Частное образовательное учреждение высшего образования

Приамурский институт агроэкономики и бизнеса

Кафедра финансов и бухгалтерского учета

«УТВЕРЖДЕН»
на заседании кафедры
«24» декабря 2015 г.
протокол № 32
Заведующий кафедрой

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Уровень высшего образования:

БАКАЛАВРИАТ

направление подготовки:

38.03.01 Экономика

профиль подготовки:

Финансы и кредит

Форма обучения: заочная

Хабаровск

2015 г.

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ»

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Сущность и содержание финансового рынка. Регулирование финансового рынка	ОК-3, ОПК-2, ОПК-4	Контрольная работа
2	Денежный рынок. Валютный рынок	ОК-3, ОПК-2, ОПК-4	Семинар-практикум, тест
3	Рынок долгосрочного заемного капитала.	ОК-3, ОПК-2, ОПК-4	Семинар-практикум, тест
4	Рынок инструментов собственности (акции).	ОК-3, ОПК-2, ОПК-4	Семинар-практикум, тест

Тематика семинарских занятий

Тема 1. Денежный рынок. Валютный рынок

Представьте в виде графика динамику курса рубля. Укажите периоды девальвации рубля на графике во взаимосвязи с причинами девальвации. Совершите одну операцию купли-продажи рубля на рынке Форекс.

Тема 2. Рынок долгосрочного заемного капитала

Рассчитайте эффективность привлечения финансовых ресурсов на рынках долгового капитала с позиций российского банка. Совершите одну операцию, основанную на инвестировании в долговые инструменты коллективного типа.

Тема 3. Рынок инструментов собственности (акции).

Составьте перечень 5 крупнейших компаний мира, привлекавших финансирование на рынке акций. В привязке к каждой из компаний укажите, какой именно объём финансирования ими был получен. Совершите торговую операцию на рынке акций России.

Вопросы для самоконтроля

Тема 1. Сущность и содержание финансового рынка. Регулирование финансового рынка

Финансовый рынок: понятие, структура, особенности.

Характеристика этапов формирования финансовых рынков в России.

Финансовый рынок России: современное состояние и тенденции развития. Понятие фондового рынка. Способы классификации фондового рынка. Модели рынка. Показатели состояния рынка ценных бумаг.

Правовое регулирование рынка ценных бумаг.

Понятие рынка капитала. Рынок акционерного капитала (рынок акций). Рынок долгового капитала (рынок облигаций и векселей)

Формы обращения денежных средств (финансовых ресурсов). Банковские займы (ссуды). Акции. Облигации. Финансовые деривативы. Ноты и коммерческие бумаги.

Тема 2. Денежный рынок. Валютный рынок

Понятие денежного рынка. Виды денежного рынка. Рынок розничных операций. Рынок межбанковских кредитов. Рынок евровалют.

Участники денежного рынка. Кредиторы и заёмщики: банки, небанковские кредитные организации, предприятия и организации различного типа, физические лица, государство в лице определённых органов и организаций, международные финансовые организации, другие финансово-кредитные учреждения.

Инструменты денежного рынка. Депозитные сертификаты (юр.лиц). Сберегательные сертификаты (физ.лиц). Краткосрочные кредиты. Межбанковские кредиты. Коммерческие кредиты.

Понятие валютного рынка. Классификация валютного рынка.

Участники валютного рынка. Центральные банки. Коммерческие банки. Фирмы. Международные инвестиционные компании, пенсионные и хеджевые фонды, страховые компании. Валютные биржи. Валютные брокеры. Частные лица.

Тема 3. Рынок долгосрочного заемного капитала.

Понятие облигации. История выпуска облигаций. Виды облигаций. Дисконтная облигация. Облигация с фиксированной процентной ставкой. Облигация с плавающей процентной ставкой. Конвертируемые и неконвертируемые облигации. Государственные облигации. Суверенные облигации. Корпоративные облигации. Муниципальные облигации. Рынок облигаций. Размещение облигаций.

Понятие государственной ценной бумаги. Цель и задачи выпуска государственных ценных бумаг. Виды государственных ценных бумаг.

Тема 4. Рынок инструментов собственности (акции).

Понятие акции. Виды акций. Особенности обыкновенных и привилегированных акций. Дивиденды по акциям. Допуск к торгам.

Примерная тематика рефератов

1) Финансовый рынок: понятие, классификация, структура, особенности
2) Организация и структура фондового рынка. Виды и классификация ценных бумаг
3) Облигации
4) Акции
5) Конвертируемые ценные бумаги
6) Права, варранты, депозитарные расписки
7) Государственные ценные бумаги
8) Характеристика этапов формирования финансовых рынков в России.
9) Финансовый рынок России: современное состояние и тенденции развития.
10) Денежный рынок
11) Рынок капитала.
12) Рынок золота и валютных ценностей
13) Ипотечные рынки
14) Кредитные кооперативы
15) Кредитные операции банков

Примерная тематика контрольных работ

1. Финансовый рынок России: современное состояние и тенденции развития. Организация и структура фондового рынка. Виды и классификация ценных бумаг. Современное состояние фондового рынка России.

2. Банковская система России. Активные и пассивные операции банка. Оценка результатов его деятельности. Кредитные операции банков. Инструменты и методы безналичных расчетов.

3. Процесс управления рисками на предприятии. Теории управления рисками. Этапы риск-менеджмента. Методы и инструменты риск-менеджмента: отказ от риска, снижение, передача и принятие.

4. Страховое законодательство в России. Организация страховой деятельности. Отрасли и виды страхования. Обзор современных страховых компаний в России и за рубежом. Обзор современного страхового рынка в России и за рубежом.

5. Современное состояние денежного рынка в России. Виды денежного рынка. Участники денежного рынка. Финансовые посредники на рынке. Инструменты денежного рынка. Интересы участников денежного рынка.

6. Современное состояние рынка капитала в России. Рынок акционерного капитала (рынок акций). Рынок долгового капитала (рынок облигаций и векселей). Формы обращения денежных средств (финансовых ресурсов) на рынке.

7. Рынок золота и валютных ценностей. Биржевые и внебиржевые рынки золота. Мировые и внутренние рынки золота. «Черные» рынки золота. Валютный рынок: сущность, классификация, участники, операции.

8. Условия возникновения ипотечных рынков. Участники рынка. Обзор современных ипотечных рынков в России и за рубежом.

9. История возникновения инвестиционных компаний (фондов). Функции, типы, преимущества и недостатки инвестиционных компаний (фондов).Обзор современных инвестиционных компаний (фондов) в России и за рубежом.

Критерии оценивания реферата, контрольной работы

Изложенное понимание реферата, контрольной работы как целостного авторского текста определяет критерии его оценки:

- новизна текста**:** а) актуальность темы исследования; б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы, установление новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных); в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал; г) наличие авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста.

- степень раскрытия сущности вопроса: а) соответствие содержания теме реферата; б) полнота и глубина знаний по теме; в) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).

- обоснованность выбора источников: а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

- соблюдение требований к оформлению: а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; в) соблюдение требований к объёму реферата.

Оценка «зачтено» ставится, если:

- выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы

выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

- либо основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка «незачтено» ставится, если тема освещена лишь частично или не раскрыта полностью; допущены фактические ошибки в содержании реферата; обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Тесты для самоконтроля

1. Что входит в понятие “финансовый рынок”

а) денежный рынок; !

б) рынок патентов;

в) рынок капиталов; !

г) рынок рабочей силы;

д) рынок услуг.

2. Что входит в понятие “рынок капиталов”

а) среднесрочные кредиты;

б) рынок краткосрочных кредитных операций; !

в) долгосрочные кредиты; !

г) акции;

д) облигации. !

3. Определить правильный состав участников финансовых рынков:

а) государство, юридические и физические лица; !

б) продавцы, покупатели, органы государственного надзора;

в) инвесторы, распорядители, пользователи.

4. Определить реальную роль финансовых рынков в условиях рыночного и банковского типов финансовой системы общества:

а) дополняется процессом бюджетного перераспределения;

б) дополняет процесс бюджетного перераспределения. !

5. Определить базовые принципы рынка ссудных капиталов:

а) платность, срочность, возвратность; !

б) доходность, целевой характер использования кредитных ресурсов.

6. На каком сегменте рынка ссудных капиталов совершаются операции по кредитованию процессов капитального развития предприятий?

а) на фондовом рынке; !

б) на рынке капиталов;

в) на денежном рынке.

7. К какой форме кредита относится выпуск внешних государственных займов?

а) международный кредит;

б) государственный кредит. !

8. Определить правильную классификацию фондовых операций:

а) операции с государственными ценными бумагами, операции с иными ценными бумагами;

б) операции на биржевом рынке, операции на внебиржевом рынке;

в) кассовые операции, срочные операции.

9. К какой категории ценных бумаг относятся государственные краткосрочные обязательства?

а) долевые;

б) долговые. !

10. Что понимается под информационной "непрозрачностью" фондового рынка?

а) отсутствие информации об участниках;

б) отсутствие информации о совершаемых операциях;

в) оба вышеуказанных фактора. !

11. Из перечисленных ниже, какие виды ценных бумаг не могут служить инструментами государственных и муниципальных заимствований:

а) облигации;

б) акции; !

в) векселя;

г) нет верного ответа.

12. Финансовый рынок представляет собой …

а) систему купли-продажи денежных (финансовых) инструментов !

б) механизм денежного обращения

в) систему экономических отношений

г) механизм рыночного обращения

13. В реальной экономике финансовый рынок выступает в качестве …

а) экономического явления

б) экономической категории !

в) стоимостного инструмента

г) институциональной игры

14. К функциям финансового рынка не относится …

а) мобилизация (аккумуляция) свободных денежных средств

б) эмиссия финансовых инструментов !

в) распределение свободных финансовых ресурсов

г) перераспределение финансовых ценностей

15. Биржевой рынок – это:

а) организованный рынок; !

б) неорганизованный рынок;

в) первичный рынок.

16. Финансовый рынок не классифицируется по …

а) объектам

б) субъектам

в) форме функционирования

г) размерам !

17. Специфическая черта валютного рынка

а) обусловленность международной экономической деятельностью !

б) платность валютных сделок

в) срочность сделок

г) наличие теневой сферы рынка

18. Наиболее значительная в количественном отношении сфера финансового

а) рынка …

б) рынок кредитов !

в) рынок ценных бумаг

г) страховой рынок

д) валютный рынок

19. Финансовый рынок – это:

а) особая форма организации движения денежных средств, функционирующая в виде рынка денежных средств, капитала, кредитов, ценных бумаг; !

б) форма движения ссудного капитала, осуществляемая на началах обеспеченности, срочности, возвратности и платности;

в) совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг

20. Фактором развития финансового рынка не является …

а) приватизация организаций

б) рост международного экономического сотрудничества

в) развитие государственных организаций

г) национализация производства !

21. Функция, выполняемая финансовым рынком:

а) контроль и регулирование рынка ценных бумаг;

б) обслуживание товарного обращения через кредит;

в) посредничество в движении средств от их владельцев к пользователям. !

22. Вид ценной бумаги, представляющий собой срочное долговое обязательство, которое гарантирует ее владельцу доход в виде фиксированного или плавающего процента – это:

а) акция;

б) облигация; !

в) сертификат.

23. Кредитный рынок – это:

а) особая форма организации движения денежных средств, функционирующая в виде рынка денежных средств, капитала, кредитов, ценных бумаг;

б) форма движения ссудного капитала, осуществляемая на началах обеспеченности, срочности, возвратности и платности; !

в) совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг.

24. Задачи рынка ценных бумаг:

а) проведение приватизации государственной собственности;

б) мобилизация временно свободных денежных средств для реализации конкретных инвестиционных проектов; !

в) трансформация отношений собственности;

г) привлечение средств для покрытия дефицита федерального, регионального и местного бюджетов.

25. Листинг – это:

а) список ценных бумаг, допущенных к торговле на фондовой бирже; !

б) дополнительное свидетельство, выдаваемое вместе с ценной бумагой и дающее право владельцу на специальные льготы по истечении определенного срока;

в) процедура допуска ценных бумаг к торговле на бирже.

Примерные вопросы к зачету

1. Финансовый рынок: понятие, структура, особенности.
2. Характеристика этапов формирования финансовых рынков в России.
3. Финансовый рынок России: современное состояние и тенденции развития.
4. Способы классификации фондового рынка.
5. Свойства ценных бумаг.
6. Акция
7. Облигация

8. Денежный рынок: виды, участники.
9. Финансовые посредники на денежном рынке.
10. Инструменты денежного рынка.
11. Рынок капитала в России.
12. Валютный рынок: понятие, классификация, участники валютного рынка.
13. Условия возникновения ипотечных рынков в России. Участники ипотечных рынков
14. Возникновение кредитных потребительских кооперативов (КПК) в России. Виды кредитных потребительских кооперативов.

Критерии оценки ответов на теоретические вопросы к зачету

зачтено – выставляется за:

- полный (исчерпывающий) ответ. Студент глубоко и прочно усвоил программный материал образовательной программы, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, свободно ориентируется в нормативных документах, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с дополнительными и вопросами, причем не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения;

- или если студент твердо знает материал образовательной программы, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения, и нормативные акты, не испытывает существенных затруднений при ответах на дополнительные вопросы;

- или если студент имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы;

незачтено - выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями отвечает на дополнительные вопросы или не справляется с ними самостоятельно.