

**ФОНД  
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по учебной дисциплине

**ОП.10. Рынок ценных бумаг**

для специальности

**38.02.07 Банковское дело**

квалификация: **специалист банковского дела**

**Москва  
2026**

Фонд оценочных средств учебной дисциплины разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности [38.02.07](#) Банковское дело, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 14.11.2023 г. N 856 (зарегистрирован Министерством юстиции РФ 15.12.2023 г. N 76429) и с учетом Примерной основной образовательной программы по специальности [38.02.07](#) Банковское дело.

Внутренняя экспертиза:  
Заведующая УМУ Заметта Д.Н.

**1. ПАСПОРТ  
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине ОП.10. Рынок ценных бумаг**

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	<b>Раздел 1. Осуществление эмиссионных операций с ценными бумагами</b> Тема 1.1. Выпуск банками эмиссионных ценных бумаг Тема 1.2. Порядок расчета дохода по эмиссионным ценным бумагам	ОК 03 ЛР1-ЛР 21	Текущий контроль в форме: - тестирование; - защиты практических занятий; Экспертное наблюдение и оценка в процессе выполнения: – практических занятий – заданий по самостоятельной работе; Промежуточная аттестация: дифференцированный зачет
2	<b>Раздел 2. Портфель ценных бумаг. Инвестиционные операции банков.</b> Тема 2.1. Формирование банками портфеля ценных бумаг Тема 2.2. Порядок проведения активных операций с ценными бумагами		

**2. Планируемые результаты обучения**

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 03 ЛР1- ЛР 21	-консультировать клиентов по условиям обращения и погашения собственных ценных бумаг, о видах и условиях предоставления посреднических услуг на рынке ценных бумаг, о рисках вложений денежных средств в ценные бумаги; -оформлять документы по выпуску и продаже ценных бумаг банка; -рассчитывать, оформлять начисление и выплату доходов (дивидендов, процентов, дисконта) по ценным бумагам банка; -проводить сравнительную оценку инвестиционного качества ценных бумаг, оценивать степень -оформлять документы при совершении операций с ценными бумагами сторонних эмитентов на организованном рынке ценных бумаг.	-нормативные правовые документы, регулирующие выпуск и обращение ценных бумаг, деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг в качестве эмитентов, инвесторов и профессиональных участников; -порядок выплаты дохода по долевым и долговым эмиссионным ценным бумагам; -условия выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов и порядок их регистрации; -порядок оформления операций по продаже и погашению сберегательных и депозитных сертификатов и выплате дохода по ним; - порядок выпуска и обращения собственных векселей банка; - порядок расчёта и выплаты доходов по собственным ценным бумагам банка (дивидендов, процентов, дисконта); -порядок оценки доходности и ликвидности различных видов ценных бумаг; -порядок определения степени инвестиционного риска и эффективности вложений в ценные бумаги; -порядок оформления операций доверительного управления; -условия создания общих фондов банковского управления и регламентация их деятельности; -порядок предоставления депозитарных услуг.

В соответствии с Программой воспитания обучающихся, способствующей развитию личностных результатов ЛР 1-21, оценка личностных результатов может быть произведена с применением следующих форм оценивания:

- персонифицированная (демонстрирующая достижения конкретного обучающегося);
- неперсонифицированная (характеризующая достижения в учебной группе, у конкретного педагогического работника, в образовательной организации в целом);
- качественная (измеренная в номинативной шкале: есть/нет);
- количественная (измеренная, например, в ранговой шкале: больше/меньше);
- интегральная (оцененная с помощью комплексных тестов, портфолио, выставок, презентаций);
- дифференцированная (оценка отдельных аспектов развития).

При этом могут предусматриваться следующие методы оценивания:

- наблюдение;
  - портфолио;
  - экспертная оценка;
  - стандартизованные опросники;
  - проективные методы;
  - самооценка;
- анализ продуктов деятельности (проектов, практических, творческих работ).

### **3.Оценочные средства для текущего контроля**

#### **3.1. Перечень вопросов для устного опроса:**

1. Сущность ценных бумаг и их классификация.
2. Облигация и ее виды.
3. Виды акций.
4. Виды и назначение банковских сертификатов.
5. Государственные ценные бумаги и их назначение.
6. Характеристика российских государственных ценных бумаг.
7. Вексель: сущность и виды.
8. Специфическая ценная бумага – жилищный сертификат.
9. Товарные ценные бумаги, их характеристика.
10. Сфера применения ипотечных ценных бумаг.
11. Взаимосвязь рынка ценных бумаг с другими элементами финансового рынка.
12. Рынок ценных бумаг его функции и назначение.
13. Структура рынка ценных бумаг.
14. Становление рынка ценных бумаг в России.
15. Перспективы развития рынка ценных бумаг в России.
16. Состав и структура участников рынка ценных бумаг.
17. Эмитенты и инвесторы, их роль, функции и задачи.
18. Эмиссия ценных бумаг, характеристика ее этапов.
19. Фондовые посредники, их роль, функции и задачи.
20. Организации, обслуживающие фондовый рынок.
21. Финансовые инвестиций и их виды.
22. Инвестиционная деятельность банков на РЦБ.
23. Инвестиционная деятельность предприятий на РЦБ.
24. Граждане, как инвесторы на РЦБ.
25. Сущность и основы деятельности инвестиционных фондов.
26. История возникновения и развития фондовой биржи.
27. Роль фондовой биржи в структуре вторичного рынка ценных бумаг.

### **Критерии оценивания ответа по устному опросу.**

**«5» (отлично)** – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения; за грамотное и логичное изложение ответа.

**«4» (хорошо)** – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

**«3» (удовлетворительно)** – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в применении теоретических знаний при ответе на практикоориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

**«2» (неудовлетворительно)** – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

### **Темы рефератов, эссе, контрольных работ**

1. Классификация рынков ценных бумаг по видам применяемых технологий.
2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг
3. Организованные рынки ценных бумаг и их структура.
4. Биржевые индексы: основные зарубежные и отечественные.
5. Законодательно-правовое обеспечение Рынка ценных бумаг в РФ.
6. Сравнительная характеристика деятельности профессиональных участников Фондовой биржи.
7. Проблемы и тенденции развития биржевого рынка в Российской Федерации.
8. Основные фондовые рынки Российской Федерации.
9. Организованный внебиржевой рынок ценных бумаг.
10. Управление рисками организованных рынков ценных бумаг.
11. Классификация эмитентов ценных бумаг.
12. Корпоративное управление капиталом.
13. Организация первичного рынка ценных бумаг.
14. Инвестирование в ценные бумаги.
15. Методы оценки стоимости ценных бумаг.
16. Институциональные инвесторы.
17. Формирование и управление портфелем ценных бумаг.
18. Основы качественного и количественного анализа эмитента.
19. Классификация операций и сделок с ценными бумагами.
20. Регулирование рынка ценных бумаг российская и международная практика.
21. Оформление долгов в ценные бумаги.
22. Система фундаментального и технического анализа, принципиальные отличия.
23. Участие в фондовом рынке специализированных не банковских кредитно-финансовых учреждений и их специфические особенности.
24. Международные ценные бумаги, их отличия от национальных.
25. Безрисковые ценные бумаги: виды, оценка.
26. Рискованные ценные бумаги: классификация, оценка.
27. Выбор андеррайтера.
28. Особенности инвестиционной политики индивидуального инвестора.

29. Анализ современного состояния РТС РФ.  
30. Ценные бумаги с фиксированным доходом.

### **Критерии оценивания реферата.**

**«5» (отлично)** – выполнены все требования к реферату: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

**«4» (хорошо)** – основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы

**«3» (удовлетворительно)** – тема доклада освещена частично; допущены фактические ошибки в содержании текста или при ответе на дополнительные вопросы, отсутствует вывод.

**«2» (неудовлетворительно)** – тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

### **Выполнение и защита практических работ.**

Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы студенты приобретают умения, предусмотренные рабочей программой дисциплины, учатся использовать формулы, и применять различные методики расчета показателей деятельности кредитных организаций, анализировать полученные результаты и делать выводы, опираясь на теоретические знания.

Список практических работ:

- Практическая работа №1 «Оформление документов, необходимых для проведения эмиссии акций (облигаций)» «Оформление операций по выкупу и погашению банком собственных акций»
- Практическая работа №2 «Расчёт дивидендов по акциям, сумм выплачиваемых доходов по процентным и дисконтным облигациям и сертификатам»
- Практическая работа №3 «Определение качества ценных бумаг и степени риска вложений в ценные бумаги», «Расчёт показателей эффективности портфеля ценных бумаг»
- Практическая работа №4 «Оформление операций по покупке ценных бумаг, их выбытию, определению финансового результата сделок с ценными бумагами»  
«Оформление документов на осуществление посреднических операций с ценными бумагами»  
«Расчет комиссионного вознаграждения при проведении брокерских, депозитарных операций, операций доверительного управления».

### **Критерии оценивания практической работы.**

**«5» (отлично)** – составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе нормативных источников и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.

**«4» (хорошо)** – составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор нормативных источников; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.

**«3» (удовлетворительно)** – задание выполнено, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе нормативных источников; задача решена не полностью или в общем виде.

**«2» (неудовлетворительно)** – задача решена неправильно.

### 3.2. Тестовые задания.

1. Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг банк получает

- А) в банке России
- Б) территориальном управлении Банка России
- В) Министерстве финансов
- Г) Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг

2. Облигации, выпущенные банком, могут погашаться:

- А) деньгами
- Б) имущественными правами
- В) неимущественными правами
- Г) верны ответы а и б

3. Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. руб. размещен на 6 месяцев под 10% годовых. Определить доходность ценной бумаги

- А) 20000 руб
- Б) 3333 руб.
- В) 10000 руб.
- Г) 5000 руб.

4. Главная функция банковского чека

- А) кредитная
- Б) платежная
- В) сохранение ценности
- Г) гарантийная

5. Рынок ценных бумаг – это

- А) совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;
- Б) совокупность сделок с ценными бумагами;
- В) сделки с недвижимостью.

6. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...

- А) государством;
- Б) биржей;
- В) акциями;
- Г) облигациями.

7. Контрольный пакет акций:

- А) 50% + 1 акция;
- Б) 100%;
- В) 49% + 1 акция.

8. Ценной бумагой не является:

- А) ваучер;
- Б) чек;
- В) платежное поручение;
- Г) опцион.

9. Акция – это:

- А) не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;
- Б) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости;
- В) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов на участие управлением акционерного общества и на часть имущества остающегося после его ликвидации.

**10. Акция является:**

- А) именной неэмиссионной ценной бумагой;
- Б) именной эмиссионной ценной бумагой
- В) именной бумагой нерезидентов

**11. Инвестиционный пай – это:**

- А) именная ценная бумага, подтверждающая право владельца на долю в имуществе паевого инвестиционного фонда;
- Б) именная ценная бумага, подтверждающая право ее владельца участия в деятельности паевого инвестиционного фонда.

**12. Владельцы каких ценных бумаг не имеют право голосовать на общем собрании акционеров...**

- А) владельцы обыкновенных акций;
- Б) владельцы краткосрочных акций;
- В) владельцы привилегированных акций;
- Г) владельцы первичных акций.

**13. Эмиссионная ЦБ, закрепляющая права её владельца на получение части прибыли в виде дивидендов...**

- А) облигация;
- Б) опцион эмитента;
- В) казначейские обязательства;
- Г) акция.

**14. Ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении предусмотренного срока полученную взаймы сумму...**

- А) сберегательный сертификат;
- Б) простой вексель;
- В) переводной вексель;
- Г) облигация

**15. Кто выдает депозитный сертификат**

- А) государство
- Б) организация
- В) банк

**16. Кто выдает депозитный сертификат**

- А) государство
- Б) организация
- В) банк

**17. В бездокументарной форме могут выпускаться (три правильных ответа)**

- А) обыкновенные акции

- Б) привилегированные акции
- В) векселя
- Г) облигации

**18. Как называются биржи, на которых торговые операции осуществляются и с товарами, и с индексами ценных бумаг?**

- А) специализированные;
- Б) узкоспециализированные;
- В) универсальные;
- Г) международные;
- С) региональные

**19. Акция выпускается в период...**

- А) банкротства АО;
- Б) создания и реорганизации АО;
- В) экономического кризиса в стране;
- Г) ежеквартально.

**20. Эмиссионная ЦБ, закрепляющая права её владельца на получение части прибыли в виде дивидендов...**

- А) облигация;
- Б) опцион эмитента;
- В) казначейские обязательства;
- Г) акция.

**Критерии оценивания тестовых заданий.**

«5» (отлично) – верных ответов 100%

«4» (хорошо) – верных ответов 75%-95%

«3» (удовлетворительно) – верных ответов 50%-70%

«2» (неудовлетворительно) – верных ответов менее 50%

### 3.3. Контрольные вопросы промежуточной аттестации (по итогам изучения курса)

1. Схема организации рынка ценных бумаг, логика курса.
2. История рынка ценных бумаг и необходимость его создания.
3. Анализ состояния рынка ценных бумаг в России, количественные и качественные характеристики. Ключевые проблемы его развития.
4. Основные проблемы и тенденции развития рынков ценных бумаг в международной и российской практике.
5. Глобализация финансовых рынков.
6. Секьюритизация долгов.
7. Понятие ценной бумаги. История появления ценных бумаг.
8. Эмиссионные ценные бумаги.
9. Понятие и виды финансовых рисков, связанных с ценными бумагами.
10. Фундаментальные свойства ценных бумаг. Виды ценных бумаг в российской практике.
11. Классификация ценных бумаг по инвестиционным качествам и иным качественным характеристикам в российской и международной практике.
12. Суррогаты ценных бумаг. Понятие рынка ценных бумаг, его сущность и функции в макро- и микроэкономике.
13. Рынок ценных бумаг как альтернативный источник финансирования экономики.
14. Соотношение рынка ценных бумаг, кредитного рынка и бюджета в перераспределении денежных ресурсов.
15. Виды рынков ценных бумаг: международный, национальный и региональный.
16. Рынок евробумаг (еврооблигации, евроакции, краткосрочные евробумаги).
17. Развитые и формирующиеся рынки ценных бумаг. Мировая классификация фондовых рынков.
18. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг в российской и международной практике.
19. Фундаментальные свойства первичного и вторичного рынков.
20. Простые и привилегированные акции. Разновидности простых акций и привилегированных акций, используемые в российской и международной практике.
21. Конвертируемые акции.
22. Производные ценные бумаги, связанные с акциями: подписные права, warrants.
23. Американские и глобальные депозитарные расписки.
24. Проблемы и тенденции развития российского рынка акций.
25. облигации: развернутая характеристика.
26. Разновидности облигаций по методу выплаты дохода. Разновидности облигаций по способу обеспечения обязательств (обеспеченные и не обеспеченные залогом имущества).
27. Конвертируемые облигации.
28. Проблемы и тенденции развития российского рынка облигаций частных эмитентов.
29. Государственный внутренний и внешний долг и виды долговых обязательств государства.
30. Федеральные государственные ценные бумаги РФ. Государственные ценные бумаги субъектов РФ.
31. Муниципальные ценные бумаги.
32. Основы деятельности фондовой биржи (понятие, сущность и функции).
33. Классификация фондовых бирж.
34. Структура собственности и особенности организационно-правового статуса фондовых бирж в России и за рубежом.
35. Виды членства и требования, предъявляемые к членам биржи.
36. Порядок создания фондовых бирж, их лицензирования, реорганизации и ликвидации.
37. Статус и основы организации фондовых отделов товарных и валютных бирж.
38. Участники аукционов и их функции в ходе биржевых аукционов.
39. Дилерские рынки. Виды сделок, совершаемых через фондовую биржу.
40. Проблемы и тенденции развития биржевого рынка ценных бумаг в России.

### **Критерии оценки:**

#### **Оценка «отлично»:**

- глубокое и прочное усвоение материала темы или раздела;
- полные, последовательные, грамотные, логически излагаемые аргументированные ответы;
- демонстрация обучающимся знаний в объеме пройденной программы и дополнительно рекомендованной литературы;
- воспроизведение учебного материала с требуемой степенью точности.

#### **Оценка «хорошо»:**

- наличие несущественных ошибок, не достаточно аргументированные ответы на вопросы;
- демонстрация обучающимся знаний в объеме пройденной программы;
- четкое изложение учебного материала.

#### **Оценка «удовлетворительно»:**

- наличие несущественных ошибок в ответе, отсутствие аргументации, но достаточно грамотное и логичное изложение;
- демонстрация обучающимся недостаточно полных знаний по пройденной программе, отсутствие аргументации;
- не структурированное, не грамотное и не логичное изложение учебного материала при ответе.

#### **Оценка «неудовлетворительно»:**

- незнание материала темы или раздела;
- серьезные ошибки при ответе.