

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Минцаев Магомед Шавалович

Должность: Ректор

Дата подписания: 04.09.2022 11:57

Уникальный программный ключ:

236bcc35c296f1e7da10213021506091a8638a6b127a1304d

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ГРОЗНЕПСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АКАДЕМИКА М.Д. МИЛЛЮНЦИКОВА»

Информационные системы в экономике

(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры
«02» 09 2022 г., протокол № 1


Заведующий кафедрой
Л.Р. Магомаева
(подпись)

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

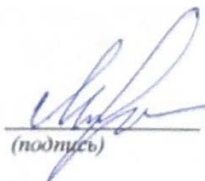
Финансовые рынки
(наименование дисциплины)

Направление подготовки /специальность
38.03.05. Бизнес-информатика
(код и наименование направления/ специальности подготовки)

Специализация / профиль / направленность (профиль)
Управление ИТ-проектами
(наименование специализации / профиля подготовки)

Квалификация
бакалавр
(специалист / бакалавр / магистр)

Год начала подготовки
2022

Составитель (и)  Адиева М.А.
(подпись)

**ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

Финансовые рынки

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
3 семестр ОФО/4 семестр ОЗФО			
1	Роль и функции финансового рынка	(УК-10.1)	Лабораторная работа
2	Денежный рынок; Кредитный рынок	(УК-10.1, ОПК 4.2)	Лабораторная работа
3	Валютный рынок Рынок ценных бумаг	(УК-10.1)	Лабораторная работа
4	Рынок финансовых инструментов	(УК-10.1, ОПК 4.2)	Лабораторная работа
5	Депозитные институты финансового рынка; Недепозитные институты финансового рынка	(УК-10.1, ОПК 4.2)	Лабораторная работа
6	Операции на финансовых рынках	(УК-10.1, ОПК 4.2)	Лабораторная работа
7	Инвестиционный портфель и управление им	(УК-10.1)	Лабораторная работа
8	Регулирование финансового рынка; Международный финансовый рынок	(УК-10.1, ОПК 4.2)	Лабораторная работа

ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	<i>Лабораторная работа</i>	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по модулю или дисциплине в целом	Комплект заданий для выполнения лабораторных работ
2	<i>Рубежный контроль</i>	Форма проверки знаний по дисциплине в виде первой и второй рубежных аттестаций	Вопросы к аттестациям
3	<i>Зачет</i>	Итоговая форма оценки знаний	Вопросы к зачету

4	Экзамен	Итоговая форма оценки знаний	Вопросы к экзамену
---	---------	------------------------------	--------------------

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ

3 семестр ОФО/4 семестр ОЗФО

1. Введение в понятие финансовых рынков
2. Структура финансового рынка и функции финансового рынка
3. Анализ систем финансового рынка
4. Понятие денежного рынка.
5. Разработка собственного бизнес-проекта
6. Определение производных ценных бумаг
7. Роль и значение социальных сетей в предпринимательстве и бизнесе.
8. Операции коммерческого банка на финансовых рынках
9. Деятельность инвестиционных компаний.
10. Содержание деятельности хеджевых фондов
11. Теория арбитражного ценообразования
12. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг
13. Этика фондового рынка и традиции делового оборота
14. Запрещенные сделки.

Критерии оценки ответов на лабораторные работы

Регламентом БРС предусмотрено всего 15 баллов за текущую работу студента. Критерии оценки разработаны, исходя из возможности ответа студентом до 15 лабораторных работ с использованием дополнительного материала по ним. (до 1 балла).

1 балл ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов.

0,7 балла ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов.

0,5 балл ставится, если студент правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

0 баллов ставится, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 0,5 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы или ставится, если студент совсем не выполнил ни одного задания.

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АКАДЕМИКА М.Д.МИЛЛИОНЩИКОВА**

Институт Цифровой экономики и технологического предпринимательства

Кафедра Информационные системы в экономике

3 семестр ОФО/4 семестр ОЗФО

**Вопросы к 1 рубежной аттестации по дисциплине
«Финансовые рынки»**

1. Содержание и функции финансового рынка. Структура финансового рынка, его сегменты(УК-10.1)
2. Понятие денежного рынка.(УК-10.1)
3. Участники и инструменты денежного рынка. (УК-10.1)
4. Купонные, дисконтные и срочные инструменты денежного рынка. (УК-10.1, ОПК-4.2)
5. Сущность рынка ссудных капиталов. (УК-10.1, ОПК-4.2)
6. Инструменты рынка ссудных капиталов
7. Понятие валютного рынка. (УК-10.1, ОПК-4.2)
8. Инструменты валютного рынка. (УК-10.1)
9. Участники валютного рынка. (УК-10.1)
10. Дюрация.
11. Определение производных ценных бумаг. (УК-10.1, ОПК-4.2)
12. Характеристика конвертируемых акций и облигаций(УК-10.1)
13. Характеристика и основные отличия варранта и опциона. (УК-10.1)
14. Классификация опционов. (УК-10.1)
15. Премия опционы и факторы, влияющие на ее величину. (УК-10.1, ОПК-4.2)
16. Опционные стратегии. (УК-10.1, ОПК-4.2)
17. Фьючерсы. Виды фьючерсов.
18. Ценообразование на фьючерсном рынке.
19. Форвардные контракты. Форвардная цена и цена форвардного контракта. (УК-10.1)
20. Отличия «форварда» и «фьючерса».(УК-10.1)
21. Свопы. Виды свопов.
22. Экзотические, погодные производные финансовые инструменты. (УК-10.1)

**Вопросы ко 2 рубежной аттестации по дисциплине
«Финансовые рынки»**

1. Процентные ставки и факторы их определяющие. Виды процентных ставок. (УК-10.1)
2. Виды финансовых посредников (институтов) и их место на финансовом рынке. (УК-10.1)
3. Глобализация финансовых рынков. (УК-10.1, ОПК-4.2)
4. Определение рынка ценных бумаг, экономическая сущность. Функции рынка ценных бумаг. (УК-10.1)
5. Экономическое и юридическое содержание ценной бумаги. Зависимость между рискованностью, доходностью и ликвидностью ценной бумаги. (УК-10.1)
6. Содержание фундаментальных свойств ценных бумаг.
7. Классификация ценных бумаг по различным критериям. (УК-10.1)
8. Эмиссионные ценные бумаги. (УК-10.1)

9. Долговые и долевыe ценные бумаги. (УК-10.1, ОПК-4.2)
10. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг.
11. Андеррайтинг ценных бумаг. Виды андеррайтинга и функции.
12. Расчеты по сделкам с ценными бумагами. Клиринг. (УК-10.1, ОПК-4.2)
13. Учетная система на рынке ценных бумаг. Депозитарии. Регистраторы. (УК-10.1)
14. Способы размещения ценных бумаг. (УК-10.1)
15. Первичный рынок ценных бумаг и его характеристика. Понятие IPO. (УК-10.1, ОПК-4.2)
16. Эмитенты ценных бумаг, их потребности и интересы.
17. Особенности публичного размещения ценных бумаг. Проспект эмиссии.
18. Эмиссионный синдикат, его структура. (УК-10.1, ОПК-4.2)
19. Понятие инвестора и инвестирования в ценные бумаги. Виды и типы инвесторов на рынке ценных бумаг. (УК-10.1)
20. Организационная структура и функции фондовой биржи.
21. Участники биржевой торговли. (УК-10.1)

Критерии оценки ответов на рубежной аттестации

Регламентом БРС предусмотрено всего 20 баллов за рубежную аттестацию студента.

Критерии оценки разработаны, исходя из возможности ответа студентом на 2 вопроса в билете (по 10 баллов).

10 баллов (5+) заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного программного материала, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, глубоко усвоивший основную и дополнительную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических, семинарских, лабораторных занятиях, разбирающийся в основных научных концепциях по изучаемой дисциплине, проявивший творческие способности и научный подход в понимании и изложении учебного программного материала, ответ отличается богатством и точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично.

9 баллов (5) заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое знание учебного программного материала, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, глубоко усвоивший основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, активно работавший на практических, семинарских, лабораторных занятиях, показавший систематический характер знаний по дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению, ответ отличается точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично.

8 баллов (4+) заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебно-программного материала, не допускающий в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических, семинарских, лабораторных занятиях, показавший систематический характер знаний по дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению.

7 баллов (4) заслуживает студент, обнаруживший достаточно полное знание учебно-программного материала, не допускающий в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических, семинарских, лабораторных занятиях, показавший систематический характер знаний по дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению.

6 баллов (4-) заслуживает студент, обнаруживший достаточно полное знание учебно-программного материала, не допускающий в ответе существенных неточностей, самостоятельно

выполнивший основные предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, отличавшийся достаточной активностью на практических (семинарских) и лабораторных занятиях, показавший систематический характер знаний по дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы.

5 баллов (3+) заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, не отличавшийся активностью на практических (семинарских) и лабораторных занятиях, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, однако допустивший некоторые погрешности при их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для их самостоятельного устранения.

4 балла (3) заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, не отличавшийся активностью на практических (семинарских) и лабораторных занятиях, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, однако допустивший некоторые погрешности при их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя допущенных погрешностей.

3 балла (3-) заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, не отличавшийся активностью на практических (семинарских) и лабораторных занятиях, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, однако допустивший погрешности при их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя наиболее существенных погрешностей.

2 балла (2) выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях или отсутствие знаний по значительной части основного учебно-программного материала, не выполнившему самостоятельно предусмотренные программой основные задания, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, не отработавшему основные практические, семинарские, лабораторные занятия, допускающему существенные ошибки при ответе, и который не может продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

1 балл— нет ответа (отказ от ответа, представленный ответ полностью не по существу содержащихся в экзаменационном задании вопросов)

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АКАДЕМИКА М.Д.МИЛЛИОНЩИКОВА

Институт Цифровой экономики и технологического предпринимательства

Кафедра Информационные системы в экономике

3 семестр ОФО/4 семестр ОЗФО

Вопросы к зачету по дисциплине

«Финансовые рынки»

1. Содержание и функции финансового рынка. Структура финансового рынка, его сегменты.
2. Понятие денежного рынка.
3. Участники и инструменты денежного рынка.
4. Купонные, дисконтные и срочные инструменты денежного рынка.
5. Сущность рынка ссудных капиталов.
6. Инструменты рынка ссудных капиталов
7. Понятие валютного рынка.
8. Инструменты валютного рынка.
9. Участники валютного рынка.
10. Дюрация.
11. Определение производных ценных бумаг.
12. Характеристика конвертируемых акций и облигаций
13. Характеристика и основные отличия варранта и опциона.
14. Классификация опционов.
15. Премия опционы и факторы, влияющие на ее величину.
16. Опционные стратегии.
17. Фьючерсы. Виды фьючерсов.
18. Ценообразование на фьючерсном рынке.
19. Форвардные контракты. Форвардная цена и цена форвардного контракта.
20. Отличия «форварда» и «фьючерса».
21. Свопы. Виды свопов.
22. Экзотические, погодные производные финансовые инструменты.
23. Виды финансовых посредников.
24. Операции коммерческого банка на финансовых рынках
25. Историческое развитие сберегательных институтов

Критерии оценки ответов на зачете

Регламентом БРС предусмотрено всего 20 баллов за зачет. Критерии оценки разработаны, исходя из возможности ответа студентом на 2 вопроса в билете (по 10 баллов).

10 баллов(5+) заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного программного материала, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, глубоко усвоивший основную и дополнительную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических, семинарских, лабораторных занятиях, разбирающийся в основных научных концепциях по изучаемой дисциплине, проявивший творческие способности и научный подход в понимании и изложении

учебного программного материала, ответ отличается богатством и точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично.

9 баллов (5) заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое знание учебного программного материала, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, глубоко усвоивший основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, активно работавший на практических, семинарских, лабораторных занятиях, показавший систематический характер знаний по дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению, ответ отличается точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично.

8 баллов (4+) заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебно-программного материала, не допускающий в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических, семинарских, лабораторных занятиях, показавший систематический характер знаний по дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению.

7 баллов (4) заслуживает студент, обнаруживший достаточно полное знание учебно-программного материала, не допускающий в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических, семинарских, лабораторных занятиях, показавший систематический характер знаний по дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению.

6 баллов (4-) заслуживает студент, обнаруживший достаточно полное знание учебно-программного материала, не допускающий в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, отличавшийся достаточной активностью на практических (семинарских) и лабораторных занятиях, показавший систематический характер знаний по дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы.

5 баллов (3+) заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, не отличавшийся активностью на практических (семинарских) и лабораторных занятиях, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, однако допустивший некоторые погрешности при их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для их самостоятельного устранения.

4 балла (3) заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, не отличавшийся активностью на практических (семинарских) и лабораторных занятиях, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, однако допустивший некоторые погрешности при их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя допущенных погрешностей.

3 балла (3-) заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, не отличавшийся активностью на практических (семинарских) и лабораторных занятиях,

самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, однако допустивший погрешности при их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя наиболее существенных погрешностей.

2 балла (2) выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях или отсутствие знаний по значительной части основного учебно-программного материала, не выполнившего самостоятельно предусмотренные программой основные задания, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, не отработавшему основные практические, семинарские, лабораторные занятия, допускающему существенные ошибки при ответе, и который не может продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

1 балл — нет ответа (отказ от ответа, представленный ответ полностью не по существу содержащихся в экзаменационном задании вопросов)

Критерии оценки ответов на зачете

Оценка «зачтено» - выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными разделами учебной программы, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «не зачтено» - выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания учебной программы дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий дисциплины и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ

3 семестр ОФО/4 семестр ОЗФО

**Лабораторная работа №1. Понятие, функции и структурная организация
финансового рынка****Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:**

1. Что представляют собой финансовые активы? Назовите их основные виды.
2. Попробуйте дать как можно больше определений финансового рынка. Что их объединяет и в чем главное различие?
3. Что такое рынок капиталов?
4. Перечислите основные функции, выполняемые финансовым рынком.
5. Назовите основные элементы финансового рынка.
6. В чем различие понятий «финансовый рынок» и «рынок ссудных капиталов»?
7. Перечислите признаки классификации финансового рынка
8. Назовите основные составляющие финансового рынка
9. Что такое фиктивный капитал?
10. Дайте определение понятию «денежный рынок».
11. Перечислите основные формы финансового рынка
12. Назовите *субъекты* финансового рынка
13. Дайте определение понятию «рынок ценных бумаг»
14. Перечислите основные инструменты рынка ценных бумаг

Задание 2. Тест по теме Тестовые задания типа А**Выбрать один правильный вариант ответа А1.****Функции финансового рынка**

- А) трансформация сбережений в инвестиции
- Б) ценообразование финансовых активов
- В) все варианты
- Г) обеспечение ликвидности финансовых активов

А2. Объективной основой возникновения финансового рынка является:

- А) несовпадение потребности в денежных ресурсах с наличием источника ее удовлетворения
- Б) разделение труда
- В) наличие конкуренции

А3. Тенденциями развития современного финансового рынка являются:

- А) глобализация
- Б) секьюритизация
- В) устранение посредников

Г) все варианты

A4. Фиктивный капитал – это:

- А) ценные бумаги
- Б) денежные средства
- В) недвижимость
- Г) антиквариат

A5. Какова основная функция финансового рынка?

- А) формирование рыночных цен на отдельные финансовые инструменты и услуги, объективно отражающие складывающееся соотношение между спросом и предложением;
- Б) определение наиболее эффективных направлений использования капитала в инвестиционной сфере;
- В) посредничество в движении денежных средств от владельцев к пользователям денежных средств;
- Г) мобилизация временно свободного денежного капитала из многообразных источников.
- Д) отношения, связанные с движением денежного капитала.

A6. Мировой финансовый рынок – это:

- А) обособившаяся от национальных рынков система рыночных отношений;
- Б) совокупность национальных и международных рынков, каждый из которых обладает своими особенностями, известной самостоятельностью и обособленностью;
- В) рынок, который функционирует по определенным правилам, установленным банками и биржами;
- Г) рынок, где происходит обмен деньгами, мобилизация капитала и предоставление кредита.
- Д) рынок, где происходит мобилизация капитала.

A7. По законодательству финансовый рынок – это:

- А) совокупность отношений, связанных с оказанием и потреблением финансовых услуг, а также выпуском и обращением финансовых инструментов;
- Б) механизм перераспределения капитала между кредиторами и заемщиками при помощи посредников на основе спроса и предложения на капитал;
- В) экономические отношения, связанные с движением денежного капитала в разных формах и ценных бумаг;
- Г) рынок платежных средств, включающий не только наличные деньги, но и безналичные платежные средства;
- Д) рынок наличных денег и пластиковых карт

A8. В структуру финансового рынка в расширительной трактовке входят:

- А) товарный, денежный, рынок капиталов и рынок ценных бумаг;
- Б) инвестиционный, страховой, денежный, товарный и рынок ценных бумаг;
- В) валютный, кредитный, рынок ценных бумаг, инвестиционный, страховой, рынок нематериальных активов;
- Г) денежный, страховой, кредитный, рынок ценных бумаг, валютный, рынок пенсионных активов, инвестиционный рынок;
- Д) рынок наличных и безналичных денег.

A9. В состав какого рынка входит РЦБ?

- А) товарного;
- Б) финансового;
- В) валютного;
- Г) страхового;

Д) пенсионного.

A10. Сфера человеческой деятельности, где складываются отношения по поводу выпуска и обращения ценных бумаг, - это:

- А) страховой рынок;
- Б) рынок капиталов;
- В) инвестиционный рынок;
- Г) рынок ценных бумаг;
- Д) Национальный банк РК.

A11. Функции, выполняемые рынком ценных бумаг:

- А) общерыночные, специфические;
- Б) специфические;
- В) общерыночные;
- Г) коммерческие;
- Д) специфические.

A12. Какой рынок называют фондовым?

- А) валютный рынок;
- Б) кредитный рынок;
- В) рынок ценных бумаг;
- Г) страховой рынок;
- Д) инвестиционный рынок.

A13. Механизм размещения только что выпущенных ценных бумаг происходит на:

- А) первичном рынке;
- Б) вторичном рынке;
- В) биржевом рынке;
- Г) стихийном рынке;
- Д) рынке ценных бумаг.

A14. Важнейшей чертой первичного рынка ценных бумаг является:

- А) ликвидность;
- Б) рыночность;
- В) раскрытие информации;
- Г) обращаемость;
- Д) доходность.

A15. Рынок, на котором происходит перепродажа ценных бумаг:

- А) первичный рынок;
- Б) вторичный рынок;
- В) страховой рынок;
- Г) рынок капиталов;
- Д) пенсионный рынок.

A16. Важнейшая черта вторичного рынка ценных бумаг:

- А) информационность;
- Б) обращаемость;
- В) рыночность;
- Г) ликвидность.
- Д) доходность.

A17. Фондовая биржа – это:

- А) организованный рынок;
- Б) неорганизованный рынок;
- В) стихийный рынок;
- Г) срочный рынок;
- Д) потребительский рынок.

A18. Инструментами на рынке ценных бумаг являются:

- А) валюта;
- Б) ценные бумаги;
- В) золото;
- Г) деньги;
- Д) текущие обязательства.

A19. Долевая ценная бумага -это

- А) акция;
- Б) облигация;
- В) вексель;
- Г) чек;
- Д) патент.

A20. Полная сущность облигации раскрывается как:

- А) производная ценная бумага; Б) долевая ценная бумага;
- В) долговая ценная бумага;
- Г) чековая ценная бумага;
- Д) коносамент.

Тестовые задания типа В Дополнить

определение.

В1. Сфера экономических отношений, связанных с выпуском и обращением ценных бумаг, – это:

В2. Место, где происходит первичная эмиссия и первичное размещение ценных бумаг, – это:

В3. Рынок, где производится купля-продажа ранее выпущенных ценных бумаг, – это:

В4. Рынок с немедленным исполнением сделок в течение 1–2 рабочих дней, не считая дня заключения сделки, – это:

В5. Рынок, на котором заключаются разнообразные по виду сделки со сроком исполнения, превышающим 2 рабочих дня, – это

Лабораторная работа №2. Финансовый рынок как механизм балансирования спроса и предложения денежных ресурсов

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Что такое финансовый рынок?
2. Назовите основных участников финансового рынка
3. Дайте определение терминам: «Продавцы», «Покупатели», «Посредники»
4. Перечислите основные виды посредников

5. В чем сущность понятия «ипотека»
6. Что такое «лизинг»
7. Назовите основные составляющие финансового рынка
8. Что представляет собой денежный рынок
9. Дайте определение понятию «рынок капиталов»
10. В чем отличие рынка капиталов от денежного рынка

Задание 2. Тесты по теме
Тестовые задания

Выбрать один правильный вариант ответа.

A1. В странах с развитой денежной сферой основную часть денежного рынка составляет:

- А) сектор межбанковского кредитного рынка;
- Б) сектор краткосрочных ценных бумаг;
- В) сектор краткосрочных и среднесрочных финансовых инструментов;
- Г) сектор долгосрочных ценных бумаг;
- Д) сектор краткосрочных ценных бумаг.

A2. Главным свойством инструментов денежного рынка является:

- А) высокая степень ликвидности
- Б) низкая степень ликвидности;
- В) высокая степень доходности;
- Г) высокая степень рискованности;
- Д) высокая доходность.

A3. Денежный рынок включает:

- А) международный, региональный и национальный рынки;
- Б) рынок казначейских обязательств и векселей;
- В) валютный, кредитный и инвестиционный рынки;
- Г) учетный, межбанковский и валютные рынки;
- Д) инвестиционный рынок.

A4. Денежный рынок включает в себя:

- А) валютный, межбанковский, инвестиционный;
- Б) рынок наличных денег, рынок пластиковых карт;
- В) рынок безналичных денег, рынок бумажных и металлических денег;
- Г) рынок наличных денег, рынок краткосрочных казначейских обязательств, рынок краткосрочных кредитов;
- Д) рынок краткосрочных кредитов.

A5. На рынке ценных бумаг обращаются:

- А) краткосрочные и долгосрочные финансовые инструменты;
- Б) долгосрочные финансовые инструменты;
- В) денежный капиталы;
- Г) денежные средства и ценные бумаги;
- Д) Ценные бумаги.

А6. На рынке капиталов привлекаются ресурсы сроком:

- А) до 5-ти лет;
- Б) свыше 3-х лет;
- В) до 1-го года;
- Г) более 1-го года;
- Д) до 7-ми лет

А7. Потенциальный спрос отражает:

- А) величину аккумулированных экономическими субъектами свободных денежных средств, которые могут быть использованы как средство платежа;
- Б) действительную потребность хозяйственных субъектов в денежных платежных средствах и представляет собой платежные ресурсы, которые непосредственно предназначены для осуществления платежей;
- В) совокупность их объектов – объектов финансовой деятельности предприятий во всех формах: денежных средств, части имущественных фондовых ценностей, долговых фондовых ценностей и долговых денежных обязательств;
- Г) процесс обмена объектов финансовой деятельности;
- Д) процесс обмена товарами.

А8. К факторам, воздействующим на спрос на ликвидные платежные средства на микроуровне, относится:

- А) национальный объем производства;
- Б) ожидаемый темп инфляции;
- В) норма ожидаемой прибыли;
- Г) обменный курс денежной единицы;
- Д) диверсификация валютных резервов банков, предприятия, государства;

А9. Каков срок привлечения ресурсов на рынке капиталов?

- А) до 5-ти лет;
- Б) свыше 3-х лет;
- В) до 1-го года;
- Г) более 1-го года;
- Д) более 3-х лет.

А10. Официальный центр, где совершается купля-продажа валют на основе спроса и предложения – это:

- А) учетный рынок;
- Б) денежный рынок;
- В) валютный рынок;
- Г) рынок иностранной валюты;
- Д) кредитный рынок.

А11. В развитых странах денежный рынок включает в себя:

- А) сектор межбанковского кредитного рынка;
- Б) сектор краткосрочных ценных бумаг;
- В) сектор краткосрочных и среднесрочных финансовых инструментов;
- Г) сектор долгосрочных ценных бумаг;
- Д) сектор краткосрочных кредитов.

А12. Какими свойствами обладает денежный рынок?

- А) высокой степенью ликвидности
- Б) низкой степенью ликвидности;

- В) высокой степенью доходности;
- Г) высокой степенью рискованности;
- Д) убыточностью.

A13. В состав денежного рынка включается:

- А) международный, региональный и национальный рынки;
- Б) рынок казначейских обязательств и векселей;
- В) валютный, кредитный и инвестиционный рынки;
- Г) учетный, межбанковский и валютные рынки;
- Д) кредитный и инвестиционный рынки.

A14. Центр купли – продажи валют называется

- А) учетный рынок;
- Б) денежный рынок;
- В) валютный рынок;
- Г) рынок иностранной валюты;
- Д) депозитный рынок.

A15. Потери инвестиционного капитала и ожидаемого дохода называется:

- А) техническим риском
- Б) кредитным риском
- В) процентным риском
- Г) инвестиционным риском
- Д) экономическим риском.

A16. Что из перечисленного не повлияет на возникновение валютного рынка?

- А) развитие международных экономических связей;
- Б) установление плавающих валютных курсов;
- В) широкое распространение кредитных средств международных расчетов;
- Г) развитие информационных технологий;
- Д) развитие экономических отношений.

A17. Денежный рынок- это рынок

- А) валютный, межбанковский, инвестиционный;
- Б) наличных денег, рынок пластиковых карт;
- В) безналичных денег, рынок бумажных и металлических денег;
- Г) наличных денег, рынок краткосрочных казначейских обязательств, рынок краткосрочных кредитов;
- Д) краткосрочных кредитов

A18. Каков срок привлечения ресурсов на рынке капиталов?

- А) до 5-ти лет;
- Б) свыше 3-х лет;
- В) до 1-го года;
- Г) более 1-го года.
- Д) до 2-ж лет

A19. Инструменты денежного рынка должны иметь:

- А) высокую степень ликвидности
- Б) низкую степень ликвидности;
- В) высокую степень доходности;
- Г) высокую степень рискованности;
- Д) высокую степень активности.

A20. Структура Денежного рынка включает:

- А) международный, региональный и национальный рынки;
- Б) рынок казначейских обязательств и векселей;
- В) валютный, кредитный и инвестиционный рынки;
- Г) учетный, межбанковский и валютные рынки;
- Д) информационный рынок.

A21. Рынок, на котором совершается продажа валют , называется:

- А) учетным;
- Б) денежным;
- В) валютным;
- Г) иностранной валюты;
- Д) биржевым.

A22. Что отражает потенциальный спрос?

- А) величину аккумулированных экономическими субъектами свободных денежных средств, которые могут быть использованы как средство платежа;
- Б) действительную потребность хозяйственных субъектов в денежных платежных средствах и представляет собой платежные ресурсы, которые непосредственно предназначены для осуществления платежей;
- В) совокупность их объектов – объектов финансовой деятельности предприятий во всех формах: денежных средств, части имущественных фондовых ценностей, долговых фондовых ценностей и долговых денежных обязательств;
- Г) процесс обмена объектов финансовой деятельности;
- Д) инвестирование в уставный капитал.

A23. Спрос на ликвидные платежные средства зависит от:

- А) национального объема производства;
- Б) ожидаемого темпа инфляции;
- В) нормы ожидаемой прибыли;
- Г) обменного курса денежной единицы;
- Д) от суммы собственных средств кредитной организации.

A24. Нельзя отнести к предпосылкам возникновения валютных рынков:

- А) развитие международных экономических связей;
- Б) установление плавающих валютных курсов;
- В) широкое распространение кредитных средств международных расчетов;
- Г) развитие информационных технологий; Д) норматив достаточности капитала.

A25. Приказ банка выплатить по указанию своего клиента определенную сумму в иностранной валюте со своего счета в другой стране -это

- А) банковский перевод;
- Б) банковский чек;
- В) авуары;
- Г) банковский вексель;
- Д) инкассо.

Задание 3. Разбор производственной ситуации

Ситуация: «Такси по телефону». Описание ситуации: Автоматическая телефонная система фирмы «Такси по телефону» может поставить в очередь максимум 3-х клиентов. Каждый из операторов, работающих в системе, тратит в среднем на принятие заказа такси 2 мин. Звонки же поступают в среднем 1 раз в минуту. Распределение времени обслуживания и интервала времени между звонками – экспоненциальное. Один клиент в среднем приносит прибыль \$5. Если клиент не дозванивается, он вызывает такси другой компании. Если в данный момент нет свободных такси, клиент также будет потерян. Данная компания имеет парк из 22 такси, среднее время обслуживания пассажира 20 мин. (распределено экспоненциально). Водитель получает \$6 в час, а оператор \$4.

В настоящий момент фирма имеет четырех операторов.

Контрольные вопросы:

- Какова упущенная выгода фирмы от потери не дозвонившихся или неудовлетворенных клиентов?
- Каково оптимальное количество операторов?

Вариант 1

Задание 4. Задачи по теме

Задача 1

Акционерное общество «Панама» ликвидируется как неплатежеспособное. Уставный капитал АО «Панама» состоит из 2000 привилегированных акций и 8000 обыкновенных акций с номиналом 100 рублей. Обществом также были выпущены дисконтные облигации общим номиналом 1000000, размещенные на рынке по цене 80 %, и привлечены кредиты на сумму 500000 рублей. Имущество общества, составившее конкурсную массу, было реализовано на сумму 2 млн. рублей. Какую сумму получают акционеры – владельцы обыкновенных акций (в расчете на 1 акцию).

Задача 2

Вексель, выписанный со сроком платежа 1 апреля 2003 года, был приобретен 1 апреля 2002 года с дисконтом 5 %. В векселе указана сумма платежа в размере 1000 рублей и процентов на данную сумму по ставке 10 %. Вексель был погашен в срок в соответствии с вексельным законодательством. Рассчитайте доход и доходность векселедержателя, полученные в результате покупки данного векселя.

Вариант 2

Задача 1

Стоимость чистых активов составляла 40000 рублей, а количество паев – 800 штук. Месяц спустя количество паев не изменилось, но стоимость чистых активов фонда возросла на 10 %. Какова доходность вложений в данный инвестиционный фонд (в пересчете на год) с учетом надбавок и скидок к стоимости паев, которые составляют 1 %?

Задача 2

Инвестор приобрел на рынке облигацию с номиналом 1000 рублей по цене 90 % и через 1,5 года продал по цене 94%. По облигации выплачивается купонный доход по ставке 30 % 4 раза в год. Каков доход инвестора за время владения облигацией?

Лабораторная работа №3. Профессиональные участники на финансовом рынке

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

- 1.** Назовите основные составляющие финансового рынка
- 2.** Дайте определение понятиям «эмитенты», «инвесторы»
- 3.** Перечислите основных участников финансового рынка
- 4.** Кто такие «брокеры» и какова их основная функция на финансовом рынке

5. В чем различие между брокерской и дилерской деятельностью на финансовом рынке
6. В чем состоят основные различия между эмитентами, инвесторами и финансовыми институтами?
7. Какова сущность клиринговых компаний
8. Что такое «депозитарий»
9. Назовите основные виды депозитариев
10. Назовите основных участников рынка ценных бумаг

**Задание 2. Тесты по теме
Тестовые задания типа А**

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1. По целям и мотивам участия в операциях участники финансового рынка классифицируются на:

- А) брокеров и дилеров;
- Б) инвесторов и пользователей;
- В) частных и институциональных инвесторов;
- Г) хеджеров и спекулянтов;
- Д) инвесторы и акционеры.

А2. Субъекты, располагающие временно свободными денежными ресурсами и направляющие их на финансовые рынки для получения прибыли называются

- А) пользователи;
- Б) посредники;
- В) инвесторы;
- Г) спекулянты;
- Д) акционеры.

А3. К прямым участникам финансового рынка относятся:

- А) биржевые члены финансовых рынков;
- Б) инвесторы;
- В) акционеры;
- Г) биржевые члены финансовых рынков и их клиенты;
- Д) посредники.

А4. По целям и мотивам участия в операциях участники финансового рынка классифицируются на:

- А) брокеров и дилеров;
- Б) инвесторов и пользователей;
- В) частных и институциональных инвесторов;
- Г) хеджеров и спекулянтов;
- Д) брокеров.

А5. Субъекты, направляющие денежные ресурсы на финансовые рынки, называются-

- А) пользователи;
- Б) посредники;
- В) инвесторы;

Г) спекулянты.

А6. Прямые участники финансового рынка-

- А) биржевые члены финансовых рынков;
- Б) инвесторы;
- В) акционеры;
- Г) биржевые члены финансовых рынков и их клиенты;
- Д) пользователи.

А7. По участию в финансовых операциях участники финансового рынка классифицируются на:

- А) хеджеров и спекулянтов;
- Б) инвесторов и пользователей;
- В) частных и институциональных инвесторов;
- Г) брокеров и дилеров;
- Д) инвестиционных консультантов и холдинговые компании.

А8. К функциям РЦБ можно отнести

- а. соединение интересов покупателя и продавца
- б. стимулирование развития экономики страны
- в. исполнение бюджета государства

А9. По признаку возвратности РЦБ делится на

- а. долговые обязательства и рынок собственности
- б. собственные и заемные средства
- в. рынок денежных средств и капиталов

А10. По форме организации РЦБ подразделяется на

- а. организованный и неорганизованный
- б. биржевой и внебиржевой
- в. все варианты

А11. По географическому признаку РЦБ подразделяется на

- а. международный
- б. межрегиональный
- в. федеральный
- г. региональный

А12. К рынку ценных бумаг, на котором конкурируют только покупатели, относится

- а. стихийный
- б. простой аукцион
- в. онкольный
- г. голландский аукцион
- д. дилерский

А13. К рынку ценных бумаг, на котором конкурируют только продавцы, относится

- а. стихийный

- б. дилерский
- в. непрерывный двойной аукцион
- г. голландский аукцион

A14. К рынку ценных бумаг, на котором конкурируют между собой как продавцы, так и покупатели, относится

- а. голландский аукцион
- б. дилерский рынок
- в. непрерывный аукцион

A15. Укажите верные утверждения:

- а. РЦБ зависит от состояния финансовой системы страны, уровня внутреннего и внешнего долга
- б. состояние РЦБ напрямую зависит от состояния мировой финансовой системы
- в. все варианты

A16. Инфраструктура РЦБ представляет собой:

- а. совокупность институтов, используемых на рынке для заключения сделок
- б. совокупность технологий, используемых на рынке для заключения и исполнения сделок, материализованная в различных технических средствах, институтах, нормах и правилах
- в. совокупность институтов, используемых на рынке для заключения и исполнения сделок

A17. Система раскрытия информации на РЦБ необходима:

- а. для того, чтобы участники рынка были информированы о действиях других организаций
- б. для принятия обоснованных решений на основе оценки реальных факторов
- в. все варианты

A18. Ценная бумага - это

- а. документ установленной формы, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможна только при его предъявлении
- б. документ установленной формы, удостоверяющий отношения займа или совладения, осуществление или передача которых возможна только при его предъявлении
- в. сертификат установленной формы, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможна только при его предъявлении

A19. Форма ценной бумаги, обязательные реквизиты и виды удостоверяемых ею прав определяются

- а. эмитентом
- б. в порядке, установленном законом
- в. эмитентом по согласованию с ФСФР

A20. Отступление от норм законодательства при оформлении ценной бумаги ведет к ее

- а. ничтожности
- б. незаконности
- в. необращаемости г. неликвидности

A21. На сделки с ценными бумагами распространяются

- а. нормы гражданского права, регулирующие общий порядок заключения сделок
- б. нормы уголовного права
- в. законодательные нормы ФСФР

A22. По форме выпуска ценные бумаги подразделяются на

- а. документарные и бездокументарные
- б. документальные и бездокументальные
- в. наличные и безналичные

A23. Согласно требованиям ФЗ "О рынке ценных бумаг"

юридическое или физическое лицо, которому ценные бумаги принадлежатна праве собственности, называется:

- а. владельцем
- б. собственником
- в. держателем

A24. Существуют следующие способы передачи прав на ценныебумаги:

- а. вручение
- б. осуществление приходной записи по счету депо
- в. все варианты
- г. осуществление записи по лицевому счету в системе ведения реестра

A25. Заверение подписи владельца при осуществлении гражданско-правовых сделок с ценными бумагами называется:

- а. подписанием контракта
- б. гарантией подписи
- в. подтверждением подписи

A26. Приобретатель ценных бумаг считается добросовестным, если выполняются следующие условия:

- а. сделка носит возмездный характер
- б. заключен договор купли-продажи
- в. сделка носит возмездный характер и по ней совершена фактическая оплата

Тестовые задания типа В *Дописать*

определение.

В1. Рынок, где осуществляется обращение ценных бумаг на основе законодательно установленных правил между лицензированными профессиональными посредниками, – это:

В2. Рынок, где осуществляется обращение ценных бумаг без соблюдения единых для всех участников рынка правил, – это:

В3. Сфера обращения ценных бумаг, не допущенных к котировке на фондовых биржах, – это:

В4. Рынок, организованный фондовой (фьючерсной, фондовыми секциями валютной и товарной) биржей и работающими на ней брокерскими и дилерскими фирмами, – это:

В5. Рынок, где в качестве посредников выступают небанковские компании по ценным бумагам, называется:

Задание 3. Решение задач

Вариант 1

Задача 1

Акционерное общество учреждено с уставным капиталом 3 млн. руб. (оплачен полностью). Количество объявленных акций, зафиксированное в уставе – 10000 с номиналом 500 рублей. Общество принимает решение разместить максимально возможное количество дополнительных акций, однако по результатам регистрации отчета об итогах выпуска 20 % акций были аннулированы как не размещенные. Каков уставный капитал данного акционерного общества после размещения дополнительных акций?

Задача 2

05.05.07 г. заключена сделка на покупку опциона. Срок ликвидации сделки - 15.08.07 г. Основные параметры сделки: Цар = 100 р./ед./фас. = 10 т.р., Цао = 90 р./ед./фас. = 9 т.р., О = 20 р./ед./фас. = 2 т.р. В течение срока заключения сделки курсовая стоимость акций практически не изменялась и на

15.08.07 г. составила 100 р./ед. Каковы действия покупателя опциона? Приведите аргументированный ответ.

Задача 3

05.05.07 г. заключена сделка с премией на покупку фасовки обыкновенных акций. Срок ликвидации сделки - 15.08.07 г. Основные параметры сделки: Цар = 100 р./ед./фас. = 10 т.р., П = 20 р./ед./фас. = 2 т.р. В течение срока заключения сделки курсовая стоимость акций имела тенденцию роста и на 15.08.07 г. составила 120 р./ед. Каковы возможные действия покупателя? Приведите аргументированный ответ.

Вариант 2

Задача 1

05.05.07 г. заключена сделка с премией на покупку фасовки обыкновенных акций. Срок ликвидации сделки - 15.08.07 г. Основные параметры сделки: Цар = 100 р./ед./фас. = 10 т.р., П = 10 р./ед./фас. = 1 т.р. В течение срока заключения сделки курсовая стоимость акций имела тенденцию спада и на 15.08.07 г. составила 90 р./ед. Каковы возможные действия покупателя? Приведите аргументированный ответ.

Задача 2

05.05.07 г. заключена сделка с премией на покупку фасовки обыкновенных акций. Срок ликвидации сделки - 15.08.07 г. Основные параметры сделки: Цар = 100 р./ед./фас. = 10 т.р., П = 10 р./ед./фас. = 2 т.р. В течение срока заключения сделки курсовая стоимость акций практически не изменялась и на 15.08.07 г. составила 100 р./ед. Каковы возможные действия покупателя? Приведите аргументированный ответ.

Задача 3

05.05.07 г. заключена сделка на продажу опциона. Срок ликвидации сделки - 15.08.07 г. Основные параметры сделки: Цар = 100 р./ед./фас. = 10 т.р., Цао = 110 р./ед./фас. = 11 т.р., О = 10 р./ед./фас. = 1 т.р. В течение срока заключения сделки курсовая стоимость акций практически не изменялась и на

15.08.07 г. составила 100 р./ед. Каковы действия продавца опциона? Приведите аргументированный ответ.

Лабораторная работа №4. Финансовые институты как субъекты финансового рынка. Финансовые посредники

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. В чем заключается сущность субъектов финансового рынка?
2. Попробуйте дать как можно больше определений финансово-го рынка. Что их объединяет и в чем главное различие?
3. Что выступает в качестве объекта финансового рынка?
4. Перечислите основные функции субъекта финансового рынка
5. Какие функции выполняют финансовые посредники?
6. Какую функцию выполняют инвестиционные банки на фондовом рынке?
7. Что такое финансовые институты?

8. Дайте определение понятию «кредитор».
9. Какова роль кредиторов на финансовом рынке?
10. Охарактеризуйте основные задачи и функции инвестиционных фондов.

**Задание 2. Тесты по теме
Тестовые задания типа А**

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1. Финансовым посредничеством принято считать:

- А) взаимодействие хозяйственных субъектов на рынке капиталов;
- Б) движение, перемещение, переливы финансовых ресурсов от кредиторов к заемщикам и связанная с ним деятельность финансовых институтов;
- В) экономические отношения, связанные с движением денежного капитала в разных формах и ценных бумаг;
- Г) вложение денежных средств в реализацию различных проектов с целью последующего их увеличения;
- Д) экономические отношения, связанные с движением денежных средств.

А2. Финансовые посредники делятся на следующие три группы:

- А) хеджеры, трейдеры и арбитражеры;
- Б) инвесторы, посредники и пользователи;
- В) депозитные, контрактно-сберегательные и инвестиционные фонды;
- Г) универсальные, специализированные и частные;
- Д) специализированные.

А3. Финансовое посредничество- это:

- А) взаимодействие хозяйственных субъектов на рынке капиталов;
- Б) движение, перемещение, переливы финансовых ресурсов от кредиторов к заемщикам и связанная с ним деятельность финансовых институтов;

- В) экономические отношения, связанные с движением денежного капитала в разных формах и ценных бумаг;
- Г) вложение денежных средств в осуществление различных проектов с целью последующего их увеличения;
- Д) это деятельность юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов.

A4. К финансовым посредникам относятся:

- А) хеджеры, трейдеры и арбитражеры;
- Б) инвесторы, посредники и пользователи;
- В) депозитные, контрактно-сберегательные и инвестиционные фонды; Г) универсальные, специализированные и частные организации;
- Д) инвесторы и посредники.

A5. Функциями финансовых посредников считаются:

- А) взаимодействие хозяйственных субъектов на рынке капиталов;
- Б) движение, перемещение, переливы финансовых ресурсов от кредиторов к заемщикам и связанная с ним деятельность финансовых институтов;
- В) экономические отношения, связанные с движением денежного капитала в разных формах и ценных бумаг;
- Г) вложение денежных средств в реализацию различных проектов с целью последующего их увеличения;
- Д) дилерская деятельность.

A6. Три группы финансовых посредников:

- А) хеджеры, трейдеры и арбитражеры;
- Б) инвесторы, посредники и пользователи;
- В) депозитные, контрактно-сберегательные и инвестиционные фонды;
- Г) универсальные, специализированные и частные;
- Д) финансовый брокер, страховая компания, кредитный союз.

A7. В своей деятельности какие финансовые посредники сочетают финансовое посредничество в крупных размерах и социальную направленность деятельности?

- А) инвестиционные фонды;
- Б) кассы взаимопомощи;
- В) пенсионные фонды;
- Г) коммерческие банки; Д) биржи

A8. Что означает термин «пособия»?

- А) пенсия;
- Б) страховой взнос;
- В) гарантированная денежная выплата;
- Г) страховой платеж;
- Д) дивиденды .

A9. Рынок, который включает в себя строительные и монтажные работы, проектные работы, строительные материалы называют:

- А) рынок ценных бумаг;
- Б) рынок недвижимости;
- В) рынок инвестиционных ресурсов;

- Г) рынок инвестиционных услуг.
- Д) кредитный рынок.

A10. Рынок, в состав которого входят земельный рынок, рынок финансовых средств, рынок патентов, изобретений и т.д. называют:

- А) рынком инвестиционных услуг;
- Б) рынком инвестиционных ресурсов;
- В) рынком ценных бумаг;
- Г) страховым рынком;
- Д) депозитным рынком.

A11. Рынок по вложению средств в капиталобразующие объекты,

- А) рынок пенсионных услуг;
- Б) страховой рынок;
- В) рынок недвижимости и основных фондов;
- Г) рынок недвижимости;
- Д) инвестиционный рынок.

A12. Какой рынок включает в себя процесс покупки или продажи ценных бумаг:

- А) рынок ценных бумаг;
- Б) фондовый рынок;
- В) рынок ценных бумаг; фондовый рынок;
- Г) рынок недвижимости;
- Д) рынок пенсионных услуг.

A13. Рынок, который включает в себя операции, связанные с инвестициями в предметы коллекционирования, драгоценные металлы и камни, др. материальные ценности:

- А) рынок прочих объектов реального инвестирования;
- Б) страховой рынок;
- В) фондовый рынок;
- Г) рынок пенсионных услуг;
- Д) рынок недвижимости.

A14. Какие стадии характерны для конъюнктуры инвестиционного рынка:

- А) подъем, бум;
- Б) активность;
- В) упадок;
- Г) снижение;
- Д) увеличение.

A15. Рынок, который включает в себя строительные и монтажные работы, проектные работы, строительные материалы называют:

- А) рынок ценных бумаг;
- Б) рынок недвижимости;
- В) рынок инвестиционных ресурсов;
- Г) рынок инвестиционных услуг;
- Д) кредитный рынок.

A16. Вексель представляет собой:

- А) долевою ценную бумагу;
- Б) письменное долговое обязательство;
- В) депозитный сертификат;
- Г) сберегательный сертификата;
- Д) долговую ценную бумагу.

A17. Банковским сертификатом признается:

- А) привилегированная акция;
- Б) депозитарий;
- В) свидетельство банка о вкладе денежных средств;
- Г) долговое обязательство ;
- Д) депозитный сертификат.

A18. Система экономических отношений, совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, представляет собой:

- А) финансы
- Б) страхование
- В) кредитование
- Г) инвестирование
- Д) финансирование.

A19. Какие функции в страховании являются общими:

- А) формирование специализированного страхового фонда денежных средств
- Б) возмещение ущерба;
- В) предупреждение страхового случая
- Г) формирование специализированного страхового фонда денежных средств; возмещение ущерба; предупреждение страхового случая личноематериальное обеспечение граждан.
- Д) личное материальное обеспечение граждан.

A20. Какие функции в страховании считались специфическими:

- А) рисковая;
- Б) предупредительная;
- В) контрольная;
- Г) все ответы верны;
- Д) контрольная.

A21. Особая сфера экономической деятельности, где объектом купли-продажи выступает страховая защита:

- А) страховой рынок;
- Б) рынок ценных бумаг;
- В) инвестиционный рынок;
- Г) рынок труда;
- Д) депозитный рынок.

A22. Участниками страхового рынка являются:

- А) страхователи;
- Б) страховщики;
- В) страховые агенты;

- Г) страхователи; страховщики; страховые агенты; страховые брокеры
- Д) страховые брокеры

A23. Отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступает жизнь, здоровье и трудоспособность человека называется:

- А) имущественное;
- Б) личное;
- В) ответственности;
- Г) экономических рисков;
- Д) общественное.

A24. Отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах:

- А) экономических рисков;
- Б) личное;
- В) имущественное;
- Г) ответственности;
- Д) общественное.

Тестовые задания типа: Дополнить определение.

- В1.** Рынок, где посредниками выступают банки, называется:
- В2.** Что относится к инфраструктуре рынка ценных бумаг?
- В3.** Рынок, где посредниками являются как банки, так и небанковские компании, называется:
- В4.** К общерыночным функциям рынка ценных бумаг относят:
- В5.** В зависимости от времени и способа поступления ценных бумаг в оборот рынок ценных бумаг подразделяется:

Вариант 1

Задание 3. Решение задач

Задача 1 Депозитный сертификат коммерческого банка имеет номинал 100000 руб. и срок погашения 2 года. Ставка по сертификату равна 9% годовых, начисляемых 1 раз в год. Определите стоимость сертификата, если требуемая доходность равна 12%.

Задача 2

Рассчитайте цену, которую заплатит инвестор за бескупонную облигацию номиналом в 1000 руб. со сроком погашения 3 года, если требуемая норма доходности равна 5,8%.

Задача 3

Банк принял к учету вексель в сумме 100 млн. руб. за 60 дней до наступления срока погашения. Определите сумму вексельного кредита при годовой ставке дисконта 30%.

Вариант 2

Задача 1

Депозитный сертификат коммерческого банка имеет номинал 200000 руб. и срок погашения 2 года. Ставка по сертификату равна 9% годовых, начисляемых 1 раз в год. Определите стоимость сертификата, если требуемая доходность равна 14%.

Задача 2

Рассчитайте прибыль за счет страховой операции страховой компании, если имеются следующие данные:

- компания застраховала на сумму 1000 долларов сроком на 1 год 50 человек в возрасте 40 лет на основании инициального коэффициента смертности людей этого возраста 5.01.;
- реальный коэффициент смертности людей этого возраста – 3.02.

Задача 3

Банк принял к учету вексель в сумме 150 млн. руб. за 60 дней до наступления срока погашения. Определите сумму вексельного кредита при годовой ставке дисконта 40%.

Лабораторная работа №5. Роль финансовых рынков в социально-экономическом развитии государства

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Что такое «финансовый рынок»?
2. Перечислите основные функции финансового рынка
3. Каково значение распределительной функции финансового рынка
4. Что представляет собой фондовый рынок
5. Дайте определение понятию «ценная бумага»
6. Назовите основные виды ценных бумаг
7. В чем главное отличие национального рынка от мирового?
8. Какова сущность первичного и вторичного фондовых рынков?

9. В чем различие рынка от вторичного
10. Назовите важнейшее условие развития первичного рынка

**Задание 2. Тесты по теме
Тестовые задания типа А**

Выбрать один правильный вариант ответа:

А1. Принципами государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций выступают:

- А) ответственность органов финансовой организации;
- Б) создание равноправных условий для деятельности финансовых организаций, направленных на поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке;
- В) создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;
- Г) сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам;
- Д) поддержание финансовой стабильности.

А2. Целями государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций являются:

- А) стимулирование внедрения современных технологий;
- Б) эффективное использование ресурсов и инструментов регулирования;
- В) обеспечение финансовой стабильности финансового рынка и финансовых организаций и поддержание доверия к финансовой системе в целом;

Г) мониторинг финансового рынка и финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы;

Д) обеспечение полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услугах.

А3. Задачами государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций выступают:

А) обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг;

Б) установление стандартов деятельности финансовых организаций;

В) стимулирование управления финансовых организаций, основанного на оценке рисков;

Г) эффективное использование ресурсов и инструментов регулирования; Д) контроль за покупкой депозитных сертификатов банка.

А4. Международный валютный фонд занимается надзором с:

А) 1951 года;

Б) 1944 года;

В) 1971 года;

Г) 1991 года;

Д) 2000 год.

А5. Главное внимание Международный валютный фонд в надзоре мировой финансовой системы уделяется:

А) режиму и эффективности обменных курсов;

Б) валютным ограничениям;

В) ликвидности банковских систем;

Г) состоянию государственных бюджетов.

А6. Главными регулирующими структурами мировой экономики являются (группа высших руководителей ведущих индустриальных стран с обслуживающими её органами), принимающая наиболее важные политические и экономические решения; крупные интеграционные объединения (ЕС, НАФТА, АСЕАН), организация ОПЕК.

А) «группа 20»;

Б) группа Мирового банка;

В) «группа 7», Европейский союз;

Г) «группа 7», организация ОПЕК, крупные интеграционные объединения;

Д) Европейский союз.

А7. В мировой практике принято различать два вида государственного регулирования финансового рынка:

А) функциональное и организационное;

Б) функциональное и институциональное;

В) организационное и институциональное;

Г) централизованное и децентрализованное;

Д) организационное и децентрализованное

А8. В компетенцию Правления Агентства входят следующие вопросы осуществления регулирования и надзора за деятельностью финансовых организаций:

А) принимает решения о переоформлении лицензий, выданных в соответствии с

законодательством Республики Казахстан, в случаях изменения наименования, местонахождения лицензиата;

Б) утверждает состав квалификационной комиссии Агентства, создаваемой согласно законодательству Республики Казахстан о финансовых организациях;

В) принимает решения о выдаче либо отказе в выдаче разрешений на открытие, добровольную реорганизацию и ликвидацию финансовых организаций и об их отзыве;

Г) на основании утвержденной Президентом Республики Казахстан общей штатной численности и структуры Агентства утверждает штатное расписание Агентств

Д) принимает решение о выдаче депозитного сертификата.

А9. Принципы государственного регулирования финансового рынка и финансовых организаций:

А) ответственность органов финансовой организации;

Б) создание равноправных условий для деятельности финансовых организаций, направленных на поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке;

В) создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;

Г) сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности;

Д) принятие нормативных актов.

А10. Цель государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций -

А) стимулирование внедрения современных технологий, обеспечение полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услугах;

Б) эффективное использование ресурсов и инструментов регулирования;

В) обеспечение финансовой стабильности финансового рынка и финансовых организаций и поддержание доверия к финансовой системе в целом;

Г) мониторинг финансового рынка и финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы.

Д) обмен обязательствами, выраженными в одной валюте.

А11. В мировой практике различают два вида государственного регулирования финансового рынка:

А) функциональное и организационное; Б) функциональное и институциональное;

В) организационное и институциональное; Г) централизованное и децентрализованное;

А12. Рынок, в состав которого входят земельный рынок, рынок финансовых средств, рынок патентов, изобретений и т.д. называют:

А) рынком инвестиционных услуг;

Б) рынок инвестиционных ресурсов;

В) рынок ценных бумаг;

Г) страховой рынок;

Д) финансовый рынок.

А13. Рынок по вложению средств в капиталобразующие инвестиции, это:

А) рынок пенсионных услуг;

Б) страховой рынок;

В) рынок недвижимости и основных фондов;

Г) рынок недвижимости;

Д) финансовый рынок.

A14. Какой рынок включает в себя процесс покупки или продажи ценных бумаг:

- А) рынок ценных бумаг;
- Б) фондовый рынок;
- В) финансовый рынок
- Г) депозитный рынок;
- Д) фондовый рынок; рынок ценных бумаг;

A15. Рынок, который включает в себя операции, связанные с инвестированием в предметы коллекционирования, в драгоценные металлы и камни, др. материальные ценности:

- А) рынок прочих объектов реального инвестирования;
- Б) страховой рынок;
- В) фондовый рынок;
- Г) рынок пенсионных услуг;
- Д) финансовый рынок.

A16. Конъюнктура инвестиционного рынка характеризуется:

- А) подъемом, бумом;
- Б) увеличением;
- В) активностью;
- Г) упадком;
- Д) снижением

A17. На страховом рынке действуют:

- А) страхователи;
- Б) страховые и перестраховочные компании;
- В) страховые посредники;
- Г) страхователи, страховщики и страховые посредники;
- Д) страхователи и страховые посредники.

A18. Накопительные пенсионные фонды делятся на:

- А) государственный накопительный пенсионный фонд и негосударственные накопительные пенсионные фонды;
- Б) государственный накопительный пенсионный фонд и корпоративные пенсионные фонды;
- В) негосударственные накопительные пенсионные фонды и корпоративные пенсионные фонды;
- Г) фондовые биржи;
- Д) государственный накопительный пенсионный фонд и страховая компания.

A19. Кто из финансовых посредников в своей деятельности сочетает финансовое посредничество в крупных размерах и социальную направленность деятельности?

- А) инвестиционные фонды;
- Б) кассы взаимопомощи;
- В) пенсионные фонды;
- Г) коммерческие банки;
- Д) государственный пенсионный фонд.

А20. В соответствии с Законом РК «О пенсионном обеспечении в РК» от 20 июня 1997 г. размер уставного капитала НПФ должен быть не менее:

- А) 500 млн. тенге;
- Б) 250 млн. тенге;
- В) 200 млн. тенге;
- Г) 150 млн. тенге;
- Д) 300 млн тенге.

A21. Юридическое лицо, которое создается в форме акционерного общества и осуществляет деятельность по привлечению денежных средств посредством выпуска и открытого размещения собственных акций с целью последующего диверсифицированного инвестирования привлеченных средств.

- А) пенсионный фонд;
- Б) инвестиционный фонд;
- В) коммерческий банк;
- Г) страховая компания;
- Д) Национальный банк РК.

A22. В зависимости от взаимоотношений с акционерами инвестиционные фонды в РК подразделяются на два типа:

- А) общество взаимного кредитования и инвестиционная компания;
- Б) взаимный фонд и гарантийный фонд;
- В) инвестиционная компания и пенсионный фонд;
- Г) взаимный фонд и инвестиционная компания;
- Д) пенсионный фонд и гарантийный фонд.

A23. Что является движущей силой развития мировых финансовых центров?

- А) спад производства;
- Б) конкуренция;
- В) инфляция;
- Г) дефицит бюджета;
- Д) безработица.

A24. Что относится к основной функции финансового рынка?

- А) нет верного ответа;
- Б) определение наиболее эффективных направлений использования капитала в инвестиционной сфере;
- В) посредничество в движении денежных средств от владельцев к пользователям денежных средств;
- Г) мобилизация временно свободного денежного капитала из многообразных источников;
- Д) формирование рыночных цен на отдельные финансовые инструменты и услуги, объективно отражающие складывающееся соотношение между спросом и предложением.

A25. Рынок ценных бумаг выполняет следующие функции:

- А) общерыночные, специфические;
- Б) специфические;
- В) общерыночные;
- Г) коммерческие;
- Д) государственные.

A26. Финансовый рынок – это:

- А) совокупность отношений, связанных с оказанием и потреблением финансовых услуг, а также выпуском и обращением финансовых инструментов;
- Б) механизм перераспределения капитала между кредиторами и заемщиками при помощи посредников на основе спроса и предложения на капитал;
- В) экономические отношения, связанные с движением денежного капитала в разных формах и ценных бумаг;
- Г) рынок платежных средств, включающий не только наличные деньги, но и безналичные платежные средства.
- Д) рынок платежных средств, включающий наличные деньги.

Тестовые задания типа В Необходимо

ответить «Да» или «Нет».

В1. Рынок, организованный фондовой (фьючерсной, фондовыми секциями валютной и товарной) биржей и работающими на ней брокерскими и дилерскими фирмами, – это внебиржевой рынок?

В2. Рынок, организованный фондовой (фьючерсной, фондовыми секциями валютной и товарной) биржей и работающими на ней брокерскими и дилерскими фирмами, – это биржевой рынок?

В3. Сфера обращения ценных бумаг, не допущенных к котировке на фондовых биржах, – это биржевой рынок?

В4. Сфера обращения ценных бумаг, не допущенных к котировке на фондовых биржах, – это внебиржевой рынок?

В5. По способу торговли рынок ценных бумаг делится на традиционный и компьютеризированный?

В6. По территориальному принципу рынок ценных бумаг делится на международный, региональный, национальный и местный?

Лабораторная работа №6. Кредитная система - органическая часть национального финансового рынка

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Дайте определение понятию «кредитная система»
2. Какова сущность и значение кредитной системы?
3. Что такое кредитный институт?
4. Каковы основные операции кредитного института?
5. Что представляет собой определение «банк»? ?
6. Перечислите основные операции выполняемые банком
7. Что такое банковская система?
8. Каково отличие банковской системы от кредитной?
9. Каковы функции Центрального банка РФ?
10. Дайте определение понятию «коммерческий банк» и какова его роль в кредитной системе
11. Назовите основные виды коммерческих банков
12. Перечислите основные элементы банковской системы
13. Назовите основные задачи и функции Центрального банка РФ

Задание 2. Тесты по теме

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1. Банковский чек – это:

А) приказ банка банку-корреспонденту в другой стране выплатить по указанию своего клиента определенную сумму в иностранной валюте со своего счета;

Б) письменный приказ банка-владельца авуаров за границей своему банку-корреспонденту о перечислении определенной суммы с его текущего счета предъявителю данного документа;

В) требования, выписанные экспортером или кредитором на импортера или должника;

Г) долговое обязательство с фиксированным процентом; Д) Требование-поручение.

A2. Деньги трансформируются в капитал при наличии следующих условий:

- А) это должны быть денежные средства, на депозитных счетах в банках;
- Б) это должны быть средства, обращающиеся в налично-денежном обороте страны;
- В) это должны быть временно свободные денежные средства, которые направляются на нужды потребления;
- Г) это должны быть заемные средства, которые предприятия используют в целях непрерывности производственного процесса;
- Д) это должны быть заемные средства.

A3. Что не относится к предпосылкам возникновения валютных рынков:

- А) развитие международных экономических связей;
- Б) установление плавающих валютных курсов;
- В) широкое распространение кредитных средств международных расчетов;
- Г) развитие информационных технологий;
- Д) ожидаемый тем инфляции.

А4. Приказ банка банку-корреспонденту в другой стране выплатить по указанию своего клиента определенную сумму в иностранной валюте со своего счета

- А) банковский перевод;
- Б) банковский чек;
- В) авуары;
- Г) банковский вексель;
- Д) банковский кредит.

А5. К функции кредитного рынка относится:

- А) своевременное осуществление международных расчетов;
- Б) трансформация денежных средств в ссудный капитал;
- В) диверсификацию валютных резервов банков, предприятия, государства;
- Г) обеспечение способов клиринга и осуществления расчетов, способствующих торговле;
- Д) предоставление краткосрочного кредита, под залог легко реализуемых ценностей.

А6. Субъектами отношений на кредитном рынке выступают:

- А) банк и заемщик;
- Б) предприятия, организации, финансовые институты, физические лица;
- В) инвестор и получатель;
- Г) кредитор и заемщик;
- Д) акционеры.

А7. Овердрафт – это:

- А) форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания банком средств со счета сверх остатка денег на счете.;
- Б) обязательство банка предоставить оговоренную в договоре сумму по требованию заемщика;
- В) кредит, который предоставляется двумя или более кредитными учреждениями на одних и тех же условиях и сроках с использованием общей документации, управляемый единственным доверенным лицом;
- Г) форма краткосрочного кредита, который предоставляется под залог легко реализуемых ценностей;
- Д) все варианты верны.

А8. Участие в синдицированном займе позволяет банкам:

- А) аннулировать кредит без предварительного уведомления заемщика;
- Б) диверсифицировать кредитный портфель;
- В) выгодно вложить собственные средства;
- Г) проводить активную кредитную политику;

Д) предоставлять краткосрочный кредит.

А9. Механизм, с помощью которого устанавливаются взаимоотношения между предприятиями и гражданами, нуждающимися в финансовых средствах, и организациями и гражданами, которые их могут предоставить (одолжить) на определенных условиях, - это:

- А) денежный рынок;
- Б) финансовый рынок;
- В) рынок ценных бумаг;
- Г) кредитный рынок;
- Д) инвестиционный рынок.

А10. Евровалютные кредиты предоставляются:

- А) в долларах;
- Б) в евро;
- В) в свободно конвертируемой валюте, вложенной в банк, который находится вне страны её происхождения;
- Г) в свободно конвертируемой валюте, вложенной в банк, который находится в стране её происхождения;
- Д) в национальной валюте.

А11. К источникам ссудного капитала можно отнести:

- А) свободные финансовые ресурсы государства, юридических и физических лиц, аккумулированные в основном на депозитных счетах в кредитных организациях;
- Б) финансовые ресурсы государства, юридических и физических лиц, аккумулированные в основном на ссудных счетах;
- В) денежные капиталы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов и используемые в качестве инвестиций для дальнейшего развития производства;
- Г) денежные средства, вложенные в ценные бумаги;
- Д) свободные денежные средства, физических лиц, используемые в качестве кредита

А12. Кредит под залог недвижимости – это:

- А) овердрафт;
- Б) ипотечный кредит;
- В) кредитная линия;
- Г) срочный кредит;
- Д) краткосрочный кредит

А13. Многократный кредит, возобновляемый после каждого соответствующего погашения, называется:

- А) револьверный кредит;
- Б) синдицированный кредит;
- В) кредитная линия;
- Г) факторинг;
- Д) ипотечный кредит.

А14. Экономическая роль кредитного рынка заключается в:

- А) предоставлении кредитов физическим и юридическим лицам;
- Б) обеспечении миграции капиталов;
- В) способности объединить мелкие, разрозненные денежные средства в интересах всей экономики;

Г) усилении влияния на процесс интернационализации мирового хозяйства;

Д) предоставление кредитов хозяйствующим субъектам.

A15. Сколько уровней имеет банковская система:

А) три;

Б) два;

В) четыре;

Г) один;

Д) пять.

A16. К банковским операциям не относится:

А) клиринговые расчетные операции;

Б) выпуск платежных карточек;

В) прием депозитов юридических и физических лиц;

Г) осуществление сбора пенсионных взносов.

Д) предоставление краткосрочных кредитов юридическим и физическим лицам.

A17. Коммерческие банки классифицируются по следующим признакам:

А) по форме собственности;

Б) по территориальному признаку;

В) по функциональному назначению;

Г) по экономической ответственности;

Д) по форме собственности; территориальному признаку; функциональному назначению, экономической ответственности;

A18. Возрастание роли банков в экономической жизни общества связано с:

А) расширением кредитных операций;

Б) развитием межбанковских отношений;

В) широким использованием безналичных средств и расчетов;

Г) хеджированием;

Д) развитие трастовых услуг.

A19. Что представляет собой банковский чек?

А) приказ банка банку-корреспонденту в другой стране выплатить по указанию своего клиента определенную сумму в иностранной валюте со своего счета;

Б) письменный приказ банка-владельца авуаров за границей своему банку-корреспонденту о перечислении определенной суммы с его текущего счета предъявителю данного документа;

В) требования, выписанные экспортером или кредитором на импортера или должника;

Г) долговое обязательство с фиксированным процентом; Д) объявление на взнос наличными.

A20. Условия, при которых происходит превращение денег в капитал:

А) это должны быть денежные средства, на депозитных счетах в банках;

Б) это должны быть средства, обращающиеся в налично-денежном обороте страны;

В) это должны быть временно свободные денежные средства, которые направляются на нужды потребления;

Г) это должны быть заемные средства, которые предприятия используют в целях

непрерывности производственного процесса;

Д) это должны быть свободные денежные средства юридических и физических лиц.

A21. Как иначе называется распоряжение банка банку-корреспонденту в другой стране выплатить по указанию своего клиента определенную сумму в иностранной валюте со своего счета

- А) банковский перевод;
- Б) банковский чек;
- В) авуары;
- Г) банковский вексель;
- Д) платежное поручение.

A22. Основная функция, которую выполняет кредитный рынок связана с:

- А) своевременным осуществлением международных расчетов;
- Б) трансформацией денежных средств в ссудный капитал;
- В) диверсификацией валютных резервов банков, предприятия, государства;
- Г) обеспечением способов клиринга и осуществления расчетов, способствующих торговле;
- Д) предоставление кредита, на условиях платности, срочности и возвратности.

A23. На кредитном рынке выступают:

- А) банк и заемщик;
- Б) предприятия, организации, финансовые институты, физические лица;
- В) инвестор и получатель;
- Г) кредитор и заемщик;
- Д) брокеры и дилеры.

A24. Овердрафт – это форма краткосрочного кредита, которая предусматривает

- А) списания банком средств со счета сверх остатка денег на счете.;
- Б) обязательство банка предоставить оговоренную в договоре сумму по требованию заемщика;
- В) предоставление кредита двумя или более кредитными учреждениями на одних и тех же условиях и сроках с использованием общей документации, управляемый единственным доверенным лицом;
- Г) предоставление под залог легко реализуемых ценностей;
- Д) отсрочка платежа, предоставляемая продавцом покупателю.

Тестовые задания типа Дополнить определение.

В1. Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими, – это:

В2. Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности (собственник) или ином вещном праве (владелец), называется:

В3. Юридические лица, в том числе кредитные организации, которые осуществляют виды деятельности, указанные в гл. 2 ФЗ «О рынке ценных бумаг», – это:

Необходимо ответить «Да» или «Нет».

В4. Цель рынка ценных бумаг состоит в осуществлении посредничества в движении временно свободных денежных средств от инвесторов к эмитентам ценных бумаг?

В5. Сфера экономических отношений, связанных с выпуском и обращением ценных бумаг, – это рынок недвижимости?

В6. Основным законом, регулирующим различные стороны рынка ценных бумаг и деятельности его участников, является Закон «О рынке ценных бумаг»?

Задание 3. Решение задач

Вариант 1

Задача 1

Прибыль АО, предназначенная на выплату дивидендов, составила 300 т.р. Общее количество акций – 600 ед., номинальная стоимость акции – 2 500 р. Необходимо рассчитать уровень дивидендов по всем акциям.

Задача 2

Прибыль АО, предназначенная для выплаты дивидендов, составила 950 т.р. Общее количество акций – 1 500 ед., номинал акции – 3 т.р. Необходимо рассчитать уровень дивидендов по всем акциям.

Задача 3

Чистая прибыль АО составила 10 млн. р. Общая сумма акций – 7 млн. р., в т.ч. привилегированных – 900 т.р. Лицевая стоимость акции – 5 т.р. По привилегированным акциям установлен фиксированный размер дивиденда – 55% к номиналу. Необходимо рассчитать доход (прибыль), приходящийся на 1 голосующую акцию.

Вариант 2

Задача 1

Номинал акции – 5 т.р.; уровень дивиденда – 65%; норма ссудногопроцента – 40%. Необходимо определить:

- а) курс акции;
- б) рыночную стоимость акции;
- в) дивидендную доходность акции.

Задача 2

Прибыль АО, предназначенная для выплаты дивидендов, составила 400 т.р. Общая сумма акций - 800 т.р., в т.ч. привилегированных – 100 т.р., голосующих – 700 т.р. На привилегированные акции установлен фиксированный уровень дивиденда – 40% к номиналу. Необходимо определить:

- а) годовую сумму дивидендов по привилегированным акциям; б) уровень дивидендов по голосующим акциям;
- в) средний уровень дивидендов по всем акциям.

Рассчитайте балансовую стоимость акции АОЗТ, если сумма активов АОЗТ – 800 т.р., а сумма долгов – 300 т.р. Количество оплаченных акций составило 3000 ед.

Лабораторная работа №7. Рынок ценных бумаг как неотъемлемая часть рынка капиталов

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Перечислите структурные элементы рынка ценных бумаг.
2. В чем коренное отличие рынка ценных бумаг от других видов рынка?
3. Кто такие брокеры, дилеры и джобберы? Их роль на рынке ценных бумаг.
4. Какие вы знаете принципы функционирования рынка ценных бумаг?
5. Назовите виды классификаций ценных бумаг.
6. Чем определяются инвестиционные качества ценных бумаг?
7. Каков главный критерий ликвидности финансовых активов?
8. Какова экономическая необходимость ценных бумаг и роль в современном мире?
9. Каковы основные признаки классификации ценных бумаг?
10. Назовите основные функции рынка ценных бумаг. Какова их сущность и значение?
11. Перечислите основные виды рынка ценных бумаг
12. В зависимости от сроков исполнения сделок рынок ценных бумаг может быть...?
13. Что такое биржевая операция?
14. Какова сущность и значение пролонгационной сделки?
15. Что такое «хеджирование» и «спекуляция»? Каково их значение и различие?
16. Перечислите основные российские рынки ценных бумаг

Задание 2. Тесты по теме

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

А1. Структура финансового рынка включает в себя:

- А) товарный, денежный, рынок капиталов и рынок ценных бумаг;
- Б) инвестиционный, страховой, денежный, товарный и рынок ценных бумаг;
- В) валютный, кредитный, рынок ценных бумаг, инвестиционный, страховой, рынок нематериальных активов;
- Г) денежный, страховой, кредитный, рынок ценных бумаг, валютный, рынок пенсионных активов, инвестиционный рынок;
- Д) рынок ценных бумаг.

А2. Структура денежного рынка включает в себя:

- А) валютный, межбанковский, инвестиционный;

- Б) рынок наличных денег, рынок пластиковых карт;
- В) рынок безналичных денег, рынок бумажных и металлических денег;
- Г) рынок наличных денег, рынок краткосрочных казначейских обязательств, рынок краткосрочных кредитов
- Д) рынок ценных бумаг.

А3. Какие финансовые инструменты обращаются на рынке ценных бумаг ?

- А) краткосрочные и долгосрочные финансовые инструменты; Б) долгосрочные финансовые инструменты;
- В) денежный капиталы;
- Г) денежные средства и ценные бумаги;
- Д) краткосрочные финансовые инструменты.

А4. Виды регулирования финансового рынка:

- А) функциональное и организационное;
- Б) функциональное и институциональное;
- В) организационное и институциональное;
- Г) централизованное и децентрализованное;
- Д) государственное.

А5. Только что выпущенные ценные бумаги находят размещению на рынке, который называется:

- А) первичным;
- Б) вторичным;
- В) биржевым ;
- Г) стихийным;
- Д) финансовым.

А6. Субъектами страхового рынка выступают:

- А) страхователи;
- Б) страховые и перестраховочные компании;
- В) страховые посредники;
- Г) страхователи, страховщики и страховые посредники;
- Д) универсальные банки.

А7. Государственная пенсия это-

- А) пособия
- Б) трудовые, социальные
- В) по старости;
- Г) за выслугу лет;
- Д) персональные.

А8. Пособия- это

- А) пенсия;
- Б) страховой взнос;
- В) гарантированная денежная выплата;
- Г) страховой платеж;
- Д) денежная масса.

А9. Проектные, строительные -монтажные работы осуществляются

- А) рынке ценных бумаг;

- Б) рынке недвижимости;
- В) рынке инвестиционных ресурсов;
- Г) рынке инвестиционных услуг;
- Д) открытом инвестиционном фонде.

A10. Рынок патентов, изобретений называют:

- А) рынком инвестиционных услуг;
- Б) рынок инвестиционных ресурсов;
- В) рынок ценных бумаг;
- Г) страховой рынок;
- Д) трастовая компания.

A11. Вложения средств в капиталобразующие инвестиции происходит на

- А) рынке пенсионных услуг;
- Б) страховом рынке;
- В) рынке недвижимости и основных фондов;
- Г) рынке недвижимости;
- Д) депозитарии.

A12. Функции финансового рынка:

- А) формирование рыночных цен на отдельные финансовые инструменты и услуги, объективно отражающие складывающееся соотношение между спросом и предложением;
- Б) определение наиболее эффективных направлений использования капитала в инвестиционной сфере;
- В) посредничество в движении денежных средств от владельцев к пользователям денежных средств;
- Г) мобилизация временно свободного денежного капитала из многообразных источников.
- Д) стимулирующая, распределительная.

A13. Определение финансового рынка в РК-

- А) совокупность отношений, связанных с оказанием и потреблением финансовых услуг, а также выпуском и обращением финансовых инструментов;
- Б) механизм перераспределения капитала между кредиторами и заемщиками при помощи посредников на основе спроса и предложения на капитал;
- В) экономические отношения, связанные с движением денежного капитала в разных формах и ценных бумаг;
- Г) рынок платежных средств, включающий не только наличные деньги, но и безналичные платежные средства;
- Д) рынок, краткосрочных кредитов, который погашается по первому требованию и выдается под залог ценностей.

A14. Финансовый рынок классифицируется на:

- А) товарный, денежный, рынок капиталов и рынок ценных бумаг;
- Б) инвестиционный, страховой, денежный, товарный и рынок ценных бумаг;
- В) валютный, кредитный, рынок ценных бумаг, инвестиционный, страховой, рынок нематериальных активов;
- Г) денежный, страховой, кредитный, рынок ценных бумаг, валютный, рынок пенсионных активов, инвестиционный рынок;
- Д) депозитный, денежный, кредитный.

A15. Фондовый рынок -это рынок:

- А) валютный;
- Б) кредитный;
- В) ценных бумаг;
- Г) страховой;

A16. Фондовая биржа представлена как:

- А) организованный рынок;
- Б) неорганизованный рынок;
- В) стихийный рынок;
- Г) срочный рынок;
- Д) инвестиционный фонд.

A17. На страховом рынке участвуют:

- А) страхователи;
- Б) страховщики;
- В) страховые агенты и брокеры;
- Г) страхователи, страховые агенты и брокеры; страховщики. Д) страховые агенты.

A18. Объектами какого страхования выступает жизнь, здоровье и трудоспособность человека?

- А) имущественного;
- Б) личного;
- В) ответственности;
- Г) экономических рисков;
- Д) процентных рисков.

A19. Объектами какого страхования выступает имущество в различных видах?

- А) экономических рисков;
- Б) личного;
- В) имущественного;
- Г) ответственности;
- Д) процентных рисков.

A20. Объектами какого страхования выступает ответственность перед третьими лицами?

- А) ответственности;
- Б) личного;
- В) экономических рисков;
- Г) имущественного;
- Д) процентных рисков.

A21. Как называется система отношений, с помощью которой формируются и расходуются фонды денежных средств для материального обеспечения граждан?

- А) страхование;
- Б) социальное страхование;
- В) кредитование;
- Г) бюджетирование;
- Д) инвестирование.

A22. Основные функции социального страхования:

- А) защитная, компенсирующая Б) воспроизводственная
В) перераспределительная;
Г) защитная, компенсирующая, стабилизирующая, воспроизводственная
перераспределительная;
Д) стабилизирующая.

A23. Рынок, который включает в себя строительные материалы, выполнение строительно-монтажных работ называют:

- А) рынок ценных бумаг;
Б) рынок недвижимости;
В) рынок инвестиционных ресурсов;
Г) рынок инвестиционных услуг;
Д) рынок посредников.

A24. Рынок, в состав которого входят земельный рынок называют:

- А) рынком инвестиционных услуг;
Б) рынок инвестиционных ресурсов;
В) рынок ценных бумаг;
Г) страховой рынок;
Д) холдинговая компания.

A25. Рынок капиталовложений называют рынком:

- А) пенсионных услуг;
Б) страховым;
В) недвижимости и основных фондов;
Г) недвижимости;
Д) потребительским.

A26. Рынок, включающий в себя процесс покупки или продажи ценных бумаг- это:

- А) рынок ценных бумаг; фондовый рынок;
Б) фондовый рынок;
В) валютный;
Г) потребительский;
Д) инвестиционный.

A27. Инвестиции в предметы коллекционирования, драгоценные металлы и камни, др. материальные ценности- это:

- А) рынок прочих объектов реального инвестирования; Б) страховой рынок;
В) фондовый рынок;
Г) рынок пенсионных услуг; Д) рынок ценных бумаг.

Тестовые задания типа В Необходимо

ответить «да» или «нет»

В1. По эмитентам и инвесторам рынок ценных бумаг делится на: рынок государственных ценных бумаг, рынок муниципальных ценных бумаг, рынок корпоративных ценных бумаг, рынок ценных бумаг, выпущенных (купленных) физическими лицами?

В2. В России представлена ли смешанная модель рынка ценных бумаг?

В3. Могут ли в качестве посредников в России выступать небанковские компании по ценным бумагам?

Лабораторная работа №8. Риск и доходность на финансовых рынках

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Дайте определение понятию «риск»
2. Перечислите основные виды рисков
3. Назовите основные виды финансовых рисков
4. Перечислите основные методы управления риском
5. Из каких частей состоит риск
6. Назовите инструменты статистического метода расчета финансового риска
7. Что представляет собой модель оценки доходности финансовых активов
8. Что представляет собой предмет портфельной теории

Задание 2. Тесты по теме

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа. А1.

Систематический риск - это риск:

- А) диверсифицируемый
- Б) недиверсифицируемый
- В) понижаемый

А2. Несистематический риск - это риск

- А) недиверсифицируемый и непонижаемый
- Б) недиверсифицируемый и понижаемый
- В) диверсифицируемый и непонижаемый
- Г) диверсифицируемый и понижаемый

А3. Укажите верное утверждение относительно соотношения риска и дохода

- А) чем ниже риск, тем выше должен быть ожидаемый доход
- Б) чем выше риск, тем выше должен быть ожидаемый доход
- В) чем выше доход, тем ниже должен быть риск
- Г) риск и доход между собой не взаимосвязаны

А4. Ликвидность ценной бумаги зависит от риска

- А) прямо пропорционально
- Б) обратно пропорционально
- В) не зависит

А5. Доходность ценной бумаги зависит от риска

- А) прямо пропорционально
- Б) обратно пропорционально
- В) не зависит

А6. По мере снижения рисков, которые несет на себе данная ценная бумага

- А) растет ее ликвидность и доходность
- Б) падает ее ликвидность и доходность

- В) растет ее ликвидность и падает доходность
- Г) падает ее ликвидность и растет доходность

A7. Определите, какие утверждения относительно рисков вложения денежных средств в ценные бумаги являются верными:

- А) все варианты
- Б) систематический риск недиверсифицируемый и непонижаемый
- В) несистематический риск диверсифицируемый и понижаемый

A8. Отрадите последовательность роста риска различных финансов

- А) государственные облигации, корпоративные облигации, акции, опционы
- Б) государственные облигации, корпоративные облигации, опционы, акции
- В) корпоративные облигации, государственные облигации, акции, опционы
- Г) корпоративные облигации, опционы, государственные облигации, акции

A9. По мере снижения рисков, которые несет на себе ценная бумага, ее

- А) ликвидность и доходность растет
- Б) ликвидность и доходность падает
- В) ликвидность растет, а доходность падает
- Г) ликвидность падает, а доходность растет

A10. Для характеристики меры риска при вложении в ценные бумаги используются показатели:

- А) корреляция
- Б) среднеквадратическое отклонение
- В) дюрация
- Г) доходность до погашения

A11. Риск пользования обыкновенной акцией уравнивается тем, что

- А) доходы по ней не фиксируются, а являются соответствующей долей прибыли
- Б) доходы по ней гарантируются АО
- В) АО возвращает инвесторам их капитал в заранее определенные сроки

A12. Целью операции является страхование ценового риска

- А) арбитраж
- Б) хеджирование
- В) спекуляция

A13. Вероятность наступления какого-либо события - это

- А) страхование;
- Б) анализ;
- В) хеджирование;
- Г) риск;
- Д) кредитование.

A14. Риск снижения доходности или упущенной выгоды, возникающий в результате финансовых операций, это –

- А) кредитный риск;

- Б) промышленный риск;
- В) финансовый риск;
- Г) валютный риск;
- Д) депозитный риск.

А15. Риск, который может возникнуть из-за колебаний процентных ставок, это

–

- А) процентный риск;
- Б) кредитный риск;
- В) страховой риск;
- Г) экологический риск;
- Д) экономический риск.

А16. Риск получения убытков в результате неблагоприятных колебаний курсов валют, это

- А) валютный риск;
- Б) экологический риск;
- В) технический риск;
- Г) страховой риск;
- Д) экономический риск.

А17. Риск невозврата кредита, это –

- А) валютный риск;
- Б) кредитный риск;
- В) процентный риск;
- Г) технический риск;
- Д) экономический риск.

А18. Риск потери всего инвестиционного капитала, а также ожидаемого дохода, это –

- А) технический риск;
- Б) кредитный риск;
- В) процентный риск;
- Г) инвестиционный риск;
- Д) финансовый риск.

А19. Риск ухудшения качества портфеля ценных бумаг, это –

- А) бизнес-риск;
- Б) капитальный риск;
- В) валютный риск;
- Г) кредитный риск;
- Д) процентный риск.

А20. Риск, возникший в связи неправильного выбора ценных бумаг для инвестирования:

- А) селективный риск;
- Б) капитальный риск;
- В) технический риск;
- Г) экологический риск;
- Д) процентный риск.

Тестовые задания типа ВВставить пропущенное слово.

В1.

Снижение доходности или упущенной выгоды- это _____

В2. Получение убытков в результате неблагоприятных колебаний курсов валют, это ___риск

В3. Не возврат кредита, это _____риск

В4. Потери всего инвестиционного капитала, а также ожидаемого дохода, это _____риск

В5. Ухудшения качества портфеля ценных бумаг, это _____риск

Вариант 1

Задание 3. Решение задач

Задача 1

Сумма чистых активов АО – 6000 р. Количество оплаченных акций – 3 млн. ед. Необходимо рассчитать балансовую стоимость акции.

Задача 2

Рассчитайте балансовую стоимость акции, если: сумма активов АО – 5 млн. р.; заемные средства – 230 т.р.; доходы будущих периодов – 570 т.р.; количество оплаченных акций – 10 тыс. ед.

Вариант 2

Задача 1

Прибыль акционерного общества (АО), оставшаяся после всех отчислений, составила за год 1500 т.р. Общая сумма акций – 3000 т.р., в т.ч. привилегированных – 500 т.р. Номинал акций – 1000 р. По привилегированным акциям установлен фиксированный размер дивиденда – 40% к их номинальной стоимости. Необходимо рассчитать доход (прибыль) на 1 голосующую акцию

Задача 2

Чистая прибыль АО составила 10 млн. р. Общая сумма акций – 8 млн. р., в т.ч. привилегированных – 3 млн. р. Номинал акции – 1000 р. По привилегированным акциям установлен фиксированный размер дивиденда – 70% к номиналу. Необходимо рассчитать доход (прибыль) на 1 голосующую акцию.

Лабораторная работа №9. Международные финансовые рынки и институты.

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Дайте определение понятию «международный финансовый рынок»
2. Перечислите основные функции международного финансового рынка
3. Назовите основных участников международного финансового рынка
4. Назовите виды международных финансовых рынков
5. Какова сущность и значение специальных фондов
6. Чем вызвана необходимость купли-продажи валют?
7. От чего зависит состояние международных расчетов?
8. Какие формы международных расчетов наименее выгодны экспортерам и почему?
9. Что такое котировка валют?
10. Когда и почему появились дериваты?

Задание 2. Тесты по теме

Выбрать один правильный вариант ответа.

1. На голландском аукционе конкурируют между собой

- А) продавцы
- Б) покупатели
- В) посредники

2. Где сложились мировые финансовые центры:

- А) Нью-Йорк;
- Б) Цюрих, Люксембург;
- В) Франкфурт-на-Майне, Сингапур;
- Г) Лондон;
- Д) Нью-Йорк; Цюрих, Люксембург; Франкфурт-на-Майне, Сингапур; Лондон;

3. Центры сосредоточения банков и специализированных кредитно-финансовых институтов, осуществляющие различные финансовые операции это:

- А) мировые финансовые центры;
- Б) финансовый рынок;
- В) банковский рынок;
- Г) денежный рынок;
- Д) кредитный рынок.

4. Где был главный господствующий финансовый центр до первой мировой войны:

- А) Лондон;
- Б) Япония;
- В) США;
- Г) Россия;
- Д) Германия.

5. В каких странах были созданы периферийные финансовые центры:

- А) США, Япония;
- Б) Англия, Япония;
- В) Багамские острова, Сингапур, Панама;
- Г) Россия, Казахстан;
- Д) Германия, Англия.

6. Мировые финансовые центры, где кредитные учреждения осуществляют операции с резидентами в иностранной для данной страны валюте, это:

- А) «оффшор»;
- Б) «Европа»;
- В) «Азия»;
- Г) нет верного ответа;
- Д) «США».

7. Сколько существуют в настоящее время мировых финансовых центров:

- А) 11;
- Б) 13;
- В) 12;
- Г) 14;
- Д) 10.

8. Совокупность национальных и международных рынков, каждый из которых обладает своими особенностями, известной самостоятельностью и

обособленностью – это:

- А) международный финансовый рынок;
- Б) мировой финансовый рынок;
- В) национальный финансовый рынок;
- Г) мировой рынок ссудных капиталов;
- Д) финансовый рынок.

9. К особенностям современного развития мирового финансово-рынка не относится:

- А) упрощенная стандартизованная процедура совершения сделок с использованием новейшей компьютерной технологии;
- Б) глобализация мирового рынка ссудных капиталов;
- В) отсутствие четких пространственных границ;
- Г) неограниченность доступа заемщиков на мировой рынок ссудных капиталов;
- Д) отсутствие временных границ.

10. Под евровалютой понимается:

- А) валюта Европейского союза;
- Б) валюта, переведенная на счета иностранных банков и используемая для операций во всех странах;
- В) свободно-конвертируемая валюта;
- Г) валюта, используемая во всех странах;
- Д) валюта, переведенная на счета иностранных банков.

11. Сколько стран входит в состав ОЭСР?

- А) 15;
- Б) 30;
- В) 45;
- Г) 17;
- Д) 10.

12. Год учреждения МВФ:

- А) 1-22 июля 1944 г.;
- Б) 5-10 июня 1950 г.;
- В) 26-30 ноября 1965 г.;
- Г) 16-18 февраля 2000 г.;
- Д) 10-15 января 1959 г.

13. МВФ предназначен для:

- А) страхования от несчастных случаев;
- Б) инвестиций в производственный сектор;
- В) регулирования валютно-кредитных отношений и оказания финансовой помощи;
- Г) покупки долговых ценных бумаг;
- Д) предоставления краткосрочных и долгосрочных кредитов.

14. Группа Всемирного банка - это:

- А) инвестиционные банки;
- Б) специализированные финансовые учреждения ООН;
- В) кредитный отдел при МВФ;
- Г) часть государственного сектора;
- Д) Европейский Банк Реконструкции и Развития.

15. В группу Всемирного банка входят:

- А) МБРР
- Б) МАР
- В) МАГИ
- Г). МФК
- Д) МБРР; МАР,МАГИ; МФК

16. Европейский банк реконструкции и развития создан на основе:

- А) Соглашения от 29.05.1990г.;Б) Устава от 31.12.1991г.;
- В) Постановления от 13.01.1993г.;Г) Указа от 01.04.1995г.
- Д) Приказа от 05. 10.1995г.Сколько стран были учредителями Европейского БанкаРеконструкции Развития:

- А) 35;
- Б) 14;
- В) 40;
- Г) 21.
- Д) 25

17. Банк международных расчетов был создан на основании соглашений следующих стран.

- А) Бельгии, Великобритании;
- Б) Германии, Италии;
- В) Франции;
- Г) Японии. Франции; Германии, Италии; Бельгии, Великобритании;
- Д) Японии;

18. В какой форме был организован Банк Международных расчетов:

- А) в форме акционерного общества;
- Б) в форме ТОО;
- В) в форме ООО;
- Г) как государственная организация;
- Д) кооперативной.

19. Понятие Мирового финансового рынка включает в себя:

- А) обособившаяся от национальных рынков система рыночныхотношений;
- Б) совокупность национальных и международных рынков, каждый из которых обладает своими особенностями, известной самостоятельностью и обособленностью;
- В) рынок, который функционирует по определенным правилам, установленным банками и биржами;
- Г) рынок, где происходит обмен деньгами, мобилизация капитала и предоставление кредита;
- Д) рынок, где происходит обмен производственными товарами.

20. Движущая сила развития мировых финансовых центров- это:

- А) спад производства;
- Б) конкуренция;
- В) инфляция;
- Г) дефицит бюджета;
- Д) курс акций.

Где сложились мировые финансовые центры:

- А) Нью-Йорк, Лондон;Б) Сингапур
- В) Франкфурт-на-Майне;
- Г) Нью-Йорк, Лондон, Цюрих, Люксембург; Франкфурт-на-Майне; Сингапур.

Д) Цюрих, Люксембург;

21. Сосредоточения кредитно-финансовых институтов, осуществляющие различные финансовые операции это:

- А) мировые финансовые центры;
- Б) финансовый рынок;
- В) банковский рынок;
- Г) денежный рынок;
- Д) промышленный рынок.

22. До первой мировой войны финансовый центр был в:

- А) Лондоне;
- Б) Японии
- В) США;
- Г) России;
- Д) Германии.

23. Периферийные финансовые центры были созданы

- А) США, Япония;
- Б) Англия, Япония;
- В) Багамские острова, Сингапур, Панама;
- Г) Россия, Казахстан;
- Д) США, Германия.

24. Как называются мировые финансовые центры, где кредитные учреждения осуществляют операции с резидентами в иностранной для данной страны валюте, это:

- А) «оффшор»;
- Б) «Европа»;
- В) «Азия»;
- Г) НПФ;
- Д) ПИФ.

25. Совокупность национальных и международных рынков, – это:

- А) международный финансовый рынок;
- Б) мировой финансовый рынок;
- В) национальный финансовый рынок;
- Г) мировой рынок ссудных капиталов;
- Д) холдинговая компания.

26. Что не относится к особенностям современного развития мирового финансового рынка:

- А) упрощенная стандартизованная процедура совершения сделок с использованием новейшей компьютерной технологии;
- Б) глобализация мирового рынка ссудных капиталов;
- В) отсутствие четких пространственных границ;
- Г) неограниченность доступа заемщиков на мировой рынок ссудных капиталов.
- Д) отсутствие четких временных границ;

Задание 3. Решение задач

Вариант 1

Задача 1

05.05.07 г. заключена сделка на продажу опциона. Срок ликвидации сделки - 15.08.07 г. Основные параметры сделки: Цар = 100 р./ед./фас. = 10 т.р., Цао = 110 р./ед./фас. = 11 т.р., О = 10 р./ед./фас. = 1 т.р. В течение срока заключения сделки курсовая стоимость акций имела тенденцию роста и на

15.08.07 г. составила 120 р./ед. Каковы действия продавца опциона? Приведите аргументированный ответ.

Задача 2

05.05.07 г. заключена сделка на продажу опциона. Срок ликвидации сделки - 15.08.07 г. Основные параметры сделки: Цар = 100 р./ед./фас. = 10 т.р., Цао = 110 р./ед./фас. = 11 т.р., О = 10 р./ед./фас. = 1 т.р. В течение срока заключения сделки курсовая стоимость акций имела тенденцию спада и на

15.08.07 г. составила 90 р./ед. Каковы действия продавца опциона? Приведите аргументированный ответ.

Вариант 2

Задача 1

Фирма «Смирнов и Андрианов» покупает завод по производству глиняной посуды за 100 млн.рублей. Кроме того расчёты показывают, что для модернизации этого предприятия в первый же год потребуются дополнительные затраты в 50 млн. рублей. Однако, при этом предполагается, что в последующие 9 лет этот завод будет обеспечивать ежегодные денежные поступления по 25 млн. рублей. Затем, через 10 лет, предполагается, что фирма продаст завод по остаточной стоимости, которая составит согласно расчётам 80 млн. рублей. Средняя ставка доходности 10%. Эффективна ли данная инвестиция (NPV, PI, IRR, MIRR, PP, PPD)? Дайте письменное заключение о целесообразности реализации проекта

Задача 2

05.05.07 г. заключена сделка на продажу опциона. Срок ликвидации сделки - 15.08.07 г. Основные параметры сделки: Цар = 100 р./ед./фас. = 10 т.р., Цао = 110 р./ед./фас. = 11 т.р., О = 10 р./ед./фас. = 1 т.р. В течение срока заключения сделки курсовая стоимость акций имела тенденцию роста и на 15.08.07 г. составила 120 р./ед. Каковы действия продавца опциона? Приведите аргументированный ответ.

Лабораторная работа №10. Современные тенденции развития финансовых рынков за рубежом и их роль в финансировании экономики

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Как происходило становление и развитие финансового рынка в России
2. Какое значение имеет бивалютная корзина
3. Назовите основные функции финансового рынка
4. Каковы тенденции и перспективы развития финансового рынка в России
5. Роль и значение внутреннего финансового рынка
6. Перечислите основные сценарии будущего развития мировой экономики
7. Назовите тенденции финансового рынка России
8. Перечислите основные виды финансовых рынков зарубежных стран

Задание 2. Тесты по теме

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа. А1.

Евровалюта – это:

- А) валюта Европейского союза;
- Б) валюта, переведенная на счета иностранных банков и используемая для операций во всех странах;
- В) свободно-конвертируемая валюта;
- Г) национальная валюта;
- Д) денежная масса.

А2. Какое количество стран в составе ОЭСР?

- А) 15;
- Б) 30;
- В) 45;
- Г) 20;

Д) 17.

А3. Основная экономическая роль банков связана с:

- А) расширением кредитных операций;
- Б) развитием межбанковских отношений;
- В) широким использованием безналичных средств и расчетов; Г) развитием кредитных отношений;
- Д) развитием денежных отношений.

А4. Как иначе называется Банковский чек?

- А) приказ банка банку-корреспонденту в другой стране выплатить по указанию своего клиента определенную сумму в иностранной валюте со своего счета;
- Б) письменный приказ банка-владельца авуаров за границей своему банку-корреспонденту о перечислении определенной суммы с его текущего счета предъявителю данного документа;
- В) требования, выписанные экспортером или кредитором на импортера или должника;
- Г) долговое обязательство с фиксированным процентом; Д) аккредитив.

А5. Наличие каких условий способствует трансформации денег в капитал?

- А) это должны быть денежные средства, на депозитных счетах в банках;
- Б) это должны быть средства, обращающиеся в налично-денежном обороте страны;
- В) это должны быть временно свободные денежные средства, которые направляются на нужды потребления;
- Г) это должны быть заемные средства, которые предприятия используют в целях непрерывности производственного процесса;
- Д) это должны быть рыночные критерии прибыльности, риска, ликвидности.

А6. Основу денежного рынка в странах с развитой экономикой составляет:

- А) сектор межбанковского кредитного рынка;
- Б) сектор краткосрочных ценных бумаг;
- В) сектор краткосрочных и среднесрочных финансовых инструментов;
- Г) сектор долгосрочных ценных бумаг;
- Д) сектор учета коммерческих векселей.

А7. Основной функцией кредитного рынка является:

- А) своевременное осуществление международных расчетов;
- Б) трансформация денежных средств в ссудный капитал;
- В) диверсификацию валютных резервов банков, предприятия, государства;
- Г) обеспечение способов клиринга и осуществления расчетов, способствующих торговле;
- Д) проведение кредитных аукционов.

А8. Субъекты кредитного рынка - это

- А) банк и заемщик;
- Б) предприятия, организации, финансовые институты, физические лица; В) инвестор и получатель;
- Г) кредитор и заемщик;

Д) лизинговая компания и кредитный союз.

A9. Суть овердрафта в том, что это –

А) форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания банком средств со счета сверх остатка денег на счете.;

Б) обязательство банка предоставить оговоренную в договоре сумму по требованию заемщика;

В) кредит, который предоставляется двумя или более кредитными учреждениями на одних и тех же условиях и сроках с использованием общей документации, управляемый единственным доверенным лицом;

Г) форма краткосрочного кредита, который предоставляется под залог легко реализуемых ценностей

Д) привлечение средств вкладчиков за счет эмиссии собственных акций.

A10. Банки, участвуя в синдицированном займе могут:

А) аннулировать кредит без предварительного уведомления заемщика;

Б) диверсифицировать кредитный портфель;

В) выгодно вложить собственные средства;

Г) проводить активную кредитную политику;

Д) организовывать социальное обеспечение.

A11. Взаимоотношения по предоставлению финансовых средств нуждающимся гражданам и предприятиям на определенных условиях происходят на:

А) денежном рынке;

Б) финансовом рынке;

В) рынке ценных бумаг;

Г) кредитном рынке;

Д) пенсионном рынке.

A12. Евровалютные кредиты предоставляются в: осуществляется

А) долларах;

Б) в евро;

В) национальной валюте;

Г) в свободно конвертируемой валюте, вложенной в банк, который находится в стране её происхождения;

Д) в свободно конвертируемой валюте, вложенной в банк, который находится вне страны её происхождения;

A13. Источниками формирования ссудного капитала являются

А) свободные финансовые ресурсы государства, юридических и физических лиц, аккумулированные в основном на депозитных счетах в кредитных организациях;

Б) финансовые ресурсы государства, юридических и физических лиц, аккумулированные в основном на ссудных счетах;

В) денежные капиталы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов и используемые в качестве инвестиций для дальнейшего развития производства;

Г) денежные средства, вложенные в ценные бумаги; Д) дивиденды по привилегированным акциям.

A14. Под залог недвижимости выдается кредит, который называется:

А) овердрафт;

Б) ипотечный кредит;

- В) кредитная линия;
- Г) срочный кредит;
- Д) потребительский кредит.

A15. Многократно возобновляемый кредит, называется:

- А) револьверный кредит;
- Б) синдицированный кредит;
- В) кредитная линия;
- Г) факторинг;
- Д) коммерческий кредит.

A16. Роль кредитного рынка в экономике страны заключается в:

- А) предоставлении кредитов физическим и юридическим лицам;
- Б) обеспечении миграции капиталов;
- В) способности объединить мелкие, разрозненные денежные средства в интересах всей экономики;
- Г) оказании влияния на процесс интернационализации мирового хозяйства;
- Д) предоставлении кредита при расчетах по экспортно-импортным операциям.

A17. Не относятся к банковским операциям следующие операции:

- А) клиринговые расчетные операции;
- Б) выпуск платежных карточек;
- В) прием депозитов юридических и физических лиц;
- Г) осуществление сбора пенсионных взносов;
- Д) расчетно-кассовое обслуживание .

A18. По каким из перечисленных признакам классифицируются коммерческие банки по:

- А) форме собственности;
- Б) территориальному признаку;
- В) функциональному назначению;
- Г) экономической самостоятельности;
- Д) территориальному признаку; форме собственности; функциональному назначению;

A19. Возрастающая роль банков в экономической жизни общества связано с:

- А) расширением кредитных операций;
- Б) развитием межбанковских отношений;
- В) широким использованием безналичных средств и расчетов;
- Г) посреднической функцией;
- Д) мобилизацией денежных ресурсов.

A20. Основной задачей саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг является:

- А) получение максимальной прибыли;
- Б) установление правил и стандартов профессиональной деятельности;
- В) налогообложение.

A21. Кто осуществляет государственное регулирование рынком ценных бумаг?

- А) саморегулируемая организация;

Б) федеральная служба по финансовым рынкам; В) биржа.

A22. Лицо, пользующееся услугами депозитариев по хранению ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги, именуется:

- А) эмитентом;
- Б) депонентом;
- В) дилером.

A23. Какое из утверждений относительно финансовых институтов верно:

- А) финансовые институты предлагают свои услуги, чтобы получить прибыль;
- Б) банк принимает вклады только на хранение;
- В) основная функция всех финансовых институтов – предоставление ссуд заемщикам.

A24. При передаче денежных средств в доверительное управление получаемый доход является собственностью:

- А) инвестора;
- Б) управляющей компании;
- В) депозитария.

A25. Хозяйствующие субъекты, стремящиеся получить дополнительные источники финансирования, а также органы государственной власти, выпускающие займы для покрытия части государственных расходов, – это:

- А) инвесторы ценных бумаг;
- Б) эмитенты ценных бумаг.

Тестовые задания типа В Необходимо ответить «Да» или «Нет».

В1. Юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими, – это инвесторы?

В2. Физические и юридические лица, имеющие временно свободные средства и желающие инвестировать их для получения дополнительных доходов, – это эмитенты?

В3. Акционерные общества относятся к институциональным инвесторам?

В4. Могут ли быть государственные органы и органы местного самоуправления инвесторами ПИФов? Является ли паевой инвестиционный фонд юридическим лицом?

В5. Дилер – это профессиональный участник биржевых сделок, работающий самостоятельно и совершающий сделки за свой счет?

Вариант 1

Задание 3. Решение задач

Задача 1

05.05.07 г. заключена сделка на продажу опциона. Срок ликвидации сделки - 15.08.07 г. Основные параметры сделки: Цар = 100 р./ед./фас. = 10 т.р., Цао = 110 р./ед./фас. = 11 т.р., О = 10 р./ед./фас. = 1 т.р. В течение срока заключения сделки курсовая стоимость акций практически не изменялась и на

15.08.07 г. составила 100 р./ед. Каковы действия продавца опциона? Приведите аргументированный ответ.

Задача 2

05.05.07 г. заключена сделка на покупку опциона. Срок ликвидации сделки - 15.08.07 г. Основные параметры сделки: Цар = 100 р./ед./фас. = 10 т.р., Цао = 80 р./ед./фас. = 8 т.р., О = 30 р./ед./фас. = 3 т.р. В течение срока заключения сделки курсовая стоимость акций имела тенденцию роста и на

15.08.07 г. составила 120 р./ед. Каковы действия покупателя опциона? Приведите аргументированный ответ.

Вариант 2

Задача 1

05.05.07 г. заключена сделка на покупку опциона. Срок ликвидации сделки - 15.08.07 г. Основные параметры сделки: Цар = 100 р./ед./фас. = 10 т.р., Цао = 90 р./ед./фас. = 9 т.р., О = 10 р./ед./фас. = 1 т.р. В течение срока заключения сделки курсовая стоимость акций имела тенденцию спада и на

15.08.07 г. составила 90 р./ед. Каковы действия покупателя опциона? Приведите аргументированный ответ.

Задача 2

05.05.07 г. заключена сделка на покупку опциона. Срок ликвидации сделки - 15.08.07 г. Основные параметры сделки: Цар = 100 р./ед./фас. = 10 т.р., Цао = 90 р./ед./фас. = 9 т.р., О = 20 р./ед./фас. = 2 т.р. В течение срока заключения сделки курсовая стоимость акций практически не изменялась и на

15.08.07 г. составила 100 р./ед. Каковы действия покупателя опциона? Приведите аргументированный ответ.

Задание 4. Решение криптограммы

Вопросы криптограммы:

1. Разновидность биржевых сделок.
2. Торговая мера ценных бумаг.
3. На биржевом сленге игрок, рассчитывающий на повышение курсовой стоимости ценных бумаг.
4. Разновидность срочных сделок.
5. Синоним слова «биржевой игрок».
6. Разновидность условной срочной сделки.
7. Биржевой термин, означающий ликвидацию сделки на середину отчетного месяца

8. Минимальный срок заключения срочной сделки

9. Разновидность срочных биржевых сделок

10. Разновидность срочных биржевых сделок

11. Биржевой термин, означающий ликвидацию сделки на конец отчетного месяца

БИЛЕТЫ К 1-ОЙ АТТЕСТАЦИИ 3-ГО СЕМЕСТРА ОФО.

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства

Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»

Билет № 1

1. Сущность рынка ссудных капиталов.
2. Инструменты рынка ссудных капиталов

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства

Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»

Билет № 2

1. Понятие денежного рынка.
2. Участники и инструменты денежного рынка.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства

Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»

Билет № 3

1. Понятие денежного рынка.
2. Участники и инструменты денежного рынка.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства

Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»

Билет № 4

1. Премия опционы и факторы, влияющие на ее величину.
2. Опционные стратегии.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 5

1. Отличия «форварда» и «фьючерса».
2. Свопы. Виды свопов.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 6

1. Премия опционы и факторы, влияющие на ее величину.
2. Опционные стратегии.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 7

1. Характеристика конвертируемых акций и облигаций
2. Характеристика и основные отличия варранта и опциона.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 8

1. Свопы. Виды свопов.
2. Экзотические, погодные производные финансовые инструменты.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 9

1. Понятие валютного рынка.
2. Инструменты валютного рынка.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

БИЛЕТЫ КО 2-ОЙ АТТЕСТАЦИИ 3-ГО СЕМЕСТРА ОФО.

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства**

**Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»**

Билет № 1

1. Виды финансовых посредников (институтов) и их место на финансовом рынке.
2. Глобализация финансовых рынков.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства**

**Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»**

Билет № 2

1. Определение рынка ценных бумаг, экономическая сущность. Функции рынка ценных бумаг.
2. Экономическое и юридическое содержание ценной бумаги. Зависимость между рискованностью, доходностью и ликвидностью ценной бумаги.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства**

**Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»**

Билет № 3

1. Содержание фундаментальных свойств ценных бумаг.
2. Классификация ценных бумаг по различным критериям.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства**

**Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»**

Билет № 4

1. Эмиссионные ценные бумаги.
2. Долговые и долевого ценные бумаги.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 5

1. Процентные ставки и факторы их определяющие. Виды процентных ставок.
2. Классификация ценных бумаг по различным критериям.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 6

1. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг.
2. Андеррайтинг ценных бумаг. Виды андеррайтинга и функции.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 7

1. Учетная система на рынке ценных бумаг. Депозитарии. Регистраторы.
2. Способы размещения ценных бумаг.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «БИН-21» Семестр «3»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 8

1. Организационная структура и функции фондовой биржи.
2. Участники биржевой торговли.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

БИЛЕТЫ К 1-ОЙ АТТЕСТАЦИИ 4-ГО СЕМЕСТРА ОЗФО.

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства**

**Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»**

Билет № 1

3. Сущность рынка ссудных капиталов.
4. Инструменты рынка ссудных капиталов

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства**

**Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»**

Билет № 2

3. Понятие денежного рынка.
4. Участники и инструменты денежного рынка.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства**

**Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»**

Билет № 3

3. Понятие денежного рынка.
4. Участники и инструменты денежного рынка.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства**

**Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»**

Билет № 4

3. Премия опционы и факторы, влияющие на ее величину.
4. Опционные стратегии.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 5

3. Отличия «форварда» и «фьючерса».
4. Свопы. Виды свопов.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 6

3. Премия опционы и факторы, влияющие на ее величину.
4. Опционные стратегии.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 7

3. Характеристика конвертируемых акций и облигаций
4. Характеристика и основные отличия варранта и опциона.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 8

3. Свопы. Виды свопов.
4. Экзотические, погодные производные финансовые инструменты.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 9

3. Понятие валютного рынка.
4. Инструменты валютного рынка.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

БИЛЕТЫ КО 2-ОЙ АТТЕСТАЦИИ 4-ГО СЕМЕСТРА ОЗФО.

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства**

**Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»**

Билет № 1

3. Виды финансовых посредников (институтов) и их место на финансовом рынке.
4. Глобализация финансовых рынков.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства**

**Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»**

Билет № 2

3. Определение рынка ценных бумаг, экономическая сущность. Функции рынка ценных бумаг.
4. Экономическое и юридическое содержание ценной бумаги. Зависимость между рискованностью, доходностью и ликвидностью ценной бумаги.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства**

**Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»**

Билет № 3

3. Содержание фундаментальных свойств ценных бумаг.
4. Классификация ценных бумаг по различным критериям.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

**Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства**

**Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»**

Билет № 4

3. Эмиссионные ценные бумаги.
4. Долговые и долевые ценные бумаги.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 5

3. Процентные ставки и факторы их определяющие. Виды процентных ставок.
4. Классификация ценных бумаг по различным критериям.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 6

3. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг.
4. Андеррайтинг ценных бумаг. Виды андеррайтинга и функции.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 7

3. Учетная система на рынке ценных бумаг. Депозитарии. Регистраторы.
4. Способы размещения ценных бумаг.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им. акад. М.Д. Миллионщикова
Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства
Группа «ВБИН-21» Семестр «4»
Дисциплина «Финансовые рынки»
Билет № 8

3. Организационная структура и функции фондовой биржи.
4. Участники биржевой торговли.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

БИЛЕТЫ К ЗАЧЕТУ 3-ГО СЕМЕСТРА ОФО
И 4-ГО СЕМЕСТРА ОЗФО

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 1

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) ____ семестр

1. Содержание и функции финансового рынка. Структура финансового рынка, его сегменты.
2. Понятие денежного рынка.

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры
протокол № ____ от _____

зав. кафедрой

Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 2

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) ____ семестр

1. Понятие денежного рынка.
2. Участники и инструменты денежного рынка.

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры
протокол № ____ от _____

зав. кафедрой

Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 3

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) ____ семестр

1. Купонные, дисконтные и срочные инструменты денежного рынка.
2. Сущность рынка ссудных капиталов.

УТВЕРЖДЕНО

на заседании кафедры

протокол № ____ от _____

зав. кафедрой

Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 4

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) ____ семестр

1. Инструменты валютного рынка.
2. Участники валютного рынка.

УТВЕРЖДЕНО

на заседании кафедры

протокол № ____ от _____

зав. кафедрой

Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 5

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) ____ семестр

1. Участники валютного рынка.
2. Дюрация.

УТВЕРЖДЕНО

на заседании кафедры

зав. кафедрой

протокол № ____ от _____

Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 6

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) ____ семестр

1. Классификация опционов.
2. Премия опционы и факторы, влияющие на ее величину.

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры
протокол № ____ от _____

зав. кафедрой

Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 7

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) ____ семестр

1. Опционные стратегии.
2. Фьючерсы. Виды фьючерсов.

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры
протокол № ____ от _____

зав. кафедрой

Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 8

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) _____ семестр

1. Автоматизированные системы управления ресурсами предприятия
2. Понятие отраслевой электронной торговой площадки

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры
протокол № ____ от _____

зав. кафедрой

Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 9

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) _____ семестр

1. MRP (планирование материальных ресурсов)
2. Услуги, предоставляемые электронными торговыми площадками

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры
протокол № ____ от _____

зав. кафедрой

Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 10

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) _____ семестр

1. MRPИ (планирование производственных ресурсов)
2. Структура отраслевой торговой площадки

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры

зав. кафедрой

протокол № _____ от _____ Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 11

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) _____ семестр

1. ERP (планирование ресурсов предприятия)
2. Преимущества использования вертикальной торговой площадки

УТВЕРЖДЕНО

на заседании кафедры

протокол № _____ от _____

зав. кафедрой

Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 12

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) _____ семестр

1. CSRP (планирование ресурсов, синхронизированное с потребителем)
2. Электронные рынки или многоотраслевые (горизонтальные) торговые площадки (e-market)

УТВЕРЖДЕНО

на заседании кафедры

протокол № _____ от _____

зав. кафедрой

Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 13

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) ____ семестр

1. Правовое обеспечение электронной коммерции
2. Понятие отраслевой электронной торговой площадки

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры
протокол № ____ от _____

зав. кафедрой

Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 14

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) ____ семестр

1. Ведение переписки по электронной почте
2. Виртуальные предприятия

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры
протокол № ____ от _____

зав. кафедрой

Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 15

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) ____ семестр

1. Форумы
2. Интернет-инкубаторы

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры
протокол № ____ от _____

зав. кафедрой

Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 16

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) _____ семестр

1. Чаты
2. Мобильная коммерция

УТВЕРЖДЕНО

на заседании кафедры

протокол № ____ от _____

зав. кафедрой

Л.Р. Магомаева

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

БИЛЕТ № 17

Дисциплина «Финансовые рынки»

Институт ИЦЭиТП __специальность БИН -21(ВБИН-21) _____ семестр

1. Использование рекламных технологий в Интернете
2. Понятие отраслевой электронной торговой площадки

УТВЕРЖДЕНО

на заседании кафедры

протокол № ____ от _____

зав. кафедрой

Л.Р. Магомаева