

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:

ФИО: Богдалова Елена Викторовна

Должность: Проректор по образовательной деятельности

Дата подписания: 09.10.2025 11:13:54

Уникальный программный ключ:

ec85dd5a839619d48ea76b2d23dba88a9c82091a

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение инклюзивного высшего образования

«Российский государственный

университет социальных технологий»

(ФГБОУ ИВО «РГУ СоцТех»)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по образовательной деятельности

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Б1.В.ДЭ.01.02 ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ИНСТИТУТЫ

наименование дисциплины

образовательная программа направления подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
Финансовый учет и контроллинг

Москва 2025

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств.....
2. Перечень оценочных средств.....
3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций.....
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций.....
5. Материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.....

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Финансовые рынки и институты»

Оценочные средства составлены в соответствии с рабочей программой дисциплины и представляют собой совокупность контрольно-измерительных материалов (типовые задачи, контрольные работы, тесты и др.), предназначенных для измерения уровня достижения обучающимися установленных результатов обучения.

Оценочные средства используются при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Таблица 1 - Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Код компетенции	Наименование результата обучения
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
ПК-7	Способен подбирать поставщиков финансовых продуктов услуг и консультировать экономических субъектов по ограниченному кругу используемых финансовых продуктов

Конечными результатами освоения дисциплины являются сформированные когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям. Формирование дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках контактной работы, включающей различные виды занятий и самостоятельной работы, с применением различных форм и методов обучения

2. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Таблица 2- Перечень оценочных средств

№	Наименование оценочного средства	Характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Круглый стол (дискуссия, полемика, диспут, дебаты)	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола (дискуссии, полемики, диспута, дебатов)

№	Наименование оценочного средства	Характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
3	Проект	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Темы групповых и/или индивидуальных проектов
4	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Темы эссе
5	Тест	Средство, позволяющее оценить уровень знаний обучающегося путем выбора им одного из нескольких вариантов ответов на поставленный вопрос. Возможно использование тестовых вопросов, предусматривающих ввод обучающимся короткого и однозначного ответа на поставленный вопрос.	Тестовые задания

3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценивание результатов обучения по дисциплине «Финансовые рынки и институты» осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Предусмотрены следующие виды контроля: текущий контроль (осуществление контроля всех видов аудиторной и внеаудиторной деятельности обучающегося с целью получения первичной информации о ходе усвоения отдельных элементов содержания дисциплины) и промежуточная аттестация (оценивается уровень и качество подготовки по дисциплине в целом).

Показатели и критерии оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения данной дисциплины, описаны в табл. 3.

Таблица 3 - Показатели и критерии оценивания компетенций

Код компетенции	Уровень освоения компетенций	Индикаторы достижения компетенций	Вид учебных занятий ¹ , работы, формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенций ²	Контролируемые разделы и темы дисциплины ³	Оценочные средства, используемые для оценки уровня сформированности компетенции ⁴	Критерии оценивания результатов обучения
УК-10			Знает			
	Недостаточный уровень	УК-10. 3-1. <i>Недостаточно знает основные методы построения и анализа математических моделей в бухгалтерском учете, налогообложении и аудите</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Тема 1. Сущность и виды денег Тема 2. Денежное обращение и его организация Тема 3. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия Тема 4. Денежная система, ее особенности и типы Тема 5. Сущность, функции и законы кредита Тема 6. Формы и виды кредита Тема 7. Кредитная и банковская системы	коллоквиум, тест	<i>Не знает, либо не имеет четкого представления о методологии экономических исследований, необходимой для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих</i>

¹ Лекционные занятия, практические занятия, лабораторные занятия, самостоятельная работа...

² Необходимо указать активные и интерактивные методы обучения (например, интерактивная лекция, работа в малых группах, методы мозгового штурма и т.д.), способствующие развитию у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств.

³ Наименование темы (раздела) берется из рабочей программы дисциплины.

⁴ Оценочное средство должно выбираться с учетом запланированных результатов освоения дисциплины, например:

«Знать» – собеседование, коллоквиум, тест...

«Уметь», «Владеть» – индивидуальный или групповой проект, кейс-задача, деловая (ролевая) игра, портфолио...

				Тема 8. Центральные банки и основы их деятельности Тема 9. Коммерческие банки и основы их деятельности		деятельность экономических субъектов, сущности комплексного анализа коммерческой организации
Базовый уровень	УК-10. 3-1. На базовом уровне знает основные методы построения и анализа математических моделей ^в бухгалтерском учете, налогообложении и аудите	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		коллоквиум, тест	Знает методологию экономических исследований, необходимой для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов, сущность комплексного анализа коммерческой организации, однако не ориентируется в специфике	
Средний уровень	ПК-10. 3-1. На среднем уровне знает основные методы построения и анализа математических моделей ^в бухгалтерском учете, налогообложении и	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том		коллоквиум, тест	Понимает специфику методологии экономических исследований, необходимой для расчета	

		<i>аудите</i>	числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		экономических и социально- экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов, сущности комплексного анализа коммерческой организации
Высокий уровень	<i>ПК-10. 3-1. На высоком уровне знает основные методы построения и анализа математических моделей^в бухгалтерском учете, налогообложении и аудите</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		коллоквиум, тест	Выделяет характерный авторский подход, соотносит специфику подходов, показывает глубокое знание методологии экономических исследований, необходимой для расчета экономических и социально- экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов, сущности комплексного

					анализа коммерческой организации
Умеет					
Недостаточный уровень	УК-10.У-1. Не умеет количественно оценивать параметры математической модели либо с помощью соответствующих численных методов, либо с помощью имитационных моделей	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Тема 1. Сущность и виды денег Тема 2. Денежное обращение и его организация Тема 3. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия Тема 4. Денежная система, ее особенности и типы Тема 5. Сущность, функции и законы кредита Тема 6. Формы и виды кредита Тема 7. Кредитная и банковская системы Тема 8. Центральные банки и основы их деятельности Тема 9. Коммерческие банки и основы их деятельности	Проект, круглый стол, эссе	Студент не умеет интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.
Базовый уровень	УК-10.У-1. На базовом уровне умеет количественно оценивать параметры математической модели либо с помощью соответствующих численных методов, либо с помощью имитационных моделей	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Проект, круглый стол, эссе	Студент испытывает затруднения и пользуется помощью преподавателя для интерпретации результатов комплексного финансового анализа, документирования и оформления результатов анализа
Средний уровень	УК-10.У-1. На среднем уровне умеет количественно оценивать параметры	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции,		Проект, круглый стол, эссе	Студент умеет самостоятельно интерпретировать результаты комплексного

	<i>математической модели либо с помощью соответствующих численных методов, либо с помощью имитационных моделей</i>	практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа			<i>финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.</i>
Высокий уровень	<i>УК-10.У-1. На высоком уровне умеет количественно оценивать параметры математической модели либо с помощью соответствующих численных методов, либо с помощью имитационных моделей</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Проект, круглый стол, эссе	<i>Студент умеет на высоком уровне интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.</i>
Владеет					
Недостаточный уровень	<i>УК-10.В-1. Не владеет навыками интерпретации результатов анализа математических моделей и расчета количественных характеристик для решения задач бухгалтерского учета, анализа и аудита</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Тема 1. Сущность и виды денег Тема 2. Денежное обращение и его организация Тема 3. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия Тема 4. Денежная система, ее особенности и типы Тема 5. Сущность, функции и законы кредита Тема 6. Формы и виды кредита Тема 7. Кредитная и банковская системы Тема 8. Центральные банки и	Проект, круглый стол, эссе	<i>Студент не владеет навыками сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе хозяйственной деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных.</i>

	Базовый уровень	УК-10. В-1. <i>На базовом уровне владеет навыками интерпретации результатов анализа математических моделей и расчета количественных характеристик для решения задач бухгалтерского учета, анализа и аудита</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	основы их деятельности Тема 9. Коммерческие банки и основы их деятельности	Проект, круглый стол, эссе	<i>Студент в целом владеет навыками сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе хозяйственной деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных, однако на это требуется больше положенного времени</i>
	Средний уровень	УК-10. В-1. <i>На среднем уровне владеет навыками интерпретации результатов анализа математических моделей и расчета количественных характеристик для решения задач бухгалтерского учета, анализа и аудита</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Проект, круглый стол, эссе	<i>Студент владеет навыками сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе хозяйственной деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных.</i>
	Высокий уровень	УК-10.В-1. <i>На высоком уровне владеет навыками интерпретации</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные		Проект, круглый стол, эссе	<i>Студент владеет на высоком уровне навыками сбора, обобщения,</i>

		<p>результатов анализа математических моделей и расчета количественных характеристик для решения задач бухгалтерского учета, анализа и аудита</p>	<p>лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа</p>			<p>систематизации и обработки используемой в финансовом анализе хозяйственной информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных.</p>
ПК-7		<p>Знает</p> <p>Недостаточный уровень</p> <p><i>ПК-7.3-1. Не знает содержание базовых финансовых продуктов и услуг; экономические и юридические аспекты оказания и приобретения экономическим субъектом финансовых услуг; порядок, условия заключения и оформления договоров на получение разных видов финансовых услуг</i></p>	<p>Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа</p>	<p>Тема 1. Сущность и виды денег Тема 2. Денежное обращение и его организация Тема 3. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия Тема 4. Денежная система, ее особенности и типы Тема 5. Сущность, функции и законы кредита Тема 6. Формы и виды кредита Тема 7. Кредитная и банковская системы Тема 8. Центральные банки и основы их деятельности Тема 9. Коммерческие банки и основы их деятельности</p>	<p>коллоквиум, тест</p>	<p><i>Студент не способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале дисциплины. Не знает содержание базовых финансовых продуктов и услуг; экономические и юридические аспекты оказания и приобретения экономическим субъектом финансовых услуг; порядок, условия заключения и оформления договоров на</i></p>

					получение разных видов финансовых услуг.
Базовый уровень	ПК-7.3-1. На базовом уровне знает содержание базовых финансовых продуктов и услуг; экономические и юридические аспекты оказания и приобретения экономическим субъектом финансовых услуг; порядок, условия заключения и оформления договоров на получение разных видов финансовых услуг	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		коллоквиум, тест	Студент усвоил основное содержание материала дисциплины. На базовом уровне освоил содержание базовых финансовых продуктов и услуг; экономические и юридические аспекты оказания и приобретения экономическим субъектом финансовых услуг; порядок, условия заключения и оформления договоров на получение разных видов финансовых услуг.
Средний уровень	ПК-7.3-1. На среднем уровне знает содержание базовых финансовых продуктов и услуг; экономические и юридические аспекты оказания и приобретения экономическим субъектом финансовых	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный		коллоквиум, тест	Студент способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале. На хорошем уровне знает содержание базовых

	услуг; порядок, условия заключения и оформления договоров на получение разных видов финансовых услуг	анализ, самостоятельная работа			финансовых продуктов и услуг; экономические и юридические аспекты оказания и приобретения экономическим субъектом финансовых услуг; порядок, условия заключения и оформления договоров на получение разных видов финансовых услуг.
Высокий уровень	ПК-7.3-1. На высоком уровне знает содержание базовых финансовых продуктов и услуг; экономические и юридические аспекты оказания и приобретения экономическим субъектом финансовых услуг; порядок, условия заключения и оформления договоров на получение разных видов финансовых услуг	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		коллоквиум, тест	Студент знает, понимает, выделяет главные положения в изученном материале и способен дать краткую характеристику основным идеям проработанного материала дисциплины. Показывает глубокие знания содержания базовых финансовых продуктов и услуг; экономические и

					юридические аспекты оказания и приобретения экономическим субъектом финансовых услуг; порядок, условия заключения и оформления договоров на получение разных видов финансовых услуг.
Умеет					
Недостаточный уровень	<i>ПК-7.У-1. Не умеет проводить сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Тема 1. Сущность и виды денег Тема 2. Денежное обращение и его организация Тема 3. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия Тема 4. Денежная система, ее особенности и типы Тема 5. Сущность, функции и законы кредита Тема 6. Формы и виды кредита Тема 7. Кредитная и банковская системы Тема 8. Центральные банки и основы их деятельности Тема 9. Коммерческие банки и основы их деятельности	Проект, круглый стол, эссе	<i>Студент не умеет самостоятельно проводить сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта</i>
Базовый уровень	<i>ПК-7.У-1. На базовом уровне умеет проводить сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ,		Проект, круглый стол, эссе	<i>Студент испытывает затруднения при самостоятельном проведении сравнительного анализа используемых финансовых продуктов и</i>

			самостоятельная работа			подбирать их в интересах экономического субъекта
Средний уровень	<i>ПК-7.У-1. На среднем уровне умеет проводить сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта</i>		Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Проект, круглый стол, эссе	<i>Студент умеет самостоятельно проводить сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта</i>
Высокий уровень	<i>ПК-7.У-1. На высоком уровне умеет проводить сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта</i>		Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Проект, круглый стол, эссе	<i>Студент умеет на высоком уровне самостоятельно проводит сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта</i>
Владеет						
Недостаточный уровень	<i>ПК-7.В-1. Не владеет навыками установления и поддержания долгосрочных отношений поставщиками</i>	<i>с</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические	Тема 1. Сущность и виды денег Тема 2. Денежное обращение и его организация Тема 3. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия	Проект, круглый стол, эссе	<i>Студент не владеет навыками установления и поддержания долгосрочных отношений</i>

	<i>финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими</i>	занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Тема 4. Денежная система, ее особенности и типы Тема 5. Сущность, функции и законы кредита Тема 6. Формы и виды кредита Тема 7. Кредитная и банковская системы Тема 8. Центральные банки и основы их деятельности Тема 9. Коммерческие банки и основы их деятельности		<i>поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими</i>
Базовый уровень	<i>ПК-7.В-1. На базовом уровне владеет навыками установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Проект, круглый стол, эссе	<i>Студент владеет основными навыками установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими</i>	
Средний уровень	<i>ПК-7.В-1. На среднем уровне владеет навыками установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Проект, круглый стол, эссе	<i>Студент владеет навыками установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими</i>	

					управления ими
Высокий уровень	ПК-7.В-1. <i>На высоком уровне владеет навыками установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Проект, круглый стол, эссе	<i>Студент владеет концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией, а также современными навыками проведения анализа и интерпретации типовых методик и действующих актов установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими</i>

4. Методические материалы, определяющие процедуры

оценивания результатов обучения

Методические рекомендации по подготовке к устному опросу

Одной из форм самостоятельной работы студентов является подготовка к устному опросу. Для подготовки к опросу студенту рекомендуется изучить лекционный материал, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов по соответствующей теме.

Эффективность подготовки студентов к устному опросу зависит от качества ознакомления с научной и методической литературой. При подготовке к опросу студентам рекомендуется обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения, составить тезисы выступления по отдельным проблемным аспектам.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям и выполнению практического задания

Одной из важных форм самостоятельной работы по дисциплине является подготовка к практическому занятию.

При подготовке к практическим занятиям студент должен придерживаться следующих рекомендаций:

- внимательно изучить основные вопросы темы и план практического занятия;
- определить место темы занятия в общем содержании, ее связь с другими темами;
- найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе;
- после ознакомления с теоретическим материалом ответить на вопросы по теме курса;
- продумать пути и способы решения проблемных вопросов;
- продумать развернутые ответы на предложенные вопросы темы, опираясь на лекционные материалы, расширяя и дополняя их данными из учебников, дополнительной литературы.

В ходе практического занятия необходимо выполнить практическое задание, а затем объяснить методику его решения.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

Тесты – это вопросы или задания, предусматривающие конкретный, краткий, четкий ответ на имеющиеся эталоны ответов.

По форме тестовые задания могут быть весьма разнообразны.

К первой группе относятся задания закрытой формы с единственным правильным ответом из нескольких представленных.

Вторую группу составляют задания открытой формы, где ответ вводится самостоятельно в поле ввода.

Третья группа представлена заданиями на установление соответствия, в которых элементом одного множества требуется поставить в соответствие элементы другого множества.

В четвертой группе тестов требуется установить правильную последовательность вычислений или каких-то действий, шагов, операций и т. п., используются задания на установление правильной последовательности.

При подготовке к тестированию студент должен придерживаться следующих рекомендаций:

- внимательно изучить основные вопросы темы
- найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе;
- выяснить условия тестирования;
- внимательно прочесть вопрос и предлагаемые варианты ответов. Выбрать правильные (их может быть несколько). На отдельном листке ответов написать цифру вопроса и буквы, соответствующие правильным ответам;
- в процессе решения желательно применять несколько подходов в решении задания, что позволит максимально гибко оперировать методами решения, находя каждый раз оптимальный вариант;
- на трудный вопрос не тратить много времени, а переходить к следующему. К трудному вопросу можно вернуться позже;
- оставить время для проверки ответов, чтобы избежать механических ошибок.

Методические указания по выполнению контрольных работ

Контрольная работа назначается после изучения определенного раздела (разделов) дисциплины и представляет собой совокупность развернутых письменных ответов студентов на вопросы, которые они заранее получают от преподавателя.

Самостоятельная подготовка к контрольной работе включает в себя:

- изучение конспектов лекций, раскрывающих материал, знание которого проверяется контрольной работой;
- повторение учебного материала, полученного при подготовке к семинарским, практическим занятиям и во время их проведения;
- изучение дополнительной литературы, в которой конкретизируется содержание проверяемых знаний;
- составление в мысленной форме ответов на поставленные в контрольной работе вопросы;
- формирование психологической установки на успешное выполнение всех заданий.

5. Материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации

Вопросы для проведения опроса

1. Финансовый рынок как система.
2. Основные тенденции на финансовых рынках – секьюритизация, глобализация, инновации, телекоммуникации, дерегулирование.
3. Секьюритизация активов. Примеры секьюритизации активов на зарубежных финансовых рынках и в России.
4. Интеграция и конвергенция финансовых рынков.
5. Превращение национальных финансовых рынков в единый глобальный финансовый рынок.
6. Показатели глобализации. Дерегулирование и либерализация финансовых рынков, снятие барьеров на переток капитала в мире.
7. Инновации на финансовых рынках.
8. Причины появления новых финансовых инструментов, рост их объемов. Примеры инноваций на финансовых рынках.
9. Понятие и сущность финансовых инноваций.
10. Понятие и классификация финансовых институтов.
11. Российские и зарубежные финансовые институты.
12. Модели банковских систем и инвестиционный потенциал финансового сектора – мировой опыт.
13. Закон Гласа–Стигала и его последствия.
14. Банковская система России в сравнении с опытом Восточной Европы.
15. Пирамида ГКО как один из источников формирования системы финансового посредничества в России.
16. Кредитные союзы.
17. Паевые инвестиционные фонды – структура и риски.
18. Общие фонды банковского управления.
19. Страховые компании.
20. Негосударственные пенсионные фонды.
21. Фонды прямых инвестиций и венчурные фонды.
22. Финансовые рынки и финансовая среда.
23. Мировые финансовые рынки.
24. Понятия первичного и вторичного рынка.
25. Прямое и непрямое финансирование.
26. Виды финансовых рынков: денежный рынок; рынок капитала; рынок инструментов собственности, валютный рынок, рынок деривативов.
27. Фундаментальные свойства финансового рынка: риск, ликвидность, эффективность и т.п.
28. Виды сделок и операций с ценными бумагами. Классификация сделок.

29. Текущее состояние финансового рынка России: структура, динамика, количественный и качественный анализ.
30. Факторы влияния на инвестиционную привлекательность финансового рынка: состояние инвестиционного климата в стране; структура собственности; уровень корпоративного управления; степень зависимости рынка от внешнеэкономических факторов и зарубежных рынков; состояние инфраструктуры и наличие нарушения принципов устройства фондового рынка.
31. Хедж-фонды: особенности возникновения, их влияние на мировые финансовые рынки прогноз их будущего.
32. Биржевой и внебиржевой рынок.
33. История биржевого рынка в России.
34. Структура биржи.
35. Основные услуги фондовых бирж (биржевые продукты). Виды аукционных механизмов, используемых на фондовых биржах различных типов.
36. Фондовые индексы, их роль на финансовых рынках.
37. Методы расчета фондовых индексов. Структура и роль ведущих мировых индексов.
38. Индекс РТС – история создания, методы расчета, роль в российской экономике.
39. Регулирование финансовых рынков.
40. Информационная инфраструктура фондового рынка. Раскрытие информации как один из принципов финансового рынка.
41. Понятие доходности ценных бумаг. Виды доходности: текущая доходность, доходность за период владения, дисконтная доходность, полная доходность – способы расчета по разным финансовым инструментам.
42. Приведенная стоимость денег – понятие и способы расчетов. Ренты и аннуитеты. Статистические методы оценки ценных бумаг и портфельных инвестиций.
43. Понятие рисков. Виды рисков.
44. Коммерческий и финансовый риски.
45. Виды финансового риска: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, валютный риск.
46. Проблема взаимосвязи различных видов финансовых рисков и их трансформации.
47. Совокупный риск инвестиций в финансовые активы.
48. Коэффициент Бета – измеритель недиверсифицированного риска, и его интерпретация.
49. Понятие финансовых инструментов.
50. Классификация ценных бумаг по экономическому содержанию, по эмитентам, по срокам действия, по форме выпуска, по возможностям досрочного погашения, по уровню регулирования, по уровню предъявления прав на активы.
51. Отличие денежного рынка от рынка капитала. Основные черты современного денежного рынка.
52. Причины возникновения, отличительные черты российского денежного рынка.
53. Виды инструментов денежного рынка.
54. Государственные ценные бумаги. Механизм первичного и вторичного размещения ГКО. Основные преимущества и недостатки инвестиций в ГКО.

55. Краткосрочные облигации федеральных ведомств, агентств, министерств.
56. Банковские депозитные сертификаты.
57. Отличие банковского депозитного сертификата от банковского депозита. Причины появления на рынке данного типа финансового инструмента.
58. Классификация банковских депозитных сертификатов. Основные преимущества и недостатки инвестиций в банковские депозитные сертификаты.
59. Понятие и сущность векселя. Виды векселей.
60. Российский вексельный рынок: история становления, современное состояние. Учет векселей.
61. Расчет доходности операций с векселями.
62. Классификация основных видов финансовых инструментов рынка долгосрочного капитала.
63. Сущность и фундаментальные свойства облигаций. Преимущества и недостатки выпуска облигаций для эмитента.
64. Номинальная стоимость и курс облигации. Преимущества облигаций для инвестора.
65. Виды облигаций.
66. Ценообразование облигаций.
67. Факторы, влияющие на изменчивость цены облигации.
68. Рынок облигаций федерального займа (ОФЗ).
69. Рынок облигаций государственного сберегательного займа (ОГСЗ).
70. Рынок облигаций государственного внутреннего валютного займа (ОГВВЗ).
71. Виды муниципальных облигаций: займы общего покрытия и целевые облигации.
72. Рынок корпоративных облигаций в России.
73. Основные виды инструментов собственности: акции, депозитарные расписки, варранты.
74. Фундаментальные свойства акций, их номинальная стоимость, рыночная цена.
75. Привлекательность акций для эмитента и для инвестора.
76. Объявленный капитал. Выпущенные акции. Не выпущенные и размещенные акции. Акции, выкупленные самим обществом.
77. Обыкновенные акции. Уставная и кумулятивная системы голосования.
78. Показатель прибыли на одну обыкновенную акцию. Способы выплаты дивидендов.
79. Преимущественное право покупки новых выпусков акций. Право на получение информации.
80. Стоимость обыкновенных акций. Балансовая, ликвидационная, рыночная, инвестиционная стоимость.
81. Текущая доходность по обыкновенным акциям.
82. Привилегированные акции: основные черты, преимущества и недостатки.
83. Преимущества и недостатки выпуска привилегированных акций для эмитента.

84. Виды привилегированных акций: конвертируемые, отзывные (погашаемые), обменываемые, участвующие привилегированные акции или акции с участием., привилегированные акции с регулируемой ставкой дивиденда, кумулятивные, первоочередные или старшие привилегированные акции.

85. Оценка стоимости привилегированных акций. Текущая доходность. Ожидаемая полная доходность за период владения. Котировки обыкновенных и привилегированных акций.

86. Конвертируемые ценные бумаги. Коэффициент конвертации, цена конвертации, конверсионная премия.

Контролируемые компетенции: УК-10, ПК-7

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

Практические задания

1. Уставный капитал ОАО составляет 500 млн. руб. 20% его составляют привилегированные акции номинальной стоимостью 1000 руб. Остальная часть – обыкновенные акции номинальной стоимостью 500 руб. 10% обыкновенных акций выкуплено обществом и находится на его балансе. Устав организации предусматривает ежегодную выплату дивидендов по привилегированным акциям в размере 15% годовых. Чистая прибыль ПАО, предназначенная для выплаты дивидендов в отчетном году составляет 72 млн. руб. Определить: 1. Дивиденд на привилегированную акцию, 2. Дивиденд на обыкновенную акцию.

2. ОАО проводит дополнительную эмиссию 100 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1000 руб. Рыночная цена ранее эмитированных обыкновенных акций такого же номинала составляет 2100 руб. Фондовый рынок позитивно отреагировал на дополнительную эмиссию. Какую сумму капитала привлечет ОАО в результате дополнительной эмиссии и как она будет учтена в балансе ОАО?

3. ОАО выпустило в обращение 1 000 000 обыкновенных акций с номиналом 1000 руб. Средняя цена размещения составила 1150 руб. За время функционирования общества сформирован резервный капитал в размере 25% уставного. Нераспределенная прибыль за время функционирования составила 650 млн. руб. Определить чистые активы на обыкновенную акцию и структуру собственного капитала ОАО.

4. В текущем году ОАО выплатило следующие дивиденды на обыкновенную акцию: 89 руб. – по итогам 1 квартала, 95 руб. – по итогам полугодия, 92 руб. – по итогам 9 месяцев. Текущая рыночная цена акции – 1850 руб. определить текущую рыночную доходность акции.

5. Обыкновенная акция была куплена 3,5 года назад по цене 1650 руб. За время владения было выплачено дивидендов на сумму 450 руб. Определить конечную рыночную доходность при продаже акции по цене 2800 руб.

6. Облигация номиналом 10 000 руб. и купонной доходностью 10% куплена по рыночной цене 10 500 руб. Определить текущую рыночную доходность облигации.

7. Облигация номиналом 10 000 руб. и купонной доходностью 10% куплена по рыночной цене 9 500 руб. Определить текущую рыночную доходность облигации.

8. Облигация номиналом 10 000 руб. и купонной доходностью 10% куплена за 9 800 руб. Текущая рыночная цена составляет 9 900 руб. Определить полную годовую доходность.
9. АО зарегистрировало 20 тыс. обыкновенных акций, из которых 18 тыс. было продано акционерам. Через некоторое время общество выкупило у инвесторов 1000 акций. По окончании отчетного года собранием акционеров было принято решение о распределении в качестве дивидендов 5 млн. рублей прибыли. Определить дивиденд на одну акцию и ставку дивиденда при номинальной стоимости акции в 10 тыс. руб.
10. Определить номинальную цену акций, выпущенных инвестиционным фондом, при условии, что уставный капитал фонда составляет 150 млн. руб., а в выпуске 1 млн. простых именных акций.
11. Определите ставку дохода и курс обыкновенных акций, если УК составляет 100 млн. руб., при условии, что он разделен на 20000 акций, из которых четвертая часть является привилегированными и имеет фиксированную ставку дивиденда 15% годовых. Сумма объявленных дивидендов составляет 25 млн. руб. Безопасный уровень прибыльности 12%.
12. Определить ставку дохода и курс обыкновенных акций ПАО, если величина УК составляет 80 млн. руб. и разделен на 16000 акций, четвертая часть которых является привилегированными и имеет фиксированную ставку дивиденда 22% годовых. Сумма прибыли к распределению по результатам финансового года 22400 тыс. руб. Безопасный уровень прибыльности 20% годовых.
13. Корпорация с УК 3 млн руб. произвела эмиссию акций второго выпуска на такую же сумму. Второй выпуск состоит из 4000 обыкновенных акций и 2000 привилегированных акций с фиксированной ставкой дивиденда 25% годовых. Кроме того ПАО выпустило 300 облигаций на сумму 300 тыс. руб., имеющих ставку дохода 35% годовых. прибыль к распределению по результатам финансового года 1,5 млн. руб. Требуется определить величину дивидендов на 1 ОА.

Контролируемые компетенции: УК-10, ПК-7

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

Задания для контрольной работы

- Задача 1. При какой процентной ставке вкладчик получит 2800 рублей по срочному вкладу, если 1 февраля он положил на счет 2000 рублей на срок 8 месяцев по схеме обыкновенный процент и точное число дней (год високосный)?
- Задача 2. Страховой тариф 0,3 рубля со 200 рублей страховой суммы. Величина страховой суммы 1 млн. руб. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет скидку 5%. Определить сумму страховой премии.
- Задача 3. Определить сумму страховой премии, если брутто-ставка составляет 9 рублей с каждых 100 рублей страховой суммы. Величина страховой суммы 55 тыс.руб. Страховая стоимость 65 тыс.руб. Страховой тариф 0,4 рубля со 100 рублей страховой суммы. Величина страховой суммы 1 млн. руб. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет скидку 5%.

Задача 4. При проведении оценки используется сравниваемый объект, имеющий 70%-ное отношение заемных средств к стоимости объекта. Ставка дисконта для заемных средств составляет 16%. Объект является типичным для данного рынка, общие ставки дисконта на котором составляют 18%. Определите ставку дисконта для собственных средств.

Контролируемые компетенции: УК-10, ПК-7

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

Тесты

1. Рынок, на котором обращаются краткосрочные финансовые инструменты, принято называть:

- а) рынком ценных бумаг
- б) денежным рынком
- в) рынком капитала
- г) валютным рынком

2. Признак рынка, в зависимости от срока обращения делится на:

- а) Рынок ценных бумаг
- б) Рынок прямого финансирования и рынок не прямого финансирования
- в) Рынок денег и рынок капитала
- г) Первичный и вторичный рынок

3. В зависимости от позиций которой рассматриваются финансовые сделки выделяют такие виды признаков финансового рынка:

- а) первичный рынок, вторичный рынок
- б) рынок краткосрочных займов, валютный рынок, рынок краткосрочных финансовых ресурсов
- в) рынок ценных бумаг, рынок долгосрочных финансовых займов
- г) по принципу оборачиваемости, по характеру движения, формой организации

4. Казначейские обязательства, депозитные сертификаты, коммерческие бумаги, банковские акцепты, соглашения об обратном выкупе являются:

- а) Финансовыми объектами рынка
- б) Финансовыми инструментами рынка
- в) Финансовыми средствами рынка
- г) Финансовыми предметами рынка

5. Опционы это ценные бумаги, которые:

- а) обязывают поставить определенное количество ценных бумаг на определенный дату
- б) обязывают купить определенное количество ценных бумаг на определенный дату
- в) дают право на продажу или покупку определенного количества ценных бумаг по определенной цене, в определенную дату
- г) дают право на продажу определенного количества ценных бумаг, по определенной цене

6. Если инвестор вкладывает средства в акционерный капитал, такая операция оформляется инструментами собственности:

- а) акциями
- б) облигациями
- в) векселями
- г) аккредитивами

7. Краткосрочные казначейские обязательства рассчитываются на срок до:

- а) одного месяца
- б) одного года
- в) 6 месяцев
- г) до двух лет

8. На рынке ценных бумаг основными прямыми участниками финансовых операций являются:

- а) Эмитенты и инвесторы
- б) Кредиторы и поставщики
- в) Продавцы и покупатели
- г) Юридические и физические лица

9. С целью покрытия дефицита местного бюджета эмитируют:

- а) акции
- б) векселя
- в) облигации
- г) монеты

10. Основным источником финансирования для нефинансовых институтов являются:

- а) государственные кредиты

- б) банковские кредиты
- в) межбанковские кредиты
- г) население

11. Разветвленная система механизмов, функционирование которых призвано обеспечить покупку и продажу национальных денежных единиц это:

- а) мировой рынок
- б) валютный рынок
- в) денежный рынок
- г) рынок ценных бумаг

12. Рынок, который может точно и своевременно отражать спрос и предложение финансовых ресурсов:

- а) совершенный финансовый рынок
- б) инвестиционный рынок
- в) фондовый рынок
- г) валютный рынок

13. Какой процесс является отражением разности операционного и финансового циклов?

- а) Срок окупаемости выпущенной продукции
- б) Производственный цикл
- в) Период обращения кредиторской задолженности
- г) Период обращения дебиторской задолженности

14. Суть расчетно-аналитического метода планирования финансовых показателей состоит в:

- а) Расчете величины финансового показателя в плановом периоде на основе анализа достигнутой величины этого показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения
- б) Составлении нескольких укрупненных бюджетов предприятия, наиболее рациональный из которых будет выбран в 1-2 месяце после начала производственного цикла
- в) Приблизительных расчетах финансовых показателей на следующий отчетный период с использованием прогнозных индексов
- г) Расчете величины финансового показателя в плановом периоде на основе анализа прогнозной величины этого показателя

15. Денежный поток, генерация которого происходит в начале каждого периода из поступлений в течение ряда временных периодов, называется:

- а) Активное начисление
- б) Движение денежных средств
- в) Поток пренумеранто
- г) Поток постнумеранто

16. Доля внеоборотных активов в имуществе предприятия – это:

- а) Разница между стоимостью капитала предприятия и стоимостью оборотных активов
- б) Отношение стоимости внеоборотных активов к итогу баланса-нетто
- в) Отношение стоимости активной части внеоборотного капитала к стоимость оборотного капитала
- г) Отношение стоимости активной части внеоборотного капитала к величине заемного капитала

17. Что характеризует деловую активность предприятия?

- а) Стабильное число клиентов
- б) Постоянно растущее число клиентов
- в) Оборачиваемость собственного капитала, дебиторской и кредиторской задолженности
- г) Увеличение доли рынка

18. Ограничение в сфере выплаты дивидендов могут применяться в случае:

- а) отсутствие договорных ограничений с контрагентами и банками-кредиторами
- б) при наличии на момент выплаты дивидендов оснований относительно возбуждения дела в банкротстве предприятия или возникновении таких оснований в результате выплаты дивидендов
- в) в случае принятия решения об уменьшении уставного фонда
- г) наличие преференций для важнейших групп вкладчиков

19. К основным показателям, которые характеризуют эффективность дивидендной политики компании, относится:

- а) коэффициент ценности акций
- б) сумма реинвестированной прибыли
- в) структура капитала предприятия
- г) показатель платежеспособности

20. На какие цели может использоваться банковский кредит?

- а) Покрытие убытков от хозяйственной деятельности
- б) Реализация инвестиционного проекта

в) Выкуп заложенного имущества
г) Для выплаты заработной платы персонала

21. Кредитоспособность предприятий оценивают на основе...

- а) оценки стоимости заложенного имущества
- б) анализа финансового состояния
- в) оценки кредитного обеспечения
- г) прогнозирование Cash-flow

22. К характеристике облигаций с нулевым купоном не принадлежит...

- а) отсутствие текущих процентных платежей
- б) облигации размещаются с дисконтом (дизажио)
- в) облигации размещаются с премией
- г) погашение осуществляется по номинальной стоимости

23. Коммерческий кредит это...

- а) кредит, который предоставляется под залог товара
- б) кредит, который возникает в результате полученных авансов в счет следующих поставок продукции
- в) кредит, который может предоставляться только под залог векселей
- г) кредитные отношения, которые не могут оформляться векселем

24. Экономия в процессе производства – это превышение ...

- а) Плановой себестоимости готовой продукции над фактической
- б) Фактической себестоимости готовой продукции над плановой
- в) Фактической себестоимости готовой продукции над ее отпускной ценой
- г) Отпускной себестоимости готовой продукции над ее фактической себестоимостью

25. Необходимость перерегистрации предприятия возникает, если реструктуризация предприятия приводит к изменениям...

- а) Организационно-правовой формы
- б) Местонахождение предприятия
- в) Размеров уставного капитала
- г) Реструктуризации долгов предприятия

26. Нематериальные активы принимаются на учет по ... стоимости.

- а) Первоначальной
- б) Остаточной
- в) Договорной
- г) Рыночной

27. Варрант – это разновидность...

- а) Векселей
- б) Опционов
- в) привилегированных акций
- г) факторинга

28. Абсолютной ликвидностью обладают:

- а) Недвижимость
- б) Наличные деньги
- в) Ценные бумаги
- г) Золотые слитки

29. Отличительным признаком субвенции не является:

- а) Целевой характер
- б) Безвозмездность
- в) Безвозвратность
- г) Неопределенный срок

30. Финансовые отношения включают денежные отношения:

- а) По выпуску наличных денег
- б) Связанные с формированием, использованием и распределением денежных масс
- в) Между национальными банками разных стран с целью взаимовыгодного кредитования
- г) При переводе средств по банковским счетам

31. Закон денежного обращения определяет:

- а) Количество денег, необходимых для оборота, которое зависит от массы обращаемых товаров и уровня цен на эти товары, а также от скорости обращения денег в экономике

- б) Скорость обращения денег в экономике в зависимости от уровня инфляции
- в) Скорость, с которой государство должно эмитировать новые денежные знаки
- г) Темп инфляции

32. Под финансами следует понимать:

- а) Выпуск и обращение ценных бумаг
- б) Взаимные отношения между субъектами хозяйствования, связанные с куплей-продажей товаров, услуг и информации, за которые производится расчет в денежном выражении
- в) Денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных средств
- г) Эмиссию денег в экономике

33. Инвесторы, которые рассчитывают на получение дохода при пониженном уровне риска являются:

- а) Консервативными
- б) Умеренными
- в) Агрессивными
- г) Пассивными

34. Теория агентских отношений основана на:

- а) Возникновение разногласий (конфликтов) по поводу постановки и реализации товара
- б) Экономической деятельности предприятия
- в) Возможностях менеджеров использовать конфиденциальные сведения в собственных интересах
- г) Не предсказуемости рыночных курсов акций

35. Финансовые инструменты это:

- а) Ценные бумаги
- б) Способы движения денежных средств от собственников сбережений к заемщикам
- в) Совокупность всех финансовых активов
- г) Оборотные средства предприятия

36. Стоимость основных средств может быть изменена в случае их ...

- а) реконструкции
- б) текущего ремонта
- в) капитального ремонта

г) передачи в аренду

37. Аудитор считает, что материально-производственные запасы — это производственные запасы ...

- а) используемые в производственном процессе в качестве средств труда
- б) различные вещественные элементы основного производства, потребляемые в каждом производственном цикле
- в) используемые в качестве сырья или материалов при производстве продукции, предназначенной для продажи и в управленческих целях
- г) находящиеся на складе

38. Оборудование к установке принимается к учету по ...

- а) фактической себестоимости приобретения
- б) инвентарной стоимости
- в) первоначальной стоимости
- г) договорным ценам поставщика

39. Сводным показателем, характеризующим финансовый результат деятельности организации, является ... прибыль.

- а) чистая
- б) нераспределенная
- в) валовая
- г) налогооблагаемая

40. Балансовая прибыль – это ... прибыль.

- а) чистая
- б) нераспределенная
- в) валовая
- г) налогооблагаемая

41. Ставка налога на прибыль устанавливается ...

- а) Законодательством РФ, не зависимо от вида деятельности предприятия
- б) Законодательством РФ, в зависимости от вида деятельности предприятия
- в) Предприятием самостоятельно
- г) В зависимости от финансового результата

42. Поставщик обязуется по договору поставки ...

- а) передать покупателю производимые или закупаемые им товары для использования в предпринимательской деятельности
- б) передать покупателю любые товары, закупаемые им для перепродажи

- в) передать покупателю любые произведенные поставщиком товары
- г) отгрузить имеющуюся у него продукцию

43. Банковский платежный документ, которым оформляется перечисление налогов в Федеральный и местный бюджет

- а) Аviso
- б) Платежным поручением
- в) Аккредитивом
- г) В порядке плановых платежей

44. Оценку обязательств в бухгалтерском учете и в балансе по кредиторской задолженности – кредиты банка и заемные средства, аудитор признает правильной

- а) по рыночной цене

- б) в суммах, определяемых условиями договоров купли-продажи, кредитных договоров и договоров займа

- в) по договорной цене

- г) по остаточной стоимости

45. При создании полного товарищества формируется ...

- а) складочный капитал
- б) уставной капитал
- в) уставный фонд
- г) паевой фонд

46. Размер уставного капитала акционерного общества ...

- а) имеет минимальную и максимальную границу
- б) не имеет минимальной и максимальной границы
- в) имеет минимальную границу
- г) имеет максимальную границу

47. Документы, относящиеся к банковским платежным документам:

- а) Приходные кассовые ордера, объявления о взносе денег, платежные требования, чеки и аккредитивы
- б) Платежные поручения, платежные требования, платежные требования-поручения, чеки и аккредитивы
- в) Приходные и расходные кассовые ордера, платежные требования, платежные поручения, чеки и аккредитивы
- г) Платежные требования, платежные поручения, платежные требования-поручения

48. Наличные деньги, полученные в банке, организация может расходовать ...

- а) на любые цели, предусмотренные уставом организации
- б) только на те цели, на которые они получены
- в) на любые собственные цели, не запрещенные законодательством РФ
- г) только на покупку товара

49. Баланс является ... документом.

- а) учетным
- б) отчетным
- в) прогнозным
- г) экспертным

50. Вся учетная информация подразделяется на ... информацию

- а) оперативную и статистическую
- б) оперативную, бухгалтерскую и статистическую
- в) налоговую, оперативную и статистическую
- г) нормативную, учетную, плановую

51. Современная стоимость облигации определяется на основе:

- а) предполагаемых купонных выплат инвестору и номинальной стоимости облигации
- б) только предполагаемых купонных выплат инвестору
- в) только номинальной стоимости облигации
- г) верного ответа нет

52. Выберите верное утверждение, касающееся инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг:

- а) между доходностью и надежностью установлена прямая связь
- б) между доходностью и надежностью установлена обратная связь
- в) между доходностью и надежностью связь отсутствует
- г) между доходностью и риском связь отсутствует

53. Для какой ценной бумаги необходим акцепт?

- а) переводной вексель
- б) опцион

- в) коносамент
- г) акция

54. Аукцион, идущий пошагово от минимальной к максимальной цене, называется ... аукционом.

- а) английским
- б) голландским
- в) американский
- г) европейский

55. Что такое секьюритизация?

- а) технические меры, защищающие ценную бумагу от подделки
- б) страхование инвестора от возможных рисков
- в) эмиссия ценных бумаг под обязательный залог каких-либо активов
- г) реструктуризация ценных бумаг

56. Укажите другое название производной ценной бумаги?

- а) фьючерс
- б) дериватив
- в) коносамент
- г) договор

57. Какая ценная бумага дает возможность наращивать вложения в нее за счет роста курсовой стоимости?

- а) облигацией государственного займа
- б) ипотечной ценной бумаги
- в) акцией
- г) корпоративной облигацией

58. Особенность биржевых производных финансовых инструментов:

- а) имеют более рискованный характер, нежели базисный актив
- б) не имеют более рискованный характер, нежели базисный актив
- в) операции с ПФИ обеспечивают повышенную доходность
- г) имеют высокую ликвидность

59. Положение, характеризующее сделки с производными финансовыми инструментами, подлежащие судебной защите:

- а) внебиржевые сделки между физическим лицом и профессиональным участником рынка ценных бумаг
- б) биржевые сделки с производными финансовыми инструментами
- в) внебиржевые сделки между физическим лицом и кредитной организацией
- г) биржевые сделки с простыми финансовыми инструментами

60. Особенность биржевых производных финансовых инструментов:

- а) не могут иметь или не иметь статус ценных бумаг
- б) не являются ценными бумагами
- в) могут иметь или не иметь статус ценных бумаг
- г) являются базисным активом

61. Особенность биржевых производных финансовых инструментов:

- а) риск ПФИ не зависит от риска базисного актива
- б) собственная цена ПФИ не рассчитывается как доля стоимости базисного актива
- в) собственная цена ПФИ рассчитывается как доля стоимости базисного актива
- г) риск ПФИ зависит от цены базисного актива

62. Что понимается под денежным запасом:

- а) движение финансовых ресурсов
- б) сумма денежных средств, находящаяся в распоряжении субъекта на определенную дату
- в) совокупность расходов
- г) средства на расчетном счету

63. Что понимается под финансовой национальной системой:

- а) совокупность государственных органов власти
- б) совокупность сфер, охватывающих формирование, движение и использование финансовых потоков
- в) консолидированный бюджет страны
- г) совокупность национальных финансовых институтов

64. Один из базисных активов биржевых производных финансовых инструментов:

- а) темп роста экономических показателей

- б) уровень инфляции
- в) фондовые индексы
- г) ценные бумаги

65. Что понимается под финансами властных структур:

- а) центр перераспределения финансовых ресурсов государства
- б) формирование доходов и расходов органов государственной власти и местного самоуправления
- в) центр перераспределения финансовых ресурсов между ветвями государственной власти
- г) муниципальный бюджет

66. Рынки обращения производных финансовых инструментов:

- а) Мировые универсальные фондовые биржи
- б) Мировые специализированные на дериватах фондовые биржи
- в) Мировые товарные биржи
- г) все ответы верны

67. Что является главной задачей рынка ценных бумаг?

- а) удовлетворение политических и экономических потребностей находящихся у власти лиц
- б) удовлетворение социально-экономических потребностей граждан
- в) формирование бюджета страны
- г) привлечение капитала для экономического развития

68. Плата, начисляемая за пользование заемными средствами – это:

- а) рента
- б) платежное обязательство
- в) процент
- г) купон

69. Одна из особенностей форвардных контрактов:

- а) базисный актив форварда не произвольный
- б) типовое содержание контракта
- в) базисный актив форварда произвольный
- г) долгосрочный характер контракта

70. Одна из особенностей опционных контрактов:

- а) европейский опцион предполагает исполнение в любой момент до согласованной даты и на согласованную дату
- б) обращаются на биржевом и внебиржевом рынках
- в) обращаются только на внебиржевом рынках
- г) являются обязательными к исполнению

71. Определите специфическую черту валютного рынка:

- а) обусловленность международной экономической деятельностью
- б) плотность валютных сделок
- в) срочность сделок
- г) наличие теневой сферы рынка.

72. Как называют именную ценную бумагу, которая подтверждает право её владельца на долю в имуществе фонда?

- а) акция
- б) облигация
- в) инвестиционный пай
- г) опцион эмитентата

73. К активам банка относятся:

- а) наличные деньги, выданные ссуды и ипотечные кредиты
- б) наличные деньги, собственность и резервы
- в) вклады до востребования, акции и резервы
- г) резервы, собственность и депозиты

74. К пассивам банка относятся:

- а) привлеченные банком межбанковские кредиты
- б) депозиты физических и юридических лиц
- в) собственный капитал
- г) кредиты физическим лицам

75. К недостаткам банковского кредитования относятся:

- а) трудности, с которыми сталкивается заемщик в большинстве банков при досрочном погашении кредита
- б) преобладание коротких кредитов

- в) преобладание долгосрочных кредитов
- г) высокая стоимость обслуживания кредитных ресурсов

76. В чем для инвестора заключается преимущество облигаций по сравнению с банковским депозитом?

- а) у банковского депозита отсутствует свойство ликвидности
- б) при продаже облигаций на вторичном рынке продавец получает накопленный купонный доход
- в) владелец может продать депозит другому лицу
- г) владелец облигации имеет право голоса при определении величины купона

77. Какой метод выплаты процентов по банковскому кредиту для заемщика является наиболее выгодным:

- а) ежеквартально
- б) один раз по истечении года
- в) ежемесячно
- г) по полугодиям

78. Эффективная процентная ставка в теории финансов учитывает

- а) эффект от досрочного погашения займа
- б) частоту процентных выплат
- в) суммарную величину процентов с учетом комиссий банка
- г) процентную ставку за минусом инфляции

79. Эффективная процентная ставка:

- а) всегда ниже номинальной процентной ставки
- б) равна или выше номинальной процентной ставки
- в) всегда равна номинальной процентной ставке
- г) может быть выше или ниже номинальной процентной ставки

80. Указать, что предполагает реконструкция действующего предприятия:

- а) Строительство дополнительных производств на действующих предприятиях
- б) Переустройство производства
- в) Совершенствование производства
- г) Повышение технико-экономического уровня отдельных производств, цехов или участков производства на основе внедрения НТП

81. Указать, что относится к заемным средствам предприятия:

- а) Банковские кредиты
- б) Ассигнования из государственных и местных бюджетов
- в) Средства, получаемые от продажи акций
- г) Нераспределенная прибыль

82. Указать, что относится к привлеченным финансовым средствам:

- а) Чистая прибыль
- б) Средства, получаемые от продажи акций
- в) Амортизационные отчисления
- г) Средства из резервного фонда

83. Указать, кому может быть предоставлен бюджетный кредит:

- а) Физическому лицу
- б) Юридическому лицу
- в) Иностранным гражданам
- г) Благотворительному фонду

84. Указать, что оказывает основное влияние на состав и структуру капитала:

- а) Форма собственности
- б) Политическая ситуация
- в) Характер воспроизведения основных фондов
- г) Доля заемного капитала

85. Определить, что называется общей суммой средств, предназначенных для оплаты использования определенного объема финансовых ресурсов, выраженная в процентах к этому объему:

- а) Ценой капитала
- б) Дивидендом
- в) Процентом
- г) Акцептом

86. Указать виды лизинговых вложений, предполагающих полную амортизацию предмета лизинга и не предусматривающие его выкуп по остаточной стоимости:

- а) Финансовый лизинг
- б) Оперативный лизинг
- в) Банковский лизинг
- г) Финансовая аренда

87. Указать виды иностранных инвестиций:

- а) Прямые
- б) Портфельные
- в) Прочие
- г) Все перечисленное

88. Определить точное название соотношения между объемами капитальных вложений в различные отрасли экономики:

- а) Технологическая структура
- б) Качественная структура
- в) Организационная структура
- г) Отраслевая структура

89. Указать, соотношение между какими параметрами характеризует финансовый рычаг:

- а) Прибыль и убыток
- б) Средства резидентов и нерезидентов
- в) Собственный и заемный капитал
- г) Уставный и резервный капитал

90. Указать средний размер процентного шага при определении эластичности инвестиционного проекта:

- а) 5%
- б) 15%
- в) 25%
- г) 10%

91. Указать причины, по которым лизинговая сделка может быть прекращена в судебном порядке:

- а) Платеж не совершен в течение 4 недель от установленной даты
- б) Оборудование – предмет лизинга не было поставлено вовремя
- в) Лизингополучатель не заказывал дополнительные услуги

г) Оборудование нуждается в ремонте

92. Определить, какие облигации могут быть предъявлены держателями к погашению по номиналу досрочно:

- а) Облигации с сужением
- б) Облигации с расширением
- в) Конвертируемые облигации
- г) Сериальные облигации

93. Указать значение рыночной цены облигации, выраженное в процентах к её номиналу:

- а) Выкупной ценой облигации
- б) Относительной рыночной ценой облигации
- в) Номинальной ценой облигации
- г) Курсом облигации

94. Указать виды облигаций по форме выплаты дохода:

- а) Именные и на предъявителя
- б) Дисконтные и беспроцентные
- в) Дивидендные и беспроцентные
- г) Процентные и беспроцентные

95. Указать, какой вид анализа фондового рынка, основывается на оценке доходов эмитента, его положения на рынке, активов и пассивов, различных показателей, характеризующих деятельность:

- а) Микроэкономический
- б) Технический
- в) Фундаментальный
- г) Стратегический

96. Указать верное определение: ценная бумага без установленного срока обращения, которая свидетельствует о долевом участии в уставном фонде акционерного общества и право на участие в управлении им:

- а) Облигация
- б) Акция
- в) Депозитарная расписка
- г) Консамент

97. Указать, каким образом рассчитывается коэффициент выплаты дивидендов:

- а) Отношение прибыли на одну обыкновенную акцию к дивиденду на одну обыкновенную акцию
- б) Отношение дивиденда на одну обыкновенную акцию к прибыли на одну обыкновенную акцию
- в) Отношение прибыли предприятия к сумме дивидендов по привилегированным акциям и процентов по облигациям
- г) Отношение дивиденда на одну обыкновенную акцию к рыночной цене одной акции

98. Указать верное определение: отношение величины выплаченных годовых дивидендов к цене приобретения акции:

- а) Ставка дивиденда
- б) Текущая доходность акций для инвестора
- в) Текущая рыночная доходность
- г) Совокупная доходность

99. Указать верное определение: относительная величина, равная отношению полного дохода к начальной стоимости ценной бумаги:

- а) Доходностью за данный промежуток времени
- б) Реализованной доходностью
- в) Ожидаемой доходностью
- г) Курсовой доходностью

100. Указать основные стили управления портфелем:

- а) Активный и пассивный
- б) Активный и консервативный
- в) Нейтральный и пассивный
- г) Агрессивный и нейтральный

Контролируемые компетенции: УК-10, ПК-7

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 3.

Темы проектов, творческих заданий, эссе

1. Финансовый рынок как система.
2. Основные тенденции на финансовых рынках – секьюритизация, глобализация, инновации, телекоммуникации, deregулирование.

3. Секьюритизация активов. Примеры секьюритизации активов на зарубежных финансовых рынках и в России.
4. Интеграция и конвергенция финансовых рынков.
5. Превращение национальных финансовых рынков в единый глобальный финансовый рынок.
6. Показатели глобализации. Дeregулирование и либерализация финансовых рынков, снятие барьеров на переток капитала в мире.
7. Инновации на финансовых рынках.
8. Причины появления новых финансовых инструментов, рост их объемов. Примеры инноваций на финансовых рынках.
9. Понятие и сущность финансовых инноваций.
10. Понятие и классификация финансовых институтов.
11. Российские и зарубежные финансовые институты.
12. Модели банковских систем и инвестиционный потенциал финансового сектора – мировой опыт.
13. Закон Гласа–Стигала и его последствия.
14. Банковская система России в сравнении с опытом Восточной Европы.
15. Пирамида ГКО как один из источников формирования системы финансового посредничества в России.
16. Кредитные союзы.
17. Паевые инвестиционные фонды – структура и риски.
18. Общие фонды банковского управления.
19. Страховые компании.
20. Негосударственные пенсионные фонды.
21. Фонды прямых инвестиций и венчурные фонды.
22. Финансовые рынки и финансовая среда.
23. Мировые финансовые рынки.
24. Понятия первичного и вторичного рынка.
25. Прямое и непрямое финансирование.
26. Виды финансовых рынков: денежный рынок; рынок капитала; рынок инструментов собственности, валютный рынок, рынок деривативов.
27. Фундаментальные свойства финансового рынка: риск, ликвидность, эффективность и т.п.
28. Виды сделок и операций с ценными бумагами. Классификация сделок.
29. Текущее состояние финансового рынка России: структура, динамика, количественный и качественный анализ.
30. Факторы влияния на инвестиционную привлекательность финансового рынка: состояние инвестиционного климата в стране; структура собственности; уровень корпоративного управления; степень зависимости рынка от внешнеэкономических факторов и зарубежных рынков; состояние инфраструктуры и наличие нарушения принципов устройства фондового рынка.
31. Хедж-фонды: особенности возникновения, их влияние на мировые финансовые рынки прогноз их будущего.
32. История биржевого рынка в России.

33. Основные услуги фондовых бирж (биржевые продукты). Виды аукционных механизмов, используемых на фондовых биржах различных типов.
34. Фондовые индексы, их роль на финансовых рынках.
35. Методы расчета фондовых индексов. Структура и роль ведущих мировых индексов.
36. Индекс РТС – история создания, методы расчета, роль в российской экономике.
37. Регулирование финансовых рынков.
38. Информационная инфраструктура фондового рынка. Раскрытие информации как один из принципов финансового рынка.
39. Понятие доходности ценных бумаг. Виды доходности: текущая доходность, доходность за период владения, дисконтная доходность, полная доходность – способы расчета по разным финансовым инструментам.
40. Приведенная стоимость денег – понятие и способы расчетов. Ренты и аннуитеты. Статистические методы оценки ценных бумаг и портфельных инвестиций.
41. Понятие рисков. Виды рисков.
42. Коммерческий и финансовый риски.
43. Виды финансового риска: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, валютный риск.
44. Проблема взаимосвязи различных видов финансовых рисков и их трансформации.
45. Совокупный риск инвестиций в финансовые активы.
46. Коэффициент Бета – измеритель недиверсифицированного риска, и его интерпретация.
47. Понятие финансовых инструментов.
48. Классификация ценных бумаг по экономическому содержанию, по эмитентам, по срокам действия, по форме выпуска, по возможностям досрочного погашения, по уровню регулирования, по уровню предъявления прав на активы.
49. Отличие денежного рынка от рынка капитала. Основные черты современного денежного рынка.
50. Причины возникновения, отличительные черты российского денежного рынка.
51. Виды инструментов денежного рынка.
52. Государственные ценные бумаги. Механизм первичного и вторичного размещения ГКО. Основные преимущества и недостатки инвестиций в ГКО.
53. Краткосрочные облигации федеральных ведомств, агентств, министерств.
54. Банковские депозитные сертификаты.
55. Отличие банковского депозитного сертификата от банковского депозита. Причины появления на рынке данного типа финансового инструмента.
56. Классификация банковских депозитных сертификатов. Основные преимущества и недостатки инвестиций в банковские депозитные сертификаты.
57. Российский вексельный рынок: история становления, современное состояние. Учет векселей.
58. Классификация основных видов финансовых инструментов рынка долгосрочного капитала.

59. Сущность и фундаментальные свойства облигаций. Преимущества и недостатки выпуска облигаций для эмитента.
60. Номинальная стоимость и курс облигаций. Преимущества облигаций для инвестора.
61. Виды облигаций.
62. Ценообразование облигаций.
63. Факторы, влияющие на изменчивость цены облигации.
64. Рынок облигаций федерального займа (ОФЗ).
65. Рынок облигаций государственного сберегательного займа (ОГСЗ).
66. Рынок облигаций государственного внутреннего валютного займа (ОГВВЗ).
67. Виды муниципальных облигаций: займы общего покрытия и целевые облигации.
68. Рынок корпоративных облигаций в России.
69. Основные виды инструментов собственности: акции, депозитарные расписки, варранты.
70. Фундаментальные свойства акций, их номинальная стоимость, рыночная цена.
71. Привлекательность акций для эмитента и для инвестора.
72. Объявленный капитал. Выпущенные акции. Не выпущенные акции. Выпущенные и размещенные акции. Акции, выкупленные самим обществом.
73. Обыкновенные акции. Уставная и кумулятивная системы голосования.
74. Показатель прибыли на одну обыкновенную акцию. Способы выплаты дивидендов.
75. Преимущественное право покупки новых выпусков акций. Право на получение информации.
76. Стоимость обыкновенных акций. Балансовая, ликвидационная, рыночная, инвестиционная стоимость.
77. Текущая доходность по обыкновенным акциям.
78. Привилегированные акции: основные черты, преимущества и недостатки.
79. Преимущества и недостатки выпуска привилегированных акций для эмитента.

Контролируемые компетенции: УК-10, ПК-7

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

Вопросы к экзамену

1. Основные тенденции на финансовых рынках – секьюритизация, глобализация, инновации, телекоммуникации, deregулирование.
2. Секьюритизация активов. Примеры секьюритизации активов на зарубежных финансовых рынках и в России.
3. Интеграция и конвергенция финансовых рынков.
4. Превращение национальных финансовых рынков в единый глобальный финансовый рынок.

5. Инновации на финансовых рынках.
6. Причины появления новых финансовых инструментов, рост их объемов. Примеры инноваций на финансовых рынках.
7. Понятие и сущность финансовых инноваций.
8. Понятие и классификация финансовых институтов.
9. Российские и зарубежные финансовые институты.
10. Модели банковских систем и инвестиционный потенциал финансового сектора – мировой опыт.
11. Закон Гласа–Стигала и его последствия.
12. Паевые инвестиционные фонды – структура и риски.
13. Страховые компании.
14. Негосударственные пенсионные фонды.
15. Фонды прямых инвестиций и венчурные фонды.
16. Финансовые рынки и финансовая среда.
17. Мировые финансовые рынки.
18. Понятия первичного и вторичного рынка.
19. Прямое и непрямое финансирование.
20. Виды финансовых рынков: денежный рынок; рынок капитала; рынок инструментов собственности, валютный рынок, рынок деривативов.
21. Фундаментальные свойства финансового рынка: риск, ликвидность, эффективность и т.п.
22. Виды сделок и операций с ценными бумагами. Классификация сделок.
23. Текущее состояние финансового рынка России: структура, динамика, количественный и качественный анализ.
24. Факторы влияния на инвестиционную привлекательность финансового рынка: состояние инвестиционного климата в стране; структура собственности; уровень корпоративного управления; степень зависимости рынка от внешнеэкономических факторов и зарубежных рынков; состояние инфраструктуры и наличие нарушения принципов устройства фондового рынка.
25. Хедж-фонды: особенности возникновения, их влияние на мировые финансовые рынки прогноз их будущего.
26. Биржевой и внебиржевой рынок.
27. История биржевого рынка в России.
28. Основные услуги фондовых бирж (биржевые продукты). Виды аукционных механизмов, используемых на фондовых биржах различных типов.
29. Фондовые индексы, их роль на финансовых рынках.
30. Методы расчета фондовых индексов. Структура и роль ведущих мировых индексов.
31. Индекс РТС – история создания, методы расчета, роль в российской экономике.
32. Регулирование финансовых рынков.
33. Информационная инфраструктура фондового рынка. Раскрытие информации как один из принципов финансового рынка.

34. Понятие доходности ценных бумаг. Виды доходности: текущая доходность, доходность за период владения, дисконтная доходность, полная доходность – способы расчета по разным финансовым инструментам.
35. Приведенная стоимость денег – понятие и способы расчетов. Ренты и аннуитеты. Статистические методы оценки ценных бумаг и портфельных инвестиций.
36. Понятие рисков. Виды рисков.
37. Коммерческий и финансовый риски.
38. Виды финансового риска: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, валютный риск.
39. Проблема взаимосвязи различных видов финансовых рисков и их трансформации.
40. Совокупный риск инвестиций в финансовые активы.
41. Коэффициент Бета – измеритель недиверсифицированного риска, и его интерпретация.
42. Понятие финансовых инструментов.
43. Классификация ценных бумаг по экономическому содержанию, по эмитентам, по срокам действия, по форме выпуска, по возможностям досрочного погашения, по уровню регулирования, по уровню предъявления прав на активы.
44. Отличие денежного рынка от рынка капитала. Основные черты современного денежного рынка.
45. Причины возникновения, отличительные черты российского денежного рынка.
46. Виды инструментов денежного рынка.
47. Государственные ценные бумаги. Механизм первичного и вторичного размещения ГКО. Основные преимущества и недостатки инвестиций в ГКО.
48. Краткосрочные облигации федеральных ведомств, агентств, министерств.
49. Банковские депозитные сертификаты.
50. Отличие банковского депозитного сертификата от банковского депозита. Причины появления на рынке данного типа финансового инструмента.
51. Классификация банковских депозитных сертификатов. Основные преимущества и недостатки инвестиций в банковские депозитные сертификаты.
52. Понятие и сущность векселя. Виды векселей.
53. Российский вексельный рынок: история становления, современное состояние. Учет векселей.
54. Расчет доходности операций с векселями.
55. Классификация основных видов финансовых инструментов рынка долгосрочного капитала.

Контролируемые компетенции: УК-10, ПК-7

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ