

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гнатык Максим Александрович
Должность: Первый проректор
Дата подписания: 11.07.2022 09:51:21
Уникальный программный ключ:
8873f497f100e798ae8c92c0d38e105c818d5410

Приложение
к рабочей программе дисциплины

(Номер регистрации РПД)

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО
ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ
(СамГУПС)

УТВЕРЖДАЮ
Председатель СОП

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

« ____ » _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Финансовые рынки и финансово-кредитные институты
(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит
(код и наименование)

Направленность (профиль)
«Финансы»
(наименование)

Фонд оценочных средств разработан:

Доцент, к.э.н., доцент кафедры «Экономика и финансы» _____ / Ю.В. Дворникова/
(Ф.И.О., должность, ученая степень, ученое звание)

Рекомендован к утверждению на заседании кафедры

«Экономика и финансы», протокол № от _____ 20__ г.
(название кафедры)

Зав.кафедрой «Экономика и финансы» к.э.н., доцент _____ / П.А. Первов/

Содержание

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Основными этапами формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы является их формирование в процессе освоения дисциплин, практик, подготовки ВКР и т.д.

Этапность формирования компетенций прямо связана с местом дисциплины в образовательной программе (раздел 2 РПД)

Перечень компетенций, формируемых дисциплиной Б1.В.ОД.9 Финансовые рынки и финансово-кредитные институты

код компетенции	определение компетенции	этапы формирования		
		кол-во	№	наименование
ПК-1	способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций	7	1	промежуточный этап формирования компетенции
ПК-11	способностью обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных финансовых рынках	6	2	заключительный этап формирования компетенции

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Основными этапами формирования компетенций обучающихся при освоении дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий. Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации позволяют определить уровень освоения компетенций обучающимися.

Планируемые результаты обучения приведены в разделе 1 рабочей программы дисциплины.

Матрица оценки результатов обучения по дисциплине				
Код компетенции	Дескрипторы	Оценочные средства/формы контроля		
		Дискуссия	Тестовое задание	Зачет
ПК-1	знает	+	+	+
	умеет		+	+
	владеет	+		+
ПК-11	знает	+	+	+
	умеет		+	+
	владеет	+		+

Критерии формирования оценок по результатам дискуссии

«Отлично» (5 баллов) – обучающийся показал глубокие знания материала по поставленным вопросам, грамотно, логично его излагает, структурировал и детализировал информацию, информация представлена в переработанном виде.

«Хорошо» (4 балла) – обучающийся твердо знает материал, грамотно его излагает, не

допускает существенных неточностей в ответ на вопросы, представляет наглядный материал, помогающий слушателям запомнить основные пункты выступления.

«Удовлетворительно» (3 балла) – обучающийся имеет знания основного материала по поставленным вопросам, но не усвоил его деталей, допускает отдельные неточности.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) – обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленные вопросы, демонстрирует отсутствие необходимой информации в презентации.

Критерии формирования оценок по выполнению тестовых заданий

«Отлично» (5 баллов) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 100 – 90% от общего объёма заданных тестовых вопросов.

«Хорошо» (4 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 89 – 70% от общего объёма заданных тестовых вопросов.

«Удовлетворительно» (3 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 69 – 60% от общего объёма заданных тестовых вопросов.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 59% и менее от общего объёма заданных тестовых вопросов.

Критерии формирования оценок по зачету

«Зачтено» - обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности.

«Не зачтено» - выставляется в том случае, когда обучающийся демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. У экзаменуемого слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки

Шкала оценивания уровней освоения компетенций

Шкала оценивания	Уровень освоения компетенции
отлично	высокий
хорошо	продвинутый
удовлетворительно	базовый
неудовлетворительно	компетенция не сформирована

Оценка «зачтено» соответствует критериям оценок от «отлично» до «удовлетворительно».

Оценка «не зачтено» соответствует критерию оценки «неудовлетворительно».

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

Перечень оценочных средств по дисциплине, их краткая характеристика и представление оценочного средства в фонде приведены в таблице.

Каждое оценочное средство представлено в фонде в виде единого документа или в виде комплекта документов.

Перечень оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
Текущий контроль		
Дискуссия	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения	Перечень дискуссионных тем/вопросов для проведения дискуссии, полемики, дебатов. Критерии оценки
Тестовое задание	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий по разделам и темам. Критерии оценки
Промежуточная аттестация		
Зачет	Форма промежуточной аттестации по дисциплине, позволяющая оценить результаты обучения и уровень сформированности компетенций на этапе изучения дисциплины.	Теоретические вопросы и практические задания для подготовки. Комплект вопросов и практических заданий к зачету, банк тестов. Критерии оценки.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Описание процедуры оценивания «Дискуссия». Дискуссия может быть организована как в ходе проведения лекционного, так и в ходе практического занятия. Для эффективного хода дискуссии обучающиеся могут быть поделены на группы, отстаивающие разные позиции по одному вопросу. Преподаватель контролирует течение дискуссии, помогает обучающимся подвести её итог, сформулировать основные выводы и оценивает вклад каждого участника дискуссии в соответствии с критериями, описанными в пункте 2.

Описание процедуры оценивания «Тестирование». Тестирование по дисциплине проводится с использованием ресурсов электронной образовательной среды «Moodle» (режим доступа: <http://do.samgups.ru/moodle/>). Количество тестовых заданий и время задается системой. Во время проведения тестирования обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, справочной литературой, калькулятором. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с универсальной шкалой, приведенной в пункте 2.

Описание процедуры оценивания «Зачет». Зачет может проводиться как в форме устного или письменного ответа на вопросы билета, так и в иных формах (тестирование, коллоквиум, диспут, кейс, эссе, деловая или ролевая игра, презентация проекта или портфолио). Форма определяется преподавателем. Исходя из выбранной формы, описывается методика процедуры оценивания.

При проведении зачета в форме устного ответа на вопросы билета обучающемуся предоставляется 20 минут на подготовку. Опрос обучающегося по билету не должен превышать 0,25 часа. Ответ обучающегося оценивается в соответствии с критериями, описанными в пункте 2.

При проведении зачета в форме тестирования в системе «Moodle» (режим доступа: <http://do.samgups.ru/moodle/>) количество тестовых заданий и время задается системой. Во

время проведения зачета обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, справочной литературой, калькулятором. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с универсальной шкалой, приведенной в пункте 2.

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ
(СамГУПС)

Факультет «Экономика и управление персоналом»

Кафедра «Экономика и финансы»

**Перечень дискуссионных тем
по дисциплине «Финансовые рынки и финансово-кредитные
институты»**

1. Дидактические цели дискуссии: формирование навыков публичных выступлений, участия в дискуссионных обсуждениях по проблемным вопросам

2. Перечень дискуссионных тем:

- 2.1. Рынок как экономическая категория. Экономические функции рынка. Роль рынка в общественном производстве
- 2.2. Инструменты финансовых рынков. Финансовые услуги
- 2.3. Планирование, прогнозирование, финансовое регулирование, оперативное управление, контроль
- 2.4. Повышение емкости и прозрачности российского финансового рынка. Обеспечение эффективности инфраструктуры финансового рынка

3. Критерии формирования оценок по результатам дискуссии

«Отлично» (5 баллов) – обучающийся показал глубокие знания материала по поставленным вопросам, грамотно, логично его излагает, структурировал и детализировал информацию, информация представлена в переработанном виде.

«Хорошо» (4 балла) – обучающийся твердо знает материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответ на вопросы, представляет наглядный материал, помогающий слушателям запомнить основные пункты выступления.

«Удовлетворительно» (3 балла) – обучающийся имеет знания основного материала по поставленным вопросам, но не усвоил его деталей, допускает отдельные неточности.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) – обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленные вопросы, демонстрирует отсутствие необходимой информации в презентации.

4. Методические материалы

**Семинарское занятие на тему: «Рынок как экономическая категория.
Экономические функции рынка. Роль рынка в общественном производстве»**

Перечень проблемных вопросов для обсуждения

1. Понятие финансового и фондового рынков.
2. Рынок капиталов и денежный рынок.
3. Место фондового рынка на финансовом рынке.
4. Роль и значение фондового рынка.
5. Этапы развития рынка ценных бумаг.

*Вопросы для самоконтроля
при подготовке к семинарскому занятию*

1. Основные модели развития фондового рынка: различия между аутсайдерской и инсайдерской моделями, достоинства и недостатки данных моделей.
2. Причины усиления влияния фондового рынка.
3. Секьюритизация и глобализация финансовых рынков.
4. Влияние процессов секьюритизации на структуру финансовых рынков.
5. Финансовые потоки в экономике.
6. Классификация финансовых рынков. Состав и структура фондового рынка

Рекомендуемая литература

1. Балакина, А.П. Финансы. [Электронный ресурс] / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова. М. : Дашков и К, 2013. — 384 с <http://e.lanbook.com/book/4217>
2. Озеров, И.Х. Основы финансовой науки. Бюджет. Формы взимания. Местные финансы. Кредит. Часть 1. [Электронный ресурс] . — СПб. : Лань, 2013. — 547 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/29979>
3. Саввина, О.В. Регулирование финансовых рынков: Учебное пособие. [Электронный ресурс] М. : Дашков и К, 2012. — 204 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/5668>

**Семинарское занятие на тему: «Инструменты финансовых рынков.
Финансовые услуги»**

Перечень проблемных вопросов для обсуждения

1. Понятие облигации и ее основные характеристики.
2. Классификация облигаций по виду обеспечения: ипотечные облигации, облигации с переменным (плавающим) залогом, облигации под залог ценных бумаг.
3. Механизм выпуска и функционирования обеспеченных облигаций. Особенности выпуска необеспеченных облигаций.
4. Ограничения на выпуск необеспеченных облигаций.

*Вопросы для самоконтроля
при подготовке к семинарскому занятию*

1. Купонные облигации. Ставка купона и купонный период.
2. Методы установления ставки купона.
3. Облигации с постоянным купоном, риски данных облигаций для инвестора и для эмитента.
4. Облигации с переменным купоном, методы установления ставки

купона: до начала купонного периода, после окончания купонного периода, по решению эмитента.

Рекомендуемая литература

1. Балакина, А.П. Финансы. [Электронный ресурс] / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова. М. : Дашков и К, 2013. — 384 с <http://e.lanbook.com/book/4217>
2. Озеров, И.Х. Основы финансовой науки. Бюджет. Формы взимания. Местные финансы. Кредит. Часть 1. [Электронный ресурс] . — СПб. : Лань, 2013. — 547 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/29979>
3. Саввина, О.В. Регулирование финансовых рынков: Учебное пособие. [Электронный ресурс] М. : Дашков и К, 2012. — 204 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/5668>

Семинарское занятие на тему: «Планирование, прогнозирование, финансовое регулирование, оперативное управление, контроль»

Перечень проблемных вопросов для обсуждения

1. Взаимодействие участников процесса доверительного управления: учредителя траста, управляющего и выгодоприобретателя.
2. Договор доверительного управления.
3. Требования к активам, передаваемым в доверительное управление.
4. Основные стратегии инвестирования и принципы формирования инвестиционной декларации.

Вопросы для самоконтроля при подготовке к семинарскому занятию

1. Контроль за деятельностью доверительного управляющего.
2. Отчетность доверительного управляющего перед учредителем траста.
3. Механизм построения вознаграждения доверительного управляющего. Критерии выбора доверительных управляющих.
4. Сравнительный анализ эффективности деятельности индивидуального доверительного управляющего и компаний по доверительному управлению имуществом паевых инвестиционных фондов.

Рекомендуемая литература

1. Балакина, А.П. Финансы. [Электронный ресурс] / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова. М. : Дашков и К, 2013. — 384 с <http://e.lanbook.com/book/4217>
2. Озеров, И.Х. Основы финансовой науки. Бюджет. Формы взимания. Местные финансы. Кредит. Часть 1. [Электронный ресурс] . — СПб. : Лань, 2013. — 547 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/29979>
3. Саввина, О.В. Регулирование финансовых рынков: Учебное пособие. [Электронный ресурс] М. : Дашков и К, 2012. — 204 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/5668>

Семинарское занятие на тему: «Повышение емкости и прозрачности российского финансового рынка. Обеспечение эффективности инфраструктуры финансового рынка»

Перечень проблемных вопросов для обсуждения

1. Классификация инвестиционных стратегий.
2. Активная и пассивная стратегии инвестирования, преимущества и недостатки каждой из рассматриваемых стратегий.

*Вопросы для самоконтроля
при подготовке к семинарскому занятию*

1. Принципы работы при реализации стратегии пассивного инвестирования.
2. Представители стратегии пассивного инвестирования. Стратегия инвестирования У.Баффетта.
3. Стратегия активного инвестирования. Эффективность корректировок портфеля

Рекомендуемая литература

1. Балакина, А.П. Финансы. [Электронный ресурс] / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова. М. : Дашков и К, 2013. — 384 с <http://e.lanbook.com/book/4217>
2. Озеров, И.Х. Основы финансовой науки. Бюджет. Формы взимания. Местные финансы. Кредит. Часть 1. [Электронный ресурс] . — СПб. : Лань, 2013. — 547 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/29979>
3. Саввина, О.В. Регулирование финансовых рынков: Учебное пособие. [Электронный ресурс] М. : Дашков и К, 2012. — 204 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/5668>

Составитель _____ / Ю.В. Дворникова /

" ____ " _____ 20 ____ г.

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ
(СамГУПС)

Факультет «Экономика и управление персоналом»

Кафедра «Экономика и финансы»

Фонд тестовых заданий
по дисциплине «Финансовые рынки и финансово-кредитные
институты»

1. Дидактические цели выполнения тестовых заданий: выявить уровень знаний обучающихся, оценить степень усвоения ими учебного курса и практического владения теоретическим материалом, а также стимулировать активность их самостоятельной работы.

2. Критерии формирования оценок по выполнению тестовых заданий

«Отлично» (5 баллов) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 100 – 90% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Хорошо» (4 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 89 – 70% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Удовлетворительно» (3 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 69 – 60% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) - получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 59% и менее от общего объема заданных тестовых вопросов.

3. Методические материалы

1. Структура финансового рынка включает в себя ...

а) денежный и фондовый рынки

б) кредитный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота

с) денежный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота

д) денежный и валютный рынки

2. Финансовый рынок – это ...

а) сфера рыночных отношений, где формируется спрос и предложение на финансовые ресурсы страны, и осуществляется их движение для обеспечения капиталом производственных и непроизводственных инвестиций

б) рыночный институт по перераспределению денежных средств хозяйствующих субъектов

с) рынок, на котором объектом купли-продажи выступают разнообразные промышленные товары

- d) механизм рыночного обращения
3. К функциям финансового рынка не относится ...
- a) мобилизация (аккумуляция) временно свободных денежных средств из различных источников
 - b) распределительная функция
 - c) регулирующая функция
 - d) перераспределительная функция
4. Финансовыми инструментами рынка ценных бумаг не являются ...
- a) акции
 - b) облигации
 - c) сберегательные сертификаты
 - d) вексель
 - e) чек
 - f) опцион
 - g) фьючерс
5. Инвесторы – это субъекты финансового рынка, ...
- a) предоставляющие ссуду во временное пользование за определенный процент
 - b) привлекающие необходимые финансовые ресурсы за счет эмиссии ценных бумаг
 - c) вкладывающие свои денежные средства в различные виды ценных бумаг с целью получения дохода
 - d) осуществляющие эмиссию ценных бумаг
6. Основные участники финансового рынка — это... (несколько вариантов ответа)
- a) продавцы финансовых инструментов
 - b) страховщики финансовых инструментов
 - c) покупатели финансовых инструментов
 - e) финансовые посредники
 - f) субъекты инфраструктуры финансового рынка
7. Кредитный рынок – это рынок, на котором объектом купли-продажи являются...
- a) все виды ценных бумаг
 - b) иностранная валюта и финансовые инструменты, обслуживающие операции с ней
 - c) свободные кредитные ресурсы и обслуживающие их финансовые инструменты
 - d) все финансовые инструменты и услуги
8. Брокер – это финансовый посредник, который выступает на финансовом рынке от ... (несколько вариантов ответа)
- a) имени клиента и за его счет
 - b) своего имени, но за счет клиента
 - c) своего имени и за свой счет
 - e) имени клиента и за свой счет
9. Фондовый рынок включает в себя ...
- a) кредитные отношения, когда ценные бумаги выпускаются в связи с предоставлением займа
 - b) отношения совладения, когда ценные бумаги являются титулом участия в собственности
 - c) кредитные отношения и отношения совладения

10. Прямые участники финансовых операций на рынке ценных бумаг (несколько вариантов ответа)

- a) кредиторы
- b) эмитенты
- c) заемщики
- d) продавцы валюты
- e) инвесторы
- f) покупатели валюты

11. Институты, не входящие в инфраструктуру фондового рынка (несколько вариантов ответа)

- a) биржа
- b) страховые компании
- c) пенсионные фонды
- d) коммерческие банки
- e) депозитарии ценных бумаг
- f) регистраторы ценных бумаг
- g) расчетно-клиринговые центры

12. Финансовым инструментом кредитного рынка не являются ...

- a) денежные активы
- b) чеки
- c) аккредитивы
- d) облигации
- e) векселя
- f) залладные свидетельства

13. Облигация – это ...

- a) ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю в собственных средствах акционерного общества
- b) ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство, позволяющее юридическим лицам и государству занимать денежные ресурсы на фондовом рынке
- c) денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег данному лицу в соответствии с условиями указанными в документе
- d) документ о залоге должником имущества

14. Финансовым инструментом не могут (не может) быть ...

- a) деньги (рубли, иностранная валюта)
- b) фондовые ценные бумаги
- c) долговые обязательства страховых компаний и пенсионных фондов
- d) недвижимость
- e) драгоценные металлы в слитках

15. Хеджирование — это:

- A) компенсационные действия, которые совершают покупатель или продавец на валютном рынке с целью защиты своего дохода в будущем от изменения валютных курсов;

- Б) купля-продажа валюты с целью получения прибыли, равной разнице между курсом спот, по которому покупатель покупает валюту, и курсом спот, по которому он ее продал;
- В) форвардную продажу валюты, эквивалентной по размерам масштабам инвестиции, плюс процент, который будет получен на инвестиции;

16. По месту, где происходит торговля финансовыми активами их классифицируют на:

- А) Международный, национальный;
- Б) Биржевой, внебиржевой;
- В) Рынок денег, рынок капиталов;
- Г) Первичный, вторичный;

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

- А) мировой рынок;
- Б) валютный рынок;
- В) денежный рынок;
- Г) рынок ценных бумаг;

18. Кто выполняет на рынке роль инвестора, приобретая те или иные ценные бумаги или заимствуя средства на кредитном рынке:

- А) государство;
- Б) населения;
- В) продавцы;
- Г) юридические лица;

19. Каким видом ценных бумаг можно пользоваться одновременно как на внутреннем так и на внешнем рынке:

- А) Облигация;
- Б) евроакции;
- В) Вексель;
- Г) Акция;

20. Какой из приведенных видов векселя существует:

- А) Хозяйственный вексель;
- Б) Простой вексель;
- В) Сложный вексель;
- Г) Материальное вексель;

21. К функциям финансового рынка не относится ...

- a) мобилизация (аккумуляция) свободных денежных средств
- b) эмиссия финансовых инструментов
- c) распределение свободных финансовых ресурсов
- d) перераспределение финансовых ценностей

22. К важнейшим особенностям функционирования современного финансового рынка не относится ...

- a) превращение финансового рынка в главное звено рыночных отношений отдельных стран и всего мира
 - b) в отличие от других рынков объектом финансового рынка становится финансовая самостоятельность территорий, регионов и государств
 - c) происходит сокращение валютного рынка
 - d) главным смыслом финансового рынка становится перераспределение финансовых ресурсов участников экономических отношений
23. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...
- a) государством
 - b) биржей
 - c) акциями
 - d) облигациями
24. Финансовый рынок не классифицируется по ...
- a) объектам
 - b) субъектам
 - c) форме функционирования
 - d) размерам
25. Страховой рынок представляет собой отношения между экономическими субъектами по поводу ...
- a) купли-продажи свободных денежных средств
 - b) использования свободных денежных средств
 - c) купли-продажи финансовых инструментов
 - d) купли-продажи страховых услуг
26. Финансовый рынок представляет собой ...
- a) систему купли-продажи денежных (финансовых) инструментов
 - b) механизм денежного обращения
 - c) систему экономических отношений
 - e) механизм рыночного обращения
27. В реальной экономике финансовый рынок выступает в качестве ...
- a) экономического явления
 - b) экономической категории
 - c) стоимостного инструмента институциональной игры
28. Ценные бумаги не классифицируются по ...
- a) эмитентам
 - b) срокам функционирования
 - c) стоимости ценных бумаг
 - d) по экономической природе
29. Фактором развития финансового рынка не является ...
- a) приватизация организаций
 - b) рост международного экономического сотрудничества
 - c) развитие государственных организаций
 - d) национализация производства
30. Финансовому рынку свойственны теневые отношения.
- a) да

- b) нет
 - c) как редкое исключение
 - d) вопрос поставлен некорректно
31. Сумма финансовых сделок может возрастать при уменьшении объема производства материальных благ.
- a) может
 - b) не может
 - c) только теоретически
 - d) вопрос поставлен некорректно
32. Финансовый рынок не включает ...
- a) рынка кредитов
 - b) рынка золота
 - c) рынка ценных бумаг
 - d) страхового рынка
33. Главная функция финансового рынка — обеспечение взаимосвязи между:
- a) фирмами и государством
 - b) государством и домохозяйствами
 - c) домохозяйствами и фирмами
 - d) кредиторами и заемщиками
34. Современные коммерческие банки не занимаются операциями
- a) по привлечению вкладов;
 - b) по выпуску банкнот;
 - c) по хранению ценных бумаг;
 - d) по выдаче кредитов друг другу;
35. Норма обязательных резервов для коммерческих банков представляет собой фиксированный процент от:
- a) кредитов
 - b) активов
 - c) депозитов
 - d) государственных облигаций
36. Центральный банк не выполняет функцию:
- a) приема вкладов у населения
 - b) предотвращения финансовых паник
 - c) обеспечения полной занятости ресурсов и низкой инфляции путем контроля за денежной массой
 - d) банкира правительства
37. Учетная ставка процента — это:
- a) ставка процента, которую центральный банк выплачивает по депозитам
 - b) ставка процента, по которой центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам
 - c) ставка процента, по которой банки предоставляют кредиты друг другу
 - d) ставка процента, по которой банки предоставляют кредиты населению
38. Из перечисленных ниже финансовых посредников укажите институты, в наименьшей степени нуждающиеся в достаточных резервах денежных средств для покрытия краткосрочных обязательств

- А) Паевые фонды
В) Пенсионные фонды
С) Компании по страхованию автомобилей
D) Банки
39. Какие категории участников финансовых рынков обычно являются основными заемщиками капитала:
1. Государство 2. Частные компании 3. Финансовые институты 4. Население
А) Только 1 и 2
В) Только 1 и 3
С) Только 2 и 3
D) Только 2, 3 и 4
40. Из перечисленных ниже участников финансовых рынков укажите основных поставщиков капитала 1. Государство 2. Частные компании 3. Финансовые институты 4. Население
А) Только 1 и 2
В) Только 2 и 3
С) Только 3 и 4
D) Только 2, 3 и 4
41. Если облигация выпускается в бессрочной форме, это означает, что:
А) У этой облигации имеется несколько дат погашения
В) Владелец этой облигации имеет право предъявить требование о погашении в любой момент времени
С) Эмитент этой облигации имеет право выкупить облигации в любой момент времени
D) Облигация не имеет срока погашения, а основная сумма долга выплачивается в виде процентных платежей в течение определенного периода времени
42. Из перечисленных ниже видов облигаций, укажите наиболее близкий понятию "ипотечная облигация":
А) Срочная
В) Конвертируемая
С) Обеспеченная
D) Необеспеченная
43. Термин "денежный рынок" применяется для описания рынка
А) Долговых инструментов, выпускаемых предприятиями на срок более одного года
В) Долговых инструментов, выпускаемых предприятиями на срок менее одного года
С) Долговых инструментов, выпускаемых государством на срок более одного года
D) Долговых инструментов, выпускаемых предприятиями и государством на срок менее одного года
44. Главная цель коммерческого банка — это ...
а) кредитование субъектов предпринимательской деятельности
б) обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма

- c) аккумуляция временно свободных денежных средств
- d) получение прибыли

45. Физические лица могут создавать коммерческий банк

- a) да
- b) нет
- c) только вместе с юридическими лицами
- d) вопрос поставлен некорректно

46. ЦБР не выдает лицензии на осуществление ...

- a) операций на рынке ценных бумаг
- b) банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
- c) банковских операций со средствами в рублях
- d) всех банковских операций

47. Коммерческий банк представляет собой ...

- a) организацию, занимающуюся кредитованием экономических субъектов
- b) организацию, имеющую лицензию на осуществление банковских операций
- c) образование, занимающееся сбором и использованием временно свободных денежных средств
- d) организацию, участвующую в кредитных отношениях

48. К целям деятельности ЦБР не относится ...

- a) защита и обеспечение устойчивости рубля
- b) развитие банковской системы РФ
- c) обеспечение платежной системы
- d) получение прибыли для федерального бюджета

49. Общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам на территории России не должен превышать ...

- a) 1 дня
- b) 2 дней
- c) 3 дней
- d) 5 дней

50. В кредитную систему не входит ...

- a) Центральный банк
- b) ломбарды
- c) служба финансового мониторинга
- d) ипотечный банк

Составитель _____ / Ю.В. Дворникова /

" _ " _____ 20 г.

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ
(СамГУПС)

Факультет «Экономика и управление персоналом»

Кафедра «Экономика и финансы»

Вопросы к зачету

по дисциплине «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты»

1. Рынок как экономическая категория.
2. Экономические функции рынка.
3. Роль рынка в общественном производстве.
4. Рынок как форма организации и функционирования экономических связей хозяйствующих субъектов.
5. Типы рынка: свободный (классический), цивилизованный (регулируемый) рынок их достоинства и недостатки.
6. Понятие конкуренции и ее виды.
7. Роль и структура финансового рынка
8. Функции финансового рынка.
9. Понятие финансовой системы.
10. Финансовые потоки.
11. Структура рынка.
12. Система рынков.
13. Классификация рынков.
14. Инфраструктура рынка.
15. Элементы инфраструктуры современного рынка.
16. Функции инфраструктуры.
17. Механизм функционирования финансового рынка
18. Расчетно-клиринговые центры, информационно-консультационные центры.
19. Финансовые услуги
20. Объект купли-продажи на финансовом рынке.
21. Свойства капитала как товара.
22. Понятие финансовых инструментов.
23. Категории финансовых инструментов.
24. Основные и производные финансовые инструменты. Вексель. Облигация. Акция. Соглашения типа «репо».
25. Сущность и методы управления финансовыми рынками.
26. Субъекты управления финансовыми рынками.
27. Функциональные элементы управления.
28. Планирование, прогнозирование, финансовое регулирование, оперативное управление, контроль.
29. Стратегическое и оперативное управление.

Критерии формирования оценок по зачету

«Зачтено» - обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных

знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности.

«Не зачтено» - выставляется в том случае, когда обучающийся демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. У экзаменуемого слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки

Составитель _____ / Ю.В. Дворникова /

"__" _____ 20 г.