

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
*Филиал в г. Хасавюрте*

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине «Финансовые рынки»**

---

*наименование дисциплины / модуля*

**Кафедра экономических дисциплин**

---

*(наименование кафедры, обеспечивающей преподавание дисциплины)*

**Образовательная программа бакалавриата**

**38.03.01 Экономика**

*(код и наименование направления/специальности)*

Направленность, (профиль)/специализация программы

**Финансы и кредит**

*наименование направленности (профиля)/ специализация программы*

Форма обучения

**очная, заочная**

---

*(очная, очно-заочная)*

Статус дисциплины: обязательная дисциплина

Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовые рынки» составлен в 2019 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01. Экономика (уровень бакалавриата) от 12 ноября 2015 г. № 1327

Разработчик(и): кафедра экономических дисциплин, Сулейманов М.М., к.э.н., доцент

---

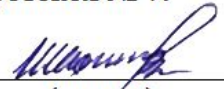
(кафедра, ФИО, ученая степень, ученое звание)

Фонд оценочных средств одобрен:

на заседании кафедры экономических дисциплин от 25 марта 2019 г. протокол № 7.

Зав. кафедрой  Магомедов М.А.  
(подпись)

на заседании учебно-методической комиссии филиала ДГУ в г. Хасавюрте от 28 марта 2019 г. протокол № 7.

Председатель  Шахбанов А. М.  
(подпись)

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине «Финансовые рынки»

## 1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц  
(216 академических часов).

### Очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	6 семестр	7 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>72</b>	<b>144</b>	<b>216</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>34</b>	<b>64</b>	<b>98</b>
Лекции (Л)	16	32	48
Практические занятия (ПЗ)	18	32	50
Консультации	-	-	-
Промежуточная аттестация (экзамен)	-	36	36
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>38</b>	<b>44</b>	<b>82</b>
- написание реферата, доклада (Р,Д);	12	22	34
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	8	12	20
- подготовка к практическим занятиям;			
- выполнение кейс-задач;	6	2	8
	6	2	8
- работа с тестами.	6	2	8

### Заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр		всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>216</b>		<b>216</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>26</b>		<b>26</b>
Лекции (Л)	14		14
Практические занятия (ПЗ)	12		12
Консультации	-		-
Промежуточная аттестация (экзамен)	13		13
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>177</b>		<b>177</b>
- написание реферата, доклада (Р, Д);	97		97
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	32		32
- подготовка к практическим занятиям;			
- выполнение кейс-задач;	16		16
	16		16
- работа с тестами.	16		16

## 1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

№ п/п	Контролируемые модули дисциплины	Код контролируемой компетенции	Оценочные средства	Способ контроля
			Наименование	
<b>Модуль 1. Теоретические аспекты функционирования финансовых рынков</b>				
1.	Роль финансов в распределении ресурсов в экономике и процесс институционализации и финансовых отношений	ПК-1, ПК-5	Опрос	Устно
2.	Фундаментальные аспекты функционирования финансовых рынков	ПК-1, ПК-5	Опрос Тестовые задания	Устно Письменно
3.	Инфраструктура финансовых рынков и основы его регулирования	ПК-1, ПК-5	Опрос Тестовые задания	Устно Письменно
<b>Модуль 2. Организационно-экономические основы функционирования фондового рынка</b>				
4.	Основы организации и функционирования фондового рынка	ПК-1, ПК-5	Опрос Тестовые задания	Устно Письменно
5.	Инфраструктура фондового рынка	ПК-1, ПК-5	Опрос Тестовые задания	Устно Письменно
6.	Регулирование рынка ценных бумаг	ПК-1, ПК-5	Опрос Рефераты	Устно Письменно
7.	Эмиссия ценных бумаг как метод долгосрочного финансирования и механизм функционирования рынка акций и долговых ценных бумаг	ПК-1, ПК-5	Опрос Тестовые задания	Устно Письменно
<b>Модуль 3. Рынок ссудного капитала и кредитные институты в инфраструктуре финансовых рынков</b>				
	Экономические основы функционирования рынка ссудного капитала	ПК-1, ПК-5	Опрос	Устно
	Кредитные институты в инфраструктуре финансового рынка	ПК-1, ПК-5	Опрос Тестовые задания Рефераты	Устно Письменно Письменно
<b>Модуль 4. Регулирование банковской и инвестиционной деятельности</b>				
	Регулирование деятельности коммерческих банков, их функции и основные операции	ПК-1, ПК-5	Опрос	Устно
	Финансовые основы и особенности инвестиционной деятельности страховщиков	ПК-1, ПК-5	Опрос Тестовые задания Рефераты	Устно Письменно Письменно
<b>Модуль 5. Страховой рынок в структуре финансовых рынков: сущность, функции, организация</b>				
	Теоретические основы страхового рынка	ПК-1, ПК-5	Опрос Тестовые задания Рефераты	Устно Письменно
	Участники и организация страхового рынка	ПК-1, ПК-5	Опрос Рефераты	Устно Письменно
	Основные виды страхования	ПК-1, ПК-5	Опрос Рефераты	Устно Письменно
	Модуль 6.	ПК-1, ПК-5	Экзамен	Устно/ письменно

## Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№ п/п	Индекс компет.	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворит. (достаточный)	Базовый	Повышенный
1.	ПК-1	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	Знать: значительную часть программного материала. Уметь: с помощью преподавателя использовать законы мышления, анализировать происходящие процессы и закономерности. Владеть: общими навыками публичной речи аргументации, ведения дискуссии, навыками анализа происходящих процессов и закономерностей.	Знать: весь программный материал. Уметь: самостоятельно использовать основные научные законы и их последствия в профессиональной деятельности. Владеть: навыком самостоятельно го использования основных научных законов в профессиональной деятельности.	Знать: не только основной, но и более углубленный программный материал. Уметь: самостоятельно использовать основные научные законы и их последствия в профессиональной деятельности. Владеть: навыком самостоятельного использования основных научных законов в профессиональной деятельности.
2.	ПК-5	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	Знать: значительную часть программного материала. Уметь: с помощью преподавателя использовать законы мышления, анализировать происходящие процессы и закономерности. Владеть: общими навыками публичной речи аргументации, ведения дискуссии, навыками анализа происходящих процессов и закономерностей.	Знать: весь программный материал. Уметь: самостоятельно использовать основные научные законы и их последствия в профессиональной деятельности. Владеть: навыком самостоятельно го использования основных научных законов в профессиональной деятельности.	Знать: не только основной, но и более углубленный программный материал. Уметь: самостоятельно использовать основные научные законы и их последствия в профессиональной деятельности. Владеть: навыком самостоятельного использования основных научных законов в профессиональной деятельности.

## 2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Финансовые рынки»

### 2.1. Контрольные вопросы для устного опроса, коллоквиумов и собеседования Модуль 1. Теоретические аспекты функционирования финансовых рынков

#### *Тема 1. Роль финансов в распределении ресурсов в экономике и процесс институционализации финансовых отношений*

##### 1. Экономическая сущность финансов и финансовых инструментов

2. Понятие процесса институционализации финансовых отношений
3. Субъекты финансовых отношений.
4. Институционализация финансовых отношений.
5. Образование и роль финансовых рынков

### ***Тема 2. Фундаментальные аспекты функционирования финансовых рынков***

1. Понятие, сущность и типы финансовых рынков
2. Функции и виды финансовых рынков
3. Особенности организации современных финансовых рынков
4. Факторы, влияющие на динамику финансовых рынков.
5. Модели финансовых рынков.
6. Особенности современных финансовых рынков

### ***Тема 3. Инфраструктура финансовых рынков и основы его регулирования***

1. Понятие и задачи инфраструктуры финансового рынка как структурообразующей части рыночной инфраструктуры
2. Субъекты, объекты и элементы финансового рынка
3. Функции инфраструктуры финансового рынка
4. Особенности регулирования финансовых рынков
5. Банки и небанковские финансовые институты.
6. Кредитные союзы.
7. Негосударственные пенсионные фонды.
8. Страховые компании и брокеры

## **Модуль 2. Организационно-экономические основы функционирования фондового рынка**

### ***Тема 4. Основы организации и функционирования фондового рынка***

1. Экономическая сущность и функции фондового рынка.
2. Структура и классификация рынка ценных бумаг.
3. Понятие и виды ценных бумаг.
4. Участники рынка ценных бумаг

### ***Тема 5. Инфраструктура фондового рынка***

1. Понятие и задачи инфраструктуры фондового рынка
2. Функции инфраструктуры фондового рынка
3. Субъекты и объекты фондового рынка и особенности организации, и регулирования их деятельности
4. Структура профессиональных участников рынка ценных бумаг.
5. Торговая система.
6. Брокеры, дилеры, фондовые биржи.
7. Учетная система

### ***Тема 6. Регулирование рынка ценных бумаг***

1. Понятие, необходимость и цели регулирования рынка ценных бумаг.
2. Основные принципы, формы и методы государственного регулирования РЦБ.
3. Характеристика структуры органов государственного регулирования Российского РЦБ
4. Механизм взаимодействия государственных органов федерального уровня на рынке ценных бумаг.
5. Органы регулирования рынка ценных бумаг в регионах и их взаимодействие

### ***Тема 7. Эмиссия ценных бумаг как метод долгосрочного финансирования и механизм функционирования рынка акций и долговых ценных бумаг***

1. Понятие, сущность и функции эмиссии ценных бумаг как финансовой категории.

2. Субъекты процесса организации эмиссии ценных бумаг.
3. Характеристика эмиссии ценных бумаг по классификационным признакам.
4. Стадии проведения процедуры эмиссии ценных бумаг и их правовое регулирование

#### ***Тема 8. Экономические основы функционирования рынка ссудного капитала***

1. Каковы предпосылки и источники ссудного капитала?
2. Назовите функции рынка ссудного капитала.
3. По каким критериям классифицируют рынок ссудного капитала?
4. Перечислите основные инструменты рынка ссудного капитала.
5. Каковы понятие и причины появления кредита?
6. Назовите принципы и функции кредита.
7. По каким критериям классифицируют виды кредита?
8. Определите экономическую природу и функции ссудного процента.
9. Перечислите факторы изменения ссудного процента.

#### ***Тема 9. Кредитные институты в инфраструктуре финансового рынка***

1. Определите понятие и функции кредитной системы.
2. Охарактеризуйте уровни кредитной системы.
3. Каковы основные функции эмиссионных банков?
4. Каковы основные направления деятельности коммерческих банков?
8. Перечислите причины развития специализированных кредитно-финансовых институтов.
9. Дайте характеристику наиболее распространенным специализированным кредитно-финансовым институтам.
10. По каким критериям классифицируются коммерческие банки?
11. Какие виды коммерческих банков выделяют в соответствии с функциональной классификацией?

#### ***Тема 10. Регулирование деятельности коммерческих банков, их функции и основные операции***

1. Охарактеризуйте сущность и цели банковского регулирования.
2. Каковы основные формы организации центральных банков?
3. Перечислите основные функции центральных банков.
4. Назовите основные направления регулирования ЦБ РФ коммерческих банков.
5. Перечислите методы регулирования в процессе создания коммерческого банка.
6. Перечислите методы регулирования в процессе деятельности коммерческого банка.
7. Охарактеризуйте экономические и административные методы регулирования ЦБ РФ коммерческих банков.
8. Охарактеризуйте понятие и функции коммерческих банков.
9. Перечислите основные виды операций коммерческих банков.
10. Охарактеризуйте пассивные операции коммерческих банков.
11. Назовите основные функции собственного капитала банка.
12. Охарактеризуйте активные операции коммерческих банков.
13. По каким критериям классифицируются ссуды?
14. Перечислите основные активно-пассивные операции банков.
15. Назовите основные виды доходов и расходов коммерческих банков.

16. Определите понятие ликвидности и платежеспособности коммерческих банков.

#### **Модуль 4. Страховой рынок в структуре финансовых рынков.**

##### **Тема 11. Теоретические основы страхового рынка.**

1. Определите экономическую сущность страхования.
2. Что следует понимать под страховой защитой?
3. Каковы основные функции страхования?
4. Определите понятие страхового риска. Назовите критерии страхового риска.
5. На какие группы классифицируются риски в страховании?
6. Охарактеризуйте системы страховой ответственности их влияние на размер страхового возмещения.
7. Какие факторы влияют на размер страхового возмещения?
8. Охарактеризуйте системы страховой ответственности.
9. Что такое франшиза?
10. Назовите причины, в связи с которыми используется франшиза?

##### **Тема 12. Участники и организация страхового рынка**

1. Назовите и охарактеризуйте основных участников страховых отношений.
2. Назовите основные отличия общества взаимного страхования от страховой компании (организации).
3. Какими документами оформляется страховая сделка в обществах взаимного страхования?
4. Назовите основные классификационные группы страховых компаний. Возможно ли аналогичное деление для перестраховочных компаний и обществ взаимного страхования?
5. Назовите основные особенности деятельности перестраховочных компаний.
6. В чем Вы видите основные отличия страховых агентов и страховых брокеров?
7. Назовите основные элементы внешней и внутренней среды страхового рынка.
8. Охарактеризуйте элементы внешней среды страхового рынка.
9. Назовите специалистов в сфере страхования и их функции.
10. Назовите и охарактеризуйте факторы, влияющие на организационную структуру страховой организации.

##### **Тема 13. Основные виды страхования**

1. Охарактеризуйте основные виды страховой деятельности в области страхования жизни;
2. Охарактеризуйте основные виды страховой деятельности в области страхования от несчастных случаев и болезней;
3. Охарактеризуйте обязательное и добровольное медицинское страхование.
4. Охарактеризуйте основные виды страховой деятельности в области страхования имущества.
5. В чем специфика страхования предпринимательских рисков? Раскройте сущность известных Вам видов страхования в этой области.
6. Назовите условия, в связи с которыми возникает необходимость в страховании гражданской ответственности.
7. Охарактеризуйте предпосылки, сущность и особенности страхования гражданской ответственности в разрезе различных страховых продуктов в этой области.
8. Охарактеризуйте обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
9. Что такое комбинированные виды страхования? В чем их значение и особенность?



10. Какие виды страхования Вам известны? Регулируется ли законодательством РФ классификация видов страхования.

**Тема 14. Финансовые основы и особенности инвестиционной деятельности страховщиков**

1. Что понимается под финансовыми ресурсами страховщика?
2. Определите понятие «платежеспособность страховой организации».
3. Охарактеризуйте обязательства страховой организации.
4. Назовите и охарактеризуйте факторы (гарантии), обеспечивающие финансовую устойчивость страховщика.
5. Назовите причины, в связи с которыми платежеспособность страховых организаций является областью государственного регулирования.
6. Что такое маржа платежеспособности страховой организации?
7. В каких случаях страховщики обязаны составлять план финансового оздоровления?
8. Определите функции государственного контроля в области страхования в РФ.
9. Определите задачи государственного контроля в области страхования в РФ.
10. Определите инструменты государственного контроля в области страхования в РФ.
11. Назовите санкции страхового надзора по отношению к страховщикам.
12. Определите алгоритм действий страховой компании при получении лицензии на право осуществления страховой деятельности.
13. Назовите особенности государственного регулирования в РФ деятельности страховщиков с долей иностранного участия?
14. Какие документы используются для оформления страховой сделки?
15. Назовите основные виды договоров страхования, предусмотренные ГК РФ.
16. Что такое существенные условия договора страхования? Каковы последствия несоблюдения требования об установлении существенных условий договора?
17. Назовите этапы заключения договора страхования.

**Критерии оценки:**

- «отлично» - вопрос раскрыт быстро и полностью;
- «хорошо» - вопрос раскрыт на 80-89% достаточно оперативно, т.е. студент понимает и может, в основном, изложить суть рассматриваемой проблемы (вопроса);
- «удовлетворительно» - ответ поверхностно раскрывает суть вопроса (на 60-79%) и потребовалось достаточно продолжительное время, что бы его сформулировать;
- «неудовлетворительно» - студент отказался от ответа на вопрос или ответил неправильно и не отреагировал на наводящие вопросы.

**2.1 Тестовые задания**

Сегментами финансового рынка являются: 1) рынок ценных бумаг; 2) рынок земли; 3) рынок рабочей силы; 4) валютный рынок; 5) страховой рынок:

- a) 2, 3, 5
- b) 1, 2, 3
- c) 2, 3, 4
- d) 1, 3
- e) 3, 4
- f) 1, 4, 5

В структуру финансового рынка входит:

- a) рынок ценных бумаг
- b) рынок сырья
- c) рынок рабочей силы

d) рынок основных фондов

В структуру финансового рынка НЕ входит:

- a) рынок ценных бумаг;
- b) рынок рабочей силы;
- c) валютный рынок;
- d) кредитный рынок

Коммерческие банки наделены правом осуществления эмиссии наличных денег:

- a) утверждение верно
- b) утверждение неверно
- c) утверждение правомерно только по отношению к Сбербанку РФ
- d) утверждение верно в условиях недостаточного уровня монетизации экономики

Общерыночной функцией рынка ценных бумаг является

- a) коммерческая
- b) перераспределительная
- c) эмиссионная
- d) финансовая

Понятие «фондовый рынок» используется как синоним понятия:

- a) рынок ценных бумаг
- b) финансовый рынок
- c) фондовая биржа
- d) денежный рынок

Рынок ценных бумаг выступает составной частью:

- a) финансового рынка
- b) фондового рынка
- c) биржевого рынка
- d) фундаментального рынка

Объектом сделки на фондовом рынке выступают:

- a) ценные бумаги
- b) имущество
- c) трудовые ресурсы
- d) только государственные ценные бумаги

В качестве финансового посредника может рассматриваться:

- a) паевый инвестиционный фонд
- b) коммерческая торговая фирма
- c) орган государственной власти
- d) физическое лицо

Предприятия могут привлекать средства путем эмиссии (2 верных ответа):

- a) облигаций
- b) акций
- c) казначейских векселей
- d) депозитных сертификатов
- e) государственных облигаций

Произведение рыночной стоимости акций акционерного общества на количество обращающихся акций этого акционерного общества показывает:

- a) капитализацию компании
- b) собственный капитал компании
- c) уставный капитал компании
- d) суммарную величину уставного и резервного капитала акционерного общества

Акция является:

- a) титулом собственности инвестора на часть имущества эмитента
- b) долговым обязательством эмитента перед инвестором
- c) долговым обязательством инвестора перед эмитентом
- d) долевым обязательством инвестора перед государством

Облигация является:

- a) титулом собственности инвестора на часть имущества эмитента
- b) долговым обязательством эмитента перед инвестором
- c) долговым обязательством инвестора перед эмитентом
- d) долевым обязательством

Выделите основные принципы кредитования: 1) диверсификации; 2) срочность; 3) платность; 4) прибыльность; 5) ликвидность; 6) возвратность:

- a) 1, 2, 3, 4, 5 и 6
- b) 1, 2, 4 и 6
- c) 2, 3, 4 и 6
- d) 3, 4 и 5
- e) 2, 3 и 6
- f) 3, 4 и 6

Совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, участниками которых могут выступать международные финансовые организации – это:

- a) потребительский кредит
- b) государственный кредит
- c) международный кредит

Товаром на страховом рынке выступает:

- a) страховой фонд страховщика
- b) страховая услуга
- c) страховой взнос

Страховщиками по законодательству РФ могут быть признаны:

- a) физические лица, зарегистрировавшие себя в качестве частных предпринимателей
- b) иностранные граждане, реализующие страховые полисы на территории РФ
- c) юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном законом порядке лицензию на осуществление такой деятельности
- d) юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, зарегистрированные как предприниматели

Страховые агенты и страховые брокеры – это:

- a) страхователи
- b) страховые посредники

- c) выгодоприобретатели
- d) «третьи» лица

Застрахованный – это:

- a) лицо, чья жизнь, здоровье, трудоспособность или ответственность кем-либо застрахованы
- b) лицо, виновное в нанесении ущерба страхователю
- c) лицо, у которого возникает основанная и обеспеченная деньгами потребность в страховой защите своих имущественных интересов

Страховой рынок – это:

- a) страховые отношения, установленные законодательно в интересах обеспечения социальной и экономической устойчивости государства
- b) система экономических отношений, возникающих по поводу купли-продажи специфического товара «страховая услуга» в процессе удовлетворения общественных потребностей в страховой защите
- c) объединение страховых компаний для совместного страхования крупных, малоизвестных или финансовых рисков

Саморегулируемые организации на финансовых рынках учреждаются:

- a) профессиональными участниками финансовых рынков
- b) органами государственной власти
- c) эмитентами и инвесторами; кредиторами и заемщиками
- d) ЦБ РФ

В настоящее время функции государственного регулирования финансовых рынков в РФ возложены на:

- a) Центральный Банк РФ
- b) Федеральную службу по финансовым рынкам
- c) Правительство РФ
- d) саморегулируемые организации

Вид рынка золота с умеренным государственным вмешательством – это:

- a) свободный рынок
- b) регулируемый рынок
- c) закрытый рынок

Различие между кассовой сделкой и срочной сделкой состоит в:

- a) сроках исполнения сделок
- b) способах фиксации цены финансового актива
- c) способах поставки финансового актива
- d) способах оплаты финансового актива

Выделите форму кредита, основной целью предоставления которого является удовлетворение потребностей физических лиц:

- a) коммерческий
- b) потребительский
- c) ипотечный
- d) онкольный

Ценные бумаги принято называть:

- a. фиктивным капиталом

- b. фактическим капиталом
- c. промышленным капиталом
- d. ссудным капиталом

В роли финансового посредника НЕ может выступать:

- a) паевой инвестиционный фонд
- b) страховая компания
- c) коммерческое торговое предприятие
- d) негосударственный пенсионный фонд

Решение о создании МВФ принято при заключении \_\_\_\_\_ валютного соглашения:

- a) Генуэзского
- b) Бреттон-Вудского
- c) Парижского
- d) Ямайского

Рынок, на котором происходит обращение ценных бумаг с учётом строгих правил, носит название:

- a) первичного
- b) вторичного
- c) организованного
- d) внебиржевого

Эмиссионная ценная бумага – это ЦБ, которая (укажите все правильные ответы):

- a) выпускается только в документарной форме
- b) выпускается в документарной и бездокументарной форме
- c) размещается выпусками
- d) имеет равный объём и сроки осуществления прав внутри одного выпуска

Критерии оценки (в баллах):

Студенту выставляется от 1 до 3 баллов за каждый правильно выполненный тест в зависимости от количества тестов, включенных в задание.

## **2.2 Темы рефератов**

1. Финансовый рынок: структура, роль в макро- и микроэкономике, участники.
2. Фундаментальные факторы, воздействующие на финансовые рынки.
3. Финансовая глобализация: сущность, формы проявления, тенденции.
4. Сравнительная характеристика финансовых систем.
5. Риски на финансовом рынке.
6. Современное состояние, структура и тенденции развития мирового финансового рынка.
7. Мировой рынок акций: современное состояние, проблемы и перспективы развития.
8. Мировой рынок облигаций: современное состояние, проблемы и перспективы развития.
9. Мировой рынок производных финансовых инструментов: современное состояние, структура, тенденции развития.
10. Российский финансовый рынок: современное состояние, структура, перспективы развития.
11. Ключевые проблемы развития российского финансового рынка и методы их решения.
12. Перспективы формирования мирового финансового центра в России.
13. Российский рынок акций: эволюция, современное состояние и перспективы развития.

14. Управление акционерным капиталом.
15. Корпоративное управление в российских и зарубежных компаниях.
16. Недружественные поглощения компаний в российской и зарубежной практике: сущность, технологии, методы противодействия.
17. Рынок корпоративных облигаций в России.
18. Рынок «мусорных» облигаций: история, современное состояние и перспективы развития.
19. Ипотечные облигации: зарубежный опыт и перспективы на российском рынке.
20. Коммерческие бумаги: зарубежный опыт и перспективы на российском рынке.
21. Рынок государственных и муниципальных ценных бумаг в России: структура, механизм выпуска и обращения ценных бумаг, риски.
22. Вексель: этапы развития, область, масштабы и технологии использования на современном финансовом рынке.
23. Использование депозитных и сберегательных сертификатов коммерческих банков в российской и зарубежной практике.
24. Товарораспорядительные ценные бумаги: российский и зарубежный опыт.
25. Российские ценные бумаги на международных финансовых рынках.
26. Фьючерсы и опционы как инструменты хеджирования рисков.
27. Инвестиционный банк: понятие, структура, требования к деятельности.
28. Андеррайтинг ценных бумаг: международная практика и российский опыт.
29. Инвестиционное консультирование на рынке ценных бумаг.
30. Доверительное управление ценными бумагами: российский и зарубежный опыт.
31. Инвесторы на рынке ценных бумаг России.
32. Организация и перспективы деятельности институциональных инвесторов на финансовом рынке.
33. Пенсионные фонды на финансовом рынке: российский и зарубежный опыт.
34. Паевые инвестиционные фонды в России: организация деятельности, состояние и перспективы развития.
35. Управляющие компании в России: количественная и качественная характеристика, проблемы и перспективы развития.
36. Общие фонды банковского управления: состояние и перспективы развития.
37. Иностранные инвесторы на российском финансовом рынке.
38. Социально ответственные инвестиции на рынке ценных бумаг.
39. Развитие организованных рынков ценных бумаг в России и за рубежом.
40. Организация деятельности и структура фондовых бирж в России и за рубежом.
41. Организация биржевой торговли финансовыми инструментами.
42. Интернет-услуги на рынке ценных бумаг: международный и российский опыт.
43. Выход предприятий на рынок ценных бумаг. Конструирование эмиссии ценных бумаг.
44. Недобросовестная деятельность на рынке ценных бумаг и методы ее предупреждения и пресечения.
45. Управление портфелем ценных бумаг: понятие, стратегии, риски.
46. Модели формирования оптимального портфеля ценных бумаг.
47. Методы анализа конъюнктуры рынка ценных бумаг.
48. Фундаментальный анализ и его роль в принятии инвестиционных решений.
49. Технический анализ фондовых рынков: зарубежный опыт и возможности

использования в российских условиях.

50. Модели регулятивной инфраструктуры рынка ценных бумаг: зарубежный опыт и российская практика.

51. Защита прав и законных интересов инвесторов в ценные бумаги в российской и зарубежной практике.

52. Защита прав акционеров на российском фондовом рынке.

53. Развитие информационной инфраструктуры рынка ценных бумаг в России.

54. Фондовые индексы и их применение в финансовом и экономическом анализе.

55. Рейтинг ценных бумаг: понятие, виды, роль на развитых и развивающихся фондовых рынках.

### **Критерии оценки рефератов:**

Изложенное понимание реферата как целостного авторского текста определяет критерии его оценки: новизна текста; обоснованность выбора источника; степень раскрытия сущности вопроса; соблюдения требований к оформлению.

Оценка 5 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.

Оценка 4 – 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 3 – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка 2 – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

### **Вопросы к зачёту**

1. Цели и предмет дисциплины «Финансовый рынок»
2. Понятие финансового рынка. Цели и функции рынка.
3. Классификация финансовых рынков
4. Основные субъекты финансового рынка.
5. Инвесторы и эмитенты на рынке ценных бумаг.
6. Классификация инвесторов на финансовом рынке
7. Особая роль институциональных инвесторов на финансовых рынках.
8. Финансовые продукты коммерческих банков на финансовом рынке.
9. Страховые компании. Структура и принципы работы страховых компаний со средствами населения.
10. Инвестиционные фонды как самый распространённый вид институционального инвестора. Паевой инвестиционный фонд.
11. Классификация паевых инвестиционных фондов
12. Общие фонды банковского управления. Хедж-фонды
13. Особенности формирования стратегий коммерческого банка
14. Роль управляющей компании и депозитария.
15. Организация процесса регулирования финансового рынка.

16. Методы государственного регулирования финансового рынка. Функции государства на финансовом рынке
17. Особенности формирования паевого инвестиционного фонда.
18. Определение составляющих сегментов финансового рынка: рынок сбережений, рынок кредитов, рынок ценных бумаг, рынок инвестиций. Инфраструктура финансового рынка.
19. Классификация и виды финансовых инструментов.
20. Инвестиционные посредники: дилеры, брокеры, андеррайтеры.
21. Основные характеристики и методы работы инвестиционных посредников на финансовых рынках.
22. Рынок инвестиций в структуре финансовых рынков. Экономическая сущность и виды инвестиций.
23. Классификация инвестиций. Инвестиции в основные средства.
24. Инвестиции в финансовые активы. Инвестиции в нематериальные активы.
25. Прямые и портфельные инвестиции. Пассивные и активные инвестиции. Реинвестиции.
26. Интенсивные и экстенсивные инвестиции.
27. Профессиональная этика участников финансового рынка.
28. Регулирование финансового рынка. Методы государственного регулирования.
29. Регулятивная инфраструктура финансового рынка
30. Виды финансовых посредников и их особенности
31. Экономическая характеристика акции как ценной бумаги. Свойства акции.
32. Виды и разновидности акций. Обыкновенные и привилегированные акции.
33. Производные финансовые инструменты: сущность и классификация

### **Критерии оценки:**

- «зачтено» выставляется студенту, если– студент показал глубокие и систематизированные знания учебного материала по теме; глубоко усвоил учебную литературу; хорошо знаком с научной литературой; активно использовал материалы из первоисточников; цитировал различных авторов; принимал активное участие в обсуждении узловых вопросов на всём протяжении семинарского занятия; умеет глубоко и всесторонне анализировать те или иные исторические события; в совершенстве владеет соответствующей терминологией; материал излагает чётко и лингвистически грамотно; отличается способностью давать собственные оценки, делать выводы, проводить параллели и самостоятельно рассуждать.;

- «не зачтено» если у студента лишь фрагментарные знания или отсутствие знаний по значительной части заданной темы; не знает основную литературу; не принимал участия в обсуждении вопросов по теме семинарского занятия; допускал существенные ошибки при ответе; студент не умеет использовать научную терминологию дисциплины; наличие в ответе стилистических и логических ошибок.

### **Вопросы к экзамену**

1. Цели и предмет дисциплины «Финансовый рынок»
2. Понятие финансового рынка. Цели и функции рынка.
3. Классификация финансовых рынков
4. Основные субъекты финансового рынка.
5. Инвесторы и эмитенты на рынке ценных бумаг.
6. Классификация инвесторов на финансовом рынке
7. Особая роль институциональных инвесторов на финансовых рынках.
8. Финансовые продукты коммерческих банков на финансовом рынке.
9. Страховые компании. Структура и принципы работы страховых компаний со средствами населения.



10. Инвестиционные фонды как самый распространенный вид институционального инвестора. Паевой инвестиционный фонд.
11. Классификация паевых инвестиционных фондов
12. Общие фонды банковского управления. Хедж-фонды
13. Особенности формирования стратегий коммерческого банка
14. Роль управляющей компании и депозитария.
15. Организация процесса регулирования финансового рынка.
16. Методы государственного регулирования финансового рынка. Функции государства на финансовом рынке
17. Особенности формирования паевого инвестиционного фонда.
18. Определение составляющих сегментов финансового рынка: рынок сбережений, рынок кредитов, рынок ценных бумаг, рынок инвестиций. Инфраструктура финансового рынка.
19. Классификация и виды финансовых инструментов.
20. Инвестиционные посредники: дилеры, брокеры, андеррайтеры.
21. Основные характеристики и методы работы инвестиционных посредников на финансовых рынках.
22. Рынок инвестиций в структуре финансовых рынков. Экономическая сущность и виды инвестиций.
23. Классификация инвестиций. Инвестиции в основные средства.
24. Инвестиции в финансовые активы. Инвестиции в нематериальные активы.
25. Прямые и портфельные инвестиции. Пассивные и активные инвестиции. Реинвестиции.
26. Интенсивные и экстенсивные инвестиции.
27. Профессиональная этика участников финансового рынка.
28. Регулирование финансового рынка. Методы государственного регулирования.
29. Регулятивная инфраструктура финансового рынка
30. Виды финансовых посредников и их особенности
31. Экономическая характеристика акции как ценной бумаги. Свойства акции.
32. Виды и разновидности акций. Обыкновенные и привилегированные акции.
33. Производные финансовые инструменты: сущность и классификация
34. Фьючерсы, опционы, форвардные контракты.
35. Депозитный и сберегательный сертификат: их характеристики и цели выпуска
36. Инфраструктура финансового рынка. Фондовые биржи. Депозитарии. Регистраторы.
37. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
38. Сущность и структура рынка ценных бумаг
39. Функции РЦБ: общерыночные и специфические
40. Понятие, свойства и назначение ценных бумаг
41. Система классификации ценных бумаг
42. Основные участники рынка ценных бумаг
43. Основные признаки инвестиционного пая и ваучера
44. Облигация: понятие и свойства
45. Классификация облигаций
46. Сущность и основные признаки векселя
47. Виды векселя. Простой и переводной векселя
48. Сущность и основные формы государственных ценных бумаг
49. Особенности первичного рынка ценных бумаг. Основные этапы эмиссии ценных бумаг
50. Формы размещения ценных бумаг на первичном РЦБ
51. Особенности вторичного РЦБ и его структура
52. Фондовая биржа: сущность и функции. Формы организации фондовой биржи
53. Процедуры листинга, делистинга, котировки

54. Понятие биржевой операции (сделки) и её этапы. Виды биржевых операций
55. Понятие и назначение портфеля ценных бумаг
56. Виды рисков инвестиционного портфеля
57. Типы портфелей ценных бумаг
58. Управление портфелем ценных бумаг, методы управления портфелем ценных бумаг
59. Основы инвестиционного консультирования
60. Фундаментальный анализ фондового рынка
61. Технический анализ фондового рынка
62. Финансовые риски: природа и факторы, влияющие на них
63. Классификация финансовых рисков
64. Управление финансовыми рисками: сущность и этапы
65. Хеджирование рисков
66. Международные финансовые организации

### **Критерии оценки:**

Оценка «отлично». Ответы на поставленные вопросы в билете излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи. Широко используются новейшие информационные технологии в работе и докладе.

Оценка «хорошо». Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Материал излагается уверенно. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи. Используются новейшие информационные технологии в работе и докладе.

Оценка «удовлетворительно». Допускаются нарушения в последовательности изложения. Демонстрируются поверхностные знания вопроса. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи. Отмечается слабое владение новейшими информационными технологиями.

Оценка «неудовлетворительно». Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Имеются заметные нарушения норм литературной речи.