

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 29.10.2025 14:29:09

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт национальной и мировой экономики

Кафедра Экономической теории

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 22 мая 2025 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины Б1.О.17 Финансовые технологии и инструменты

Основная профессиональная образовательная программа 01.03.05 Статистика программа
Информационные системы на финансовых рынках

Квалификация (степень) выпускника бакалавр

Самара 2025

Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Финансовые технологии и инструменты входит в обязательную часть блока Б1. Дисциплины (модули)

Последующие дисциплины по связям компетенций: Анализ и оценка финансовых рисков проекта, Информационно-аналитические системы на финансовых рынках, Проектирование и реализация баз данных, Цифровая трансформация денежного обращения, Фундаментальный анализ финансовых рынков, Финансовый инжиниринг, Технический анализ финансовых рынков, Организация и регулирование финансового рынка, Организованные торговые системы, Портфельное инвестирование, Оптимизация инвестиционного портфеля

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Финансовые технологии и инструменты в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПКЭ-4 - Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ОПКЭ-4	ОПКЭ-4.1: Знать:	ОПКЭ-4.2: Уметь:	ОПКЭ-4.3: Владеть (иметь навыки):
	виды, типы, формы организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности методы принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности и виды ответственности за них	с позиций управленческо-правовых норм анализировать конкретные ситуации, возникающие в повседневной практике анализировать и оценивать организационно-управленческие решения; принимать адекватные решения при возникновении критических, спорных ситуаций	навыками применения организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности способностью нести ответственность за принятые организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-6 - Способен осуществлять мониторинг и анализ конъюнктуры рынка различных сегментов финансового рынка

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-6	ПК-6.1: Знать:	ПК-6.2: Уметь:	ПК-6.3: Владеть (иметь навыки):
	инструменты проведения мониторинга и анализа конъюнктуры	анализировать ключевые параметры финансового рынка	навыками подбора в интересах клиента комплекса финансовых

	финансового рынка		услуг
--	-------------------	--	-------

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 3
Контактная работа, в том числе:	74.3/2.06
Занятия лекционного типа	36/1
Занятия семинарского типа	36/1
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.3/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	35.7/0.99
Промежуточная аттестация	34/0.94
Вид промежуточной аттестации:	Экз
Экзамен	
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	144
Зачетные единицы	4

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Финансовые технологии и инструменты представлен в таблице.

Разделы, темы дисциплины и виды занятий

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Финансовые инструменты	26	26			20	ОПКЭ-4.1, ОПКЭ- 4.2, ОПКЭ-4.3, ПК-6.1, ПК-6.2, ПК-6.3
2.	Финансовые технологии	10	10			15,7	ОПКЭ-4.1, ОПКЭ- 4.2, ОПКЭ-4.3, ПК-6.1, ПК-6.2, ПК-6.3
	Контроль	34					
	Итого	36	36	0.3	2	35.7	

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела)	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
------	-----------------------------	-------------------------------	-----------------------------------

	дисциплины		
1.	Рыночные инструменты	лекция	Рыночный актив и рыночный инструмент. Финансовые инструменты: понятие, виды. Ключевые свойства финансовых инструментов
		лекция	Деньги как разновидность финансовых инструментов. Текущая и будущая стоимость денег. Дисконтирование и его сущность.
		лекция	Банковские депозиты. Расчетные инструменты. Банковские счета. Векселя. Чеки
		лекция	Простые, сложные и непрерывные проценты. Эквивалентность процентных ставок и обязательств
		лекция	Консолидация платежей. Аннуитеты.
		лекция	Кредиты и их разновидности. Прямое и обратное РЕПО
		лекция	Акции: понятие, разновидности, стоимостные характеристики.
		лекция	Определение курсовой стоимости и доходности акции. Вероятностные модели цены акции
		лекция	Облигации: понятие, разновидности, стоимостные характеристики
		лекция	Определение курсовой стоимости и доходности облигаций
		лекция	Дюрация облигаций. Кривизна облигаций
		лекция	Вторичные ценные бумаги: опционы эмитента, депозитарные расписки. Инвестиционный пай
		лекция	Производные финансовые инструменты: форварды, фьючерсы, опционы, свопы
2.	Рыночные технологии	лекция	Цифровые и финансовые технологии: соотнесение понятий. Основные направления развития финансовых технологий
		лекция	Секьюритизация. Облигации с ипотечным покрытием. Ипотечные сертификаты участия
		лекция	Токенизация. Цифровые финансовые активы и их разновидности
		лекция	Основные криптовалютные активы и особенности их эмиссии. Процедуры IPO от ICO.

		лекция	Децентрализованные финансы. Краудфандинг как один из распространенных вариантов использования технологий децентрализованных финансов.
--	--	--------	---

*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Финансовые инструменты	практическое занятие	Рыночный актив и рыночный инструмент. Финансовые инструменты: понятие, виды. Ключевые свойства финансовых инструментов
		практическое занятие	Деньги как разновидность финансовых инструментов. Текущая и будущая стоимость денег. Дисконтирование и его сущность.
		практическое занятие	Банковские депозиты. Расчетные инструменты. Банковские счета. Векселя. Чеки
		практическое занятие	Простые, сложные и непрерывные проценты. Эквивалентность процентных ставок и обязательств
		практическое занятие	Консолидация платежей. Аннуитеты.
		практическое занятие	Кредиты и их разновидности. Прямое и обратное РЕПО
		практическое занятие	Акции: понятие, разновидности, стоимостные характеристики.
		практическое занятие	Определение курсовой стоимости и доходности акции. Вероятностные модели цены акции
		практическое занятие	Облигации: понятие, разновидности, стоимостные характеристики
		практическое занятие	Определение курсовой стоимости и доходности облигаций
		практическое занятие	Дюрация облигаций. Кривизна облигаций
		практическое занятие	Вторичные ценные бумаги: опционы эмитента, депозитарные расписки. Инвестиционный пай
		практическое занятие	Производные финансовые инструменты: форварды, фьючерсы, опционы, свопы

2.	Финансовые технологии	практическое занятие	Цифровые и финансовые технологии: соотнесение понятий. Основные направления развития финансовых технологий
		практическое занятие	Секьюритизация. Облигации с ипотечным покрытием. Ипотечные сертификаты участия
		практическое занятие	Токенизация. Цифровые финансовые активы и их разновидности
		практическое занятие	Основные криптовалютные активы и особенности их эмиссии. Процедуры IPO от ICO.
		практическое занятие	Децентрализованные финансы. Краудфандинг как один из распространенных вариантов использования технологий децентрализованных финансов.

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Финансовые инструменты	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Финансовые технологии	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1. Иванченко, И. С. Производные финансовые инструменты: оценка стоимости деривативов : учебник для вузов / И. С. Иванченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 261 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11386-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/566360>

2. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16872-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560802>

3. Лукасевич, И. Я. Финансовое моделирование в фирме : учебник для вузов / И. Я.

Лукаевич. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 356 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11944-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/565966>

Дополнительная литература

1. Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты : учебник для вузов / М. Н. Михайленко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16945-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560053>

2. Шубаева, В. Г. Финансовый менеджмент транснациональной компании : учебник и практикум для вузов / В. Г. Шубаева, П. Д. Шимко ; под научной редакцией И. А. Максимцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 581 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14469-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567781>

3. Щеголева, Н. Г. Технологии и финансовые инновации : учебник для вузов / Н. Г. Щеголева. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 81 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16353-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544459>

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС ; ОС "Альт Рабочая станция" 10; ОС "Альт Образование" 10
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный, МойОфис Стандартный 3, МойОфис Профессиональный 3

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ

Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Финансовые технологии и инструменты:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка аналитических докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Практические задачи	+
Промежуточный контроль	Экзамен	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПКЭ-4 - Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ОПКЭ-4.1: Знать:	ОПКЭ-4.2: Уметь:	ОПКЭ-4.3: Владеть

			(иметь навыки):
	виды, типы, формы организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности методы принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности и виды ответственности за них	с позиций управленческо-правовых норм анализировать конкретные ситуации, возникающие в повседневной практике анализировать и оценивать организационно-управленческие решения; принимать адекватные решения при возникновении критических, спорных ситуаций	навыками применения организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности способностью нести ответственность за принятые организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности
Пороговый	виды, типы, формы организационно-управленческих решений; основные методы сбора и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач.	с позиций управленческо-правовых норм анализировать конкретные ситуации, возникающие в повседневной практике	навыками применения организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности
Стандартный (в дополнение к пороговому)	основные методы анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач	анализировать организационно-управленческие решения	способностью принимать организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	методы принятия организационно-управленческих решений	анализировать и оценивать организационно-управленческие решения; принимать адекватные решения при возникновении критических, спорных ситуаций	способностью осознавать и нести ответственность за принятые организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-6 - Способен осуществлять мониторинг и анализ конъюнктуры рынка различных сегментов финансового рынка

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-6.1: Знать:	ПК-6.2: Уметь:	ПК-6.3: Владеть (иметь навыки):
	инструменты проведения мониторинга	анализировать ключевые параметры финансового	навыками подбора в интересах клиента

	и анализа конъюнктуры финансового рынка	рынка	комплекса финансовых услуг
Пороговый	базовые принципы, источники и способы сбора данных для проведения мониторинга и анализа финансового рынка	анализировать ключевые параметры финансового рынка на макроуровне	способностью проведения мониторинга и анализа конъюнктуры финансового рынка с учетом целевых запросов клиентов финансовой организации
Стандартный (в дополнение к пороговому)	методики проведения мониторинга и анализа конъюнктуры финансового рынка	осуществлять анализ различных сегментов финансового рынка с учетом их специфики функционирования	навыками оценки основных параметров деятельности различных сегментов финансового рынка с учетом их специфики функционирования
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	специфику проведения анализа инвестиционной привлекательности отдельно взятых финансовых инструментов с целью удовлетворения как можно большего числа потребностей клиента финансовой организации	оценивать результаты проведенного исследования рынка с точки зрения возможности их практического использования при работе с клиентом финансовой организации, составлять прогнозы конъюнктуры отдельных сегментов финансового рынка	способностью осуществлять финансовый инжиниринг в интересах клиента

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Финансовые инструменты	ОПКЭ-4.1, ОПКЭ-4.2, ОПКЭ-4.3, ПК-6.1, ПК-6.2, ПК-6.3	аналитический доклад, устный/письменный опрос, тестирование, практические задачи	Экзамен
2.	Финансовые технологии	ОПКЭ-4.1, ОПКЭ-4.2, ОПКЭ-4.3, ПК-6.1, ПК-6.2, ПК-6.3	аналитический доклад, устный/письменный опрос, тестирование, практические задачи	Экзамен

6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика аналитических докладов

Раздел дисциплины	Темы
-------------------	------

Финансовые инструменты	Обращаемость как важнейшее свойство рыночных финансовых инструментов. Финансовый продукт и финансовая услуга: сравнительный анализ Эволюция форм денег. Современные деньги и их экономическая природа. Банковские депозиты и вкладные ценные бумаги: сравнительная характеристика Расчетные инструменты, применяемые в хозяйственной практике российскими компаниями Причины исчезновения вексельного рынка в России. Специфика российского межбанковского кредитного рынка РЕПО как инвестиционный инструмент и способ регулирования денежных отношений Российский рынок акций: оценка современного состояния и перспектив развития Российский рынок облигаций: оценка современного состояния и перспектив развития Эмиссия государственных облигаций как условие инфляционного давления на экономику Коллективное инвестирование и его роль на современном этапе развития Пенсионный рынок в России
Финансовые технологии	Финансовые инновации и финансовые технологии Секьюритизация как ключевой тренд развития фондового рынка Токенизация финансовых активов и ее формы Криптовалюта как инвестиционный и денежный ресурс Разновидности краудфандинговых бизнес-моделей Анализ рынка NTFактивов Анализ рынка криптовалюты (на примере альткоинов) Анализ деятельности российских инвестиционных платформ Анализ деятельности SPV агентов на рынке ипотечных облигаций Анализ рынка российских облигаций с ипотечным покрытием.

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Финансовые инструменты	Рыночный актив и рыночный инструмент. Финансовые инструменты: понятие, виды. Ключевые свойства финансовых инструментов Деньги как разновидность финансовых инструментов. Текущая и будущая стоимость денег. Дисконтирование и его сущность. Банковские депозиты. Расчетные инструменты. Банковские счета. Векселя. Чеки Простые, сложные и непрерывные проценты. Эквивалентность процентных ставок и обязательств Консолидация платежей. Аннуитеты. Кредиты и их разновидности. Прямое и обратное РЕПО Акции: понятие, разновидности, стоимостные характеристики. Определение курсовой стоимости и доходности акции. Вероятностные модели цены акции Облигации: понятие, разновидности, стоимостные характеристики

	Определение курсовой стоимости и доходности облигаций Дюрация облигаций. Кривизна облигаций Вторичные ценные бумаги: опционы эмитента, депозитарные расписки. Инвестиционный пай Производные финансовые инструменты: форварды, фьючерсы, опционы, свопы
Финансовые технологии	Цифровые и финансовые технологии: соотнесение понятий. Основные направления развития финансовых технологий Секьюритизация. Облигации с ипотечным покрытием. Ипотечные сертификаты участия Токенизация. Цифровые финансовые активы и их разновидности Основные криптовалютные активы и особенности их эмиссии. Процедуры IPO от ICO. Децентрализованные финансы. Краудфандинг как один из распространенных вариантов использования технологий децентрализованных финансов.

Задания для тестирования и практические задачи по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)

ОПКЭ-4 - СПОСОБЕН ПРЕДЛАГАТЬ ЭКОНОМИЧЕСКИ И ФИНАНСОВО ОБОСНОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИОННО-УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РЕШЕНИЯ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
№ п/п	Задание	Ключ к заданию / Эталонный ответ	Критерии оценивания
1.	Биржи, 50% капитала которых принадлежит государству, называют государственными? А. Да Б. Нет	Б	выбор одного правильно го ответа из предложенных
2.	В число инфраструктурных организаций, обслуживающих функционирование рынка ценных бумаг, не входят: А. Брокеры Б. Депозитарии В. Регистраторы Г. Расчетные центры	А	выбор одного правильно го ответа из предложенных
3.	Решение о приобретении своих акций акционерным обществом принимается: А. Советом директоров Б. Ревизионной комиссией	А	выбор одного правильно го ответа из предложенных
4.	Являются ли ценные бумаги, находящиеся в депозитарии, его собственностью? А. Да Б. Нет	Б	выбор одного правильно го ответа из предложенных
5.	Какая из перечисленных ценных бумаг является товарораспорядительной: А. Инвестиционный пай Б. Чек В. Простое складское свидетельство Г. Закладная	В	выбор одного правильно го ответа из предложенных

6. Выбери правильный ответ. Какие виды ценных бумаг выпускаются государством в России? А. Акции Б. Облигации В. Векселя Г. Чеки Д. Банкноты Е. Фьючерсы		Б				выбор одного правильного ответа из предложенных
7. Сколько голосов в России дает золотая акция ее владельцу? А. 1 Б. 0 В. 10 Г. 100		А				выбор одного правильного ответа из предложенных
8. Назначение плательщиком по векселю третьего лица называется ...		домицияция				Дан верный ответ
9. Форма коллективного инвестирования, при которой мелкие инвесторы объединяют средства, чтобы профинансировать перспективные проекты на информационных платформах, взамен получая долю в компании или прибыль от её деятельности, называется ...		краудинвестинг				Дан верный ответ
10. Программный код, который автоматически выполняет условия сделки между двумя или более сторонами на основе технологии блокчейн, — это ...		смарт-контракт				Дан верный ответ
11. Сделка с ценными бумагами, состоящая из двух частей: продажи ценных бумаг и их последующей покупки через определенный срок по заранее установленной цене, — это сделка ... РЕПО.		прямого				Дан верный ответ
12. Процедура привлечения финансирования путём эмиссии ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки называется сделкой ...		секьюритизации				Дан верный ответ
13. Соотнесите термин и определение:		А	Б	В	Г	Дан верный ответ
		4	2	3	1	
А) Имущественное страхование	1) система принятия и перераспределения риска между сторонами, при котором крупный риск сразу же разбивается на несколько мелких и размещается между несколькими страховщиками					
Б) Перестрахование	2) система принятия и перераспределения риска между страховщиками, при которой (прямой) страховщик принимает на себя весь риск, а затем размещает его между страховщиками					
В) Личное страхование	3) совокупность видов страхования, предусматривающих выплаты при нанесении ущерба имущественному, связан с жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионными и другими социальными событиями в жизни страхователя или застрахованного					
Г) Сострахование	4) совокупность видов страхования, предусматривающих выплаты при нанесении ущерба имущественному, связан с владением. Пользованием и распоряжением имуществом, причиненный другим лицам или их имуществу, осуществлением деятельности					
14. Цифровые права, которые могут включать денежные требования, права на участие в капитале и другие финансовые инструменты, - это ...		цифровые финансовые активы				Дан верный ответ
15. Вкладчик положил в банк 20000 руб. в начале 2020 г. Банк начислял простые проценты. В предположении, что вкладчик не снимал денег со своего счета, определите процентную ставку банка, если в начале 2025 г. на счете вкладчика было в 2 раза больше денег, чем первоначально вложенная сумма. (Ответ запишите цифрой)		20				Дан верный ответ
16. Рассчитайте рыночную стоимость облигации номиналом 18000 руб., ставкой выплачиваемого ежегодно купонного дохода 12% и сроком погашения 3 года, если ставка процента по вкладу в банке составляет 14% годовых. (Ответ запишите цифрой)		17164				Дан верный ответ

17	Через 180 дней после подписания договора должник уплатит 310 рублей. Кредит выдан под 16% годовых. Какова первоначальная сумма долга при условии, что при начислении процентов используется простая учетная ставка и временная база 360 дней? (Ответ запишите цифрой, округлите до сотых)	258,54	Дан верный ответ
18	Утром курс акции равен 100 руб. Инвестор полагает, что к вечеру курс акции может вырасти на 20% с вероятностью 60% или упасть на 30% с вероятностью 40%. Определить математическое ожидание курса акции к концу дня. (Ответ запишите цифрой)	100	Дан верный ответ
19	Бескупонная облигация А со сроком обращения 5 лет и бескупонная облигация Б со сроком обращения 10 лет имеют равную номинальную стоимость. Когда до погашения облигации А осталось 2 года, а до погашения облигации Б осталось 6 лет, рыночная стоимость облигации Б составила 80% от рыночной стоимости облигации А. Рассчитайте величину альтернативной годовой доходности. (Запишите цифрой, округление до десятых)	5,7	Дан верный ответ
20	Гражданин Иванов не выключил кран с горячей водой в своей квартире в связи с чем пострадала квартира гражданина Петрова, проживающего ниже этажом. Объясните, какими видами страхования могут быть покрыты риски этих двух граждан	В описанной ситуации риски граждан могут быть покрыты страхованием гражданской ответственности и имуществом страхованием.	Сущностно верный ответ
21	Чем цифровые финансовые права отличаются от криптовалюты? (Назовите три отличия)	Цифровые финансовые активы и криптовалюта — это разные типы цифровых активов, которые отличаются по назначению, эмиссии и регулированию.	Сущностно верный ответ

ПК-6 - СПОСОБЕН ОСУЩЕСТВЛЯТЬ МОНИТОРИНГ И АНАЛИЗ КОНЪЮНКТУРЫ РЫНКА РАЗЛИЧНЫХ СЕГМЕНТОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА			
№ п/п	Задание	Ключ к заданию / Эталонный ответ	Критерии оценивания
1.	Деятельность по управлению ценными бумагами называется: А. Трастовой Б. Клиринговой В. Депозитарной Г. Деятельностью по ведению реестра	А	выбор одного правильного ответа из предложенных
2.	В зависимости от формы вложения средств ценные бумаги различают: А. Долевые, долговые Б. Государственные, корпоративные В. Рисковые, безрисковые Г. Инвестиционные, неинвестиционные	А	выбор одного правильного ответа из предложенных
3.	Ценная бумага, в основе которой лежат имущественные права на какой-либо актив, называется: А. Первичной Б. Производной В. Основной Г. Вторичной	В	выбор одного правильного ответа из предложенных

4.	Может ли доверительный управляющий выступать в качестве выгодоприобретателя? А. Да Б. Нет	Б	выбор одного правильного ответа из предложенных						
5.	При оформлении договора по управлению ценными бумагами, кто передает другой стороне ценные бумаги? А. Доверительный управляющий Б. Учредитель управления В. Выгодоприобретатель Г. Инвестор	Б	выбор одного правильного ответа из предложенных						
6.	Лицензирование деятельности коммерческих банков осуществляет: А. Государственная Дума РФ Б. Президент РФ В. Правительство РФ Г. Центральный банк РФ	Г	выбор одного правильного ответа из предложенных						
7.	Дивиденд представляет собой доход, который акционер может получить за счет: А. Чистой прибыли Б. Денежной выручки В. Перепродажи акции Г. Валовой прибыли	А	выбор одного правильного ответа из предложенных						
8.	Первая публичная продажа акций акционерного общества, в том числе в форме продажи депозитарных расписок на акции, неограниченному кругу лиц – это размещение	первичное публичное	Дан верный ответ						
9.	Кредитование банковского счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств в пределах установленного договором лимита – это ...	овердрафт	Дан верный ответ						
10.	Процесс цифрового представления финансовых и материальных активов в виде токенов, которые могут обращаться в блокчейне — это ...	токенизация	Дан верный ответ						
11.	Кредит, который предоставляется без указания срока возврата суммы основного долга с обязательством заемщика погасить его по первому требованию банка, — это ... кредит	онкольный	Дан верный ответ						
12.	Сумма выигрыша (проигрыша), зачисляемая на счет (списываемая со счета) по открытой фьючерсной позиции в результате торговой сессии, называется...	вариационная маржа	Дан верный ответ						
13.	Соотнесите термин и определение:	<table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td></tr><tr><td>2</td><td>1</td><td>3</td></tr></table>	А	Б	В	2	1	3	Дан верный ответ
А	Б	В							
2	1	3							
	<table><tr><td>А) Выкупная сумма</td><td>1) денежные средства, регулярно выплачиваемые НПФ участнику пенсионного договора</td></tr><tr><td>Б) Негосударственная пенсия</td><td>2) денежные средства, которые НПФ выплачивает вкладчику, либо переводит в другой НПФ при прекращении пенсионного</td></tr><tr><td>В) Страховая пенсия</td><td>3) ежемесячная денежная выплата в целях компенсации заработной платы, утраченной ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие инвалидности, которая определяется в соответствии с условиями законодательством</td></tr></table>	А) Выкупная сумма	1) денежные средства, регулярно выплачиваемые НПФ участнику пенсионного договора	Б) Негосударственная пенсия	2) денежные средства, которые НПФ выплачивает вкладчику, либо переводит в другой НПФ при прекращении пенсионного	В) Страховая пенсия	3) ежемесячная денежная выплата в целях компенсации заработной платы, утраченной ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие инвалидности, которая определяется в соответствии с условиями законодательством		
А) Выкупная сумма	1) денежные средства, регулярно выплачиваемые НПФ участнику пенсионного договора								
Б) Негосударственная пенсия	2) денежные средства, которые НПФ выплачивает вкладчику, либо переводит в другой НПФ при прекращении пенсионного								
В) Страховая пенсия	3) ежемесячная денежная выплата в целях компенсации заработной платы, утраченной ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие инвалидности, которая определяется в соответствии с условиями законодательством								
14.	Предоставление банковских услуг через цифровые платформы, такие как веб-сайты и мобильные приложения, без физического посещения отделения называется ...	цифровой банкинг	Дан верный ответ						
15.	Доходность акции А распределена нормально. Среднее значение доходности равно 40% годовых, стандартное отклонение доходности в расчете на год равно 10%. Определить, с какой вероятностью через год доходность акции может оказаться в диапазоне от 10% до 70%. (Ответ округлите до десятых)	99,7	Дан верный ответ						

16	Утром курс акции равен 100 руб. Инвестор полагает, что к вечеру курс акции может вырасти на 20% с вероятностью 60% или упасть на 30% с вероятностью 40%. Определите математическое ожидание курса акции к концу дня. (Ответ запишите цифрой)	100	Дан верный ответ
17	Определите эффективную ставку сложных процентов, чтобы получить такой же финансовый результат, как и при использовании номинальной ставки 8% при ежеквартальном начислении процентов (Ответ запишите цифрой, округлите до сотых)	8,24	Дан верный ответ
18	При уровне инфляции 80% в год капитал вкладывается на один год под номинальную ставку 50%, начисление процентов ежемесячное. Какова реальная доходность этой операции? (Ответ запишите цифрой, взятой по модулю)	9,75	Дан верный ответ
19	Назовите два ключевых отличия IPO (Initial Public Offering) от ICO (Initial Coin Offering).	Отличаются формой привлечения средств и уровнем риска	Сущственно верный ответ.
20	Сидоров И.И. вложил в покупку акций на фондовой бирже 100 000 рублей в надежде заработать на росте их курса. После падения стоимости в 2022 году по причине введения санкций против России, принадлежащих ему акций на 50 % Сидоров докупил этих бумаг еще на 100 000 рублей по более низкой цене. Близкий друг Сидорова в прошлом году проделал такую операцию, но оказался в большом плюсе. Предложите несколько объяснений решения Сидорова о докупке акций с точки зрения поведенческой экономики после их падения.	Стратегия Сидорова является долгосрочной. Он хочет повысить дивидендную доходность, получить спекулятивную прибыль в связи с возвратом цены акции к прежним уровням	Сущственно верный ответ
21	Федор хочет вложиться в ценные бумаги (в акции или облигации), в размере 200 тыс. рублей. Спустя год Федер планирует продать ценные бумаги и потратить полученные деньги на отпуск. Проанализируйте данную ситуацию и ответьте на вопросы: как вы считаете, что лучше выбрать Федору для аналогичного вложения акции или облигации.	Судя по тому, что Федор не знает, какой выбор сделать, то он является новичком на рынке ценных бумаг. Рекомендация для новичка – покупка облигаций. Это более надежный инструмент, предсказуемы й с точки зрения ценообразован ия, что особенно важно, поскольку деньги Федору будут нужны на конкретную дату, чтобы отправиться в отпуск	Сущственно верный ответ

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме экзамена

Раздел дисциплины	Вопросы
Финансовые инструменты	1. Финансовые активы и финансовые инструменты: соотнесение понятий 2. Ключевые свойства финансовых инструментов 3. Банковские счета и их разновидности 4. Межбанковское кредитование на разных уровнях 5. Расчетные инструменты: вексель, чек 6. Деньги как разновидность финансовых инструментов 7. Ценная бумага: понятие, свойства 8. Классификация ценных бумаг 9. Акция: ключевые черты, разновидности, стоимостная оценка 10. Облигация: ключевые черты, разновидности, стоимостная оценка 11. Вторичные ценные бумаги: опционы эмитента, депозитарные расписки 12. Товарораспорядительные ценные бумаги. Складские свидетельства. Коносаменты. 13. Валюта и валютные ценности 14. Монетарное золото и его роль в финансовой системе 15. Страховые услуги и страховые продукты
Финансовые технологии	16. Цифровые и финансовые технологии: соотнесение понятий. 17. Секьюритизация как ключевая тенденция развития современного финансового рынка 18. Токенизация активов и ее этапы 19. Децентрализованные финансы: понятие, разновидности 20. Краудфандинг как один из распространенных вариантов использования технологий децентрализованных финансов.

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 4-х балльной системы
«отлично»	Повышенный ОПКЭ-4.1, ОПКЭ-4.2, ОПКЭ-4.3, ПК-6.1, ПК-6.2, ПК-6.3
«хорошо»	Стандартный ОПКЭ-4.1, ОПКЭ-4.2, ОПКЭ-4.3, ПК-6.1, ПК-6.2, ПК-6.3
«удовлетворительно»	Пороговый ОПКЭ-4.1, ОПКЭ-4.2, ОПКЭ-4.3, ПК-6.1, ПК-6.2, ПК-6.3
«неудовлетворительно»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне