

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Фонды оценочных средств по дисциплине «Рынок ценных бумаг»

Специальность 38.02.07 Банковское дело

1. Формируемые дисциплиной компетенции

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

2. Планируемые результаты обучения

Коды компетенций	Планируемый результат
ОК 11	Знать специфику функционирования рынка ценных бумаг и правовые основы функционирования рынка ценных бумаг в России. Уметь использовать знания по финансовой грамотности при оценке экономической ситуации в России. Владеть навыками планирования предпринимательской деятельности в профессиональной сфере.

3. Спецификация теста

Тест по дисциплине «Рынок ценных бумаг» состоит из 20 заданий. Рекомендованное время решения теста испытуемым – 30 минут. Верно решенное задание оценивается в 1 балл, максимальный балл за верное выполнение всех заданий теста – 20 баллов. Минимальный проходной балл – 9, что соответствует минимальному порогу для выставления отметки «удовлетворительно».

Схема конвертации баллов в отметки:

0-8 баллов – «неудовлетворительно»

9-12 баллов – «удовлетворительно»

13-16 баллов – «хорошо»

17-20 баллов – «отлично»

4. Структура теста:

Наименование раздела/темы	Планируемый результат	Количество заданий в тесте
Рынок ценных бумаг в структуре финансового рынка	Знает особенности функционирования рынка ценных бумаг, специфику товара, спроса, предложения, ценообразования, структуру рынка (первичный, вторичный)	4
Виды ценных бумаг	Знает особенности юридической и экономической сущности ценных бумаг, разнообразие их видов	4
Международный рынок ценных бумаг	Знает понятие производных ценных бумаг, их отличительные особенности, нормы международного права по основным финансовым инструментам	2

Наименование раздела/темы	Планируемый результат	Количество заданий в тесте
Структура рынка ценных бумаг и его профессиональные участники	Знает структуру рынка ценных бумаг и тенденции его развития, состав участников рынка ценных бумаг	4
Эмиссионный процесс и этапы эмиссии	Знает эмитентов рынка ценных бумаг, процесс эмиссии, механизм принятия решений на рынке ценных бумаг	2
Инвесторы рынка и механизм инвестирования	Знает особенности и задачи инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг, виды портфельных рисков	2
Система регулирования рынка ценных бумаг	Знает функции государства на рынке ценных бумаг, структуру органов государственного регулирования	2

I вариант.

1. Что такое рынок ценных бумаг
 - а) совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;
 - б) совокупность сделок с ценными бумагами
 - в) сделки с недвижимостью
 - г) совокупность ипотечных сделок
2. У ценной бумаги есть номинал и купоны. Что это за инструмент:
 - а) акция
 - б) облигация
 - в) фьючерс
 - г) опцион
3. Кем осуществляются операции на организованном рынке ценных бумаг?
 - а) государством
 - б) биржей
 - в) банками
 - г) предприятиями
4. Фьючерсные контракты обращаются:
 - а) только на бирже
 - б) только на внебиржевом рынке
 - в) как на биржевом, так и на внебиржевом рынке
 - г) на банковском рынке
5. Какое название носит рынок, на котором исполнение заключенных сделок происходит не позднее второго рабочего дня со дня заключения сделки?
 - а) срочный рынок
 - б) центральный рынок
 - в) организованный внебиржевой рынок
 - г) банковский рынок
6. Что из ниже перечисленного не является ценной бумагой?
 - а) ваучер
 - б) чек
 - в) платежное поручение
 - г) опцион
7. Что такое конвертируемые облигации?
 - а) облигации, которые могут быть обменены на акции
 - б) облигации, которые обеспечивают получение дохода в свободно конвертируемой валюте
 - в) облигации, которые обеспечивают индексацию номинала в соответствии с изменениями курса национальной валюты к свободно конвертируемой валюте
 - г) облигации, продаваемые в конвертах
8. Какую функцию выполняет андеррайтер ценных бумаг?
 - а) поддержки курса ценной бумаги
 - б) выкупа всего или части выпуска
 - в) подготовки проспекта ценных бумаг
 - г) все вышеперечисленное верно

9. Что такое акция?

- 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
- г) неэмиссионная 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. Кто может являться инвестором государственных ценных бумаг?

- а) страховые и инвестиционные компании
- б) пенсионные фонды
- в) банковские учреждения
- г) все вышеперечисленное верно

11. Из чего состоит контрольный пакет акций?

- а) 50% + 1 акция
- б) 100%
- в) 75% + 1 акция
- г) 25% + 1 акция

12. Какие методы применяются в техническом анализе?

- а) трендовые методы
- б) финансовый анализ эмитента
- в) макроэкономический анализ
- г) SWOT-анализ

13. Чему может быть равна эмиссионная цена облигации?

- а) равна номиналу
- б) ниже номинала
- в) выше номинала
- г) все вышеперечисленное верно

14. Что такое инвестиционный пай?

- 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
- в) именная ценная бумага, подтверждающая право ее владельца участия в управлении паевым инвестиционным фондом
- г) именная ценная бумага, подтверждающая право ее владельца участия в реализации паевого инвестиционного фонда

15. Дайте определение понятию «чистые активы»:

- а) активы за минусом обязательств
- б) активы плюс обязательства
- в) активы плюс чистая прибыль
- г) пассивы за минусом обязательств

16. Посредством чего производится уступка прав требования по именованным депозитам?

- а) бланкового индоссамент
- б) именного индоссамент
- в) цессии
- г) записи в реестре владельцев именных ценных бумаг

17. Что происходит при покупке колл-опциона?

- а) держатель опциона играет на повышение, а надписатель – на понижение
- б) держатель опциона играет на понижение, а надписатель – на повышение
- в) держатель и надписатель играют на повышение
- г) держатель и надписатель играют на понижение

18. Кто вправе заключать сделки на российских фондовых биржах?

- а) любые продавцы и покупатели ценных бумаг, включенных в число обращающихся на данной бирже
- б) любые профессиональные участники рынка ценных бумаг
- в) только банки – профессиональные участники рынка ценных бумаг
- г) только брокеры, дилеры и управляющие

19. Ценная бумага, которая закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением форм и порядка – это

- а) брокерская ценная бумага
- б) не эмиссионная ценная бумага
- в) эмиссионная ценная бумага
- г) ценная бумага ограниченного выпуска

20. Могут ли освободиться отдельные выпуски эмиссионных ценных бумаг от процедуры государственной регистрации?

- а) могут
- б) не могут
- в) могут, если они размещаются по закрытой подписке
- г) могут, если не требуется регистрация проспекта эмиссии

II вариант.

1. Как называется ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении предусмотренного срока полученную взаймы сумму?

- а) сберегательный сертификат
- б) простой вексель
- в) переводной вексель
- г) облигация

2. Как называют юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, которые несут от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими?

- а) эмитент
- б) брокер
- в) дилер
- г) финансовый консультант

3. Выберите, частью какого рынка является рынок ценных бумаг?

- а) финансового
- б) реальных активов
- в) банковских кредитов
- г) депозитов

4. Переводной вексель – это письменный документ, который содержит безусловный приказ векселедателя плательщику:

- а) получить определенную сумму денег в установленный срок в конкретном месте
- б) уплатить определенную сумму денег в установленный срок в конкретном месте
- в) одолжить определенную сумму денег в установленный срок в конкретном месте
- г) подарить определенную сумму денег в установленный срок в конкретном месте

5. Отметьте, к какой разновидности относятся ценные бумаги, которые выражают отношение совладения и предоставляют их владельцу право долевого участия как в собственности, так и в прибыли эмитента?

- а) государственные ценные бумаги
- б) долевые ценные бумаги
- в) долговые ценные бумаги
- г) частные ценные бумаги

6. Акция является:

- а) именной неэмиссионной ценной бумагой
- б) именной эмиссионной ценной бумагой
- в) именной долговой ценной бумагой
- г) не является ценной бумагой

7. Определите, для чего из ниже перечисленного необходим акцепт?

- а) переводного векселя
- б) простого векселя
- в) чека
- г) депозитного сертификата

8. Что может быть выписано на предъявителя по российскому законодательству?

- а) вексель
- б) сберегательный сертификат

- в) чек
- г) все вышеперечисленное верно

9. На первичном рынке ценных бумаг экономическими агентами выполняются следующие функции:

- а) биржи перепродают ценные бумаги
- б) биржи рассчитывают первичную стоимость ценных бумаг
- в) эмитентом выпускаются и продаются вновь выпущенные ценные бумаги
- г) государственные органы перераспределяют первичные доходы

10. Ценные бумаги могут быть подразделены на следующие виды:

- а) рискованные и безрисковые
- б) бумажные и безбумажные
- в) долговые и долевого
- г) все вышеперечисленное верно

11. Определите, кто является главным и последним плательщиком по простому векселю:

- а) векселедатель
- б) акцептант
- в) авалист
- г) последний индоссант

12. Выберите, что может быть выписано на предъявителя по российскому законодательству

- а) банковский сертификат
- б) сберегательный сертификат
- в) банковская сберегательная книжка
- г) все вышеперечисленное

13. Определите, какое право предоставляет инвестиционный пай инвесторам:

- а) получать дивиденды
- б) получать проценты
- в) требовать выкупа пая у управляющей компании
- г) участвовать у управлении инвестиционным фондом

14. Эмиссионная ЦБ, которая закрепляет права её владельца на получение части прибыли в виде дивидендов

- а) облигация
- б) опцион
- в) казначейские обязательства
- г) акция

15. Определите, каким путем осуществляется государственное регулирование рынка ценных бумаг в РФ

- а) установления обязательных требований к деятельности на рынке ценных бумаг и стандартов ее осуществления
- б) государственной регистрации выпусков ценных бумаг
- в) лицензирования профессиональной деятельности
- г) все вышеперечисленное верно

16. Отметьте право, которое дает обыкновенная акция

- а) голоса на общем собрании акционеров
- б) получить часть всех активов общества при его ликвидации

- в) на часть чистой прибыли общества
- г) все вышеперечисленное верно

17. Как называется плата за использование заемных средств

- а) проценты
- б) купонный доход
- в) дисконт
- г) дивиденды

18. Обязательства эмитента облигаций выплатить, кроме основной суммы долга, заранее оговорённые проценты, начисленные на номинала) дисконтные облигации

- а) дивиденды
- б) опцион эмитента
- в) купонные облигации
- г) казначейское обязательство

19. Определите, как называют именную ЦБ, которая подтверждает право её владельца на долю в имуществе фонда

- а) акция
- б) облигация
- в) инвестиционный пай
- г) опцион эмитента

20. Частью какого рынка является рынок ценных бумаг?

- а) финансового
- б) банковских кредитов
- в) недвижимости
- г) реальных активов

III вариант.

1. Переводной вексель – это письменный документ, который содержит безусловный приказ векселедателя плательщику

- а) получить определенную сумму денег в установленный срок в конкретном месте
- б) уплатить определенную сумму денег в установленный срок в конкретном месте
- в) получить неопределенную сумму денег в установленный срок в конкретном месте
- г) получить определенную сумму денег в неустановленный срок в неконкретном месте

2. Кто может обязываться векселем в Российской Федерации?

- а) только юридические лица
- б) только физические лица
- в) юридические и физические лица
- г) нет таких лиц

3. К какой разновидности относятся ЦБ, которые выражают отношение совладения и предоставляющие их владельцу право долевого участия как в собственности, так и в прибыли эмитента?

- а) государственные ЦБ
- б) долевые ЦБ
- в) долговые ЦБ
- г) частные ЦБ

4. Какие существуют основные виды облигаций?

- а) обеспеченные и необеспеченные
- б) доходные и долговые
- в) денежные и безденежные
- г) ценные и бесценные

5. Ценные бумаги по виду выраженных прав делятся на:

- а) привилегированные и непривилегированные
- б) денежные и безденежные
- в) долговые и долевые
- г) эмиссионные и неэмиссионные

6. Кто является главным и последним плательщиком по простому векселю?

- а) векселедатель
- б) акцептант
- в) авалист
- г) последний индоссант

7. Эмиссионная ЦБ, которая закрепляет права её владельца на получение части прибыли в виде дивидендов...

- а) облигация
- б) опцион эмитента
- в) казначейские обязательства
- г) акция

8. Каким путем осуществляется государственное регулирование рынка ценных бумаг в Российской Федерации?

- а) установления обязательных требований к деятельности на рынке ценных бумаг и стандартов ее осуществления
- б) государственной регистрации выпусков ценных бумаг

- в) лицензирования профессиональной деятельности
- г) все вышеперечисленное верно

9. Подберите верное продолжение. Акция является:

- а) именной неэмиссионной ценной бумагой
- б) именной эмиссионной ценной бумагой
- в) неименной неэмиссионной ценной бумагой
- г) неименной неэмиссионной ценной бумагой на предъявителя

10. Для чего из ниже перечисленного необходим акцепт?

- а) переводного векселя
- б) простого векселя
- в) чека
- г) деPOSITного сертификата

11. Кто из ниже перечисленных имеет право выставять котировки ценных бумаг?

- а) фондовые биржи
- б) дилеры
- в) брокеры
- г) расчетные депозитарии

12. По каким признакам не классифицируются ценные бумаги?

- а) эмитентам
- б) срокам функционирования
- в) стоимости ценных бумаг
- г) по экономической природе

13. Выберите розничного инвестора:

- а) инвестиционный фонд
- б) банк, покупающий ценные бумаги за счет вкладчиков
- в) строительная компания
- г) страховая компания, инвестирующая премии своих клиентов

14. Кто в сделках с фьючерсами берет ценовой риск на себя:

- а) хеджер
- б) спекулянт
- в) расчетная палата
- г) все варианты неверны

15. Крупные компании могут финансировать свои инвестиции путем:

- а) займов у банков
- б) выпуска долгосрочных облигаций
- в) выпуска акций
- г) все ответы верны

16. Корпорации выпускают обыкновенные акции:

- а) для продажи своим сотрудникам с целью повышения их мотивации и лояльности
- б) для увеличения собственного капитала
- в) для конверсии твердо доходных ценных бумаг в обыкновенные акции;
- г) все варианты верны

17. Пропущенные дивиденды аккумулируются на лицевых счетах акционеров для выплаты в лучшие времена. Что это за акции:

- а) обыкновенные
- б) кумулятивные привилегированные
- в) конвертируемые привилегированные
- г) консервативные

18. Акции бессрочные, но часто выпускаются с правом отзыва и возврата на условиях компании. При выпуске устанавливаются фиксированные дивиденды. Что это за акции:

- а) обыкновенные
- б) привилегированные
- в) отзывные
- г) безусловные

19. Когда владелец привилегированных акций может получить право голоса:

- а) когда пожелает
- б) когда компания не может выплачивать привилегированные дивиденды
- в) когда компания не получает прибыль
- г) когда у компании низкая рентабельность

20. Какова базовая привилегия владельцев привилегированных акций относительно обыкновенных акционеров:

- а) право голоса
- б) право первыми получать дивиденды
- в) право быть избранным в совет директоров
- г) право конвертировать акции в другие ценные бумаги

IV вариант.

1. Выберите институционального инвестора:

- а) страховая компания
- б) инвестиционный фонд
- в) пенсионный фонд
- г) все варианты верны

2. Что является главной задачей рынка ценных бумаг?

- а) привлечение капитала для политического развития
- б) удовлетворение общественных потребностей
- в) привлечение капитала для экономического развития
- г) привлечение капитала для повышения социального развития

3. Каковы базовые привилегии владельцев привилегированных акций относительно обыкновенных акционеров:

- а) привилегия в объеме голосов
- б) привилегия в отношении дивидендов
- в) привилегия быть избранным в совет директоров
- г) привилегия конвертировать в другие ценные бумаги

4. Инструмент, дающий его владельцу привилегию купить базисный актив в любой момент до своего истечения, — это:

- а) фьючерс
- б) облигация
- в) call-опцион
- г) put-опцион

5. У ценных бумаг нет номинала, купонов, права голоса и цены исполнения. Что это за бумаги:

- а) облигация
- б) опцион
- в) акция обыкновенная
- г) акция привилегированная

6. Российская компания имеет обыкновенных и привилегированных акционеров. Все они — собственники компании и потому имеют право голоса. Верно ли утверждение?

- а) верно
- б) неверно
- в) верно при условии, что акции оплачены
- г) верно при условии, что акции обращаются на бирже

7. «Конвертируемые привилегированные акции» означает, что их можно:

- а) обменять на акции той же компании
- б) конвертировать в деньги
- в) конвертировать в облигации
- г) конвертировать в имущество компании

8. Все деньги инвестора вложены в акции роста. Инвестору нужен рост капитала. Является ли этот портфель сбалансированным:

- а) да
- б) нет
- в) да, если акции принадлежат компаниям одной отрасли

- г) да, если курс акций ежедневно пересматривается
9. Превращение кредитов в легко реализуемые ценные бумаги — это:
- а) деноминация
 - б) секьюритизация
 - в) верификация
 - г) авторизация
10. Договор, дающий инвестору право, но не обязывающий его продать или купить определенное число единиц базового актива по определенной цене в определенное время:
- а) опцион
 - б) закладная
 - в) договор доверительного управления
 - г) форвард
11. Если надо защититься от обесценения акций, то какой опцион следует купить:
- а) call
 - б) put
 - в) short
 - г) не правильного ответа
12. Покупая этот опцион, инвестор надеется, что курс акций поднимется до X долл. до даты истечения опциона:
- а) call
 - б) put
 - в) short
 - г) не правильного ответа
13. Неограниченная прибыль — ограниченный убыток. Какая сделка с call-опционом дает этот результат:
- а) покупка
 - б) продажа
 - в) рефинансирование
 - г) нет верного ответа
14. Прибыль растет с падением цены — ограниченный убыток. Какая сделка с call-опционом дает этот результат:
- а) покупка
 - б) продажа
 - в) рефинансирование
 - г) нет верного ответа
15. Кто стремится обезопасить себя от резких перепадов цены базового актива с помощью фьючерсов:
- а) спекулянт;
 - б) хеджер;
 - в) все варианты верны
 - г) все варианты неверны
16. Какие ценности не являются базовым активом для финансового фьючерса:
- а) золото
 - б) нефть
 - в) доллар США

г) ценные бумаги

17. Собственность в акционерном обществе представлена:

- а) обыкновенными акциями
- б) правами
- в) облигациями
- г) все варианты верны

18. Максимальный убыток покупателя call-опциона равен:

- а) стоимости опциона
- б) цене акций минус стоимость опциона
- в) цене акций
- г) премии за опцион

19. Кто главная фигура на рынке ценных бумаг:

- а) фирма-однодневка
- б) дилер внебиржевого рынка
- в) облигационный дом
- г) все варианты неверны

20. Какая организация выполняет многосторонний взаимозачет равных обязательств по сделкам с данной бумагой и сводит остаточные обязательства участников взаимозачета к одному обязательству перед собой:

- а) трансфер-агент
- б) регистратор
- в) трасти
- г) клиринговый центр

Ключ к тесту

Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4
1б	1б	1б	1г
2б	2а	2в	2в
3б	3а	3б	3б
4а	4б	4б	4в
5а	5б	5в	5б
6в	6б	6а	6б
7а	7а	7г	7а
8г	8г	8г	8б
9в	9в	9б	9б
10г	10г	10а	10а
11а	11а	11б	11а
12а	12г	12в	12б
13г	13в	13в	13а
14а	14г	14б	14б
15а	15г	15г	15в
16в	16г	16г	16б
17а	17а	17б	17а
18г	18в	18б	18г
19в	19в	19б	19г
20б	20а	20б	20г