

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Цыбинов Балжигт Батоевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 18.09.2024 12:16:21
Уникальный программный ключ:
056af948c3e48c6f3c571e429957a8ae7b757ae8

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Бурятская государственная сельскохозяйственная академия
имени В.Р. Филиппова»**

Экономический факультет

СОГЛАСОВАНО

**Заведующий
выпускающей кафедрой
Бухгалтерский учет и
аудит**

уч. ст., уч. зв.

ФИО

подпись

«__» _____ 20__ г.

УТВЕРЖДАЮ

**Декан экономического
факультета**

уч. ст., уч. зв.

ФИО

подпись

«__» _____ 20__ г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

дисциплины (модуля)

Б1.В.ДВ.03.01 Финансовые рынки и финансово-кредитные институты

**Направление подготовки
38.04.01 Экономика**

**Направленность (профиль)
Цифровой учет и финансы
магистр**

Обеспечивающая преподавание дисциплины кафедры Экономика и организация АПК

Разработчик

подпись

уч. ст., уч. зв.

И.О.Фамилия

Внутренние эксперты:

Председатель методической
комиссии экономического
факультета

подпись

уч. ст., уч. зв.

И.О.Фамилия

Заведующий методическим
кабинетом УМУ

подпись

И.О.Фамилия

Улан – Удэ, 2022

ВВЕДЕНИЕ

1. Оценочные материалы по дисциплине (модулю) является обязательным обособленным приложением к Рабочей программе дисциплины (модуля) и представлены в виде оценочных средств.
2. Оценочные материалы является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися указанной дисциплины (модуля).
3. При помощи оценочных материалов осуществляется контроль и управление процессом формирования обучающимися компетенций, из числа предусмотренных ФГОС ВО в качестве результатов освоения дисциплины (модуля).
4. Оценочные материалы по дисциплине (модулю) включает в себя:
 - оценочные средства, применяемые при промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины (модуля).
 - оценочные средства, применяемые в рамках индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРО;
 - оценочные средства, применяемые для текущего контроля;
5. Разработчиками оценочных материалов по дисциплине (модулю) являются преподаватели кафедры, обеспечивающей изучение обучающимися дисциплины (модуля) в Академии. Содержательной основой для разработки оценочных материалов является Рабочая программа дисциплины (модуля).

1. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ
учебной дисциплины (модуля), персональный уровень достижения которых проверяется
с использованием представленных в п. 3 оценочных материалов

Компетенции, в формировании которых задействована дисциплина		Код и наименование индикатора достижений компетенции	Компоненты компетенций, формируемые в рамках данной дисциплины (как ожидаемый результат ее освоения)		
код	наименование		знать и понимать	уметь делать (действовать)	владеть навыками (иметь навыки)
1		2	3	4	5
Профессиональные компетенции					
ПКС-6	Способен выполнять оценку влияния цифровизации экономики на планирование, организацию, курирование и контроль деятельности подразделения по финансовому консультированию	ПКС-6.1. ИД-1. Оценивает влияние цифровых технологий на деятельность подразделения по финансовому консультированию	цифровые финансовые технологии	оценивать применение цифровых финансовых технологий	способностью оценивать применение цифровых финансовых технологий на деятельность подразделения по финансовому консультированию
		ПКС-6.2. ИД-2. Разрабатывает материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования	механизмы и систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации	определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования	способностью разрабатывать материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования

2. РЕЕСТР
элементов оценочных материалов по дисциплине (модулю)

Группа оценочных средств	Оценочное средство или его элемент
	Наименование
1	2
1. Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины	Вопросы для проведения зачета Критерии оценивания
2. Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов (ВАРО)	
3. Средства для текущего контроля	Комплект заданий для практических работ Критерии оценивания Шкала оценивания
	Комплект контрольных вопросов для проведения устных опросов Критерии оценивания Шкала оценивания
	Кейс-задачи Критерии оценивания Шкала оценивания
	Комплект заданий для самостоятельной работы обучающихся Критерии оценивания Шкала оценивания
	Комплект тестовых заданий Критерии оценивания Шкала оценивания

3. Описание показателей, критериев и шкал оценивания компетенций в рамках дисциплины (модуля)

Код и название компетенции	Код индикатора достижений компетенции	Индикаторы компетенции	Показатель оценивания – знания, умения, навыки (владения)	Уровни сформированности компетенций				Формы и средства контроля формирования компетенций
				компетенция не сформирована	минимальный	средний	высокий	
				Оценки сформированности компетенций				
				2	3	4	5	
				Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»	
				Характеристика сформированности компетенции				
			Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений и навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения стандартных практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессиональных) задач		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Критерии оценивания								
ПКС-6. Способен выполнять оценку влияния цифровизации экономики на планирование, организацию, курирование и контроль деятельности подразделения по финансовому консультированию	ПКС-6.1. ИД-1. Оценивает влияние цифровых технологий на деятельность подразделения по финансовому консультированию	Полнота знаний	Полнота знаний	знает цифровые финансовые технологии	не знает цифровые финансовые технологии	знает выборочно цифровые финансовые технологии	знает цифровые финансовые технологии	Перечень вопросов к зачету, комплект заданий для практических работ, кейс-задачи, контрольные вопросы для самостоятельной работы, комплект тестовых заданий
		Наличие умений	Наличие умений	умеет оценивать применение цифровых финансовых технологий	не умеет оценивать применение цифровых финансовых технологий	умеет неуверенно оценивать применение цифровых финансовых технологий	умеет оценивать применение цифровых финансовых технологий	
		Наличие навыков (владение опытом)	Наличие навыков (владение опытом)	владеет способностью оценивать применение цифровых финансовых технологий на деятельность подразделения по финансовому консультированию	не владеет способностью оценивать применение цифровых финансовых технологий на деятельность подразделения по финансовому консультированию	владеет частично способностью оценивать применение цифровых финансовых технологий на деятельность подразделения по финансовому консультированию	владеет способностью оценивать применение цифровых финансовых технологий на деятельность подразделения по финансовому консультированию показателей	
	ПКС-6.2. ИД-2. Разрабатывает	Полнота знаний	Полнота знаний	знает механизмы и систему внутренней и	не знает механизмы и систему внутренней и	знает выборочно механизмы и систему	знает механизмы и систему внутренней	

схемы материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования			внешней коммуникации и отчетности в организации	внешней коммуникации и отчетности в организации	внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации	и внешней коммуникации и отчетности в организации	
	Наличие умений	Наличие умений	умеет определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования	не умеет определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования	умеет неуверенно определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования	умеет определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования	
	Наличие навыков (владение опытом)	Наличие навыков (владение опытом)	владеет способностью разрабатывать схемы материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования	не владеет способностью разрабатывать схемы материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования	владеет частично способностью разрабатывать схемы материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования	владеет способностью разрабатывать схемы материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования	

4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

4.1. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков

4.1.1. Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины

Нормативная база	
проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины: Б1.В.ДВ.03.01 Финансовые рынки и финансово-кредитные институты	
1) действующее «Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГБОУ ВО Бурятская ГСХА»	
Основные характеристики промежуточной аттестации обучающихся по итогам изучения дисциплины (модуля)	
1	2
Цель промежуточной аттестации -	установление уровня достижения каждым обучающимся целей и задач обучения по данной дисциплине, изложенным в п.2.2 настоящей программы
Форма промежуточной аттестации -	зачёт
Место процедуры получения зачёта в графике учебного процесса	1) участие обучающегося в процедуре получения зачёта осуществляется за счёт учебного времени (трудоемкости), отведённого на изучение дисциплины 2) процедура проводится в рамках ВАРО, на последней неделе семестра
Основные условия получения обучающимся зачёта:	1) обучающийся выполнил все виды учебной работы (включая самостоятельную) и отчитался об их выполнении в сроки, установленные графиком учебного процесса по дисциплине
Процедура получения зачёта -	Представлены в оценочных материалах по данной дисциплине
Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков:	

Перечень вопросов к зачету

1. Ценные бумаги. Классификации ценных бумаг. (ПКС-6)
2. Акции. Обыкновенные и привилегированные акции. (ПКС-6)
3. Дивиденды. Стоимостная оценка простых и привилегированных акций. (ПКС-6)
4. Облигации. Классификация облигаций. Стоимостная оценка и оценка доходности облигаций. (ПКС-6)
5. Вексель. Простой и переводный вексель. Стоимостная оценка векселя. (ПКС-6)
6. Депозитные и сберегательные сертификаты. (ПКС-6)
7. Ипотечные ценные бумаги. Закладные. (ПКС-6)
8. Производные финансовые инструменты. (ПКС-6)
9. Эмиссия ценных бумаг. Первичный рынок ценных бумаг (ПКС-6)
10. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. (ПКС-6)
11. Фондовая биржа. (ПКС-6)
12. Информационная инфраструктура на рынке ценных бумаг. Рейтинг ценных бумаг и эмитентов. Фондовые индексы. (ПКС-6)
13. Понятие коллективного инвестирования. Формы коллективного инвестирования. (ПКС-6)
14. Инвестиционные фонды. Виды инвестиционных фондов. (ПКС-6)
15. Инструменты коллективного инвестирования. Регулирование рынка коллективных инвесторов. (ПКС-6)
16. Понятие мирового валютного рынка (Forex). (ПКС-6)
17. Рынок евровалют. (ПКС-6)
18. Структура мирового валютного рынка: объекты, субъекты, институты регулирования, классификация операций. (ПКС-6)
19. Биржи и их роль в развитии мирового валютного рынка. (ПКС-6)
20. Поведение трейдера на мировом валютном рынке. (ПКС-6)
21. Основные характеристики и классификация кредитного рынка. (ПКС-6)
22. Кредитный рынок как объект инвестирования. Инструменты кредитного рынка. (ПКС-6)
23. Рынок ипотечного кредитования. (ПКС-6)
24. Рынок микрокредитования (микрофинансирования). (ПКС-6)
25. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней. Рынок золота. Рынок драгоценных металлов. (ПКС-6)
26. Участники рынка драгоценных металлов. Особенности рынка драгоценных камней. (ПКС-6)
27. Рынок страховых услуг, его структура и функции. (ПКС-6)
28. Участники страхового рынка. (ПКС-6)
29. Страховые продукты. (ПКС-6)
30. Современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития. (ПКС-6)

5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

5.2. Критерии оценки к зачету

зачет (86-100 баллов) ставится обучающемуся, обнаружившему систематические и глубокие знания учебно-программного материала, умения свободно выполнять задания, предусмотренные программой в типовой ситуации (с ограничением времени) и в нетиповой ситуации, знакомство с основной и дополнительной литературой, усвоение взаимосвязи основных понятий дисциплины в их значении приобретаемой специальности и проявившему творческие способности и самостоятельность в приобретении знаний.

зачет 71-85 баллов) ставится обучающемуся, обнаружившему полное знание учебно-программного материала, успешное выполнение заданий, предусмотренных программой в типовой ситуации (с ограничением времени), усвоение материалов основной литературы, рекомендованной в программе, способность к самостоятельному пополнению и обновлению знаний в ходе дальнейшей работы над литературой и в профессиональной деятельности.

зачет (56-70 баллов) ставится обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, достаточном для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, знакомство с основной литературой, рекомендованной программой, умение выполнять задания, предусмотренные программой.

незачет (менее 56 баллов) ставится обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, слабые побуждения к самостоятельной работе над рекомендованной основной литературой. Оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании академии без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

6. Оценочные материалы для организации текущего контроля успеваемости

Форма, система оценивания, порядок проведения и организация *текущего контроля успеваемости* обучающихся устанавливаются Положением об организации текущего контроля успеваемости обучающихся.

Комплект контрольных вопросов для проведения устных опросов

Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике

1. Эволюция и функции финансового рынка.
2. Структура финансового рынка.
3. Участники финансового рынка, виды финансовых посредников.
4. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников.
5. Инструменты финансового рынка.

Тема 2. Рынок ценных бумаг

1. Ценные бумаги. Классификации ценных бумаг.
2. Акции. Обыкновенные и привилегированные акции.
3. Дивиденды.
4. Стоимостная оценка простых и привилегированных акций.
5. Облигации. Классификация облигаций.
6. Стоимостная оценка и оценка доходности облигаций.
7. Вексель. Простой и переводный вексель.
8. Стоимостная оценка векселя.
9. Депозитные и сберегательные сертификаты.
10. Ипотечные ценные бумаги. Закладные.
11. Производные финансовые инструменты.
12. Эмиссия ценных бумаг. Первичный рынок ценных бумаг
13. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
14. Фондовая биржа.
15. Информационная инфраструктура на рынке ценных бумаг. Рейтинг ценных бумаг и эмитентов.

16. Фондовые индексы.

Тема 3. Рынок коллективных инвестиций

1. Понятие коллективного инвестирования.
2. Формы коллективного инвестирования.
3. Субъекты коллективного инвестирования.
4. Инвестиционные фонды.

5. Виды инвестиционных фондов.
6. Инструменты коллективного инвестирования.
7. Регулирование рынка коллективных инвесторов.

Тема 4. Валютный рынок

1. Понятие мирового валютного рынка (Forex).
2. Рынок евровалют.
3. Этапы формирования мирового валютного рынка.

4. Структура мирового валютного рынка: объекты, субъекты, институты регулирования, классификация операций.

5. Биржи и их роль в развитии мирового валютного рынка.
6. Поведение трейдера на мировом валютном рынке.

Тема 5. Кредитный рынок

1. Основные характеристики и классификация кредитного рынка.
2. Кредитный рынок как объект инвестирования.
3. Инструменты кредитного рынка.
4. Рынок ипотечного кредитования.
5. Рынок микрокредитования (микрофинансирования).

Тема 6. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней

1. Рынок золота.
2. Рынок драгоценных металлов.
3. Участники рынка драгоценных металлов.
4. Особенности рынка драгоценных камней.

Тема 7. Страховой рынок

1. Рынок страховых услуг, его структура и функции.
2. Участники страхового рынка.
3. Страховые продукты.
4. Современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития

Критерии оценивания:

– правильность ответа по содержанию вопроса (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

– полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

– сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

– логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

– использование дополнительного материала;

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость устного ответа во времени с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

Шкала оценивания

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
86-100 баллов «отлично»	Обучающийся полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно
85-71 балла «хорошо»	Обучающийся достаточно полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно. Допускает 1-2 ошибки, исправленные с помощью наводящих вопросов
70-56 баллов «удовлетворительно»	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений заданного вопроса, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки
менее 55 баллов «неудовлетворительно»	Обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующий вопрос, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Отмечаются недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом

Кейс-задачи

Тема. Рынок ценных бумаг.

1. Инвестор купил 100 ГКО с доходностью к погашению 20% за 260 дней до погашения и продал их с доходностью к погашению 20%, но за 120 дней до погашения. Определите, какую доходность обеспечил себе инвестор за время владения ГКО. – 20,2

2. Инвестор приобрел ОФЗ-ПК по курсу ... и купонным доходом ... годовых за 125 дней до

выплаты очередного полугодового купона. Определите доходность (убыточность) операций с ОФЗ-ПК, если известно, что через ... дней инвестор продал государственную ценную бумагу по курсу

Показатель	Вариант I	Вариант II	Вариант III
Курс покупки, %	101	100	105
Курс продажи, %	98	99	103
Купонная ставка, % годовых	13,0	11,0	10,5
Инвестиционный период, дней	150	100	90
Доходность операции, %			

3. Инвестор купил ГКО с доходностью к погашению ... за ... дней до погашения и продал их с доходностью к погашению...%, но за ... дней до погашения. Определите, какую доходность обеспечил себе инвестор за время владения ГКО.

Показатель	Вариант I	Вариант II	Вариант III
Доходность при покупке, %	15	13	10
Доходность при продаже, %	11	11	12
Дата покупки, дн. до погашения	150	130	120
Дата продажи, дн. до погашения	100	110	90
Доходность операции, %			

4. Инвестор приобрел 100 ГКО по курсу 85, а через 125 дней они были погашены. Определите доходность операций инвестора, если известно, что суммарная комиссия брокера и биржи составляет 1,0% дохода инвестора. 51,4

5. Рассчитайте доходность трехмесячных ГКО, проданных по курсу%

Показатель	Вариант I	Вариант II	Вариант III
Курс покупки, %	90	95	99
Доходность операции, %			

Тема. Рынок коллективных инвестиций

1. КБ «Альфабанк» выпустил депозитные сертификаты Nст ... руб. со сроком обращения ... дней и ставкой процентов ...% годовых. Рассчитайте процентный доход по такому сертификату, при условии, что банк использует простую систему начисления процентов.

Показатель	Вариант I	Вариант II	Вариант III
Номинальная стоимость (Nст), руб.	1000	1500	2000
Срок обращения, дней	60	78	87
Ставка процентов, % годовых	12,0	13,0	14,0

2. По окончании срока обращения сберегательных сертификатов банк должен выплатить владельцу ... руб. На сумму вклада ежегодно начислялись проценты по сложной ставке ...% годовых. Рассчитайте первоначальную сумму вклада.

Показатель	Вариант I	Вариант II	Вариант III
Наращенная сумма, руб.	21060	23040	21500
Процентная ставка, % годовых	12,0	13,0	14,0

3. По окончании срока обращения сберегательных сертификатов банк должен выплатить владельцу ... руб. На сумму вклада начислялись сложные проценты по ставке ...% годовых ежеквартально. Рассчитайте первоначальную сумму вклада.

Показатель	Вариант I	Вариант II	Вариант III
Наращенная сумма, руб.	12 682	14 367	11 833
Процентная ставка, % годовых	8,0	6,0	7,0

4. Инвестор приобрел по одному сертификату в банке «А» и в банке «Б», разместив в каждом из банков по ... руб. сроком на 2 года. Банк «А» выплачивает по сертификату ...% годовых по простой ставке. Банк «Б» выплачивает сложную ставку по истечении каждого года. Рассчитайте значение ставки процента банка «Б» при условии, что суммы полученные инвестором при погашении

сертификатов по истечении срока обращения должны быть одинаковы.

Показатель	Вариант I	Вариант II	Вариант III
Первоначальная сумма, руб.	10 000	12 000	9 000
Процентная ставка банка «А», % годовых	12,0	10,0	11,0

Тема. Валютный рынок

Обменивается евро на доллары. Курс «spot» равен 1,3756– 1,3768 за 1 доллар. Трёхмесячный курс форвард равен 1,3768–1,3772.

а) Банк должен продать 2 тыс. евро. Определить стоимость котируемой валюты по курсу spot и по форвардному контракту через три месяца.

б) Банк должен купить 2 тыс. евро. Определить стоимость котируемой валюты по курсу spot и по форвардному контракту через три месяца.

Тема. Кредитный рынок

Задача 1. На какой срок выдан кредит в 100 тыс. руб. под 20% годовых, если банк получил от кредитора 140 тыс. руб.? Проценты простые с точным числом дней.

Задача 2. На какой срок выдан кредит в 100 тыс. руб. под 20% годовых, если банк получил от кредитора 110 тыс. руб.? Проценты простые с точным числом дней.

Задача 3. Банк предоставил кредит 2 000 тыс.руб.. Срок кредита 1 год. Какую процентную ставку должен установить банк для кредита, чтобы получить проценты 50 тыс.руб.

Задача 4. Банк предоставил компании кредит в 1 000 тыс. руб. по ставке 20%. Проценты по кредиту банк берет авансом. Определите эффективную(реальную) ставку процента по кредиту.

Задача 5. Составьте график платежей по кредиту: сумма — 1 000 тыс. руб., процентная ставка — 20% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 1 января, проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

Задача 6. Фирма получила кредит в 18 млн руб. на три года под 18% годовых. Погашение кредита и процентов должно происходить в конце каждого года равными суммами. Определите платежи по годам.

Задача 7. Под залог недвижимости банк выделил ссуду в 300 млн руб. на два года, ставка — 20% годовых. Оплата ипотечной ссуды и процентов должна происходить поквартально равными суммами. Определите график платежей. Задача

8. Сумма кредита — 300 млн руб., срок погашения — четыре года, ставка — 12% годовых. Погашение кредита и процентов должно происходить равными платежами в конце каждого года. Определите величину годового платежа.

Задача 9. Рассчитайте доходность кредита, выданного коммерческим банком на следующих условиях: сумма кредита — 1 млн руб., ставка по кредиту — 18% годовых, срок кредита — 180 дней. Банк привлекает данные ресурсы на внутреннем рынке под 12% годовых

Критерии оценивания:

- соответствие решения сформулированным в кейсе вопросам (адекватность проблеме и рынку);
- оригинальность подхода (новаторство, креативность);
- применимость решения на практике;
- глубина проработки проблемы (обоснованность решения, наличие альтернативных вариантов, прогнозирование возможных проблем, комплексность решения).

Шкала оценивания

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
86-100 баллов «отлично»	Предложенное решение соответствует поставленной в кейс-задаче проблеме. Обучающийся применяет оригинальный подход к решению поставленной проблемы, демонстрирует высокий уровень теоретических знаний, анализ соответствующих источников. Формулировки кратки, ясны и точны. Ожидаемые результаты применения предложенного решения конкретны, измеримы и обоснованы
85-71 балла «хорошо»	Предложенное решение соответствует поставленной в кейс-задаче проблеме. Обучающийся применяет в основном традиционный подход с элементами новаторства, частично подкрепленный анализом соответствующих источников, демонстрирует хороший уровень теоретических знаний. Формулировки недостаточно кратки, ясны и точны. Ожидаемые результаты
70-56 баллов «удовлетворительно»	Предложенное решение требует дополнительной конкретизации и обоснования, в целом соответствует поставленной в задаче проблеме. При решении поставленной проблемы обучающийся применяет традиционный подход, демонстрирует твердые знания по поставленной проблеме. Предложенное решение содержит ошибки, уверенно исправленные после наводящих вопросов

менее 55 баллов «неудовлетворительно»	Наличие грубых ошибок в решении ситуации, непонимание сущности рассматриваемой проблемы, неуверенность и неточность ответов после наводящих вопросов. Предложенное решение не обосновано и не применимо на практике
--	---

Комплект заданий для самостоятельной работы обучающихся

Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике

Подготовить конспект по следующему содержанию:

1. Эволюция и функции финансового рынка.
2. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников.

Тема 2. Рынок ценных бумаг

Подготовить конспект по вопросу «Классификации ценных бумаг» по следующему содержанию:

1. Акции. Обыкновенные и привилегированные акции. Дивиденды. Стоимостная оценка простых и привилегированных акций.

2. Облигации. Классификация облигаций. Стоимостная оценка и оценка доходности облигаций.

3. Вексель. Простой и переводный вексель. Стоимостная оценка векселя.

4. Депозитные и сберегательные сертификаты.

5. Ипотечные ценные бумаги. Закладные.

6. Производные финансовые инструменты.

Тема 3. Рынок коллективных инвестиций.

Подготовить конспект по вопросу «Субъекты коллективного инвестирования» по следующему содержанию:

1. Формы коллективного инвестирования.

2. Инвестиционные фонды. Виды инвестиционных фондов.

3. Инструменты коллективного инвестирования.

4. Регулирование рынка коллективных инвесторов.

Тема 4. Валютный рынок.

Подготовить конспект по вопросу «Мировой валютный рынок» по следующему содержанию:

1. Этапы формирования мирового валютного рынка.

2. Биржи и их роль в развитии мирового валютного рынка.

3. Поведение трейдера на мировом валютном рынке.

Тема 5. Кредитный рынок.

Подготовить конспект по следующему содержанию:

1. Кредитный рынок как объект инвестирования.

2. Инструменты кредитного рынка.

3. Рынок ипотечного кредитования

Тема 6. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней.

Подготовить конспект по следующему содержанию:

1. Рынок драгоценных металлов.

2. Особенности рынка драгоценных камней.

Тема 7. Страховой рынок.

Подготовить конспект по следующему содержанию:

1. Страховые продукты.

2. Современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития.

Критерии оценивания:

- полнота раскрытия самостоятельно изучаемых вопросов;

- правильность формулировки и использования понятий и категорий.

Шкала оценивания

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
86-100 баллов «отлично»	Выполнены все задания самостоятельной работы, обучающийся четко и без ошибок ответил на все вопросы, изученные самостоятельно
85-71 балла «хорошо»	Выполнены все задания самостоятельной работы; обучающийся ответил на все вопросы, изученные самостоятельно, с замечаниями
70-56 баллов «удовлетворительно»	Выполнены все задания самостоятельной работы с замечаниями; обучающийся ответил на все вопросы, изученные самостоятельно, с замечаниями
менее 55 баллов «неудовлетворительно»	Обучающийся не выполнил или выполнил неправильно задания самостоятельной работы; обучающийся ответил на вопросы, изученные самостоятельно, с ошибками или не ответил на вопросы

Комплект тестовых заданий

1. Какие виды ценных бумаг исторически появились раньше:
 - а) корпоративные,

- b) государственные,
 - c) частные.
2. Что относится к объектам рынка ценных бумаг?
 - a) эмитент;
 - b) инвестор;
 - c) акция.
 3. К какому виду рынка ценных бумаг относится так называемый «уличный рынок»:
 - a) первичный,
 - b) вторичный,
 - c) биржевой.
 4. Характерными чертами традиционного рынка являются:
 - a) отсутствие физического места, где встречаются продавцы и покупатели;
 - b) торговля на рынке осуществляется непосредственно на самой бирже между продавцами и покупателями ценных бумаг;
 - c) отсутствие прямого контакта между продавцами и покупателями;
 - d) торговля ведется через компьютерные сети, которые объединяют соответствующих фондовых посредников;
 5. Чем отличается первичный рынок от вторичного рынка ценных бумаг?
 - a) первичный рынок – это рынок, который обслуживает выпуск (эмиссию) и первичное размещение ценных бумаг, а вторичный – только выпуск;
 - b) на первичном рынке происходит обращение только что выпущенных в обращение ценных бумаг, а на вторичном – ранее выпущенных ценных бумаг;
 - c) к задачам первичного рынка ценных бумаг относят развитие инфраструктуры рынка, а вторичного – организацию выпуска ценных бумаг.
 6. В Российской Федерации облигации дают право на:
 - a) регулярный доход
 - b) погашение по номиналу
 - c) управление эмитентом
 - d) долю в уставном капитале
 7. Срок погашения банком просроченного сберегательного сертификата.
 - a) в течение 10 дней
 - b) в течение срока, предусмотренного условиями данного
 - c) выпуска сберегательных сертификатов
 - d) в течение срока исковой давности
 - e) по первому требованию
 8. Главным и последним плательщиком по простому векселю является
 - a) векселедатель
 - b) акцептант
 - c) авалист
 - d) последний индоссант
 - e) лицо, указанное в векселе в качестве плательщика
 9. Что включает понятие «финансовые инструменты»:
 - a) опционы, фьючерсы, варранты;
 - b) сертификаты, векселя;
 - c) облигации, векселя.
 10. Какова доля привилегированных акций в общем объеме уставного капитала акционерного общества:
 - a) не должна превышать 5%;
 - b) не должна превышать 25%;
 - c) не должна превышать 50%;
 - d) определяется уставом общества.
 11. Непрофессиональными на рынке ценных бумаг являются следующие виды деятельности:
 - a) брокерская;
 - b) инвестиционного консультанта;
 - c) дилерская;
 - d) инвестиционной компании;
 - e) по управлению ценными бумагами (трастовая);
 12. Физическое лицо на законном основании на рынке ценных бумаг может выполнять функции
 - a) брокера
 - b) дилера
 - c) управляющего
 - d) реестродержателя

- е) инвестора
13. Определите виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которые могут быть совмещены одним юридическим лицом:
- а) клиринговая деятельность и деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
 - б) брокерская и дилерская деятельность;
 - с) депозитарная деятельность и деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.
14. При передаче денежных средств в доверительное управление получаемый доход является собственностью:
- а) инвестора;
 - б) управляющей компании;
 - с) депозитария.
15. Держателем реестра акционеров акционерного общества может быть:
- а) специализированный регистратор или акционерное общество, осуществившее размещение акций;
 - б) исключительно специализированный регистратор;
 - с) исключительно акционерное общество, осуществившее размещение акций.
16. Первая (специализированная) фондовая биржа, появившаяся в нашей стране в начале 90-х гг. XX в.:
- а) Московская центральная фондовая биржа (МЦФБ),
 - б) Московская международная фондовая биржа (ММФБ),
 - с) Российская фондовая биржа (РФБ).
17. Членами фондовой биржи является:
- а) эмитенты и инвесторы,
 - б) брокеры и дилеры,
 - с) эмитенты и брокеры.
18. Кто на фондовой бирже проводит операции за свой счет и от своего имени:
- а) инвесторы,
 - б) брокеры,
 - с) дилеры.
19. Отличительными признаками ММФБ от РТС являются:
- а) состав участников
 - б) организационно-правовое устройство
 - с) используемый механизм торговли
 - д) различные депозитарии
 - е) виды торгуемых инструментов
20. Фондовые биржи согласно российскому законодательству создаются в организационно-правовой форме:
- а) общества с ограниченной ответственностью или закрытого акционерного общества;
 - б) некоммерческого партнерства или акционерного общества;
 - с) ассоциации или некоммерческого партнерства.
21. На первичном рынке ценных бумаг происходит:
- а) размещение ценных бумаг,
 - б) мобилизация финансовых ресурсов;
 - с) перепродажа ценных бумаг;
 - д) перераспределение финансовых ресурсов
22. Гарантом первичного размещения ценных бумаг компаний, осуществляющим их покупку для последующей перепродажи частным инвесторам и взимающим за это определенную плату, является:
- а) авалист;
 - б) андеррайтер;
 - с) акционер.
23. Что такое «эмиссионный доход» акционерного общества?
- а) разница между номинальной стоимостью акции и ценой ее фактической продажи на вторичном рынке;
 - б) доход от продажи акций при первичной эмиссии по ценам выше номинала;
 - с) доход от продажи акций, который получает посредник, осуществляющий размещение акций на основе договора с эмитентом.
24. Залог бездокументарных эмиссионных ценных бумаг:
- а) невозможен;
 - б) возможен и возникает с момента подписания сторонами договора о залоге;
 - с) возможен и возникает с момента регистрации факта обременения регистратором,

- ведущим реестр владельцев именных ценных бумаг или депозитарием.
25. Установленная законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг – это:
 - a) эмиссия;
 - b) сплит;
 - c) клиринг.
 26. При управлении инвестиционным портфелем минимальный уровень накладных расходов обеспечивает управление:
 - a) активное
 - b) пассивное
 - c) нейтральное
 27. К ценным бумагам роста относятся:
 - a) государственные краткосрочные обязательства
 - b) простые акции новых компаний, действующих в передовых отраслях экономики
 - c) привилегированные акции крупных, хорошо известных компаний, «кроличьи» облигации
 - d) депозитные и сберегательные сертификаты банков
 28. Сбалансированный портфель ценных бумаг – это портфель,
 - a) обеспечивающий в равной степени безопасность, доходность, рост капитала и ликвидность
 - b) соответствующий представлению инвестора об оптимальном сочетании безопасности, доходности, роста капитала и ликвидности
 - c) составленный как из акций, так и из государственных и частных облигаций
 - d) в котором в разные активы вложены одинаковые суммы
 29. По российскому законодательству инвестиционные фонды могут эмитировать следующие виды ценных бумаг:
 - a) простые акции
 - b) привилегированные акции
 - c) облигации
 - d) векселя
 - e) инвестиционные паи
 30. Портфелем акционерного и паевого инвестиционных фондов может управлять:
 - a) сам инвестиционный фонд
 - b) управляющая компания
 - c) управляющий (физическое лицо, имеющее лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг по управлению ценными бумагами)

Критерии оценивания

- отношение правильно выполненных заданий к общему их количеству

Шкала оценивания

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
86-100 баллов «отлично»	Выполнено от 43 до 50 тестов
71-85 баллов «хорошо»	Выполнено от 36 до 42 тестов
56-70 баллов «удовлетворительно»	Выполнено от 28 до 35 тестов
0-55 баллов «неудовлетворительно»	Выполнено менее 27 тестов