

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ РЫНКА»

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе и  
качеству образования

\_\_\_\_\_ И. А. Долгова

15 апреля 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

**ФИНАНСОВЫЕ АГЕНТЫ В БИЗНЕСЕ**

---

Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки:	Экономика, финансы и бизнес
Квалификация:	бакалавр
Форма обучения:	очно-заочная
Год начала подготовки:	2026

Самара  
2026

## 1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА, СООТНЕСЁННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции	Результаты обучения по дисциплинам и практикам	Вид аттестации и оценочных средств
ПК-2 Способен диагностировать финансовое состояние клиента (организации или физического лица) с целью осуществления подбора поставщиков финансовых услуг.	ПК-2.И-2 Проводит мониторинг и исследование конъюнктуры финансовых рынков	ПК-2.И-2.3-1 Знает конъюнктуру и механизм функционирования финансовых рынков	Текущий контроль: устный опрос, доклад, реферат, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-2.И-2.3-2 Знает методы экономической диагностики рынка финансовых услуг	
		ПК-2.И-2.3-3 Знает основные финансовые организации и профессиональных участников финансовых рынков	
		ПК-2.И-2.3-4 Знает технологии сбора первичной информации на рынке финансовых продуктов и услуг	
		ПК-2.И-2.У-1 Умеет производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг	
		ПК-2.И-2.В-1 Владеет навыками оценки состояния финансовых рынков	
	ПК-2.И-3 Предлагает	ПК-2.И-3.3-1 Знает базовые	Текущий контроль: устный опрос, доклад,

	финансовые продукты и поставщиков финансовых услуг для решения финансовых задач клиента	банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги	реферат, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-2.И-3.3-2 Базовые функции современных финансовых продуктов и услуг	
		ПК-2.И-3.3-3 Знает современную финансовую систему и финансовый рынок	
		ПК-2.И-3.У-1 Умеет осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг	
		ПК-2.И-3.У-2 Умеет собирать, анализировать информацию о финансовых услугах	
		ПК-2.И-3.В-1 Владеет навыками осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей, рисков	
		ПК-2.И-3.В-2 Имеет опыт составления паспорта финансовых продуктов	
ПК-4	Способность осуществлять поиск, анализ и оценку финансовой и экономической информации для проведения финансовых	ПК-4.И-3 3 Осуществляет консультирование участников кредитной сделки	ПК-4.И-3.3-1 Знает современные методы получения,
			Текущий контроль: устный опрос, доклад, реферат, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд

<p>расчетов и обоснования принимаемых решений в отношении кредитования корпоративных клиентов</p>		<p>анализа, обработки информации</p> <p>ПК-4.И-3.З-2 Знает математический аппарат для разработки схем кредитования, лизинга</p> <p>ПК-4.И-3.З-3 Знает содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения</p> <p>ПК-4.И-3.У-1 Умеет применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента</p> <p>ПК-4.И-3.У-2 Умеет проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита</p> <p>ПК-4.И-3.В-1 Демонстрирует навыки определения продуктов и программ для клиента в соответствии с особенностями бизнеса</p>	<p>оценочных средств</p>
---	--	---	--------------------------

## **2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

### **2.1. Вопросы для подготовки к семинарским/практическим занятиям**

#### **Тема 1. Финансовые агенты**

1. Требования к финансовым агентам.
2. Классификация финансовых агентов.
3. Функции и миссия финансовых агентов.
4. Система посреднических услуг в финансовой среде.

#### **Тема 2. Финансовый анализ как основа деятельности финансового агента**

1. Информационная база анализа финансового состояния.
2. Финансовые показатели, методика расчета.
3. Мониторинг и диагностика использования экономического потенциала.

#### **Тема 3. Функционал финансовых агентов**

1. Банковские продукты и услуги.
2. Налоговое планирование.
3. Бухгалтерский и консалтинг аудита.
4. Разработка и контроль исполнения финансовой стратегии.
5. Управленческие решения.

#### **Тема 4. Коммерческие банки на рынке посреднических финансовых услуг**

1. Кредитные продукты и услуги.
2. Банковские депозиты.
3. Расчетно-кассовое обслуживание.
4. Доверительное управление
6. Операции с ценными бумагами.

#### **Тема 5. Финансовые агенты в системы в системе профессиональных участников финансового рынка.**

1. Брокеры и дилеры.
2. Биржи.
3. Страховые компании.
4. Депозитарии и клиринг.
5. Некредитные финансовые организации: кредитные кооперативы, негосударственные пенсионные фонды.

#### **Тема 6. Современное состояние сегментов финансового рынка.**

1. Рынок ценных бумаг.
2. Рынок ссудного капитала.
3. Рынок страховых услуг
4. Валютный рынок.
5. Тенденции развития финансовых рынков.

### Критерии оценки работы на практическом занятии

Критерии	Максимальное количество баллов за занятие
<b>Устный опрос, коллоквиум</b>	
<p>Основные теоретические положения по вопросу раскрыты. Имеются элементы обоснования выводов.</p> <p>Имеются элементы систематизации информации, факты применения профессиональной терминологии.</p> <p>Очевидно использование источников рекомендованной литературы.</p>	5 баллов

## 2.2. Темы докладов и рефератов

1. Современные тенденции развития финансовых рынков
2. Мировые финансовые рынки: проблемы и перспективы развития
3. Крупнейшие мировые фондовые рынки
4. Мировой валютный рынок FOREX
5. Валютный рынок в Российской Федерации
6. Кредиты и депозиты как инструменты денежного рынка
7. Характеристика основных инструментов фондового рынка
8. Рынок государственных ценных бумаг как крупнейший сегмент финансового рынка Российской Федерации
9. Особенности национального фондового рынка в РФ
10. Организация торговли ценными бумагами в Российской Федерации
11. Особенности биржевой торговли финансовыми инструментами
12. Фьючерсы и опционы как инструменты срочного рынка
13. Торговля срочными инструментами на рынке FORTS
14. Мировые финансовые центры
15. Банковская система Российской Федерации: особенности формирования и развития.
16. Основные принципы организации банковской системы России.
17. Закладные как финансовые инструменты рынка ипотеки
18. Развитие рынка страховых услуг
19. Пенсионные фонды как участники финансового рынка
20. Инвестиционные фонды: особенности развития в современных условиях.
21. Основные сегменты финансового рынка, их характеристика.
22. Денежный рынок и рынок капиталов.
23. Хеджирование рисков на финансовых рынках.
24. Участники финансовых рынков.
25. Современные тенденции развития финансовых рынков.

### Шкала и критерии оценки доклада

Критерии	Показатели	Баллы
1. Степень раскрытия сущности проблемы	<ul style="list-style-type: none"> <li>– соответствие теме доклада;</li> <li>– полнота и глубина раскрытия основных понятий;</li> <li>– умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал;</li> <li>– умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.</li> </ul>	70
2. Обоснованность выбора источников	<ul style="list-style-type: none"> <li>– круг, полнота использования литературных источников по теме;</li> <li>– привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).</li> </ul>	15
3. Изложение	<ul style="list-style-type: none"> <li>– литературный стиль.</li> </ul>	15

Доклад оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

- 90 – 100 баллов – «отлично»;
- 70 – 89 баллов – «хорошо»;
- 50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;
- менее 50 баллов – «неудовлетворительно».

### Шкала и критерии оценки реферата (эссе)

Критерии	Показатели	Баллы
1. Новизна реферированного текста	<ul style="list-style-type: none"> <li>– актуальность проблемы и темы;</li> <li>– новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы;</li> <li>– наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.</li> </ul>	20
2. Степень раскрытия сущности проблемы	<ul style="list-style-type: none"> <li>– соответствие плана теме реферата (доклада);</li> <li>– соответствие содержания теме и плану;</li> <li>– полнота и глубина раскрытия основных понятий;</li> <li>– обоснованность способов и методов работы с материалом;</li> <li>– умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал;</li> <li>– умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.</li> </ul>	30
3. Обоснованность выбора источников	<ul style="list-style-type: none"> <li>– круг, полнота использования литературных источников по теме;</li> <li>– привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).</li> </ul>	20
4. Соблюдение требований к оформлению	<ul style="list-style-type: none"> <li>– правильное оформление ссылок на используемую литературу;</li> <li>– грамотность и культура изложения;</li> <li>– владение терминологией и понятийным аппаратом;</li> <li>– соблюдение требований к объему работы;</li> <li>– культура оформления: выделение абзацев;</li> <li>– использование информационных технологий.</li> </ul>	15
5. Изложение	<ul style="list-style-type: none"> <li>– отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей;</li> <li>– отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых;</li> <li>– литературный стиль.</li> </ul>	15

Реферат оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

90 – 100 баллов – «отлично»;

70 – 89 баллов – «хорошо»;

50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 50 баллов – «неудовлетворительно».



## 2.3. Темы проектов

### Типовое контрольное задание для курсового проекта

**Время выполнения задания – выполнение работы – 12 недель, защита – 15 минут.**

#### Тематика курсовых проектов

1. Финансовые рынки: понятие, функции, структура.
2. Участники финансовых рынков: понятие, функции, особенности.
3. Финансовое посредничество: особенности, типы, выполняемые функции.
4. Коммерческие банки как участники финансовых рынков.
5. Инвестиционные фонды как финансовые посредники.
6. Финансовые посредники: виды, функции, характеристика.
7. Страховые компании как участники финансовых рынков.
8. Негосударственные пенсионные фонды: понятие, функции как финансовых посредников.
9. Венчурные фирмы и их роль как финансовых посредников.
10. Регулирование финансовых рынков: необходимость, сущность, виды.
11. Государственное регулирование финансовых рынков: сущность, модели, инструменты.
12. Российская модель регулирования финансовых рынков: эволюция, органы контроля, функции.
13. Денежное обращение как основа функционирования финансовых рынков.
14. Платежная система в РФ как инфраструктурный элемент финансового рынка.
15. Международные платежные системы, их роль в функционировании финансовых рынков.
16. Межбанковский кредитный рынок: сущность, функции, участники, современные аспекты функционирования.
17. Банковский кредитный рынок: сущность, функции, участники.
18. Кредитный рынок небанковских финансово-кредитных институтов: экономическая сущность, структура, участники, регулирование.
19. Кредитный рынок государства: необходимость, сущность, участники, современное состояние.
20. Кредитный рынок организаций нефинансового сектора экономики: сущность, функции, участники, современные тенденции развития.
21. Кредитный рынок: понятие, функции, участники, структура.
22. Рынок ценных бумаг: сущность, функции, классификация, современные тенденции развития.
23. Регулирование рынка ценных бумаг: цели, задачи, органы надзора.
24. Участники рынка ценных бумаг: состав, классификация, цели деятельности на фондовом рынке.
25. Ценные бумаги: понятие, классификации, характеристика.
26. Валютный рынок: сущность, функции, участники, регулирование, индикаторы развития.
27. Валютные операции и валютные ограничения: понятие, виды, условия функционирования.
28. Европейский валютный рынок, характеристика и показатели развития.
29. Валютная политика и валютный контроль в Российской Федерации.
30. Валюта как объект сделок на валютном рынке: понятие, cursoобразующие факторы, регулирование процессов обращения.
31. Национальный валютный рынок Российской Федерации: участники, индикаторы развития, современные тенденции развития.
32. Страховой рынок в России: сущность, функции, участники, современные тенденции развития.
33. Государственное регулирование страхового рынка в Российской Федерации и направления его совершенствования.
34. Инвестиционная деятельность страховых компаний на финансовых рынках.

35. Рынок драгоценных металлов: понятие, функции, участники, современные тенденции развития.
36. Золото как объект сделок на рынке драгоценных металлов. Эволюция роли золота в экономических отношениях.
37. Инвестиционная деятельность на рынке драгоценных металлов: цели, участники, регулирование, современные тенденции развития.
38. Участники рынка золота: виды, цели присутствия, механизмы взаимодействия.
39. Денежный рынок, его структура, участники, роль государства.
40. Финансовая глобализация и национальная валютная стратегия Российской Федерации.
41. Международные финансово-кредитные организации и их роль в функционировании финансовых рынков.
42. Фондовая биржа как организованный рынок ценных бумаг: экономические и правовые основы функционирования в Российской Федерации.
43. Финансовый рынок России и его взаимодействие с зарубежными финансовыми рынками.
44. Международные финансовые рынки в современных условиях.
45. Кредит как особый финансовый инструмент.
46. Ипотечное кредитование в России: сущность, правовое регулирование и финансовое обеспечение.
47. Рынок микрофинансирования: сущность, участники, тенденции развития.
48. Мировые финансовые кризисы и их влияние на развитие финансовых рынков.
49. Роль саморегулируемых организаций в регулировании финансового рынка: российский и зарубежный опыт.

### **Требования к написанию курсового проекта**

Структура курсового проекта должна способствовать раскрытию избранной темы и составных элементов. Обязательные структурные элементы курсового проекта:

- 1) введение;
- 2) основная часть;
- 3) заключение;
- 4) список использованных источников;
- 5) приложения (при необходимости).

Общий объем курсового проекта – 30–45 страниц (приложения в общий объем не включаются) в зависимости от выбранной темы.

Во введении раскрывается актуальность темы, формулируются цели и задачи работы, определяются предмет, объект и методы исследования. Они должны быть четкими и не иметь двояких толкований.

Структура основной части курсового проекта зависит от выбранной студентом темы исследования, однако она обязательно должна содержать следующие части:

- теоретическую часть;
- аналитическую часть;
- практическую часть (проектную часть).

Теоретическая часть выполняется на основе изучения литературных источников, нормативно-справочной документации, данных статистической отчетности, содержит характеристику теоретических и методических вопросов, анализ методик оценки эффективности управления финансовыми ресурсами организации, экономической, управленческой литературе, обзор и систематизацию отдельных мнений и положений авторов. Объем – 15-25% от общего объема курсового проекта.

Аналитическая часть является основой для написания практической части работы. Данная часть работы должна содержать анализ необходимой информации по обследованию и выявлению проблем предмета исследования, с целью использования полученных результатов для выработки практических рекомендаций. Проведение анализа и выработка рекомендаций осуществляются путем практического приложения теоретических основ, изложенных в работе.

Исследование необходимо проводить на примере какого-либо реально действующего предприятия (отрасли, рынка).

Все имеющиеся данные необходимо подвергнуть предварительной проверке и сортировке, чтобы, с одной стороны, на их основе можно было делать достоверные и обоснованные выводы, с другой стороны, чтобы не обрабатывать ненужную, не касающуюся данной темы информацию. Обработку полученной информации необходимо производить с помощью современных методов экономического, социологического и математического анализов. В случае необходимости следует использовать соответствующее программное обеспечение. Объем – 25-35% от общего объема курсового проекта.

Практическая часть должна содержать подробное описание мероприятий по решению проблем выявленных на аналитическом этапе. Курсовой проект предполагает оценку целесообразности предлагаемых решений. Студент должен выбрать критерий эффективности (может быть установлен исходя из цели и задач проекта), на основании которого он сможет сделать вывод о том, что данное предложение улучшает деятельность предприятия. Оценка может быть качественной или количественной (зависит от выбранной темы проекта и согласовывается с руководителем).

Объем – 20-25% от общего объема курсового проекта.

В заключении подводится итог проведенного исследования, делаются основные выводы, даются характеристика и оценка реального состояния проблемы (в результате анализа конкретного примера), отмечаются те стороны проблемы, которые требуют для своего решения дальнейших углубленных исследований.

Список использованных источников содержит перечень использованных в работе источников информации (законы и нормативные акты, учебная литература, периодические издания, специализированная литература, интернет-источники), оформленный в соответствии с требованиями.

Приложения могут быть различными: таблицы, схемы, раздаточный материал, графики, диаграммы, иллюстрации, копии постановлений, договоров и отчетность, первичные документы и т.д.

### Шкала и критерии оценки курсового проекта

Элементы и этапы выполнения проекта	Показатели	Максимальные баллы
<b>Введение</b>	Отражение и обоснование актуальности рассматриваемой темы. Определение основных категорий. Определение цели и задач исследования.	10
<b>Основная часть</b>	Логичное изложение материала. Соответствие требованиям методических рекомендаций к содержанию работы/проекта.	50
<b>Заключения</b>	Наличие развернутых, самостоятельных выводов по работе/проекту.	5
<b>Список источников</b>	Соблюдение требований методических рекомендаций по количеству и качеству источников.	5
<b>Оформление</b>	Соответствие разработанным требованиям оформления. Соблюдение норм литературного языка. Отсутствие орфографических и пунктуационных ошибок, погрешностей стиля.	15
<b>Сроки выполнения</b>	Соблюдение графика выполнения работы/проекта	15
		100

Курсовой проект оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

- 86 – 100 баллов – «отлично»;
- 71 – 85 баллов – «хорошо»;
- 51 – 70 баллов – «удовлетворительно»;
- менее 50 баллов – «неудовлетворительно».

### **3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

#### **3.1. Банк контрольных заданий**

##### **БЛОК 1 – ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ**

1.1 (ПК-2.И-2 ) Финансовый рынок – это:

- а) сфера рыночных отношений, где формируется спрос и предложение на финансовые ресурсы страны, и осуществляется их движение для обеспечения капиталом производственных и непроизводственных инвестиций
- б) рыночный институт по перераспределению денежных средств хозяйствующих субъектов
- в) рынок, на котором объектом купли-продажи выступают разнообразные промышленные товары
- г) механизм рыночного обращения

1.2. (ПК-2.И-2 ) Основные участники финансового рынка – это...

- а) продавцы финансовых инструментов;
- б) страховщики финансовых инструментов;
- в) покупатели финансовых инструментов;
- г) финансовые посредники;
- д) субъекты инфраструктуры финансового рынка

1.3. (ПК-2.И-3) Кредит, предоставляемый под залог ценных государственных бумаг, представляет собой:

- а) ипотечный кредит;
- б) ломбардный кредит;
- в) вексельный кредит.

1.4. (ПК-2.И-3 ) Кредитные линии бывают:

- а) обеспеченные и не обеспеченные
- б) возобновляемые и не возобновляемые
- в) простые и сложные
- г) короткие и длинные

1.5. (ПК-4.И-3 ) 3-я категория качества заемщика подразумевает создание резервов:

- а) 0%
- б) 10%
- в) 30%
- г) 50%

1.6. (ПК-4.И-3 ) Какой фактор не относится к факторам, учитываемым при выдаче кредита заемщику:

- а) половая принадлежность

- б) сфера занятости
- в) стаж работы, подтвержденный официальным документом
- г) наличие кредитной истории

1.7. (ПК-2.И-2 ) Деятельность, связанная с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц – это:

- а) Финансовая операция;
- б) Финансовый продукт;
- в) Оборот капитала;
- г) Финансовая услуга.

1.8. (ПК-2.И-3 ) В случае отзыва у банка лицензии (наступления страхового случая) вкладчик имеет право на получение компенсации:

- а). в размере 1,4 млн.рублей
- б) в размере 700 тыс.рублей
- в) в любом размере
- г) таких прав не возникает

1.9. (ПК-2.И-3 ) Акции, по которым дивиденды выплачиваются на постоянной основе, называются

- а) обыкновенными
- б) простыми
- в) голосующими
- г) привилегированными

1.10 (ПК-2.И-3) Залог недвижимого имущества для обеспечения денежного требования кредитора-залогодержателя к должнику называют:

- а) ипотека
- б) закладная
- в) траст
- г) займы
- д) трансферт

## БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ

2.1. (ПК-4.И-3 ) В коммерческий банк обратился клиент физическое лицо за получением потребительского кредита сроком на 2 года в сумме 500 000 рублей. Известно, что клиент не состоит в браке, возраст клиента 25 лет, опыт работы в сфере торговли 2 года, ранее кредиты не брал. Согласно данным 2 НДФЛ начисленная заработная плата составила 1 млн. руб. На основании известных данных сделайте вывод о кредитоспособности заемщика ,и предложите ему оптимальные условия кредита.

2.2. (ПК-2.И-2) Проанализируйте рынок страхования в России. Расскажите клиенту, приобретающему автомобиль кредит о бонусах и выгодах при обращении в СК Ингосстрах и СК Согаз?

2.3. (ПК-2.И-3 ) Соотнесите финансовый продукт/услугу с верным содержанием.

Наименование		Определение	
А	Лизинг	1	финансовая услуга, при которой продавец продает дебиторскую задолженность покупателей целиком и без оговорки о своей ответственности в случае неплатежа.

<b>Б</b>	Форфейтинг	2	комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа.
<b>В</b>	Факторинг	3	одна из форм кредитования, которая позволяет списывать с банковского счёта больше денег, чем на нём есть в момент платежа.
<b>Г</b>	Овердрафт	4	финансовая услуга, долгосрочная аренда оборудования с возможностью его выкупа в дальнейшем.

2.4. (ПК-4.И-3) Определите класс кредитоспособности по следующим данным

S	1,0	1,4	2,4	2,9
Класс				

2.5. (ПК-4.И-3) 1 января года клиент взял в банке 1,1 млн. рублей в кредит. Схема выплаты кредита следующая – 1-го числа каждого следующего месяца банк начисляет 1% на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 1%), затем клиент переводит в банк платёж. На какое минимальное количество месяцев клиент может взять кредит, чтобы ежемесячные выплаты были не более 275 тыс. рублей?

### БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ

3. (ПК-2.И-3) Юридическое лицо обратилось в коммерческий банк для получения кредита на развитие бизнеса. Предполагаемый срок кредита 10 лет, планируемая к получению сумма 5 млн руб.

Из предоставленных документов были получены: бизнес план на 5 лет, устав организации, паспортные данные учредителей. Известно так же, что ранее учредители вели предпринимательскую деятельность, однако прекращали свою работу ввиду банкротства.

На основании данных сделайте вывод о целесообразности одобрения кредита, предложите оптимальные условия клиентам для кредитования.

**Время выполнения задания – 30 минут.**

### Методические рекомендации к процедуре оценивания

Оценка результатов обучения по дисциплине, характеризующих сформированность компетенции проводится в процессе промежуточной аттестации студентов посредством контрольного задания. При этом процедура должна включать последовательность действий, описанную ниже.

1. Подготовительные действия включают:

Предоставление студентам контрольных заданий, а также, если это предусмотрено заданием, необходимых приложений (формы документов, справочники и т.п.);

Фиксацию времени получения задания студентом.

2. Контрольные действия включают:

Контроль соблюдения студентами дисциплинарных требований, установленных Положением о промежуточной аттестации обучающихся и контрольным заданием (при наличии);

Контроль соблюдения студентами регламента времени на выполнение задания.

3. Оценочные действия включают:

Восприятие результатов выполнения студентом контрольного задания, представленных в устной, письменной или иной форме, установленной заданием.

Оценка проводится по каждому блоку контрольного задания по 100-балльной шкале.

Подведение итогов оценки компетенции и результатов обучения по дисциплине с использованием формулы оценки результата промежуточной аттестации и шкалы интерпретации результата промежуточной аттестации.

Оценка результата промежуточной аттестации выполняется с использованием формулы:

$$P = \frac{\sum_{i=1}^n P_i}{3},$$

где  $P_i$  – оценка каждого блока контрольного задания, в баллах

**Шкала интерпретации результата промежуточной аттестации  
(сформированности компетенций и результатов обучения по дисциплине)**

Результат промежуточной аттестации ( $P$ )	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
От 0 до 36	Не сформирована.	Неудовлетворительно (не зачтено)	F (не зачтено)
<b>«Безусловно неудовлетворительно»:</b> контрольное задание выполнено менее, чем на 50%, преимущественная часть результатов выполнения задания содержит грубые ошибки, характер которых указывает на отсутствие у обучающегося знаний, умений и навыков по дисциплине, необходимых и достаточных для решения профессиональных задач, соответствующих этапу формирования компетенции.			
От 37 до 49	Уровень владения компетенцией недостаточен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Неудовлетворительно (не зачтено)	FX (не зачтено)
<b>«Условно неудовлетворительно»</b> контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, значительная часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на недостаточный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, необходимыми для решения профессиональных задач, соответствующих компетенции.			
От 50 до 59	Уровень владения компетенцией посредственен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	E (зачтено)
<b>«Посредственно»:</b> контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, большая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
От 60 до 69	Уровень владения компетенцией удовлетворителен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	D (зачтено)
<b>«Удовлетворительно»:</b> контрольное задание выполнено не менее, чем на 60%, меньшая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
От 70 до 89	Уровень владения компетен-	Хорошо (зачтено)	C (зачтено)

Результат промежуточной аттестации (Р)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
	цией преимущественно высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.		
<b>«Хорошо»:</b> контрольное задание выполнено не менее, чем на 80%, результаты выполнения задания содержат несколько незначительных ошибок и технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые и ситуативные профессиональные задачи.			
От 90 до 94	Уровень владения компетенцией высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	В (зачтено)
<b>«Отлично»:</b> контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания содержат одну-две незначительные ошибки, несколько технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности.			
От 95 до 100	Уровень владения компетенцией превосходный для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	А (зачтено)
<b>«Превосходно»:</b> контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания не содержат ошибок и технических погрешностей, указывают как на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, позволяют сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности, способности разрабатывать новые решения.			

### 3.3. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Материалы для текущего контроля фонда оценочных средств разработаны в соответствии рабочей программой дисциплины и основной профессиональной образовательной программой.

#### Тестовые задания по дисциплине

- Консультирование с позиций функционального подхода – это ...
  - приход консультанта на объект консультирования
  - вид деятельности, направленный на оказание помощи клиенту с учетом его интересов
  - любая форма оказания помощи клиенту
- Профессиональные ассоциации консультантов, существующие в России
  - ФЕАКО, СБТ, ЮНИКОН
  - АКЭУ, АКУОР, НГПК
  - ЕВРОКОНСАЛТ, НТТМ, АКЭУ
- Виды профессиональных услуг, с которыми связано управленческое консультирование
  - торговля, рекрутмент, логистика



- Б) юридические услуги, аудит, реинжиниринг
  - В) обеспечение информационными технологиями, издательское дело, реклама
4. Гарантом возврата денежных средств вкладчику является?
- А) банк-участник АСВ;
  - Б) суд;
  - В) государство;
5. Налоговая ставка по банковским депозитам для резидентов и нерезидентов равна:
- А) 13% и 20%
  - Б) 13% и 15%
  - В) 13% и 35 %
  - Г) 13% и 13%
6. Характерной особенностью реализаций отношений на рынке являются:
- А) распределение и перераспределение финансовых ресурсов;
  - Б) первичный и вторичный продажу эмитированных ценных бумаг;
  - В) финансирование финансово-кредитных учреждений;
  - Г) финансирования государственных социальных программ;
2. Структура рынка зависит от таких признаков (возможно несколько правильных ответов):
- А) срока обращения финансовых ресурсов;
  - Б) инвестиционного состава;
  - В) характера движения финансовых ресурсов;
  - Г) Все ответы верны;
3. Признак рынка, в зависимости от срока обращения делится на:
- А) рынок ценных бумаг;
  - Б) рынок денег, рынок капитала;
  - В) рынок прямого финансирования и рынок не прямого финансирования;
  - Г) первичный и вторичный рынок;
4. В зависимости с позиций которой рассматриваются финансовые сделки выделяют такие виды признаков финансового рынка:
- А) по принципу оборачиваемости, по характеру движения, формой организации;
  - Б) первичный рынок, вторичный рынок;
  - В) рынок краткосрочных займов, валютный рынок, рынок краткосрочных финансовых ресурсов;
  - Г) рынок ценных бумаг, рынок долгосрочных финансовых займов;
5. Казначейские обязательства, депозитные сертификаты, коммерческие бумаги, банковские акцепты, соглашения об обратном выкупе являются:
- А) Финансовыми объектами рынка;
  - Б) Финансовыми средствами рынка;
  - В) Финансовыми инструментами рынка;
  - Г) Финансовыми предметами рынка;
6. Опционы это ценные бумаги, которые:
- А) обязывают поставить определенное количество ценных бумаг на определенную дату;
  - Б) обязывают купить определенное количество ценных бумаг на определенную дату;
  - В) дают право на продажу или покупку определенного количества ценных бумаг по определенной цене, в определенную дату;
  - Г) дают право на продажу определенного количества ценных бумаг, по определенной цене;
7. Если инвестор вкладывает средства в акционерный капитал, такая операция оформляется инструментами собственности:
- А) акциями;
  - Б) облигациями;
  - В) векселями;
  - Г) аккредитивами;
8. Краткосрочные казначейские обязательства рассчитываются на срок до
- А) одного месяца;
  - Б) 6 месяцев
  - В) одного года;

Г) до двух лет;

9. Какой из приведенных видов векселя существует:

А) Хозяйственный вексель;

Б) Простой вексель;

В) Сложный вексель;

Г) Материальное вексель;

10. На рынке ценных бумаг основными прямыми участниками финансовых операций являются:

А Эмитенты, инвесторы;

Б) Кредиторы, поставщики;

В) Продавцы покупатели;

Г) Юридические и физические лица;

11. Каким видом ценных бумаг можно пользоваться одновременно как на внутреннем так и на внешнем рынке:

А) Облигация;

Б) евроакции;

В) Вексель;

Г) Акция;

12. Облигация это:

А) Ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить после наступления срока определенную сумму денег владельцу векселя;

Б) Ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок с выплатой фиксированного процента;

В) Ценная бумага без установленного срока обращения, удостоверяющая долевое участие в уставном фонде акционерного общества и право на участие в управлении им, дающая право ее владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда, а также на участие в распределении имущества при ликвидации акционерного общества ;

Г) Вид ценных бумаг на предъявителя, размещаемых исключительно на добровольных началах среди населения, удостоверяют внесение их владельцами денежных средств в бюджет и дают право на получение финансового дохода;

13 С какой целью покрытия дефицита местного бюджета эмитируют:

А) акций;

Б) Казначейские билеты;

В) Облигаций;

Г) Векселя;

14. Основным источником финансирования для нефинансовых институтов, в частности корпораций, выступают:

А) государственные кредиты;

Б) банковские кредиты;

В) межбанковские кредиты;

Г) населения;

15. Кто выполняет на рынке роль инвестора, приобретая те или иные ценные бумаги или заимствуя средства на кредитном рынке:

А) государство;

Б) населения;

В) продавцы;

Г) юридические лица;

16. Разветвленная система механизмов, функционирование которых призвано обеспечить покупку и продажу национальных денежных единиц это:

А) мировой рынок;

Б) валютный рынок;

В) денежный рынок;

Г) рынок ценных бумаг;

17. Рынок, который может точно и своевременно отражать спрос и предложение финансовых ресурсов:

- А) совершенный финансовый рынок;
- Б) инвестиционный рынок;
- В) фондовый рынок;
- Г) валютный рынок;

18. Хеджирование — это:

- А) компенсационные действия, которые совершают покупатель или продавец на валютном рынке с целью защиты своего дохода в будущем от изменения валютных курсов;
- Б) купля-продажа валюты с целью получения прибыли, равной разнице между курсом спот, по которому покупатель покупает валюту, и курсом спот, по которому он ее продал;
- В) форвардный продажу валюты, эквивалентной по размерам масштабам инвестиции, плюс процент, который будет получен на инвестиции;

19. Спекуляция — это:

- А) форвардный продажу валюты, эквивалентной по размерам масштабам инвестиции, плюс процент, вытекающий инвестиции;
- Б) компенсационные действия, которые совершают покупатель или продавец на валютном рынке с целью защиты своего дохода в будущем от изменения валютных курсов;
- В) купля-продажа валюты с целью получения прибыли, равной разнице между курсом спот, по которому покупатель покупает валюту, и курсом спот, по которому он ее продал;

20. По месту, где происходит торговля финансовыми активами их классифицируют на:

- А) Международный, национальный;
- Б) Биржевой, внебиржевой;
- В) Рынок денег, рынок капиталов;
- Г) Первичный, вторичный;

#### **Шкала и критерии оценки текущего тестирования**

<b>Число правильных ответов</b>	<b>Оценка</b>
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»
70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
50-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»
Менее 50% правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»