Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:15:31
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра банковского дела

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА
_____ И.В. Попова
«_10_» _февраля_ 2026 г.

# ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

## Б1.В.ДВ.01.02 ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело
(наименование профиля)

Разработчик:
доцент _____ Лазарева И.Е.
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от 10.02.2026 г., протокол № 11

Донецк
2026

# Паспорт

## оценочных материалов по учебной дисциплине

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

| № п/п | Код и наименование контролируемой компетенции | Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины | Этапы формирования (семестр изучения) |
|---|---|---|---|
| 1 | УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | Тема 1. Организация и структура финансового рынка. Развитие процессов секьюритизации. | 5 |
| | | Тема 2. Понятие риска и доходности на финансовом рынке. | 5 |
| 2 | ПК-5. Способен обеспечить продвижение услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических и физических лиц | Тема 3. Виды и классификация финансовых инструментов | 5 |
| | | Тема 5. Активные и пассивные операции банка. Оценка результатов его деятельности. | 5 |
| | | Тема 6. Ресурсная база банка. Банковский капитал. | 5 |
| | | Тема 7. Общие понятия теории управления рисками. | 5 |
| | | Тема 8. Процесс управления рисками на предприятии. | 5 |
| 3 | ПК-9. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью консультирования клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг | Тема 4. Общие вопросы организации и функционирования банковской системы. | 5 |
| | | Тема 9. Основы страхового права. Организация страховой деятельности. | 5 |

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

| Код контролируемой компетенции | Код и наименование индикатора достижения компетенции | Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины | Наименование оценочного средства |
|---|---|---|---|
| УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | ИДК-1$_{УК-10}$ Понимает базовые принципы функционирования экономики, цели и механизмы основных видов социально-экономической политики и ее влияние на индивида | Тема 1. Организация и структура финансового рынка. Развитие процессов секьюритизации. | собеседование, разноуровневые задачи и задания |
| | | Тема 2. Понятие риска и доходности на финансовом рынке. | собеседование, разноуровневые задачи и задания |
| ПК-5. Способен обеспечить продвижение услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических и физических лиц | ИДК-2$_{ПК5}$ Организует образовательные и просветительские мероприятия | Тема 3. Виды и классификация финансовых инструментов | собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1) |
| | | Тема 7. Общие понятия теории управления рисками. | собеседование, разноуровневые задачи и задания |
| | | Тема 8. Процесс управления рисками на предприятии. | собеседование, разноуровневые задачи и задания |
| | | Тема 5. Активные и пассивные операции банка. Оценка результатов его деятельности. | собеседование, разноуровневые задачи и задания |
| | | Тема 6. Ресурсная база банка. Банковский капитал. | собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2) |
| ПК-9. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью консультирования клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг | ИДК-1$_{ПК-9}$ Осуществляет сбор, обработку и анализ информации о состоянии финансового рынка, изучает спрос и предложения на рынке финансовых услуг | Тема 4. Общие вопросы организации и функционирования банковской системы. | собеседование, разноуровневые задачи и задания |
| | ИДК-4$_{ПК-9}$ Анализирует состояние и осуществляет прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков | Тема 9. Основы страхового права. Организация страховой деятельности | собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 3) |

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

| Шкала оценивания (интервал баллов) | Критерии оценивания |
|---|---|
| 1 | Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%) |
| 0,75 | Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%) |
| 0,5 | Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%) |
| 0-0,25 | Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%) |

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

| Шкала оценивания (интервал баллов) | Критерии оценивания |
|---|---|
| 2 | Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач) |
| 1,5 | Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач) |
| 0,75-1 | Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач) |
| 0-0,5 | Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач) |

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа»

| Шкала оценивания (интервал баллов) | Критерии оценивания |
|---|---|
| 4-5 | Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач) |
| 3 | Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач) |
| 2 | Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов/задач) |
| 0-1 | Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60%) |

Перечень оценочных материалов

| № п/п | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства | Представление оценочного средства в фонде |
|---|---|---|---|
| 1. | Собеседование | Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п. | Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины |
| 2. | Разноуровневые задачи и задания | Различают задачи и задания:<br>а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины;<br>б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;<br>в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения | Комплект разноуровневых задач и заданий |
| 3. | Контрольная работа | Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или учебной дисциплине | Комплект контрольных заданий по вариантам |

Примеры типовых контрольных заданий

1) **по оценочному материалу «Собеседование»**

1. Что такое финансовый рынок и его основные компоненты?
2. Каковы функции финансовых институтов на финансовом рынке?
3. Каковы основные виды финансовых рынков?
4. Как роль центрального банка влияет на развитие финансового рынка?
5. Что такое финансовая система и как она связана с финансовым рынком?
6. Каковы характеристики эффективного финансового рынка?
7. В чем заключается роль регуляторов на финансовом рынке?
8. Как международные финансовые организации влияют на развитие национальных финансовых рынков?
9. Что такое институциональное инвестирование и его роль на финансовом рынке?
10. Как развивается рынок капитала в условиях экономической нестабильности?
11. Что такое инструменты финансового рынка и какие их виды?
12. Какова роль страховых компаний в финансировании экономики?
13. Какие факторы влияют на институциональное развитие финансового рынка?
14. Как инновационные технологии способствуют развитию финансовых институтов?
15. Каковы основные проблемы, стоящие перед развивающимися финансовыми рынками?

2) **по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»**

**Задача 1.** Банк "Инвест" проводит анализ своих инвестиционных фондов, чтобы определить их эффективность на рынке капитала. В портфеле банка есть акции, облигации и фонды недвижимости.
Ситуация:

- Акции составляют 50% портфеля и имеют ожидаемую доходность 8%.
- Облигации составляют 30% портфеля с ожидаемой доходностью 4%.
- Фонды недвижимости составляют 20% портфеля с ожидаемой доходностью 6%.

Вопросы:

- Рассмотрите, какова общая ожидаемая доходность портфеля, учитывая указанные доли и доходности.
- Как институциональные инвесторы, такие как пенсионные фонды и страховые компании, могут влиять на стабильность и развитие рынка капитала?
- Какие факторы могут повлиять на решение банка "Инвест" о перераспределении активов в портфеле?

**Задача 2.** Центральный банк страны "А" принимает решение о снижении ключевой процентной ставки с 5% до 3% в попытке стимулировать экономический рост и повысить ликвидность финансового рынка.
Ситуация:

- В результате этого решения ожидается увеличение объема кредитования и рост инвестиций.
- Банки в стране "А" раньше устанавливали процентные ставки по кредитам на уровне 7% для частных клиентов и 6% для бизнеса.

Вопросы:

- Какое влияние снижение ключевой процентной ставки окажет на ставки по кредитам в стране, и почему?
- Как изменения в процентных ставках могут отразиться на уровнях инвестиций и потребительских расходов?
- Какие возможные риски следует учитывать центральному банку при изменении монетарной политики?

**3) по оценочному материалу «Контрольная работа»**

1. Что такое финансовая грамотность и как она влияет на развитие финансового рынка?
2. Какова связь между финансовыми рынками и реальным сектором экономики?
3. Как кризисы влияют на структуру и функционирование финансовых рынков?
4. Как меры финансовой интеграции влияют на институциональное развитие?
5. Что такое обязательства и активы финансовых институтов?
6. Как регулируется деятельность инвестиционных фондов?
7. Какие есть механизмы защиты прав инвесторов на финансовых рынках?
8. Как механизмы ценообразования работают на финансовом рынке?
9. Какова роль рейтинговых агентств в функционировании финансовых рынков?
10. Каковы преимущества и недостатки секьюритизации активов?
11. Как влияет ликвидность на функциональность финансового рынка?
12. Как влияют макроэкономические показатели на финансовые рынки?
13. Что такое кросс-бордер финансирование и его значимость?
14. Как институциональная структура финансового рынка влияет на его устойчивость?
15. Какова роль частных акционеров в институциональном развитии?
16. Что такое зеленые облигации и какая их роль в финансовом рынке?
17. Как валютные курсы влияют на международные финансовые потоки?
18. Какова связь между развитием технологий и изменением фундаментов финансового рынка?
19. Какие проблемы могут возникнуть при внедрении финансовых технологий?
20. Как формируется кредитный рейтинг финансовых учреждений?
21. Каковы риски, связанные с деятельность финтех-компаний?
22. Каковы основные тенденции в развитии финансовых рынков в XXI веке?
23. Как инвесторы могут управлять рисками на финансовом рынке?
24. Каковы перспективы роста альтернативных инвестиций?
25. Какова роль и влияние ESG-факторов на институциональное развитие финансовых рынков?

## Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Оценочные материалы по дисциплине «Институциональное развития финансового рынка» разработаны в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, и рабочей программой учебной дисциплины «Институциональное развития финансового рынка».

Логика построения рабочей программы дисциплины «Институциональное развития финансового рынка» ориентирована на формирование системы профессиональных знаний и навыков в области изучения массовых социально-экономических явлений и процессов, которые отвечали бы новым тенденциям и перспективным требованиям подготовки высококвалифицированных специалистов.

Структура дисциплины «Институциональное развития финансового рынка» представлена двумя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Финансовый рынок и финансовые инструменты»; смысловой модуль 2 «Банковский сектор», смысловой модуль 3 «Рынок страховых услуг».

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся может набрать максимально 40 баллов. Минимальное количество баллов составляет 20 баллов.

Система оценивания всех видов работ по учебной дисциплине «Институциональное развития финансового рынка» приведена в таблице 1.

Таблица 1

Система начисления баллов по текущему контролю знаний

| Максимально возможный балл по виду учебной работы | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Смысловые модули | Текущая аттестация | | | Итого |
| | Собеседование (устный опрос) | Разноуровневые задачи и задания | Контрольная работа (ТМК) | |
| Смысловой модуль 1. Финансовый рынок и финансовые инструменты | 3 | 6 | 4 | 13 |
| Смысловой модуль 2. Банковский сектор | 3 | 6 | 5 | 14 |
| Смысловой модуль 3. Рынок страховых услуг | 3 | 6 | 4 | 13 |
| Итого: | 9 | 18 | 13 | 40 |

Для выполнения заданий, предусмотренных оценочными материалами, обучающийся должен пройти предварительную теоретическую и практическую подготовку на лекционных и практических занятиях, а также при самостоятельном изучении литературных источников.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, решения разноуровневых задач и заданий, контрольной работы.

Собеседование (устный опрос) – это произвольная беседа или целенаправленное собеседование, позволяющее оценить уровень знаний по теме, разделу или учебной дисциплине в целом. Представленные вопросы для собеседования (устного опроса) позволяют оценить уровень знаний студентов, полученных при изучении лекционного материала по каждой теме дисциплины. Максимальное количество баллов за собеседование по темам 1-9 составляет 9 баллов.

Разноуровневые задачи и задания, применяемые для оценки знаний обучающихся, могут быть следующих уровней:

а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины;

б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;

в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.

Максимальное количество баллов за выполнение разноуровневых заданий и задач по темам 1-9 составляет 18 баллов.

В конце изучения каждого смыслового модуля обучающийся выполняет текущую модульную контрольную работу по закрепленному варианту. Максимально возможное количество полученных баллов по результатам решения контрольной работы составляет 4 балла (ТМК 1,3) и 5 баллов (ТМК 2).

Промежуточная аттестация по дисциплине «Институциональное развития финансового рынка» осуществляется в форме экзамена. Экзамен проводится в устной форме в виде собеседования по предложенному перечню вопросов и решение практических заданий.

Экзаменационный билет состоит из 6 вопросов, как теоретического, так и практического характера, по отдельным темам дисциплины. Ответ на каждое задание

оценивается от 0 до 10 баллов.

Относительно распределения баллов на итоговом контроле оценки знаний, умений и навыков обучающихся по результатам выполнения заданий используется нижеприведенная шкала оценивания.

*Оценка ответа на теоретические вопросы осуществляется по следующей шкале:*

0-2 баллов – представлено только общее представление теоретического вопроса;

3-5 баллов – ответ содержит определение терминологии, основных положений излагаемого вопроса;

6-8 баллов – ответ содержит определение терминологии, основных положений излагаемого вопроса, прослеживается логичность последовательность изложения вопроса;

9-10 баллов – ответ содержит всестороннее освещение теоретического вопроса, прослеживается логичность и последовательность изложения.

Максимальное количество баллов за теоретические вопросы – 30 баллов (по 10 баллов за каждый вопрос).

*Оценка решения практических заданий осуществляется по следующей шкале:*

10 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, расчеты математически сделаны правильно, сделан обоснованный вывод;

9 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, расчеты математически сделаны правильно, вывод носит декларативный характер;

8 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, есть 1-2 ошибки в расчетах; вывод носит декларативный характер;

7 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, вывод носит декларативный характер; есть 1-2 ошибки в расчетах;

6 баллов – ход решения правильный, расчеты математически сделаны правильно, вывод носит декларативный характер; есть 3-4 ошибки в формулах расчета;

5 баллов – ход решения правильный, расчеты математически сделаны правильно, отсутствует заключение;

4 балла – ход решения правильный, правильно использованы формулы, есть 1-2 ошибки в расчетах; отсутствует заключение;

3 балла – ход решения правильный, есть 3-4 ошибки в расчетах; вывод отсутствует;

2 балла – ход решения правильный, допущенные ошибки в формулах расчета, отсутствует заключение;

1 балл – ход решения задачи ошибочный;

0 баллов – задача вообще не решена.

*Оценка тестовых заданий осуществляется по следующей шкале:*

За каждый правильный ответ начисляется по 1 баллу. Максимальное количество баллов за тесты составляет 10 баллов. В результате экзамена обучающийся может набрать максимально 60 баллов, которые суммируются с баллами, уже набранными на протяжении семестра.

Таблица 2

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

<table>
<tr><td colspan="9">аксимальное количество баллов за текущий контрол и самостоятельную работу</td><td colspan="3">Максимальная сумма баллов</td></tr>
<tr><td colspan="3">Смысловой модуль 1</td><td colspan="3">Смысловой модуль 2</td><td colspan="3">Смысловой модуль 3</td><td>Текущий контроль</td><td>Экзамен</td><td>Все виды учебной деятельности</td></tr>
<tr><td colspan="3">13</td><td colspan="3">14</td><td colspan="3">13</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Т1</td><td>Т2</td><td>Т3</td><td>Т4</td><td>Т5</td><td>Т6</td><td>Т7</td><td>Т8</td><td>Т9</td><td rowspan="2">40</td><td rowspan="2">60</td><td rowspan="2">100</td></tr>
<tr><td>3</td><td>3</td><td>7</td><td>3</td><td>3</td><td>8</td><td>3</td><td>3</td><td>7</td></tr>
</table>

Примечание. Т1, Т2, ... Т9 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 3

Государственная шкала оценивания академической успеваемости

| Сумма баллов за все виды учебной деятельности | По государственной шкале |
|---|---|
| 90-100 | 5 «отлично» / «зачтено» |
| 75-89 | 4 «хорошо» / «зачтено» |
| 60-74 | 3 «удовлетворительно» / «зачтено» |
| менее 60 | 2 «неудовлетворительно» / «не зачтено» |