

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Колмыкова Татьяна Сергеевна  
Должность: Заведующий кафедрой  
Дата подписания: 27.09.2023 21:12:11  
Уникальный программный ключ:  
fe4e5f10bedae8b822cb69a3b8f9b5fdbb7e47e1

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Заведующий кафедрой

Финансов и кредита

*(наименование кафедры полностью)*

*Колмыков*

И.О. Фамилия

*(подпись)*

« 8 » 12 2021 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

для текущего контроля успеваемости

и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Финансовые рынки и финансово-кредитные институты

*(наименование дисциплины)*

38.04.08 Финансы и кредит

*(код и наименование ОПОП ВО)*

Курск – 2021\_

# 1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

## 1 ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

### *Раздел (тема) дисциплины №1: Финансовый рынок и его участники*

1. Понятие финансового рынка.
2. Функции финансового рынка.
3. Регулирование финансового рынка.
4. Задачи финансового регулирования.
5. Структура финансового рынка.
6. Рынок ценных бумаг.
7. Кредитный рынок.
8. Валютный рынок.
9. Рынок золота.
10. Участники финансового рынка.
11. Объекты финансового рынка.
12. Субъекты финансового рынка.
13. Поставщики финансового капитала.
14. Потребители финансового капитала.
15. Финансовые посредники.
16. Инфраструктурные организации финансового рынка.
17. Регулирующие и контролирующие организации.

### *Раздел (тема) дисциплины №2: Рынок ценных бумаг*

1. Понятие ценных бумаг и его функции.
2. Основное предназначение рынка ценных бумаг.
3. Обращение ценных бумаг.
4. Регулирование рынка ценных бумаг.
5. Понятие акции, основные характеристики акций; основные свойства акций; обязательные реквизиты акций.
6. Обыкновенные и привилегированные акции: понятия; их характеристика; классификация.
7. Оценка акций: номинальная стоимость; эмиссионная стоимость; рыночная стоимость; ликвидационная стоимость привилегированных акций
8. Понятие «облигация»; основные характеристики облигации; отличия акции и облигации.
9. Классификация облигаций; государственные облигации на российском рынке ценных бумаг.
10. Стоимостная оценка и доходность облигаций; дисконт и процентный доход по облигации.
11. Понятие «вексель»; предмет вексельного обязательства; простой и переводной вексель; основные реквизиты векселя; классификация векселя.
12. Депозитные и сберегательные сертификаты: понятия и основные характеристики.
13. Чек: понятие; основные виды; основные реквизиты.
14. Коносамент: понятие; основные виды; основные реквизиты.

15. Понятие фьючерсного и форвардного контрактов; базисный актив; фьючерсный товарный контракт; фьючерсный финансовый контракт; отличительные особенности фьючерсного контракта.

16. Понятие «опцион»; основные виды опционов; основные операции с опционами.

*Раздел (тема) дисциплины №3: **Кредитный рынок и его сегменты***

1. Необходимость кредита. Понятие кредита. Заем. Ссуда.

2. Общие принципы кредита.

3. Формы кредита. Коммерческий кредит. Потребительский кредит. Государственный кредит. Международный кредит.

4. Понятие кредитного рынка. Основные характеристики кредитного рынка.

5. Классификация кредитного рынка. Участники кредитного рынка.

*Раздел (тема) дисциплины №4: **Рынок страхования***

1. Понятие страхования. Основные формы и виды страхования.

2. Рынок страховых услуг. Структура рынка страховых услуг.

3. Функции рынка страховых услуг.

4. Участники страхового рынка.

5. Страховые организации. Общества взаимного страхования. Страховые брокеры. Страховые актуарии.

*Раздел (тема) дисциплины №5: **Валютные рынки***

1. Понятие валютного рынка. Структура валютного рынка. Основные отличия национального валютного рынка от мирового валютного рынка.

2. Функции валютного рынка.

3. Основные участники валютного рынка: коммерческие банки, финансовые институты, центральные банки, промышленные, торговые, финансовые компании, международные и государственные организации.

4. Основные финансовые инструменты валютного рынка и стратегии участников рынка.

*Раздел (тема) дисциплины №6: **Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней***

1. Драгоценный металл. Рынок драгоценных металлов.

2. Рынок золота. Структура рынка золота.

3. Крупнейшие золотодобывающие компании.

4. Международные и внутренние рынки золота.

5. Участники рынка драгоценных металлов.

*Раздел (тема) дисциплины №7: **Институты финансового рынка***

1. Институты финансового рынка. Банки. Биржи: фондовые биржи, валютные биржи, биржи драгоценных металлов и драгоценных камней, фьючерсные биржи.

**Шкала оценивания:** 3 балльная.

**Критерии оценивания:**

**3 балла** (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения

основных понятий; аргументированно и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

**2 балла** (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументированно и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

**1 балл** (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

**0 баллов** (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

## **1.2 ВОПРОСЫ ДЛЯ СОБЕСЕДОВАНИЯ**

### *Раздел (тема) дисциплины №1: Финансовый рынок и его участники*

1. Дайте определение понятию «Финансовые рынки».
2. Дайте определение понятию «Финансовый актив».
3. Перечислите основные задачи финансового рынка.
4. Охарактеризуйте структуру финансового рынка.
5. Дайте определение понятиям «Рынок ценных бумаг», «Кредитный рынок», «Валютный рынок», «Рынок золота».
6. Охарактеризуйте страховой рынок.
7. Что такое финансовое регулирование? Перечислите основные задачи финансового регулирования.
8. Перечислите основных участников финансового рынка.
9. Кто такие финансовые посредники на финансовом рынке?
10. Дайте определение понятиям «денежный рынок» и «рынок капиталов».

### *Раздел (тема) дисциплины №2: Рынок ценных бумаг*

1. Дайте определение рынка ценных бумаг.
2. Охарактеризуйте общерыночные и специфические функции рынка ценных бумаг.
3. Какие участники рынка ценных бумаг вам известны?
4. Какие виды рынков выделяют на рынке ценных бумаг?
5. Сформулируйте отличительные черты первичного и вторичного рынков.
6. Что такое ценная бумага? Охарактеризуйте основные свойства ценной бумаги.
7. Какие ценные бумаги относятся к основным ценным бумагам? Какие цен-

ные бумаги относятся к производным ценным бумагам?

8. Дайте характеристику следующим ценным бумагам: именованным, ордерным, на предъявителя.

9. Чем ценные бумаги отличаются от денег?

10. Что такое регулирование рынка ценных бумаг? Чем внутреннее регулирование рынка ценных бумаг отличается от внешнего?

### *Раздел (тема) дисциплины №3: **Кредитный рынок и его сегменты***

1. Назовите особенности кредитного рынка.

2. В чем суть принципов кредитования?

3. Охарактеризуйте функции кредитования.

4. Охарактеризуйте разницу между кредитом и займом.

5. Расскажите о Банке России и его целях.

6. Какие функции Банка России вы можете назвать?

7. Охарактеризуйте структуру кредитного рынка.

8. Перечислите функции, которые выполняет кредитный рынок.

9. Что такое «Банковский кредит»?

10. Дайте определение понятию «Коммерческий кредит», «Потребительский кредит», «Государственный кредит» и охарактеризуйте их особенности

11. Дайте определение понятию «Банковский кредитный рынок».

12. Охарактеризуйте структуры банковского кредитного рынка

13. Что такое «Межбанковский кредитный рынок»?

14. Какие различают уровни межбанковского кредитного рынка?

15. Какие функции выполняет межбанковский кредитный рынок?

### *Раздел (тема) дисциплины №4: **Рынок страхования***

1. Что такое страхование?

2. Каковы основные формы и виды страхования?

3. Что представляет собой рынок страховых услуг?

4. Охарактеризуйте структуру рынка страховых услуг.

5. Раскройте функции рынка страховых услуг.

6. Перечислите участников страхового рынка.

7. Охарактеризуйте страховые организации.

8. Раскройте особенности функционирования Общества взаимного страхования.

9. Охарактеризуйте деятельность страхового брокера.

10. Что представляют собой страховые актуарии?

### *Раздел (тема) дисциплины №5: **Валютные рынки***

1. Что такое валюта и валютный рынок?

2. Как формируется золотовалютные резервы РФ?

3. Перечислите основные отличия национального валютного рынка от мирового валютного рынка.

4. Назовите основные функции валютного рынка.

5. Перечислите основных участников валютного рынка.

6. Раскройте назначение международного, региональных и внутренних валютных рынков.

7. Кто такие резиденты и нерезиденты валютного рынка?

8. Охарактеризуйте основные финансовые инструменты валютного рынка.
9. Что такое конвертируемость валюты?
10. Перечислите основные стратегии участников валютного рынка.

*Раздел (тема) дисциплины №6: Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней*

1. Что такое драгоценный металл?
2. Какие драгоценные металлы Вы знаете?
3. Охарактеризуйте рынок драгоценных металлов.
4. Что представляет собой рынок золота?
5. Какова структура рынка золота?
6. Перечислите крупнейшие золотодобывающие компании.
7. Каковы роль и место рынков золота в экономике страны?
8. Охарактеризуйте деятельность международных рынков золота.
9. Охарактеризуйте деятельность внутренних рынков золота.
10. Участники рынка драгоценных металлов.

*Раздел (тема) дисциплины №7: Институты финансового рынка*

1. Что такое «фондовая биржа»?
2. Перечислите основные задачи фондовой биржи
3. Кто относится к членам фондовой биржи, их права и обязанности?
4. Какие возможности предоставляет биржа своим членам?
5. Какие элементы включает в себя органы управления биржи?
6. Что относится к исключительным компетенциям общего собрания?
7. Какие вопросы решаются на биржевом совете?
8. Что такое «ревизионная комиссия»?
9. Что понимается под внебиржевым фондовым рынком?
10. Что включает в себя внебиржевой фондовый рынок?

Шкала оценивания: 3 балльная.

**Критерии оценивания** (нижеследующие критерии оценки являются примерными и могут корректироваться):

**3 балла** (или оценка «**отлично**») выставляется обучающемуся, если он принимает активное участие в беседе по большинству обсуждаемых вопросов (в том числе самых сложных); демонстрирует сформированную способность к диалогическому мышлению, проявляет уважение и интерес к иным мнениям; владеет глубокими (в том числе дополнительными) знаниями по существу обсуждаемых вопросов, ораторскими способностями и правилами ведения полемики; строит логичные, аргументированные, точные и лаконичные высказывания, сопровождаемые яркими примерами; легко и заинтересованно откликается на неожиданные ракурсы беседы; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

**2 балла** (или оценка «**хорошо**») выставляется обучающемуся, если он принимает участие в обсуждении не менее 50% дискуссионных вопросов; проявляет уважение и интерес к иным мнениям, доказательно и корректно защищает свое мнение; владеет хорошими знаниями вопросов, в обсуждении которых принимает участие; умеет не столько вести полемику, сколько участвовать в ней; строит логичные, аргументированные высказывания, сопровождаемые подходящими примерами; не

всегда откликается на неожиданные ракурсы беседы; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

**1 балл** (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он принимает участие в беседе по одному-двум наиболее простым обсуждаемым вопросам; корректно выслушивает иные мнения; неуверенно ориентируется в содержании обсуждаемых вопросов, порой допуская ошибки; в полемике предпочитает занимать позицию заинтересованного слушателя; строит краткие, но в целом логичные высказывания, сопровождаемые наиболее очевидными примерами; теряется при возникновении неожиданных ракурсов беседы и в этом случае нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

**0 баллов** (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием обсуждаемых вопросов или допускает грубые ошибки; пассивен в обмене мнениями или вообще не участвует в дискуссии; затрудняется в построении монологического высказывания и (или) допускает ошибочные высказывания; постоянно нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

### **1.3 ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАДАЧИ**

#### *Производственная задача №1*

Акция обладает доходностью 20% со стандартным отклонением равным 10, а безрисковая доходность составляет 7%. Вычислите коэффициент Шарпа (ответ округлите до десятых).

#### *Производственная задача №2*

Инвестор приобрел миноритарный пакет акций при цене 60 руб. за акцию, через 240 дней продал весь пакет при цене 75 руб. за акцию, получив за время владения акциями дивиденды в размере 3-х руб. на каждую акцию. Рассчитайте годовую доходность акции из расчета 365 дней в году.

#### *Производственная задача №3*

Акция обладает доходностью 30% со стандартным отклонением равным 20, а безрисковая доходность составляет 8%. Вычислите коэффициент Шарпа (ответ округлите до десятых).

#### *Производственная задача №4*

Клиенту выдан кредит в размере 400 тысяч рублей на 4 месяца под 25 % годовых. Фактически ссуда погашена на 10 дней раньше. Рассчитать сумму процентов на весь период пользования ссудой и сумму процентов за время фактического пользования.

#### *Производственная задача №5*

Клиенту выдан кредит в размере 500 тысяч рублей на 3 месяца под 29 % годовых. Фактически ссуда погашена на 14 дней раньше. Рассчитать сумму процентов на весь период пользования ссудой и сумму процентов за время фактического пользования.

#### *Производственная задача №6*

200тыс. руб. выдается на 3,5 года. Ставка процентов за 1 год равна 20%, а за каждое последующее полугодие она увеличивается на 1%. Определить множитель наращивания и наращенную сумму.

#### *Производственная задача №7*

400тыс. руб. выдается на 4 года. Ставка процентов за 1 год равна 17%, а за каждое последующее полугодие она увеличивается на 1%. Определить множитель наращивания и наращенную сумму.

#### *Производственная задача №8*

Форфейтор купил у клиента партию из четырех векселей, каждый из которых имеет номинал 250 тыс. долларов. Платеж по векселям производится два раза в год, т. е. через каждые 180 дней. При этом форфейтор предоставляет клиенту три льготных дня для расчета. Учетная ставка по векселям – 5% годовых. Рассчитайте величину дисконта и сумму платежа форфейтора клиенту за векселя, приобретенные у него, используя процентные номера.



### *Производственная задача №9*

Форфейтор купил у клиента партию из четырех векселей, каждый из которых имеет номинал 5000 долларов. Платеж по векселям производится два раза в год, т. е. через каждые 180 дней. При этом форфейтор предоставляет клиенту 3 льготных дня для расчета. Учетная ставка по векселям – 7% годовых. Рассчитайте величину дисконта и сумму платежа форфейтора клиенту за векселя, приобретенные у него, используя формулу дисконта.

### *Производственная задача №10*

Определите кредитоспособность ссудозаемщика с помощью основных финансовых

коэффициентов, на основании следующих показателей отчетности:

- собственный капитал – 2983,9 млн. руб.
- итог баланса – 3227,5 млн. руб.
- дебиторская задолженность – 182,7 млн. руб.
- запасы и затраты -1897,1 млн. руб.
- денежные средства – 341,1млн. руб.
- краткосрочные финансовые вложения – 1113,6 млн. руб.
- краткосрочные обязательства – 1500,0 млн. руб.

### *Производственная задача №11*

Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

### *Производственная задача №12*

Рассчитайте коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию. Страховая компания № 1 имеет страховые платежи 5800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 49,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения - 4700 млн. руб., расходы на ведение дела - 520 млн. руб. Страховая компания № 2 имеет страховых платежей 4800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 44 млн. руб., расходы на ведение дела - 535 млн. руб., выплаты страхового возмещения - 2300 млн. руб. Критерием выбора наиболее финансово устойчивой страховой компании является коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда.

### *Производственная задача №13*

Определите сумму платежей по аннуитету. Процентная ставка - 10 % годовых. Размер денежного фонда - 1 млн. руб. Срок создания фонда - 5 лет. Платежи в фонд вносятся один раз в год.

### *Производственная задача №14*

Определите коэффициент наращивания и наращенную сумму аннуитета. Срок аннуитета - 5 лет. Сумма платежа - 2 тыс. руб. Платежи вносятся раз в полгода, и на них начисляется сложный процент в размере 20 % годовых.

### *Производственная задача №15*

Статистические наблюдения велись в течение 5 лет. За этот срок страховая компания заключила договоры на страховую сумму, равную 5 млрд. руб. За этот срок

произошло 10 страховых событий. Страховое возмещение по двум событиям составило 5 млн. руб. по каждому. По пяти страховым событиями страховое возмещение составило 6 млн. руб. по каждому. По трем событиям страховое возмещение составило 3 млн. руб. по каждому. Рентабельность страховой компании принята на уровне 40%.

Определите: величину дохода, нетто-ставку, нагрузку к нетто-ставке страхового тарифа, ставку страхового тарифа, сумму страховых взносов.

#### *Производственная задача №16*

Проведите горизонтальный и вертикальный анализ по видам имущественного страхования на основе статистических данных страхового рынка РФ в динамике за ряд последних лет, данные обобщите в виде таблицы, изменения представьте графически.

#### *Производственная задача №17*

Определите коэффициент выплат по видам личного и имущественного страхования на основе статистических данных страхового рынка Курской области в динамике за ряд последних лет, данные обобщите в виде таблицы, изменения представьте графически.

#### *Производственная задача №18*

Петров В.И., находясь в возрасте 20 лет, заключил договор страхования на дожитие на срок 5 лет. Определить неттоставку на дожитие по договору страхования, если норма доходности составляет 3,1% годовых.

#### *Производственная задача №19*

Смирнова О.И. заключила договор страхования на случай смерти на срок 5 лет. Определите нетто-ставку на случай смерти по данному договору, если норма доходности составляет 3,3% годовых.

#### *Производственная задача №20*

Петрова С.И. заключила договор страхования на случай смерти на срок 10 лет. Страховая сумма по договору составила 25000 рублей. Норма доходности – 3,1% годовых. Рассчитать нетто-ставку на случай смерти по данному договору и размер страхового платежа.

#### *Производственная задача №21*

Автомобиль застрахован по системе пропорциональной ответственности на сумму 105 000 руб. Стоимость автомобиля 100 000 руб. Ущерб страхователя в результате пожара составил 48 000 руб. Определить сумму страхового возмещения

#### *Производственная задача №22*

ООО «Содос» заключило договор страхования имущества на 59 000 руб. сроком на 1 год. Тарифная ставка – 3% от страховой суммы. За наличие выплат по предыдущим договорам предусмотрена надбавка к тарифу 15%. Договором предусмотрена безусловная франшиза 2%, за что предоставлена скидка к тарифу 5%. Ущерб от стихийного бедствия составил 72 000 руб. Определить страховой взнос и возмещение.

#### *Производственная задача №23*

ОАО «Дельта» застраховало свою гражданскую ответственность перед третьими

лицами по минимуму. В

результате отказа двигателя самолета произошла авиакатастрофа, погибли 10 членов экипажа и 48 пассажиров. На борту было 1000 кг багажа. Определите сумму выплат страховой организацией родственникам погибших.

*Производственная задача №24*

Хозяиствующий субъект застраховал транспортные средства на 1 год на сумму 350 000 руб. Ставка страхового тарифа – 0,6% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза от 2%, скидка к тарифу - 0,8%. Фактический ущерб составил 40 000 руб. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения.

*Производственная задача №25*

Нотариус, занимающийся частной практикой, застраховал свою ответственность на сумму 100 тыс.руб. В

результате допущенной технической ошибки был нанесен ущерб клиенту в размере 70 тыс.руб. Дополнительные расходы клиента, предъявившего иск, составили 2,1 тыс.руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза в размере 8 тыс.руб. Определите страховое возмещение, выплаченное страховщиком клиенту нотариуса.

*Производственная задача №26*

Номинальный курс рубля к доллару США составляет 28,81 руб., а уровень инфляции в США – 3,4%, в России – 10,9%. Определите реальный курс рубля к доллару, сравните реальный курс с номинальным.

*Производственная задача №27*

Как измениться реальный курс рубля к доллару, если номинальный курс повысился на 3,1%, цены в США выросли на 3,4%, в России – на 10,9%?

*Производственная задача №28*

Обменный пункт дает следующие котировки доллара США к рублю: 25,455/26,851. Один клиент продал 1 тыс. дол., а другой купил 1 тыс. дол. Какую прибыль получил банк на этих двух сделках?

*Производственная задача №29*

Если 1 евро = 1,2784 дол. США, то сколько евро будет стоить 1 дол.?

*Производственная задача №30*

Банк объявил котировку валют: доллар США / рубль -27,60/28,30; евро/рубль – 34,30/35,50. Определите кросс-курс продажи и покупки доллара США к евро.

**Шкала оценивания:** 3 балльная.

**Критерии оценивания:**

**3 балла** (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время или с опережением времени, при этом обучающимся предложено оригинальное (нестандартное) решение, или наиболее эффективное решение, или наиболее рациональное решение, или оптимальное решение.

**2 балла** (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если задача решена

правильно, в установленное преподавателем время, типовым способом; допускается наличие несущественных недочетов.

**1 балл** (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если при решении задачи допущены ошибки некритического характера и (или) превышено установленное преподавателем время.

**0 баллов** (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если задача не решена или при ее решении допущены грубые ошибки.

## 1.4 ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

Раздел (тема) дисциплины №1: **Финансовый рынок и его участники**

1. Финансовый рынок - это

А) совокупность экономических отношений по поводу выпуска и обращения ценных бумаг между его участниками

Б) совокупность экономических отношений между участниками сделок (продавцами, покупателями, посредниками) по поводу купли-продажи финансовых активов

В) рынок, который призван удовлетворять потребности предприятий и частных лиц в кредите

2. Расставьте соответствия

1	Рынок золота	А	совокупность экономических отношений по поводу выпуска и обращения ценных бумаг между его участниками
2	Рынок ценных бумаг	Б	рынок, где осуществляются операции по купле-продаже иностранной валюты за российские рубли или другую иностранную валюту, и где вращаются платежные документы в иностранной валюте
3	Валютный рынок	В	рынок, где осуществляется регулярная купля-продажа золота как для промышленного потребления, так и в целях накопления или пополнения золотого запаса

3. Рынки, на которых обращаются финансовые инструменты сроком обращения менее года это:

А) денежные рынки

Б) рынок «спот»

В) рынки капиталов

4. Рынки, на которых обращаются финансовые инструменты сроком обращения более года (более 5 лет), связаны с процессами сбережения и инвестирования это:

А) денежные рынки

Б) рынок «спот»

В) рынки капиталов

5. По срочности реализации сделок различают А) биржевой рынок; внебиржевой рынок

Б) денежные рынки; рынок капитала

В) рынок «спот»; срочный рынок

6. К участникам финансового рынка относятся:

А) поставщики и потребители

Б) финансовые посредники и инфраструктурные организации финансового рынка

В) регулирующие и контролирующие организации

Г) все вышеперечисленное

7. Продавцами на рынке ценных бумаг выступают:

А) инвесторы

Б) эмитенты

8. В настоящее время основным регулятором деятельности финансового рынка является:

- А) Федеральная Служба по финансовым рынкам
- Б) Центральный Банк РФ
- В) Служба Банка России по финансовым рынкам

9. К задачам финансового регулирования относятся:

А) обеспечение процесса установления рыночных цен, их постоянное движение и т.д.

Б) защита интересов инвесторов и кредиторов

В) предотвращение мошенничества, недобросовестного поведения отдельных участников

10. В зависимости от вида финансового инструмента финансовый рынок состоит из:

А) рынок ценных бумаг; кредитный рынок

Б) рынок ценных бумаг; кредитный рынок; рынок золота

В) кредитный рынок; валютный рынок; рынок золота; рынок ценных бумаг

*Раздел (тема) дисциплины №2: Рынок ценных бумаг*

1. Ценная бумага - это:

А) документ, удостоверяющий право его владельца требовать исполнения определенных обязательств со стороны лица, выпустившего ценную бумагу;

Б) документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и реквизитов право на получение дохода;

В) это форма существования капитала, отличная от его товарной, производственной и денежной форм, которая может передаваться вместо самого капитала, обращаться на рынке как особый 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. Что лежит в основе основных ценных бумаг?

А) Имущественные права на какой-то актив

Б) Акции

В) Обязательства, связанные с возможным изменением цены актива

Г) Векселя, чеки

Д) Варранты

4. Что лежит в основе производных ценных бумаг?

- А) Имущественные права на какой-то актив
- Б) Акции
- В) Обязательства, связанные с возможным изменением цены актива
- Г) Векселя, чеки
- Д) Варранты

5. К свойствам ценных бумаг относятся:

- А) Стандартность
- Б) Ликвидность
- В) Доходность
- Г) Имущественный характер
- Д) Все вышеперечисленное

6. Под обращаемостью ценных бумаг понимается:

- А) способность ценной бумаги свободно продаваться и покупаться на рынке
- Б) оценка степени риска по ценной бумаге
- В) способность выступать предметом купли-продажи
- Г) способность превращаться в денежные средства

7. В зависимости от порядка владения ценные бумаги делят на:

- А) документарные и бездокументарные
- Б) эмиссионные и неэмиссионные
- В) срочные и бессрочные
- Г) именные, предъявительские и ордерные

8. Ценные бумаги, которые выпускаются однородными сериями, как правило, в больших количествах это:

- А) инвестиционные ценные бумаги
- Б) эмиссионные ценные бумаги
- В) неэмиссионные ценные бумаги

9. К неинвестиционным ценным бумагам относятся:

- А) коносамент
- Б) акции
- В) облигации

10. К бессрочным ценным бумагам относятся:

- А) облигации
- Б) акции
- В) вексель

### *Раздел (тема) дисциплины №3: Кредитный рынок и его сегменты*

1. 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

2. 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

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

А) Заем

Б) Ссуда

В) Кредит

4. К принципам кредитования относятся:

А) возвратность

Б) срочность

В) платность

Г) все вышеперечисленное

5. 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

6. 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

7. 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

8. К функциям кредитного рынка относятся:

А) аккумуляционная, инвестиционная стимулирующая

Б) аккумуляционная, инвестиционная, перераспределительная, стимулирующая, регулирующая, социальная, информационная

В) аккумуляционная, инвестиционная, перераспределительная, стимулирующая, регулирующая, социальная, информационная, контрольная

9. К элементам кредитного рынка относятся:

А) банковский кредитный рынок, кредитный рынок небанковских кредитно-финансовых институтов, кредитный рынок нефинансовых организаций, кредитный рынок государства

Б) банковский кредитный рынок, кредитный рынок небанковских кредитно-финансовых институтов, кредитный рынок государства

В) банковский кредитный рынок, кредитный рынок небанковских кредитно-



финансовых институтов, кредитный рынок нефинансовых организаций

10. По типу заемщиков различают:

- А) рынок корпоративных кредитов и рынок потребительских кредитов;
- Б) рынок корпоративных кредитов, рынок потребительских кредитов, рынок кредитов организаций нефинансового сектора;
- В) рынок корпоративных кредитов, рынок потребительских кредитов, рынок межбанковских кредитов, рынок государственных кредитов

11. Коммерческий кредит предоставляется:

- а) продавцом товара покупателю;
- б) коммерческим банком векселедателю для оплаты векселя;
- в) покупателем товара продавцу;
- г) коммерческим банком продавцу на срок между отгрузкой товаров и поступлением денег от покупателя.

12. К видам коммерческого кредита не относится:

- а) кредит с фиксированным сроком погашения;
- б) кредит с уплатой цены лишь после фактической реализации заемщиком поставленных в рассрочку товаров;
- в) кредитование по открытому счету;
- г) кредиты, процент по которым выплачивается в момент его общего погашения.

13. Функции кредита имеют ... характер.

- а) субъективный;
- б) объективный;
- в) директивный;
- г) искусственно задаваемый.

14. Для ... перераспределения стоимости характерно то, что кредитор и заемщик географически отдалены друг от друга.

- а) внутриотраслевом;
- б) межотраслевом;
- в) многоотраслевом;
- г) межтерриториальном.

15. Первичным способом обеспечения возвратности кредита является:

- а) залог;
- б) гарантия;
- в) выручка;
- г) страхование.

16. Самым привлекательным с позиций коммерческого банка является обеспечение кредита в форме залога:

- а) товаров обороте;
- б) товаров в переработке;
- в) депозита;
- г) ценных бумаг.

17. Предоставление кредита и его погашение в коммерческом банке отражается по:

- а) сберегательному счету;
- б) ссудному;
- в) расчетному;
- г) депозитному.

18. При каком виде кредита заемщику открывается специальный ссудный счет, представляющий собой объединение расчетного и ссудного счетов?

- а) кредит на временные нужды;
- б) целевой кредит;
- в) кредит по овердрафту;
- г) контокоррентный кредит.

19. Кредитование каких заемщиков может осуществляться посредством открытия кредитной линии?

- а) заемщиков первого и второго классов кредитоспособности;
- б) только заемщиков первого класса кредитоспособности;
- в) заемщиков первого и второго класса кредитоспособности при предоставлении последними твердых гарантий возврата ссуды;
- г) заемщиков любого класса кредитоспособности при предоставлении ими достаточных гарантий возврата кредита.

20. Продолжительность среднесрочных государственных займов:

- а) от 1 до 3 лет
- б) свыше 3 лет;
- в) от 1 до 4 лет;
- г) от 1 года до 5 лет.

#### *Раздел (тема) дисциплины №4: Рынок страхования*

1. Страхование – это:

- а) первичное размещение риска;
- б) вторичное размещение риска;
- в) третичное размещение риска;
- г) длительное размещение риска.

2. Имеет ли страхование предупредительную функцию?

- а) да;
- б) нет.

3. Контрольная функция страхования заключается в финансовом контроле за правильным проведением страховых операций:

- а) да;
- б) нет.

4. Контроль за деятельностью субъектов страхового дела осуществляет:

- а) Министерство финансов Российской Федерации;
- б) Росстрахнадзор;
- в) Центральный банк Российской Федерации;
- г) Федеральная служба страхового надзора.

5. Предупредительная функция страхования направлена на уменьшение страхового риска:

- а) да;
- б) нет.

6. Первичной формой страхования было:

- а) кредитование;

4

- б) сбережение;

в) взаимопомощь.

7. Предмет непосредственной деятельности страховщиков:

- а) страхование и посредническая деятельность;
- б) страхование и инвестирование;
- в) страхование и производственная деятельность;
- г) страхование и банковская деятельность.

8. Для страховой деятельности характерны денежные отношения:

- а) производственные;
- б) распределительные;
- в) товарные;
- г) перераспределительные.

9. Какие функции выполняются страхованием в системе экономических отношений:

- а) сберегательная;
- б) кредитная;
- в) товарная;
- г) рисковая;
- д) превентивная;
- е) стимулирующая;
- ё) социальная.

10. С какой целью формируется страховой фонд?

- а) выплаты налогов;
- б) возмещения ущерба;
- в) для кредитования юридических и физических лиц;
- г) для обеспечения финансовой устойчивости.

11. Страхование представляет собой отношения по защите ... интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых ими страховых взносов.

- а) имущественных;
- б) личных;
- в) социальных;
- г) правовых.

12. Что не входит в признаки, характеризующие экономическую категорию страхования:

- а) наличие страховых рисков и критериев его оценки;
- б) замкнутая раскладка ущерба;
- в) разная ответственность страхователей за ущерб;
- г) сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов.

13. Какие из перечисленных ниже признаков характеризуют экономическую категорию страхования?

- а) неизбежность наступления страхового события;
- б) раскладка ущерба на неограниченное число лиц;
- в) перераспределение ущерба в пространстве и во времени по определенному кругу лиц;
- г) использование страхового фонда выходит за рамки совокупности плательщиков взносов.

14. Чем обуславливается экономическая необходимость страхования в условиях

рыночной экономики – только интересом сохранения уровня материального положения страхователя?

- а) да;
- б) нет.

15. Страховщик может передать страховой портфель одному или нескольким страховщикам, если они имеют лицензии на:

а) осуществление тех видов страхования, по которым передается страховой портфель;

- б) осуществление любого вида страхования;
- в) осуществление страхования имущественных интересов;
- г) все ответы верны.

16. Полный или частичный ущерб определяется на основе:

- а) действительной стоимости застрахованного имущественного интереса;
- б) расходов страховщика;
- в) заявления страхователя о страховой выплате;
- г) решения суда

17. Укажите, какие из перечисленных ниже принципов относятся к группе принципов осуществления страховых правоотношений:

- а) принцип наивысшего доверия;
- б) принцип эквивалентности;
- в) принцип наличия причинно-следственной связи убытка и событий его вызвавших;
- г) принцип страхуемости риска;
- д) принцип суброгации.

18. Принцип суброгации означает:

- а) замещение страхователя страховщиком в случае предъявления претензий против третьего лица о компенсации ущерба, произведенной страховщиком;
- б) замещение одной формы страхового полиса на другую;
- в) соглашение со страховщиком о выпуске страхового полиса от имени другого страховщика.

19. Наиболее древним видом страхования является:

- а) личное страхование;
- б) страхование ответственности;
- в) имущественное страхование;
- г) социальное страхование.

20. Какие термины и понятия относятся к группе терминов, связанных с процессом формирования страхового фонда:

- а) страховщик;
- б) страховая премия;
- в) лимит страхования;
- г) страховое событие;
- д) франшиза;
- е) бордеро.

21. Существенным условием по договору страхования является:

- а) размер страхового тарифа;
- б) размер страховой суммы;
- в) размер страховой выплаты.

22. Страховая премия уплачивается страхователем:

- а) в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ;
- б) в валюте РФ;
- в) не имеет значения.

23. Два страхователя («новый» и «старый») предлагают страховщику одинаковые риски. Как поступит страховщик:

- а) предоставит скидку новому, чтобы «заманить»;
- б) предоставит скидку старому как премию за долгое сотрудничество;
- в) возьмет с них одинаковую плату.

### *Раздел (тема) дисциплины №5: Валютные рынки*

1. 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) экономические отношения, которые складываются между различными участниками (субъектами) при осуществлении операций покупки-продажи иностранной валюты, международных расчетов, кредитно-депозитных операций, номинированных в иностранных валютах

2. К функциям валютного рынка относятся:

А) минимизация риска, связанного с колебаниями обменных курсов иностранных валют

Б) определения и регулирования валютных курсов, формирования спроса и предложения на иностранные валюты

В) поощрения международного разделения труда и расширению объемов международной торговли

Г) все вышеперечисленное

3. К участникам валютного рынка относятся:

А) финансовые институты и валютные биржи

Б) коммерческие банки, финансовые институты, центральные банки, промышленные компании, международные и государственные организации

В) коммерческие банки и центральные банки

Г) коммерческие банки, финансовые институты, центральные банки, промышленные компании, международные и государственные организации, валютные биржи

4. Валютные биржи это:

А) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, одним из видов деятельности которых является организация биржевых торгов иностранной валютой в порядке и на условиях, установленных в настоящее время Центральным банком Российской Федерации

Б) экономические субъекты, которые осуществляют валютные операции

В) участники валютного рынка, осуществляющие операции покупки-продажи иностранной валюты

5. К резидентам Российской Федерации относятся:

- А) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ
- Б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ
- В) филиалы, постоянные представительства и другие, обособленные или самостоятельные, структурные подразделения нерезидентов, находящиеся на территории РФ
6. К нерезидентам относятся:
- А) дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные и постоянные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ
- Б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ
- В) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ
7. Соглашение (срочный контракт) между двумя сторонами о будущей поставке валютных средств, которое заключается на бирже – это:
- А) форвардный контракт
- Б) фьючерсный контракт
- В) опцион
8. Срочный инструмент, который заключается между двумя сторонами о будущей поставке базисного актива (в нашем случае валютных средств) на определенных условиях, но при этом одной из сторон представляется право исполнить контракт или отказаться от него – это:
- А) своп
- Б) фьючерсный контракт
- В) опцион
9. Соглашение между двумя контрагентами об обмене в будущем платежами в соответствии с определенными в контракте условиями – это:
- А) своп
- Б) форвардный контракт
- В) опцион
10. Соглашение (срочный контракт) – между двумя сторонами о будущей поставке валютных средств ( в данном случае базисного актива) на определенных условиях, который заключается вне бирже – это:
- А) форвардный контракт
- Б) фьючерсный контракт
- В) опцион
11. При ... валютном курсе курс валют устанавливается на рынке под воздействием спроса и предложения.
- а) колеблющемся;
- б) плавающим;
- в) фиксированном;
- г) замкнутом.
12. Укажите последовательность заключенных мировых валютных соглашений.
- а) Генуэзское;
- б) Парижское;
- в) Ямайское;
- г) Бреттонвудское.
13. Валютный коридор – это:

- а) разница между курсом продажи и покупки иностранной валюты;
- б) процентное отношение курса продажи к валютной марже;
- в) процентное отношение маржи к курсу продажи;
- г) установленный предел колебаний валютного курса.

14. Цена денежной единицы данной страны, выраженная в иностранной валюте или международных валютных единицах – это ...

- а) курс;
- б) режим;
- в) паритет;
- г) демпинг.

15. Российский рубль является ... валютой.

- а) частично конвертируемой;
- б) свободно конвертируемой;
- в) неконвертируемой;
- г) резервной.

16. В настоящее время стоимостной основой курсовых соотношений валют является:

- а) золотое обеспечение валют;
- б) состояние платежного баланса;
- в) уровень национальных процентных ставок;
- г) покупательная способность денег.

17.... валюта – это валюта стран, в которых действуют какие-либо валютные ограничения.

- а) свободно конвертируемая;
- б) частично конвертируемая;
- в) неконвертируемая;
- г) замкнутая.

18. Курс национальной валюты обычно повышается при ... платежном балансе.

- а) пассивном;
- б) активном;
- в) сбалансированном;
- г) дефицитном.

19. При ... конвертируемости валюты устанавливаются валютные ограничения для резидентов.

- а) внутренней;
- б) внешней;
- в) свободной;
- г) межбанковской

20. Европейская валютная система изначально основывалась на:

- а) стандарте СДР;
- б) стандарте ЭКЮ;
- в) золотомонетном стандарте;
- г) золотослитковом стандарте.

*Раздел (тема) дисциплины №6: Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней*

1. В какой форме приобретение золота наиболее выгодно в пределах Российской Федерации?
  - а) В слитках
  - б) В инвестиционных монетах
  - в) Путем открытия ОМС
2. На какой срок нужно вложить свои средства в золото для получения прибыли?
  - а) От 3 лет
  - б) 1-2 года
  - в) Полгода-год
3. Существует ли привязка "бумажной" валюты к стоимости золота?
  - а) да
  - б) прямой привязки нет, но курс одного влияет на котировки второго
  - в) нет
4. Можно ли ориентироваться на показатель лондонского фиксинга при совершении купли/продажи золота в России?
  - а) Лондонский фиксинг не влияет на национальные котировки
  - б) Лондонский фиксинг соответствует котировкам драгметаллов в России
  - в) Лондонский фиксинг является "справочным" показателем для формирования нацкурса
5. Какой из перечисленных факторов больше остальных влияет на формирование котировок золота?
  - а) Биржевые спекуляции
  - б) Уровень добычи
  - в) Геополитическая обстановка в мире
6. Может ли быть выгодным вложение в ювелирные украшения?
  - а) нет
  - б) да
  - в) Только в раритетные/редкие коллекционные изделия
7. Можно ли приобрести золото в слитках за границей и впоследствии продать его в России:
  - а) Да, банк обязан принять слиток золота после прохождения экспертизы
  - б) Да, но только при наличии заводской упаковки и полного комплекта документов
  - в) нет
8. Обязательно ли оплачивать НДС 18% при покупке золота у банка?
  - а) В зависимости от варианта приобретения
  - б) Да
  - в) Нет
9. Какая масса слитка золота оптимальна при его приобретении?
  - а) 1-5-10 грамм
  - б) 50 грамм
  - в) 100 и более грамм
10. Золото дешевлеет...
  - а) В кризисные годы
  - б) При стабильной экономике



*Раздел (тема) дисциплины №7: Институты финансового рынка*

1. Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе ... соглашения.

- а) Бреттонвудского;
- б) Парижского;
- в) Генуэзского;
- г) Ямайского.

2. Россия вступила в Международный валютный фонд в ... году.

- а) 1922;
- б) 1992;
- в) 1976;
- г) 1944.

3. В группу Всемирного банка входит:

- а) Международный валютный фонд;
- б) Европейский банк реконструкции и развития;
- в) Межамериканский банк развития;
- г) Международный банк реконструкции и развития с тремя филиалами.

4. Какое учреждение начало свою деятельность в марте 1947 года?

- а) Парижский клуб;
- б) МБРР;
- в) МВФ;
- г) МАР.

5. Функцией МБРР является:

- а) выдача займов и гарантий развивающимся странам-участникам;
- б) поддержка стран - участниц МВФ;
- в) расширение международного финансово-валютного рынка;
- г) поддержка стран третьего мира.

6. Для осуществления коллективной политики Европейского содружества по отношению к развивающимся странам был создан:

- а) Европейский инвестиционный банк;
- б) Европейский фонд развития;
- в) Банк международных расчетов;
- г) Международный валютный фонд.

7. Международный валютный фонд предоставляет кредиты сроком:

- а) от 3 до 5 лет;
- б) от 15 до 20 лет;
- в) до 1 года;
- г) от 20 до 25 лет.

8. Международная ассоциация развития была образована в ... году.

- а) 1950;
- б) 1970;
- в) 1960;
- г) 1980.

9. Роль Международной финансовой корпорации заключается в том, что она:

- а) предоставляет льготные кредиты странам, валюта которых является свободно конвертируемой;
- б) выступает инициатором проведения межбанковских расчетов на мировом рынке ссудных капиталов;

в) стимулирует направление частных инвестиций в промышленность развивающихся стран;

г) организует клиринговые расчеты на внешнем рынке.

10. Европейский банк реконструкции и развития располагается в:

а) Париже;

б) Лондоне;

в) Риме;

г) Цюрихе.

11. Субъектами лизинга являются:

а) лизингодатель;

б) лизингополучатель;

в) продавец имущества;

г) лизингопосредник.

12. К основным видам лизинга относятся:

а) финансовый;

б) оперативный;

в) кредитный;

г) валютный.

13. Инвестиционные фонды бывают следующих видов:

а) акционерные;

б) паевые;

в) страховые;

г) кредитные.

14. В состав активов инвестиционных фондов могут входить:

а) денежные средства;

б) ценные бумаги;

в) недвижимое имущество;

г) движимое имущество.

15. Ресурсы Международного банка реконструкции и развития мобилизуются на мировом финансовом рынке преимущественно путем:

а) привлечения кредитов Международного валютного фонда;

б) эмиссии облигаций;

в) выпуска и размещения векселей;

г) аккумуляции средств экономически развитых стран мира.

**Шкала оценивания:** 4-балльная. Критерии оценивания:

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – 1 балл, не выполнено – 0 баллов.

Применяется следующая шкала перевода баллов в оценку по 4-балльной шкале:

**4 балла** соответствуют оценке «отлично»;

**3 балла** – оценке «хорошо»;

**2 балла** – оценке «удовлетворительно»;

**1 балл** и менее – оценке «неудовлетворительно».

## **1.5 ТЕМЫ ДОКЛАДОВ**

### *Раздел (тема) дисциплины №1 **Финансовый рынок и его участники***

1. Особенности формирования финансового рынка в России.
2. Зарубежный опыт формирования финансового рынка.
3. Состояние финансового рынка в условиях цифровизации
4. Влияние глобализации на состояние финансового рынка.
5. Характеристика участников финансового рынка.

### *Раздел (тема) дисциплины №2: **Рынок ценных бумаг***

1. Роль и значение рынка ценных бумаг в России
2. Профессионалы РЦБ и их деятельность
3. Налогообложение операций с ценными бумагами
4. Центральный банк на рынке ценных бумаг
5. История развития РЦБ в России
6. Необходимость и экономическая природа ценных бумаг
7. Сравнительная характеристика рыночных и нерыночных ценных бумаг в России и США
8. Российский фондовый рынок: виды обращающихся ценных бумаг, объёмы и курсы
9. Российские депозитарные системы
10. Инвестиционные компании на российском фондовом рынке
11. ПИФы в мировой и российской финансовой системе
12. Организация и регулирование биржевой деятельности на фондовом рынке

### *Раздел (тема) дисциплины №3: **Кредитный рынок и его сегменты***

1. Структура кредитного рынка в России.
2. Заемщик: проблемы оценки его кредитоспособности.
3. Особенности функционирования кредитного рынка в России.
4. Современное состояние рынка розничного кредитования в России.
5. Анализ и тенденции развития рынка ипотечного кредитования.
6. Тенденции и факторы становления рынка кредитования малого бизнеса.
7. Факторы, оказывающие влияние на становление кредитного рынка в России.
8. Особенности развития автокредитования: проблемы и перспективы.
9. Функционирование рынка кредитных карт.

### *Раздел (тема) дисциплины №4: **Рынок страхования***

1. Особенности развития рынка страхования в современных условиях цифровизации.
2. Новые страховые продукты и услуги.
3. Факторы, оказывающие влияние на развитие рынка страхования в России.
4. Структурно-динамический анализ рынка страхования.
5. Зарубежный опыт формирования рынка страхования.

### *Раздел (тема) дисциплины №5: **Валютные рынки***

1. Этапы становления валютного рынка.
2. Особенности развития валютного рынка.

3. Анализ и оценка мирового валютного рынка.
4. Проблемы и перспективы развития валютного рынка.

*Раздел (тема) дисциплины №6: Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней*

1. Особенности развития рынка драгоценных металлов.
2. Особенности развития рынка драгоценных камней.
3. Золотой запас России.
4. Проблемы и перспективы развития рынка драгоценных металлов и драгоценных камней.
5. Золотодобывающие компании и их роль в отрасли.

*Раздел (тема) дисциплины №7: Институты финансового рынка*

1. Особенности функционирования коммерческих банков в России.
2. Проблемы и перспективы становления банковской системы в России.
3. Сберегательный банк как основной финансовый институт.
4. Деятельность страховых компаний и пенсионных фондов в России.
5. Основные этапы пенсионной реформы в России.
6. Инвестиционные фонды: источники образования и распределения средств.
7. Функционирование инвестиционных банков в России: проблемы и перспективы.

**Шкала оценивания:** Збальная.

**Критерии оценивания:**

**3 балла** (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если тема доклада всесторонне и полно раскрыта, при этом убедительно и аргументированно изложена собственная позиция автора по рассматриваемому вопросу; структура доклада логична; изучено большое количество актуальных источников отечественных и зарубежных авторов, грамотно сделаны ссылки на источники; представлен актуальный статистический и правильно подобран иллюстративный материал; сделан обоснованный убедительный вывод; отсутствуют замечания по оформлению доклада.

**2 балла** (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если тема доклада раскрыта полно и глубоко, сделана попытка самостоятельного осмысления темы; структура доклада логична; изучено достаточное количество источников, имеются ссылки на источники; приведены статистические данные и уместные примеры; сделан обоснованный вывод; имеют место незначительные недочеты в содержании и (или) оформлении доклада.

**1 балла** (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если тема доклада раскрыта неполно и (или) в изложении темы имеются недочеты и ошибки; структура доклада логична; количество изученных источников менее рекомендуемого, сделаны ссылки на источники; приведены общие примеры; вывод сделан, но имеет признаки неполноты и неточности; имеются замечания к содержанию и (или) оформлению доклада.

**0 балл** (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если содержание доклада имеет явные признаки плагиата и (или) тема доклада не раскрыта и (или) в изложении темы имеются грубые ошибки; материал не структурирован, излагается непоследовательно и сбивчиво; количество изученных источников значительно менее рекомендуемого, неправильно сделаны ссылки на источники или они отсутствуют; не приведены примеры или приведены неверные примеры; отсутствует вывод или вывод расплывчат и неконкретен; оформление доклада не соответствует требованиям.

## 2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

### 1.1 БАНК ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

1 Вопросы в закрытой форме.

1.1 Рынки, на которых обращаются финансовые инструменты сроком обращения менее года это:

- А) денежные рынки
- Б) рынок «спот»
- В) рынки капиталов

1.2 Рынки, на которых обращаются финансовые инструменты сроком обращения более года (более 5 лет), связаны с процессами сбережения и инвестирования это:

- А) денежные рынки
- Б) рынок «спот»
- В) рынки капиталов

1.3 По срочности реализации сделок различают А) биржевой рынок; внебиржевой рынок

- Б) денежные рынки; рынок капитала
- В) рынок «спот»; срочный рынок

1.4 К участникам финансового рынка относятся:

А) поставщики и потребители  
Б) финансовые посредники и инфраструктурные организации финансового рынка

В) регулирующие и контролирующие организации

Г) все вышеперечисленное

1.5 Продавцами на рынке ценных бумаг выступают:

- А) инвесторы
- Б) эмитенты

1.6 В настоящее время основным регулятором деятельности финансового рынка является:

А) Федеральная Служба по финансовым рынкам

Б) Центральный Банк РФ

В) Служба Банка России по финансовым рынкам

1.7 К задачам финансового регулирования относятся:

А) обеспечение процесса установления рыночных цен, их постоянное движение и т.д.

Б) защита интересов инвесторов и кредиторов

В) предотвращение мошенничества, недобросовестного поведения отдельных участников

1.8 В зависимости от вида финансового инструмента финансовый рынок состоит из:

А) рынок ценных бумаг; кредитный рынок

Б) рынок ценных бумаг; кредитный рынок; рынок золота

В) кредитный рынок; валютный рынок; рынок золота; рынок ценных бумаг

1.9 Что лежит в основе основных ценных бумаг?

А) Имущественные права на какой-то актив

Б) Акции

- В) Обязательства, связанные с возможным изменением цены актива
- Г) Векселя, чеки
- Д) Варранты

1.10 Что лежит в основе производных ценных бумаг?

- А) Имущественные права на какой-то актив
- Б) Акции
- В) Обязательства, связанные с возможным изменением цены актива
- Г) Векселя, чеки
- Д) Варранты

1.11 К свойствам ценных бумаг относятся:

- А) Стандартность
- Б) Ликвидность
- В) Доходность
- Г) Имущественный характер
- Д) Все вышеперечисленное

1.12 Под обращаемостью ценных бумаг понимается:

- А) способность ценной бумаги свободно продаваться и покупаться на рынке
- Б) оценка степени риска по ценной бумаге
- В) способность выступать предметом купли-продажи
- Г) способность превращаться в денежные средства

1.13 В зависимости от порядка владения ценные бумаги делят на:

- А) документарные и бездокументарные
- Б) эмиссионные и неэмиссионные
- В) срочные и бессрочные
- Г) именные, предъявительские и ордерные

1.14 Ценные бумаги, которые выпускаются однородными сериями, как правило, в больших количествах это:

- А) инвестиционные ценные бумаги
- Б) эмиссионные ценные бумаги
- В) неэмиссионные ценные бумаги

1.15 К неинвестиционным ценным бумагам относятся:

- А) коносамент
- Б) акции
- В) облигации

1.16 К бессрочным ценным бумагам относятся:

- А) облигации
- Б) акции
- В) вексель

1.17 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

1.18 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

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

- А) Заем
- Б) Ссуда
- В) Кредит

1.20 К принципам кредитования относятся:

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

1.21 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

1.22 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

1.23 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

1.24 К функциям кредитного рынка относятся:

А) аккумуляционная, инвестиционная стимулирующая

Б) аккумуляционная, инвестиционная, перераспределительная, стимулирующая, регулирующая, социальная, информационная

В) аккумуляционная, инвестиционная, перераспределительная, стимулирующая, регулирующая, социальная, информационная, контрольная

1.25 К элементам кредитного рынка относятся:

А) банковский кредитный рынок, кредитный рынок небанковских кредитно-финансовых институтов, кредитный рынок нефинансовых организаций, кредитный рынок государства

Б) банковский кредитный рынок, кредитный рынок небанковских кредитно-

финансовых институтов, кредитный рынок государства

В) банковский кредитный рынок, кредитный рынок небанковских кредитно-финансовых институтов, кредитный рынок нефинансовых организаций

1.26 По типу заемщиков различают:

А) рынок корпоративных кредитов и рынок потребительских кредитов;

Б) рынок корпоративных кредитов, рынок потребительских кредитов, рынок кредитов организаций нефинансового сектора;

В) рынок корпоративных кредитов, рынок потребительских кредитов, рынок межбанковских кредитов, рынок государственных кредитов

1.27 Коммерческий кредит предоставляется:

а) продавцом товара покупателю;

б) коммерческим банком векселедателю для оплаты векселя;

в) покупателем товара продавцу;

г) коммерческим банком продавцу на срок между отгрузкой товаров и поступлением денег от покупателя.

1.28 К видам коммерческого кредита не относится:

а) кредит с фиксированным сроком погашения;

б) кредит с уплатой цены лишь после фактической реализации заемщиком поставленных в рассрочку товаров;

в) кредитование по открытому счету;

г) кредиты, процент по которым выплачивается в момент его общего погашения.

1.29 Функции кредита имеют ... характер.

а) субъективный;

б) объективный;

в) директивный;

г) искусственно задаваемый.

1.30 Для ... перераспределения стоимости характерно то, что кредитор и заемщик географически отдалены друг от друга.

а) внутриотраслевом;

б) межотраслевом;

в) многоотраслевом;

г) межтерриториальном.

1.31 Первичным способом обеспечения возвратности кредита является:

а) залог;

б) гарантия;

в) выручка;

г) страхование.

1.32 Самым привлекательным с позиций коммерческого банка является обеспечение кредита в форме залога:

а) товаров обороте;

б) товаров в переработке;

в) депозита;

г) ценных бумаг.

1.33 Предоставление кредита и его погашение в коммерческом банке отражается по:

а) сберегательному счету;

б) ссудному;

в) расчетному;



г) депозитному.

1.34 При каком виде кредита заемщику открывается специальный ссудный счет, представляющий собой объединение расчетного и ссудного счетов?

- а) кредит на временные нужды;
- б) целевой кредит;
- в) кредит по овердрафту;
- г) контокоррентный кредит.

1.35 Кредитование каких заемщиков может осуществляться посредством открытия кредитной линии?

- а) заемщиков первого и второго классов кредитоспособности;
- б) только заемщиков первого класса кредитоспособности;
- в) заемщиков первого и второго класса кредитоспособности при предоставлении последними твердых гарантий возврата ссуды;
- г) заемщиков любого класса кредитоспособности при предоставлении ими достаточных гарантий возврата кредита.

1.36 Продолжительность среднесрочных государственных займов:

- а) от 1 до 3 лет
- б) свыше 3 лет;
- в) от 1 до 4 лет;
- г) от 1 года до 5 лет.

1.37 Имеет ли страхование предупредительную функцию?

- а) да;
- б) нет.

1.38 Контрольная функция страхования заключается в финансовом контроле за правильным проведением страховых операций:

- а) да;
- б) нет.

1.39 Контроль за деятельностью субъектов страхового дела осуществляет:

- а) Министерство финансов Российской Федерации;
- б) Росстрахнадзор;
- в) Центральный банк Российской Федерации;
- г) Федеральная служба страхового надзора.

1.40 Предупредительная функция страхования направлена на уменьшение страхового риска:

- а) да;
- б) нет.

1.41 Первичной формой страхования было:

- а) кредитование;
- б) сбережение;
- в) взаимопомощь.

1.42 Предмет непосредственной деятельности страховщиков:

- а) страхование и посредническая деятельность;
- б) страхование и инвестирование;
- в) страхование и производственная деятельность;
- г) страхование и банковская деятельность.

1.43 Для страховой деятельности характерны денежные отношения:

- а) производственные;
- б) распределительные;
- в) товарные;
- г) перераспределительные.

1.44 Какие функции выполняются страхованием в системе экономических отношений:

- а) сберегательная;
- б) кредитная;
- в) товарная;
- г) рисковая;
- д) превентивная;
- е) стимулирующая;
- ё) социальная.

1.45 С какой целью формируется страховой фонд?

- а) выплаты налогов;
- б) возмещения ущерба;
- в) для кредитования юридических и физических лиц;
- г) для обеспечения финансовой устойчивости.

1.46 Страхование представляет собой отношения по защите ... интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых ими страховых взносов.

- а) имущественных;
- б) личных;
- в) социальных;
- г) правовых.

1.47 Что не входит в признаки, характеризующие экономическую категорию страхования:

- а) наличие страховых рисков и критериев его оценки;
- б) замкнутая раскладка ущерба;
- в) разная ответственность страхователей за ущерб;
- г) сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов.

1.48 Какие из перечисленных ниже признаков характеризуют экономическую категорию страхования?

- а) неизбежность наступления страхового события;
- б) раскладка ущерба на неограниченное число лиц;
- в) перераспределение ущерба в пространстве и во времени по определенному кругу лиц;
- г) использование страхового фонда выходит за рамки совокупности плательщиков взносов.

1.49 Чем обуславливается экономическая необходимость страхования в условиях рыночной экономики – только интересом сохранения уровня материального положения страхователя?

- а) да;
- б) нет.

1.50 Страховщик может передать страховой портфель одному или нескольким страховщикам, если они имеют лицензии на:

- а) осуществление тех видов страхования, по которым передается страховой

портфель;

- б) осуществление любого вида страхования;
- в) осуществление страхования имущественных интересов;
- г) все ответы верны.

1.51 Полный или частичный ущерб определяется на основе:

- а) действительной стоимости застрахованного имущественного интереса;
- б) расходов страховщика;
- в) заявления страхователя о страховой выплате;
- г) решения суда

1.52 Укажите, какие из перечисленных ниже принципов относятся к группе принципов осуществления страховых правоотношений:

- а) принцип наивысшего доверия;
- б) принцип эквивалентности;
- в) принцип наличия причинно-следственной связи убытка и событий его вызвавших;

- г) принцип страхуемости риска;
- д) принцип суброгации.

1.53 Принцип суброгации означает:

- а) замещение страхователя страховщиком в случае предъявления претензий против третьего лица о компенсации ущерба, произведенной страховщиком;
- б) замещение одной формы страхового полиса на другую;
- в) соглашение со страховщиком о выпуске страхового полиса от имени другого страховщика.

1.54 Наиболее древним видом страхования является:

- а) личное страхование;
- б) страхование ответственности;
- в) имущественное страхование;
- г) социальное страхование.

1.55 Какие термины и понятия относятся к группе терминов, связанных с процессом формирования страхового фонда:

- а) страховщик;
- б) страховая премия;
- в) лимит страхования;
- г) страховое событие;
- д) франшиза;
- е) бордеро.

1.56 Существенным условием по договору страхования является:

- а) размер страхового тарифа;
- б) размер страховой суммы;
- в) размер страховой выплаты.

1.57 Страховая премия уплачивается страхователем:

- а) в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ;
- б) в валюте РФ;
- в) не имеет значения.

1.58 Два страхователя («новый» и «старый») предлагают страховщику одинаковые риски. Как поступит страховщик:

- а) предоставит скидку новому, чтобы «заманить»;

- б) предоставит скидку старому как премию за долгое сотрудничество;
- в) возьмет с них одинаковую плату.

1.59 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) экономические отношения, которые складываются между различными участниками (субъектами) при осуществлении операций покупки-продажи иностранной валюты, международных расчетов, кредитно-депозитных операций, номинированных в иностранных валютах

1.60 К функциям валютного рынка относятся:

А) минимизация риска, связанного с колебаниями обменных курсов иностранных валют

Б) определения и регулирования валютных курсов, формирования спроса и предложения на иностранные валюты

В) поощрения международного разделения труда и расширению объемов международной торговли

Г) все вышперечисленное

1.61 К участникам валютного рынка относятся:

А) финансовые институты и валютные биржи

Б) коммерческие банки, финансовые институты, центральные банки, промышленные компании, международные и государственные организации

В) коммерческие банки и центральные банки

Г) коммерческие банки, финансовые институты, центральные банки, промышленные компании, международные и государственные организации, валютные биржи

1.62 Валютные биржи это:

А) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, одним из видов деятельности которых является организация биржевых торгов иностранной валютой в порядке и на условиях, установленных в настоящее время Центральным банком Российской Федерации

Б) экономические субъекты, которые осуществляют валютные операции

В) участники валютного рынка, осуществляющие операции покупки-продажи иностранной валюты

1.63 К резидентам Российской Федерации относятся:

А) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ

Б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ

В) филиалы, постоянные представительства и другие, обособленные или самостоятельные, структурные подразделения нерезидентов, находящиеся на территории РФ

1.64 К нерезидентам относятся:

А) дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные и постоянные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ

Б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ

В) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ

1.65 Соглашение (срочный контракт) между двумя сторонами о будущей поставке валютных средств, которое заключается на бирже – это:

А) форвардный контракт

Б) фьючерсный контракт

В) опцион

1.66 Срочный инструмент, который заключается между двумя сторонами о будущей поставке базисного актива (в нашем случае валютных средств) на определенных условиях, но при этом одной из сторон представляется право исполнить контракт или отказаться от него – это:

А) своп

Б) фьючерсный контракт

В) опцион

1.67 Соглашение между двумя контрагентами об обмене в будущем платежами в соответствии с определенными в контракте условиями – это:

А) своп

Б) форвардный контракт

В) опцион

1.68 Соглашение (срочный контракт) – между двумя сторонами о будущей поставке валютных средств (в данном случае базисного актива) на определенных условиях, который заключается вне бирже – это:

А) форвардный контракт

Б) фьючерсный контракт

В) опцион

1.69 При ... валютном курсе курс валют устанавливается на рынке под воздействием спроса и предложения.

а) колеблющемся;

б) плавающим;

в) фиксированном;

г) замкнутом.

1.70 Укажите последовательность заключенных мировых валютных соглашений.

а) Генуэзское;

б) Парижское;

в) Ямайское;

г) Бреттонвудское.

1.71 Валютный коридор – это:

а) разница между курсом продажи и покупки иностранной валюты;

б) процентное отношение курса продажи к валютной марже;

в) процентное отношение маржи к курсу продажи;

г) установленный предел колебаний валютного курса.

1.72 Цена денежной единицы данной страны, выраженная в иностранной валюте или международных валютных единицах – это ...

а) курс;

б) режим;

в) паритет;

г) демпинг.

1.73 Российский рубль является ... валютой.

- а) частично конвертируемой;
- б) свободно конвертируемой;
- в) неконвертируемой;
- г) резервной.

1.74 В настоящее время стоимостной основой курсовых соотношений валют является:

- а) золотое обеспечение валют;
- б) состояние платежного баланса;
- в) уровень национальных процентных ставок;
- г) покупательная способность денег.

1.75 ... валюта – это валюта стран, в которых действуют какие-либо валютные ограничения.

- а) свободно конвертируемая;
- б) частично конвертируемая;
- в) неконвертируемая;
- г) замкнутая.

1.78 Курс национальной валюты обычно повышается при ... платежном балансе.

- а) пассивном;
- б) активном;
- в) сбалансированном;
- г) дефицитном.

1.79 При ... конвертируемости валюты устанавливаются валютные ограничения для резидентов.

- а) внутренней;
- б) внешней;
- в) свободной;
- г) межбанковской

1.80. Европейская валютная система изначально основывалась на:

- а) стандарте СДР;
- б) стандарте ЭКЮ;
- в) золотомонетном стандарте;
- г) золотослитковом стандарте.

1.81 В какой форме приобретение золота наиболее выгодно в пределах Российской Федерации?

- а) В слитках
- б) В инвестиционных монетах
- в) Путем открытия ОМС

1.82 На какой срок нужно вложить свои средства в золото для получения прибыли?

- а) От 3 лет
- б) 1-2 года
- в) Полгода-год

1.83 Существует ли привязка "бумажной" валюты к стоимости золота?

- а) да
- б) прямой привязки нет, но курс одного влияет на котировки второго
- в) нет

1.84 Можно ли ориентироваться на показатель лондонского фиксинга при совершении купли/продажи золота в России?

- а) Лондонский фиксинг не влияет на национальные котировки
- б) Лондонский фиксинг соответствует котировкам драгметаллов в России
- в) Лондонский фиксинг является "справочным" показателем для формирования

нацкурса

1.85 Какой из перечисленных факторов больше остальных влияет на формирование котировок золота?

- а) Биржевые спекуляции
- б) Уровень добычи
- в) Геополитическая обстановка в мире

1.86 Может ли быть выгодным вложение в ювелирные украшения?

- а) нет
- б) да
- в) Только в раритетные/редкие коллекционные изделия

1.87 Можно ли приобрести золото в слитках за границей и впоследствии продать его в России:

а) Да, банк обязан принять слиток золота после прохождения экспертизы

б) Да, но только при наличии заводской упаковки и полного комплекта документов

в) нет

1.88 Обязательно ли оплачивать НДС 18% при покупке золота у банка?

а) В зависимости от варианта приобретения

б) Да

в) Нет

1.89 Какая масса слитка золота оптимальна при его приобретении?

а) 1-5-10 грамм

б) 50 грамм

в) 100 и более грамм

1.90 Золото дешевеет...

а) В кризисные годы

б) При стабильной экономике

1.91 Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе ... соглашения.

а) Бреттонвудского;

б) Парижского;

в) Генуэзского;

г) Ямайского.

1.92 Россия вступила в Международный валютный фонд в ... году.

а) 1922;

б) 1992;

в) 1976;

г) 1944.

1.93 В группу Всемирного банка входит:

а) Международный валютный фонд;

б) Европейский банк реконструкции и развития;

в) Межамериканский банк развития;

г) Международный банк реконструкции и развития с тремя филиалами.

1.94 Какое учреждение начало свою деятельность в марте 1947 года?

- а) Парижский клуб;
- б) МБРР;
- в) МВФ;
- г) МАР.

1.95 Функцией МБРР является:

- а) выдача займов и гарантий развивающимся странам-участникам;
- б) поддержка стран - участниц МВФ;
- в) расширение международного финансово-валютного рынка;
- г) поддержка стран третьего мира.

1.96 Для осуществления коллективной политики Европейского содружества по отношению к развивающимся странам был создан:

- а) Европейский инвестиционный банк;
- б) Европейский фонд развития;
- в) Банк международных расчетов;
- г) Международный валютный фонд.

1.97 Международный валютный фонд предоставляет кредиты сроком:

- а) от 3 до 5 лет;
- б) от 15 до 20 лет;
- в) до 1 года;
- г) от 20 до 25 лет.

1.98 Международная ассоциация развития была образована в ... году.

- а) 1950;
- б) 1970;
- в) 1960;
- г) 1980.

1.99 Роль Международной финансовой корпорации заключается в том, что она:

а) предоставляет льготные кредиты странам, валюта которых является свободно конвертируемой;

б) выступает инициатором проведения межбанковских расчетов на мировом рынке ссудных капиталов;

в) стимулирует направление частных инвестиций в промышленность развивающихся стран;

г) организует клиринговые расчеты на внешнем рынке.

1.100 Европейский банк реконструкции и развития располагается в:

- а) Париже;
- б) Лондоне;
- в) Риме;
- г) Цюрихе.

1.101 Субъектами лизинга являются:

- а) лизингодатель;
- б) лизингополучатель;
- в) продавец имущества;
- г) лизингопосредник.

1.102 К основным видам лизинга относятся:

- а) финансовый;
- б) оперативный;
- в) кредитный;



г) валютный.

1.103 Инвестиционные фонды бывают следующих видов:

а) акционерные;

б) паевые;

в) страховые;

г) кредитные.

1.104 В состав активов инвестиционных фондов могут входить:

а) денежные средства;

б) ценные бумаги;

в) недвижимое имущество;

г) движимое имущество.

1.105 Ресурсы Международного банка реконструкции и развития мобилизуются на мировом финансовом рынке преимущественно путем:

а) привлечения кредитов Международного валютного фонда;

б) эмиссии облигаций;

в) выпуска и размещения векселей;

г) аккумуляции средств экономически развитых стран мира.

2 Вопросы в открытой форме.

1. Финансовые рынки – это...

2. Рынок ценных бумаг – это...

3. Участники рынка ценных бумаг – это ...

4. Ценная бумага – это ...

5. Акция – это ...

6. Облигация – это ...

7. Вексель – это ...

8. Чек – это ...

9. Кредит – это ...

10. Ссуда – это ...

11. Кредитный рынок – это ...

12. Страхование - это ...

13. Страховой рынок – это ...

14. Валютный рынок – это ...

15. Валютная позиция – это ...

16. Валютная котировка – это ...

17. Драгоценный металл – это ...

18. Рынок золота – это ...

19. Коммерческий банк – это ...

20. Инвестиционный банк – это ...

21. Страховая компания – это ...

22. Инвестиционный фонд – это ...

23. Пенсионный фонд – это ...

24. Сберегательный банк – это..

25. Финансовые компании – это ...

### 3 Вопросы на установление соответствия.

#### 3.1 Установите соответствия

1	Рынок золота	А	совокупность экономических отношений по поводу выпуска и обращения ценных бумаг между его участниками
2	Рынок ценных бумаг	Б	рынок, где осуществляются операции по купле-продаже иностранной валюты за российские рубли или другую иностранную валюту, и где возвращаются платежные документы в иностранной валюте
3	Валютный рынок	В	рынок, где осуществляется регулярная купля-продажа золота как для промышленного потребления, так и в целях накопления или пополнения золотого запаса

#### 3.2 Установите 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

#### 3.3 Установите соответствие обозначенных характеристик сущностным особенностям кредитоспособности и платежеспособности.

Показатели	Характеристика
1.Кредитоспособность 2.Платежеспособность	А. Погашение долговых обязательств перед поставщиками В. Погашение долговых обязательств перед банком С. Погашение долговых обязательств перед поставщиками, банком и другими кредиторами

#### 3.4 Установите соответствие между обозначенными категориями лиц и формами обеспечения возвратности кредита, которые они могут предоставить.

Форма обеспечения возвратности кредита	Категория лиц
1. Гарантия 2. Поручительство	А. Физические В. Юридические С. Физические и юридические

3.5 Установите соответствие обозначенных видов европейских финансовых и кредитных институтов направлениям их деятельности.

Основные направления деятельности		Виды институтов	
1.	Содействие в развитии общего аграрного рынка	А.	Европейский центральный банк
2.	Развитие отсталых регионов стран Европейского союза	Б.	Европейский валютный институт
3.	Выравнивание региональных диспропорций в развитии стран-членов Европейского союза	В.	Международный валютный фонд
4.	Координация денежно кредитной политики двенадцати центральных банков стран – членов Европейского союза	Г.	Европейский инвестиционный банк
5.	Координация двусторонних программ официальной помощи развитию	Д.	Европейский фонд ориентации и гарантирования сельского хозяйства
		Е.	Европейский фонд развития
		Ж.	Европейский фонд регионального развития

**Шкала оценивания результатов тестирования:** в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

**Критерии оценивания результатов тестирования:**

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – **2 балла**, не выполнено – **0 баллов**.

## **2.2 КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ**

## **ЗАДАЧИ**

*(производственные (или ситуационные) задачи и (или) кейс-задачи)*

### *Производственная задача №1*

Акция обладает доходностью 20% со стандартным отклонением равным 10, а безрисковая доходность составляет 7%. Вычислите коэффициент Шарпа (ответ округлите до десятых).

### *Производственная задача №2*

Инвестор приобрел миноритарный пакет акций при цене 60 руб. за акцию, через 240 дней продал весь пакет при цене 75 руб. за акцию, получив за время владения акциями дивиденды в размере 3-х руб. на каждую акцию. Рассчитайте годовую доходность акции из расчета 365 дней в году.

### *Производственная задача №3*

Акция обладает доходностью 30% со стандартным отклонением равным 20, а безрисковая доходность составляет 8%. Вычислите коэффициент Шарпа (ответ округлите до десятых).

### *Производственная задача №4*

Клиенту выдан кредит в размере 400 тысяч рублей на 4 месяца под 25 % годовых. Фактически ссуда погашена на 10 дней раньше. Рассчитать сумму процентов на весь период пользования ссудой и сумму процентов за время фактического пользования.

### *Производственная задача №5*

Клиенту выдан кредит в размере 500 тысяч рублей на 3 месяца под 29 % годовых. Фактически ссуда погашена на 14 дней раньше. Рассчитать сумму процентов на весь период пользования ссудой и сумму процентов за время фактического пользования.

### *Производственная задача №6*

200тыс. руб. выдается на 3,5 года. Ставка процентов за 1 год равна 20%, а за каждое последующее полугодие она увеличивается на 1%. Определить множитель наращивания и наращенную сумму.

### *Производственная задача №7*

400тыс. руб. выдается на 4 года. Ставка процентов за 1 год равна 17%, а за каждое последующее полугодие она увеличивается на 1%. Определить множитель наращивания и наращенную сумму.

### *Производственная задача №8*

Форфейтор купил у клиента партию из четырех векселей, каждый из которых имеет номинал 250 тыс. долларов. Платеж по векселям производится два раза в год, т. е. через каждые 180 дней. При этом форфейтор предоставляет клиенту три льготных дня для расчета. Учетная ставка по векселям – 5% годовых. Рассчитайте величину дисконта и сумму платежа форфейтора клиенту за векселя, приобретенные у него, используя процентные номера.

### *Производственная задача №9*

Форфейтор купил у клиента партию из четырех векселей, каждый из которых имеет номинал 5000 долларов. Платеж по векселям производится два раза в год, т. е. через каждые 180 дней. При этом форфейтор предоставляет клиенту 3 льготных дня для расчета. Учетная ставка по векселям – 7% годовых. Рассчитайте величину дисконта и сумму платежа форфейтора клиенту за векселя, приобретенные у него, используя формулу дисконта.

### *Производственная задача №10*

Определите кредитоспособность ссудозаемщика с помощью основных финансовых

коэффициентов, на основании следующих показателей отчетности:

- собственный капитал – 2983,9 млн. руб.
- итог баланса – 3227,5 млн. руб.
- дебиторская задолженность – 182,7 млн. руб.
- запасы и затраты -1897,1 млн. руб.
- денежные средства – 341,1млн. руб.
- краткосрочные финансовые вложения – 1113,6 млн. руб.
- краткосрочные обязательства – 1500,0 млн. руб.

### *Производственная задача №11*

Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

### *Производственная задача №12*

Рассчитайте коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию. Страховая компания № 1 имеет страховые платежи 5800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 49,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения - 4700 млн. руб., расходы на ведение дела - 520 млн. руб. Страховая компания № 2 имеет страховых платежей 4800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 44 млн. руб., расходы на ведение дела - 535 млн. руб., выплаты страхового возмещения - 2300 млн. руб. Критерием выбора наиболее финансово устойчивой страховой компании является коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда.

### *Производственная задача №13*

Определите сумму платежей по аннуитету. Процентная ставка - 10 % годовых. Размер денежного фонда - 1 млн. руб. Срок создания фонда - 5 лет. Платежи в фонд вносятся один раз в год.

### *Производственная задача №14*

Определите коэффициент наращивания и наращенную сумму аннуитета. Срок аннуитета - 5 лет. Сумма платежа - 2 тыс. руб. Платежи вносятся раз в полгода, и на них начисляется сложный процент в размере 20 % годовых.

### *Производственная задача №15*

Статистические наблюдения велись в течение 5 лет. За этот срок страховая

компания заключила договоры на страховую сумму, равную 5 млрд. руб. За этот срок произошло 10 страховых событий. Страховое возмещение по двум событиям составило 5 млн. руб. по каждому. По пяти страховым событиями страховое возмещение составило 6 млн. руб. по каждому. По трем событиям страховое возмещение составило 3 млн. руб. по каждому. Рентабельность страховой компании принята на уровне 40%.

Определите: величину дохода, нетто-ставку, нагрузку к нетто-ставке страхового тарифа, ставку страхового тарифа, сумму страховых взносов.

#### *Производственная задача №16*

Проведите горизонтальный и вертикальный анализ по видам имущественного страхования на основе статистических данных страхового рынка РФ в динамике за ряд последних лет, данные обобщите в виде таблицы, изменения представьте графически.

#### *Производственная задача №17*

Определите коэффициент выплат по видам личного и имущественного страхования на основе статистических данных страхового рынка Курской области в динамике за ряд последних лет, данные обобщите в виде таблицы, изменения представьте графически.

#### *Производственная задача №18*

Петров В.И., находясь в возрасте 20 лет, заключил договор страхования на дожитие на срок 5 лет. Определить нетто-ставку на дожитие по договору страхования, если норма доходности составляет 3,1% годовых.

#### *Производственная задача №19*

Смирнова О.И. заключила договор страхования на случай смерти на срок 5 лет. Определите нетто-ставку на случай смерти по данному договору, если норма доходности составляет 3,3% годовых.

#### *Производственная задача №20*

Петрова С.И. заключила договор страхования на случай смерти на срок 10 лет. Страховая сумма по договору составила 25000 рублей. Норма доходности – 3,1% годовых. Рассчитать нетто-ставку на случай смерти по данному договору и размер страхового платежа.

#### *Производственная задача №21*

Автомобиль застрахован по системе пропорциональной ответственности на сумму 105 000 руб. Стоимость автомобиля 100 000 руб. Ущерб страхователя в результате пожара составил 48 000 руб. Определить сумму страхового возмещения

#### *Производственная задача №22*

ООО «Содос» заключило договор страхования имущества на 59 000 руб. сроком на 1 год. Тарифная ставка – 3% от страховой суммы. За наличие выплат по предыдущим договорам предусмотрена надбавка к тарифу 15%. Договором предусмотрена безусловная франшиза 2%, за что предоставлена скидка к тарифу 5%. Ущерб от стихийного бедствия составил 72 000 руб. Определить страховой взнос и возмещение.

### *Производственная задача №23*

ОАО «Дельта» застраховало свою гражданскую ответственность перед третьими лицами по минимуму. В

результате отказа двигателя самолета произошла авиакатастрофа, погибли 10 членов экипажа и 48 пассажиров. На борту было 1000 кг багажа. Определите сумму выплат страховой организацией родственникам погибших.

### *Производственная задача №24*

Хозяйствующий субъект застраховал транспортные средства на 1 год на сумму 350 000 руб. Ставка страхового тарифа – 0,6% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза от 2%, скидка к тарифу - 0,8%. Фактический ущерб составил 40 000 руб. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения.

### *Производственная задача №25*

Нотариус, занимающийся частной практикой, застраховал свою ответственность на сумму 100 тыс.руб. В

результате допущенной технической ошибки был нанесен ущерб клиенту в размере 70 тыс.руб. Дополнительные расходы клиента, предъявившего иск, составили 2,1 тыс.руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза в размере 8 тыс.руб. Определите страховое возмещение, выплаченное страховщиком клиенту нотариуса.

### *Производственная задача №26*

Номинальный курс рубля к доллару США составляет 28,81 руб., а уровень инфляции в США – 3,4%, в России – 10,9%. Определите реальный курс рубля к доллару, сравните реальный курс с номинальным.

### *Производственная задача №27*

Как измениться реальный курс рубля к доллару, если номинальный курс повысился на 3,1%, цены в США выросли на 3,4%, в России – на 10,9%?

### *Производственная задача №28*

Обменный пункт дает следующие котировки доллара США к рублю: 25,455/26,851. Один клиент продал 1 тыс. дол., а другой купил 1 тыс. дол. Какую прибыль получил банк на этих двух сделках?

### *Производственная задача №29*

Если 1 евро = 1,2784 дол. США, то сколько евро будет стоить 1 дол.?

### *Производственная задача №30*

Банк объявил котировку валют: доллар США / рубль -27,60/28,30; евро/рубль – 34,30/35,50. Определите кросс-курс продажи и покупки доллара США к евро.

### *Производственная задача №31*

Курс доллара США к рублю равен 29,050 руб. за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 80% по операциям в рублях и 10% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 90 дней, длительность процентного года по рублям 365 дней и по долларам США 360 дней. Определите форвардную маржу (в данном случае

премия).

*Производственная задача №32*

Банк имеет закрытые валютные позиции. В течение дня он купил: 500 фунтов стерлингов за японские иены по курсу 200 иены за фунт и 500 долларов США за фунты стерлингов по курсу 1,9000 долл. за фунт. Определить величину валютных позиций по фунтам, иенам и долларам к концу рабочего дня.

*Производственная задача №33*

Как изменились номинальный и реальный курсы рубля к евро, если номинальный курс евро к рублю вырос с 34,70 до 35,10 руб. за евро, а цены увеличились в странах зоны евро на 1,9%, в РФ – на 9%?

*Производственная задача №34*

Определить кросс-курс евро в фунтах стерлингов, если 1 фунт = 1,7664 дол. США, 1 евро = 1,2318 дол. США.

*Производственная задача №35*

Американский импортер покупает 2 млн. немецких марок, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов, если банк котирует USD/DEM 1,5695/1,5705?

**Шкала оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:** в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

**Критерии оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:**

**6-5 баллов** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и



при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответА; при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

**4-3 балла** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответА.

**2-1 балла** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

**0 баллов** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.

## ***Инструкция по выполнению тестирования на промежуточной аттестации обучающихся***

Необходимо выполнить 16 заданий. На выполнение отводится \_\_\_\_\_ акад. час.

Задания выполняются на отдельном листе (бланке ответаС, который сдается преподавателю на проверку. На отдельном листе (бланке ответаС запишите свои фамилию, имя, отчество и номер группы, затем приступайте к выполнению заданий. Укажите номер задания и рядом с ним:

- при выполнении заданий в закрытой форме запишите букву (буквы), которой (которыми) промаркированы правильные ответы;

- при выполнении задания в открытой форме запишите пропущенное слово, словосочетание, цифру или формулу;

- при выполнении задания на установление последовательности рядом с буквами, которыми промаркированы варианты ответов, поставьте цифры так, чтобы они показывали правильное расположение ответов;

- при выполнении задания на установление соответствия укажите соответствия между буквами и цифрами, располагая их парами.

При решении компетентностно-ориентированной задачи (задания)запишите развернутый ответ. Ответ записывайте аккуратно, разборчивым почерком. Количество предложений в ответе не ограничивается.

\*\*\*

Баллы, полученные Вами за выполнение заданий, суммируются. Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,

- задание в открытой форме – 2 балла,

- задание на установление последовательности – 2 балла;

- задание на установление соответствия – 2 балла,

- решение компетентностно-ориентированной задачи (задания) – 6 баллов.

Максимальное количество баллов на промежуточной аттестации – 36 (для обучающихся по очно-заочной и заочной формам обучения – 60).



г) брокерская деятельность

5. Какие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг соответствуют его организационно-техническому обслуживанию:

- а) клиринговая деятельность;
- б) депозитарная деятельность;
- в) дилерская деятельность;
- г) брокерская деятельность

6. Какие характеристики соответствуют облигациям:

- а) высокий уровень риска;
- б) высокая доходность;
- в) низкий уровень риска;
- г) высокая волатильность цены;
- д) низкая доходность;
- е) низкая волатильность цены;
- ж) высокая возможность прироста капитала;
- з) низкая возможность прироста капитала.

7. В соответствии с российским законодательством облигации могут выпускаться:

- а) именными;
- б) предъявительскими;
- в) ордерными

8. Как может устанавливаться дивиденд по обыкновенным акциям?

а) как фиксированная сумма по отношению к курсовой стоимости акций на дату выплаты дивидендов;

- б) как частное от деления части чистой прибыли АО на количество акций;
- в) как частное от деления прибыли до налогообложения АО на количество акций

9. Простой вексель отличается от переводного векселя:

- а) возможностью осуществить регресс;
- б) возможностью индоссамента;
- в) сроком обращения;
- г) лицом, обязанным уплатить вексельную сумму

10. Что такое «страйк»?

- а) цена покупки актива на спот-рынке;
- б) цена исполнения опциона;
- в) дата исполнения опциона;
- г) абсолютная разница между котировками на покупку и продажу ценных бумаг

11. В настоящее время стоимостной основой курсовых соотношений валют является:

- а) золотое обеспечение валют;
- б) состояние платежного баланса;
- в) уровень национальных процентных ставок;
- г) покупательная способность денег.

12 ... валюта – это валюта стран, в которых действуют какие-либо валютные ограничения.

- а) свободно конвертируемая;
- б) частично конвертируемая;
- в) неконвертируемая;
- г) замкнутая.

13 Курс национальной валюты обычно повышается при ... платежном балансе.

- а) пассивном;
- б) активном;
- в) сбалансированном;
- г) дефицитном.

14. Страхование представляет собой отношения по защите ... интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых ими страховых взносов.

- а) имущественных;
- б) личных;
- в) социальных;
- г) правовых.

15. Что не входит в признаки, характеризующие экономическую категорию страхования:

- а) наличие страховых рисков и критериев его оценки;
- б) замкнутая раскладка ущерба;
- в) разная ответственность страхователей за ущерб;
- г) сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов.

16. Компетентностно-ориентированная задача (задание).

*Производственная задача №30*

Банк объявил котировку валют: доллар США / рубль -27,60/28,30; евро/рубль – 34,30/35,50. Определите кросс-курс продажи и покупки доллара США к евро.

Преподаватель

Асеев О.В.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Факультет экономики и менеджмента  
Направление подготовки (специальность)  
38.04.08 Финансы и кредит  
Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)  
«Финансовые рынки и финансово-кредитные  
институты», 1 курс

Утверждено на заседании кафедры  
финансов и кредита  
от « » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
протокол № \_\_\_\_  
Зав.кафедрой \_\_\_\_\_ Т.С. Колмыкова

***Промежуточная аттестация (экзамен)***

1. Какие функции выполняются страхованием в системе экономических отношений:
  - а) сберегательная;
  - б) кредитная;
  - в) товарная;
  - г) рисковая;
  - д) превентивная;
  - е) стимулирующая;
  - ё) социальная.
2. С какой целью формируется страховой фонд?
  - а) выплаты налогов;
  - б) возмещения ущерба;
  - в) для кредитования юридических и физических лиц;
  - г) для обеспечения финансовой устойчивости.
3. 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) экономические отношения, которые складываются между различными участниками (субъектами) при осуществлении операций покупки-продажи иностранной валюты, международных расчетов, кредитно-депозитных операций, номинированных в иностранных валютах
4. Существенным условием по договору страхования является:
  - а) размер страхового тарифа;
  - б) размер страховой суммы;
  - в) размер страховой выплаты.
5. Цена денежной единицы данной страны, выраженная в иностранной валюте или международных валютных единицах – это ...
  - а) курс;
  - б) режим;
  - в) паритет;
  - г) демпинг.

6. Страхование представляет собой отношения по защите ... интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых ими страховых взносов.

- а) имущественных;
- б) личных;
- в) социальных;
- г) правовых.

7. Валютные биржи это:

а) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, одним из видов деятельности которых является организация биржевых торгов иностранной валютой в порядке и на условиях, установленных в настоящее время Центральным банком Российской Федерации

б) экономические субъекты, которые осуществляют валютные операции

в) участники валютного рынка, осуществляющие операции покупки-продажи иностранной валюты

8. Европейская валютная система изначально основывалась на:

- а) стандарте СДР;
- б) стандарте ЭКЮ;
- в) золотомонетном стандарте;
- г) золотослитковом стандарте.

9. Соглашение (срочный контракт) – между двумя сторонами о будущей по ставке валютных средств ( в данном случае базисного актива) на определенных условиях, который заключается вне бирже – это:

- а) форвардный контракт
- б) фьючерсный контракт
- в) опцион

10. В какой форме приобретение золота наиболее выгодно в пределах Российской Федерации?

- а) В слитках
- б) В инвестиционных монетах
- в) Путем открытия ОМС

11. Можно ли ориентироваться на показатель лондонского фиксинга при совершении купли/продажи золота в России?

- а) Лондонский фиксинг не влияет на национальные котировки
- б) Лондонский фиксинг соответствует котировкам драгметаллов в России
- в) Лондонский фиксинг является "справочным" показателем для формирования нацкурса

12. Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе ... соглашения.

- а) Бреттонвудского;
- б) Парижского;
- в) Генуэзского;
- г) Ямайского.

13. Россия вступила в Международный валютный фонд в ... году.

- а) 1922;
- б) 1992;

в) 1976;

г) 1944.

13. В группу Всемирного банка входит:

а) Международный валютный фонд;

б) Европейский банк реконструкции и развития;

в) Межамериканский банк развития;

г) Международный банк реконструкции и развития с тремя филиалами.

14. Функцией МБРР является:

а) выдача займов и гарантий развивающимся странам-участникам;

б) поддержка стран - участниц МВФ;

в) расширение международного финансово-валютного рынка;

г) поддержка стран третьего мира.

15. Международный валютный фонд предоставляет кредиты сроком:

а) от 3 до 5 лет;

б) от 15 до 20 лет;

в) до 1 года;

г) от 20 до 25 лет.

16 Компетентностно-ориентированная задача (задание).

Американский импортер покупает 2 млн. немецких марок, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов, если банк котирует USD/DEM 1,5695/1,5705?

Преподаватель

Асеев О.В.