

УТВЕРЖДАЮ  
Директор ПО АНО «ПКЭИП»  
Л.Д. Джавадова  
«28» июня 2024 г.

# Дербент 2024

Фонд оценочных средств дисциплины разработана на основе Федеральных государственных образовательных стандартов (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело»

Организация-разработчик: Профессиональная образовательная автономная некоммерческая организация «Педагогический колледж экономики и права» (ПО АНО ПКЭИП).

**Разработчик:**

Преподаватель ПЦК ЕСЭд  
(занимаемая должность)

Г.Ю. Алиева  
(степ., инициалы, фамилия)

Одобрено на заседании ПЦК

Естественнонаучных и социально-экономических дисциплин

« 28 » 06 2024г., протокол № 06

Председатель ПЦК

Г.Ю. Казимов  
(степ., инициалы, фамилия)

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. Оценочные материалы по дисциплине (модулю) .....	5
1.1. Результаты освоения дисциплины .....	5
1.2. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине .....	7
1.3. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	7
1.4. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	12
РАЗДЕЛ 2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	20
2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	20
2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося .....	20
2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося .....	22
Список литературы.....	23
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....	24

## РАЗДЕЛ 1. Оценочные материалы по дисциплине (модулю)

### 1.1. Результаты освоения дисциплины

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися формируются компетенции и осваиваются соответствующие им умения и знания:

Код Компетенций	Наименование компетенции	Умения	Знания
ОК 1	- Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;	- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
ОК 2	- Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	анализировать задачу и/или проблему и выделять ее составные части; определять этапы решения задачи;	основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;
ОК 3	- Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия;	методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач;
ОК 4	- Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;	порядок оценки результатов решения задач
ОК 5	- Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	профессиональной деятельности
ОК 6	- Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.	-определять задачи для поиска информации; определять	-номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации

<b>ОК 7</b>	- Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	необходимые источники информации; планировать процесс поиска;	-содержание актуальной нормативно-правовой документации;
<b>ОК 8</b>	- Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и под держания необходимого уровня физической подготовленности	структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска	современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования
<b>ОК 9</b>	- Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	-определять актуальность нормативно- правовой документации в профессиональной деятельности;	-психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
<b>ОК 10</b>	- Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	- особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
<b>ОК 11</b>	- Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	- организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	-сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения
		- грамотно излагать свои мысли и	-правила

		<p>оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения</li> <li>- соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности</li> <li>-использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения, характерными для данной специальности</li> </ul>	<p>экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека; основы здорового образа жизни; условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности; средства профилактики перенапряжения</li> <li>- современные средства и устройства информатизации;</li> <li>порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности</li> <li>-правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные</li> </ul>
--	--	---	--

		<p>-применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;</p> <p>использовать современное программное обеспечение</p> <p>-понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы;</p> <p>участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;</p> <p>кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые);</p> <p>писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы</p>	<p>глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности;</p> <p>особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности</p> <p>-основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты</p>
--	--	---	--

		-выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;  презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;  оформлять бизнес- план;  рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;  определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;  презентовать бизнес- идею;  определять источники финансирования	
--	--	---	--

## 1.2. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине

Формой промежуточной аттестации по дисциплине является *экзамен*, которая проводится в *устной* форме.

Формами текущей аттестации является проведение *контрольной работы* по темам и разделам курса дисциплины. Результаты освоения дисциплины выражены в виде пятибалльной отметки.



### **1.3. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Коды контролируемой компетенции:** ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 09.; ОК 10.; ОК 11.

*Теоретический блок вопросов:*

1. Рынок ценных бумаг как звено рыночной экономики.
2. Возникновение и развитие рынка ценных бумаг.
3. Причины и необходимость появления ценных бумаг как альтернативных инструментов привлечения ресурсов для финансирования промышленности, торговли и государственных расходов в XVII-XVIII вв.
4. Образование рынка ценных бумаг в зарубежных странах.
5. Классификация рынка ценных бумаг и их характеристика.
6. Понятие классических видов ценных бумаг и их характеристики.
7. Облигации, акции и их основные виды.
8. Эмитенты акций. Классификация видов акций в развитых странах и Российской Федерации.
9. Участники рынка ценных бумаг.
10. Роль и назначение основных элементов рынка. Эмитенты ценных бумаг.
11. Основные требования к выпуску и обращению ценных бумаг в России.
12. Общая характеристика ценных бумаг как объектов рыночной торговли и обращения.
13. Разработка путей совершенствования деятельности посредников рынка ценных бумаг.
14. Осуществление эмиссионных операций с ценными бумагами.
15. Выпуск банками эмиссионных ценных бумаг.
16. Ценные бумаги, выпускаемые банками: классификация, цели выпуска, сравнительная характеристика процедуры выпуска.
17. Нормативно-правовое регулирование деятельности кредитных организаций по выпуску эмиссионных ценных бумаг.
18. Объявленные и размещённые акции.
19. Права и обязанности акционеров.
20. Этапы процедуры выпуска эмиссионных ценных бумаг.
21. Виды решений о размещении эмиссионных ценных бумаг и их реквизиты.
22. Выпуск банками сберегательных (депозитных) сертификатов.
23. Сберегательный (депозитный) сертификат: понятие, виды, сроки обращения.
24. Требования к оформлению сертификата.
25. Порядок оформления перехода прав (цессии) по сберегательным и депозитным сертификатам.
26. Содержание и порядок регистрации условий выпуска и обращения сберегательных (депозитных) сертификатов.
27. Формирование банками портфеля ценных бумаг.
28. Инвестиционные операции банков: понятие, назначение.
29. Виды инвестиций.
30. Типы инвестиционной политики.
31. Прямые и портфельные инвестиции.
32. Портфель ценных бумаг: понятие и типы.
33. Факторы, определяющие структуру портфеля ценных бумаг (ликвидность, доходность, рискованность, порядок налогообложения, специализация банка)
34. Решение профессиональных задач, связанных с расчётом показателей эффективности

портфеля ценных бумаг

- 35. Порядок проведения активных операций с ценными бумагами.
- 36. Порядок совершения операций по приобретению и реализации ценных бумаг на неорганизованном рынке ценных бумаг.
- 37. Порядок совершения операций купли/продажи ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг через брокера.

#### **1.4. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине**

##### **Форма рубежного контроля – тестирование**

##### **Вопросы/задания рубежного контроля**

##### **Раздел 1: Рынок ценных бумаг как звено рыночной экономики.**

##### **1 Вариант**

##### **1. На первичном рынке ценных бумаг происходит:**

- а) Государственные финансовые органы выставляют на продажу ценные бумаги
- б) Формируется идея об эмиссии ценных бумаг и рассчитывается их первичная стоимость
- в) Эмитентом выпускаются и продаются вновь выпущенные ценные бумаги

##### **2. К вторичным ценным бумагам относятся:**

- а) Ценные бумаги, для эмиссии которых должны существовать подкрепляющие их первичные ценные бумаги
- б) Ценные бумаги, подкрепленные обращающимися в госсекторе экономики активами
- в) Ценные бумаги, предполагающие переуступку прав распоряжения ими

##### **3. Критерии оценки портфеля ценных бумаг:**

- а) Рискovanность, прибыльность, срок окупаемости
- б) Ликвидность, срок окупаемости
- в) Надежность, рискovanность, ликвидность, доходность

##### **4. Ценовая функция рынка ценных бумаг заключается в:**

- а) Регламентации правил купли-продажи ценных бумаг по справедливым ценам
- б) Обеспечении рынком процесса установления рыночных цен и их постоянной динамики
- в) Извлечении дохода от каждой операции с ценными бумагами

##### **5. Ордерными ценными бумагами являются:**

- а) Ценные бумаги, гарантирующие обладание определенной суммой денег
- б) Ценные бумаги, на основании которых предъявитель вправе немедленно получить оговоренный дивиденд
- в) Ценные бумаги, гарантирующие обладание частью компании

##### **6. Структура рынка ценных бумаг представлена:**

- а) Капитальными вложениями государства и частных лиц
- б) Первичным и вторичным рынками
- в) Обращаемым капиталом и ценными бумагами, в которые этот капитал вложен

##### **7. Продажа банком ценных бумаг является:**

- а) Операцией, осуществляемой на первичном рынке ценных бумаг
- б) Операцией, осуществляемой на вторичном рынке ценных бумаг
- в) Операцией, осуществляемой при непосредственном контроле государства

**8. Эмиссионными ценными бумагами являются:**

- а) Ценные бумаги, выпуск которых осуществляется строго определенным тиражом
- б) Ценные бумаги, владеть которыми могут только физические лица
- в) Ценные бумаги, подтверждающие закрепленные в них имущественные права, выпущенные в обращение согласно определенным правилам и зафиксированные в соответствующих договорах или законодательных актах

**9. Операции с ценными бумагами:**

- а) Эмиссионные, инвестиционные, посреднические
- б) Эмиссионные, посреднические, ликвидационные
- в) Эмиссионные, инвестиционные, посреднические, ликвидационные

**10. К производным ценным бумагам относятся:**

- а) Фьючерсные контракты, свободно обращающиеся опционы, свопы
- б) Коносаменты, облигации, ипотечные закладные
- в) Облигации, акции, векселя, трастовые сертификаты

**11. Что из перечисленного не является ценной бумагой?**

- а) Вексель
- б) Платежное поручение
- в) Облигация

**12. Плата, начисляемая за пользование заемными средствами – это:**

- а) Рента
- б) Платежное обязательство
- в) Процент

**13. Где и когда возникла первая в мире фондовая биржа?**

- а) В 1789 г. в Лондоне
- б) В 1791 г. в Филадельфии
- в) В 1793 г. в Чикаго

**14. Какой орган государственной власти в России имеет право выдавать лицензии профессиональным участникам рынка ценных бумаг?**

- а) Центробанк
- б) Министерство финансов
- в) Правительство

**2 Вариант.**

**1. Выберите верное утверждение, касающееся инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг:**

- а) Между доходностью и надежностью установлена прямая связь
- б) Между доходностью и надежностью установлена обратная связь
- в) Между доходностью и надежностью связь отсутствует

**2. Для какой ценной бумаги необходим акцепт?**

- а) Переводной вексель
- б) Опцион
- в) Коносамент

**3. В соответствии с законодательством РФ, какие ценные бумаги могут быть выписаны на предъявителя?**

- а) Тростовый сертификат, закладное свидетельство
- б) Закладное свидетельство, вексель
- в) Чек, закладное свидетельство

**4. Аукцион, идущий пошагово от минимальной к максимальной цене, называется ... аукционом.**

- а) Английским
- б) Голландским
- в) Американский

**5. Что такое секьюритизация?**

- а) Технические меры, защищающие ценную бумагу от подделки
- б) Страхование инвестора от возможных рисков
- в) Эмиссия ценных бумаг под обязательный залог каких-либо активов

**6. Какие из перечисленных ценных бумаг не являются товарораспорядительными?**

- а) Складское свидетельство, тростовый бюллетень
- б) Коносамент, гарантийный сертификат
- в) Индоссамент, складская квитанция

**7. Какие из перечисленных депозитарных расписок наиболее распространены в мире?**

- а) Глобальные, американские
- б) Американские, европейские
- в) Американские, восточноазиатские

**8. Кто вправе осуществлять контроль и регулирование фондового рынка России?**

- а) Центробанк, инвесторы-физические лица
- б) Государство, саморегулируемые организации профессиональных участников рынка, инвесторы-физические лица
- в) Международные финансово-кредитные организации, инвесторы-физические лица

**9. Укажите другое название производной ценной бумаги?**

- а) Фьючерс
- б) Дериватив
- в) Коносамент

**10. Кто обладает правом выставить котировки ценных бумаг?**

- а) Дилеры
- б) Инвесторы
- в) Эмитенты

**11. Согласно законодательству России, освобождаются ли от процедуры государственной регистрации отдельные выпуски эмиссионных ценных бумаг?**

- а) Да
- б) Нет

в) Да, но лишь в случае размещения по закрытой подписке

**12. Владение какой ценной бумагой дает возможность наращивать вложения за счет роста курсовой стоимости?**

- а) Облигацией государственного займа
- б) Ипотечной ценной бумаги
- в) Акцией

**13. Страхование риска снижения стоимости актива за счет занятия противоположной позиции к данному активу по основанному на нем деривативу – это:**

- а) Хеджирование
- б) Секьюритизация
- в) Ангажирование

**14. Характерное свойство фьючерсного контракта – это:**

- а) Прописанные в нем условия обязательны для исполнения только продавцом ценной бумаги
- б) Прописанные в нем условия обязательны для исполнения только покупателем ценной бумаги
- в) Прописанные в нем условия обязательны для исполнения как продавцом, так и покупателем ценной бумаги

**15. Совокупность процедур по включению ценных бумаг в биржевой список – это:**

- а) Процессинг
- б) Листинг
- в) Майнинг

**Форма рубежного контроля – тестирование**

**Вопросы/задания рубежного контроля**

**Раздел 2. Осуществление эмиссионных операций с ценными бумагами**

**1. Ценной бумагой является:**

- а) бланковый документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов финансовые права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении
- б) бланковый документ, отпечатанный типографским способом, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении
- в) документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении
- г) бланковый документ, отпечатанный типографским способом, являющийся документом строгой отчетности и удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов финансовые права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении

**2. Эмиссионная ценная бумага характеризуется одновременно следующими признаками:**

- а) размещается выпусками
- б) размещается строго на определенной территории

- в) имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги
- г) закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных Федеральным законом формы и порядка
- д) все ответы верны

**3. Опцион «на процентную ставку» – это:**

- а) опцион, который должен быть оплачен заранее по определенной процентной ставке, не имеющий самостоятельной ценности
- б) опцион, который должен быть оплачен заранее по определенной процентной ставке
- в) опцион, который должен быть оплачен заранее по определенной процентной ставке, базисная цена которого равна текущей фьючерсной цене
- г) опцион, который должен быть оплачен заранее по определенной процентной ставке, обладающий самостоятельной ценностью
- д) все ответы верны

**4. Опцион «без денег» – это:**

- а) опцион, не имеющий самостоятельной ценности, но обладающий самостоятельной ценностью в перспективе
- б) опцион, обладающий самостоятельной ценностью, но не имеющий самостоятельной ценности в перспективе
- в) опцион, не имеющий самостоятельной ценности
- г) опцион, базисная цена которого равна текущей фьючерсной цене, но не имеющий самостоятельной ценности в перспективе
- д) опцион, не имеющий самостоятельной ценности, но который должен быть оплачен заранее по определенной процентной ставке

**5. Опционом «пут» не является:**

- а) право продажи фьючерсного контракта по заранее установленной цене
- б) право продажи фьючерсного контракта по заранее определенной процентной ставке
- в) право продажи любой материальной ценности по заранее определенной процентной ставке
- г) право продажи материальной ценности по заранее установленной цене
- д) право продажи товара по заранее определенной процентной ставке

**6. Векселя многократного действия называются:**

- а) простыми переводными векселями
- б) сложными переводными векселями
- в) переводными векселями
- г) траттами
- д) трассантами
- е) переводными трассантами

**7. Векселя разового действия называются:**

- а) моно-векселями
- б) соло-векселями
- в) мини-векселями
- г) простыми векселями
- д) простыми векселями без пролонгации

**8. Вексель представляет собой:**

- а) долговое обязательство, составленное в строго определенной форме и дающее бесспорное право требовать уплаты обозначенной в нем суммы по истечении срока, на который он выписан
- б) долговую расписку, составленную в строго определенной форме и дающую бесспорное право

требовать уплаты обозначенной в нем суммы по истечении срока, на который он выписан  
в) долговой нотариально заверенный документ, составленный в произвольной форме и дающий беспорное право требовать уплаты с должника обозначенной в нем суммы по истечении срока, на который он выписан  
г) долговой нотариально заверенный документ, составленный в стандартной форме и дающий беспорное право требовать уплаты с эмитента обозначенной в нем суммы по истечении срока, на который он выписан

**9. Депозитариями могут быть только:**

- а) банки
- б) кредитные учреждения
- в) юридические лица
- г) юридические и физические лица, имеющие лицензию ЦБР
- д) все ответы верны

**10. Дилером может быть:**

- а) паевой инвестиционный фонд
- б) трастовая компания
- в) юридическое лицо
- г) юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией
- д) кредитная организация
- е) физическое лицо, имеющее лицензию ЦБР

**11. Без лицензии банки могут проводить следующие операции:**

- а) осуществлять доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами
- б) выпускать ценные бумаги
- в) покупать ценные бумаги
- г) производить учёт ценных бумаг
- д) осуществлять хранение ценных бумаг
- е) правильных ответов нет

**12. Все операции банков с ценными бумагами делятся на виды:**

- а) выпуск собственных ценных бумаг
- б) покупка ценных бумаг
- в) доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами
- г) операции с ценными бумагами других эмитентов

**13. Инструментами рынка капиталов не являются:**

- а) коммерческие и финансовые векселя
- б) залладные бумаги, срок обращения которых больше года
- в) ипотечные бумаги, срок обращения которых больше года
- г) сертификаты банков
- д) государственные, муниципальные и корпоративные облигации

**14. Инструментами денежного рынка являются:**

- а) финансовые векселя
- б) акции
- в) сертификаты банков
- г) облигации
- д) коммерческие векселя

**15. Коносамент – это:**

- а) предъявительская ценная бумага, держатель которой приобретает право распоряжаться товаром
- б) ценная бумага, владелец которой получает право покупки ценных бумаг по установленной цене в течение определенного периода времени или бессрочно
- в) ценная бумага, владелец которой получает право покупки ценных бумаг по рыночной цене в течение определенного периода времени или бессрочно
- г) товарораспорядительный документ, удостоверяющий право его держателя распоряжаться указанным в документе грузом и получить груз после завершения перевозки
- д) именная ценная бумага, которая закрепляет право ее владельца в сроки и на условиях, указанных в ней, на покупку или продажу ценных бумаг

### **Форма рубежного контроля – тестирование**

#### **Вопросы/задания рубежного контроля**

#### **Раздел.3 Портфель ценных бумаг. Инвестиционные операции банков.**

**1. Что означает термин «номинал» применительно к облигации, выпущенной акционерным обществом?**

- а) долю уставного капитала АО, приходящегося на одну облигацию;
- б)цену, по которой размещаются дисконтные облигации;
- в) сумму, которую должно заплатить АО акционеру при ликвидации АО;
- г) сумму, которую должно заплатить АО акционеру при погашении облигации.

**2. Верно ли утверждение, что ценные бумаги с фиксированным доходом должны иметь заранее определенную схему выплаты дивидендов?**

- а)да, это является отличительной особенностью таких ценных бумаг;
- б)нет, поскольку для дивидендов не вводится схема их выплаты;
- в)нет, так как по ценным бумагам этого вида дивиденды вообще не выплачиваются;
- г) да, но только для депозитов.

**3. Известно, что устав акционерного общества должен указывать фиксированный размер и порядок выплаты дивиденда по привилегированной акции. Значит, в уставе АО указывается схема выплаты фиксированного дохода по такой акции. Почему же тогда привилегированные акции не относятся к ценным бумагам с фиксированным доходом?**

- а) потому что эти акции размещаются по дисконтной цене;
- б) потому что они не имеют срока погашения;
- в) поскольку дивиденд по привилегированной акции не зависит от чистой прибыли АО и должен выплачиваться в любом случае;
- г) потому что дивиденд выплачивается только один раз в год, а процент по ценным бумагам с фиксированным доходом может выплачиваться несколько раз за год.

**4. Какие из перечисленных ценных бумаг можно отнести к ценным бумагам с фиксированным доходом?**

- а) государственная облигация;
- б)муниципальная облигация;
- в)бескупонная облигация;
- г) все перечисленные ценные бумаги.

**5.В среднем акции обеспечивают более высокую доходность, чем облигации. Тогда утверждение, что акции имеют в среднем и более высокую инвестиционную привлекательность, чем облигации:**



- а) неверно, поскольку инвестиционная привлекательность ценных бумаг зависит от ликвидности ценных бумаг, а облигации всегда более ликвидные, чем акции;
- б) не всегда верно, поскольку инвестиционная привлекательность зависит от соотношения доходности, риска и ликвидности;
- в) верно, так как инвестиционная привлекательность зависит от соотношения доходности и цены финансового средства, а цена акции обычно ниже цены облигации;
- г) неверно, ибо доходность вообще не воздействует на инвестиционную привлекательность ценных бумаг.

**6. Между инвесторами А и В заключается опционная сделка, согласно которой инвестор В обязан продать инвестору А 100 акций компании «Вега», если инвестор А примет решение реализовать опцион. Тогда инвестор В является:**

- а) покупателем опциона на продажу;
- б) продавцом опциона на продажу;
- в) покупателем опциона на покупку;
- г) продавцом опциона на покупку;
- д) на основании имеющихся данных такой вывод сделать невозможно.

**7. Цена каких из перечисленных ценных бумаг определяется стоимостью основного средства:**

- а) конвертируемая облигация;
- б) опцион;
- в) обыкновенная акция;
- г) привилегированная акция.

**8. Справедливо ли утверждение, что в опционной сделке позиции покупателя и продавца опциона различны?**

- а) нет, так как оба получают опционную премию;
- б) да, так как покупатель опциона должен иметь лицензию, а продавец - нет;
- в) да, поскольку покупатель опциона имеет право и реализовать, и не реализовывать опцион, а продавец обязан совершить опционную сделку;
- г) да, поскольку продавец опциона имеет право и реализовать, и не реализовывать опцион, а покупатель обязан совершить опционную сделку.

**9. Инвестор располагает 25 акциями «Газпрома», 10 векселями Сбербанка и 15 облигациями сберегательного займа. Можно ли считать, что он сформировал портфель ценных бумаг?**

- а) да, если на их приобретение он не использовал заемных средств;
- б) да, если совокупностью этих ценных бумаг он управляет как единым целым;
- в) нет, так как в портфель не могут входить одновременно и долговые, и долевыми ценные бумаги;
- г) да, если срок погашения этих ценных бумаг один и тот же.

**10. По каким критериям принято классифицировать инвестиционные портфели?**

- а) по степени риска и по количеству входящих в них ценных бумаг;
- б) по степени риска и реакции на темпы инфляции;
- в) по степени риска и в зависимости от источника доходов по ценным бумагам портфеля;
- г) по степени риска и длительности холдингового периода.

**11. Если инвестор сформировал «портфель роста», то:**

- а) он рассчитывает на рост количества ценных бумаг в портфеле;
- б) его стратегия связана с ожидаемым ростом темпов инфляции;
- в) он рассчитывает на рост курсовой стоимости ценных бумаг портфеля;
- г) его надежды связаны с ростом ВВП.

**12. Инвестор сформировал «портфель дохода» из облигаций государственного сберегательного займа. За счет чего он намерен получать «доход»?**

- а) дивидендов;
- б) дисконтного дохода;
- в) купонного дохода;
- г) курсовой разницы.

**13. Если инвестор сформировал портфель из государственных облигаций с целью получения стабильного высокого дохода, то по склонности к риску такого инвестора, скорее всего, можно отнести к следующему типу:**

- а) агрессивный;
- б) умеренно-агрессивный;
- в) консервативный;
- г) нейтральный

**14. Под «ожидаемой доходностью  $E(r)$ » отдельной акции понимается:**

- а) взвешенная величина доходности акции, где весами служат доли начальной инвестиционной суммы;
- б) средняя величина доходности и акции, при которой дисперсия минимальна;
- в) средняя арифметическая величина наблюдавшихся ранее значений доходности акций;
- г) значение доходности акции, при котором дисперсия равна нулю.

**15. Может ли дисперсия портфеля принимать отрицательное значение:**

- а) это возможно при значительном уровне риска акций портфеля;
- б) да, если доходности акций портфеля связаны абсолютной отрицательной корреляцией;
- в) да, если дисперсии доходностей отдельных акций также отрицательны;
- г) нет.

**19. Модель Г. Марковица применима теоретически только для случая, когда инвестирование предполагается на один холдинговый период:**

- а) это предположение верно только для модели у. Шарпа;
- б) да, но только для хорошо диверсифицированных портфелей;
- в) да, это является одним из допущений модели Г. Марковица;
- г) нет, так как модель Г. Марковица разрабатывалась для инвестирования на несколько холдинговых периодов.

**20. В модели Г. Марковица предполагается, что цены акций изменяются случайным образом:**

- а) нет, поскольку в модели Г. Марковица предполагается, что цены акций могут иметь корреляционную связь;
- б) да, но только в модели Г. Марковица предполагается, что это справедливо лишь для привилегированных акций;
- в) да, это является одним из допущений модели Г. Марковица;
- г) нет, так как в модели Г. Марковица предполагается, что изменение цен акций детерминировано.

## **РАЗДЕЛ 2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине**

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Колледжа.

## **2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося**

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине.

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс-задания, лабораторные работы, расчетные задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях, защита проектов и др.;
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

### ***Критерии оценки теста:***

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

#### **Критерии оценки доклада**

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

Максимальная оценка за доклад: 8 баллов.

Основными критериями оценки доклада являются:

- ☐ актуальность выбранной темы и излагаемого материала – 2 балла;
- ☐ содержательность – 2 балла;
- ☐ структура и оформление доклада – 1 балл;
- ☐ четкость и выразительность выступления – 1 балл;
- ☐ умение пользоваться конспектом – 1 балл;
- ☐ точность и полнота ответов на вопросы – 1 балл.

#### **Критерии оценки презентации**

1. Объем презентации 20 -50 слайдов (1 балл).
2. Правильность оформления титульного слайда (0,5 балла);
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы (0,5 балла);
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда (2 балла).
5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

#### **Критерии оценки реферата**

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

*Реферат, в котором полностью освещена тема и который оформлен согласно требованиям, оценивается до 15 баллов.*

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

<b>Вид учебного действия</b>	<b>Максимальная рейтинговая оценка, баллов</b>
академическая активность	10
практические задания	40
из них: текущие практические задания	20
итоговое практическое задание	20
рубежи текущего контроля	30

<b>ИТОГО:</b>	<b>80</b>
---------------	-----------

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

### **2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося**

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным образовательным программам СПО в Колледже и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам СПО в АНО ПО ПКЭИП в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине выставляется по пятибалльной системе для дифференцированного зачета.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам СПО в АНО ПО ПКЭИП.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

<b>Рубежный рейтинг</b>	<b>Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации</b>
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

## **Информационное обеспечение реализации программы**

В качестве основной литературы для реализации программы дисциплины образовательная организация использует учебники, учебные пособия, предусмотренные данной ООП.

Библиотечный фонд образовательной организации должен быть укомплектован печатными изданиями и (или) электронными изданиями из расчета как минимум одно печатное издание и (или) электронное издание из предложенных печатных и электронных изданий.

### **Основные источники**

1. Сребник, Б.В. Рынок ценных бумаг : учебное пособие / Сребник Б.В. — Москва : КноРус, 2021. — 288 с. — ISBN 978-5-406-08651-3. — URL: <https://book.ru/book/940468>

2. Янина, О.Н. Деятельность банков на рынке ценных бумаг : учебное пособие / Янина О.Н. — Москва : Русайнс, 2021. — 197 с. — ISBN 978-5-4365-8282-5. — URL: <https://book.ru/book/941655>

3. Балтин, В. Э. Рынок ценных бумаг : практикум для СПО / В. Э. Балтин, Ю. И. Булатова. — Саратов : Профобразование, 2020. — 139 с. — ISBN 978-5-4488-0617-9. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/92163>

4. Выгодчикова, И. Ю. Рынок ценных бумаг : учебное пособие для СПО / И. Ю. Выгодчикова. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2019. — 157 с. — ISBN 978-5-4488-0282-9, 978-5-4497-0059-9. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/83921>

### **Дополнительные источники**

1. Малышенко, К.А. Финансовый механизм противодействия инсайдерским сделкам на рынке ценных бумаг : монография / Малышенко К.А., Анашкина М.В. — Москва : Русайнс, 2018. — 136 с. — ISBN 978-5-4365-3146-5. — URL: <https://book.ru/book/931932>

2. Ивасенко, А.Г. Рынок ценных бумаг. Инструменты и механизмы функционирования : учебное пособие / Ивасенко А.Г., Никонова Я.И., Павленко В.А. — Москва : КноРус, 2017. — 272 с. — ISBN 978-5-406-05370-6. — URL: <https://book.ru/book/919563>

3. Лубягина, Д.В. Риск на рынке ценных бумаг (частноправовые аспекты) : монография / Лубягина Д.В. — Москва : Проспект, 2018. — 239 с. — ISBN 978-5-392-21653-6. — URL: <https://book.ru/book/937296>

## **3.3 Программное обеспечение и Интернет-ресурсы**

### **Справочно-правовые системы**

Консультант Плюс

## **3.4 Электронные ресурсы:**

1. Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО «PROФобразование»// [www.profspo.ru](http://www.profspo.ru) /.

2. Электронная библиотечная система BOOK.ru // [www.book.ru](http://www.book.ru) /.

3. Система дистанционного обучения // [www.LMS Moodle.ru](http://www.LMS Moodle.ru) /.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа	Дата введения изменения
	Утверждена и введена в действие решением ПЦК профессиональных дисциплин на основании Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 г. № 67	Протокол заседания ПЦК № 06 от «28» июня 2024 года	



