

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Баламирзоев Назим Лиодинович
Должность: Ректор
Дата подписания: 01.06.2026 17:08:47
Уникальный программный ключ:
5cf0d6f89e80f49a334f6a4ba58e91f3526b9926

Приложение А

(обязательное к рабочей программе дисциплины)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный технический университет»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты»

Уровень образования	магистратура
Направление подготовки бакалавра/магистра/специальность	09.04.03 Прикладная информатика
Профиль направления подготовки/специализация	Прикладная информатика в управлении финансами

Разработчик


подпись

Шахбанова И.К., к.э.н., доцент
(ФИО уч. степень, уч. звание)

Фонд оценочных средств обсужден на заседании кафедры ЭБиТД от 14.10.2022 г.,
протокол № 2.

Зав. кафедрой


подпись

Шахбанова И.К., к.э.н., доцент
(ФИО уч. степень, уч. звание)

г. Махачкала 20 62.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Область применения, цели и задачи фонда оценочных средств
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины (модуля)
 - 2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП
 - 2.1.1. Этапы формирования компетенций
 - 2.2. Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования
 - 2.2.1. Показатели уровней оценивания
 - 2.2.2. Описание шкал оценивания
3. Типовые контрольные задания, иные материалы и методические рекомендации, необходимые для оценки сформированности компетенций в процессе освоения ОПОП
 - 3.1. Вопросы для входного контроля
 - 3.2. Оценочные средства и критерии сформированности компетенций
 - 3.3. Вопросы для проверки остаточных знаний студентов
 - 3.4. Задания для промежуточной аттестации (зачета и (или) экзамена)

1. Область применения, цели и задачи фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств (ФОС) является частью рабочей программы дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» и предназначен для оценки результатов освоения дисциплины обучающимися по направлению подготовки 09.04.03 «Прикладная информатика», профиль «Прикладная информатика в управлении финансами».

ФОС разработан с учетом требований ФГОС ВО по направлению 09.04.03, компетентностной модели ОПОП, нормативных актов Банка России и федерального законодательства, регулирующего финансовый рынок, банковскую деятельность, рынок ценных бумаг и цифровые финансовые активы.

Цель ФОС: установить процедуры, критерии и контрольные материалы для оценки сформированности компетенций обучающихся при освоении дисциплины, включая анализ финансовых рынков, финансово-кредитных институтов, инструментов рынка капитала, денежных рынков, банковского и небанковского финансового сектора.

Задачи ФОС:

- проверить знание структуры финансового рынка Российской Федерации, функций Банка России, кредитных и некредитных финансовых организаций;
- оценить умение анализировать финансовые инструменты, процентные ставки, риски и каналы трансформации сбережений в инвестиции;
- проверить способность использовать официальные данные Банка России, федеральные законы и статистику финансового сектора при решении прикладных задач;
- оценить навыки подготовки аналитических выводов по состоянию финансового рынка, деятельности банков, страховых организаций, НПФ, брокеров, бирж и операторов цифровых финансовых активов.

Официальная информационная база ФОС:

- ФГОС ВО 09.04.03 «Прикладная информатика» - <https://fgos.ru/fgos/fgos-09-04-03-prikladnaya-informatika-916/>
- Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов - https://www.cbr.ru/content/document/file/165924/onrfr_2025_2027.pdf
- Годовой отчет Банка России за 2024 год - https://www.cbr.ru/collection/collection/file/55239/ar_2024.pdf
- Обзор российского финансового сектора. 2024 год - https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/55548/fs_review_2024.pdf
- Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» - https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
- Федеральный закон № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» - https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/
- Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» - https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
- Федеральный закон № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте...» - https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины (модуля)

Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых при освоении дисциплины, приведено в таблице 1.

2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП

Код компетенции	Наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Критерии оценки	Наименование оценочного средства
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	<p>УК-1.1. Знает методы системного и критического анализа финансовых рынков, финансово-кредитных институтов и регуляторных решений.</p> <p>УК-1.2. Умеет выявлять причины изменения процентных ставок, доходности инструментов, ликвидности и рыночных рисков.</p> <p>УК-1.3. Владеет методами формирования стратегии действий на основе официальных данных Банка</p>	Знает структуру финансового рынка, функции Банка России, виды финансово-кредитных институтов; умеет анализировать причины изменения рыночных индикаторов; владеет навыками обоснования выводов на основе данных.	Входной контроль; аттестационные контрольные работы № 1, № 2, № 3; практические задания; экзамен

Код компетенции	Наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Критерии оценки	Наименование оценочного средства
		России и нормативных актов.		
ОПК-7	Способен использовать методы научных исследований и математического моделирования для проектирования и управления информационными системами	ОПК-7.1. Знает методы сбора, систематизации и обработки финансовой информации. ОПК-7.2. Умеет применять количественные методы анализа ставок, доходности, риска и стоимости финансовых инструментов. ОПК-7.3. Владеет приемами интерпретации данных финансового рынка для прикладных задач управления финансами.	Знает источники статистики и отчетности; умеет рассчитывать доходность, дисконтированную стоимость, риск и стоимость фондирования; владеет методами представления результатов в таблицах и аналитических записках.	Расчетные задания; кейс-задания; контрольные работы; экзаменационная задача
ПК-4	Способность интегрировать компоненты и сервисы финансовых информационных	ПК-4.1. Оценивает информационные потребности пользователей при анализе	Понимает структуру цифровых источников финансовой информации;	Практическая работа; аналитический кейс; проектное задание; экзамен

Код компетенции	Наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Критерии оценки	Наименование оценочного средства
	систем	финансовых рынков. ПК-4.2. Применяет цифровые источники данных о банках, ценных бумагах, страховых и инвестиционных институтах. ПК-4.3. Выполняет практическую интерпретацию финансовых данных для подготовки управленческих решений.	умеет применять данные официальных реестров и отчетов; владеет навыками подготовки информационной модели финансово-кредитного института.	

2.1.1. Этапы формирования компетенций

Формирование компетенций осуществляется в три этапа: входной контроль, текущий контроль, промежуточная аттестация. Распределение оценочных средств по этапам приведено в таблице 2.

Код компетенции	Наименование оценочного средства	Этап 1: входной контроль	Этап 2: текущий контроль	Этап 3: промежуточная аттестация
УК-1	Собеседование, тест, аналитические вопросы по финансовому рынку	+	+	+
ОПК-7	Расчетные	-	+	+

Код компетенции	Наименование оценочного средства	Этап 1: входной контроль	Этап 2: текущий контроль	Этап 3: промежуточная аттестация
	задания по доходности, ставкам, риску, DCF и дисконтированию			
ПК-4	Кейс с использованием данных Банка России, реестров финансовых организаций, биржевых и банковских показателей	-	+	+

2.2. Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования

2.2.1. Показатели уровней оценивания

Уровень	Характеристика уровня	Показатели результата	Оценочные материалы
Высокий	Обучающийся свободно использует категориальный аппарат финансового рынка и финансово-кредитных институтов, обосновывает выводы официальными данными и нормативными актами.	Корректно рассчитывает доходность облигации, стоимость кредита, NPV, риск; объясняет роль Банка России, кредитных и некредитных финансовых организаций; использует данные 2024 года из официальных отчетов.	Экзамен; практическая задача; кейс
Повышенный	Обучающийся знает основные элементы финансового рынка и применяет методы анализа с отдельными неточностями.	Рассчитывает основные показатели, классифицирует финансовые институты, допускает отдельные ошибки в интерпретации правового режима или риска.	Контрольная работа; практическая работа
Базовый	Обучающийся воспроизводит основные понятия, но испытывает трудности при самостоятельном расчете и аналитической интерпретации.	Называет сегменты рынка и участников, выполняет расчеты по образцу, не всегда связывает данные с выводом.	Тест; устный опрос; типовое задание
Недостаточный	Обучающийся не владеет ключевыми понятиями дисциплины и не решает типовые	Не различает финансовый рынок, денежный рынок, рынок капитала, банк, НФО; допускает	Повторное выполнение задания; дополнительное собеседование

Уровень	Характеристика уровня	Показатели результата	Оценочные материалы
	задачи.	принципиальные ошибки в расчетах.	

2.2.2. Описание шкал оценивания

Шкала оценивания	Баллы	Критерии оценивания
«Отлично»	90-100	Полное раскрытие вопроса, корректные расчеты, использование официальных источников, самостоятельный вывод по финансовому рынку или институту.
«Хорошо»	75-89	Знание материала, правильная логика анализа, отдельные неточности в расчетах или формулировках, не влияющие на общий результат.
«Удовлетворительно»	60-74	Базовое знание понятий, выполнение типовых расчетов по образцу, неполная аргументация выводов.
«Неудовлетворительно»	0-59	Незнание ключевых понятий, неверные расчеты, отсутствие связи между исходными данными и выводом.

3. Типовые контрольные задания, иные материалы и методические рекомендации, необходимые для оценки сформированности компетенций в процессе освоения ОПОП

3.1. Вопросы для входного контроля

1. Понятие финансового рынка и его основные функции.
2. Денежный рынок и рынок капитала: различия по срокам, инструментам и участникам.
3. Роль Банка России в денежно-кредитной политике и регулировании финансового рынка.
4. Кредитная организация, банк и небанковская кредитная организация: правовые различия.
5. Основные виды ценных бумаг и их экономическое содержание.
6. Понятие процентной ставки, доходности и дисконтирования.
7. Инфляция и ключевая ставка: связь с доходностью финансовых инструментов.
8. Фондовая биржа, брокер, дилер, депозитарий и регистратор.
9. Страховая организация, негосударственный пенсионный фонд и управляющая компания.
10. Понятие финансового посредничества.
11. Кредитный, процентный, рыночный и операционный риск.
12. Роль официальной статистики Банка России в анализе финансового сектора.
13. Основы расчета простой и сложной процентной ставки.
14. Облигация: номинал, купон, срок погашения, доходность.
15. Акция: дивиденд, рыночная цена, капитализация.
16. Цифровые финансовые активы: правовая основа и место на финансовом рынке.
17. Финансовая устойчивость кредитной организации: базовые показатели.
18. Защита прав инвесторов и потребителей финансовых услуг.

3.2. Оценочные средства и критерии сформированности компетенций

Аттестационная контрольная работа № 1

Темы: финансовый рынок, его структура, участники, инструменты денежного рынка и рынка капитала.

19. Раскройте понятие финансового рынка и назовите его функции.
20. Сравните денежный рынок и рынок капитала по срокам инструментов.
21. Опишите роль Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
22. Перечислите основные финансово-кредитные институты Российской Федерации.
23. Классифицируйте финансовые инструменты по сроку, риску и доходности.
24. Рассчитайте доходность депозита 1 000 000 руб. при ставке 14% годовых за 180 дней.
25. Рассчитайте будущую стоимость вложения 500 000 руб. при сложной ставке 12% годовых за 3 года.
26. Используя данные Банка России о финансовом секторе за 2024 год, объясните влияние инфляции 9,5% на реальные процентные ставки.
27. Подготовьте краткую схему участников фондового рынка.
28. Сформулируйте различия между первичным и вторичным рынком ценных бумаг.

Критерии оценки: правильность понятий, точность расчетов, использование официальных данных, логика вывода, самостоятельность ответа.

Аттестационная контрольная работа № 2

Темы: кредитные организации, банковская система, некредитные финансовые организации, страховые и пенсионные институты.

29. Определите правовой статус кредитной организации по Федеральному закону № 395-1.
30. Сравните банк и небанковскую кредитную организацию.
31. Опишите функции коммерческого банка на финансовом рынке.
32. Назовите основные виды операций банков и источники банковского фондирования.
33. Объясните экономическую роль страховых организаций.
34. Опишите роль НПФ на рынке долгосрочных сбережений.
35. Сравните брокера, дилера, управляющую компанию и депозитарий.
36. Рассчитайте аннуитетный платеж по кредиту 800 000 руб. на 24 месяца при ставке 18% годовых.
37. Оцените влияние роста ключевой ставки на стоимость банковского кредита.
38. Составьте таблицу рисков кредитной организации: кредитный, процентный, ликвидности, операционный.

Критерии оценки: корректная ссылка на правовой режим института, расчетная точность, понимание функций финансовых посредников, аргументированность анализа.

Аттестационная контрольная работа № 3

Темы: рынок ценных бумаг, цифровые финансовые активы, финансовая инфраструктура, регулирование и защита инвесторов.

39. Раскройте содержание Федерального закона № 39-ФЗ в части рынка ценных бумаг.
40. Опишите процесс эмиссии облигаций и роль раскрытия информации.
41. Рассчитайте цену облигации с номиналом 1 000 руб., купоном 10% и рыночной доходностью 12%.
42. Сравните акции и облигации как инструменты финансирования.
43. Назовите функции биржи и клиринговой организации.
44. Опишите правовой режим цифровых финансовых активов по Федеральному закону № 259-ФЗ.
45. Сформируйте перечень рисков частного инвестора на фондовом рынке.
46. Проведите сравнительный анализ банковского вклада, облигации и паевого инвестиционного фонда.
47. Составьте алгоритм анализа финансового инструмента перед инвестированием.
48. Подготовьте мини-кейс по защите прав инвестора при недобросовестной продаже финансового продукта.

Критерии оценки: полнота раскрытия, правильность расчетов, использование нормативной базы, качество аналитического сравнения финансовых инструментов.

3.3. Вопросы для проверки остаточных знаний студентов

49. Финансовый рынок: понятие, функции, сегменты.
50. Финансово-кредитные институты: состав и функции.
51. Банк России: цели, функции, инструменты регулирования.
52. Кредитная организация и банк: правовой статус.
53. Денежный рынок: инструменты и участники.
54. Рынок капитала: акции, облигации, паевые инструменты.
55. Рынок ценных бумаг: профессиональные участники.
56. Фондовая биржа и организованные торги.
57. Инвестиционный риск и доходность.
58. Кредитный риск и риск ликвидности.
59. Страховой рынок: функции и участники.
60. Негосударственные пенсионные фонды и долгосрочные сбережения.
61. Микрофинансовые организации и кредитные кооперативы.
62. Цифровые финансовые активы и операторы информационных систем.
63. Защита прав потребителей финансовых услуг.
64. Расчет простой и сложной процентной ставки.
65. Расчет текущей стоимости денежного потока.
66. Доходность облигации и факторы ее изменения.
67. Влияние инфляции на реальные финансовые показатели.
68. Использование официальных данных Банка России в прикладном анализе.

3.4. Задания для промежуточной аттестации (зачета и (или) экзамена)

Список вопросов к экзамену

69. Понятие финансового рынка и его место в экономической системе.
70. Функции финансового рынка.
71. Сегменты финансового рынка: денежный рынок, рынок капитала, валютный рынок, рынок производных инструментов.
72. Финансово-кредитные институты: понятие и классификация.
73. Банк России как мегарегулятор финансового рынка.
74. Цели деятельности Банка России по Федеральному закону № 86-ФЗ.
75. Банковская система Российской Федерации.
76. Кредитная организация, банк и небанковская кредитная организация.
77. Операции коммерческих банков.
78. Банковские риски и их классификация.
79. Ключевая ставка и ее влияние на финансовый рынок.
80. Депозитный рынок и его инструменты.
81. Кредитный рынок и стоимость заемного капитала.
82. Межбанковский рынок: функции и риски.
83. Рынок ценных бумаг: понятие и правовая основа.
84. Эмиссионные ценные бумаги.
85. Акция как инструмент участия в капитале.
86. Облигация как инструмент долгового финансирования.

87. Доходность облигаций и факторы изменения цены.
88. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг.
89. Фондовая биржа и организатор торговли.
90. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
91. Брокерская и дилерская деятельность.
92. Деятельность депозитария и регистратора.
93. Клиринговая деятельность.
94. Коллективные инвестиции и паевые инвестиционные фонды.
95. Управляющая компания как финансовый институт.
96. Негосударственные пенсионные фонды.
97. Страховой рынок и страховые организации.
98. Микрофинансовые организации.
99. Кредитные потребительские кооперативы.
100. Ломбарды как участники финансового рынка.
101. Финансовая инфраструктура и платежные системы.
102. Национальная платежная система.
103. Цифровизация финансового рынка.
104. Цифровые финансовые активы.
105. Операторы информационных систем, в которых выпускаются ЦФА.
106. Финансовые платформы и маркетплейсы.
107. Инвестиционные платформы.
108. Регулирование финансового рынка Банком России.
109. Надзор и контроль на финансовом рынке.
110. Защита прав инвесторов.
111. Защита прав потребителей финансовых услуг.
112. Финансовая грамотность и поведенческие риски инвесторов.
113. Риск, доходность и ликвидность финансового инструмента.
114. Дисконтирование денежных потоков.
115. Простые и сложные проценты.
116. Реальная и номинальная процентная ставка.
117. Инфляция и ее влияние на финансовые решения.
118. Финансовая устойчивость кредитных организаций.
119. Показатели деятельности банковского сектора.
120. Показатели деятельности некредитных финансовых организаций.
121. Роль финансового рынка в трансформации сбережений в инвестиции.
122. Развитие рынка капитала в документах Банка России.
123. Официальная статистика Банка России как источник анализа.
124. Обзор российского финансового сектора: назначение и содержание.
125. Годовой отчет Банка России: назначение и структура.
126. Правовые основы рынка ценных бумаг по Федеральному закону № 39-ФЗ.
127. Правовые основы банковской деятельности по Федеральному закону № 395-1.
128. Проблемы и перспективы развития финансового рынка Российской Федерации.

Практические задания для экзамена

129. Рассчитать доходность банковского депозита при заданной сумме, сроке, ставке и капитализации процентов.
130. Рассчитать текущую стоимость денежного потока по ставке дисконтирования 13% годовых.
131. Определить цену купонной облигации при заданном номинале, купоне, сроке и рыночной доходности.
132. Сравнить банковский депозит, облигацию и паевой инвестиционный фонд по риску, доходности и ликвидности.
133. Составить классификацию финансово-кредитных институтов по официальным реестрам Банка России.
134. Провести анализ влияния ключевой ставки на стоимость кредита и доходность долговых инструментов.
135. Подготовить таблицу функций Банка России как регулятора финансового рынка.
136. Определить правовой режим финансового инструмента: акция, облигация, ЦФА, пай ПИФ.
137. Используя данные Обзора российского финансового сектора за 2024 год, определить факторы изменения реальных процентных ставок при инфляции 9,5%.
138. Составить аналитическую записку о роли финансового рынка в трансформации сбережений в инвестиции.

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по результатам проведения экзамена

«Отлично» - обучающийся дает полный ответ, корректно использует нормативные акты и официальные данные, выполняет расчеты без существенных ошибок, формирует самостоятельный аналитический вывод.

«Хорошо» - обучающийся раскрывает содержание вопроса, правильно выполняет основные расчеты, допускает отдельные неточности в формулировках или второстепенных деталях.

«Удовлетворительно» - обучающийся воспроизводит основные понятия, решает типовую задачу по образцу, допускает ошибки в аргументации и неполно раскрывает связь между показателями.

«Неудовлетворительно» - обучающийся не раскрывает содержание вопроса, не выполняет расчетную часть или допускает ошибки, искажающие экономический смысл результата.

Примечание. При выполнении заданий обучающийся использует официальные источники: сайт Банка России, федеральные законы о Банке России, банках и банковской деятельности, рынке ценных бумаг, цифровых финансовых активах, а также ФГОС ВО по направлению 09.04.03.