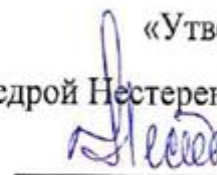


ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
ИНКЛЮЗИВНОГО ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГУМАНИТАРНО ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

КАФЕДРА финансов, бухгалтерского учета и налогообложения

«Утверждаю»
Зав. кафедрой Нестеренко Ю.Н.



27 мая 2021 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ИНСТИТУТЫ

наименование дисциплины / практики

образовательная программа направления подготовки

38.03.01 Экономика
шифр, наименование

Профиль подготовки

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Квалификация (степень) выпускника: «бакалавр»

Составитель: зав. кафедрой финансов, бухгалтерского учета и налогообложения МГГЭУ

Нестеренко Ю.Н.

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и налогообложения, протокол №11 от «27» мая 2021 г.

Рецензент:

 Махмудов А.Р.

доцент кафедры ФБУН
(должность, место работы)

«27» 05 2021 г.

Согласовано:

Представитель работодателя

или объединения работодателей

 Гагарина М.В.

Инженер по подготовке кадров,
служба профориентации, обучения и
развития персонала Московского
метрополитена.
(должность, место работы)

«28» 05 2021 г.

Дополнения и изменения, внесенные в фонд оценочных средств, утверждены на заседании кафедры _____,

протокол № ____ от « ____ » _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой _____ / Ф.И.О/

Дополнения и изменения, внесенные в фонд оценочных средств, утверждены на заседании кафедры _____,

протокол № ____ от « ____ » _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой _____ / Ф.И.О/

Дополнения и изменения, внесенные в фонд оценочных средств, утверждены на заседании кафедры _____,

протокол № ____ от « ____ » _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой _____ / Ф.И.О/

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
ПК-4	Способен применять методы построения и анализа математических моделей при решении прикладных задач
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 (табл. 2).

1. Таблица 2 - Формирование компетенций в процессе изучения дисциплины:

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
ПК - 4	Знает				
	Недостаточный уровень	<i>ПК-4.3-1. 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	1. Введение в финансовые рынки 2. Финансовые институты 3. Понятие финансовых рынков 4. Институциональная среда финансовых рынков 5. Риск и доходность на финансовых рынках	Опрос, тест, решение практических задач
	Базовый уровень	<i>ПК-4.3-1. На базовом 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	6. Регулирование финансовых рынков 7. Основные подходы к анализу финансовых рынков 8. Финансовые инструменты 9. Денежный рынок 10. Рынок долгосрочного заемного капитала	Опрос, тест, решение практических задач
	Средний уровень	<i>ПК-4.3-1. На среднем уровне знает основные методы построения и анализа математических моделей в бухгалтерском</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	11. Рынок инструментов собственности (акции) 12. Мировые финансовые рынки и новые тенденции финансовых	Опрос, тест, решение практических задач

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...

		<i>учете, налогообложении и аудите</i>		рынков	
Высокий уровень	<i>ПК-4.3-1. 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			Опрос, тест, решение практических заданий
Умеет					
Недостаточный уровень	<i>ПК-4.У-1. Не 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		1. Введение в финансовые рынки 2. Финансовые институты 3. Понятие финансовых рынков 4. Институциональная среда финансовых рынков 5. Риск и доходность на финансовых рынках 6. Регулирование финансовых рынков 7. Основные подходы к анализу финансовых рынков 8. Финансовые инструменты 9. Денежный рынок 10. Рынок долгосрочного заемного капитала 11. Рынок инструментов собственности (акции) 12. Мировые финансовые рынки и новые тенденции финансовых	Опрос, тест, решение практических заданий
Базовый уровень	<i>ПК-4.У-1. На базовом 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			Опрос, тест, решение практических заданий
Средний уровень	<i>ПК-4.У-1. На среднем уровне умеет</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции,			Опрос, тест, решение практических заданий

		<i>количественно оценивать параметры математической модели либо с помощью соответствующих численных методов, либо с помощью имитационных моделей</i>	практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		
Высокий уровень	<i>ПК-4.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			Опрос, тест, решение практических заданий
Владеет					
Недостаточный уровень	<i>ПК-4.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	1. Введение в финансовые рынки 2. Финансовые институты 3. Понятие финансовых рынков 4. Институциональная среда финансовых рынков 5. Риск и доходность на финансовых рынках 6. Регулирование финансовых рынков 7. Основные подходы к анализу финансовых рынков 8. Финансовые инструменты 9. Денежный рынок		Опрос, тест, решение практических заданий
Базовый уровень	<i>ПК-4.В-1.</i>	Лекционные занятия, в том			Опрос, тест, решение

		<i>На базовом уровне владеет навыками интерпретации результатов анализа математических моделей и расчета количественных характеристик для решения задач бухгалтерского учета, анализа и аудита</i>	числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	10. Рынок долгосрочного заемного капитала 11. Рынок инструментов собственности (акции) 12. Мировые финансовые рынки и новые тенденции финансовых	практических заданий
	Средний уровень	<i>ПК-4.В-1. 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		Опрос, тест, решение практических заданий
	Высокий уровень	<i>ПК-4.В-1. На высоком 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		Опрос, тест, решение практических заданий

ПК-7	Знает			
Недостаточный уровень	<i>ПК-7.3-1. Не знает</i> 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	<ol style="list-style-type: none"> 1. Введение в финансовые рынки 2. Финансовые институты 3. Понятие финансовых рынков 4. Институциональная среда финансовых рынков 5. Риск и доходность на финансовых рынках 6. Регулирование финансовых рынков 7. Основные подходы к анализу финансовых рынков 8. Финансовые инструменты 9. Денежный рынок 	Опрос, тест, решение практических заданий
Базовый уровень	<i>ПК-7.3-1. На базовом уровне знает</i> 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	<ol style="list-style-type: none"> 10. Рынок долгосрочного заемного капитала 11. Рынок инструментов собственности (акции) 12. Мировые финансовые рынки и новые тенденции финансовых рынков 	Опрос, тест, решение практических заданий
Средний уровень	<i>ПК-7.3-1. На среднем уровне знает</i> содержание базовых финансовых продуктов и услуг; экономические и юридические аспекты оказания и приобретения экономическим субъектом финансовых услуг; порядок, условия	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Опрос, тест, решение практических заданий

		заключения и оформления договоров на получение разных видов финансовых услуг			
Высокий уровень	<i>ПК-7.3-1. На высоком уровне знает</i> 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			Опрос, тест, решение практических заданий
Умеет					
Недостаточный уровень	<i>ПК-7.У-1. Не умеет</i> проводить сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	1. Введение в финансовые рынки 2. Финансовые институты 3. Понятие финансовых рынков 4. Институциональная среда финансовых рынков 5. Риск и доходность на финансовых рынках		Опрос, тест, решение практических заданий
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, самостоятельная работа	6. Регулирование финансовых рынков 7. Основные подходы к анализу финансовых рынков 8. Финансовые инструменты 9. Денежный рынок 10. Рынок долгосрочного заемного капитала		Опрос, тест, решение практических заданий
Средний уровень	<i>ПК-7.У-1. На среднем уровне умеет</i> проводить сравнительный анализ используемых	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ,	11. Рынок инструментов собственности (акции) 12. Мировые финансовые рынки и новые тенденции финансовых		Опрос, тест, решение практических заданий

		финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта	самостоятельная работа		
Высокий уровень	<i>ПК-7.У-1. На высоком уровне умеет</i> проводить сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта		Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Опрос, тест, решение практических заданий
Владеет					
Недостаточный уровень	<i>ПК-7.В-1. Не владеет</i> навыками установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими		Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	1. Введение в финансовые рынки 2. Финансовые институты 3. Понятие финансовых рынков 4. Институциональная среда финансовых рынков 5. Риск и доходность на финансовых рынках 6. Регулирование финансовых рынков 7. Основные подходы к анализу финансовых рынков 8. Финансовые инструменты 9. Денежный рынок 10. Рынок долгосрочного заемного капитала 11. Рынок инструментов собственности (акции) 12. Мировые финансовые рынки и новые тенденции финансовых	Опрос, тест, решение практических заданий
Базовый уровень	<i>ПК-7.В-1. На базовом уровне владеет</i> навыками установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими		Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Опрос, тест, решение практических заданий
Средний уровень	<i>ПК-7.В-1. На среднем уровне</i>		Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции,		Опрос, тест, решение практических заданий

		<p><i>владеет</i> навыками установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими</p>	<p>практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа</p>		
	Высокий уровень	<p><i>ПК-7.В-1.</i> <i>На высоком уровне владеет</i> навыками установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими</p>	<p>Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа</p>		<p>Опрос, тест, решение практических заданий</p>

3. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ⁵

Таблица 3

№	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	Решение задач (заданий)	Различают задачи (задания): а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект задач (заданий)
3	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

⁵ Указываются оценочные средства, применяемые в ходе реализации рабочей программы данной дисциплины.

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. 4.

Таблица 4.

Код компетенции	Уровень освоения компетенции	Показатели достижения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения
ПК-4		Знает	
	Недостаточный уровень Оценка «неудовлетворительно»	<i>ПК-4.3-1. Недостаточно знает основные методы построения и анализа математических моделей в бухгалтерском учете, налогообложении и аудите</i>	Не знает, либо не имеет четкого представления о методологии экономических исследований, необходимой для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов, сущности комплексного анализа коммерческой организации
	Базовый уровень Оценка, «удовлетворительно»	<i>ПК-4.3-1. На базовом уровне знает основные методы построения и анализа математических моделей в бухгалтерском учете, налогообложении и аудите</i>	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 Оценка «хорошо»	<i>ПК-4.3-1. На среднем уровне знает основные методы построения и анализа математических моделей в бухгалтерском учете, налогообложении и аудите</i>	Понимает специфику методологии экономических исследований, необходимой для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов, сущности комплексного анализа коммерческой организации
	Высокий уровень Оценка «отлично»	<i>ПК-4.3-1. На высоком уровне знает основные методы построения и анализа математических моделей в бухгалтерском учете, налогообложении и аудите</i>	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 Оценка «неудовлетворительно»	<i>ПК-4.У-1. Не умеет количественно оценивать параметры математической модели либо с помощью соответствующих численных методов, либо с помощью имитационных моделей</i>	Студент не умеет интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.
Базовый уровень Оценка, «удовлетворительно»	<i>ПК-4.У-1. На базовом уровне умеет количественно оценивать параметры математической модели либо с помощью соответствующих численных методов, либо с помощью</i>	Студент испытывает затруднения и пользуется помощью преподавателя для интерпретации результатов комплексного финансового анализа, документирования и оформления результатов анализа	

		<i>имитационных моделей</i>	
Средний уровень Оценка «хорошо»	<i>ПК-4.У-1. На среднем уровне умеет количественно оценивать параметры математической модели либо с помощью соответствующих численных методов, либо с помощью имитационных моделей</i>		Студент умеет самостоятельно интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.
Высокий уровень Оценка «отлично»	<i>ПК-4.У-1. На высоком уровне умеет количественно оценивать параметры математической модели либо с помощью соответствующих численных методов, либо с помощью имитационных моделей</i>		Студент умеет на высоком уровне интерпретировать результаты комплексного финансового анализа, документировать и оформлять результаты анализа.
		Владеет	
Недостаточный уровень Оценка «неудовлетворительно»	<i>ПК-4.В-1. Не владеет навыками интерпретации результатов анализа математических моделей и расчета количественных характеристик для решения задач бухгалтерского учета, анализа и аудита</i>		Студент не владеет навыками сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе хозяйственной деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных.
Базовый уровень Оценка, «удовлетворительно»	<i>ПК-4.В-1. На базовом уровне владеет навыками интерпретации результатов анализа математических моделей и расчета количественных характеристик для решения задач бухгалтерского учета, анализа и аудита</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
Средний уровень Оценка «хорошо»	<i>ПК-4.В-1. На среднем уровне владеет навыками интерпретации результатов анализа математических моделей и расчета количественных характеристик для решения задач бухгалтерского учета, анализа и аудита</i>		Студент владеет навыками сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе хозяйственной деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных.

	<p>Высокий уровень Оценка «отлично»</p>	<p><i>ПК-4.В-1. На высоком уровне владеет навыками интерпретации результатов анализа математических моделей и расчета количественных характеристик для решения задач бухгалтерского учета, анализа и аудита</i></p>	<p>Студент владеет на высоком уровне навыками сбора, обобщения, систематизации и обработки используемой в финансовом анализе хозяйственной деятельности информации, самостоятельного анализа отчетности и других данных.</p>
--	---	---	--

Код компетенции	Уровень освоения компетенции	Показатели достижения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения
ПК-7		Знает	
	Недостаточный уровень Оценка «неудовлетворительно»	ПК-7.3-1. <i>Недостаточно знает</i> 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	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 получение разных видов финансовых услуг.
	Базовый уровень Оценка, «удовлетворительно»	ПК-7.3-1. <i>На базовом уровне знает</i> 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	Студент усвоил основное содержание материала дисциплины. На базовом уровне усвоил 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 Оценка «хорошо»	ПК-7.3-1. <i>На среднем уровне знает</i> 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	Студент способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале. На хорошем 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.
	Высокий уровень Оценка «отлично»	ПК-7.3-1. <i>На высоком уровне знает</i> содержание базовых финансовых продуктов и	Студент знает, понимает, выделяет главные положения в изученном материале и способен дать краткую характеристику основным идеям проработанного материала дисциплины.

		услуг; экономические и юридические аспекты оказания и приобретения экономическим субъектом финансовых услуг; порядок, условия заключения и оформления договоров на получение разных видов финансовых услуг	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 Оценка «неудовлетворительно»	<i>ПК-7.У-1. Не умеет</i> проводить сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта		Студент не умеет самостоятельно проводить сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта
Базовый уровень Оценка, «удовлетворительно»	<i>ПК-7.У-1. На базовом уровне умеет</i> проводить сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта		Студент испытывает затруднения при самостоятельном проведении сравнительного анализа используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта
Средний уровень Оценка «хорошо»	<i>ПК-7.У-1. На среднем уровне умеет</i> проводить сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта		Студент умеет самостоятельно проводить сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта
Высокий уровень Оценка «отлично»	<i>ПК-7.У-1. На высоком уровне умеет</i> проводить сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта		Студент умеет на высоком уровне самостоятельно проводить сравнительный анализ используемых финансовых продуктов и подбирать их в интересах экономического субъекта

		Владеет	
	Недостаточный уровень Оценка «неудовлетворительно»	<i>ПК-7.В-1. Не владеет навыками</i> установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими	Студент не владеет навыками установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими
	Базовый уровень Оценка, «удовлетворительно»	<i>ПК-7.В-1. На базовом уровне владеет</i> навыками установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими	Студент владеет основными навыками установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими
	Средний уровень Оценка «хорошо»	<i>ПК-7.В-1. На среднем уровне владеет</i> навыками установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими	Студент владеет навыками установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими
	Высокий уровень Оценка «отлично»	<i>ПК-7.В-1. На высоком уровне владеет</i> навыками установления и поддержания долгосрочных отношений с поставщиками финансовых продуктов и услуг, рационального подбора финансовых продуктов и управления ими	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

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. Деререгулирование 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 акции. 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), обмениваемые, 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: ПК-4, ПК-7
- Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

Тесты

1. Для финансового рынка НЕ характерно:
А) наличие товарно-денежных отношений;

- Б) наличие объекта торговли;
- В) заключение сделок купли-продажи прав на те или иные ресурсы;
- Г) наличие процесса производства тех или иных ценностей.
2. Основная цель функционирования финансового рынка:
- А) обеспечить регулирование и контроль финансовых потоков;
- Б) сформировать механизм привлечения в экономику инвестиций;
- В) обеспечить получение участниками прибыли от заключения сделок;
- Г) обеспечить справедливое ценообразование.
3. Действия по применению финансовых инструментов для стабилизации денежного обращения являются реализацией следующей функции финансового рынка:
- А) общерыночной Б) основной В) вспомогательной Г) целевой
4. Рынок, на котором обращаются краткосрочные финансовые инструменты, приняты называть:
- А) рынком ценных бумаг Б) рынком капитала
- В) денежным рынком Г) валютным рынком
5. Перераспределение средств и их инвестирование является определяющим признаком:
- А) рынка капитала Б) денежного рынка
- В) валютного рынка Г) рынка ценных бумаг
6. На валютном рынке НЕ обращаются:
- А) денежные знаки иностранных государств;
- Б) национальные денежные знаки;
- В) драгоценные металлы;
- Г) долгосрочные ценные бумаги.
7. Для биржевого рынка характерно:
- А) высокие риски заключения и исполнения сделок;
- Б) наличие единого центра и географического места торговли;
- В) непрерывность и неограниченность процесса торговли во времени и пространстве;
- Г) договорной характер определения цен на финансовые рынки.
8. Функция аккумуляции средств мелких вкладчиков является основной функцией:
- А) первичного рынка
- Б) вторичного рынка
- В) биржевого рынка
- Г) организованного внебиржевого рынка.
9. Наличие единого центра регулирования и организации торгов характерно для:
- А) первичного рынка

Б) вторичного рынка

В) биржевого рынка

Г) организованного внебиржевого рынка.

10. Наличие гарантии исполнения сделки характерно для:

А) первичного рынка;

Б) вторичного рынка;

В) биржевого рынка;

Г) организованного внебиржевого рынка.

11. Какой финансовый инструмент фиксирует отношение долевой собственности на имущество хозяйственной организации:

А) акция

Б) облигация,

В) варрант,

Г) коносамент,

Д) вексель.

12. Какой финансовый инструмент фиксирует отношение займа:

А) акция,

Б) облигация,

В) варрант,

Г) коносамент,

Д) вексель.

13. Какой финансовый инструмент фиксирует право собственности на товар, находящийся в процессе транспортировки:

А) акция,

Б) облигация,

В) варрант,

Г) коносамент,

Д) вексель.

14. Какой финансовый инструмент фиксирует право на безусловное получение денежной суммы в указанный момент времени:

А) акция,

Б) облигация,

В) варрант,

Г) коносамент,

Д) вексель.

15. В чем заключается основное отличие ценной бумаги от соответствующего по содержанию гражданского договора:

- А) в том, что обязанность, возникшая в результате заключения договора, может быть передана третьим лицам посредством передачи ценной бумаги,
- Б) в том, что право, возникшее в результате заключения договора, может быть передано третьим лицам посредством передачи ценной бумаги,
- В) принципиального отличия нет.

16. Акция фиксирует:

- А) отношение займа,
- Б) право на получение определенной денежной суммы в указанный в ней срок,
- В) право на товар,
- Г) долевое право на определенный бизнес.

17. Облигация фиксирует:

- А) отношение займа
- Б) право на получение определенной денежной суммы в указанный в ней срок,
- В) право на товар,
- Г) долевое право на определенный бизнес.

18. Вексель фиксирует:

- А) отношение займа,
- Б) право на получение определенной денежной суммы в указанный в ней срок
- В) право на товар,
- Г) долевое право на определенный бизнес.

19. Коносамент фиксирует:

- А) отношение займа,
- Б) право на получение определенной денежной суммы в указанный в ней срок,
- В) право на товар,
- Г) долевое право на определенный бизнес.

20. Объем прав владельцев привилегированных акций включает в себя (отметить все позиции):

- А) право решающего голоса на всех общих собраниях акционеров,
- Б) право на первоочередное получение дивидендов в сумме, не меньшей, чем предусмотрено Уставом общества,
- В) право на накопление дивидендов в случае их невыплаты,
- Г) право решающего голоса на общем собрании, принимающем решение о невыплате дивидендов, реорганизации, ликвидации общества.

Контролируемые компетенции: ПК-4, 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: ПК-4, 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: ПК-4, ПК-7

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

Вопросы к экзамену

1. Понятие финансового рынка, его сущность и функции.
2. Финансовый рынок как система. Основные тенденции на финансовых рынках.
3. Интеграция и конвергенция финансовых рынков. Превращение национальных финансовых рынков в единый глобальный финансовый рынок. Показатели глобализации.
4. Инновации на финансовых рынках. Финансовые инструменты, их объем и динамика на финансовых рынках.
5. Понятие и классификация финансовых институтов. Российские и зарубежные финансовые институты.
6. Модели банковских систем и инвестиционный потенциал финансового сектора – мировой опыт.
7. Закон Гласа–Стигала и его последствия.
8. Пирамида ГКО как один из источников формирования системы финансового посредничества в России.
9. Кредитные союзы. Паевые инвестиционные фонды – структура и риски.

10. Общие фонды банковского управления. Страховые компании. Негосударственные пенсионные фонды. Фонды прямых инвестиций и венчурные фонды.
11. Хедж-фонды: особенности возникновения, их влияние на мировые финансовые рынки прогноз их будущего.
12. Финансовые рынки и финансовая среда. Мировые финансовые рынки.
13. Виды финансовых рынков: денежный рынок; рынок капитала; рынок инструментов собственности, валютный рынок, рынок деривативов.
14. Фундаментальные свойства финансового рынка, классификация сделок и операций с ценными бумагами.
15. Текущее состояние финансового рынка России: структура, динамика, количественный и качественный анализ.
16. Факторы влияния на инвестиционную привлекательность финансового рынка, состояние инфраструктуры и наличие нарушения принципов устройства фондового рынка.
17. Препятствия на пути инвестиций в российскую экономику и необходимые меры по развитию российского фондового рынка.
18. Основные услуги фондовых бирж (биржевые продукты). Виды аукционных механизмов, используемых на фондовых биржах различных типов.
19. Депозитарные и клиринговые системы. Сеть регистраторов.
20. Фондовые индексы, их роль на финансовых рынках. Методы расчета фондовых индексов. Структура и роль ведущих мировых индексов: Доу-Джонс, НАСДАК, NIKKEI, S@P, FT-SE и др.
21. Индекс РТС – история создания, методы расчета, роль в российской экономике.
22. Регулирование финансовых рынков. Информационная инфраструктура фондового рынка. Проблема асимметричности информации.
23. Понятие доходности ценных бумаг. Виды доходности: текущая доходность, доходность за период владения, дисконтная доходность, полная доходность – способы расчета по разным финансовым инструментам.
24. Приведенная стоимость денег – понятие и способы расчетов. Ренты и аннуитеты.
25. Статистические методы оценки ценных бумаг и портфельных инвестиций.
26. Понятие и виды рисков. Проблема взаимосвязи различных видов финансовых рисков и их трансформации.
27. Коэффициент Бета – измеритель недиверсифицированного риска, и его интерпретация.

28. Международное регулирование финансовых рынков. Базельский комитет и его роль в области регулирования финансовых рынков и банковской деятельности.
29. Необходимость корректировки принципов международного регулирования банковской деятельности.
30. Норматив достаточности банковского капитала – эволюция принципов расчета и особенности применения этого норматива в России.
31. IOSCO – роль Международной организации комиссий по ценным бумагам в регулировании деятельности профессиональных участников на финансовых рынках.
32. Англо-американское, континентальное и иные группы права и их воздействие на формирование системы регулирования финансовых рынков.
33. Государственное регулирование и саморегулирование рынков. Структура государственных органов и институтов,
34. Регулятивные полномочия Центрального Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам, Министерства финансов России и Федеральной антимонопольной службы России.
35. Саморегулируемые организации: статус, интересы, сфера ответственности, функции.
36. Роль НАУФОР, ПАРТАД и других саморегулируемых организаций в области создания стандартов деятельности профессиональных участников.
37. Процедура рассмотрения споров по операциям на финансовых рынках, третейские суды.
38. Инструменты и методы регулирования на финансовых рынках: лицензирование деятельности, допуск на рынок, регулирование достаточности собственного капитала, требования о раскрытии информации и другие инструменты.
39. Уголовная, административная и гражданская ответственность в разных странах за различные правонарушения на финансовых рынках. Ответственность за совершение операций без лицензии. Ответственность за манипулирование с ценами, и использование инсайдерской информации.
40. Фундаментальный и технический анализ финансовых рынков.
41. Понятие инвестиционного горизонта и вероятностного характера эволюции рынков.
42. Тренд и его линии, трендовые индикаторы, осцилляторы.
43. Теория циклов. Теория волн Эллиотта. Дополнительные способы анализа.
44. Понятие финансовых инструментов. Способы классификации ценных бумаг.

45. Основные черты и инструменты современного денежного рынка.
46. Сравнительный анализ казначейских векселей США и российских государственных краткосрочных бескупонных обязательств (ГКО).
47. Краткосрочные облигации федеральных ведомств, агентств, министерств. Муниципальные краткосрочные ценные бумаги, основные преимущества и недостатки.
48. Банковские депозитные сертификаты и банковские депозиты. Основные преимущества и недостатки инвестиций в банковские депозитные сертификаты
49. Классификация банковских депозитных сертификатов в западной финансовой и в российской финансовой практике.
50. Понятие, сущность, виды векселей, их учет и расчет доходности операций с ними.
51. Бланковые векселя и Российский вексельный рынок:
52. Сущность, виды, фундаментальные свойства облигаций, преимущества и недостатки их выпуска.
53. Рейтинг облигаций и система его построения.
54. Ценообразование облигаций. Теоремы об облигациях.
55. Виды муниципальных облигаций: займы общего покрытия и целевые облигации. Рынок корпоративных облигаций в России.
56. Основные виды инструментов собственности и их фундаментальные свойства
57. Формирование собственного капитала. Объявленный и выплаченный капитал, и виды акций.
58. Системы голосования, права акционеров и способы выплаты дивидендов.
59. Андеррайтинг, его виды и характеристика. Полный и частичный андеррайтинг.
60. Характеристика обыкновенных акций по инвестиционным качествам. Текущая доходность по обыкновенным акциям.
61. Привилегированные акции: основные черты, преимущества и недостатки.
62. Оценка стоимости привилегированных акций. Текущая доходность.
63. Варранты (опционы эмитента) на ценные бумаги, их экономическая сущность и условия выпуска.
64. Ценообразование и спекулятивный характер варрантов (опционов эмитента).
65. Правовой статус и виды депозитарных расписок, процедура их выпуска и основные торговые площадки депозитарных расписок.