

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич
Должность: ректор
Дата подписания: 01.02.2021 17:01:31
Уникальный программный ключ:
9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be730c03734d07e01e57ef081c

1

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Юго-Западный государственный университет» (ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
О.Г. Доктионова
« 4 » 02 (ЮЗГУ) 2018 г.



ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Методические рекомендации для самостоятельной работы
для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика

Курск 2018

УДК 336.76

Составитель Э.В. Ситникова

Рецензент

Доктор экономических наук, профессор Т.С. Колмыкова

Финансовые рынки: методические рекомендации для самостоятельной работы / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Э.В. Ситникова. - Курск, 2018. - 35 с. – Библиогр.: с. 34.

Методические рекомендации содержат общие положения по дисциплине «Финансовые рынки», требования к содержанию и оформлению рефератов, тестовые задания, список рекомендуемых источников.

Предназначены для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 07.02.18.. Формат 60x84 1/16.
Усл. печ. л. 2,03. Уч.-изд. л. 1,84. Тираж 100 экз. Заказ. 597
Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. САМОСТОЯТЕЛЬНОЕ ИЗУЧЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ТЕМ И ВОПРОСОВ	7
3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ РЕФЕРАТА.....	8
4. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ	10
5. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	34

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый рынок является многоуровневой сложноорганизованной системой финансово-экономических отношений, на которую оказывают воздействие различные по своей природе факторы. Именно здесь происходит формирование финансового фундамента для обеспечения расширенного производства, генерация новых инвестиций в развитие социально ориентированной экономики, увеличение инновационной активности, укрепление инвестиционного потенциала на всех уровнях.

В настоящее время финансовый рынок имеет большое значение в развитии экономики любой страны. Инструменты финансового рынка всеобъемлющи и затрагивают все сферы функционирования государства. Одна из основных задач финансового рынка состоит в организации торговли финансовыми активами и обязательствами между покупателями и продавцами финансовых ресурсов.

Дисциплина «Финансовые рынки» предусматривает изучение тем, в которых рассматриваются понятие, структура и функции финансового рынка, виды и классификация ценных бумаг, организация рынка, механизм его функционирования, динамика развития и ряд других вопросов.

Основными методами изучения курса «Финансовый рынок» являются лекции, практические занятия, контрольные работы, а также самостоятельная работа студентов с учебной, методической, периодической и нормативной литературой.

Целью освоения данной дисциплины является формирование у студентов целостного представления о финансовом рынке и его сегментах, о финансовых инструментах (ценных бумагах и производных финансовых инструментах) и их практическом применении, о видах финансовых институтов и их роли и функциях на финансовых рынках.

Задачи, решаемые в результате освоения дисциплины:

- изучить структуру финансовых рынков, виды его участников, профессиональных участников рынка ценных бумаг и их взаимодействие с эмитентом при организации эмиссии и обращения ценных бумаг;

- изучить экономическую основу функционирования профессиональных участников рынка ценных бумаг и других участников финансового рынка, рассмотреть особенности конкретных видов деятельности на рынке ценных бумаг;
- изучить количественных характеристик различных видов ценных бумаг и механизм их функционирования;
- изучить инфраструктуры рынка ценных бумаг и финансового рынка в целом;
- изучить современное законодательство, методические и нормативные документы, регламентирующие операции на финансовом рынке

В результате изучения дисциплины, студенты должны:

а) знать:

- основы формирования и функционирования финансовых рынков;
- сущность и экономическую природу ценных бумаг, их виды и основные характеристики;
- механизм функционирования рынка ценных бумаг;
- особенности функционирования валютного рынка и рынка золота;
- механизм выхода предприятия на фондовый рынок;
- порядок выпуска ценных бумаг в обращение;
- этапы и процедуры проведения эмиссии ценных бумаг.

б) уметь:

- применять основные положения законодательства в области регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- различать основные виды ценных бумаг, производные ценные бумаги и финансовые инструменты;
- использовать знания о деятельности компаний – профессиональных участников рынка ценных бумаг и других участников финансовых рынков в своей будущей практической деятельности;
- разбираться в деятельности брокерских и дилерских компаний;
- определять доходность ценных бумаг (акций, облигаций)

в) иметь представления:

- о нормативно-правовой базе Российской Федерации, регулирующей рынок ценных бумаг;
- о характере деятельности эмитентов и инвесторов;
- об управлении операциями с ценными бумагами.

Самостоятельная работа студента включает в себя:

- углубленное изучение лекционного материала;
- изучение тем, отданных на самостоятельное рассмотрение;
- изучение нормативных документов, согласно списку рекомендуемой литературы;
- написание реферата;
- решение тестовых заданий.

2. САМОСТОЯТЕЛЬНОЕ ИЗУЧЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ТЕМ И ВОПРОСОВ

№	Наименование и краткое содержание задания	Объем в часах
1.	Финансовые рынки: понятие, структура, функции	2
2.	Понятие и основные свойства ценных бумаг. Классификация ценных бумаг	2
3.	Акции. Стоимостная оценка и доходность акции	4
4.	Облигации. Стоимостная оценка и доходность облигации	4
5.	Вексель	2
6.	Неэмиссионные ценные бумаги: чек, депозитный и сберегательный сертификат, коносамент, депозитарная расписка	2
7.	Механизм функционирования рынка ценных бумаг	2
8.	Форвардные и фьючерсные контракты. Опционные контракты	4
9.	Профессиональные участники финансового рынка	2
10.	Фондовая биржа и организация внебиржевого рынка	2
11.	Регулирование рынка ценных бумаг	2
12.	Роль и функции финансовых посредников	2
13.	Работа с литературой	6
	Итого	36

3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ РЕФЕРАТА

Одной из форм самостоятельной деятельности студентов в структуре текущего учебного процесса является написание рефератов на актуальную тему. Написание рефератов в качестве внеаудиторной письменной работы способствует закреплению теоретических знаний, а также формирует у студентов дополнительные навыки к самостоятельному анализу теории и практики. В процессе написания и оформления рефератов студенты усваивают и применяют теоретические и концептуальные положения научно-методической литературы, вырабатывают способности грамотно излагать усвоенный и проанализированный материал, самостоятельно изучать сложные явления действительности, правильно формулировать выводы и предлагать практические рекомендации.

Выполнение таких видов работ способствует формированию у студентов навыков самостоятельной научно-практической деятельности, повышению их теоретической и профессиональной подготовки, лучшему усвоению учебного материала. Самостоятельное написание реферата также свидетельствует об умении студентов применять знания, полученные в процессе лекционных и семинарских занятий.

Реферат выполняется в печатном виде или рукописном варианте, объемом не более 25 страниц печатного текста (шрифт - Times New Roman, кегль – 14, междустрочный интервал – 1,5). Работа должна содержать план, введение, основную часть, заключение, список использованных источников.

Работа оценивается положительно в том случае, когда автор сумел раскрыть основные, ключевые положения темы; изложил материал логично, последовательно.

Тематика рефератов по дисциплине «Финансовые рынки»

1. Взаимосвязь финансового рынка и рынка ценных бумаг
2. Рынок ценных бумаг как сложная организационная структура
3. Становление рынка ценных бумаг в России
4. Особенности эмиссионных ценных бумаг
5. Форма удовлетворения прав на ценную бумагу и по ценной бумаге
6. Процедура эмиссии и ее этапы
7. Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг
8. Проспект эмиссии ценных бумаг
9. Государственная регистрация выпусков эмиссионных ценных бумаг
10. Размещение выпущенных эмиссионных ценных бумаг
11. Понятие недобросовестной эмиссии
12. Особенности обращения эмиссионных ценных бумаг
13. Понятие «золотой акции» и статус «золотой акции» по законодательству Российской Федерации
14. Возникновение векселя и становление вексельного обращения в России и в мире
15. Особенности правового регулирования срочного рынка в России
16. Листинг: понятие и основные модели
17. Понятие клиринговой деятельности и условия ее осуществления
18. Требования к должностным лицам профессиональных участников рынка ценных бумаг
19. Важнейшие фондовые биржи мира
20. Электронная торговля на рынке ценных бумаг

4. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Рынок ценных бумаг

1. Ценная бумага - это:

- А) документ, удостоверяющий право его владельца требовать исполнения определенных обязательств со стороны лица, выпустившего ценную бумагу;
- Б) эмиссионная ценная бумага, дающая право ее владельцу на получение дохода;
- В) документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и реквизитов право на получение дохода;
- Г) форма существования капитала, представляющая собой его денежную форму, которая может передаваться вместо него самого, обращаться на рынке как товар и приносить доход.

2. Расставьте соответствия

1	Коммерческая функция	А	Рынок производит и доводит до своих субъектов рыночную информацию об объектах торговли и ее участников
2	Ценовая функция	Б	Получение прибыли от операций на данном рынке
3	Информационная функция	В	Рынок создает правила торговли и участия в ней, порядок разрешения споров между участниками
4	Регулирующая функция	Г	Обеспечение процесса ценообразования под воздействием спроса и предложения на товар

3. Акция — это:

- А) долговая ценная бумага,
Б) долевая ценная бумага.

4. Доля привилегированных акций в уставном капитале АО РФ не может быть больше:

- А) 30%;
Б) 20%;
В) 25%;
Г) 50%.

5. Акция это ценная бумага, которая:

- А) удостоверяет отношения займа между ее владельцем (кредитором) и лицом, выпустившим ее (заемщиком).
- Б) удостоверяет права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, относящегося после его ликвидации
- В) удостоверяет комплекс корпоративных прав, а именно - на доход эмитента в виде дивиденда, на участие в управлении и ликвидации общества - эмитента, а также на получение информации о его деятельности и ознакомление с его документацией.

6. Обыкновенная акция дает акционеру право:

- А) на участие в управлении делами акционерным обществом;
- Б) на доход и право голоса в любом общем собрании акционеров акционерного общества;
- В) получения повышенного дохода от деятельности акционерного общества и части имущества после ликвидации акционерного общества;
- Г) получения любой информации о деятельности акционерного общества.

7. Какова очередность выплаты дивидендов по видам акций?

- А) Одновременно по всем видам акций.
- Б) Сначала по привилегированным, затем по обыкновенным.
- В) Сначала по обыкновенным затем по привилегированным.
- Г) До отчислений в резервный фонд.
- Д) Только по привилегированным.

8. При решении каких вопросов акционеры-владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса?

- А) о реорганизации акционерного общества;
- Б) о ликвидации акционерного общества;
- В) о выплате дивидендов по привилегированным акциям;
- Г) о выборе руководящих органов акционерного общества;

9. Основными свойствами акции являются:

- А) эмиссионная ценная бумага;
- Б) инвестиционная ценная бумага
- В) именная ценная бумага
- Г) все вышеперечисленное

10. Номинальная стоимость это:

- А) цена, по которой реализуются акции нового выпуска;
- Б) цена, которая определяется учредителями при создании АО;
- В) цена, по которой продаются акции на вторичном рынке

11. Рыночная стоимость это:

- А) цена, по которой реализуются акции нового выпуска;
- Б) цена, которая определяется учредителями при создании АО;
- В) цена, по которой продаются акции на вторичном рынке

12. Эмиссионная стоимость это:

- А) цена, по которой реализуются акции нового выпуска;
- Б) цена, которая определяется учредителями при создании АО;
- В) цена, по которой продаются акции на вторичном рынке

13. Ликвидационная стоимость указывается:

- А) по обыкновенным акциям;
- Б) по привилегированным акциям

14. Максимальное число акционеров открытого акционерного общества:

- А) 50;
- Б) 100;
- В) не более 1000;
- Г) не ограничено.

15. Под ликвидностью ценных бумаг понимается:

- А) способность обмениваться на другие виды ценных бумаг,
- Б) оценка степени риска по ценной бумаге,
- В) способность выступать предметом купли-продажи,
- Г) способность превращаться в денежные средства.

16. Расставьте соответствия

1	Перераспределительная функция	А	Перевод сбережений, прежде всего населения, из непроизводительной формы в инвестиционных ресурсов
2	Инвестиционная функция	Б	Вложение средств в недооцененные ценные бумаги с целью получения большего дохода
3	Спекулятивная функция	В	Обеспечивает перелив денежных средств между отраслями промышленности и финансирование дефицита страны

17. Максимальное число акционеров открытого акционерного общества:

- А) 50;
- Б) 100;
- В) не более 1000;
- Г) не ограничено.

18. Привилегированная акция дает акционеру право:

- А) на участие в управлении делами акционерным обществом;
- Б) голоса в любом общем собрании акционеров акционерного общества;
- В) получения повышенного дохода от деятельности акционерного общества и части имущества после ликвидации акционерного общества;
- Г) получения любой информации о деятельности акционерного общества.

19. Акция по российскому законодательству - это:

- А) именная ценная бумага;
- Б) именная или предъявительская ценная бумага;
- В) предъявительская ценная бумага;
- Г) именная или ордерная ценная бумага.

20. Акция — это ценная бумага:

- А) эмиссионная,
- Б) неэмиссионная

21. Акция — это:

- А) срочная ценная бумага
- Б) бессрочная ценная бумага.

22. К основным свойствам ценной бумаги относятся:

- А) ликвидность;
- Б) обращаемость;
- В) стандартность;
- Г) доходность;
- Д) все вышеперечисленное.

23. К характеристикам акции относятся:

- А) расщепление;
- Б) консолидация;
- В) доходность;
- Г) неделимость.

24. Консолидация это:

- А) преобразование нескольких акций в одну;

- Б) преобразование одной акции в несколько;
 В) возможность обмена привилегированной акции на обыкновенную.

25. Расщепление это:

- А) преобразование нескольких акций в одну;
 Б) преобразование одной акции в несколько;
 В) возможность обмена привилегированной акции на обыкновенную.

26. Срок существования акции:

- А) до 5 лет;
 Б) до 10 лет;
 В) не имеет конечного срока действия

27. Основные свойства акции:

- А) эмиссионная;
 Б) инвестиционная;
 В) именная;
 Г) все вышеперечисленное

28. Облигация это ценная бумага, которая:

- А) удостоверяет отношения займа между ее владельцем (кредитором) и лицом, выпустившим ее (заемщиком).
 Б) удостоверяет права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, относящегося после его ликвидации
 В) удостоверяет комплекс корпоративных прав, а именно - на доход эмитента в виде дивиденда, на участие в управлении и ликвидации общества - эмитента, а также на получение информации о его деятельности и ознакомление с его документацией.

29. Основные характеристики облигации

- А) срочность и эмиссионность
 Б) документарность/ бездокументарность, инвестиционность, эмиссионность
 В) срочность, эмиссионность, документарность/ бездокументарность

30. Какова приоритетность выплаты доходов по ценной бумаге:

- А) облигации, обыкновенные акции, привилегированные акции
 Б) облигации, привилегированные акции, обыкновенные акции
 В) привилегированные акции, облигации, обыкновенные акции

31. Облигация — это:

- А) долговая ценная бумага,
- Б) долевая ценная бумага.

32. По способу получения дохода облигации делятся на:

- А) конвертируемые и обычные
- Б) залладные и беззалладные
- В) купонные и дисконтные

33. Покупая облигацию, инвестор становится:

- А) собственником компании-эмитента
- Б) кредитором компании-эмитента

34. Купонная облигация – это

- А) облигация, дающая право на получение регулярно выплачиваемого дохода.
- Б) облигация, создающая их держателям доход тем, что продаются ниже номинальной цены, после чего владелец таких облигаций может их продать по номиналу или по цене выше номинала

35. Дисконтная облигация – это

- А) облигация, дающая право на получение регулярно выплачиваемого дохода.
- Б) облигация, создающая их держателям доход тем, что продаются ниже номинальной цены, после чего владелец таких облигаций может их продать по номиналу или по цене выше номинала

36. Облигация погашается по:

- А) номинальной стоимости;
- Б) рыночной стоимости;
- В) эмиссионной стоимости;
- Г) курсовой стоимости.

37. Показатель, характеризующий годовые поступления по облигации относительно сделанных затрат на ее покупку называется:

- А) текущей доходностью
- Б) конечной доходностью
- В) совокупной доходностью

38. Текущая доходность облигации рассчитывается как

- А) отношение курсовой стоимости облигации к сумме выплаченных в год процентов;
- Б) отношение суммы выплачиваемых в год процентов к курсовой стоимости облигации;

В) произведение суммы выплачиваемых в год процентов к курсовой стоимости облигации

39. По сроку обращения, облигация:

А) не имеет срока обращения;

Б) имеет ограниченный срок обращения

40. По именной принадлежности облигация может быть:

А) именно и ордерной

Б) именной, ордерной, на предъявителя

В) только именной

Г) именной и на предъявителя

41. Курсом облигации называют значение:

А) номинальной цены в процентах к ее рыночной цене;

Б) рыночной цены;

В) доходности;

Г) рыночной цены облигации, выраженное в процентах к ее номиналу.

42. Облигации – это инструмент привлечения:

А) заемного капитала;

Б) собственного капитала

43. Облигация — это:

А) срочная ценная бумага

Б) бессрочная ценная бумага.

44. По наличию права совершения обмена облигаций на акции различают:

А) конвертируемые облигации,

Б) спекулятивные облигации,

В) неконвертируемые облигации,

Г) облигации инвестиционного класса

45. Приобретая облигацию, ее владелец имеет право на участие в управлении компанией:

А) да;

Б) нет

46. Доход по купонным облигациям может выплачиваться:

А) только ежегодно

Б) ежегодно и раз в полгода

В) ежегодно, раз в полгода, раз в квартал

47. По сроку погашения облигации могут:

А) краткосрочные и долгосрочные

Б) с фиксированным сроком и без фиксированного срока

В) облигации бессрочны

48. Предметом вексельного обязательства могут быть

А) деньги;

Б) имущество;

В) и деньги и имущество

49. Переводной вексель это...

50. Отличительные особенности бронзового векселя:

А) отсутствует какое-либо финансовое обеспечение;

Б) за ним нет никакой реальной сделки;

В) участники вексельной сделки реальны;

Г) лица, участвующие в сделке (хотя бы одно), являются вымышленными (или заведомо неплатежеспособными)

51. Отличительные особенности дружеского векселя:

А) отсутствует какое-либо финансовое обеспечение;

Б) за ним нет никакой реальной сделки;

В) участники вексельной сделки реальны;

Г) лица, участвующие в сделке (хотя бы одно), являются вымышленными (или заведомо неплатежеспособными)

52. К основным характеристикам векселя относятся:

А) документ стандартной формы

Б) эмиссионная ценная бумага

В) обязательство уплатить по нему без каких-либо предварительных условий

Г) все вышеперечисленное

53. Трассат — это:

А) векселедержатель по простому векселю;

Б) векселедатель по простому векселю;

В) векселедатель по переводному векселю;

Г) плательщик по переводному векселю;

Д) плательщик по простому векселю;

Е) векселедержатель по переводному векселю

54. Вексель — это:

А) долговая ценная бумага,

Б) долевая ценная бумага.

55. Товарный (коммерческий) вексель это:

А) Вексель, возникающий при передаче участником рынка банку определенной денежной суммы и получения взамен векселя банка на большую сумму, чем он передал в банк (увеличенную на сумму накопленного процентного дохода по депозиту)

Б) Вексель, который оформляет обязательство плательщика рассчитаться в определенный срок по отсроченной уплате налогового платежа

В) Вексель, фиксирующий долговые отношения, возникающие из сделки купли-продажи любого рыночного актива, в котором передача товара покупателю по времени отделена от уплаты денег

56. Финансовый (банковский) вексель:

А) Вексель, возникающий при передаче участником рынка банку определенной денежной суммы и получения взамен векселя банка на большую сумму, чем он передал в банк (увеличенную на сумму накопленного процентного дохода по депозиту)

Б) Вексель, который оформляет обязательство плательщика рассчитаться в определенный срок по отсроченной уплате налогового платежа

В) Вексель, фиксирующий долговые отношения, возникающие из сделки купли-продажи любого рыночного актива, в котором передача товара покупателю по времени отделена от уплаты денег

57. Расставьте соответствия

1	Индоссамент	А	Лицо, в пользу которого передается вексель
2	Индоссат	Б	Передаточная надпись на векселе, означающая безусловный приказ его прежнего владельца (векселедержателя) о передачи всех прав по нему новому владельцу
3	Индоссант	В	Лицо, передающее вексель

58. Аваль это:

А) передаточная надпись на векселе, означающая безусловный приказ его прежнего владельца (векселедержателя) о передаче всех прав по нему новому владельцу

Б) вексельное поручение, суть которого заключается в том, что какое-то лицо берет на себя ответственность за платеж по векселю одного или нескольких ответственных по векселю лиц

В) передача простого или переводного векселя от одного его держателя к другому

59. Вексельное обращение это:

- А) передаточная надпись на векселе, означающая безусловный приказ его прежнего владельца (векселедержателя) о передаче всех прав по нему новому владельцу
- Б) вексельное поручение, суть которого заключается в том, что какое-то лицо берет на себя ответственность за платеж по векселю одного или нескольких ответственных по векселю лиц
- В) передача простого или переводного векселя от одного его держателя к другому

60. Расставьте соответствия

1	Именной индоссамент	А	передаточная надпись в пользу определенного банка, уполномочивающая последний получить платеж по векселю
2	Бланковый индоссамент	Б	не содержит наименование индоссата, и такой вексель признается предъявительским
3	Инкассовый индоссамент	В	делается в том случае, когда векселедержатель передает кредитору вексель в залог выданного кредита
4	Залоговый индоссамент	Г	содержит наименование индоссата, подпись и печать индоссанта и четко фиксирует, кому переходит право собственности на вексель

61. Если в качестве вкладчика выступает юридическое лицо, это

- А) депозитный сертификат;
- Б) сберегательный сертификат

62. Если в качестве вкладчика выступает физическое лицо, это

- А) депозитный сертификат;
- Б) сберегательный сертификат

63. По российскому законодательству чек выписывается на срок:

- А) до 20 дней
- Б) до 10 дней
- В) до 7 дней

64. Расставьте соответствия

1	Именной чек	А	предназначен для получения наличных денег в банке
2	Предъявительский чек	Б	выплачивается на конкретное лицо, в пользу которого должен быть произведен платеж
3	Денежный чек	В	Может передаваться любому третьему лицу путем простого вручения (без каких-либо пометок на самом чеке).

65. Простой вексель это ...**66. Расставьте соответствия**

1	Тратта	А	Векселедатель в тратте
2	Трассант	Б	Безусловный приказ векселедателя своему должнику (плательщику) уплатить указанную в векселе денежную сумму третьему лицу (векселедержателю)
3	Трассат	В	Получатель платежа по векселю
4	Ремитент	Г	Плательщик по векселю

67. Вексель — это ценная бумага:

- А) эмиссионная,
- Б) неэмиссионная.

68. Уступка требований это:

- А) вексельное поручение, суть которого заключается в том, что какое-то лицо берет на себя ответственность за платеж по векселю одного или нескольких ответственных по векселю лиц
- Б) передаточная надпись на векселе, означающая безусловный приказ его прежнего владельца (векселедержателя) о передаче всех прав по нему новому владельцу
- В) сделка, в соответствии с которой осуществляется передача прав (требований) от кредитора к другому лицу

69. Уступка требований может осуществляться в виде:

- А) односторонней (индоссамент) сделки
- Б) двусторонней (цессия) сделки
- В) односторонней (индоссамент) и двусторонней (цессии) сделки

70. Срок обращения депозитных сертификатов:

- А) ограничивается одним годом;
- Б) не может превышать трех лет
- В) пять лет

71. Срок обращения сберегательных сертификатов:

- А) ограничивается одним годом;
- Б) не может превышать трех лет
- В) пять лет

72. Расставьте соответствия

1	Именной чек	А	выписывается на конкретное лицо, которое в свою очередь, может передать этот чек третьему лицу
2	Ордерный чек	Б	по чеку не разрешена оплата наличными деньгами, т.е. платеж возможен только в безналичной форме
3	Расчетный чек	В	выплачивается на конкретное лицо, в пользу которого должен быть произведен платеж

*Механизм функционирования рынка ценных бумаг***73. Спрос на финансовом рынке формируют:**

- А) инвесторы;
- Б) эмитенты

74. Домашних хозяйства, мелкие фирмы и организации, которые самостоятельно выходят на финансовый рынок с собственными денежными активами, как правило, небольших объемов, и действуют в собственных интересах это:

- А) Институциональные инвесторы;
- Б) Розничные инвесторы

75. Инвесторы, которые выводят на финансовый рынок собственные и привлеченные денежные активы, как правило, крупных объемов это:

- А) Институциональные инвесторы;
- Б) Розничные инвесторы

76. Расставьте соответствия

1	«Голубые фишки»	А	ценные бумаги крупных компаний, выплачивающих высокие дивиденды и имеющих высокие инвестиционные качества
2	«Оборонительные акции»	Б	ценные бумаги эмитентов, которые занимают лидирующие позиции в отрасли
3	«Центральные»	В	ценные бумаги мощных компаний, обладающих высокой кредитоспособностью и имеющих стабильное положение на рынке

77. Андеррайтер это:

А) институт, направленный на поддержание рынка, путем создания благоприятных условий для рынка;

Б) институт, который принял на себя обязательство за вознаграждение первично разместить ценные бумаги

В) юридическое лицо, оказывающее услуги по хранению сертификатов ценных бумаг

78. Расставьте соответствия

1	<i>открытая подписка</i>	А	приобретение эмитированных ценных бумаги любыми желающими, и не должно создаваться преимуществ одних покупателей (групп покупателей) над другими
2	<i>инвестиционный конкурс</i>	Б	обмен одних ценных бумаг на другие
3	<i>конвертация</i>	В	эмиссия ценных бумаг осуществляется ради определенного инвестиционного проекта

79. Предложение на финансовом рынке формируют:

А) инвесторы;

Б) эмитенты

80. Расставьте соответствия

1	«Акции второго эшелона»	А	ценные бумаги мощных компаний, обладающих высокой кредитоспособностью и имеющих стабильное положение на рынке
2	«Голубые фишки»	Б	ценные бумаги молодых, но достаточно крупных компаний. Они обладают свойствами «голубых фишек», но пользуются меньшим доверием у инвесторов
3	«Центральные»	В	ценные бумаги эмитентов, которые занимают лидирующие позиции в отрасли

81. Первичный рынок это:

- А) это рынок, на котором постоянно происходит обращение уже ранее выпущенных ценных бумаг
 Б) экономический механизм, который позволяет его участникам покупать и продавать финансовые активы
 В) это рынок, где ценная бумага впервые попадает в обращение

82. Вторичный рынок это:

- А) это рынок, на котором постоянно происходит обращение уже ранее выпущенных ценных бумаг
 Б) экономический механизм, который позволяет его участникам покупать и продавать финансовые активы
 В) это рынок, где ценная бумага впервые попадает в обращение

83. Расставьте соответствия

1	аукцион	А	Ценные бумаги приобретают те, кто на конкурсе предложил наилучшие условия развития бизнеса, вложения и использования инвестиций
2	коммерческий конкурс	Б	Ценные бумаги приобретают те, кто предложил за них максимальную цену
3	инвестиционный конкурс	В	Ценные бумаги получает тот, кто обоснует наилучшую возможность получения прибыли

Рынок производных ценных бумаг

84. Каким свойством НЕ ОБЛАДАЕТ фьючерсный контракт в отличие от форвардного:

- А) стандартный;
- Б) внебиржевой;
- В) исполнение в будущем;
- Г) цена исполнения зафиксирована

85. Стандартный биржевой договор купли продажи биржевого актива в определенный момент времени в будущем по цене, установленной сторонами сделки в момент ее заключения – это:

- А) производная ценная бумага
- Б) опционный контракт
- В) фьючерсный контракт

86. Бездокументарная форма выражения имущественного права (обязательства), возникающего в связи с изменением цены лежащего в основе денной ценной бумаги биржевого актива – это:

- А) производная ценная бумага
- Б) опционный контракт
- В) фьючерсный контракт

87. Опцион «пут» дает своему покупателю:

- А) право продать лежащий в основе опциона актив;
- Б) обязательство купить лежащий в его основе актив;
- В) право купить лежащий в его основе актив;
- Г) обязательство продать лежащий в его основе актив.

88. Принять на себя обязательство поставить бирже первичный актив, когда наступит срок исполнения фьючерсного контракта, и получить за него от биржи соответствующие денежные средства согласно цене продажи этого контракта

- А) «Купить» опцион
- Б) «Купить» фьючерсный контракт
- В) «Продать» опцион
- Г) «Продать» фьючерсный контракт

89. Какая из перечисленных ценных бумаг не является производной:

- А) фьючерс;
- Б) опцион;

В) депозитная расписка;

Г) форвард

90. Фьючерсный товарный контракт это:

А) контракт на принятие или поставку товара определенного количества и качества по зафиксированной в нем цене на установленную дату;

Б) контракт, представляющий собой соглашение, обязывающее купить или продать определенный финансовый инструмент в определенный срок по зафиксированной в нем цене

91. Фьючерсный финансовый контракт это:

А) контракт, представляющий собой соглашение, обязывающее купить или продать определенный финансовый инструмент в определенный срок по зафиксированной в нем цене

Б) контракт на принятие или поставку товара определенного количества и качества по зафиксированной в нем цене на установленную дату

92. «Купить» фьючерсный контракт это:

А) взять на себя обязательство принять от биржи первичный актив, когда наступит срок исполнения фьючерсного контракта, и уплатить по нему бирже в соответствии с порядком, установленном для данного контракта, т.е. в конечном счете, по цене, установленной в момент покупки контракты;

Б) принять на себя обязательство поставить бирже первичный актив, когда наступит срок исполнения фьючерсного контракта, и получить за него от биржи соответствующие денежные средства согласно цене продажи этого контракта

93. Сторона А заключила со стороной Б фьючерсный контракт на поставку стороне Б через некоторое время 50 облигаций по цене 13 тыс. руб. за каждую. В момент поставки рыночная цена облигации составила 17 тыс. руб. Определить проигравшую сторону и величину потерь

А) проигравшая сторона – сторона А, величина потерь – 150 тыс. руб.

Б) проигравшая сторона – сторона А, величина потерь – 200 тыс. руб.

В) проигравшая сторона – сторона Б, величина потерь – 150 тыс. руб.

Г) проигравшая сторона – сторона Б, величина потерь – 200 тыс. руб.

94. Производной ценной бумагой является:

- А) опцион эмитента;
- Б) акция;
- В) депозитный сертификат;
- Г) вексель.

95. Стандартный биржевой договор на право купить или продать биржевой актив по цене исполнения до установленной даты (или на нее) с уплатой за это право определенной суммы денег, называемой премией – это:

- А) производная ценная бумага
- Б) опционный контракт
- В) фьючерсный контракт

96. Опцион «колл» дает своему покупателю:

- А) право продать лежащий в основе опциона актив;
- Б) обязательство купить лежащий в его основе актив;
- В) право купить лежащий в его основе актив;
- Г) обязательство продать лежащий в его основе актив.

97. Взять на себя обязательство принять от биржи первичный актив, когда наступит срок исполнения фьючерсного контракта, и уплатить по нему бирже в соответствии с порядком, установленном для данного контракта, т.е. в конечном счете, по цене, установленной в момент покупки контракты – это:

- А) «Купить» опцион
- Б) «Купить» фьючерсный контракт
- В) «Продать» опцион
- Г) «Продать» фьючерсный контракт

98. К базисному активу относятся:

- А) ценные бумаги и имущество;
- Б) имущество и товар, цена на который регулярно меняется;
- В) ценные бумаги и товар, цена на который регулярно меняется

99. К отличительным чертам фьючерсного контракта относятся:

- А) биржевой характер, т.е. это биржевой договор, разрабатываемый на данной бирже и обращающийся только к ней;
- Б) стандартизация по всем параметрам, кроме цены;
- В) полная гарантия со стороны биржи того, что все обязательства, предусмотренные данным фьючерсным контрактом, будут выполнены;

Г) все вышеперечисленное

100. Сторона А заключила со стороной Б фьючерсный контракт на поставку стороне Б через некоторое время 40 облигаций по цене 12 тыс. руб. за каждую. В момент поставки рыночная цена облигации составила 15 тыс. руб. Определить проигравшую сторону и величину потерь

А) проигравшая сторона – сторона А, величина потерь – 100 тыс. руб.

Б) проигравшая сторона – сторона Б, величина потерь – 120 тыс. руб.

В) проигравшая сторона – сторона А, величина потерь – 120 тыс. руб.

Г) проигравшая сторона – сторона Б, величина потерь – 100 тыс. руб.

Профессиональные участники финансового рынка

101. Брокерская деятельность это:

А) деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента; от своего имени и за счет клиента.

Б) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет: путем публичного объявления цен покупки (продажи) определенных ценных бумаг; с обязательством покупки (продажи) этих ценных бумаг по ценам, объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность.

В) деятельность по оказанию услуг: по хранению сертификатов ценных бумаг; учету и переходу на ценные бумаги.

102. Дилерская деятельность это:

А) деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента; от своего имени и за счет клиента.

Б) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет

В) деятельность по оказанию услуг: по хранению сертификатов ценных бумаг; учету и переходу на ценные бумаги.

103. Фронт-офис это:

- А) группа подразделений, обеспечивающая внутренний (внутри компании) учет сделок с ценными бумагами в разрезе клиентов, видов операций, видов ценных бумаг;
- Б) группа подразделений, отвечающая за совершение сделок на рынке ценных бумаг и за работу с клиентами по заключению договоров, их консультированию;
- В) группа подразделений, отвечающая за внешнюю отчетность компании, которая ведется в соответствии с имеющимися в данной стране стандартами бухгалтерского учета и отчетности;
- Г) группа подразделений, занимающаяся исследованиями рынков и разработкой рекомендаций как для клиентов, так и для самой брокерской компании

104. Бэк-офис это:

- А) группа подразделений, обеспечивающая внутренний (внутри компании) учет сделок с ценными бумагами в разрезе клиентов, видов операций, видов ценных бумаг;
- Б) группа подразделений, отвечающая за совершение сделок на рынке ценных бумаг и за работу с клиентами по заключению договоров, их консультированию;
- В) группа подразделений, отвечающая за внешнюю отчетность компании, которая ведется в соответствии с имеющимися в данной стране стандартами бухгалтерского учета и отчетности;
- Г) группа подразделений, занимающаяся исследованиями рынков и разработкой рекомендаций как для клиентов, так и для самой брокерской компании

105. Аналитическая служба это:

- А) группа подразделений, обеспечивающая внутренний (внутри компании) учет сделок с ценными бумагами в разрезе клиентов, видов операций, видов ценных бумаг;
- Б) группа подразделений, отвечающая за совершение сделок на рынке ценных бумаг и за работу с клиентами по заключению договоров, их консультированию;
- В) группа подразделений, отвечающая за внешнюю отчетность компании, которая ведется в соответствии с имеющимися в данной стране стандартами бухгалтерского учета и отчетности;
- Г) группа подразделений, занимающаяся исследованиями рынков и разработкой рекомендаций как для клиентов, так и для самой брокерской компании

106. Бухгалтерия это:

- А) группа подразделений, обеспечивающая внутренний (внутри компании) учет сделок с ценными бумагами в разрезе клиентов, видов операций, видов ценных бумаг;
- Б) группа подразделений, отвечающая за совершение сделок на рынке ценных бумаг и за работу с клиентами по заключению договоров, их консультированию;
- В) группа подразделений, отвечающая за внешнюю отчетность компании, которая ведется в соответствии с имеющимися в данной стране стандартами бухгалтерского учета и отчетности;
- Г) группа подразделений, занимающаяся исследованиями рынков и разработкой рекомендаций как для клиентов, так и для самой брокерской компании

107. Деятельность по оказанию услуг: по хранению сертификатов ценных бумаг; учету и переходу прав на ценные бумаги это:

- А) брокерская деятельность;
- Б) дилерская деятельность;
- В) депозитарная деятельность

108. Деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг является:

- А) обработка;
- Б) фиксация;
- В) хранение;
- Г) все вышеперечисленное

109. Лица, осуществляющие деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг это:

- А) брокер
- Б) дилер
- В) регистратор

110. Депозитарная деятельность это

- А) деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента; от своего имени и за счет клиента.
- Б) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет
- В) деятельность по оказанию услуг: по хранению сертификатов ценных бумаг; учету и переходу прав на ценные бумаги.

111. Деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг является:

- А) обработка;
- Б) фиксация;
- В) хранение;
- Г) все вышеперечисленное

112. Лица, осуществляющие деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг это:

- А) брокер
- Б) дилер
- В) регистратор

Кредитный рынок

113. Предоставление денежных средств или товаров (работ, услуг) на условиях последующего возврата этих денежных средств или оплаты предоставленных товаров (работ, услуг) в установленный срок, включая оплату процентов за их использование это:

- А) Заем
- Б) Ссуда
- В) Кредит

114. Предоставление денег или каких-либо вещей на условиях возврата в установленный срок той же суммы денег (суммы займа) или равного качества полученных вещей того же рода и качества (возможно с уплатой процентов)

- А) Заем
- Б) Ссуда
- В) Кредит

115. Непосредственно денежные или товарно-материальные средства, предоставляемые на условиях кредита или займа

- А) Заем
- Б) Ссуда
- В) Кредит

116. К принципам кредитования относятся:

- А) возвратность
- Б) срочность
- В) платность
- Г) все вышеперечисленное

117. Банковский кредит это:

А) кредит, предоставленный одним юридическим лицом другому в виде товаров (работ, услуг) с отсрочкой платежа

Б) кредит, предоставляемый юридическим лицам исключительно в денежной форме специализированными финансово-кредитными учреждениями, имеющими лицензию ЦБ РФ на ведение такого вида операций

В) кредит, предоставляемый физическим лицам для удовлетворения их потребительских нужд

118. Коммерческий кредит это:

А) кредит, предоставленный одним юридическим лицом другому в виде товаров (работ, услуг) с отсрочкой платежа

Б) кредит, предоставляемый юридическим лицам исключительно в денежной форме специализированными финансово-кредитными учреждениями, имеющими лицензию ЦБ РФ на ведение такого вида операций

В) кредит, предоставляемый физическим лицам для удовлетворения их потребительских нужд

119. Потребительский кредит это:

А) кредит, предоставленный одним юридическим лицом другому в виде товаров (работ, услуг) с отсрочкой платежа

Б) кредит, предоставляемый юридическим лицам исключительно в денежной форме специализированными финансово-кредитными учреждениями, имеющими лицензию ЦБ РФ на ведение такого вида операций

В) кредит, предоставляемый физическим лицам для удовлетворения их потребительских нужд

120. Международный кредит государственного уровня это:

А) кредиты, которые предоставлены правительству или региональным и местным органам власти другой страны

Б) банковские и коммерческие кредиты, предоставленные хозяйствующим субъектам другой страны.

В) кредит который предоставляется государством

121. Международный кредит частного уровня это:

А) кредиты, которые предоставлены правительству или региональным и местным органам власти другой страны

Б) банковские и коммерческие кредиты, предоставленные хозяйствующим субъектам другой страны.

В) кредит который предоставляется государством

122. К принципам кредитования относятся:

- А) обеспеченность
- Б) целевой характер
- В) дифференцированный характер
- Г) все вышеперечисленное

123. Кредиты, которые предоставлены правительству или региональным и местным органам власти другой страны

- А) Международный кредит частного уровня
- Б) Международный кредит государственного уровня
- В) государственный кредит

124. Банковские и коммерческие кредиты, предоставленные хозяйствующим субъектам другой страны

- А) Международный кредит частного уровня
- Б) Международный кредит государственного уровня
- В) государственный кредит

Валютный рынок и рынок золота**125. Валютный рынок это:**

- А) совокупность экономических отношений по поводу выпуска и обращения ценных бумаг между его участниками
- Б) совокупность международных и внутренних рынков - разветвленную структуру глобальной и круглосуточной торговли золотом, драгоценными металлами и камнями и производствами от них финансовыми инструментами
- В) совокупность конверсионных и кредитно-депозитных операций в иностранных валютах, проводимых участниками валютного рынка по рыночному курсу или рыночной процентной ставке

126. Рынок золота это:

- А) совокупность экономических отношений по поводу выпуска и обращения ценных бумаг между его участниками
- Б) совокупность международных и внутренних рынков - разветвленную структуру глобальной и круглосуточной торговли золотом, драгоценными металлами и камнями и производствами от них финансовыми инструментами
- В) совокупность конверсионных и кредитно-депозитных операций в иностранных валютах, проводимых участниками валютного рынка по рыночному курсу или рыночной процентной ставке

127. К функциям валютного рынка относятся:

- А) Формирование валютного курса под влиянием спроса и предложения;
- Б) предоставление механизмов для защиты от валютных рисков ;
- В) предоставление инструментов для реализации денежно-кредитной политики центрального банка
- Г) все вышеперечисленное

128. При совпадении требований и обязательств в определенной валюте валютная позиция называется:

- А) закрытой
- Б) открытой

Если обязательств хозяйствующего субъекта в валюте меньше, чем требований к ней, то валютная позиция называется:

- А) открытой;
- Б) закрытой

129. Хеджеры это

130. Спекулянтны это

5. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Основная учебная литература

1. Жукова Е.Ф. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 567 с. // Режим доступа – <http://biblioclub.ru/>

2. Михайленко М.Н. Финансовые рынки и институты: [Текст]: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / под ред. А.И. Жилкиной. – Москва: Юрайт, 2015. – 303 с.

3. Николаева И.П. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: учебник / И.П. Николаева. – Москва: Дашков и К, 2015. – 256 с. // Режим доступа – <http://biblioclub.ru/>

Дополнительная учебная литература

4. Берзона Н.И. Рынок ценных бумаг [Текст]: учебник / под общ. ред. Н. И. Берзона. - М.: Юрайт, 2011. - 531 с.

5. Бобошко Н.М., Проява С.М. Финансово-кредитная система [Текст]: учебное пособие / Н.М. Бобошко, С.М. Проява. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 236 с.

6. Ершов В. А. Рынок ценных бумаг [Текст]: юридический справочник / В. А. Ершов. - М.: ГроссМедиа, 2009.

7. Зверев В.А., Зверева А.В., Евсюков С.Г. Рынок ценных бумаг [Текст]: учебник / В.А. Зверев, А.В. Зверева, С.Г. Евсюков. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. – 256 с. // Режим доступа – <http://biblioclub.ru/>

8. Кузнецов Б. Т. Рынок ценных бумаг [Текст]: учебное пособие / Б.Т. Кузнецов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 288 с.

9. Чернухина И. А. Финансовые рынки и институты [Текст]: учебник / И.А. Чернухина, А.В. Осиповская; под ред. Н. И. Архиповой. - М.: Экономика, 2011. - 319 с.

10. Чалдаева Л. А. Рынок ценных бумаг [Текст]: учебник / Л.А. Чалдаева, А.А. Килячков. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2010. - 857 с.

Перечень методических указаний

1. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям по дисциплине «Финансовые рынки» для бакалавров по направлению подготовки 38.03.01 Экономика [Электр. ресурс] /

Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Э.В. Ситникова. – Курск: ЮЗГУ, 2018. -16 с.

Другие учебно-методические материалы

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (ред. 31.12.2017 г.)
2. Федеральный закон от 05.03.1999 г. №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (ред. от 03.06.2016 г.)
3. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» (ред. от 31.12.2017 г.)
4. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 31.12.2017 г.).
5. Указ Президента РФ от 04.03.2011 г. №270 «О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации» (ред. от 25.07.2013 г.)

Отраслевые научно-технические журналы в библиотеке университета:

- «Рынок ценных бумаг».
- «Финансы и кредит».
- «Банковское обозрение».
- «Банковское дело».
- «Вопросы экономики».

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимые для освоения дисциплины

1. <http://www.fcsm.ru> - Служба Банка России по финансовым рынкам
2. www.moex.com - Московская биржа
3. www.gks.ru - Федеральная служба государственной статистики
4. www.lib.swsu.ru - Электронная библиотека ЮЗГУ