

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЕЙ)  
«ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ»**

**1. Описание показателей, критериев и шкал оценивания компетенций.**

**1.1. Показатели и критерии оценивания компетенций ПК-2, УК-6, ОПК-4**

Объект оценки	Уровни сформированности компетенций	Критерий оценивания результатов обучения
Обучающийся	Низкий уровень Пороговый уровень Повышенный уровень Высокий уровень	Уровень результатов обучения не ниже порогового

**1.2. Шкалы оценивания компетенций ПК-2, ОПК-4, УК-6 при сдаче зачета**

Достигнутый уровень результата обучения	Характеристика уровня сформированности компетенций	Шкала оценивания
		Экзамен или зачет с оценкой
Пороговый уровень	Обучающийся: – обнаружил на зачете всесторонние, систематические и глубокие знания учебно-программного материала; – допустил небольшие упущения в ответах на вопросы, существенным образом не снижающие их качество; – допустил существенное упущение в ответе на один из вопросов, которое за тем было устранено студентом с помощью уточняющих вопросов; – допустил существенное упущение в ответах на вопросы, часть из которых была устранена студентом с помощью уточняющих вопросов	Зачтено
Низкий уровень	Обучающийся: – обнаружил на зачете всесторонние, систематические и глубокие знания учебно-программного материала; – допустил небольшие упущения в ответах на вопросы, существенным образом не снижающие их качество; – допустил существенное упущение в ответе на один из вопросов, которое за тем было устранено студентом с помощью уточняющих вопросов; – допустил существенное упущение в ответах на вопросы, часть из которых была устранена студентом с помощью уточняющих вопросов.	Зачтено

**1.3. Шкалы оценивания компетенций ПК-2, ОПК-4, УК-6 при защите курсовой работы**

Достигнутый уровень результата обучения	Характеристика уровня сформированности компетенций	Шкала оценивания
Низкий уровень	Содержание работы не удовлетворяет требованиям, предъявляемым к КР; на защите КР обучающийся не смог обосновать результаты проведенных расчетов (исследований); цель КР не достигнута; структура работы нарушает требования нормативных документов; выводы отсутствуют или не отражают теоретические положения, обсуждаемые в работе; в работе много орфографических ошибок, опечаток и других технических недостатков; язык не соответствует нормам научного стиля речи	Неудовлетворительно
Пороговый уровень	Содержание работы удовлетворяет требованиям, предъявляемым к КР; на защите КР обучающийся не смог обосновать все результаты проведенных расчетов (исследований); задачи КР решены не в полном объеме, цель не достигнута; структура работы отвечает требованиям нормативных документов; выводы присутствуют, но не полностью отражают теоретические положения, обсуждаемые в работе; в работе присутствуют орфографические ошибки, опечатки; язык соответствует нормам научного стиля речи; при защите КР обучающийся излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; затрудняется или отвечает не	Удовлетворительно

	правильно на поставленный вопрос	
Повышенный уровень	Содержание работы удовлетворяет требованиям, предъявляемым к КР; на защите КР обучающийся смог обосновать все результаты проведенных расчетов (исследований); задачи КР решены в полном объеме, цель достигнута; структура работы отвечает требованиям нормативных документов; выводы присутствуют, но не полностью отражают теоретические положения, обсуждаемые в работе; в работе практически отсутствуют орфографические ошибки, опечатки; язык соответствует нормам научного стиля речи; при защите КР обучающийся излагает материал, дает правильное определение основных понятий; затрудняется или отвечает не правильно на некоторые вопросы	Хорошо
Высокий уровень	Содержание работы удовлетворяет требованиям, предъявляемым к КР; на защите КР обучающийся смог обосновать все результаты проведенных расчетов (исследований); задачи КР решены в полном объеме, цель достигнута; структура работы отвечает требованиям нормативных документов; выводы присутствуют и полностью отражают теоретические положения, обсуждаемые в работе; в работе отсутствуют орфографические ошибки, опечатки; язык соответствует нормам научного стиля речи; при защите КР обучающийся полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; четко и грамотно отвечает на вопросы	Отлично

#### 1.4. Описание шкал оценивания

Компетенции обучающегося оцениваются следующим образом

Планируемый уровень результатов освоения	Содержание шкалы оценивания достигнутого уровня результата обучения			
	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
	Не зачтено	Зачтено	Зачтено	Зачтено
Знать	Неспособность обучающегося самостоятельно продемонстрировать наличие знаний при решении заданий, которые были представлены преподавателем вместе с образцом их решения.	Обучающийся способен самостоятельно продемонстрировать наличие знаний при решении заданий, которые были представлены преподавателем вместе с образцом их решения.	Обучающийся демонстрирует способность к самостоятельному применению знаний при решении заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель, и при его консультативной поддержке в части современных проблем.	Обучающийся демонстрирует способность к самостоятельному применению знаний в выборе способа решения неизвестных или нестандартных заданий и при консультативной поддержке в части междисциплинарных связей.
Уметь	Отсутствие у обучающегося самостоятельности в применении умений по использованию методов освоения учебной дисциплины.	Обучающийся демонстрирует самостоятельность в применении умений решения учебных заданий в полном соответствии с образцом, данным преподавателем	Обучающийся продемонстрирует самостоятельное применение умений решения заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель, и при его консультативной поддержке в части современных проблем.	Обучающийся демонстрирует самостоятельное применение умений решения неизвестных или нестандартных заданий и при консультативной поддержке преподавателя в части междисциплинарных связей.
Владеть	Неспособность самостоятельно проявить навык решения поставленной задачи по стандартному образцу повторно.	Обучающийся демонстрирует самостоятельность в применении навыка по заданиям, решение которых было показано преподавателем.	Обучающийся демонстрирует самостоятельное применение навыка решения заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель, и при его консультативной поддержке в части современных проблем.	Обучающийся демонстрирует самостоятельное применение навыка решения неизвестных или нестандартных заданий и при консультативной поддержке преподавателя в части междисциплинарных связей.

## **2. Перечень вопросов и задач к экзаменам, зачетам, курсовому проектированию, лабораторным занятиям. ПК-2, УК-6, ОПК-4**

В учебном плане предусмотрена сдача зачета по данной дисциплине. Приём зачёта осуществляется в зачётную неделю (первую неделю зачётно-экзаменационной сессии), либо в течение предпоследней и/или последней учебной недели текущего семестра, согласно графику. Зачёт может быть проведён в устной, письменной или тестовой формах, в том числе с использованием технических средств, по перечню вопросов, вынесенных на зачёт по учебному предмету.

Зачет включает в себя:

- ответ на теоретический вопрос;
- решение практической задачи по пройденным темам практических занятий.

Зачёт по учебному предмету оценивается по двухбалльной системе «зачтено» или «не зачтено».

### **2.1. Примерный перечень вопросов к зачету (ПК-2, УК-6, ОПК-4)**

1. Понятие финансовых рынков
2. Типология финансовых рынков
3. Структура и классификация финансовых рынков
4. Участники финансовых рынков
5. Инфраструктура финансовых рынков
6. Валютный рынок
7. Содержание и виды индексов
8. Характеристика финансовых посредников
9. Особенности регулирования финансовых рынков
10. Институциональные инвесторы и их роль на финансовом рынке
11. Инструменты финансового рынка
12. Характеристика и специфика производных финансовых инструментов
13. Основные категории финансовых посредников
14. Инвестиционные фонды
15. Современные тенденции в развитии финансовых рынков
16. Виды инструментов денежного рынка
17. Государственные ценные бумаги
18. Основные виды инструментов собственности
19. Современная структура мировой финансовой системы
20. Принципы и методы стабилизации международной финансовой системы

### **2.2. Примерные практические задачи (задания) и ситуации (ПК-2, УК-6, ОПК-4)**

#### **Задания для решения кейс-задач №1**

##### **Задание 1. Понятие, структура и принципы функционирования финансовых рынков**

Установите универсальный торговый терминал для работы на международных финансовых рынках. Используя возможности торгового терминала, перечислите:

- а) отдельные виды финансовых рынков
- б) национальную принадлежность отдельных финансовых рынков
- в) совершите покупку на произвольном биржевом рынке

##### **Задание 2. Инструменты инвестирования на международных финансовых рынках**

Проведите анализ структуры финансовых инструментов в торговом терминале. Раскройте причины такой классификации финансовых инструментов. Совершите торговые операции с тремя финансовыми инструментами разных типов. Сравните результаты данных операций.

##### **Задание 3. Финансово-кредитные институты**

Составьте список из 7 крупнейших финансово-кредитных институтов мира, выделите характеристики их деятельности, по которым они наиболее сильно отличаются друг от друга. Попробуйте сформулировать причины, по которым они стали лидерами. Сформулируйте причины, по которым в России коммерческие банки преобладают над инвестиционными.

##### **Задание 4. Международный валютный рынок Форекс**

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.

### **Задания для решения кейс-задач №2 (ПК-2, УК-6, ОПК-4)**

#### **Задание 1. Рынок акционерного капитала: эмиссия и инвестиции**

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.

#### **Задание 2. Принципы привлечения и размещения финансовых ресурсов на долговом рынке**

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

#### **Задание 3. Срочный рынок и производные финансовые инструменты**

Совершите операцию покупки базового актива и продажи фьючерса на него. Оцените результаты такой операции. Попробуйте сформулировать условия, при которых такая операция будет прибыльной.

### **Темы для проведения дискуссий (ПК-2, УК-6, ОПК-4)**

1. Дивидендная политика российских эмитентов.
2. Преимущества долгового рынка иностранных государств.
3. Преимущества и недостатки рынка производных финансовых инструментов.
4. Использование современных возможностей финансовых рынков физическими лицами.
5. Страхование инвестиционных рисков.
6. Методы технического анализа в прогнозировании финансовых рынков.
7. Международные биржевые фонды как инструмент для диверсификации финансовых вложений частных и корпоративных инвесторов.
8. Будущее мировых финансовых рынков и финансово-кредитных институтов.

### **2.3. Выполнение курсовой работы**

Учебным планом предусмотрено выполнение курсовой работы. Работа выполняется в соответствии с методическими указаниями.

При выборе темы магистрант руководствуется тематикой работ, представленных преподавателем. Магистрант вправе предложить свою тему, обосновав целесообразность ее разработки. Список литературы, составляемый магистрантом, должен включать только источники, непосредственно использованные в курсовой работе, т.е. те, которые цитировались, на которые делались ссылки или если они послужили основой для формирования точки зрения студента.

Объем курсовой работы должен составлять не менее 30 страниц. Структура курсовой работы следующая:

1. Титульный лист
2. Содержание
3. Введение
4. Глава 1 ...т.д.
5. Заключение
6. Список использованной литературы
7. Приложения

Все разделы должны быть связаны между собой и разработаны в соответствии с планом и основными вопросами темы.

**Тематика теоретической часть курсовой работы  
по дисциплине «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» (ПК-2, ОПК-4,  
УК-6)**

1. Особенности современной банковской деятельности в условиях риска и неопределенности.
2. Современные направления развития банковской деятельности на основе управления активными и пассивными операциями банка.
3. Место и роль небанковских кредитных организаций на финансовом рынке России.
4. Глобализация мирового финансового рынка и ее влияние на развитие российской банковской системы.
5. Проблемы и перспективы развития деятельности российских банков на финансовом рынке.
6. Инвестиционные фонды и организации: сущность, роль и перспективы развития.
7. Взаимодействие российских банков с международными финансовыми институтами: проблемы и перспективы развития.
8. Функционирование системы страхования в РФ: современная практика, проблемы и направления развития.
9. Формирование портфеля ценных бумаг и организация работы по управлению им.
10. Управление портфелем ценных бумаг коммерческого банка.
11. Срочные валютные операции на финансовом рынке: проблемы и перспективы развития.
12. Деятельность коммерческого банка как агента валютного контроля.
13. Конверсионные операции: технология, проблемы и пути совершенствования.
14. Организация работы кредитных организаций с производными финансовыми инструментами.
15. Андеррайтинг ценных бумаг: проблемы и перспективы развития на российском фондовом рынке.
16. Проблемы создания и обращения производных финансовых инструментов в посткризисный период развития мировой экономики.
17. Проектное финансирование и перспективы его развития в современных экономических условиях.
18. Модели инвестиционной деятельности на финансовом рынке: накопленный опыт и перспективы развития.
19. Управление лизинговыми операциями в коммерческом банке
20. Тростовые операции коммерческих банков: адаптация зарубежного опыта в российской практике.
21. Направления и формы сотрудничества коммерческих банков и страховых компаний.
22. Синергетический подход к использованию инвестиционного потенциала российской банковской системы.
23. Место и роль страхования в снижении рисков коммерческих банков.

**Практическая часть** работы выполняется в соответствии с методическими указаниями.

**3. Тестовые задания. Оценка по результатам тестирования.**

3.1. Примерные задания теста

**Тестовое задание 1**

Доступность информации о финансовом рынке для его участников характеризуется понятием:

- а. Эффективность рынка
- б. Гибкость рынка
- в. Предельная склонность к инвестированию
- г. Глобализация рынка

**Тестовое задание 2**

Как отсутствие в стране международных кредитных организаций сказывается на формировании международных финансовых центров (МФЦ):

- а. Положительно, поскольку такая ситуация ставит национальную банковскую систему в более выгодное положение;
- б. Прямого влияния нет, поскольку наличие кредитных организаций не является одним из факторов формирования МФЦ;

в. Отрицательно, поскольку доступ к зарубежным банкам увеличивает кредитные ресурсы, улучшает качество финансовых услуг и повышает эффективность банковской системы в целом.

### Тестовое задание 3

Какой модели финансовой системы характерно разделение типичных банковских видов деятельности от типичных операций рынка капитала:

- а. Англосаксонской;
- б. Азиатской;
- в. Континентальной;
- г. Южно-африканской.

### Тестовое задание 4

В чем выражается двухуровневая система корпоративного управления в континентальной модели:

- а. Наличие единого совета директоров, который фактически не управляется акционерами;
- б. Мажоритарный акционер активно участвует в управлении, и председатель правления действует в оппозиции к нему;
- в. Наличие наблюдательных советов и правления, которое прямо контролируется акционерами;
- г. Банкам не разрешается контроль над корпорациями даже если банк является акционером и кредитором корпорации.

### Тестовое задание 5

Какие потрясения на финансовых рынках Великобритании привели к ужесточению государственного регулирования:

- а. Крах Enron и WorldCom;
- б. Мировой финансовый кризис и скандалы в британской банковской среде (фиксация ставки LIBOR, бонусы руководителям банков, спасенных государством);
- в. Появление иностранных розничных банков и укрепление их позиций в Великобритании.

### Тестовое задание 6

Какой орган в иерархии международных институтов, участвующих в реформации мировой финансовой архитектуры, занимает верховенствующую роль:

- а. Группа 20 и Совет по финансовой стабильности;
- б. Международные стандартоустанавливающие организации;
- в. Международные финансовые организации.

Полный комплект тестовых заданий в корпоративной тестовой оболочке АСТ размещен на сервере УИТ ДВГУПС, а также на сайте Университета в разделе СДО ДВГУПС (образовательная среда в личном кабинете преподавателя).

3.2. Соответствие между бальной системой и системой оценивания по результатам тестирования устанавливается посредством следующей таблицы:

Объект оценки	Показатели оценивания результатов обучения	Оценка	Уровень результатов обучения
Обучающийся	60 баллов и менее	«Неудовлетворительно»	Низкий уровень
	74 – 61 баллов	«Удовлетворительно»	Низкий уровень
	84 – 77 баллов	«Хорошо»	Повышенный уровень
	100 – 85 балло	«Отлично»	Высокий уровень