

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Петровская Анна Викторовна
Должность: Директор
Дата подписания: 13.09.2024 13:29:31
Уникальный программный ключ:
798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c31fdc1b6a6ac5a1f10c8c5199

Приложение 6
к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
направленность (профиль) программы Финансовая аналитика

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

Факультет экономики, менеджмента и торговли

Кафедра финансов и бизнес-аналитики

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
по дисциплине Финансовый рынок в глобальной экономике**

Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль)	Финансовая аналитика
Уровень высшего образования	Магистратура

Год начала подготовки 2024

Краснодар – 2023 г.

Составитель:
к.э.н., доцент КФБА И.В. Сурина

Оценочные материалы одобрены на заседании кафедры финансов и бизнес-аналитики
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова протокол № 7 от 10.03.2023 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине **Финансовый рынок в глобальной экономике**

ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)	Наименование контролируемых разделов и тем
<p>ОПК-1- Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки</p>	<p>ОПК-1.2. - Использует результаты мониторинга конъюнктуры финансового рынка, товарно-сырьевых рынков, состояния финансовой системы для решения профессиональных задач</p>	<p>ОПК-1.2. З-1. Знает основные тенденции развития финансовых рынков и финансовой системы в России и за рубежом.</p> <p>ОПК-1.2. З-2. Знает методы анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов.</p> <p>ОПК-1.2. У-1. Умеет оценивать динамику макроэкономических и микроэкономических показателей для формирования консалтинговых проектов, построения оценочных моделей, при оценке инвестиционных проектов и риск-менеджмента в сфере финансов.</p> <p>ОПК-1.2. У-2. Умеет применять результаты обобщения и критического анализа мирового и отечественного опыта в сфере финансов при решении профессиональных задач и принятии управленческих решений.</p>	<p>Тема1. Финансовый рынок: сущность, функции, особенности функционирования</p> <p>Тема 2. Кредитный рынок: сущность, функции, особенности функционирования</p> <p>Тема 3. Рынок ценных бумаг: сущность, функции, особенности функционирования</p> <p>Тема 4. Рынок драгоценных металлов</p> <p>Тема 5. Валютный рынок</p>

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)	Наименование контролируемых разделов и тем
<p>ОПК-3. Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях</p>	<p>ОПК-3.3. Применяет исследовательские методы и технологии для разработки, внедрения и адаптации целостных программ исследования финансовых отношений на всех уровнях экономики</p>	<p>ОПК-3.3. 3-1. Знает методологию постановки задачи, обоснования актуальности и выдвижения гипотезы исследования процессов на финансовых рынках.</p> <p>ОПК-3.3. 3-2. Знает характерные принципы и подходы составления программ, организации исследования финансовых систем и финансовых рынков.</p> <p>ОПК-3.3. У-1. Умеет решать специализированные финансовые проблемы и интегрировать знания из различных областей финансов, необходимые для проведения научных исследований организации финансовых отношений.</p> <p>ОПК-3.3. У-2. Умеет проявлять оригинальность в выдвижении и применении идей в контексте исследований финансовой сферы и смежных областей.</p>	<p>Тема 1. Финансовый рынок: сущность, функции, особенности функционирования</p> <p>Тема 2. Кредитный рынок: сущность, функции, особенности функционирования</p> <p>Тема 3. Рынок ценных бумаг: сущность, функции, особенности функционирования</p> <p>Тема 4. Рынок драгоценных металлов</p> <p>Тема 5. Валютный рынок</p>

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Перечень учебных заданий на аудиторных занятиях

Вопросы для проведения опроса обучающихся

Индикатор достижения: ОПК-1.2, ОПК-3.3

Тема 1. Финансовый рынок: сущность, функции, особенности функционирования

1. Структура современного финансового рынка и механизм его функционирования.
2. Виды финансовых рынков. Перераспределение капитала посредством финансовых рынков.
3. Финансовые инструменты, основные виды финансовых инструментов.
4. Современное состояние и виды долговых инструментов международного финансового рынка.
5. Понятие, структура и участники кредитного рынка.
6. Экономическая роль кредитного рынка в перераспределении финансовых ресурсов.

Тема 2. Кредитный рынок: сущность, функции, особенности функционирования

Индикатор достижения: ОПК-1.2, ОПК-3.3

1. Основные сегменты кредитного рынка.
2. Сущностная характеристика кредитного рынка и его взаимодействие с другими видами рынков.
3. Международный кредитный рынок: сущность и функции.
4. Структура и участники международного кредитного рынка.
5. Развитие международного рынка капиталов.
6. Кредитные риски, методы управления кредитными рисками.
7. Современные методы оценки, анализа и моделирования кредитных рисков.

Тема 3. Рынок ценных бумаг: сущность, функции, особенности функционирования Сущность и структура рынка ценных бумаг.

1. Субъекты и объекты рынка ценных бумаг.
2. Функции рынка ценных бумаг.
3. Виды рынков ценных бумаг.
4. Современное состояние рынка ценных бумаг.
5. Воздействие рынка ценных бумаг на экономику страны и мировую экономику.
6. Значение рынка ценных бумаг в формировании рыночных финансовых систем.
7. Роль и место корпоративных ценных бумаг в создании финансового механизма инвестирования реального сектора экономики.
8. Формирование международного рынка ценных бумаг как результат финансовой глобализации.
9. Сущность и особенности международного рынка акций.
10. Международный рынок долевых ценных бумаг.
11. Современное состояние международного рынка производных ценных бумаг.

Тема 4. Рынок драгоценных металлов

1. Понятие, сущность, функции и особенности функционирования рынка драгоценных металлов.
2. Типы рынка. Мировой рынок золота, серебра и платины.
3. Рыночные риски.
4. Ценообразование на рынке драгметаллов.
5. Инвестиционный потенциал российского рынка драгметаллов и основные операции с драгметаллами.

6. Сущность, функции и особенности функционирования рынка драгоценных металлов.
7. Особенности международного рынка драгоценных металлов.
8. Мировой рынок золота, серебра и платины, особенности их функционирования.

Тема 5. Валютный рынок

1. Что представляет собой мировой валютный рынок?
2. Какие процессы оказали основное воздействие на развитие мирового валютного рынка в последние десятилетия?
3. Охарактеризуйте современное состояние мирового валютного рынка с точки зрения масштабов и структуры.
4. Что представляют собой оффшорные валютные рынки?
5. Дайте характеристику основных участников валютного рынка.

Критерии оценки:

5 (отлично) выставляется обучающемуся, если выполнены все требования по подготовке к опросу, свободно и полно отвечает на вопросы, проявляет глубокие знания и навыки, владеет профессиональной терминологией, демонстрирует зрелость суждений, самостоятельное мышление, высокий уровень сформированности компетенций;

4 (хорошо) выставляется обучающемуся, если выполнены основные требования по подготовке к опросу, отвечает самостоятельно и грамотно, проявляет достаточный уровень сформированности компетенций, но допускает некоторые неточности, либо нарушена логика изложения, отсутствует достаточная глубина ответов;

3 (удовлетворительно) выставляется обучающемуся, если имеются отступления от требований по подготовке к опросу, отвечает недостаточно полно, уровень знаний и сформированности компетенций не высокий, допускаются отдельные погрешности и ошибки, либо отсутствует конкретность, ясность и четкость ответа;

2 (неудовлетворительно) выставляется обучающемуся, если не выполнены все требования по подготовке к опросу.

Задания для текущего контроля
Тестовые задания

Индикатор достижения: ОПК-1.2, ОПК-3.3

Тема 1. Финансовый рынок: сущность, функции, особенности функционирования

1. Коммерческий банк – это организация, созданная для:

- а) привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности;
- б) защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан;
- в) кредитный кооператив граждан;
- г) контроля за проведением расчетов на территории Российской Федерации;
- д) финансирования деятельности правительства Российской Федерации.

2. Основное назначение коммерческого банка – это:

- а) страховая защита своих имущественных интересов;
- б) посредничество в размещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;
- в) социальное обеспечение физических и юридических лиц;
- г) кредитование народного хозяйства;
- д) получение прибыли;
- е) оказание клиентам банка юридических, экономических, финансовых услуг.

3. Коммерческий банк – это:

- а) добровольное объединение профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- б) организация социального обеспечения;
- в) организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их на условиях срочности, платности, возвратности;
- г) организация, осуществляющая контроль, за деятельностью других кредитных организаций.

4. Банковская система Российской Федерации включает:

- а) Центральный Банк, кредитные организации, биржи, инвестиционные фонды;
- б) Центральный Банк, кредитные организации и их ассоциации;
- в) Центральный Банк, кредитные организации, их ассоциации и страховые компании;
- г) Центральный Банк, кредитные организации, финансово-промышленные группы;
- д) Центральный Банк, кредитные организации, страховые компании и лизинговые фирмы.

5. Универсальные банки осуществляют следующие операции:

- а) широкий круг банковских операций;
- б) одну или несколько банковских операций;
- в) только кредитные операции;
- г) только чисто банковские операции;
- д) выполняют дополнительные банковские операции на основании разрешения Министерства Финансов России.

6. К основным направлениям регулирования банковской системы относятся:

- а) надзор Центрального банка за деятельностью кредитных организаций
- б) налоговой политики государства на всех уровнях власти
- в) законодательное регулирование деятельности кредитных организаций
- г) рыночное регулирование

7. Взаимоотношения ЦБ РФ с Госдумой РФ, как органом законодательной власти заключаются:

- а) в рассмотрении годового отчета Банка России
- б) в предоставлении кредита Правительству РФ для финансирования дефицита федерального бюджета
- в) в утверждении нормативных актов Банка России, по вопросам деятельности банковской системы РФ
- г) в определении условий выпуска наличных денег

8. Банк России по обязательствам государства:

- а) не отвечает
- б) отвечает
- в) не отвечает, если иное не предусмотрено федеральными законами
- г) отвечает, в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)

9. Основные функции ЦБ РФ:

- а) эмиссия наличных денег
- б) кредитование Правительства РФ
- в) кредитование служащих Банка России
- г) осуществление расчетного обслуживания физических лиц
- д) осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций

10. В функции Банка России входит:

- а) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики
- б) монопольно осуществляет производство наличных денег
- в) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета для организаций и порядок его применения
- г) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств

11. Целями деятельности ЦБ РФ являются:

- а) развитие и укрепление банковской системы
- б) обеспечение устойчивости доллара США
- в) консультации Государственной Думе по вопросам денежно-кредитной сферы
- г) получение прибыли

12. Целями деятельности ЦБ РФ являются:

- а) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы
- б) кредитование дефицита бюджета
- в) консультации Государственной Думе по вопросам денежно-кредитной сферы
- г) получение прибыли

13. В соответствии с российским законодательством, коммерческие банки могут создаваться в следующих формах:

- а) акционерные общества (открытые и закрытые), общества с ограниченной ответственностью
- б) общества с ограниченной ответственностью, некоммерческие партнерства
- в) государственные унитарные предприятия, кооперативы граждан
- г) некоммерческие организации

14. Лицензия на проведение банковских операций имеет следующие сроки:

- а) 25 лет;
- б) 50 лет
- в) не имеет срока действия
- г) имеет срок действия в зависимости от количества проводимых операций

15. Величина уставного фонда кредитной организации, регламентируемая нормативными документами Банка России, для получения базовой лицензии должна составлять:

- а) 5 млн. евро.
- б) 1 млн. евро.
- в) 100 млн. руб.
- г) 300 млн. руб.

Тема 3. Рынок ценных бумаг: сущность, функции, особенности функционирования

1. Специфические функции рынка ценных бумаг:
 - а) концентрация и перераспределение финансового капитала
 - б) максимизация доходов инвестора
 - в) максимизация доходов эмитентов
 - г) расширение круга профессиональных посредников
 - д) прогнозирование конъюнктуры рынка ссудного капитала
2. Инвестиционное предложение определяется:
 - а) уровнем доходом населения
 - б) состоянием государственного бюджета
 - в) уровнем инфляции
 - г) наличием высококонкурентных рынков
 - д) наличием бюджетного дефицита
3. Как осуществляется передача прав, удостоверенных ценной бумагой на предъявителя:
 - а) вручением ценной бумаги
 - б) путем индоссамента
 - в) путем цессии
 - г) оформлением нотариально заверенного договора купли-продажи
4. Риск того, что эмитент долговых ценных бумаг не выплатит проценты по ним или сумму основного долга, называется:
 - а) процентный
 - б) кредитный
 - в) инфляционный
 - г) мошенничества
5. Облигация является:
 - а) титулом собственности инвестора на часть имущества эмитента
 - б) долговым обязательством эмитента перед инвестором
 - в) долговым обязательством инвестора перед эмитентом
 - г) титулом собственности на все имущество эмитента
6. Конвертируемые облигации - это облигации, которые:
 - а) могут быть обменены на акции
 - б) обеспечивают получение дохода в свободно конвертируемой валюте
 - в) обеспечивают индексацию номинала в соответствии с изменениями курса национальной валюты к свободно конвертируемой валюте
 - г) могут обменены на векселя
7. По российскому законодательству вексель является ценной бумагой:
 - а) именной
 - б) на предъявителя
 - в) ордерной
 - г) имеющей электронную форму существования
8. Аваль – это:
 - а) вексельное поручительство
 - б) добавочный лист для индоссаментов
 - в) поручение банку на получение платежа по векселю
 - г) передаточная надпись на бланке векселя
9. Депозитные и сберегательные сертификаты выпускаются:
 - а) только именные

- б) только на предъявителя
 - в) именные и на предъявителя
 - г) ордерами
10. Депозитный сертификат - это документ:
- а) удостоверяющий факт хранения ценных бумаг в депозитарии
 - б) являющийся обязательством по выплате размещенных в банке депозитов, право требования по которому может уступаться одним юридическим лицом другому
 - в) удостоверяющий внесение юридическим лицом ценных бумаг на счет в банк
 - г) удостоверяющий внесение юридическим лицом драгоценных металлов или иных ценностей на счет в банке
11. Опцион-call считается опционом «при деньгах» если:
- а) рыночная цена базисного актива выше цены исполнения
 - б) рыночная цена базисного актива равна цене исполнения
 - в) рыночная цена базисного актива ниже цены исполнения
 - г) цены равны
12. Опцион-put считается опционом «при деньгах» если:
- а) рыночная цена базисного актива выше цены исполнения
 - б) рыночная цена базисного актива равна цене исполнения
 - в) рыночная цена базисного актива ниже цены исполнения
 - г) цены равны
13. «Длинная» позиция по фьючерсному контракту - это
- а) покупка или продажа контракта на длительный период времени
 - б) покупка контракта на любой срок
 - в) продажа контракта на любой срок
 - г) продажа контракта на длительный период времени
14. Крупнейшая в мире внебиржевая торговая система
- а) NASDAQ
 - б) РТС
 - в) COATS
 - г) Euronext
15. Физическое лицо на рынке ценных бумаг может на законных основаниях выполнять функции:
- а) эмитента
 - б) инвестора
 - в) организатора торговли на рынке ценных бумаг
 - г) депозитария

Тема 4. Рынок драгоценных металлов

1. Основой чего является золото и резервные валюты, обмениваемые на золото?
- а) Золотомонетный стандарт
 - б) Золотодевизный стандарт
 - в) Стандарт специальных прав заимствования
 - г) Многовалютный стандарт
2. В качестве международного расчетного и платежного средства после Первой мировой войны стали использовать:
- а) доллары США
 - б) золото или девизы (платежные средства в иностранных валютах, разменных на золото)
 - в) любые валюты
 - г) ничего не использовалось
3. Форма организации и регулирования валютных отношений, закреплённая национальным законодательством или межгосударственными соглашениями?

- а) Валютные отношения
 - б) Валютная система
 - в) Мировая валютная система
 - г) Валютный рынок
- 4.Монетный паритет-это:
- а) официальное золотое содержание денежной единицы
 - б) соотношение валют по их металлическому содержанию
 - в) соотношение валют по их покупательной способности
 - г) соотношение валют
- 5.Золотой паритет-это:
- а) официальное золотое содержание денежной единицы
 - б) соотношение валют по их золотому содержанию
 - в) соотношение валют по их покупательной способности
 - г) соотношение валют
- 6.Демонетизация золота – это:
- а) изъятие золота из денежного обращения
 - б) утрата им денежных функций
 - в) запрет на вывоз золота
 - г) тезаврация золота
 - д) прекращение выпуска золотых монет
- 7.Источники спроса на рынке золота:
- а) покупка золота коммерческими банками
 - б) промышленно-бытовое потребление
 - в) частная тезаврация
 - г) покупка золота центральными банками
- 8.Цена на золото на мировых рынках золота:
- а) определяется Международным валютным фондом
 - б) является постоянной
 - в) зависит от спроса и предложения
 - г) определяется по соглашению между центральными банками золотодобывающих стран
- 9.Факторы, влияющие на формирование рыночной цены золота на мировых рынках
- а) спрос на золото
 - б) объем промышленного потребления золота
 - в) инфляция
 - г) колебания ведущих валют
- 125.Окончательным методом покрытия пассивного сальдо платежного баланса служат:
- а) счета СДР
 - б) золотовалютные резервы страны
 - в) счета в ЭКЮ
 - г) счета в национальных денежных единицах

Критерии оценки:

5 (отлично) выставляется обучающемуся, при условии его правильного ответа не менее чем на 90 % тестовых заданий,

4 (хорошо) выставляется обучающемуся при условии его правильного ответа от 70 до 89 % тестовых заданий,

3 (удовлетворительно) выставляется обучающемуся при условии его правильного ответа от 50 до 69 % тестовых заданий,

2 (неудовлетворительно) выставляется обучающемуся при условии его правильного ответа менее чем на 50 % тестовых заданий.

Расчетно-аналитические задания и задачи

Индикатор достижения: ОПК-1.2, ОПК-3.3

Тема 2. Кредитный рынок: сущность, функции, особенности функционирования

1.КБ «Альфабанк» выпустил депозитные сертификаты $N_{ст}$... руб. со сроком обращения ... дней и ставкой процентов ...% годовых. Рассчитайте процентный доход по такому сертификату, при условии, что банк использует простую систему начисления процентов.

Показатель	Вариант I	Вариант II	Вариант III
Номинальная стоимость ($N_{ст}$), руб.	1000	1500	2000
Срок обращения, дней	60	78	87
Ставка процентов, % годовых	12,0	13,0	14,0

2. По окончании срока обращения сберегательных сертификатов банк должен выплатить владельцу ... руб. На сумму вклада ежегодно начислялись проценты по сложной ставке ...% годовых. Рассчитайте первоначальную сумму вклада.

Показатель	Вариант I	Вариант II	Вариант III
Наращенная сумма, руб.	21060	23040	21500
Процентная ставка, % годовых	12,0	13,0	14,0

3. По окончании срока обращения сберегательных сертификатов банк должен выплатить владельцу ... руб. На сумму вклада начислялись сложные проценты по ставке ...% годовых ежеквартально. Рассчитайте первоначальную сумму вклада.

Показатель	Вариант I	Вариант II	Вариант III
Наращенная сумма, руб.	12 682	14 367	11 833
Процентная ставка, % годовых	8,0	6,0	7,0

Тема 5. Валютный рынок

Задача 1. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,2510 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,2520 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1000 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?

Задача 2. Курс доллара США к рублю составил 28 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 9% по операциям в рублях и 11% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

Задача 3. Банк в г. Санкт-Петербурге объявил следующую котировку валют на 28.06.07г.: доллар США/рубль - 28 руб. 20 коп.; австралийский доллар/рубль - 26 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 400 австралийских долларов, 50 фунтов стерлингов?

Задача 4. Курс доллара США к канадскому доллару (USD/CAD) составил 1,5 канадских долларов за доллар США. Процентные ставки на денежном рынке равны 4% по операциям в канадских долларах и 1,7% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 90 дней, расчетное количество дней в году по операциям в канадских долларах 360, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к канадскому доллару.

Задача 5. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,5 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,4 доллара за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1500 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?

Критерии оценки:

5 (отлично) - выставляется обучающемуся, если он проявляет глубокие знания и навыки, владеет профессиональной терминологией, демонстрирует зрелость суждений, самостоятельное мышление, высокий уровень сформированности компетенций;

4 (хорошо) - выставляется обучающемуся, если он проявляет достаточный уровень сформированности компетенций, но допускает некоторые неточности, либо нарушена логика изложения, отсутствует достаточная глубина ответов;

3 (удовлетворительно) - выставляется обучающемуся, если он отвечает недостаточно полно, уровень знаний и сформированности компетенций не высокий, допускаются отдельные погрешности и ошибки, либо отсутствует конкретность, ясность и четкость ответа;

2 (неудовлетворительно) - выставляется обучающемуся, если не выполнены все требования.

Задания для творческого рейтинга

Темы докладов

Индикатор достижения: ОПК-1.2, ОПК-3.3

Тема1. Финансовый рынок: сущность, функции, особенности функционирования

1. Сущность банков и история их происхождения,

2. Предпосылки возникновения центральных банков.
3. Понятие двухуровневой банковской системы в рыночной экономике.
4. Основные этапы развития дореволюционной банковской системы России.
5. Особенности банковской системы Советской России.

Тема 3. Рынок ценных бумаг: сущность, функции, особенности функционирования

1. История становления и развития рынка ценных бумаг.
2. Современные методы оценки капитализации фондового рынка.
3. Рынок государственных ценных бумаг: значение, пути развития.
4. Этапы эволюции международного рынка ценных бумаг.
5. Структура и организационные основы деятельности международного рынка ценных бумаг.

Тема 4. Рынок драгоценных металлов

1. Особенности функционирования рынка драгоценных металлов в России.
2. Золото в истории денег.
3. Крупнейшие внутренние рынки золота в Европе.
4. Крупнейшие мировые рынки золота.

Тема 5. Валютный рынок

1. Риски валютных операций. Управление валютным риском.
2. Особенности функционирования валютного рынка в России.
3. Валютная политика в Российской Федерации.
4. Эффективность валютного регулирования и валютного контроля.
5. Сравнительная характеристика развитых и формирующихся рынков.
6. Модели развитых финансовых рынков (на примере США, Японии, Италии).
7. Модели формирующихся финансовых рынков (на примере Китая, Индии)
8. Основные проблемы и тенденции развития финансовых рынков в международной практике.
9. Современные методы оценки, анализа и моделирования

Критерии оценки:

5 (отлично) - выставляется обучающемуся, если он проявляет глубокие знания и навыки, владеет профессиональной терминологией, демонстрирует зрелость суждений, самостоятельное мышление, высокий уровень сформированности компетенций;

4 (хорошо) - выставляется обучающемуся, если он проявляет достаточный уровень сформированности компетенций, но допускает некоторые неточности, либо нарушена логика изложения, отсутствует достаточная глубина ответов;

3 (удовлетворительно) - выставляется обучающемуся, если он отвечает недостаточно полно, уровень знаний и сформированности компетенций не высокий, допускаются отдельные погрешности и ошибки, либо отсутствует конкретность, ясность и четкость ответа;

2 (неудовлетворительно) - выставляется обучающемуся, если не выполнены все требования.

Аналитические обзоры

Тема 2. Кредитный рынок: сущность, функции, особенности функционирования
Индикатор достижения: ОПК-1.2, ОПК-3.3

1. Подготовка каждым обучающимся аналитического обзора: «Направления развития финансового рынка России (на основе использования Интернет-ресурсов, сайта Центрального банка РФ, сайта Росстата)».

2. Подготовка каждым обучающимся аналитического обзора: «Глобальные финансовые рынки (на основе использования Интернет-ресурсов, сайта Центрального банка РФ, сайта Росстата)».

Работа является самостоятельной научной работой студента и призвана отразить полученные им теоретические знания и отработать практические навыки их применения. В процессе подготовки аналитического обзора обучающемуся необходимо ознакомиться с основными источниками информации о динамике корпоративного рынка ценных бумаг РФ. Изучить доступную эмпирическую информацию, обобщить полученные данные в виде таблиц и графиков. Сделать заключение по результатам проделанной работы.

Критерии оценки:

5 (отлично) - выставляется обучающемуся, если он проявляет глубокие знания и навыки, владеет профессиональной терминологией, демонстрирует зрелость суждений, самостоятельное мышление, высокий уровень сформированности компетенций;

4 (хорошо) - выставляется обучающемуся, если он проявляет достаточный уровень сформированности компетенций, но допускает некоторые неточности, либо нарушена логика изложения, отсутствует достаточная глубина ответов;

3 (удовлетворительно) - выставляется обучающемуся, если он отвечает недостаточно полно, уровень знаний и сформированности компетенций не высокий, допускаются отдельные погрешности и ошибки, либо отсутствует конкретность, ясность и четкость ответа;

2 (неудовлетворительно) - выставляется обучающемуся, если не выполнены все требования.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ
ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ ВО ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Типовая структура экзаменационного билета

<i>Наименование оценочного материала</i>
Вопрос 1. Понятие, структура и участники финансового рынка.
Вопрос 2. Глобализация финансовых рынков.

Практическое задание (расчетно-аналитическое): Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 60 000 руб. на срок 6 месяцев. Процентные расходы по ним должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 16% годовых. Необходимо определить цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.

Перечень вопросов к экзамену:

1. Понятие, структура и участники финансового рынка.
2. Сущностная характеристика финансового рынка и его взаимодействие с другими видами рынков.
3. Фундаментальные свойства финансового рынка (риск, эффективность, ликвидность, ценообразование).
4. Российская модель финансового рынка и факторы ее формирующие.
5. Анализ структуры, динамики и текущего состояния финансового рынка в России.
6. Особенности международного финансового рынка в современных условиях.
7. Глобализация финансовых рынков.
8. Причины возникновения международного финансового рынка.
9. Сравнительная характеристика развитых и формирующихся рынков.
10. Модели развитых финансовых рынков (на примере США, Японии, Италии).
11. Модели формирующихся финансовых рынков (на примере Китая, Индии)
12. Основные проблемы и тенденции развития финансовых рынков в международной практике.
13. Понятие и виды финансовых рисков.
14. Организация управления финансовыми рисками.
15. Современные методы оценки, анализа и моделирования отдельных финансовых рисков.
16. Понятие, структура и участники кредитного рынка.
17. Сущностная характеристика кредитного рынка и его взаимодействие с другими видами рынков.
18. Международный кредитный рынок: сущность и функции.
19. Структура и участники международного кредитного рынка.
20. Развитие международного рынка капиталов.
21. Современное состояние и виды долговых инструментов международного финансового рынка.
22. Кредитные риски, методы управления кредитными рисками.
23. Современные методы оценки, анализа и моделирования кредитных рисков.
24. Значение рынка ценных бумаг в формировании рыночных финансовых систем.
25. Роль и место корпоративных ценных бумаг в создании финансового механизма инвестирования реального сектора экономики.

26. Формирование международного рынка ценных бумаг как результат финансовой глобализации.
27. Международный рынок долевых ценных бумаг.
28. Современное состояние международного рынка производных ценных бумаг.
29. Сущность, функции и особенности функционирования рынка драгоценных металлов.
30. Особенности международного рынка драгоценных металлов.
31. Мировой рынок золота, серебра и платины, особенности их функционирования.
32. Сущность, механизм и участники валютного рынка.
33. Финансовые операции, осуществляемые на мировых валютных рынках.
34. Классификация валютных рисков, управление валютными рисками.
35. Общая характеристика международных финансово-кредитных институтов.
36. Финансовый рынок: структура, роль в макро- и микроэкономике, участники
37. Фундаментальные факторы, воздействующие на финансовые рынки
38. Финансовая глобализация: сущность, формы проявления, тенденции
39. Секьюритизация финансовых активов: мировой опыт и перспективы на российском фондовом рынке
40. Современное состояние, структура и тенденции развития мирового финансового рынка
41. Ключевые проблемы развития российского финансового рынка и методы их решения
42. Перспективы формирования мирового финансового центра в России
43. Российский рынок акций: эволюция, современное состояние и перспективы развития
44. Особенности свойства, характеристики, функции производных финансовых инструментов.
45. Система принципов ценообразования для всех производных рыночных инструментов.
46. Инновационные процессы на финансовых рынках производных финансовых продуктов(инструментов). Характеристика этих процессов.
47. Сфера применения и основные проблемы использования кредитных деривативов.
48. Инструменты рынка кредитных деривативов: общая характеристика, структура, особенности ценообразования.
49. Современное состояние и виды долевых инструментов международного финансового рынка.
50. Процентные риски, методы управления процентными рисками

Практические задания к экзамену

1.	Задача. Портфель состоит из двух активов. Стандартное отклонение доходности первого актива равно 20%, вторую 30%, корреляция доходностей составляет
----	---

	минус единица. Определить доходность безрискового портфеля из данных активов, если ожидаемая доходность первого актива 30%, второго 50%
2.	Задача. Форвардный контракт на акцию был заключен некоторое время назад. До его окончания остается 90 дней. Цепка поставки акции по контракту равна 86 руб. Цена спот акции 90 руб. Ставка без риска 10% годовых. Лицо с длинной позицией перепродает контракт на вторичном рынке. Определить цену контракта. Финансовый год равен 365 дням.
3.	Задача. Кредитная организация «Салют» имеет Генеральную лицензию. Какие банковские операции вправе осуществлять кредитная организация в соответствии с данной лицензией? Обоснуйте ответ ссылкой на нормативный правовой акт.
4.	<i>Задача.</i> Инвестор купил, а через год продал акции, получив доходность операции 4% годовых. Рассчитайте доходность инвестиций, если цена продажи возрастет на 4%.
5.	<i>Задача.</i> Привилегированные акции номиналом 10 руб. были приобретены в количестве 50 шт. по цене 5 руб. и проданы через 1,5 года по цене 8,10 руб. за 1 акцию. Дивиденд по акциям составил за первый год 10% годовых, за второй – 8% годовых. Найти доход и доходность операции.
6.	<i>Задача.</i> Общая выручка предприятия за год составила 250 тыс. руб. Норма прибыли – 25%. Ссудный процент – 4% годовых. Решено выпустить 100 привилегированных акций с годовым доходом 100 руб. на каждую акцию. Определить: 1) сумму эмиссии; 2) возможный объем эмиссии обыкновенных акций при годовом доходе 500 руб. на каждую акцию.
7.	<i>Задача.</i> КБ «Альфабанк» выпустил депозитные сертификаты $N_{ст}$ 1000 руб. со сроком обращения 60 дней и ставкой процентов 12% годовых. Рассчитайте процентный доход по такому сертификату, при условии, что банк использует простую систему начисления процентов
8.	<i>Задача.</i> КБ «Альфабанк» выпустил депозитные сертификаты $N_{ст}$ 1500 руб. со сроком обращения 78 дней и ставкой процентов 13% годовых. Рассчитайте процентный доход по такому сертификату, при условии, что банк использует простую систему начисления процентов
9.	<i>Задача.</i> Инвестор приобрел по одному сертификату в банке «А» и в банке «Б», разместив в каждом из банков по 10000 руб. сроком на 2 года. Банк «А» выплачивает по сертификату 12% годовых по простой ставке. Банк «Б» выплачивает сложную ставку по истечении каждого года. Рассчитайте значение ставки процента банка «Б» при условии, что суммы полученные инвестором при погашении сертификатов по истечении срока обращения должны быть одинаковы
10.	Задача. Заемщик собирается взять банковский кредит 1,5 млн. руб., с возвратом через 2 года 1,7 млн. руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк, при условии, что расчетное количество дней в году 365 дней.
11.	Задача. Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 40 000 руб. на срок 3 месяца, процентные расходы по которым должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 7% годовых. Необходимо определить цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.

12.	Задача. При учете векселя на сумму 100 000 руб., до срока оплаты которого осталось 30 дней, банк выплатил его предъявителю 50 000 руб. Определите значение учетной процентной ставки.
13.	Задача. Вкладчик собирается положить в банк 70 000 руб. с целью накопления 150 000 руб. Банк принимает депозиты по ставке 8% годовых. На какой срок должен быть заключен депозитный договор для накопления желаемой суммы.
14.	Задача. Банк выпустил депозитные сертификаты номиналом 4000 руб., процентные расходы по которым должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 11% годовых. Определите срок обращения данного сертификата, если при его погашении банк обещает выплатить 4200 руб.
15.	Задача. Банк начисляет проценты на срочные вклады по ставке 13% годовых. Какую сумму необходимо положить в банк с целью получения суммы 3000 руб., если расчетное количество дней для начисления процентов составит 75 дней, а расчетное количество дней в году 365
16.	Задача. Банк предлагает своим клиентам – физическим лицам кредиты на покупку бытовой техники. Данный кредит открывается на срок до 1,5 лет, под 16% годовых. Определите сумму наращенного долга по данному виду кредита и сумму ежемесячного платежа, если размер кредита составит 150000 руб.
17.	Задача. Определите сумму выданную владельцу векселя при его учете в коммерческом банке, если до его погашения оставалось 15 дней, номинал векселя 70000 руб., учетная ставка банка – 13%.
18.	Задача. Банк предполагает выдать кредит на сумму 3 млн. руб. с намерением получить доход по этой операции в 500 тыс. руб., при условии, что процентная ставка по кредитам будет равна 17% годовых. Определите срок, который потребуется банку для получения желаемого дохода.
19.	Задача. Банк выпускает депозитные сертификаты с плавающей процентной ставкой. Номинал такого сертификата составляет 5000 руб., срок обращения – 6 месяцев. Определите, какой доход получит владелец сертификата если банк использует следующую схему начисления процентов. Процентная ставка за первый месяц равна 2% годовых, за второй – 3%, за третий – 4%, за четвертый – 5%, за пятый – 5,5%, за шестой – 6% годовых.
20.	Задача. Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 60 000 руб. на срок 6 месяцев. Процентные расходы по ним должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 16% годовых. Необходимо определить цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.
21.	Задача. При оплате предъявленного векселя на сумму 200 000 руб., до срока погашения которого осталось 20 дней, предъявителю была выплачена сумма 198 000 руб. Определите, чему равнялась учетная ставка процентов.
22.	Задача. Предприятие обратилось в банк с просьбой предоставить кредит для закупки сырья на сумму 1200000 руб. сроком на 3 месяца. Банк выдает такие кредиты под 14% годовых. Определите сумму процентов к погашению данного кредита.
23.	Задача. Заемщик собирается взять банковский кредит на сумму 2500 000 руб. с возвратом через полгода суммы 3000000 руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк.
24.	Задача. Известны следующие результаты деятельности банка: валюта баланса – 3,7 млрд. руб.; сумма вкладов – 2,9 млрд. руб.; величина собственного капитала – 1,2 млрд. руб. Рассчитайте показатель ROE кредитной организации.
25.	Задача. Банк выпускает депозитные сертификаты с плавающей процентной ставкой. Номинал такого сертификата составляет 5000 руб., срок обращения – 6 месяцев. Определите, какой доход получит владелец сертификата если банк

	использует следующую схему начисления процентов. Процентная ставка за первый месяц равна 2% годовых, за второй – 3%, за третий – 4%, за четвертый – 5%, за пятый – 5,5%, за шестой – 6% годовых.
--	--

Тематика курсовых работ/проектов. Курсовая работа/проект по дисциплине «Финансовый рынок в глобальной экономике» учебным планом не предусмотрена

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Таблица

Шкала оценивания	Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
«отлично»	ОПК-1. Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки	ОПК-1.2. Использует результаты мониторинга конъюнктуры финансового рынка, товарно-сырьевых рынков, состояния финансовой системы для решения профессиональных задач	Знает верно и в полном объеме: основные тенденции развития финансовых рынков и финансовой системы в России и за рубежом, методы анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов. Умеет верно и в полном объеме: оценивать динамику макроэкономических и микроэкономических показателей для формирования консалтинговых проектов, построения оценочных моделей, при оценке инвестиционных проектов и риск-менеджмента в сфере финансов, применять результаты обобщения и критического анализа мирового и отечественного опыта в сфере финансов при решении профессиональных задач и принятии управленческих решений.	Продвинутый
«хорошо»	ОПК-1. Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки	ОПК-1.2. Использует результаты мониторинга конъюнктуры финансового рынка, товарно-сырьевых рынков, состояния финансовой системы для решения профессиональных задач	Знает с незначительными замечаниями: основные тенденции развития финансовых рынков и финансовой системы в России и за рубежом, методы анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов. Умеет с незначительными замечаниями: оценивать динамику макроэкономических и микроэкономических показателей для формирования консалтинговых проектов, построения оценочных моделей, при оценке инвестиционных проектов и риск-менеджмента в сфере финансов, применять результаты обобщения и критического анализа мирового и отечественного опыта в сфере финансов при решении профессиональных задач и принятии управленческих решений.	Повышенный
«удовлетворительно»	ОПК-1. Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки	ОПК-1.2. Использует результаты мониторинга конъюнктуры финансового рынка, товарно-сырьевых рынков, состояния финансовой системы для решения профессиональных задач	Знает на базовом уровне, с ошибками: основные тенденции развития финансовых рынков и финансовой системы в России и за рубежом, методы анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов. Умеет на базовом уровне с ошибками: оценивать динамику макроэкономических и микроэкономических показателей для формирования консалтинговых проектов, построения оценочных моделей, при оценке инвестиционных проектов и риск-менеджмента в сфере финансов, применять результаты обобщения и критического анализа мирового и отечественного опыта в сфере финансов при решении профессиональных задач и принятии управленческих решений.	Базовый

«неудовлетворительно»	ОПК-1. Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки	ОПК-1.2. Использует результаты мониторинга конъюнктуры финансового рынка, товарно-сырьевых рынков, состояния финансовой системы для решения профессиональных задач	Не знает на базовом уровне: основные тенденции развития финансовых рынков и финансовой системы в России и за рубежом, методы анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов. Не умеет на базовом уровне: оценивать динамику макроэкономических и микроэкономических показателей для формирования консалтинговых проектов, построения оценочных моделей, при оценке инвестиционных проектов и риск-менеджмента в сфере финансов, применять результаты обобщения и критического анализа мирового и отечественного опыта в сфере финансов при решении профессиональных задач и принятии управленческих решений.	Компетенции не сформированы
«отлично»	ОПК-3. Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях	ОПК-3.3. Применяет исследовательские методы и технологии для разработки, внедрения и адаптации целостных программ исследования финансовых отношений на всех уровнях экономики	Знает верно и в полном объеме: методологию постановки задачи, обоснования актуальности и выдвижения гипотезы исследования процессов на финансовых рынках, характерные принципы и подходы составления программ, организации исследования финансовых систем и финансовых рынков. Умеет мыслить структурно, верно и в полном объеме: решать специализированные финансовые проблемы и интегрировать знания из различных областей финансов, необходимые для проведения научных исследований организации финансовых отношений, проявлять оригинальность в выдвижении и применении идей в контексте исследований финансовой сферы и смежных областей.	Продвинутый
«хорошо»	ОПК-3. Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях	ОПК-3.3. Применяет исследовательские методы и технологии для разработки, внедрения и адаптации целостных программ исследования финансовых отношений на всех уровнях экономики	Знает с незначительными замечаниями: методологию постановки задачи, обоснования актуальности и выдвижения гипотезы исследования процессов на финансовых рынках, характерные принципы и подходы составления программ, организации исследования финансовых систем и финансовых рынков. Умеет с незначительными замечаниями: решать специализированные финансовые проблемы и интегрировать знания из различных областей финансов, необходимые для проведения научных исследований организации финансовых отношений, проявлять оригинальность в выдвижении и применении идей в контексте исследований финансовой сферы и смежных областей.	Повышенный
«удовлетворительно»	ОПК-3. Способен обобщать и	ОПК-3.3. Применяет исследовательские методы и	Знает на базовом уровне, с ошибками методологию постановки задачи, обоснования актуальности и выдвижения гипотезы исследования	Базовый

	критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях	технологии для разработки, внедрения и адаптации целостных программ исследования финансовых отношений на всех уровнях экономики	процессов на финансовых рынках, характерные принципы и подходы составления программ, организации исследования финансовых систем и финансовых рынков. Умеет на базовом уровне с ошибками: решать специализированные финансовые проблемы и интегрировать знания из различных областей финансов, необходимые для проведения научных исследований организации финансовых отношений, проявлять оригинальность в выдвижении и применении идей в контексте исследований финансовой сферы и смежных областей.	
«неудовлетворительно»	ОПК-3. Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях	ОПК-3.3. Применяет исследовательские методы и технологии для разработки, внедрения и адаптации целостных программ исследования финансовых отношений на всех уровнях экономики	Не знает на базовом уровне: методологию постановки задачи, обоснования актуальности и выдвижения гипотезы исследования процессов на финансовых рынках, характерные принципы и подходы составления программ, организации исследования финансовых систем и финансовых рынков. Не умеет на базовом уровне: решать специализированные финансовые проблемы и интегрировать знания из различных областей финансов, необходимые для проведения научных исследований организации финансовых отношений, проявлять оригинальность в выдвижении и применении идей в контексте исследований финансовой сферы и смежных областей.	Компетенции не сформированы