

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гуныко Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

**Б1.В.07 Обеспечение экономической безопасности операций на
финансовых рынках**

38.05.01 Экономическая безопасность

Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах

экономист

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ПК-3 Способен проводить анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ</p>	<p>ПК-3.1 Разрабатывает план мероприятий, необходимых для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ и проводит сбор информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ (08.021 В/01.7 Зн 5); - услуги и продукты, которые предоставляет организация (08.021 В/01.7 Зн 10); - назначение и структуру компаний-оболочек, международных компаний и обществ с ограниченной ответственностью (08.021 В/01.7 Зн 18)
		<p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - структурировать информацию (08.021 В/01.7 У 3)
		<p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - разработки плана мероприятий, необходимых для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ (08.021 В/01.7 ТД 4); - сбора дополнительной информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ (08.021 В/01.7 ТД 5)
<p>ПК-3 Способен проводить анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ</p>	<p>ПК-3.2 Анализирует информацию о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - цель и структуру сектора финансовых услуг (08.021 В/01.7 Зн 8); - суть бизнес-процессов организации и операций, не характерных для обычных операций и сделок (08.021 В/01.7 Зн 12)
		<p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - обеспечивать объективность анализа информации (08.021 В/01.7 У 6); - прогнозировать развитие событий и их последствия (08.021 В/01.7 У 9); - обобщать, интерпретировать и систематизировать информацию (08.021 В/03.7 У 1)
		<p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализом информации о возможных фактах ОД/ФТ, полученных в результате мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений (08.021 В/01.7 ТД 8)

	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - законодательство Российской Федерации, международных актов и стандартов, регулирующих отношения в сфере ПОД/Ф (08.021 В/03.7 Зн 1); - методы финансового анализа (08.021 В/03.7 Зн 2); - источники информации для финансового анализа (08.021 В/03.7 Зн 3.)
	<p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать и научно обосновывать общую стратегию организации, социально-экономической системы, стратегии по отдельным видам и направлениям деятельности, проектам, процессам (08.018 Ф/01.8 У.2); - определять стратегические цели и мероприятия с учетом рисков (08.018 Ф/01.8 У.6);
	<p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - мониторинга деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ (08.021 В/03.7 ТД 2); - подготовки экспертно-оценочных материалов, содержащих информацию об участниках финансовых операций (сделок), признаках подозрительности и вопросах, подлежащих выяснению в ходе проведения проверок и финансовых расследований в целях ПОД/ФТ (08.021 В/03.7 ТД 3); - работы с методическим обеспечением работ по выявлению новых типологических проявлений в противоправной деятельности участников финансовых операций (сделок) (08.021 В/03.7 ТД 5)

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. 1			
1.1.	Организация и структура финансового рынка	5	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь
1.2.	Обеспечение безопасности валютных операций	5	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	Эссе, Рабочая тетрадь
1.3.	Обеспечение безопасности кредитных операций банков	5	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	Устный опрос

1.4.	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	5	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	Тест
1.5.	Индикаторы безопасности фондового рынка	5	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Рабочая тетрадь
1.6.	Безопасность проведения страховых операций	5	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь
1.7.	Рынок драгоценных металлов и камней: безопасное проведение операций	5	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь
1.8.	Контрольная точка № 2 по темам 4-6	5	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	Тест
1.9.	Инвестиционные операции на финансовом рынке	5	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	Деловая и/или ролевая игра, Рабочая тетрадь
1.10.	Мошенничество на финансовых рынках	5	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь
1.11.	Обеспечение информационной безопасности участников финансового рынка	5	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	Круглый стол, Рабочая тетрадь
1.12.	Контрольная точка № 3 по темам 7-9	5	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	Тест
1.13.	Экзамен	5	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	
Промежуточная аттестация				Эк

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса

2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
3	Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов
4	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
5	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Тематика эссе
Для оценки навыков			
6	Деловая и/или ролевая игра	Совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат по каждой игре

Промежуточная аттестация			
7	Экзамен	Средство контроля усвоения учебного материала и формирования компетенций, организованное в виде беседы по билетам с целью проверки степени и качества усвоения изучаемого материала, определить необходимость введения изменений в содержание и методы обучения.	Комплект экзаменационных билетов

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках»

Комплект практических заданий из рабочей тетради (фрагмент)

Практические задания

Задание 1.

Дайте определение термина «Валютные рынки»

С институциональных позиций

С функциональной точки зрения

Задание 2.

Перечислите основные функции, которые выполняют валютные рынки

Задание 3.

Заполните схему классификации режимов валютного курса

Задание 4.

Назовите основных участников валютного рынка и охарактеризуйте их деятельность

Задание 5.

Назовите объекты операций на национальном валютном рынке

Задание 6.

Дайте характеристику валютным операциям:

1) Проводимым за счет и по поручению клиентов

2) Проводимым в собственных интересах банков (за счет открытой валютной по-зиции)

Задание 7.

Укажите термины, приведенных ниже определений

Задание 8.

Перечислите стратегии поведения участников валютного рынка

Задание 9.

Опишите особенности расчета отдельных валютных позиций

Чистая балансовая позиция

Чистая спот-позиция

Чистая срочная позиция

Задание 10.

Изобразите график изменения золотовалютных резервов Российской Федерации за последние три года.

КОММЕНТАРИЙ:

Вопросы для устного опроса

по теме «Организация и структура финансового рынка»

1. Структура современного финансового рынка.
2. Эволюция финансового рынка и его функций.
3. Участники финансового рынка. Виды финансовых посредников.
4. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников.

по теме «Обеспечение безопасности кредитных операций банков»

1. Понятие кредитного рынка и его структура.
2. Основные участники кредитного рынка и их операции.
3. Валютные операции на национальном кредитном рынке.
4. Основные финансовые инструменты кредитного рынка и стратегии участников рынка.
5. Регулирование открытых валютных позиций банков. Банком России.

по теме «Индикаторы безопасности фондового рынка»

1. Понятие рынка ценных бумаг и его функции.
2. Виды и классификация ценных бумаг.
3. Ипотечные ценные бумаги.
4. Институциональная структура рынка ценных бумаг.
5. Регулирование рынка ценных бумаг.
6. Современные тенденции развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации.

по теме «Безопасность проведения страховых операций»

1. Сущность страхования, его формы и виды.
2. Рынок страховых услуг, его структура и функции.
3. Участники страхового рынка.
4. Страховые продукты и технологии работы страховых компаний.
5. Государственное регулирование страховой деятельности в РФ.
6. Современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития.

по теме «Рынок драгоценных металлов и камней: безопасное проведение операций»

1. Рынок золота, как особый сегмент финансового рынка.
2. Участники рынка золота и его функции.
3. Основные виды банковских операций с драгоценными металлами и технологии их проведения.

Темы эссе

1. Профессиональная этика участников фондового рынка.
2. Основные этические принципы.
3. Структура этических правил: сферы, которые они охватывают, форма, в которой существуют, порядок установления, контроля за соблюдением и принуждения.
4. Функции государственных органов и саморегулируемых организаций в контроле за соблюдением профессиональной этики.
5. Наиболее важные этические правила, используемые на российском рынке ценных бумаг и в международной практике: сравнительная характеристика.

Практико-ориентированные и ситуационные задачи

Ситуационные задачи

1. На рынке ценных бумаг имеются облигации государственного внутреннего займа с выплатой процента на уровне учетной ставки Национального банка и беспроцентные целевые облигации. Номинальная стоимость первых из них индексируется ежегодно с учетом темпов инфляции. За последние полгода наметилась тенденция к стабилизации денежного обращения и экономики. Прогнозы экономического развития положительные. В какой вид облигаций Вы вложили бы средства и почему? Ответ аргументируйте.

2. У Вас есть выбор вложить средства в акции обыкновенные или привилегированные акционерной компании по ремонту бытовой техники. Какому виду акций Вы отдали бы предпочтение и почему?

3. Акционерно-коммерческий банк, созданный на базе бывшего государственного специализированного банка, выпустил акции обыкновенные именные. Вновь созданный акционерно-коммерческий банк выпустил акции обыкновенные и предъявительские. Чем Вы будете руко-

водствоваться при принятии решения о приобретении акций? Какие акции Вы бы приобрели и почему?

4. Два акционерно-коммерческих банка выпустили акции именные обыкновенные. Рентабельность первого из них 30%, второго - 36%. По условиям выпуска акций первый банк берет на себя обязательство выкупить по желанию владельца акции по истечении трехлетнего срока владения ими. Второй банк возможность выкупа своих акций не предусматривает. Акции какого банка Вы отдали бы предпочтение и почему?

5. Вы владелец предприятия и испытываете в настоящее время нехватку финансовых ресурсов. Получить долгосрочный кредит в банке не представляется возможным. Предложите такие условия выпуска облигаций, которые были бы привлекательны для инвестора и обеспечили бы ваши интересы как эмитента.

Практико-ориентированные задачи

Задача 1. Рассчитать величину дисконта, если вексель на выплату 40 тыс. долл. учтен за 3 года до срока погашения по сложной учетной ставке: а) 20% годовых; б) 25% годовых.

Задача 2. Фондовый индекс состоит из акций трех компаний: «А», «В» и «С». Индекс рассчитывается как простое среднее арифметическое. На момент начала расчета индекса цена акции компании «А» была равна 15 руб., компании «В» – 20 руб., компании «С» – 40 руб. Через год курсы акций компаний составили: компании «А» – 25 руб., компании «В» – 30 руб., компании «С» – 60 руб. Рассчитать значения индекса в этот момент. На основе значений индекса охарактеризовать темп прироста стоимости акций за год.

Задача 3. Инвестор приобретает актив «А» на 400 тыс. руб. и актив «В» на 100 тыс. руб. Ожидаемая доходность актива «А» – 28%, актива «В» – 35%. Рассчитать ожидаемую доходность сформированного портфеля.

Задача 4. Номинал облигации 1 000 руб., купон 10%, выплачивается 2 раза в год. До погашения облигации 2 года. Рассчитать цену облигации, если ее доходность до погашения должна составить 8%.

Задача 5. Номинал краткосрочной бескупонной облигации 1 000 руб., цена 950 руб. Облигация погашается через 200 дней. Продолжительность финансового года 365 дней. Рассчитать доходность до погашения облигации.

Задача 6. Какой должна быть продолжительность ссуды в днях, для того чтобы долг, равный 10 тыс. рублей вырос до 10,5 тыс. рублей при условии, что ставка равна 8% годовых?

Задача 7. В контракте срок погашения задолженности в размере 12 тыс. рублей определен через 120 дней. Первоначальная сумма долга 11,5 тыс. рублей. Найти годовой ссудный процент, под который составлен контракт (год банковский).

Задача 8. В какую сумму превратится долг, равный 10 тыс. рублей через 5 лет при ставке 5,5% годовых. Процент сложный.

Задача 9. По окончании 4-го года на счете инвестора находится сумма 36600 рублей. Начисление происходило по схеме сложного процента по ставке 10% в конце каждого года. Рассчитайте первоначальную сумму вклада.

Задача 10. В контракте срок погашения задолженности в сумме 200 тыс. рублей определен через 4 года. Первоначальная сумма долга составляет 100 тыс. рублей. Найти сложный процент, под который составлен контракт. Начисление процентов происходило в конце каждого года.

Задача 11. Предприятие получило в банке ссуду 150 тыс. рублей на 3 года под 15% годовых, но не смогло погасить ее. Банк согласился продлить срок еще на 2 года, но уже под 50% годовых. Какова будет окончательная сумма к погашению.

Задача 12. За два месяца цена выросла на 50%. Определить покупательную способность рубля.

Задача 13. Годовой темп инфляции – 20%. Банк рассчитывает получить 10% реального дохода в результате оказания кредитных услуг. По какой номинальной ставке банк будет предоставлять кредиты?

Задача 14. В апреле 1994 г. ставка рефинансирования ценных бумаг равнялась 200%. Ежемесячные темпы инфляции составляли 11%. Найти значение реальной ставки. Ежемесячные темпы инфляции постоянны.

Задача 15. Уставный капитал Акционерного общества в размере 1 млн. рублей разделен на 800 обыкновенных акций и 200 привилегированных. Предполагаемый размер чистой прибыли к распределению между акционерами составляет 500 тыс. рублей. Дивиденды по привилегированным акциям составляет 30%. На получение какого процента может рассчитывать владелец обыкновенной

акции?

Деловая игра

Порядок проведения игры «Финансовый брокер»

Деловая имитационная игра «Финансовый брокер» воспроизводит реальные ситуации, возникающие на фондовой бирже в процессе биржевой торговли ценными бумагами.

Участники знакомятся с должностной инструкцией и определяют свою роль: старший маклер, брокеры, дилеры, клиенты-инвесторы, специалист-консультант, сотрудник аппарата биржи.

После первого этапа игры роли игроков меняются.

По мере поступления заявок тандему «брокер - инвестор» присваивается порядковый номер и, в дальнейшем, будет именоваться «Фирма № ...».

Инвесторы имеют от своих брокеров постоянную информацию о происходящем на бирже и обладают возможностью принимать решения в зависимости от конъюнктуры рынка ценных бумаг.

Брокеры ограничены в операциях и только выполняют поручения своих клиентов.

Заявки на покупку - продажу ценных бумаг подаются на специальных бланках.

Первый этап игры

Старший маклер знакомит участников торгов с компаниями, чьи акции прошли листинг, определяет ориентировочный курс акций (ОКА), исходя из сравнения дивидендов компании за прошлый год и банковского процента по депозитным вкладам.

$$\text{ОКА} = \text{дивиденд} / \text{процент банка} \times 100 \%$$

Следует учитывать, что номинальная стоимость каждой акции различных компаний, представленных на торги, одинакова и равна 100 рублей.

Каждая фирма имеет по 50 акций А и 50 акций Б, т.е. стартовый капитал 10000 руб.

Каждая заявка должна быть мотивирована. После поступления заявок старший маклер определяет официальный курс акций, при этом он должен удовлетворить максимальное число поручений.

При наличии свободных акций, маклер обращается к биржевому залу с этой информацией.

По совершении сделок рассчитывается финансовый итог первого этапа и заполняется биржевой баланс инвестора.

В зависимости от биржевого оборота старший маклер определяет куртаж (вознаграждение) в размере 0,1 процента.

Второй этап игры

Как уже было заявлено выше, игроки поменялись ролями.

Следующие торги отделены во времени от первых сделок и положение компаний изменилось.

Далее игра продолжается как на первом этапе.

Заключительный этап игры

По завершению расчетов фирмы сообщают результаты сделок старшему маклеру. Информация отражается на графике для подведения итогов.

Каждый участник выступает перед группой с отчетом о своей деятельности, делает выводы о правильности решений, мотивах поведения.

В результате принятых решений можно получить как прибыль, так и убыток. В выигрыше тот, кто получил максимальную прибыль.

Результат игры

В результате принятия того или иного решения выявляются деятельно - ролевые и личностные особенности студента.

Социально ориентированная рыночная система создает достаточно приемлемые условия для жизни и полезной деятельности всех членов общества, однако это происходит благодаря усилиям наиболее активных и самостоятельных личностей, которые способны принимать на себя груз ответственности за принимаемые решения.

В процессе игры такие навыки приобретаются, студент напрямую осознает, что бизнес - это риск, что, имея один и тот же стартовый капитал в конце игры можно получить как прибыль, так и убыток.

Работа студента, получившего максимальный финансовый результат по окончании двух этапов, оценивается как отличная, оценки остальных - в зависимости от мотивов поведения и полученных результатов.

В качестве домашнего задания студенты готовят сообщения (рефераты) по тематике уро-ка и

серию наглядных пособий (плакатов, графиков, таблиц), которые выносятся на обсуждение в виде краткого (2-3 мин.) изложения и пояснения. Это настраивает на определенную мыследеятельность, помогает углубить теоретические знания и воссоздать имитацию биржевой обстановки.

Круглый стол по теме «Инвестиционная деятельность»

Круглый стол - это разновидность группового обсуждения. Его проводят для того, чтобы дать возможность группе людей послушать выступление нескольких экспертов в определенной теме, а также обсудить проблемные вопросы и выслушать личные точки зрения участников мероприятия.

Круглый стол может помочь участникам получить более глубокое представление об определенном вопросе, а также рассмотреть позиции других участников касательно проблемы.

Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола

1. Особенности организации финансов потребительских кооперативов.
2. Источники финансовых ресурсов потребительского кооператива.
3. Фонды, формируемые потребительским кооперативом
4. Финансы общественных организаций (объединений).
5. Специфика ассоциаций и союзов.

Вопросы к коллоквиуму

1. Что такое финансовый рынок?
2. Перечислите основные функции, выполняемые финансовым рынком.
3. Из каких сегментов состоит финансовый рынок и в чем предназначение каждого сегмента?
4. Назовите основные элементы финансового рынка.
5. В чем различие понятий «финансовый рынок» и «рынок ссудных капиталов»?
6. Перечислите признаки классификации финансового рынка
7. Назовите основные составляющие финансового рынка.
8. Какой критерий лежит в основе деления финансового рынка на рынок денег и рынок капитала?
9. Дайте определение понятию «риск».
10. Перечислите основные виды рисков.
11. Назовите основные виды финансовых рисков.
12. Каким образом можно уменьшить общий риск инвестирования?
13. Что такое систематический (рыночный) риск?
14. Назовите инструменты статистического метода расчета финансового риска.
15. Что лежит в основе риска при инвестировании средств на финансовом рынке?
16. Под влиянием каких факторов происходит изменение линии рынка ценных бумаг?
17. Почему при инвестировании средств на российском фондовом рынке инвесторы анализируют состояние мирового финансового рынка?
18. Дайте определение понятию «рынок ценных бумаг».
19. Охарактеризуйте денежный рынок и рынок капиталов.
20. Назовите тенденции развития современного российского фондового рынка.
21. В чем состоят особенности современного мирового валютного рынка?
22. Чем отличаются организованные и неорганизованные валютные рынки?
23. Что такое валютная политика государства, и каковы ее цели?
24. В чем заключается смысл понятия валюта?
25. Какие факторы и как влияют на валютный курс?
26. Фьючерсный и форвардный валютный рынок: в чем их основные различия?
27. Что входит в содержание и структуру платежного баланса?
28. Чем отличаются организованные и неорганизованные валютные рынки?
29. В чем заключается валютный арбитраж?
30. Как выглядит иерархия участников валютного рынка?
31. Охарактеризуйте этапы развития валютного законодательства в Российской Федерации.
32. Назовите основы валютного регулирования и валютного контроля.
33. Какие существуют органы и агенты валютного контроля?
34. Что такое валютная позиция? Назовите ее виды.
35. Поясните процесс установления валютного курса.
36. Как проводится межбанковская торговля?

37. Как проводится расчет кросс-курсов?
38. В чем отличие операции спот и операции своп на валютном рынке?
39. Что представляет собой срочный валютный рынок?
40. С какой целью заключаются форвардные и фьючерсные валютные контракты?
41. Дайте определение кредитному рынку как наиболее развитому сегменту финансового рынка.
42. Назовите важнейшие функции кредитного рынка.
43. Охарактеризуйте виды кредитов (кредитных продуктов).
44. Представьте характеристику кредитного рынка, используя для этого различные критерии его классификации.
45. В чем состоят отличительные особенности рынка банковских кредитов РФ?
46. Что собой представляет рынок банковских потребительских кредитов?
47. Назовите основные кредитные продукты для государственных финансовых органов.
48. Какова роль межбанковского кредитного рынка в экономике?
49. Назовите характерные особенности рынка кредитов Банка России.
50. Что собой представляет ипотечный кредит?
51. Какова роль страховых компаний в рамках ипотечного кредитования?
52. Какие критерии определяют сумму ипотечного кредита?
53. Раскройте социальные и экономические функции микрофинансирования.
54. Назовите основные принципы деятельности микрофинансовых институтов.
55. Охарактеризуйте основные этапы развития микрофинансирования в России.
56. Охарактеризуйте основные типы микрофинансовых институтов в России.
57. Какие факторы влияют на территориальное размещение микрофинансовых организаций?
58. Выявите систему регулирования кредитного рынка. Какие методы регулирования кредитного рынка являются преобладающими в развитых странах?
59. Охарактеризуйте систему государственного регулирования кредитного рынка в РФ.
60. Проанализируйте современное состояние кредитного рынка РФ. Какие факторы определяют его функционирование в настоящее время?

Вопросы к контрольной работе (контрольная точка № 2)

1. Понятие индикатора обеспечения экономической безопасности фондового рынка.
2. Пороговые значения обеспечения экономической безопасности фондового рынка.
3. Страхование, его формы и виды. Участники страхового рынка.
4. Государственное регулирование страховой деятельности в РФ.
5. Операции с драгоценными металлами и камнями, технологии их проведения.
6. Незаконный оборот драгоценных металлов камней.
7. Государственное регулирование операций с драгоценными металлами и камнями.

Типовые тестовые задания

1. Структура финансового рынка включает в себя ...
 - денежный и фондовый рынки;
 - кредитный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок драгоценных металлов;
 - денежный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота;
- денежный и валютный рынки.
2. Финансовый рынок – это ...
 - сфера рыночных отношений, где формируется спрос и предложение на финансовые ресурсы страны, и осуществляется их движение для обеспечения капиталом производственных и непроизводственных инвестиций;
 - рыночный институт по перераспределению денежных средств хозяйствующих субъектов;
 - рынок, на котором объектом купли-продажи выступают разнообразные промышленные товары;
 - механизм рыночного обращения
3. К функциям финансового рынка не относится ...
 - мобилизация (аккумуляция) временно свободных денежных средств из различных источников;

- распределительная функция;
- регулирующая функция;
- перераспределительная функция.

4. Финансовыми инструментами рынка ценных бумаг не являются ...

- акции;
- облигации;
- сберегательные сертификаты;
- вексель;
- чек;
- опцион;
- фьючерс.

5. Инвесторы – это субъекты финансового рынка, ...

- предоставляющие ссуду во временное пользование за определенный процент;
- привлекающие необходимые финансовые ресурсы за счет эмиссии ценных бумаг;
- вкладывающие свои денежные средства в различные виды ценных бумаг с целью получения

дохода;

- осуществляющие эмиссию ценных бумаг.

6. Основные участники финансового рынка – это ...

- продавцы финансовых инструментов;
- страховщики финансовых инструментов;
- покупатели финансовых инструментов;
- финансовые посредники;
- субъекты инфраструктуры финансового рынка.

7. Кредитный рынок – это рынок, на котором объектом купли-продажи являются ...

- все виды ценных бумаг;
- иностранная валюта и финансовые инструменты, обслуживающие операции с ней;
- свободные кредитные ресурсы и обслуживающие их финансовые инструменты;
- все финансовые инструменты и услуги.

8. Брокер – это финансовый посредник, который выступает на финансовом рынке от ...

- имени клиента и за его счет;
- своего имени, но за счет клиента;
- своего имени и за свой счет;
- имени клиента и за свой счет.

9. Фондовый рынок включает в себя ...

- кредитные отношения, когда ценные бумаги выпускаются в связи с предоставлением займа;
- отношения совладения, когда ценные бумаги являются титулом участия в собственности;
- кредитные отношения и отношения совладения (то есть 1) и 2)).

10. Прямые участники финансовых операций на рынке ценных бумаг:

- кредиторы;
- эмитенты;
- заемщики;
- продавцы валюты;
- инвесторы;
- покупатели валюты.

11. Институты, не входящие в инфраструктуру фондового рынка

- биржа;
- страховые компании;
- пенсионные фонды;
- коммерческие банки;
- депозитарии ценных бумаг;
- регистраторы ценных бумаг;
- расчетно-клиринговые центры.

12. Финансовым инструментом кредитного рынка не являются ...

- денежные активы;
- чеки;
- аккредитивы;

- облигации;
- векселя;
- закладные свидетельства.

13. Облигация – это ...

- ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю в собственных средствах акционерного общества;
- ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство, позволяющее юридическим лицам и государству занимать денежные ресурсы на фондовом рынке;
- денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег данному лицу в соответствии с условиями указанными в документе;
- документ о залоге должником имущества.

14. Финансовым инструментом не могут (не может) быть ...

- деньги (рубли, иностранная валюта);
- фондовые ценные бумаги;
- долговые обязательства страховых компаний и пенсионных фондов;
- недвижимость;
- драгоценные металлы в слитках.

15. В состав операционного бюджета организации входит:

- инвестиционный бюджет;
- бюджет прямых затрат на оплату труда;
- бюджет потока денежных средств.

16. Финансовые показатели бизнес-плана должны быть сбалансированы:

- с показателями капиталоемкости;
- с показателями производства и реализации продукции;
- с показателями рентабельности.

17. Коэффициент капитализации прибыли – это:

- отношение реинвестированной прибыли к прибыли до налогообложения;
- отношение реинвестированной прибыли к чистой прибыли;
- отношение прибыли, выплаченной в виде дивидендов, к чистой прибыли.

18. Консолидированный бюджет – это:

- бюджет нижестоящих территориальных органов;
- бюджет административно-территориального образования;
- сводный бюджет, включающий бюджеты административно-территориального образования и нижестоящих территориальных уровней.

19. Облигация относится:

- к производным инструментам;
- к первичным инструментам;
- к опционам.

20. Какие из перечисленных ниже бюджетов разрабатываются непосредственно на основе бюджета продаж?

- бюджет коммерческих расходов;
- бюджет общехозяйственных накладных расходов;
- бюджет прямых затрат на оплату труда.

21. Стоимость (цена) привлеченного капитала определяется как:

- отношение затрат, связанных с привлечением финансовых ресурсов, к сумме привлеченных ресурсов;
- сумма процентов по кредитам и выплаченным дивидендам;
- величина налоговых издержек.

22. Какой государственный орган возглавляет систему финансовых органов РФ?

- Счетная палата;
- Министерство финансов;
- Центральный банк.

23. Совокупность целевых фондов денежных средств государства и предприятий относится к:

- финансовому рынку;
- финансовым ресурсам;
- государственному бюджету.

24. Что является важнейшей функцией Центрального Банка РФ?

- разработка и осуществление совместно с Правительством РФ единой кредитной денежной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- аккумулирование финансовых средств федерального фонда для обеспечения финансовой стабильности системы обязательного медицинского страхования;
- обеспечение целевого сбора и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование соответствующих расходов.

25. Производный финансовый инструмент – это:

- инструмент, предусматривающий возможность покупки-продажи права на приобретение – поставку базового актива или получение – выплату дохода, связанного с изменением некоторой характеристики этого актива;
- инструмент, разработанный финансовым институтом;
- инструмент, являющийся дополнением к финансовому договору.

26. Листинг ценных бумаг – это:

- продажа фондовой биржей ценных бумаг;
- включение фондовой биржей ценных бумаг в котировальный список;
- принятие ценных бумаг к учету.

27. Дивиденд на одну акцию представляет собой:

- часть чистой прибыли в расчете на одну акцию;
- часть валовой прибыли в расчете на одну акцию;
- часть прибыли до налогообложения в расчете на одну акцию.

28. Держатели привилегированных акций имеют привилегии перед держателями:

- облигаций с купонным доходом;
- облигаций с правом досрочного погашения;
- обыкновенных акций.

29. При формировании дивидендной политики предприятия необходимо обеспечить:

- приоритет интересов собственников предприятия;
- приоритет предприятия;
- рациональный баланс указанных выше интересов.

30. Уставный капитал состоит:

- из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами;
- из номинальной стоимости привилегированных активов, приобретенных акционерами;
- из рыночной стоимости акций, приобретенных акционерами.

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Вопросы к экзамену

1. Валютные свопы и их виды. Форвардные даты валютирования и их виды. Специфика рынка свопов и основные цели их использования форвардными трейдерами.
2. Срочные валютные операции. Применение срочных сделок для страхования валютно-го риска.
3. Спекулятивные сделки с иностранной валютой.
4. Государственные ценные бумаги.
5. Валютные деривативы, их виды и краткая характеристика.
6. Облигации и их характеристика.
7. Акции и их характеристика.
8. Производные ценные бумаги.
9. Биржевой и внебиржевой рынок.
10. Структура современного финансового рынка
11. Эволюция финансового рынка
12. Функции финансового рынка
13. Участники финансового рынка
14. Виды финансовых посредников
15. Функции финансовых посредников

16. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников
17. Понятие валютного рынка и его структура
18. Основные участники валютного рынка и их операции
19. Валютные операции на национальном валютном рынке
20. Основные финансовые инструменты валютного рынка и стратегии участников рынка
21. Регулирование открытых валютных позиций банков Банком России
22. Кредит как особый финансовый инструмент
23. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация
24. Рынок банковских депозитов (вкладов)
25. Рынок банковского корпоративного кредитования
26. Банковский рынок потребительских и других кредитов
27. Межбанковский кредитный рынок
28. Инфраструктура банковского кредитного рынка и его регулирование
29. Перспективы развития банковского кредитного рынка
30. Структура рынка ипотечного кредитования, особенности его функционирования
31. Особенности залога отдельных видов недвижимого имущества в Российской Федерации
32. Инструменты ипотечного кредитования и ипотечные технологии
33. Основные модели привлечения ресурсов на рынок ипотечного кредитования
34. Рынок ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации
35. Рынок микрокредитования (микрофинансирования)
36. Понятие рынка ценных бумаг и его функции
37. Виды и классификация ценных бумаг
38. Ипотечные ценные бумаги
39. Корпоративные (частные) облигации и их особенности
40. Государственные ценные бумаги.
41. Основные задачи контроля состояния безопасности информации.
42. Классификация видов контроля состояния безопасности информации.
43. Система документов по контролю состояния безопасности информации.
44. Вопросы, подлежащие проверке при контроле состояния безопасности информации.
45. Организационный и технический контроль состояния безопасности информации.
46. Методы и средства контроля защищенности конфиденциальной речевой информации от утечки по техническим каналам.
47. Методы и средства контроля защищенности конфиденциальной информации от НСД.
48. Документирование результатов контроля.
49. Требования к средствам контроля защищенности конфиденциальной информации.

Типовые практико-ориентированные задания

1. Акционерное общество выпустило 1 тыс. привилегированных акций номиналом 10 тыс. руб. Минимальный годовой дивиденд при эмиссии акций был объявлен равным 25% от их номинала. Определить минимальную сумму, которую общество будет выплачивать ежегодно в виде дивиденда по привилегированным акциям.

2. Банк объявил, что дивиденды по его акциям за год составили 200% годовых по обыкновенным акциям и 300% годовых по привилегированным акциям. Определить сумму дивиденда на одну привилегированную акцию номиналом 5 тыс. руб. и одну обыкновенную акцию номиналом 1 тыс. руб.

3. Курс акций акционерного общества на 11.07.04 составлял: покупка - 7300 руб., продажа - 8000 руб. На 28.09.04 курс тех же акций составил: покупка - 11 750 руб., продажа - 14 750 руб. Определить доход, полученный от покупки 100 акций 11.07.04 и их последующей продажи 28.09.04, а также доходность операции купли-продажи в виде эффективной ставки простых процентов. Дайте определение облигации. Объясните, почему облигации относят к оптимальным ценным бумагам.

4. Облигации номиналом 25 тыс. руб. продаются по цене 24.5 тыс. руб. Определить курс облигаций.

5. Облигации внешнего валютного займа номиналом 100 тыс. руб. и сроком обращения 91 день продаются по курсу 87,5. Определить сумму дохода от покупки 10 облигаций и доходность финансовой операции для расчетного количества дней в году, равного 365.

6. 5 облигаций номиналом 10 тыс. руб. и сроком 10 лет куплены по курсу 94. Проценты по

облигациям выплачиваются в конце срока по сложной ставке 25% годовых. Определить общий доход от финансовой операции и ее доходность.

7. Облигация предприятия номиналом 100 тыс. руб. и сроком 5 лет, проценты по которой выплачиваются ежегодно по ставке 25% годовых, куплена по курсу 96. Получаемые проценты реинвестировались по сложной ставке 40% годовых. Определить доход от покупки облигации и ее доходность.

8. Вексель учтен в банке по учетной ставке 40% годовых за полгода до срока его погашения. Определить значение эффективной годовой ставки процентов.

9. При учете векселей в условиях инфляции должна быть обеспечена реальная доходность, определяемая учетной ставкой, равной 8% годовых. Определить учетную ставку, компенсирующую потери от инфляции при учете векселя, до срока погашения которого осталось 90 дней, если ожидаемый уровень инфляции составляет 1% в месяц, а расчетное количество дней в году равно 360.

10. Рассчитайте внутреннюю стоимость для опциона пут на акцию с ценой исполнения 270 руб., если текущая цена акции 250 руб.

11. Рассчитайте внутреннюю стоимость для опциона колл на акцию с ценой исполнения 250 руб., если текущая цена акции 230 руб.

12. Рассчитайте временную стоимость для нижеперечисленных опционов, премия по которым равна 70 руб.:

- a. Опцион колл с ценой исполнения 300 руб. и текущей ценой базового актива 250 руб.
- b. Опцион пут с ценой исполнения 300 руб. и текущей ценой базового актива 250 руб.
- c. Опцион колл с ценой исполнения 270 руб. и текущей ценой базового актива 300 руб.
- d. Опцион пут с ценой исполнения 270 руб. и текущей ценой базового актива 300 руб.

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Темы докладов по дисциплине «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках»

1. Безопасное управление инвестициями.
2. Безопасность и торговые роботы на фондовом рынке.
3. Борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем, на финансовом рынке.
4. Внешний контроль финансовых рынков.
5. Внутренний контроль на финансовых рынках.
6. Вторичные ценные бумаги и оценка их безопасности.
7. Государственные институты обеспечения экономической безопасности финансовых рынков.
8. Доверительное управление ценными бумагами.
9. Законодательные механизмы безопасности валютного рынка.
10. Информационная безопасность финансового рынка.
11. Критерии и индикаторы экономической безопасности рынка ценных бумаг.
12. Международный опыт в области обеспечения экономической безопасности финансовых рынков.
13. Механизмы и институты обеспечения экономической безопасности финансовых рынков.
14. Мошенничество на финансовых рынках.
15. Направления устранения угроз экономической безопасности фондового рынка.
16. Негосударственные институты обеспечения экономической безопасности финансовых рынков.
17. Основные направления совершенствования механизмов обеспечения экономической безопасности финансовых рынков в России.
18. Основные черты и особенности экономической безопасности финансовых рынков.
19. Правонарушения на финансовых рынках.
20. Проблемы правового регулирования обеспечения экономической безопасности финансовых рынков.
21. Противодействие рейдерству на финансовых рынках.
22. Регулирование национальных финансовых рынков в зарубежных странах.
23. Регулирование национальных финансовых рынков в России.
24. Угрозы экономической безопасности российского рынка ценных бумаг.
25. Финансовая безопасность валютных операций.
26. Влияние финансового кризиса на экономическую безопасность страны.