

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 » февраля 2025 года

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
по учебной дисциплине  
**Государственная политика на финансовом рынке**

(наименование учебной дисциплины, практики)

**38.05.02 Таможенное дело**

(код и наименование направления подготовки (специальности))

**«Таможенное дело»**

(наименование профиля подготовки (специальности, магистерской программы); при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик:  
Доцент

(подпись)

Шаповалова С.М.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры налоговой политики и  
таможенного дела от « 14 » февраля 2025 г., протокол № 7

Заведующий кафедрой  
налоговой политики и таможенного дела

(подпись)

Пожидаев А.Е.

Луганск 2025 г.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине  
«Государственная политика на финансовом рынке»**

**Задания закрытого типа**

**Задания закрытого типа на выбор правильного ответа**

1. Выберите один правильный ответ  
Государственное регулирование финансовой сферы решает вопросы  
А) обеспечения занятости населения  
Б) ускорения экономического роста  
В) борьбы с инфляцией  
Г) экономической безопасности страны  
Д) все ответы верны  
Правильный ответ: Д  
Компетенции (индикаторы) ПК-5.2
  
2. Выберите один правильный ответ  
Система регулирования финансового рынка включает следующие элементы  
А) органы регулирования  
Б) регулятивные функции и процедуры  
В) правовую основу  
Г) этику, традиции и обычаи  
Д) все ответы верны  
Правильный ответ: Д  
Компетенции (индикаторы): ПК-5.2
  
3. Выберите один правильный ответ  
Финансовый рынок как сложная структура общественного воспроизводства обеспечивает  
А) перераспределение общественного богатства и распределения финансовых рисков  
Б) производство и перераспределение общественного богатства  
В) обеспечения платежными средствами и распределения финансовых рисков  
Г) стимулирования общественного воспроизводства  
Д) все ответы верны  
Правильный ответ: А  
Компетенции (индикаторы): ПК-5.2
  
4. Выберите один правильный ответ  
Какой финансовый инструмент влияет на величину денежных фондов государства?

- А) кредитование
  - Б) государственные дотации
  - В) налогообложение
  - Г) уменьшение финансирования
  - Д) все ответы верны
- Правильный ответ: А  
Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

5. Выберите один правильный ответ  
Как называется единый комплекс финансовых операций, с помощью которого органы власти формируют фонд денежных средств?
- А) финансы банков
  - Б) финансы домашних хозяйств
  - В) государственные финансы
  - Г) финансы предприятий и организаций
  - Д) все ответы верны
- Правильный ответ: В  
Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

### **Задания закрытого типа на установление соответствия**

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

Государство использует для воздействия на финансовый рынок некоторые механизмы, которые имеют свои характерные последствия. Установите соответствие между названием механизма финансового рынка и его характерным последствием

- |   |  |
|---|--|
| 1) Изменение ключевой процентной ставки.      | А) Определяет количество денег в банковском секторе и влияет на доходность государственных и корпоративных облигаций                             |
| 2) Изменение норм банковских резервов.        | Б) Позволяет коммерческому сектору развиваться на основе льготной ставки, а также реализовывать некоторые проекты в сфере социальной защиты      |
| 3) Покупка и продажа ценных бумаг регулятором | В) Позволяет центральному банку регулировать совокупный спрос и предложение на всех видах рынка посредством изменения количества денег в обороте |

4) Предоставление государственных субсидий

5) Выпуск государственных облигаций

6) Покупка и продажа валюты

Г) Позволяет изменять количество денег на вторичном денежном рынке, в частности влияет на количество безналичных денег

Д) Помогает преодолеть диспропорции в товарном производстве в периоды с высокой инфляцией

Е) Позволяет регулировать курс национальной валюты и цены на импортные товары

Правильный ответ:

1	2	3	4	5	6
В	Г	А	Б	Д	Е

Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

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

В рамках многофрагментарной финансовой политики государство регулирует финансовые рынки, преследуя при этом несколько целей. Установите соответствие между формулировкой цели и механизмом ее реализации

Формулировка цели государственного регулирования финансовых рынков

1) создание условий для устойчивого экономического роста

Механизм реализации государственного регулирования финансовых рынков

А) Государство формирует органы, обеспечивая их работу нормативно-правовыми актами. Например, Уголовный кодекс, Федеральный закон от 13.02.2025 N 9-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Статья 24.2. Мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без согласия клиента .....), Федеральный закон от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" (статья 6.4), сведения об обращении заявителя в целях заключения договора

- |  |  |
|--|--|
| 2) защита участников рынка от недобросовестных действий, мошенничества | потребительского кредита (займа)..... и др   |
| 3) обеспечение эффективного финансового рынка                          | Б) непрерывность цикла воспроизводственного процесса является условием экономического роста. Угрозой непрерывности является отсутствие инструментов обмена и распределения, а также государственных органов, в компетенции которых находится регулирование   |
| 4) достижение конкретных общественных целей                            | В) достижение поставленных государственных задач не всегда обеспечивается рыночными механизмами. Поэтому государство может инициировать программы, выступать инвестором и кредитором, а также устанавливать правила функционирования рынка и выполнять контроль за ним, выполнять роль регулятора денежных и имущественных потоков |
|  | Г) возможность получать выгоду от операций с ценными бумагами стимулирует эффективное развитие финансового рынка и его отдельных сегментов, способствует ценообразованию на ценные бумаги на основе спроса и предложения   |

Правильный ответ:

1	2	3	4
Б	А	Г	В

Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

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

Финансовый рынок состоит из сегментов, каждый из которых является тоже рынком. Установите соответствие между сегментами

финансового рынка и его содержимым

Сегмент финансового рынка	Содержание
1) рынок денег	А) это рынок, на котором обращаются наличные и безналичные деньги, а также краткосрочные расчетные инструменты, которые выполняют денежные функции – векселя или чеки
2) рынок капиталов	Б) это рынок, на котором осуществляются операции с инструментами, основывающимися на первичных доходных активах – ценных бумагах, товарах, активах
3) рынок ценных бумаг	В) это рынок, который обслуживают ценные бумаги, посредством перехода права собственности на них
4) рынок производных финансовых инструментов	Г) это рынок, на котором продаются и покупаются долгосрочные кредитные ресурсы, а также ценные бумаги с периодом обращения более года. Другими словами – это экономическое пространство, в котором происходит движение свободных средств между теми, кому нужны деньги, и теми, кто их даёт на определённых условиях
5) валютный рынок	Д) это рынок, на котором осуществляются операции с валютными ценностями

Правильный ответ:

1	2	3	4	5
А	Г	В	Б	Д

Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

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

Государственные органы вносят свой вклад в осуществление политики на финансовом рынке. Установите соответствие их названий и реализацией функций

Орган государственного регулирования	Функции на финансовых рынках
1) Комитет Совета Федерации	А) предварительный, текущий и последующий контроль

по бюджету  
и финансовым рынкам

2) Федеральное Собрание  
Российской Федерации по  
парламентскому контролю в  
сфере бюджетных  
правоотношений

3) Счетная палата

4) Центральный банк

(формирования, исполнения  
федерального бюджета и бюджетов  
государственных внебюджетных  
фондов). Слушания на заседаниях  
комитетов и комиссий палат  
Федерального Собрания, в ходе  
парламентских слушаний, в связи с  
парламентскими и депутатскими  
запросами

Б) подготовка постановлений с  
предложениями по формированию  
концепции федерального бюджета и  
работа над его проектом на  
протяжении всех этапов. Участие в  
работе Правительственной комиссии  
по бюджетным проектировкам.  
Организация парламентских  
слушаний, «круглых столов»,  
конференций, семинаров, контакт с  
регионами

В) монетизация государственного  
бюджета, контроль, надзор,  
регулирование деятельности  
финансовых организаций и  
выполнения банковских нормативов.  
Защита прав потребителей  
финансовых услуг

Г) контроль за целевым и  
эффективным использованием  
средств федерального бюджета и  
бюджетов государственных  
внебюджетных фондов.

Аудит и оценка государственных  
программ и проектов. Контроль и  
анализ финансовой и хозяйственной  
деятельности госкомпаний,  
корпораций и предприятий с  
государственным участием.

Выявление нарушений  
законодательства, коррупционных  
схем и другие злоупотребления при  
использовании государственных  
средств

5) Федеральная антимонопольная служба

Д) соблюдение антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов в сфере защиты конкуренции на рынках банковских, страховых и лизинговых услуг, услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, негосударственных пенсионных фондов и организаторов торговли, а также иных финансовых услуг

Правильный ответ:

1	2	3	4	5
Б	А	Г	В	Д

Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

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

Государственное регулирование на финансовом рынке основывается на нормативно-правовых актах (НПА). Установите соответствие между последними, и сферой их применения на финансовом рынке на финансовом рынке

НПА	Содержимое
1) Федеральный закон от 07.05.2013 N 77-ФЗ (ред. от 14.03.2022) «О парламентском контроле»	А) определяет федеральный орган исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, кредитной кооперации, микрофинансовой деятельности, финансовых рынков, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, имущественных отношений
2) Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 N 329 (ред. от 16.02.2023) "О Министерстве финансов Российской Федерации"	Б) регулирует общественные отношения, связанные с осуществлением парламентского контроля палатами Федерального Собрания Российской Федерации, комитетами и комиссиями палат, сенаторами, депутатами



Государственной Думы, парламентской комиссией по расследованию фактов и обстоятельств, послуживших основанием для проведения парламентского расследования, а также счётной палатой Российской Федерации (в том числе в бюджетной и финансовой сфере)

3) Федеральный закон от 05.04.2013 N 41-ФЗ (ред. от 28.12.2022) "О Счётной палате Российской Федерации"

В) определяет организационные и правовые основы защиты конкуренции, в том числе предупреждения и пресечения: монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции; недопущения, ограничения, устранения конкуренции федеральными органами исполнительной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, иными осуществляющими функции указанных органов органами или организациями, а также государственными внебюджетными фондами, Центральным банком Российской Федерации.

4) Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ (ред. от 29.12.2022) «О защите конкуренции»

Г) регулирует отношения, возникающие в процессе осуществления внешнего государственного аудита (контроля) порядка формирования, управления и распоряжения средствами федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, федеральной собственностью и иными ресурсами в пределах компетенции, обеспечивающими социально-экономическое развитие Российской Федерации, а также задачи, функции, полномочия и организацию деятельности

5) Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 N 46-ФЗ

Д) регулируются отношения, возникающие при эмиссии и обращении эмиссионных ценных бумаг независимо от типа эмитента, при обращении иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральными

(последняя редакция  
30.12.2021 N 436-ФЗ)

законами, а также особенности создания и  
деятельности профессиональных  
участников рынка ценных бумаг

б) Федеральный закон от  
22.04.1996 N 39-ФЗ (ред.  
от 20.10.2022, с изм. от  
19.12.2022) "О рынке  
ценных бумаг"

Е) условия предоставления  
профессиональными участниками услуг  
инвесторам;  
ограничения, связанные с привлечением  
инвестиций физических лиц;  
дополнительные требования к  
профессиональным участникам,  
предоставляющим услуги инвесторам на  
рынке ценных бумаг;  
дополнительные условия размещения  
эмиссионных ценных бумаг среди  
неограниченного круга инвесторов;  
дополнительные меры по защите прав и  
законных интересов инвесторов на рынке  
ценных бумаг и ответственность  
эмитентов и иных лиц за нарушение этих  
прав и интересов.

7) Федеральный закон от  
10.07.2002 N 86-ФЗ (ред.  
от 30.12.2021) "О  
Центральном банке  
Российской Федерации  
(Банке России)" (с изм. и  
доп., вступ. в силу с  
29.05.2022)

Ж) статус, цели деятельности, функции и  
полномочия Банка России, которые  
также определяются Конституцией

Правильный ответ:

1	2	3	4	5	6	7
Б	А	Г	В	Е	Д	Ж

Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

**Задания закрытого типа на установление правильной  
последовательности**

1. Установите последовательность действий, чтобы стать участником  
финансового рынка (биржи).

А) Определиться с программным обеспечением. Выбрать торговый

терминал трейдеру может помочь сам брокер или предложить свой вариант программного обеспечения

Б) Выбрать тарифный план. Для этого нужно подумать о том, сколько операций в месяц планируется проводить. От объёма сделок будет зависеть тариф услуг брокера

В) Заключить договор. Это можно сделать через интернет, на сайте «Госуслуг», или лично в офисе брокерской фирмы. В последнем случае нужно взять все необходимые документы, их список будет указан на сайте брокерской компании. После подписания бумаг на имя клиента откроют брокерский счёт

Г) Подписать договор с лицензированным брокером. На российском рынке у физических лиц торговать без посредника на бирже не получится.

Д) Положить деньги на личный счёт, чтобы начать торговлю. Для удобства возможно внесение средств как через кассу банка, так и с помощью онлайн-сервисов

Е) Настроить торговый терминал. Для установки, настройки и грамотной работы на программном обеспечении существуют специальные видеокурсы, на которых подробно и пошагово разбираются все этапы работы.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо

Правильный ответ: Г, Б, В, А, Д, Е

Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

2. Установите последовательность в описании процедуры эмиссии согласно Федеральным законам от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 28.12.2024) «О рынке ценных бумаг» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2025)(Статья 19. Процедура эмиссии).

А) утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

Б) принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг или иного решения, являющегося основанием для размещения эмиссионных ценных бумаг;

В) размещение эмиссионных ценных бумаг;

Г) регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

Д) государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг или представление уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг.

Правильный ответ: Б, А, Г, В, Д

Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

3. Установите последовательно нижеприведенные этапы реализации государственной политики на финансовом рынке, которая осуществляется в логической последовательности.

А) Разрабатываются конкретные мероприятия по повышению эффективности деятельности финансового механизма, по наиболее полной мобилизации финансовых ресурсов государства. Выявляются резервы и определяются основные направления использования финансовых ресурсов на перспективу и в текущий период

Б) На основании полученных результатов определяются общие тенденции развития финансовых отношений

В) Анализируются действие объективных экономических законов, потребности общества, развитие экономики государства, влияние внешних и внутренних политических факторов

Г) Идёт реализация запланированных мероприятий, осуществляются практические действия, направленные на достижение поставленных целей и задач

Правильный ответ: В, Б, А, Г

Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

## **Задания открытого типа**

### **Задания открытого типа на дополнение**

1. Напишите пропущенное слово или словосочетание.

\_\_\_\_\_ – это банки, международные валютно-кредитные и финансовые организации, брокерские фирмы, страховые и инвестиционные компании и фонды, валютные и фондовые биржи, внешнеторговые и производственные компании.

Правильный ответ: участники финансового рынка.

Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

2. Напишите пропущенное слово или словосочетание.

Предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением не могут быть \_\_\_\_\_ или иными правами третьих лиц.

Правильный ответ: денежные требования, обремененные залогом.

Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

3. Напишите пропущенное слово или словосочетание.

\_\_\_\_\_ – это единый комплекс финансовых операций органов государственного управления, с помощью которого они аккумулируют денежные средства и осуществляют расходы.

Правильный ответ: государственные финансы.

Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

## **Задания открытого типа с кратким свободным ответом**

1. Что стало предпосылкой для появления финансовой политики?

Правильный ответ: Усиление государства.

Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

2. Почему наличие развитых финансовых рынков указывает на более высокий уровень экономического развития и более сложные социально-экономические отношения в обществе?

Правильный ответ: Соответствуют более совершенной общественно-экономической формации

Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

## **Задания открытого типа с развернутым ответом**

1. Какова роль государственных регуляторов на финансовом рынке?

Время выполнения - 15 минут

Ожидаемый результат: Государственные финансовые регуляторы призваны защищать права потребителей финансовых услуг. По сложившейся мировой практике, как только рынок финансовых услуг в стране приобретает массовый характер, возникают различные организации, которые тем или иным способом устанавливают общие стандарты профессиональной деятельности и контролируют их выполнение участниками рынка. Правила и требования финансовых регуляторов призваны оградить участников рынка и потребителей услуг от мошенничества и недобросовестности (1). Это повышает доверие к тем участникам рынка, которые подтвердили свое согласие соблюдать установленные нормы. В качестве подтверждения согласия используются процедуры аттестации или сертификации государственными или профессиональными общественными организациями, а также участие в саморегулируемых организациях (СРО) (2).

Критерии оценивания: «верно» – указывает формирующий и обосновывающий аргумент.

Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

2. Что подразумевает государственная защита прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг?

Время выполнения - 15 минут

Ожидаемый результат: Государственная защита прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг обозначает обеспечение защиты физических и юридических лиц, объектом инвестирования которых являются в том числе эмиссионные ценные бумаги.

Также она включает установление ограничений, связанных с привлечением инвестиций физических лиц, и определение порядка выплаты компенсаций и предоставления иных форм возмещения ущерба инвесторам-физическим лицам, причиненного противоправными действиями эмитентов и

других участников рынка ценных бумаг (1).

Эти цели закреплены в Федеральном законе от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

Кроме того, отношения, связанные с защитой прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, регулируются и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации (2).

Критерии оценивания: «верно» – указывает формирующий и обосновывающий аргумент.

Компетенции (индикаторы): ПК-5.2

### Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Государственная политика на финансовом рынке» соответствует требованиям ФГОС ВО.

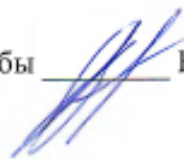
Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.05.02 Таможенное дело.

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 38.05.02 Таможенное дело.

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)