Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кислова Наталья Николаевна
Должность: Проректор по УМР и качеству образования
Дата подписания: 20.04.2023 11:15:39
Уникальный программный ключ:
52802513f5b14a975b3e9b13008093d5726b159bf6064f865ae65b96a966c035

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный социально-педагогический университет»
Кафедра экономики и экономической безопасности

Утвержден на заседании кафедры
от 30.08.2019 г., протокол № 1

Феофилактова Любовь Васильевна

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения промежуточной аттестации по дисциплине
«Операции на финансовом рынке»

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
Финансы и кредит

Квалификация (степень) выпускника
бакалавр

Самара, 2019

Пояснительная записка

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) для промежуточной аттестации по дисциплине «Операции на финансовом рынке» разработан в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (утв. приказом Министерства образования и науки РФ от 12 ноября 2015 г. N 1327), основной профессиональной образовательной программой «по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль) Финансы и кредит».

Цель ФОС для промежуточной аттестации – установление уровня сформированности компетенции: ПК-11.

Задачи ФОС для промежуточной аттестации - контроль качества и уровня достижения образовательных результатов по формируемым в соответствии с учебным планом компетенциям:

ПК-11 способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

Знает:

- сущность, функции, структуры и инструменты финансовых рынков: кредитного, фондового, валютного, страхового;
- виды операций финансовых рынков: кредитного, фондового, валютного, страхового;
- нормативно-правовое регулирование операций на финансовых рынках;
- классификацию операций финансовых рынков;
- классификацию видов продуктов в соответствие с видами рынков.

Умеет:

- оценивать роль финансовых рынков: кредитного, фондового, валютного, страхового в хозяйствующей деятельности агентов и экономике в целом;
- определять участников финансовых рынков: кредитного, фондового, валютного, страхового;
- анализировать операции на финансовых рынках;
- анализа влияния кредитной ставки принятие решений хозяйствующих агентов по кредитным операциям;
- классифицировать операции на финансовых рынках в соответствие с видами финансовых рынков.

Владеет:

- современными методами сбора информации об экономических данных по финансовым рынкам;
- методами сбора информации о правовых нормах и нормативно-правовых актах отношений участников операций на финансовых рынках;
- методами анализа влияния кредитной ставки принятие решений хозяйствующих агентов по кредитным операциям;
- формализованными инструментами расчета результатов операций на фондовом рынке
- методами анализа финансового риска на валютном рынке;
- методами анализа выгод продуктов страхового рынка.

Требование к процедуре оценки:

Помещение: особых требований нет.

Оборудование: особых требований нет.

Инструменты: особых требований нет.

Расходные материалы: бланки с заданиями.

Доступ к дополнительным справочным материалам:

особых требований нет.

Нормы времени: 2 часа.

Комплект оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

ПК-11 способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

Знает:

- сущность, функции, структуры и инструменты финансовых рынков: кредитного, фондового, валютного, страхового;
- виды операций финансовых рынков: кредитного, фондового, валютного, страхового

Умеет**:**

- оценивать роль финансовых рынков: кредитного, фондового, валютного, страхового в хозяйствующей деятельности агентов и экономике в целом;

Тип (форма) задания: контрольный вопрос.

Пример типового задания (оценочные материалы):

Напишите развернутый ответ на тему: «Роль финансовых рынков в хозяйственной деятельности агентов и национальной экономике»

Критерии оценки:

1.Раскрыта структура общего понятия «Финансовый рынок»- 1 балл

2.Определена роль каждого из видов финансового рынка на уровне отдельного домохозяйства.- 1 балл

3.Определена роль каждого из видов финансового рынка в хозяйственной деятельности хозяйствующего агента (по формам собственности) – 1 балл

4.Определена роль каждого из видов финансового рынка в национальной экономике в целом.)- 1 балл

5. Определена роль финансовых рынков на международном уровне – 1 балл

Написать развернутый ответ по вопросу: «Общая характеристика финансовых рынков и финансовых операций»

Письменная работа выполняется на стандартном листе А4.

Критерии оценки:

1.Дано общее понятие «Финансовый рынок», раскрыта его структура (1 балл)

2.Дано описание инструментов финансовых рынков (1балл)

3.Дана общая характеристика видов финансового рынка в структуре общего понятия «Финансовый рынок» (1балл)

4.Перечислены виды операций финансового рынка в соответствие с его видом (1балл)

5.Дана характеристика участников операций на финансовых рынках (1балл)

«Понятие и этапы развития страхового рынка, его сущность, функции и участники»

Критерии оценки:

1.Описаны этапы исторического развития страхового рынка (1 балл)

2.Раскрыто понятие страхового рынка как финансового рынка(1 балл)

3.Раскрыты функции страхового рынка (1 балл)

4**.**Раскрыта роль страхового рынка в экономике. 1 балл)

5.Определены участники страхового рынка (1 балл)

ПК-11 способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

Знает:

- нормативно-правовое регулирование операций на финансовых рынках;

Умеет**:**

- определять участников финансовых рынков: кредитного, фондового, валютного, страхового;
Владеет:
- методами сбора информации о правовых нормах и нормативно-правовых актах отношений участников операций на финансовых рынках;

Тип (форма) задания: контрольный вопрос.

Пример типового задания (оценочные материалы):контрольный вопрос.

Написать развернуты ответ, в котором необходимо перечислить и раскрыть сущность нормативно-правовых актов, регулирующих отношение участников операции на финансовых рынках.

Критерии оценки:

1.Перечислены правовые нормы и нормативно-правовые акты, регулирующие отношения участников операций на финансовых рынках:
а) кредитном;(1 балл)
б) фондовом;(1 балл)
в) страховом;(1балл)
г) валютном (1 балл)
2.Раскрыта суть содержания нормативно - правовых актов, регулирующих отношения участников операций на финансовых рынках.(1 балл)

ПК-11 способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

Знает:
- классификацию операций финансовых рынков;
- классификацию видов продуктов в соответствие с видами рынков.
Умеет**:**
- анализировать операции на финансовых рынках;
- анализа влияния кредитной ставки принятие решений хозяйствующих агентов по кредитным операциям;
Владеет:
- методами анализа влияния кредитной ставки принятие решений хозяйствующих агентов по кредитным операциям;

Тип (форма) задания: контрольный вопрос, работа с таблицей.

Пример типового задания (оценочные материалы): контрольный вопрос, работа с таблицей.

Заполнить таблицу № 1 «Фондовый рынок (ФР), как структурный элемент финансового рынка»

Цель фондового рынка	Участники фондового рынка	Предмет сделок на фондовом рынке	Виды операций фондового рынка	Риски фондового рынка

Критерии оценки: Верно заполнена каждая структурная позиция таблицы -2 балла.

Заполнить таблицу №2 «Преимущества и недостатки видов операций на кредитном рынке для хозяйствующих агентов»

Таблица № 2

Вид операций	Преимущества	Недостатки
Факторинговые		

Форфейтинговые		

Критерии оценки:
1.Верно указаны преимущества: по каждому виду из операций-1 балл;
2.Верно указаны недостатки: по каждому виду из операций- -1 балл; Max баллов - 4

Тип (форма) задания: тест.

Пример типового задания (оценочные материалы): тест.

Выберите единственно правильный ответ.

1. Рынок ценных бумаг – это:
А.совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;
Б.совокупность сделок с ценными бумагами;
В.сделки с недвижимостью.

2. Выберите правильный ответ. Главная задача рынка ценных бумаг – это:
А.привлечение капитала для политического развития;
Б.удовлетворение общественных потребностей;
В.привлечение капитала для экономического развития.

3. Выберите правильный ответ. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется …
А.государством;
Б.биржей;
В.акциями;
Г.облигациями.

4. Выберите правильный ответ. Рынок, на котором исполнение заключенных сделок происходит не позднее второго рабочего дня со дня заключения сделки, называется:
А.срочный рынок;
Б.кассовый рынок;
В.организованный внебиржевой рынок.

5. Выберите правильный ответ. Ценной бумагой не является:
А.ваучер;
Б.чек;
В.платежное поручение;
Г.опцион.

6. Выберите правильный ответ. Специфическая черта валютного рынка
А.обусловленность международной экономической деятельностью;
Б.платность валютных сделок;
В.срочность сделок;
Г.наличие теневой сферы рынка.

7. Выберите правильный ответ. Акция – это:
А.не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части
Б.прибыли акционерного общества в виде дивидендов;
В.эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости;
Г.эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов на участие управлением акционерного общества и на часть имущества остающегося после его ликвидации.

8. Выберите правильный ответ. Инвесторами государственных ценных бумаг могут быть:
А.физические и юридические лица;
Б.резиденты и нерезиденты;
В.физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты.

9. Выберите правильный ответ. Акция является:
А.именной неэмиссионной ценной бумагой;
Б.именной эмиссионной ценной бумагой.

10. Выберите правильный ответ. Контрольный пакет акций:
А.50% + 1 акция**;**

Б.100%;
В.49% + 1 акция.
Критерии оценки: каждый правильный ответ на вопрос теста – 1 балл. Ключ: 1б; 2в; 3б; 4б; 5в; 6а; 7г; 8а; 9б; 10а
ПК-11 способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
Умеет**:** - классифицировать операции на финансовых рынках в соответствие с видами финансовых рынков
Владеет:
- формализованными инструментами расчета результатов операций на фондовом рынке
- методами анализа финансового риска на валютном рынке;

Тип (форма) задания: задача.

Пример типового задания (оценочные материалы):задача.

Задача. Акционерным обществом приобретена на рынке ценных бумаг 9100 рублей облигация другого АО номинальной стоимостью 10000 руб. Срок погашения облигации наступает через 5 лет. Доход (10% годовых) выплачивается ежегодно по купонам. По какой цене будет отражена в балансе покупателя купленная облигация через 2 года.

Решение. 1. Погашение облигации через пять лет, значит, доход по облигации будет купонный, плюс скидка от разницы номинала и приобретенной цены. Купонный доход будет отражаться в прибыли. А разница между номиналом и ценой приобретения разобьется до периода погашения. 10000-9100=900 руб. 900/5 лет=180 руб. в год Ежегодные зачисления будут отражаться на Д 58/2 К 76 180 руб. Через 2 года облигация отразится на Д 58/2 по цене 9100+180+180=9460 руб.
Критерии оценки: задача решена полностью – 2 балла; задача решена частично 1 балл. Задача не решена -0 баллов.

Задача. В январе АО (не являющееся инвестиционным фондом) объявило об увеличении уставного капитала до 1 млрд. рублей. Условиями подписки на акции была предусмотрена их первоначальная оплата в размере 30% стоимости с окончательной оплатой в течение полугода. В июле при подведении итога подписки выяснилось, что подписка на акции составила 700 млн. рублей, фактически поступило 650 млн. рублей. Какая сумма будет отражена на счете «Уставный капитал» АО после подведения итогов подписки.

Решение. На счете «Уставный капитал» АО будет отражена сумма в 650 млн. рублей, т.к. это определяют условия подписки, в которой сказано, что окончательно оплатить в течение полугода. На сете «Уставный капитал» будет отражено 700 млн. руб. т.к. если произошла подписка, то акции считаются разменянными, ст.34 «Оплата акции и иных ценных бумаг». Федеральный закон «Об акционерных обществах».
Критерии оценки: задача решена полностью – 2 балла; задача решена частично 1 балл. Задача не решена -0 баллов.

Задача Гражданин приобретает 10 привилегированных акции банка номинальной стоимостью 900 рублей каждая, по цене 1000 рублей за штуку. В каком размере он должен уплатить налог на операции с ценными бумагами?

Решение. В настоящем чтении налогового кодекса физические лица не облагаются налогом на операции с ценными бумагами, если материальная выгода не определена. Значит, он ничего платить не должен. Ст.212 НК РФ.

Критерии оценки: задача решена полностью – 2 балла; задача решена частично 1 балл. задача не решена -0 баллов.

Цена товара, указанная в контракте между американской и английской фирмами, составляет 300 тыс. USD., причем курс на дату подписания контракта соответствовал уровню 1,5808 USD. за 1 GBP . Контракт содержит условие, предполагающее соразмерное изменение суммы платежа по соглашению в долларах в случае изменения курса американского доллара за фунт на момент осуществления платежа по отношению к зафиксированному в контракте. Каким образом должна быть осуществлена корректировки цены товара, если на момент платежа курс составил 1,5316 USD за 1 GBP ?

Решение задачи: Корректировка цены будет осуществлена следующим образом: Ц=300000*1,5316/1,5808=290663 USD 2 Таким образом, в связи с изменением курса валют цена товара, задекларированная в контракте, должна быть скорректирована и на момент платежа должна составить 290663 USD

Критерии оценки: задача решена полностью – 2 балла; задача решена частично 1 балл. задача не решена -0 баллов.

Гражданин заключил договор страхования жизни (S) на 100000 руб. с временной франшизой: выплата за травмы производится, начиная с 7-го дня лечения. Тариф по договору (Т) 1,5%. Застрахованный сломал руку и ему на-ложен гипс на 30 дней.

Определите стоимость договора страхования (Р) и размер подлежащего выплате обеспечения (В), если по условиям договора за 1 день нетрудоспособности начисляется 0,5% от страховой суммы.

Решение:

1) Определим платеж Р = S*Т = 100000 руб.*0,015 = 1500 руб.

2) Определим размер обеспечения В = (30 дней - 6 дней)* 100000 руб.*0,005 = 12000 руб.

Определить страховой платеж по договору страхования от несчастного случая врача скорой помощи (тарифная ставка 2,5%). Страховая сумма 100 тыс. руб. Срок договора 6 мес.

Решение:

При краткосрочном страховании (на срок до 1 года) страховщики обычно применяют прогрессивный порядок определения страховой премии (см.тема 2). При сроке страхования 6 мес. обычно взимается 70% годового платежа.

Р = S*Т*0,7 = 100000*0,025*0,7 = 1750 руб.

Критерии оценки: задача решена полностью – 2 балла; задача решена частично 1 балл. задача не решена -0 баллов.

Оценка степени сформированности результатов обучения производится по шкале:

33-38 балла – уровень сформированности образовательных результатов высокий, соответствует оценке «отлично».

27-32 баллов - уровень сформированности образовательных результатов продвинутый, соответствует оценке «хорошо».

21-26 баллов - уровень сформированности образовательных результатов пороговый, соответствует оценке «удовлетворительно».

20 баллов и менее - уровень сформированности образовательных результатов низкий, соответствует оценке «неудовлетворительно».