(50%)

финансовым состоянием предприятия

К государственным органам контроля и надзора в РФ относятся:

+Государственная Дума(33,3%)

+ЦБ РФ(33,3%)

Минэкономразвития

+Министерство финансов РФ(33,3%)

По сроку существования ценные бумаги бывают:

+долгосрочные(33,3%)

бессрочные

+краткосрочные(33,3%)

+среднесрочные(33,3%)

К профессиональным участникам рынка ценных бумаг относятся:

+брокеры(33,3%)

+дилеры(33,3%)

маркетмейкеры

+депозитарии(33,3%)

Система раскрытия информации на рынке ценных бумаг необходима:

+для того, чтобы участники рынка были информированы о действиях других организаций(50%)

для того, чтобы участники рынка знали друг друга

+для принятия обоснованных решений на основе оценки реальных факторов(50%)

для предотвращения распространения различных слухов

К эмиссионным ценным бумагам относятся:

+акции(50%)

коносаменты

опционы

+облигации(50%)

При расщеплении акций акционерного общества:

+одна акция превращается в несколько бумаг(50%)

величина уставного капитала увеличивается

+величина уставного капитала остается неизменной(50%)

число акций уменьшается

При консолидации акций акционерного общества:

число акций увеличивается

+величина уставного капитала остается неизменной(50%)

+число акций АО уменьшается(50%)

величина уставного капитала уменьшается

Тема 5 «Рынок страхования»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);

- способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6);

- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7);

- способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8).

Типовые задания

Вопросы для опроса

1. Понятие и сущность рынка страховых услуг.
2. Структура рынка страхования.
3. Функции рынка страхования.
4. Участники страхового рынка.
5. Потребители и основные группы страховых продуктов.
6. Виды страховых продуктов.

Критерии оценки:

5 баллов - выставляется студенту, который умеет использовать нормативные правовые документы в сфере функционирования рынка страхования; способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить

информационный обзор и/или аналитический отчет; способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии; правильно и логически стройно излагает учебный материал.

4 балла - выставляется студенту, который: по существу отвечает на поставленные задания, с небольшими погрешностями приводит формулировки определений, в ответе допускает небольшие пробелы, не искажающие его содержания.

3 балла - выставляется студенту, который не совсем твердо владеет материалом, при ответах допускает малосущественные погрешности, искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений, испытывает затруднения при изложении достаточно сложного материала.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

Тестирование используется только для промежуточного контроля знаний по дисциплине. Тестовые вопросы по теме, используемые для промежуточного контроля знаний по дисциплине, тематика рефератов представлены в соответствующем разделе фонда оценочных средств.

Тема: Рынок страхования

Выбор одного варианта ответа из предложенного множества

Совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, представляет собой:

финансы

+страхование

кредитование

инвестирование

Общими функциями в страховании являются:

формирование специализированного страхового фонда денежных средств

возмещение ущерба

предупреждение страхового случая

+возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан

формирование специализированного страхового фонда денежных средств.

На рынке страховых услуг действуют:

страхователи;

страховые и перестраховочные компании;

страховые посредники;

+ страхователи, страховщики и страховые посредники;

На страховом рынке продавцами страховых услуг выступают:

страхователи

+страховщики

застрахованные

страховые посредники

Экономическими субъектами страхового рынка РФ являются:

страховщики, страхователи, государство

+страховщики, страхователи, страховые посредники, застрахованные, выгодоприобретатели

юридические и физические лица, агенты и брокеры, компании по продаже товаров и услуг

Страховщиками по законодательству РФ могут быть признаны:

физические лица, зарегистрировавшие себя в качестве частных предпринимателей

иностранные граждане, реализующие страховые полисы на территории РФ
+юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном законом порядке лицензию на осуществление такой деятельности

юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, зарегистрированные как предприниматели

По территориальному признаку выделяют:

акционерные, частные, смешанные страховые компании

+национальный, региональный и международный страховые рынки

рынок имущественного страхования, страхования жизни

рынок страхования от несчастного случая и страхования ответственности

Конкретные страховые отношения между страховщиком и страхователем осуществляются:

+по видам страхования

в разрезе форм страхования

в разрезе отраслей страхования

по системам страховых отношений

В зависимости от объекта страхования в российском законодательстве производится деление страхования:

+на отрасли страхования

на виды страхования

на формы страхования

Основой (критерием) деления страхования на отрасли является:

+объект страхования

характер страхователя

форма проведения страхования

вид страховой услуги

Формирование страхового фонда страховщика происходит:

+децентрализовано, в денежной форме

децентрализованно, в натуральной форме

централизованно, в денежной форме

централизованно, в натуральной и денежной форме

Рисковая функция страхования:

+предполагает, что страховой взнос рассматривается как плата за риск, который берет на себя страховая компания

проявляется в том, что с помощью страхования можно избежать риска

проявляется в случае, если страхование не носит сберегательный характер

состоит в том, что за счет временно свободных средств страховых фондов происходит финансирование экономики

Страховые агенты и страховые брокеры – это:

страхователи

+страховые посредники

выгодоприобретатели

третьи лица

Застрахованный – это:

+лицо, чья жизнь, здоровье, трудоспособность или ответственность кем-либо застрахованы

лицо, виновное в нанесении ущерба страхователю

лицо, у которого возникает основанная и обеспеченная деньгами потребность в страховой защите своих имущественных интересов

лицо заключившие со страховщиками договоры страхования

Страхователями признаются:

только дееспособные физические лица (граждане)

только юридические лица любой организационно-правовой формы хозяйствования

+дееспособные физические лица и юридические лица, у которых возникает осознанная и обеспеченная деньгами потребность в страховой защите их имущественных интересов

юридические лица, получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законом порядке

Юридические и физические лица, которым по условиям договора страхования предоставлено право на получение страхового возмещения или страховой суммы, являются:

третьими лицами

застрахованными лицами

+выгодоприобретателями

страховщиками

Страховая услуга, как товар, реализуется на:

фондовом рынке

рынке капиталов

+страховом рынке

денежном рынке

На страховом рынке покупателями страховых услуг выступают:

перестраховщики

+страхователи

страховые посредники

выгодоприобретатели

Структура страхового рынка может быть охарактеризована:

+в институциональном, территориальном, отраслевом аспекте

по характеру взаимоотношений между его участниками

в правовом и отраслевом аспектах

в институциональном, правовом и функциональном аспектах

Страховой рынок – это:

страховые отношения, установленные законодательно в интересах обеспечения социальной и экономической устойчивости государства

+система экономических отношений, возникающих по поводу купли-продажи специфического товара «страховая услуга» в процессе удовлетворения общественных потребностей в страховой защите

система отношений, возникающих между страховщиком и страхователем по поводу формирования страхового тарифа

система отношений, возникающих между страховщиком и страховым агентом по поводу формирования страховой премии

К числу крупнейших страховых рынков можно отнести:

+рынок США

рынок РФ

европейский рынок

азиатский рынок

Совокупность национальных и региональных страховых рынков – это:

единый страховой рынок Европы

Северо-Американский страховой рынок

+международный страховой рынок
мировой страховой рынок

По институциональному признаку структура страхового рынка представлена:

региональными, национальными и международными страховыми компаниями
страховыми компаниями с различным уставным капиталом
+страховщиками различной организационно-правовой формы
крупными страховыми компаниями

Анализ страхового рынка в части соотношения между страховыми выплатами и взносами позволяет сделать вывод:

об уровне страхового обеспечения
+об экономической обоснованности страховых тарифов
об уровне охвата потенциальных рисков страхователем
о соотношении страхового возмещения и страховых взносов

Экономический показатель оценки развитости национального страхового рынка, который в большей мере характеризует популярность страховых услуг у населения – это:

отношение собранных взносов к ВВП
концентрация собранных взносов в разрезе регионов в рамках отдельной страны
+среднедушевые расходы на страхование по стране за год
удельный вес взносов по личному и имущественному страхованию в общем объеме страховых платежей

Обязательным условием функционирования страхового рынка является:

+наличие общественной потребности на страховые услуги и наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потребности
техничко-организационное единство и экономическая обособленность страховой компании
самостоятельность граждан и экономических субъектов в принятии решения о возможных направлениях использования собственных доходов и накоплений
страховая защита при наступлении страховых случаев

Экономические интересы субъектов страхового рынка материализуются:

+в объектах страховой защиты
в цене на страховую услугу
в конкретной полезности страховой услуги
в правилах заключения страховой сделки

Страховая услуга, как и любой иной рыночный товар, обладает:

потребительной стоимостью и ценой
уценкой и потерей при реализации
прибылью или убытком от реализации
+спросом и предложением

По отраслевому признаку в России различают рынок:

+личного страхования, имущественного страхования, страхования ответственности
добровольного страхования и обязательного страхования
сострахования, взаимного страхования, перестрахования
личного страхования, имущественного страхования, перестрахования

Структурой страхового рынка принято называть:

+множество его элементов и связей между ними
совокупность государственных, коммерческих и некоммерческих страховых организаций
соотношение в страховой системе государства страховых и перестраховочных организаций
совокупность национальных, международных и региональных страховых рынков

Объектами защиты, в которых материализуются интересы экономических субъектов страхового рынка, являются:

+ имущество, имущественные и материальные ценности, человеческая личность
гражданская ответственность перед третьими лицами
имущество, имущественные ценности и ответственность перед третьими лицами
имущественные, материальные ценности и человеческая личность

Анализ страхового рынка в части соотношения между страховыми выплатами и взносами позволяет сделать вывод:

+ о фактической убыточности страхового дела и экономической обоснованности страховых тарифов
о прибыльности страхового дела
об уровне охвата потенциальных рисков страхованием
о степени концентрации ресурсов у страховщиков, занимающихся обязательными видами страхования

Российская практика организации страхового дела показывает, что наиболее предпочтительной организационно-правовой формой у страховщиков является:

закрытые акционерные общества
общества взаимного страхования
+ общества с ограниченной ответственностью
открытые акционерные общества

Товаром на страховом рынке выступает:

+ страховая услуга
страховая сумма
страховой взнос
страховая премия

Тема 6 «Рынок золота»

Контролируемые компетенции (или их части):

- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);
- способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6);
- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7);
- способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8).

Типовые задания

1. Вопросы для опроса

1. Понятие, сущность рынка золота.
2. Типы рынков золота.
3. Участники рынка золота.
4. Методы торговли золотом.
5. Правила торговли золотом.

Критерии оценки:

5 баллов - выставляется студенту, который умеет использовать нормативные правовые документы в сфере функционирования рынка золота; способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-

экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет; способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии; правильно и логически стройно излагает учебный материал.

4 балла - выставляется студенту, который: по существу отвечает на поставленные задания, с небольшими погрешностями приводит формулировки определений, в ответе допускает небольшие пробелы, не искажающие его содержания.

3 балла - выставляется студенту, который не совсем твердо владеет материалом, при ответах допускает малосущественные погрешности, искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений, испытывает затруднения при изложении достаточно сложного материала.

Ниже 3 баллов оценка студенту не выставляется.

2. Комплект заданий для контрольной работы

Вариант 1

1. Какие драгоценные металлы являются объектом торговли на рынке золота?
2. Дать определение рынка золота с институциональной точки зрения.
3. На какие группы делятся участники рынка золота, их понятие.
4. Какое золото является объектом торговли при физической поставке металла?
5. Роль центральных банков на рынке золота.

Вариант 2

1. Дать определение теневого рынка золота.
2. Что является источниками покрытия потребностей в золоте?
3. Назвать причины проявления интереса ведущих стран мира к золоту.
4. Роль биржевого сектора на рынке золота.
5. Какой метод торговли используется в целях обеспечения промышленных потребителей золотом?

Вариант 3

1. Дать определение рынка золота с функциональной точки зрения.
2. Где хранится золотой запас России?
3. Какие счета используются при торговле физическим золотом?
4. Какие предприятия на рынке золота относятся к промышленным потребителям?
5. Назвать типы золотых рынков в зависимости от объема проводимых операций, их разновидностей и режима, санкционированного государством.

Критерии оценки:

Каждый правильный ответ оценивается в 1 балл - в случае, если студент умеет использовать нормативные правовые документы в сфере функционирования рынка золота; способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные и анализировать их; способен использовать для решения аналитических задач современные технические средства и информационные технологии; исчерпывающе и логически стройно формулирует основные понятия.

Максимальное количество баллов – 5, минимальное – 3.

Тестирование используется только для промежуточного контроля знаний по дисциплине. Тестовые вопросы по теме, используемые для промежуточного контроля знаний по дисциплине, тематика рефератов представлены в соответствующем разделе фонда оценочных средств.

Тематика рефератов

1. Становление и развитие мирового финансового рынка.
2. Становление и развитие финансового рынка в РФ.
3. Рынок ипотечного кредитования и перспективы его развития в РФ.
4. Рынок микрокредитования (микрофинансирования) и перспективы его развития в РФ.
5. Страховые продукты и технология работы страховых компаний.
6. Современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития.
7. Основные виды банковских операций с драгоценными металлами и технология их проведения.
8. Рынок золота как особый сегмент финансового рынка.
9. Рынок производных финансовых инструментов.
10. Регулирование внутреннего валютного рынка и влияние денежно-кредитной политики на устойчивость валютного курса рубля.
11. Механизм принятия решений на рынке ценных бумаг.
12. Российские ценные бумаги на международных финансовых рынках.
13. Арбитражные и хеджевые стратегии на финансовом рынке России.
14. Биржевая система как институциональная основа функционирования финансовых рынков.
15. Формирование и развитие международного валютного рынка. Участие России на нем.
16. Участие России на мировом страховом рынке.
17. Развитие депозитарно-клиринговой инфраструктуры и сети регистров ценных бумаг.
18. Основные операции и сделки на рынке ценных бумаг.
19. Эволюция и национальные особенности фондовой биржи.
20. Современное состояние рынка ценных бумаг РФ и перспективы его развития.
21. Становление и развитие рынка деривативов в РФ.
22. МВФ и его роль на мировом финансовом рынке.
23. Деятельность инвестиционных компаний и фондов на финансовом рынке.
24. Модели и методы регулирования финансового рынка.
25. Роль национального финансового рынка в развитии экономики.

Критерии оценки:

5 баллов - выставляется студенту, если выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению; демонстрирует навыки публичного выступления, может установить контакт со слушателями, отвечать на заданные вопросы.

4 балла - выставляется студенту, если основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на вопросы при выступлении даны неполные ответы.

3 балла - выставляется студенту, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично, отсутствуют выводы, допущены ошибки в содержании реферата или при ответе на вопросы во время выступления.

Тема: Рынок золота

Выбор одного варианта ответа из предложенного множества

Основная роль на рынке драгоценных металлов принадлежит:

- +золоту
- серебру
- платине
- палладию

Оптовые рынки с ограниченным количеством участников, в качестве которых выступают ведущие транснациональные банки и финансовые корпорации, обладающие отличной репутацией и мощными ресурсами, называются:

- свободные рынки золота
- регулируемые рынки золота
- +международные рынки золота
- теневые рынки золота

Первое место среди международных центров торговли золотом принадлежит:

- Нью-Йорку
- Цюриху
- Чикаго
- +Лондону

Рынки одного или нескольких государств с менее существенными оборотами, ориентированные, прежде всего на местных инвесторов и тевзавраторов называются:

- свободные рынки золота
- регулируемые рынки золота
- международные рынки золота
- +внутренние рынки золота

Рынки нелегальной торговли золотом, функционирующие в условиях жесткого регулирования либо государственного вето на операции с золотом называются:

- +теневые
- свободные
- стихийные
- регулируемые

Одним из главных центров торговли физическим золотом является:

- Нью-Йорк
- +Лондон
- Париж
- Вена

Лучше всего развит розничный рынок золота:

- во Франции
- +в Швейцарии
- в Англии
- в США

Одним из старейших центров по торговле физическим металлом является:

Нью-Йорк

Цюрих

Чикаго

+Гонконг

Рыночный механизм, обслуживающий куплю-продажу золота как товара на национальных и международных уровнях, называется:

свободный рынок золота

регулируемый рынок золота

+мировой рынок золота

международный рынок золота

Все участники по проведению операций с физическим золотом делятся на две группы:

+маркетмейкеры и обычные участники

обычные участники и биржевой сектор

маркетмейкеры и промышленные потребители

профессиональные дилеры и инвесторы

Объектом торговли при физической поставке золота является:

золотой лом

+аффинированное золото в слитках определенных размеров

золото в стандартных слитках

золото в нестандартных слитках

Торговля физическим металлом базируется на использовании следующих видов счетов:

расчетных

валютных

+металлических

депозитных

Участники рынка золота, включающие в себя промышленные предприятия, ювелирное производство, а также предприятия по очистке и облагораживанию золота называются:

золотодобывающие компании

эмитенты

инвесторы

+промышленные потребители

Основное количество первичного золота на рынок поставляют:

ювелирные предприятия

коммерческие банки

+золотодобывающие компании

центральные банки

Выбор нескольких верных вариантов ответа из предложенного множества

К драгоценным металлам относятся

+золото(33,3%)

+серебро(33,3%)

+платина(33,3%)

медь

Регулируемые сделки на рынке драгоценных металлов осуществляются со следующими видами металлов:

+золотом(33,3%)

+серебром(33,3%)

+платиной(33,3%)

палладием

В зависимости от объема проводимых операций, их разновидностей и режима, санкционированного государством, можно выделить следующие основные типы золотых рынков:

+международные(33,3%)

+внутренние(33,3%)

+теневые(33,3%)

региональные

Внутренние рынки золота бывают:

теневые

+свободные(50%)

стихийные

+регулируемые(50%)

К участникам рынка золота относятся:

+золотодобывающие компании(33,3%)

эмитенты

+инвесторы(33,3%)

+центральные банки(33,3%)

Крупными держателями золота являются:

+МВФ(50%)

Лондонский клуб

ЦБ РФ

+Европейский Центральный банк(50%)

Центральные банки на рынке золота выполняют следующие функции:

+являются продавцами(33,3%)

добывают золото

+являются покупателями(33,3%)

+устанавливают правила торговли золотом на рынках(33,3%)

2 ОЦЕНИВАНИЕ ПИСЬМЕННЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЕМЫХ УЧЕБНЫМ ПЛАНОМ

Письменные работы учебным планом не предусмотрены.

3 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *зачёт*.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ
СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

ПКос-3 Способен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Выберите один правильный вариант ответа:

Балансовая цена акции – это цена:

По которой акции продаются на вторичном рынке

По которой акции продаются на первичном рынке

+ Которая определяется на основе документов бухгалтерской отчетности и представляет собой количество активов акционерного общества, приходящееся на одну акцию По которой акции принимаются в качестве залога в банке.

Произведение курсовой стоимости акций АО на количество обращающихся акций этого акционерного общества показывает

+ Капитализацию общества
Собственный капитал общества
Заёмный капитал общества
Уставный капитал общества

Дополните

Производные финансовые инструменты удостоверяют право их владельца на покупку и продажу _____ активов

Правильный ответ: базисных

Разрыв между минимальной ценой предложения и максимальной ценой спроса— это

Правильный ответ: спрэд

Практико-ориентированные задания

Задание 1. Чистая прибыль АО составила 1 000 000 рублей. Акции этого общества (их выпущено 4 000 штук) продаются на рынке по цене 2000 рублей за акцию. Рассчитайте показатель дохода на акцию (EPS) и коэффициент р/е.

Решение:

В данном случае $EPS = ЧП / \text{число ао в обращении} = 1\,000\,000 / 4\,000 = 250$ руб.

$P/E = \text{цена} / EPS = 2\,000 / 250 = 8$

Правильный ответ: 250 руб; 8.

Задание 2. Текущий курс акций составляет 150 рублей. Цена исполнения опциона пут равна 160 рублей. Премия опциона составляет 11 рублей за акцию. Рассчитайте внутреннюю и временную стоимость опциона

Решение:

Внутренняя стоимость опциона пут «в деньгах» равна разности страйка и рыночного курса

$= 160 - 150 = 10$.

Временная стоимость = премия – внутренняя стоимость = $11 - 10 = 1$.

Правильный ответ: 10 руб; 1 руб.

Задание 3. Капитал акционерного общества состоит из 8000 обыкновенных и максимально возможного количества привилегированных акций номиналом 100 рублей. Дивиденд по привилегированным акциям установлен в размере 7 рублей на акцию. По итогам финансового года чистая прибыль общества составила 500000 рублей. Рассчитайте показатель дохода на акцию (EPS).

Решение:

$EPS = (ЧП - \text{дивиденды по привилегированным акциям}) / \text{число обыкновенных акций}$

Привилегированных акций 25% от УК, то есть в 3 раза меньше, чем обыкновенных.

Тогда:

$EPS = (500\,000 - 7 * 8\,000 / 3) / 8\,000 = 60,17$ руб.

Правильный ответ: 60,17 руб.

Задание 4. На рынке акций обращаются:

1000 акций компании «А», имеющие курсовую стоимость 15 рублей;

10000 акций компании «Б», имеющие курсовую стоимость 90 рублей

100000 акций компании «С», имеющие курсовую стоимость 30 рублей.

Как изменилась капитализация рынка акций, если курсовая стоимость акций компании «А» упала на 5 %, акций компании «Б» - не изменилась, акций компании «С» – выросла на 10 %?

Решение:

Капитализация была:

$$1000 * 15 + 10000 * 90 + 100000 * 30 = 3915000 \text{ руб.}$$

Капитализация стала:

$$1000 * 15 * 0,95 + 10000 * 90 + 100000 * 30 * 1,1 = 4214250$$

Правильный ответ: капитализация выросла до 4214250 руб.

Дайте развернутый ответ на вопрос:

1. Понятие и порядок расчета эмиссионного дохода

Эмиссионный доход - это разницу, которая образуется между номинальной ценой акций и той реальной рыночной ценой по которой они были размещены. Эмиссионный доход может быть у компаний образованных по типу акционерного общества. В бухгалтерском балансе компании, эмиссионный доход относят к разделу «Добавочный капитал».

Рассчитывается эмиссионный доход по формуле:

$$\text{ЭД} = (\text{Ц}_р - \text{Ц}_н) * n,$$

где:

ЭД — эмиссионный доход;

Ц_р — цена по которой акции размещаются;

Ц_н — номинальная цена акций (отношение величины уставного капитала к числу акций компании);

n — количество размещаемых акций.

2. Понятие рыночной капитализации

Рыночная капитализация. Этим термином принято называть стоимость оцениваемого объекта, выраженную через совокупную биржевую стоимость всех выпущенных им акций. В рамках отдельно взятой акционерной компании, величина рыночной капитализации, как правило, говорит о степени её развития и о надёжности для инвестора. Чем развитей и успешней компания, тем выше её рыночная капитализация и тем надёжнее будут инвестиции в неё.

ПКос-4 Способен выполнять аудиторские процедуры (действий) и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью

Выберите один правильный вариант ответа:

Доля обыкновенных акций, сосредоточенная в руках одного владельца и дающая ему возможность осуществлять фактический контроль над акционерным обществом, — это:

дивиденд

процент на акцию

+ контрольный пакет акций

рендит

Эмитент это?

+ предприятие, выпустившее ценные бумаги

лицо, купившее ценные бумаги

организация, способствующая выпуску ценных бумаг

лицо, продавшее ценные бумаги

Дополните

Относительный показатель доходности ценной бумаги, который рассчитывается как процентное отношение выплаченного дивиденда к рыночному курсу акций — это

Правильный ответ: рендит

Оказанием услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и переходу прав на ценные бумаги занимается _____.

Правильный ответ: депозитарий.

Практико-ориентированные задания

Задание 1. Рассчитайте, что выгоднее, купить 1000 облигаций номиналом 1000 рублей со сроком обращения 1 год и ставкой купона 20 % (выплачивается 2 раза в год) по цене 112%, или положить

1млн. руб. в банк на тот же срок с процентной ставкой по депозиту 19 % и начислением процентов раз в год? Предусматривается возможность реинвестирования процентов по облигации по банковской процентной ставке. Налогообложение не учитывается. Указать величину доходности более выгодного инструмента с точностью до сотых.

Решение:

Доход по облигациям складывается из 3 компонентов: разницы цены приобретения и номинала; купонного дохода; дохода от реинвестирования купонов (в нашем случае только первого купонного платежа и на полгода). Доходность по облигациям:

$$1000 * (1000 * (1 - 1,12) + 1000 * 0,2 + 1000 * 0,1 * 0,19 / 2) / (1000 * 1000 * 1,12) = 7,99\%$$

Доходность по вкладу равна 19,00%.

В данном случае выгоднее положить деньги в банк.

Правильный ответ: в банке выгоднее (19,00% против 7,99%).

Задание 2. Акционерным обществом при учреждении размещено 50000 акций с номинальной стоимостью 100 рублей. В уставе зафиксировано 10000 объявленных акций номинальной стоимостью 1000 рублей. На вторичном рынке акции продаются по цене 1200 рублей.

Рассчитайте величину уставного капитала общества и его рыночную стоимость

Решение:

Величина уставного капитала общества = цена размещенных акций * их количество = 50 000 * 100 = 5 000 000 руб.

Рыночная стоимость уставного капитала общества = капитализация = цена акций на вторичном рынке * их число =

$$1\,200 * 50\,000 = 60\,000\,000 \text{ руб.}$$

Правильный ответ: 5 млн. руб., 60 млн. руб.

Задание 3. Инвестор приобрел облигацию с номиналом 5000 рублей по цене 90% со сроком до погашения 3 года и купонной ставкой 30 % (выплата 1 раз в год) и предполагает держать ее в портфеле до погашения. Какой доход получит данный инвестор от владения облигацией? Без учета реинвестирования процентов и с учетом реинвестирования по той же процентной ставке.

Решение:

Доход по облигации складывается из 1) разницы цены приобретения и номинала; 2) купонов; 3) процентов от реинвестирования купонов.

Без учета реинвестирования:

$$\text{Доход} = 5000 - 5000 * 0,9 + 3 * 0,3 * 5000 = 5000$$

С учетом реинвестирования:

$$\text{Доход} = 5000 - 5000 * 0,9 + 0,3 * 5000 * (1 + 0,3)^2 + 0,3 * 5000 * (1 + 0,3) + 0,3 * 5000 = 6485.$$

Правильный ответ: 1) 5000; 2) 6485.

Задание 4. Текущий курс акций составляет 150 рублей. Цена исполнения опциона пут равна 160 рублей. Премия опциона составляет 11 рублей за акцию. Рассчитайте внутреннюю и временную стоимость опциона

Решение:

Внутренняя стоимость опциона пут «в деньгах» равна разности страйка и рыночного курса

$$= 160 - 150 = 10.$$

Временная стоимость = премия – внутренняя стоимость = $11 - 10 = 1$.

Правильный ответ: 10 руб; 1 руб.

Дайте развернутый ответ

1. Понятие фундаментального анализа

Фундаментальный анализ изучает влияние макроэкономических факторов на цены тех или иных финансовых инструментов. С помощью фундаментального анализа можно выявить тренд. В основе фундаментального анализа рынка лежит изучение влияния различных макроэкономических параметров жизни общества на цены конкретных товаров или финансовых инструментов. Целью фундаментального анализа является определение истинной стоимости исследуемого товара или финансового инструмента.

2. Понятие технического анализа

Технический анализ рынка представляет собой изучение графиков цены, выявление закономерностей движения цены с целью прогнозирования дальнейшего движения цены. Технический анализ основан на теории эффективности рынка, которая в свою очередь утверждает, что текущая рыночная цена учитывает все многочисленные фундаментальные и стихийные факторы и даже инсайдерская информация уже заложена в цену и каждое значение цены на графике является максимально справедливым и учитывающим все вышеперечисленные факторы.

4 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПОВТОРНОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *экзамен*.

Фонд оценочных средств для проведения повторной промежуточной аттестации формируется из числа оценочных средств по темам, которые не освоены студентом.

Примечание:

Дополнительные контрольные испытания проводятся для студентов, набравших менее **50 баллов** (в соответствии с «Положением о модульно-рейтинговой системе»).

Таблица 11 – Критерии оценки сформированности компетенций

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)
	на базовом уровне
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла
ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении финансового анализа экономического субъекта испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности
ИД-1 _{ПКос-4} Проводит сравнительный анализ параметров финансовых продуктов и услуг	
ИД-2 _{ПКос-4} Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование, взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг	