Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Цыбиков Бэликто Бадмаевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 20.11.2026 10:03:44
Уникальный программный ключ:
056af948c3e48c6f3c571e429957a8ae7b757ae8

8914984131 3ImVR% 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

к.э.н., доцент
. ст., уч. зв.

Базарова М.У.

подпись

«23» января 2026 г.

«УТВЕРЖДЕНО»

Декан
Экономический факультет

к.э.н., доцент
уч. ст., уч. зв.

Баниева М.А.

подпись

«23» января 2026 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

Улан – Удэ, 2026

ВВЕДЕНИЕ

1. Оценочные материалы по дисциплине (модулю) являются 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) включают 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).

Перечень видов оценочных средств

Перечень вопросов к зачету,
Комплект контрольных вопросов для проведения устных опросов,
Комплект заданий для практических работ,
Комплект заданий для самостоятельной работы обучающихся (темы письменных работ): перечень вопросов для самостоятельного изучения.
Комплект тестовых заданий

Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины
Нормативная база проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины: 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	
1	2
Цель промежуточной аттестации -	установление уровня достижения каждым обучающимся целей обучения по данной дисциплине
Форма промежуточной аттестации -	зачёт / дифференцированный зачет
Место процедуры получения зачёта в графике учебного процесса	1) участие обучающегося в процедуре получения зачёта осуществляется за счёт учебного времени (трудоёмкости), 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

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Тестовые задания по компетенции ПКС-6:
Блок 1 (тестовые задания – дескриптор «Знать»)
Задание 1 (выберите один вариант ответа). Какие виды ценных бумаг исторически появились раньше (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):
a) корпоративные,
b) государственные,
c) частные.
Правильный ответ: b
Задание 2 (выберите один вариант ответа). Что относится к объектам рынка ценных бумаг (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)?
a) эмитент;
b) инвестор;
c) акция.
Правильный ответ: c
Задание 3 (выберите один вариант ответа). К какому виду рынка ценных бумаг относится так называемый «уличный рынок» (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)?
a) первичный,
b) вторичный,
c) биржевой.
Правильный ответ: b
Задание 4 (выберите один вариант ответа). Характерными чертами традиционного рынка являются (ПКС-6 ИД-

1, ПКС-6 ИД-2):
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
Правильный ответ: b
Задание 5 (выберите один вариант ответа). Чем отличается первичный рынок от вторичного рынка ценных бумаг (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)?
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.
Правильный ответ: b
Задание 6 (выберите один вариант ответа). В Российской Федерации облигации дают право на (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):
a) регулярный доход
b) погашение по номиналу
c) управление эмитентом
d) долю в уставном капитале
Правильный ответ: a
Задание 7 (выберите один вариант ответа). Срок погашения банком просроченного сберегательного сертификата (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)
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
Правильный ответ: e
Задание 8 (выберите один вариант ответа). Главным и последним плательщиком по простому векселю является (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)
a) векселедатель
b) акцептант
c) авалист
d) последний индоссант
e) лицо, указанное в векселе в качестве плательщика
Правильный ответ: a
Задание 9 (выберите один вариант ответа). Что включает понятие «финансовые инструменты» (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)
a) опционы, фьючерсы, варранты;
b) сертификаты, векселя;
c) облигации, векселя.
Правильный ответ: a
Задание 10 (выберите один вариант ответа). Какова доля привилегированных акций в общем объеме уставного капитала акционерного общества (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)
a) не должна превышать 5%;
b) не должна превышать 25%;
c) не должна превышать 50%;
d) определяется уставом общества.
Правильный ответ: d
Задание 11 (выберите один вариант ответа). Непрофессиональными на рынке ценных бумаг являются следующие виды деятельности (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)
a) брокерская;
b) инвестиционного консультанта;
c) дилерская;
d) инвестиционной компании;
e) по управлению ценными бумагами (трастовая);
Правильный ответ: b
Задание 12 (выберите один вариант ответа). Физическое лицо на законном основании на рынке ценных бумаг может выполнять функции (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)
a) брокера
b) дилера
c) управляющего
d) реестродержателя
e) инвестора
Правильный ответ: e

Задание 13 (выберите один вариант ответа). Определите виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которые могут быть совмещены одним юридическим лицом (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)
a) клиринговая деятельность и деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
b) брокерская и дилерская деятельность;
c) депозитарная деятельность и деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.
Правильный ответ: b
Задание 14 (выберите один вариант ответа). При передаче денежных средств в доверительное управление получаемый доход является собственностью (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)
a) инвестора;
b) управляющей компании;
c) депозитария.
Правильный ответ: a
Задание 15 (выберите один вариант ответа). Держателем реестра акционеров акционерного общества может быть (ПКС-6 ИД-1, ПК-6 ИД-2)
a) специализированный регистратор или акционерное общество, осуществившее размещение акций;
b) исключительно специализированный регистратор;
c) исключительно акционерное общество, осуществившее размещение акций.
Правильный ответ: a
Задание 16 (выберите один вариант ответа). Первая (специализированная) фондовая биржа, появившаяся в нашей стране в начале 90-х гг. XX в. (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)
a) Московская центральная фондовая биржа (МЦФБ),
b) Московская международная фондовая биржа (ММФБ),
c) Российская фондовая биржа (РФБ).
Правильный ответ: b
Задание 17 (выберите один вариант ответа). Членами фондовой биржи является ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)
a) эмитенты и инвесторы,
b) брокеры и дилеры,
c) эмитенты и брокеры.
Правильный ответ: b
Задание 18 (выберите один вариант ответа). Кто на фондовой бирже проводит операции за свой счет и от своего имени ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)
a) инвесторы,
b) брокеры,
c) дилеры.
Правильный ответ: c
Задание 19 (выберите один вариант ответа). Отличительными признаками ММВБ от РТС являются ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)
a) состав участников
b) организационно-правовое устройство
c) используемый механизм торговли
d) различные депозитарии
e) виды торгуемых инструментов
Правильный ответ: b
Задание 20 (выберите один вариант ответа). Фондовые биржи согласно российскому законодательству создаются в организационно-правовой форме ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)
a) общества с ограниченной ответственностью или закрытого акционерного общества;
b) некоммерческого партнерства или акционерного общества;
c) ассоциации или некоммерческого партнерства.
Правильный ответ: b
Задание 21 (выберите один вариант ответа). На первичном рынке ценных бумаг происходит ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)
a) размещение ценных бумаг,
b) мобилизация финансовых ресурсов;
c) перепродажа ценных бумаг;
d) перераспределение финансовых ресурсов
Правильный ответ: a
Задание 22 (выберите один вариант ответа). Гарантом первичного размещения ценных бумаг компаний, осуществляющим их покупку для последующей перепродажи частным инвесторам и взимающим за это определенную плату, является ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)
a) авалист;
b) андеррайтер;
c) акционер.
Правильный ответ: b
Задание 23 (выберите один вариант ответа). Что такое «эмиссионный доход» акционерного общества (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2)?
a) разница между номинальной стоимостью акции и ценой ее фактической продажи на вторичном рынке;
b) доход от продажи акций при первичной эмиссии по ценам выше номинала;
c) доход от продажи акций, который получает посредник, осуществляющий размещение акций на основе договора

с эмитентом.
Правильный ответ: b
Задание 24 (выберите один вариант ответа). Залог бездокументарных эмиссионных ценных бумаг (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):
a) невозможен;
b) возможен и возникает с момента подписания сторонами договора о залоге;
c) возможен и возникает с момента регистрации факта обременения регистратором, ведущим реестр владельцев именных ценных бумаг или депозитарием.
Правильный ответ: c
Задание 25 (выберите один вариант ответа). Установленная законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг – это (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):
a) эмиссия;
b) сплит;
c) клиринг.
Правильный ответ: a
Задание 26 (выберите один вариант ответа). При управлении инвестиционным портфелем минимальный уровень накладных расходов обеспечивает управление (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):
a) активное
b) пассивное
c) нейтральное
Правильный ответ: b
Задание 27 (выберите один вариант ответа). К ценным бумагам роста относятся (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):
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
Правильный ответ: b
Задание 28 (выберите один вариант ответа). Сбалансированный портфель ценных бумаг – это портфель (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2),
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
Правильный ответ: b
Задание 29 (выберите один вариант ответа). По российскому законодательству инвестиционные фонды могут эмитировать следующие виды ценных бумаг (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):
a) простые акции
b) привилегированные акции
c) облигации
d) векселя
e) инвестиционные паи
Правильный ответ: e
Задание 30 (выберите один вариант ответа). Портфелем акционерного и паевого инвестиционных фондов может управлять (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):
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)
Правильный ответ: b

Блок 2 (тестовые задания – дескрипторы «Знать», «Уметь»)
Задание 31 (Установите соответствие). Установите соответствие между финансами финансовых рынков и их возможностями функционирования (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

Виды рынка	Характеристика
A. Валютный рынок	1. Торговля иностранной валютой
Б. Кредитный рынок	2. Операции с займами и кредитами
C. Фондовый рынок	3. Обращение ценных бумаг
D. Страховой рынок	4. Оказание страховых услуг.

Ответ: А-1, Б-2, С-3, Д-4
Задание 32 (Установите последовательность). Установите последовательность действий на финансовом рынке (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):
A. Эмиссия ценных бумаг
Б. Торговля на рынке
C. Регулирование и контроль
D. Расчеты и клиринг
Правильный порядок: A → B → D → C.

Задание 33 (Установите соответствие). Установите соответствие между финансовыми инструментами и их примерами (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

Инструмент	Пример
A. Акции	1. Долевые ценные бумаги
B. Обязательства	2. Долговые ценные бумаги.
C. Депозитные сертификаты	3. Банковские документы о вкладе
D. Производные инструменты	4. Фьючерсы и опционы

Ответ: А-1, Б-2, С-3, Д-4

Задание 34 (Установите соответствие). Установите соответствие между функциями финансового рынка и их описаниями (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

Функция	Описание
A. Ценообразующая	1. Определение стоимости финансовых активов
Б. Информационная	2. Участники рынка необходимой информации
C. Регулирующая	3. Установленные правила и нормы рынка.
D. Хеджирование	4. Снижение риска остановки

Ответ: А-1, Б-2, С-3, Д-4

Задание 35 (Установите соответствие). Установите соответствие между участниками финансового рынка и их ролями (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

Участник	Роль
A. Эмитент	1. Выпуск ценных бумаг
B. Инвестор	2. Покупка ценных бумаг
C. Брокер	3. Посредничество в сделках
D. Регулятор	4. Контроль и регулирование рынка

Ответ: А-1, Б-2, С-3, Д-4

Задание 36 (Установите последовательность). Установите последовательность стадий кредитного процесса (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

A. Анализ кредитоспособности заемщика
B. Принятие решения по выдаче кредита
C. Оформление кредитного договора
D. Контроль за использованием кредита

Правильный порядок: A → B → C → D.

Задание 37 (Установите соответствие). Установите соответствие между доходностью ценных бумаг и их благополучием (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

Вид доходности	Характеристика
A. Текущая доходность	1. Доход, полученный в виде дивидендов или процентов
Б. Доходность к погашению	2. Общая доходность с учетом изменения цен на бумагу.
C. Купонная доходность	3. Процентный доход по облигациям.

Ответ: А-1, В-2, С-3

Задание 38 (Установите соответствие). Установите соответствие между типами финансовых институтов и их функциями (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

Институт	Функция
A. Коммерческий банк	1. Привлечение депозитов и выдача кредитов
Б. Инвестиционный фонд	2. Управление инвестициями
C. Страховая компания	3. Предоставление страховых услуг.
D. Депозитарий	4. Хранение и учет ценных бумаг.

Ответ: А-1, Б-2, С-3, Д-4

Задание 39 (Установите последовательность). Установите порядок операций на фондовом рынке (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

A. Размещение ценных бумаг эмитентом
B. Покупка-продажа ценных бумаг инвесторами
C. Расчеты по сделке
D. Регистрация сделок и права собственности

Правильный порядок: A → B → D → C.

Задание 40 (Установите соответствие). Установите соответствие между правилами сделок на финансовом рынке и их определениями (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

Сделка	Определение
A. Спот-сделка	1. Сделка с немедленной доставкой.
Б. Форвардная сделка	2. Сделка с доставкой в будущее
C. Опционная сделка	3. Сделка справа, но не обязуется покупать или продавать.

Ответ: А-1, В-2, С-3

Задание 41 (Установите соответствие). Установите соответствие между датчиками и их описаниями (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

Риск	Описание
A. Кредитный риск	1. Риск невозврата долга
B. Рыночный риск	2. Риск изменения рыночных цен
C. Ликвидный риск	3. Риск невозможности быстро продать активы

Ответ: А-1, В-2, С-3

Задание 42 (Установите соответствие). Установите соответствие (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

Ценная бумага	Характеристика
A. Акция	1. Долевая ценная бумага
B. Облигация	2. Долговая ценная бумага
C. Вексель	3. Краткосрочный долговой инструмент

Ответ: A-1, B-2, C-3

Задание 43 (Установите последовательность). Установите последовательность этапов представления ценных бумаг (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

A. Принятие решений по вопросам

Б. Регистрация выпуска

C. Размещение ценных бумаг

D. Внесение изменений в реестр держателей

Правильный порядок: A → B → C → D.

Задание 44 (Установите соответствие). Установите соответствие между финансовыми рынками и сроками обращения (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

Рынок	Срок апелляции
A. Денежный рынок	1. Краткосрочные ценные бумаги (до 1 года)
Б. Рынок капиталов	2. Среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги.

Ответ: A-1, B-2

Задание 45 (Установите соответствие). Установите соответствие между сделками и их участниками (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

Сделка	Участник
A. Брокерская	1. Посредник, выполняющий поручения клиента
B. Дилерская	2. Торговец, совершающий сделку от своего имени
C. Инвестиционная	3. Управление активами клиента

Ответ: A-1, B-2, C-3

Задание 46 (Установите соответствие). Установите соответствие между финансовыми институтами и их функциями на рынке ценных бумаг (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

Институт	Функция
A. Регистратор	1. Ведение реестра владельцев ценных бумаг
Б. Клиринговая организация	2. Расчеты и взаимозачеты по сделкам
C. Депозитарий	3. Хранение ценных бумаг

Ответ: A-1, B-2, C-3

Задание 47 (Установите последовательность). Установите последовательность этапов кредитного анализа (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

A. Сбор информации о клиентах

Б. Оценка финансового состояния

C. Прогнозирование платежеспособности

D. Принятие решения по кредиту

Правильный порядок: A → B → C → D.

Задание 48 (Установите соответствие). Установите соответствие между финансовыми инвестициями и их функционированием (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

Вид инвестиций	Характеристика
A. Прямые инвестиции	1. Покупка акций и участие в управлении.
Б. Портфельные инвестиции	2. Приобретение ценных бумаг без контроля.

Ответ: A-1, B-2

Задание 49 (Установите соответствие). Установите соответствие между финансовыми активами и их уровнем риска (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

Актив	Риск
A. Государственные облигации	1. Низкий риск
Б. Акции стартапов	2. Высокий риск
C. Банковские депозиты	3. Средний риск

Ответ: A-1, B-2, C-3

Задание 50 (Установите последовательность). Установите последовательность шагов поворота страхового рынка (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2):

A. Оценка рисков

B. Заключение страхового договора

C. Страхование риска

D. Выплата страхового возмещения

Правильный порядок: A → B → C → D.

Блок 3 (тестовые задания – дескрипторы «Знать», «Уметь», «Владеть»)

Задание 51 (Кейс-задание) (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2). Компания "Альфа" выпустила облигации номинальной стоимостью 1000 рублей с купонной ставкой 8% годовых. Купон выплачивается раз в год. Срок до погашения облигации – 5 лет. Текущая рыночная цена облигации составляет 950 рублей. Какова текущая доходность к погашению (Yield to Maturity, YTM) облигации?

а) 8%

б) Менее 8%

в) Более 8%
г) Невозможно определить на основе предоставленных данных
Правильный ответ: в) Более 8%
Задание 52 (Кейс-задание) (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2). Инвестор приобрел 100 акций компании "Бета" по цене 50 рублей за акцию. Через год компания выплатила дивиденды в размере 5 рублей на акцию, а рыночная цена акции выросла до 55 рублей. Какова общая доходность инвестиций инвестора?
а) 5%
б) 10%
в) 15%
г) 20%
Правильный ответ: г) 20%
Задание 53 (Кейс-задание) (ПКС-6 ИД-1, ПКС-6 ИД-2). Курс доллара к рублю вырос с 70 рублей до 75 рублей за один доллар. Как изменилась конкурентоспособность российских экспортеров?
а) Улучшилась
б) Ухудшилась
в) Не изменилась
г) Невозможно определить
Правильный ответ: а) Улучшилась

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (модуля)

Комплект контрольных вопросов для проведения устных опросов
Тема. 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. 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. 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. 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. 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. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней

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

Тема. 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

Перечень вопросов для самостоятельного изучения
Тема. 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. 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. 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. 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. Кредитный рынок.
Подготовить конспект по следующему содержанию:
1. Кредитный рынок как объект инвестирования.
2. Инструменты кредитного рынка.
3. Рынок ипотечного кредитования
Тема. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней.
Подготовить конспект по следующему содержанию:
1. Рынок драгоценных металлов.
2. Особенности рынка драгоценных камней.
Тема. Страховой рынок.
Подготовить конспект по следующему содержанию:
1. Страховые продукты.
2. Современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития.

Комплект кейс-задач для практических работ
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 «спот» 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 спот и по форвардному контракту через три месяца.

б) Банк должен купить 2 тыс. евро. Определить стоимость котируемой валюты по курсу спот 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.

Перечень вопросов к зачету

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

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

Критерии оценки к зачету и зачету с оценкой

зачет /оценка «отлично» (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 /оценка «хорошо» (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 /оценка «удовлетворительно» (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 /оценка «неудовлетворительно» (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.

Критерии оценивания контрольной работы текущего контроля успеваемости обучающихся

Примерные критерии оценивания:
– правильность ответа по содержанию задания (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 выполнения задания,
устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).
Примерная шкала оценивания:

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
86-100 баллов «отлично»	Обучающийся полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса (задания); 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.
71-85 баллов «хорошо»	Обучающийся достаточно полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса (задания); 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.
56-70 баллов «удовлетво-рительно»	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, 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.
0-55 баллов «неудовлетворительно»	Обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание (вопрос), допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Отмечаются такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

Критерии оценивания контрольной работы тестовых заданий

Примерные критерии оценивания:
- отношение правильно выполненных заданий к общему их количеству
Примерная шкала оценивания:

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
86-100 баллов «отлично»	Выполнено 86-100% заданий
71-85 баллов «хорошо»	Выполнено 71-85% заданий
56-70 баллов «удовлетво-рительно»	Выполнено 56-70% заданий
0-55 баллов «неудовлетворительно»	Выполнено 0-56% заданий

Критерии оценивания контрольной работы кейс-задач

Примерные 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).

Примерная 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.
71-85 баллов «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 применения предложенного решения требуют исправления незначительных ошибок.
56-70 баллов «удовлетво-рительно»	Демонстрирует средний уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. 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.
0-55 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

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ

Ведомость изменений

№ п/п	Вид обновлений	Содержание изменений, вносимых в ОПОП	Обоснование изменений
1			
2			
3			
4			
5			
6			