

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

Институт управления и государственной службы
Кафедра налоговой политики и таможенного дела



УТВЕРЖДАЮ:
Директор института управления и
государственной службы
Р.Г. Харьковский
(подпись)
« 14 » сентября 2025 года

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине
Информационно-аналитическая работа по рынку финансовых
продуктов и услуг
(наименование учебной дисциплины, практики)
38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки (специальности))
«Налоги и финансовый консалтинг»
(наименование профиля подготовки (специальности, магистерской программы), при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик:

Старший преподаватель

(подпись)

Ю.В. Ищенко

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры налоговой политики и
таможенного дела от « 11 » сентября 2025 г., протокол № 7

Заведующий кафедрой
налоговой политики и
и таможенного дела

(подпись)

А.Е. Пожидаев

Луганск 2025 г.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине
«Информационно-аналитическая работа по рынку финансовых продуктов
и услуг»**

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

1. Выберите один правильный ответ

Какова основная цель информационно-аналитической работы на рынке финансовых продуктов и услуг?

- А) увеличение объемов продаж
- Б) оценка потребностей клиентов
- В) сбор и анализ информации для принятия обоснованных решений
- Г) разработка новых финансовых продуктов

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

2. Выберите один правильный ответ

Какие методы аналитической работы применяются для изучения спроса на финансовые услуги?

- А) количественные и качественные исследования
- Б) тестирование новых сервисов
- В) опросы только среди действующих клиентов
- Г) только теоретический анализ

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

3. Выберите один правильный ответ

Какой из перечисленных факторов не влияет на ценообразование на рынке финансовых услуг?

- А) конкуренция между финансовыми учреждениями
- Б) изменения в законодательстве
- В) потребительские предпочтения
- Г) цвет упаковки продукта

Правильный ответ: Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

4. Выберите один правильный ответ

Что такое конкурентный анализ в контексте информационно-аналитической работы?

А) сравнение финансовых продуктов с международными стандартами
Б) оценка деятельности конкурентов для выявления их сильных и слабых сторон

В) мониторинг цен на продукты внутри одной компании

Г) анализ общих тенденций на финансовом рынке

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

5. Выберите один правильный ответ

Почему важно учитывать макроэкономические показатели в анализе рынка финансовых услуг?

А) они не влияют на рынок финансовых продуктов

Б) помогают выявить общие тренды и предсказать изменения в спросе и предложении

В) только для оценки увеличения или уменьшения объема продаж

Г) они влияют только на страховые услуги

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

6. Выберите один правильный ответ

Что такое информационно-аналитическая работа в сфере финансовых продуктов?

А) Разработка программного обеспечения

Б) Сбор, обработка и анализ данных для принятия управленческих решений

В) Продажа финансовых услуг

Г) Регулирование финансового рынка

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

7. Выберите один правильный ответ

Какой из следующих инструментов чаще всего используется для анализа финансовых рынков?

А) SWOT-анализ

Б) Психометрическое тестирование

В) Генетическое моделирование

Г) Исследование рынка труда

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

8. Выберите один правильный ответ

Выберите один ответ:

Что является основным источником информации для анализа финансовых продуктов?

- А) Личные блоги
- Б) Официальные финансовые отчеты и данные
- В) Социальные сети
- Г) Непроверенные новости

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

Задания закрытого типа на установление соответствия

1. Установите правильное соответствие. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

В отраслевом анализе необходимо определить, насколько прибыльной является отрасль сейчас и каковы ее перспективы в ближайшем будущем, каковы ключевые факторы успеха. Конкурентный анализ оценка сильных и слабых сторон конкурентов, изучение и прогнозирование их действий, выявление их потенциальных возможностей, оценка конкурентоспособности

Установите соответствие между термином и соответствующим определением:

Термин	Определения
1) SWOT-анализ	А) Процесс сравнения своей компании с лучшими практиками в отрасли.
2) Конкурентный анализ	Б) Оценка сильных и слабых сторон финансового продукта или услуги, а также возможностей и угроз извне.
3) Анализ потребительского поведения	В) Изучение факторов, влияющих на поведение потребителей при выборе финансовых услуг.
4) Макроэкономические показатели	Г) Оценка состояния экономики, включая такие показатели как уровень инфляции, безработицы и ВВП.
5) Бенчмаркинг	Д) Сравнение характеристик продуктов или услуг конкурентов для выявления своих преимуществ и недостатков.

Правильный ответ:

1	2	3	4	5
Б	Д	В	Г	А

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

2. Установите правильное соответствие. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Анализ рынка — это комплексный процесс, который включает в себя множество методов и видов анализа. Он помогает понять текущие тенденции, определить целевую аудиторию и оценить конкурентную среду.

Установите соответствие между термином и соответствующим определением:

Термин	Определения
1) Депозитный счет	А) Инструмент, позволяющий инвестировать в акции компаний
2) Кредит	Б) Форма накопления с гарантированным процентом
3) Страхование	В) Средство защиты от финансовых рисков
4) Инвестиционный фонд	Г) Ссуда для физических или юридических лиц

Правильный ответ:

1	2	3	4
Б	Г	В	А

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

3. Установите правильное соответствие. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Эти услуги включают в себя анализ текущей финансовой ситуации клиента, разработку стратегий по достижению финансовых целей, сопровождение сделок и общие рекомендации по оптимизации расходов и доходов.

Установите соответствие между услугами финансовых учреждений и функциями, к которым они относятся:

Услуги финансовых учреждений	Функции
1) Консультационные услуги	А) Обеспечение безопасности сбережений
2) Кредитование	Б) Оценка финансового состояния клиента и предложение вариантов
3) Управление активами	В) Помощь в планировании и увеличении

Услуги финансовых учреждений

Функции

капитала

- 4) Депозитарные услуги Г) Хранение и учет ценных бумаг

Правильный ответ:

1	2	3	4
Б	Г	В	А

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

4. Установите правильное соответствие. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Эти участники играют важную роль в финансовой системе, обеспечивая доступ к финансовым продуктам и услугам, управляя капиталом и предоставляя защиту от рисков. Если нужны дополнительные разъяснения или примеры, дайте знать!

Установите соответствие между участниками рынка финансовых продуктов и их функциями:

Участник рынка финансовых продуктов

Функции

- | | |
|----------------------------|--|
| 1) Банки | А) Обеспечение ликвидности и размещение средств на рынке |
| 2) Инвестиционные компании | Б) Предоставление кредитов и депозитов |
| 3) Страховые компании | В) Защита от финансовых рисков |
| 4) Брокеры | Г) Посредничество между покупателями и продавцами ценных бумаг |
| 5) Пенсионные фонды | Д) Управление средствами для выплаты пенсий |

Правильный ответ:

1	2	3	4	5
Б	А	В	Г	Д

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

5. Установите правильное соответствие. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Соотнесите инструменты анализа с их определением:

Термин

Определение

Термин		Определение	
1) Диаграммы и графики	А)	Визуализация данных для облегчения понимания	
2) Программное обеспечение для обработки данных	Б)	Автоматизация процессов сбора и анализа информации	
3) Статистические методы	В)	Оценка и интерпретация данных на основе математических моделей	
4) Исследования и опросы	Г)	Сбор первичных данных о потребительских предпочтениях	

Правильный ответ:

1	2	3	4
А	Б	В	Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

6. Установите правильное соответствие. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Термин			
1) Финансовый анализ	А)	Сравнение продуктов и услуг конкурентов на рынке	
2) Конкурентный анализ	Б)	Оценка стоимости акций, облигаций и других активов на основе экономических показателей	
3) Технический анализ	В)	Использование исторических данных о ценах и объемах для прогнозирования	

Правильный ответ:

1	2	3
Б	А	В

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

7. Установите правильное соответствие. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Понятие		Содержание	
1) Исследование рынка	А)	Стратегия определения цен на финансовые продукты и услуги	
2) Ценовая политика	Б)	Процесс выявления, анализа и	

Понятие	Содержание минимизации рисков
3) Риск-менеджмент	В) Систематический сбор данных о потребителях, тенденциях и предпочтениях

Правильный ответ:

1	2	3
В	А	Б

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

1. Установите правильную последовательность этапов информационно-аналитической работы:

- А) Сбор данных
- Б) Обработка данных
- В) Формулирование выводов
- Г) Анализ данных

Правильный ответ: А, Б, Г, В

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

2. Установите правильную последовательность этапов по исследованию рынка финансовых продуктов и услуг:

- А) Обработка и анализ собранных данных
- Б) Определение цели и задач исследования
- В) Сбор данных о рынке и конкурентной среде
- Г) Формулирование выводов и рекомендаций
- Д) Подготовка отчета и представление результатов

Правильный ответ: Б, В, А, Г, Д

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

3. Установите правильную последовательность этапов разработки нового финансового продукта:

- А) Проведение анализа потребностей и ожиданий целевой аудитории
- Б) Формирование концепции продукта и его уникальных преимуществ
- В) Запуск пробной версии продукта на рынок и сбор отзывов
- Г) Оценка конкурентного окружения и рыночных возможностей
- Д) Окончательная адаптация продукта на основе полученных данных и запуск в полном объеме

Правильный ответ: А, Г, Б, В, Д

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

1. Напишите пропущенное слово (словосочетание).

_____ – исследование позиций и стратегий основных игроков рынка для понимания конкурентной среды.

Правильный ответ: конкурентный анализ

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

2. Напишите пропущенное слово (словосочетание).

_____ – метод оценки сильных и слабых сторон организаций, а также возможностей и угроз, связанных с финансовыми продуктами и услугами.

Правильный ответ: SWOT-анализ

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

3. Напишите пропущенное слово (словосочетание).

_____ – ключевые метрики, такие как доходность, риск и ликвидность, используемые для характеристики финансовых продуктов

Правильный ответ: финансовые индикаторы

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

4. Напишите пропущенное слово (словосочетание).

_____ представляет собой этап, на котором проводятся оценка и выбор наилучших инвестиционных возможностей на основании их рисков и доходностей.

Правильный ответ: инвестиционный анализ

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

5. Напишите пропущенное слово (словосочетание).

Ключевым аспектом _____ является анализ исторических данных о ценах и объемах торгов для выявления трендов.

Правильный ответ: технический анализ

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

6. Напишите пропущенное слово (словосочетание).

_____ – это процесс сбора данных о потребителях, рыночных тенденциях и предпочтениях для формирования стратегии продаж финансовых продуктов.

Правильный ответ: исследование рынка

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. В чем заключается SWOT-анализ в контексте финансовых услуг?

Правильный ответ: оценивает сильные и слабые стороны финансовых продуктов.

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

2. Какую роль играют финансовые индикаторы в аналитической работе?

Правильный ответ: помогают оценить эффективность продуктов.

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

3. Какие источники данных являются ключевыми для анализа финансового рынка?

Правильный ответ: финансовые отчеты компаний.

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

4. Почему анализ конкурентоспособности важен для финансовых учреждений?

Правильный ответ: помогает выявить слабые места.

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Дайте развернутый ответ в свободной форме

Какова основная цель информационно-аналитической работы на рынке финансовых продуктов и услуг?

Время выполнения – 15 мин.

Ожидаемый результат: основная цель заключается в сборе и анализе данных для выявления рыночных тенденций (1), потребительских предпочтений и конкурентных стратегий (2), что позволяет компаниям адаптировать свои предложения и принимать обоснованные решения.

Критерии оценивания: «верно» – указывает один или оба факта.

Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

2. Дайте развернутый ответ в свободной форме

Какие методы используются в информационно-аналитической работе для оценки финансовых продуктов?

Время выполнения – 15 мин.

Ожидаемый результат: в информационно-аналитической работе применяются различные методы, такие как SWOT-анализ рынка (1), бенчмаркинг (2) и анализ потребительских предпочтений (3), которые помогают оценить конкурентоспособность и эффективность финансовых продуктов.

Критерии оценивания: «верно» – указывает минимум один метод.
Компетенции (индикаторы): ПК-3.3

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Информационно-аналитическая работа по рынку финансовых продуктов и услуг» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки обучающихся по указанному направлению 38.03.01 Экономика

Председатель учебно-методической комиссии
института управления и государственной службы _____ В.П. Студеникина

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)