

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Нижекамский химико-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Казанский национальный исследовательский технологический университет»  
(НХТИ ФГБОУ ВО «КНИТУ»)

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по УР  
Н.И. Никифорова  
«30» мая 2022 г.



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
по дисциплине (модулю)  
**Б1.В.21 Предприятия на финансовом рынке**  
(наименование дисциплины (модуля))  
**38.03.01 «Экономика»**  
(код и наименование направления подготовки)  
**«Экономика предприятий и организаций»**  
(наименование профиля)  
**бакалавр**  
квалификация

**очно-заочная**  
форма обучения

Нижнекамск, 2022 г.

Составитель ФОС:

Доцент

А.М.Хисматуллина

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры ЭУИ,  
протокол от 28 марта 2022 г. № 7

Зав. кафедрой ЭУИ

А.Н. Дырдонова

Эксперт:  
Руководитель ООП,  
зав. кафедрой ЭУИ

А.Н. Дырдонова

**Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения дисциплины**

Компетенция:

**ПК-3** Способен осуществлять организацию, планирование и координацию процессов ведения бухгалтерского и налогового учета, формировать числовые показатели отчетов и оформлять документы бухгалтерской (финансовой) отчетности, проводить проверку обоснованности первичных учетных документов, составлять налоговые расчеты и декларации, формировать налоговую политику предприятий и организаций, сопровождать процедуры государственного (муниципального) финансового контроля, внутреннего и внешнего аудита, ревизий, налоговых и иных проверок.

**ПК-3.1** Знает процедуры, принципы и правила ведения бухгалтерского и налогового учета, российские стандарты бухгалтерского учета, положения по бухгалтерскому учету, международные стандарты финансовой отчетности, план счетов, виды налогов и сборов, налоговые ставки, порядок взимания налогов, налоговые льготы, основные положения налогового законодательства

**ПК-3.2** Умеет формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность, проводить проверку обоснованности первичных учетных документов, составлять налоговые расчеты и декларации, формировать налоговую политику предприятий и организаций, сопровождать процедуры государственного (муниципального) финансового контроля, внутреннего и внешнего аудита, ревизий, налоговых и иных проверок

**ПК-3.3** Владеет методами расчета и формирования числовых показателей бухгалтерских отчетов, методами налоговых расчетов; навыками составления бухгалтерских проводок, проведения финансового аудита и налоговой проверки

**ПК-4** Способен проводить анализ финансового состояния, разрабатывать финансовую политику предприятий и организаций, составлять финансовые планы и сметы, управлять процессами бюджетирования и движения денежных потоков, прогнозировать финансовые риски и разрабатывать меры по их минимизации

**ПК-4.1** Знает показатели финансового состояния предприятий и организаций, содержание типовой финансовой политики, процедуры финансового планирования и бюджетирования, виды и параметры финансовых рисков

**ПК-4.2** Умеет оценивать и разрабатывать предложения по оптимизации финансового состояния, управлять финансами организации, реализуя процедуры поиска источников финансирования и рационализации их структуры, разработки финансовых планов, прогнозов, смет и бюджетов, определения и оптимизации финансовых рисков

**ПК-4.3** Владеет методикой оценки и факторного анализа показателей финансового состояния предприятий и организаций, моделями финансовой политики, методологией финансового планирования, сметного дела, бюджетирования и оценки финансовых рисков

<b>Индикаторы достижения компетенции</b>	<b>Этапы формирования в процессе освоения дисциплины (указать все темы из РПД)</b>		<b>Наименование оценочного средства</b>
	<b>Лекции</b>	<b>Практические занятия</b>	
ПК-3.1.	<b>Тема 1-10</b>	<b>Тема 1-10</b>	Тестирование, самостоятельная работа, практическая работа
ПК-3.2.	<b>Тема 1-10</b>	<b>Тема 1-10</b>	Тестирование, самостоятельная работа, практическая работа
ПК-3.3.	<b>Тема 1-10</b>	<b>Тема 1-10</b>	Тестирование, самостоятельная работа, практическая работа
ПК-4.1.	<b>Тема 1-10</b>	<b>Тема 1-10</b>	Тестирование, самостоятельная работа, практическая работа
ПК-4.2.	<b>Тема 1-10</b>	<b>Тема 1-10</b>	Тестирование, самостоятельная работа, практическая работа
ПК-4.3.	<b>Тема 1-10</b>	<b>Тема 1-10</b>	Тестирование, самостоятельная работа, практическая работа

***Перечень оценочных средств по дисциплине (модулю)***

Оценочные средства	Кол-во	Min, баллов	Max, баллов
Тест	5	15	25
Практическая работа	2	6	10
Самостоятельная работа	5	15	25
Экзамен	1	24	40
Итого:		60	100

### *Шкала оценивания*

Цифровое выражение	Выражение в баллах:	Словесное выражение	Критерии оценки индикаторов достижения при форме контроля:
			экзамен
5	87 - 100	Отлично (зачтено)	Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий
4	74 - 86	Хорошо (зачтено)	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, необходимые практические компетенции в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения достаточно высокое. Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.
3	60 - 73	Удовлетворительно (зачтено)	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, большинство предусмотренных программой заданий выполнено, но в них имеются ошибки, при ответе на поставленный вопрос студент допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в изложении программного материала.
2	Ниже 60	Неудовлетворительно (незачтено)	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, необходимые практические компетенции не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному

## Краткая характеристика оценочных средства

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование оценочного сред- ства</i>	<i>Краткая характеристика оценочного средства</i>	<i>Представление оценочного средст- ва в фонде</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1.	Практическое за- нятие	В ходе практических работ студенты овладевают умениями пользоваться работать с нормативными документами и инструктивными материалами, справочниками, составлять техническую документацию; выполнять чертежи, схемы, таблицы, решать разного рода задачи, делать вычисления, определять характеристики различных веществ, объектов, явлений. Цель практических занятий заключается в выработке у студентов навыков применения полученных знаний для решения практических задач в процессе совместной деятельности с преподавателями.	Темы практических занятий; контрольные вопросы и задания по теме практического занятия
2.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Нижнекамский химико-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Казанский национальный исследовательский технологический университет»

*Факультет ИТ*

*Кафедра ЭУИ*

*Направление подготовки: 38.03.01 Экономика*  
*(код и наименование)*

*Профиль/программа: Экономика предприятий и организаций*  
*(наименование)*

**Темы групповых практических работ**

по дисциплине Предприятия на финансовом рынке  
(наименование дисциплины)

**Практическая работа 1**

**Задание:**

1. Провести экономическую оценку эффективности коммерческого банка (по выбору студента) по следующим показателям.
2. Провести экономическую оценку и анализ эффективности кредитных операций коммерческого банка (по выбору студента) по следующим показателям:

1. показатель прибыльности активов (ПНА или ROE как отражено в зарубежной практике). Он служит для оценки эффективности работы банка в целом и рассчитывается как отношение прибыли, полученной банком, к величине его активов.

$$\text{ПНА} = \frac{\Pi}{A} * 100\% \quad (1)$$

где  $\Pi$  – прибыль полученная банком за анализируемый период (год),  
 $A$  – величина активов банка за период (год),

2. показатель прибыльности капитала банка (ПНК или ROA как отражено в зарубежной практике). Он позволяет оценить два важных аспекта банковской деятельности. Во-первых, он показывает, какой долей банковского капитала обладает банк для оперативного погашения неучтенных ранее или вновь возникающих потерь банка, связанных с не возвратом банковских активов. Во-вторых, он определяет потенциальный уровень доходности средств, вложенных в банк его акционерами.

$$\text{ПНК} = \frac{\Pi}{K_a} * 100\% \quad (2)$$

где  $\Pi$  – прибыль банка за отчетный период,  
 $K_a$  – капитал банка,

3. для оценки такого показателя, как операционная маржа, которая отражает прибыльность основных операций банка, приносящие доход, обратимся к доходным и расходным операциям банка/

Произведем оценку следующего показателя – операционная маржа.

$$\text{ОМ} = \frac{Д_{\text{чосн}}}{A} * 100\% \quad (3)$$

где  $Д_{\text{чосн}}$  – чистые доходы от основных банковских операций, тыс.руб.  
 $A$  – активы, приносящие доход.

4. с помощью спреда оценивается, насколько успешно банк выполняет функции посредника между вкладчиками и заемщиками.

$$\text{СП} = \left( \frac{Д_{\text{п}}}{A_{\text{д}}} - \frac{Р_{\text{п}}}{П_{\text{в}}} \right) * 100\% \quad (4)$$

где  $Д_{\text{п}}$  – процентные доходы,  
 $Р_{\text{п}}$  – процентные расходы,

Ад – доходные активы,

Пв – пассивы банка, по которым выплачиваются проценты.

Полученные результаты оформить в таблицу 1. На основании результатов оценки, предоставить анализ и провести соответствующие выводы.

Таблица 1 – Основные коэффициенты деятельности КБ «.....» за 20..-20.. гг.

Основные коэффициенты		20..	20..	20..	Изменения, +/- в %	
					20.. <sub>n</sub> / 20.. <sub>n-1</sub>	20.. <sub>n</sub> / 20.. <sub>n-1</sub>
1	Прибыль в % к активам (ROA)					
2	Прибыль в % к капиталу (ROE)					
3	Чистые доходы от основных банковских операций/ активы, приносящие доход, % (ОМ)					
4	Доходы – расходы, % (СП)					

Рентабельность кредитных операций рассчитывается делением дохода от предоставленных кредитов на затраты на привлечение ресурсов (суммы, выплаченные по вкладам клиентам).

$$R_{ко} = \left( \frac{D_{кт}}{Ввк} \right) * 100\% \quad (5)$$

где  $R_{ко}$  – рентабельность кредитных операций,

$D_{кт}$  – доход банка от предоставленных кредитных ресурсов.

$Ввк$  – выплаты по вкладам клиентов банка.

- 5) Доходность кредитных операций на 1 рубль размещения средств банком. Этот показатель рассчитывается как отношение дохода от предоставленных кредитов на совокупной объем эффективного размещения средств.

$$D_{ко} = \frac{D_{кт}}{\Sigma_{рр}} * 100\% \quad (6)$$

где  $D_{ко}$  – доходность кредитных операций,

$D_{кт}$  – доход банка от предоставленных кредитных ресурсов,

$\Sigma_{рр}$  – совокупный объем эффективного размещения ресурсов.

- 6) Определение доли дохода банка от кредитных операций в общей сумме дохода банка.

$$dD_{ко} = \frac{D_{кт}}{\Sigma D} * 100\% \quad (7)$$

где  $dD_{ко}$  – доля в доходах банка от кредитных операций

$D_{кт}$  – доход банка от совершения кредитных операций

$\Sigma D$  – суммарный доход банка от совершения банковских операций.

- 7) Достаточность резервов банка, необходимые для покрытия его убытков от совершения кредитных операций.

$$K_{р} = \frac{Р_{кт}}{\Sigma_{кт}} * 100\% \quad (8)$$

где  $K_{р}$  – коэффициент покрытия по кредитным операциям банка,

$Р_{кт}$  – резервы на возможные потери по условиям обязательства кредитного характера,

$\Sigma_{кт}$  – сумма выданных банком кредитов.

Полученные результаты оформить в таблицу 2. На основании результатов оценки, предоставить анализ и провести соответствующие выводы.

Таблица 2 – Динамика показателей эффективности коммерческого банка «.....» при совершении кредитных операций за 20..-20.. гг., %

Показатель	20.. <sub>n-1</sub> год	20.. <sub>n</sub> год	Отклонения, %
$R_{ко} = \left( \frac{D_{кт}}{Ввк} \right) * 100\%$			
$D_{ко} = \frac{D_{кт}}{\Sigma_{рр}} * 100\%$			



$dD_{\text{ко}} = \frac{D_{\text{КТ}}}{\sum D} * 100\%$			
$K_p = \frac{P_{\text{КТ}}}{\sum K_{\text{Т}}} * 100\%$			

## Практическая работа 2

**Задание:** На основании финансовой информации ПАО «Нижекамскнефтехим» (годовой отчет), провести оценку эффективности инвестиций на рынке долевых ценных бумаг. На основании результатов оценки, сделать соответствующие выводы

### Методология оценки эффективности инвестиций на рынке долевых ценных бумаг:

Основные критерии оценки доходности акций :

- **1. Прибыль на акцию (EPS)** . Этот показатель в значительной степени влияет на рыночную цену акций. Представляет собой отношение чистой прибыли, уменьшенной на величину дивидендов по привилегированным акциям, к общему числу обыкновенных акций:

Прибыль на акцию определяется по формуле:

$$EPS = \frac{NI - PD}{Nos}, \quad (1)$$

где, NI - чистая прибыль

PD - дивиденды по привилегированным акциям

Nos- количество обыкновенных акций в обращении

- **2. Коэффициент покрытия дивидендов (ODS) (Dividendpayout)** - демонстрирует возможности предприятия выплачивать дивиденды из прибыли. Показывает, сколько раз могут быть выплачены дивиденды из чистой прибыли предприятия.

Рассчитывается по формуле:

$$ODS = \frac{NI - PD}{OD}, \quad (2)$$

где, NI – чистая прибыль эмитента,

PD – дивиденды по привилегированным акциям

OD - дивиденды по обыкновенным акциям.

Расчет данного показателя производится только для годового периода.

- **3. Сумма активов на акцию (TAOS)** - показывает, какой долей активов предприятия владеет держатель одной обыкновенной акции.

Рассчитывается по формуле:

$$TAOS = \frac{TA}{Nos}, \quad (3)$$

где TA – совокупные активы,

Nos – количество обыкновенных акций.

- **4. Коэффициент потенциала роста компании GPC** (Growthpotentialofthecompany) - этот коэффициент показывает соотношение цены и прибыли на акцию компании.

Рассчитывается по формуле:

$$GPC = \frac{P}{EPS}. \quad (4)$$

где, P – рыночная цена акции,

EPS – прибыль на 1 обыкновенную акцию

- **5. Коэффициент переоценки акций компании RCS** (Revaluationof a company'sshares) – коэффициент, показывающий соотношение рыночной цены акции и выручки.

Показатель соотносит объем продаж компании в расчете на одну акцию с рыночным курсом обыкновенной акции эмитента. Данный показатель является достаточно удобным средством определения переоцененных акций: основополагающий принцип в данном случае сводится к тому, что чем ниже значение данного коэффициента  $RCS < 1$ , тем менее вероятно, что данные акции переоценены:

$$RCS = \frac{Sp}{Ns} \quad (5)$$

где Sp - рыночный курс обыкновенной акции

Ns- годовая выручка в расчете на акцию

$$Ns = \frac{B}{Nos} \quad (6)$$

где B – величина годовой выручки предприятия,

Nos – количество обыкновенных акций.

Годовая выручка от продаж в расчете на акцию определяется отношением величины годовой выручки / на количество обыкновенных акций в обращении.

**- 6. Дивидендная доходность DY (Dividend Yield)** – это доход (в процентах за период владения), приходящийся на каждый рубль инвестиций в обыкновенную акцию от выплаты дивидендов эмитентом такой акции.

$$DY = \frac{EPS}{P} * 100\%, \quad (7)$$

где P – рыночная цена 1 обыкновенной акции

**- 7. Полная доходность FD (Full Yield)** - характеризуется размером выплачиваемых дивидендов и приростом цены акций по отношению к вложенному капиталу. Годовая полная доходность по акциям определяется по формуле:

$$FD = \frac{\sum_{i=1}^i DY + (Pt - Po)}{Po * T} \quad (8)$$

Где DY – дивидендная доходность,

Po – цена приобретения акций,

Pt – рыночная цена акций в году t,

T – число лет владения акциями,

i = 1, 2, 3, ..., t – год владения акциями

Вложения в акции имеют, как правило, долгосрочный характер, так как извлечение дохода главным образом связано с приростом курсовой стоимости акций.

## Критерии оценки:

*К комплексу групповых практических работ прилагаются разработанные преподавателем критерии оценки по дисциплине в баллах (в соответствии с положением о БРС).*

*Максимальная оценка за работы составляет 10 баллов, минимальное количество баллов 6. Из них:*

*Методы исследования, max 3 балла, min 2 балла;*

*Качество содержания практической работы, max 3 баллов, min 2 балла;*

*Анализ эффективности, max 4 баллов, min 2 балла;*

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Нижекамский химико-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Казанский национальный исследовательский технологический университет»

*Факультет ИТ*

*Кафедра ЭУИ*

*Направление подготовки: 38.03.01 Экономика  
(код и наименование)*

*Профиль/программа: Экономика предприятий и организаций  
(наименование)*

**Самостоятельная работа**

по дисциплине Предприятия на финансовом рынке  
(наименование дисциплины)

1. Охарактеризовать следующие аспекты и заполнить таблицу:

Критерии	Современный аспект	Исторический аспект
1. Роль денежного рынка в кругообороте доходов и продуктов в рыночной экономике.		
2. Деньги в функции средства обращения.		
3. Денежная эмиссия и ее виды.		
4. Необходимость и предпосылки появления и применения денег.		
5. Кредитная система и ее структура.		

2. Охарактеризовать следующие аспекты и заполнить таблицу:

Критерии	ЦБ РФ	Коммерческий банк
1. Формы и виды кредита.		
2. Классификация операций.		
3. Функции		
4. Система привлечения средств		
5. Эмиссия наличных и безналичных средств платежа		
6. Банковские риски		

3. Представьте сравнительную характеристику обыкновенных и привилегированных акций.

Критерий сравнения	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
Содержание ценной бумаги		
Право голоса		
Право на получение дивиденда		
Право на получение имущества АО после его ликвидации		

Преимущественное право покупки акций последующих выпусков до их размещения среди публики		
Право на участие в органах управления АО		
Право на получение информации об АО		

4. Заполните таблицу, указав положительные и отрицательные стороны обыкновенных и привилегированных акций.

Акции	Плюсы	Минусы
С точки зрения инвестора:		
Обыкновенные		
Привилегированные		
С точки зрения эмитента:		
Обыкновенные		
Привилегированные		

5. Дайте сравнительную характеристику инвестиционного качества акций и облигаций. Результаты анализа занесите в таблицу.

Критерий сравнения	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Корпоративные облигации
Риск			
Доходность			
Потенциал роста курсовой стоимости			
Колебания доходности и курсовой стоимости			

### Критерии оценки:

*К комплексу разноуровневых задач (заданий) прилагаются разработанные преподавателем критерии оценки по дисциплине в баллах (в соответствии с положением о БРС).*

*Например, максимальная оценка за работу составляет 20 баллов, минимальное количество баллов 10. Из них:*

*все задачи решены, сделаны выводы по каждой из задач, 20 баллов;*

*задачи решены верно, нет выводов по каждой из них, 15 баллов;*

*не все задачи решены правильно, нет выводов по решенным задачам, 10 баллов;*

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Нижекамский химико-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Казанский национальный исследовательский технологический университет»

*Факультет ИТ*

*Кафедра ЭУИ*

*Направление подготовки: 38.03.01 Экономика  
(код и наименование)*

*Профиль/программа: Экономика предприятий и организаций  
(наименование)*

**Тесты**

по дисциплине Предприятия на финансовом рынке  
(наименование дисциплины)

**Тест1 по теме «Деньги»**

***Выбор одного правильного ответа:***

- 1) О какой функции денег идет речь "...средство выражения товарных цен":
  - а) средстве накопления,
  - б) средстве обращения,
  - в) мировых деньгах,
  - г) мере стоимости.
- 2) Исследование развития сущности реальных явлений, позволяющее вести обобщенное изложение полученных результатов от простейших категорий к сложным:
  - а) онтогенез,
  - б) филогенез
3. Монометаллизм — это
  - А) вид денежной реформы;
  - Б) вид денежной системы, при которой роль денег законодательно закреплена за золотом и серебром;
  - В) денежная система, при которой один металл служит всеобщим эквивалентом и основой денежного обращения;
  - Г) денежная система, в которой не регламентируется весовое содержание металла национальной валюты.
4. Сущность денег, как средства экономических измерений проявляется в том, что деньги выступают:
  - а) посредником при обмене товара;
  - б) средством оплаты долговых обязательств;
  - в) всеобщим стоимостным эталоном;
  - г) средством накопления и сбережения;
5. Назовите процесс движения кредитных денег в наличной и безналичной форме при выполнении ими своих функций, связанных с обслуживанием хозяйственного оборота.

- А) денежный оборот
- Б) платежный оборот
- В) скорость обращения денег
- Г) организация денежного обращения

6. Сущность денег, как средства экономических измерений проявляется в том, что деньги выступают:

- а) посредником при обмене товара;
- б) средством оплаты долговых обязательств;
- в) всеобщим стоимостным эталоном;
- г) средством накопления и сбережения;

7. Что не относится к объективным причинам происхождения денег:

- а) Экономический рост.
- б) Разделение общественного труда.
- в) Демографический рост.
- г) Выделение особого товара наиболее приспособленного к роли посредника при совершении обменных операций.

8. Отражает действительное историческое развитие явлений, характеризует разные виды товаров, которые в разное время и у разных народов являлись посредником в обмене:

- а) онтогенез;
- б) филогенез.

9. Полноценные товарные деньги делятся:

- а) прямые, косвенные;
- б) обеспеченные, не обеспеченные;
- в) анималистические, гилоистические;
- г) монометаллические, биметаллические.

10. Согласно рационалистическому подходу происхождение денег связано с:

- а) общественным разделением труда;
- б) использованием денег в качестве инструмента обмена;
- в) экономическим ростом;
- г) движением стоимости.

**Сопоставить понятия и их определения:**

11.

А	Вид денег	1	деньги, обслуживающие мировые экономические отношения
Б	Полноценные деньги	2	подразделение денег по природно-функциональному признаку
В	Мировые деньги	3	деньги, имеющие внутреннюю стоимость

12.

1.Неполноценные деньги	А. Товарные Б. Обеспеченные В. Необеспеченные Г. Металлические
2.Полноценные	

13.

1. Деньги	А. это деметаллизированная форма банкнот, предоплаченный финансовый продукт, средство обмена.
2. Накопление	Б. это страховой запас и способность сделать дорогостоящую покупку.
3. Платеж	В. это характеристика мировых денег, представляющая собой количественную пропорцию обмена национальной валюты на валюту другой

	страны.
4. Валютный курс	Г. специфический товар, который является универсальным эквивалентом стоимости других товаров или услуг.
5. Электронные деньги	Д. это движение денег независимо от движения товара, т.е. трансферт.

14.

1. Деньги, как посредник в обмене товаров и совершения сделок	А) мировые деньги
2. Деньги, как измеритель всех товаров и услуг	Б) средство накопления
3. Деньги, обслуживающие мировые экономические отношения	В) средство платежа
4. Деньги, не участвующие в обороте и выступающие как финансовый актив	Г) средство обращения
5. Деньги, обслуживающие погашение разнообразных долговых обязательств между субъектами экономических отношений	Д) мера стоимости

15.

1. Вид денег	А) система, в которой денежные знаки не являются представителями общественного, материального богатства
2. Система параллельной валюты	Б) подразделение денег по природно-функциональному признаку
3. Фидуциарная денежная система	В) исторически сложившаяся национальная система организации денежного обращения, закреплённая традициями, и оформлена законодательно
4. Денежная система	Г) ценовое соотношение между золотыми и серебряными монетами, складывается стихийно на основе рыночной стоимости денежных металлов.

16.

Функции денег	Формула
1. Средство обращения	А. Деньги – деньги
2. Средство накопления	Б. Товар – деньги – товар
3. Средство платежа	В. Товар – деньги

**Согласны ли Вы с данным выражением (да/нет).**

17. Система параллельной валюты – это когда государство отказывается от чеканки монет из какого-либо денежного металла, но вместе с тем в обращении присутствуют золотые и серебряные монеты.

18. Электронные деньги – это беспроцентные обязательства эмитента.

19. Денежная стоимость электронных денег фиксируется на электронном носителе, при этом есть привязка к счёту кредитного учреждения.

20. В условиях товарного хозяйства деньги ведут к появлению капиталистических отношений, наёмного труда, сбора налогов.

## Тест 2 по теме «Кредит»

1. К натуралистической теории относится:

- а) кредит – источник прибыли, является производительным капиталом;
- б) кредит является решающим фактором в развитии экономики;
- в) кредит независим от процесса воспроизводства;
- г) объектом кредита являются натуральные вещественные блага.

2. Какой из признаков законов кредита характеризует кредит как необходимую составляющую экономической системы, существование которой обусловлено потребностями экономического оборота?

- А) Необходимость;
- Б) Объективность;
- В) Всеобщность;

Г) Существенность;

3. Одним из видов кредита по количеству кредиторов является:

- а) Консорциальный кредит;
- б) Межбанковский кредит;
- в) Государственный кредит;
- г) Все ответы верны;

4. Обеспечением кредита может являться

- а) имущество, являющееся собственностью заемщика
- б) недвижимость, находящаяся в залоге
- в) средства на расчетном счете клиента

5. Экономической причиной возникновения кредита является:

- А) товарное производство;
- Б) потребление товаров;
- В) налоговое стимулирование производства;
- Г) рост безработицы;

6. Сделка коммерческого кредита оформляется в основном:

- А) аккредитивом
- Б) векселем
- В) инкассо
- Г) устной договоренностью

7. К какой теории относится предложение "... ссудный капитал тождественен производному капиталу":

- а) натуралистическая теория;
- б) капиталотворческая теория.

8. Видом обеспечения кредита не является:

- а) духовные ценности;
- б) гарантии посредников;
- в) ликвидные ценные бумаги;
- г) страховые полисы (страхование кредита) .

9. К одному из законов кредита относится:

- А) Закон равновесия между временно несвободными средствами и ресурсами, привлекаемыми в форме кредита;
- Б) Закон возвратности кредита;
- В) Закон не сохранения ссужаемой стоимости;
- Г) Нет правильного ответа;

10. Синдицированные кредиты – это...

- А) Кредит по предоставлению займов в виде денежных средств, когда кредиторами выступают кредитно-финансовые организации;
- Б) Кредит, предоставляемый за счет образуемых банковских консорциумов, с целью аккумуляции кредитных ресурсов, снижения риска кредитования;
- В) Кредиты выгодные банку при условии договора займа с третьим лицом, в котором определяется, что третье лицо обязуется предоставить банку денежные средства;

11. О чем идет речь: «Это отсрочка платежа, предоставленная продавцом покупателю товара»

- а) коммерческий кредит;



- б) банковский кредит;
- в) потребительский кредит.

12. Закономерностью создающей возможность функционирования кредита является:

- а) временное высвобождение денежных средств;
- б) выявление потребности в денежных средствах в процессе движения основного капитала организации;
- в) оба варианта;
- г) нет верного ответа.

13. Установить соответствие.

1. Консорциальные кредиты	а) Кредит по предоставлению займов в виде денежных средств, когда кредиторами выступают кредитно-финансовые организации.
2. Синдицированные кредиты	б) Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику, с целью аккумуляции кредитных ресурсов, снижения риска кредитования.
3. Банковский кредит	в) Кредиты выгодные банку при условии договора займа с третьим лицом, в котором определяется, что третье лицо обязуется предоставить банку денежные средства.

14. Установить соответствие.

1 Признак необходимости кредита	А) кредитная система устойчива к изменяющимся факторам внешней среды
2 Признак объективности	Б) охват субъектов экономики и вовлечение кредита в процесс воспроизводства
3 Признак всеобщности	В) объективно необходимая система экономических отношений
4 Признак существенности	Г) необходимое составляющее экономической системы существование которой обусловлено потребителями экономического оборота.

15. Установить соответствия:

1. Коммерческий кредит	А. предоставление денежных средств на основе лицензии ЦБ РФ.
2. Государственный кредит	Б. плата за кредит включена в цену товара
3. Банковский кредит	В. финансирование отраслей, если возможность бюджетного финансирования исчерпана

16. Установить соответствия:

1) Срочность кредита	а) Означает различный подход к заемщику в зависимости от его реальных возможностей погасить кредит;
2) Обеспеченность кредита	б) Создает условия для соблюдения принципов возвратности и платности кредитов, а также в определенной степени и их срочности;
3) Платность кредита	в) Означает, что заемщик денег должен внести определенную единовременную плату за пользование кредитом или платить в течение оговоренного срока;
4) Целевая направленность кредита	г) Дополнительный принцип кредитования, который всегда включается в кредитное соглашение;
5) Дифференцированность кредита	д) Естественная форма обеспечения возвратности кредита. Она означает, что кредит должен быть возвращен в строго оговоренный в договоре срок;

### Согласны ли вы с утверждением (ДА/НЕТ)?

17. Прибыль коммерческого банка = (ссудный %) – (депозитный %).
18. Специализированные посредники — кредитно-финансовые организации, которые аккумулируют временно свободные средства и предоставляют их во временное пользование на безвозмездной основе.
19. Платность кредита – способность и готовность кредитора выплачивать проценты за пользование его кредитом.
20. В структуру кредитного рынка входит – рынок капитала, рынок ценных бумаг.
21. (ссудный %)  $\geq$  (депозитный %).
22. Заемщик – это лицо, способное осуществить сделки по кредитованию в пользу собственных хозяйственных интересов.
23. Кредитное соглашение – это договор, который характеризует участников кредитной сделки только в пользу соблюдения интересов кредитора.
24. Кредитный рынок состоит из рынка капитала и из рынка денег.

### Тест 3 по теме «Банки»

1. Займы, продажа собственных долговых обязательств на денежном рынке:
  - а) недепозитные операции,
  - б) депозиты до востребования,
  - в) корреспондентские отношения,
  - г) активные операции.
2. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ – это монетарная политика, инструментами в реализации которой являются:
  - А) Регулирование официальных резервных требований; операции на открытых рынках;
  - Б) Операции на открытых рынках; система налогового контроля;
  - В) Операции на закрытых рынках; депозитная политика;
  - Г) Регулирование неофициальных резервных требований; деятельность на валютном рынке;
3. Депозитные счета классифицируются:
  - а) в зависимости от внесения и изъятия средств,
  - б) в зависимости от уплаченных процентов,
  - в) в зависимости от возможности получения льгот,
  - г) все представленные пункты
4. Денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку:
  - а) капитал
  - б) валюта
  - в) нет правильного ответа
  - г) валютная масса.
5. Характеризуют источники средств и природу финансовых связей банка, операций по привлечению средств в банки, формирование ресурсной базы банка:
  - а) пассивные операции
  - б) активные операции
  - в) активно-пассивные операции
  - г) нет правильного ответа.
6. Ограничение кредитных операций путем повышения норм резервирования средств, для участников кредитной системы ЦБ РФ.
  - а) денежно-кредитная экспансия
  - б) денежно-кредитная рестрикция
  - в) краткосрочная политика ЦБ РФ
  - г) долгосрочная политика ЦБ РФ.
7. Операции коммерческого банка, которые не относятся к активным:
  - а) выдача кредитов юридическим лицам;
  - б) вложение средств в строительство здания банка;
  - в) приобретение сертификатов;
  - г) инвестирование.

8. Депозитная политика...

- а) регулирует потоки денежных средств между коммерческим банком и ЦБ РФ;
- б) делает деньги более дешевыми;
- в) снижает темпы инфляции;

9. О Чем идет речь: «предназначен для возмещения убытков по активным операциям и в случае недостаточно полученной прибыли, служит источником выплаты процентов по облигациям банка»

- а) нераспределенная прибыль
- б) денежная база
- в) резервный фонд.

10. В соответствии с целью кредитных организации банк должен работать в пределах:

- а. Установленной прибыли.
- б. Реальных ресурсов.
- в. Кредитных вложений.

11. Операции, по средствам которых коммерческие банки размещают находящиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности.

- а) пассивные операции
- б) активные операции
- в) активно-пассивные операции
- г) забалансовые операции.

12. Операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов и взимает с них плату, называются:

- а) активными операциями;
- б) комиссионными операциями;
- в) пассивными операциями;
- г) расходными операциями.

13. Депозиты – это?

- а) денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку.
- б) денежное выражение минимально обязательного размера имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица.
- в) это денежные средства юридических и физических лиц, привлеченные в результате проведения банком операций по открытию и ведению счетов клиентов, приема вкладов, выпуска собственных ценных бумаг в виде долговых .
- г) собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются им для осуществления активных операций.

14. Депозитная политика регулирует движение потоков денежных средств между:

- а) государством и ЦБ РФ
- б) государством и КБ
- в) юридическими и физическими лицами
- г) КБ И ЦБ РФ

15. Для обеспечения собственной безопасности банки оставляют себе фиксированную часть депозитов «незадействованной». Эти фонды именуются:

- а. Банковскими резервами.
- б. Внутренними резервами.
- в. Срочным вкладом.

16. Консультационные и иные не операционные услуги характеризуются как:

- а) активно-пассивные операции;
- б) активные операции;
- в) пассивные операции;
- г) нет верного ответа.

17. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ:

- а) совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объекта кредитов, уровня процентной ставки.
- б) установление целевых ориентиров прироста денежной массы в обращении, установление высших и низших пределов ее увеличения на определенный период.
- в) Факторы, влияющие на спрос, предложение и процентную ставку.
- г) политика формирования ставок валютного регулирования.

18. Резервный фонд:

- а) Является особой составной частью капитала банка и образуется при совершении конкретных активных операций;
- б) Предназначен для возмещения убытков по активным операциям и в случае недостаточности полученной прибыли служит источником выплаты процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям;
- в) Это денежное выражение минимального обязательного размера имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица;

19. Ресурсы банка представляют собой совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых им для ведения ... (вставить пропущенное слово) операций.

- А) Активных;
- Б) Пассивных;
- В) Активно-пассивных;
- Г) Забалансовых;

20. Современная банковская система Российской Федерации:

- а) трехуровневая,
- б) одноуровневая,
- в) двухуровневая.

## Тест 4

### 4.1. Сопоставить основные термины и понятия.

1	Акция	А	Акция, предоставляющая преимущественные права при распределении чистой прибыли АО.
2	Обыкновенная акция	Б	Ценная бумага, при предоставлении которой реализуются права ее держателя.
3	Привилегированная акция	В	Акция, сведения держателя которой фиксируются в реестре и в сертификате акции.
4	Ценная бумага на предъявителя	Г	Ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на долю в уставном капитале АО, на получение части дохода от деятельности АО и на участие в управлении АО.
5	Акция именная	Д	Вид привилегированной акции, которая может быть обменена ее держателем на другие виды акций по соответствующим условиям.
6	Размещенные акции	Е	Акция, предоставляющая ее владельцу все права предусмотренные ФЗ «Об акционерных обществах».
7	Кумулятивная акция	Ж	Вид привилегированной акции (эмитированная дочерней компанией), выплата дивидендов по которой обеспечивает вышестоящая организация.
8	Гарантированная акция	З	Вид привилегированной акции, невыплаченные дивиденды по которым накапливаются и выплачиваются впоследствии.
9	Конвертируемая акция	И	Акции, приобретенные акционерами.

10	Объявленные акции	К	Акции, которые АО вправе размещать дополнительно к ранее размещенным.
----	-------------------	---	---

#### **4.2. Сопоставить основные термины и понятия.**

1	Масса дивидендов	А	Отношение суммы дивидендных выплат, приходящихся на акцию, к номинальной стоимости акции, выраженное в процентах.
2	Ставка дивиденда	Б	Цена, по которой акция продается их первым владельцам.
3	Номинальная стоимость акции	В	Показатель, характеризующий стоимость активов АО, рассчитанную по данным финансовой отчетности, приходящуюся на 1 акцию.
4	Эмиссионная стоимость акции	Г	Часть чистой прибыли АО, которая направляется на выплату дивидендов.
5	Курсовая стоимость акции	Д	Величина, характеризующая вклад акции в уставный капитал АО.
6	Балансовая стоимость акции	Е	Цена акции на вторичном рынке.
7	Ликвидационная стоимость акции	Ж	Стоимость акции в зависимости от стоимости самой компании.
8	Внутренняя стоимость акции	З	Стоимость имущества АО в фактических ценах реализации в момент ликвидации АО, приходящаяся на 1 акцию.

#### **4.3. Сопоставить основные термины и понятия.**

1	Облигация	А	Облигация, в условиях выпуска которой предусмотрена периодическая выплата дохода владельцам облигации.
2	Процентная облигация	Б	Контракт, заключаемый между эмитентом и держателем облигации.
3	Облигационное соглашение	В	Представитель и защитник интересов держателей облигаций, банк или иной финансовый институт.
4	Доверенное лицо по облигационному займу	Г	Облигации, дающие право не только на получение фиксированного процента, но и на участие в прибыли в виде получения экстра-процента.
5	Отзывные облигации	Д	Эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая отношения займа, где эмитент является заемщиком, а инвестор – кредитором.
6	Участвующие облигации	Е	Облигация, которая по условиям выпуска выкуплена эмитентом.
7	Облигации выигрышного займа	Ж	Облигации, которые по условиям выпуска могут быть обменены по условиям в другие эмиссионные ценные бумаги – чаще всего в обыкновенные акции.
8	Конвертируемые облигации	З	Облигации, доход владельцев которых формируется в виде выигрыша по данной облигации.

#### **4.4. Сопоставить основные термины и понятия.**

1	Дисконт	А	Регулярно выплачиваемый доход по облигации
2	Купон	Б	Годовой доход по облигации, выраженный в процентах к ее номиналу
3	Ставка дисконта	В	Доход по облигации, который закреплен в условиях выпуска
4	Ставка купона	Г	Скидка с цены облигации, выраженная в процентах к номиналу
5	Плавающий купон	Д	Разница между текущей ценой облигации и ценой ее погашения
6	Фиксированный купон	Е	Доход по облигации, который зависит от изменения инфляции, ставки рефинансирования или других рыночных факторов
7	Расчёт курса облигаций	Ж	$\frac{D}{K_p} * 100\%$
8	Расчёт ставки дисконтирования	З	$\frac{D_{сп} + P}{K_p * П} * 100\%$
9	Расчет текущей доходности	И	$\frac{K_p}{H_{ст}} * 100\%$
10	Расчет конечной доходности	К	$H_{ст} * \frac{1}{(1 + TC)/100\%}$

#### **Тест 5.**

1	Вексель	А	Лицо, выписывающее вексель.
2	Векселедатель	Б	Вексель, возникающий на основе реальной сделки по купле-продаже

			товаров в кредит.
3	Векселедержатель	В	Ценная бумага, документ, составленный по установленной законом форме и содержащая безусловное денежное обязательство.
4	Товарный вексель	Г	Владелец векселя, имеющий право на получение указанной в нем суммы.
5	Финансовый вексель	Д	Обязательство векселедателя уплатить определенную сумму векселедержателю или его приказу.
6	Простой вексель	Е	Лицо, передающее ценную бумагу индоссаменту.
7	Переводной вексель	Ж	Вексель, в основе возникновения которого лежит какая-либо финансовая сделка, не связанная с купли-продажей товаров.
8	Индоссамент	З	Обязательство векселедателя третьему лицу уплатить определенную сумму векселедержателю или его приказу.
9	Индоссант	И	Лицо, получающее ценную бумагу по передаточной надписи.
10	Акцепт векселя	К	Передаточная надпись на ценной бумаге, удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу.
11	Чек	Л	Согласие на оплату векселя.
12	Индоссат	М	Письменное поручение чекодателя банку уплатить указанную сумму чекодержателю.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Нижнекамский химико-технологический институт (филиал)  
 федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
 высшего образования  
 «Казанский национальный исследовательский технологический университет»

*Факультет ИТ*

*Кафедра ЭУИ*

*Направление подготовки: 38.03.01 Экономика  
 (код и наименование)*

*Профиль/программа: Экономика предприятий и организаций  
 (наименование)*

*Семестр 6*

УТВЕРЖДАЮ

Зав.кафедрой \_\_\_\_\_ А.Н.Дырдонова

« 1 » сентября 2022 г.

**Экзаменационный тест**  
 по дисциплине (модулю) Предприятия на финансовом рынке

Вариант № 1

**Вариант №1**

**1 блок. Задание с выбором одного верного ответа**

1. Финансовый рынок – это:

А. рынок, на котором обращаются бессрочные ценные бумаги или бумаги, до погашения которых остается более года;

Б. рынок, на котором обращаются краткосрочные ценные бумаги сроком до одного года;

В. особая форма денежных операций, где объектом купли-продажи выступают свободные денежные средства, субъектов хозяйствования, государства и населения.

2. Ценная бумага – это:

- А. документ, выпускаемый эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в сертификате количество ценных бумаг;
- Б. документ удостоверяющий долю в прибыли АО, ежегодно распределяемая между акционерами в соответствии с количеством и видом акций , находящихся во владении;
- В. документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, удостоверение и передача которых возможны при ее предъявлении.

3. К характеристике акций не относится:

- А. участие в управлении АО;
- Б. имеет срок погашения;
- В. собственник акций имеет право на долю в чистой прибыли АО.

4. Постоянный аннуитет – это:

- А. право получать фиксированную сумму ежегодно в течение ряда лет, т.е. серии платежей, произведенные в фиксированные интервалы времени за определенное количество периодов;
- Б. установленная настоящим ФЗ последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг;
- В. документ, выпускаемый эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в сертификате количество ценных бумаг.

5. Инвестиции в ценные бумаги относятся к :

- А. финансовым инвестициям;
- Б. реальным инвестициям;
- В. инвестициям в материальные активы.

6. Эмиссия государственных ценных бумаг направлена на решение задач:

- А. инвестирование государственных предприятий;
- Б. привлечение банков;
- В. покрытие дефицита государственного бюджета.

7. Доля привилегированных акций в эмиссии акций должна быть:

- А. не менее 75%;
- Б. не более 25%;
- В. не менее 25%.

## **2 блок. Задание с выбором нескольких вариантов ответа.**

1. Для рыночной цены справедливы следующие утверждения:

- А. устанавливается на биржевых торгах;
- Б. это цена, которую устанавливает только покупатель;
- В. это цена, по которой ценная бумага продается и покупается на вторичном рынке;
- Г. это цена, которую устанавливает только продавец на первичном рынке.

2. К облигациям, обеспеченным залогом относятся облигации:

- А. с залогом пула закладных (ипотека);
- Б. обеспеченные физическими активами;
- В. застрахованные;

Г. гарантированные.

3. Ключевыми характеристиками инвестиционного портфеля являются:

А. ликвидность;

Б. рискованность;

В. доходность;

Г. рентабельность.

4. В соответствии с ФЗ РФ « Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» можно выделить:

А. федеральные государственные ценные бумаги;

Б. региональные ценные бумаги;

В. муниципальные ценные бумаги;

Г. территориальные ценные бумаги.

5. В зависимости от функционального назначения выделяют следующие основные группы участников РЦБ:

А. эмитенты;

Б. физические лица;

В. брокеры;

Г. организации, обслуживающие РЦБ.

6. В реквизитах чека указывается:

А. наименование чека;

Б. срок погашения чека;

В. подпись чекодателя;

Г. дата и место составления чека.

### 3 блок. Задание на добавления фрагмента в готовый текст

1. Размещенные акции – реализованные акции, которые определяют величину.....

2. Текущая доходность облигации рассчитывается путем деления ..... в рублях на ..... по которой была приобретена акция.

3. Закон « О рынке ценных бумаг» определяет ..... как «лицо, которому ценные бумаги принадлежат на правах собственности или ином вещном праве».

4. Предметом вексельного обязательства могут быть только.....

5. ....- это форма существования государственного внутреннего долга; это долговые ценные бумаги.

6. Фьючерс – это контракт на покупку или продажу ценной бумаги в..... по заранее..... цене.

### 4 блок. Задание на упорядочение, сопоставление, выстраивание ответов

1. Привести в соответствие источники привлечения средств

1. Внутренние источники	А – банковская ссуда
2. Внешние источники	Б – прибыль
	В – амортизационные отчисления
	Г – средства, полученные от размещения ценных бумаг

2. Привести в соответствие характеристики ценных бумаг:

1. Временные	А – тип актива, лежащий в основе цен или ее исходная цена. Б – срок существования ценных бумаг. В – форма выпуска.
--------------	--



2. Пространственные	Г – территориальная принадлежность. Д – форма существования.
3. Рыночные	Е – происхождение. Ж – порядок владения. З – национальная принадлежность.

3. Соотнесите виды облигаций:

1. В зависимости от порядка владения	А – конвертируемые. Б – неконвертируемые.
2. В зависимости от эмитента	В – именные. Г – на предъявителя. Д – государственные.
3. По характеру обращения	Е – муниципальные. Ж – корпоративные. З – иностранные.

4. Приведите в соответствие виды ценных бумаг:

1. Варрант	А. финансовый инструмент, обеспечивающий право покупки или продажи.
2. Фьючерс	Б. договор, по которому одна из сторон продает право покупки или продажи, в зависимости от вида опциона, ценных бумаг обозначенного количества и вида.
3. Опцион	В. сертификат, дающий право его владельцу покупать ценные бумаги по заранее установленной цене в определенный срок или бессрочно.

5. Выделяют следующие виды инвесторов:

1. Индивидуальные инвесторы.	А. граждане, покупающие ценные бумаги на собственные сбережения.
2. Корпоративные инвесторы.	Б. фирмы, предприятия, компании, которые свои временно свободные сбережения вкладывают в ценные бумаги.
3. Институциональные инвесторы.	В. юридические лица, у которых свободные денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, образуются в силу характера их деятельности.

6. Сопоставьте виды профессиональной деятельности на РЦБ их характеристики:

1. Брокерская деятельность	А. деятельность по определению взаимных обязательств по ценным бумагам и расчетам по сделкам.
2. Дилерская деятельность	Б. деятельность по доверительному управлению переданными во владение управляющим и принадлежащими другому лицу ценными бумагами или денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги.
3. Клиринговая деятельность	В. деятельность по совершению сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение сделок.
4. Депозитарная деятельность	Г. оказание услуг по хранению ценных бумаг, по учету прав на них, включая переход прав от одного лица другому.
5. Деятельность по управлению ценными бумагами	Д. совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

Верны (ДА) или неверны (НЕТ) следующие утверждения:

- Добросовестная деятельность в рекламной деятельности на финансовых рынках являются элементом профессиональной этики фондового рынка.
- В отличие от векселя срок платежа не является обязательным реквизитом чека.

**5 блок. Задание на свободное конструирование ответов.**

- Саморегулируема организация – это.....
- Обыкновенные акции – это.....
- Финансовый рынок – это.....

**Вариант №2**

**1 блок. Задание с выбором одного верного ответа**

- Облигация – это ценная бумага:

- эмиссионная;
- неэмиссионная;

В. эмиссионная или неэмиссионная, в зависимости от условий выпуска.

2. К основным законодательным актам государственных ценных бумаг следует отнести:

- А. Закон «О государственном внутреннем долге РФ»;
- Б. Федеральный Закон «О рынке ценных бумаг»;
- В. Федеральный Закон «Об Акционерных обществах».

3. Какую функцию выполняют государственные ценные бумаги:

- А. обслуживания и покрытия государственного долга;
- Б. принимает решения о участия в международных организациях;
- В. рассматривает и утверждает смету расходов.

4. Основным инвестором, определяющим состояние фондового рынка, является:

- А. индивидуальный инвестор;
- Б. частное предприятие;
- В. учреждения и организации, пользующиеся государственной поддержкой.

5. Капитализация дохода или реинвестирование прибыли – это ситуация, когда:

- А. дивиденды выплачиваются в денежной форме;
- Б. дивиденды выплачиваются акциями;
- В. частично акциями, частично в денежной форме.

6. Ценные бумаги, подтверждающие право владельца в капитале:

- А. товарораспорядительные;
- Б. долговые;
- В. долевыe.

7. Виды чеков:

- А. государственный;
- Б. именной;
- В. переводной.

## **2 блок. Задание с выбором нескольких вариантов ответа.**

1. Между доходом и сроком обращения облигации существует зависимость:

- А. чем больше отдален срок погашения, тем выше процент;
- Б. чем больше отдален срок погашения, тем ниже процент;
- В. чем меньше отдален срок погашения, тем ниже процент.

2. Какие существуют виды фондового рынка:

- А. первичный;
- Б. вторичный;
- В. региональный.

3. В каких из перечисленных случаях, АО не вправе объявлять и выплачивать дивиденды:

- А. АО получило убытки по итогам отчетного года;
- Б. АО имеет непогашенную кредиторскую задолженность перед кредиторами;
- В. уставный капитал общества не полностью оплачен.

4. По способу выплаты – получения дохода государственные ценные бумаги различают:
- А. выигрышные;
  - Б. рыночные, которые свободно перепродаваться после их первичного размещения;
  - В. индексируемые облигации, номинальная стоимость которых возрастает (на уровень инфляции).

5. Какие виды деятельности осуществляет инвестиционная компания на РЦБ:
- А. дилерская деятельность;
  - Б. брокерская деятельность;
  - В. деятельность по страхованию ценных бумаг.

6. Рыночная цена акции – это:
- А. цена, по которой акция продается и покупается на вторичном рынке;
  - Б. стоимость в текущих ценах по сделкам, заключенным в данный момент времени;
  - В. цена, по которой приобретает акцию ее первый держатель.

### 3 блок. Задание на добавления фрагмента в готовый текст

1. Основные ценные бумаги подразделяются на..... и.....
2. Закрытые АО не могут размещать свои ценные бумаги по ..... подписке.
3. Физические лица и организации, которые продают и покупают ценные бумаги или обслуживают их оборот или расчеты по ним - .....
4. Вкладывая.....средства в паевой.....фонд, инвестор фактически заключает с управляющей компанией договор доверительного управления и становится.....инвестиционного пая.
5. Коносамент относится к.....ценным бумагам.
6. Номинальная стоимость привилегированных акций не должна превышать.....% уставного капитала.

### 4 блок. Задание на упорядочение, сопоставление, выстраивание ответов

1. Упорядочить определение:  
Облигации это купоны доход которым процентный по облигации содержащие выплачивается после определенного отрезные срока купонные.

2. Приведите в соответствие функции РЦБ:

1. Общерыночные функции РЦБ.	А. информационная;
2. Специфические функции РЦБ.	Б. коммерческая;
	В. перераспределительная;
	Г. ценовая;
	Д. страхование ценовых и финансовых рисков;
	Е. регулирующая.

3. Соотнесите виды привилегированных акций:

1. С точки зрения регистрации владельцев.	А. обыкновенные
2. В зависимости от формы выпуска.	Б. привилегированные
3. В соответствии с механизмом выплат.	В. документарные
	Г. бездокументарные
	Д. акции именные
	Е. акции на предъявителя

Верны (ДА) или неверны (НЕТ) следующие утверждения:

4. Эмиссионная цена акции не зависит от ее номинала, она может быть выше, равна или ниже номинала акции.
5. Государственные ценные бумаги РФ могут погашаться только в денежной форме.
6. На российском рынке коммерческий банк может выступать в роли эмитента ценных бумаг, инвестора, профессионального участника РЦБ на основании банковской лицензии.
7. При инвестировании на фондовом рынке риск можно минимизировать, но никогда – свести к нулю.
8. Сопоставьте виды ценных бумаг:

Вексель	А. письменное поручение банку уплатить получателю указанную в нем сумму, выписывается на срок 10 дней.
Чек	Б. долгосрочное обязательство, составленное в письменном виде по определенной форме.

### 5 блок. Задание на свободное конструирование ответов.

1. Первичный рынок – это.....
2. Закрытое Акционерное общество – это.....
3. Ордерные ценные бумаги – это.....

*К комплекту экзаменационных тестов прилагаются разработанные преподавателем критерии оценки по дисциплине в баллах (в соответствии с положением о БРС).*

*Максимальное количество баллов за тестирование 40. Тестирование проводится в среде электронного тестирования. Банк тестовых заданий содержит 250 вопросов. Выборка для тестируемого содержит 30 вопросов по темам, генерируемых случайным образом. Формы заданий: закрытые, открытые, на упорядочение, на соответствие. Тестовые задания содержат теоретические вопросы, расчетные и аналитические задания.*

*Результаты тестирования отображаются в 60 балльной шкале. Для успешного прохождения тестирования необходимо сдать тест на 24 балла и более.*

$$\text{Баллы БРС} = \text{Баллы за тестирование} / 100 * 20.$$