

Документ подписан проставлен электронной подписью  
 Информация о владельце:  
 ФИО: Косенок Сергей Михайлович  
 Должность: ректор  
 Дата подписания: 18.06.2024 14:50:07  
 Уникальный программный ключ:  
 e3a68f3eaa7d67674b547d998d99d3d6b1d1c1836

**Форма оценочного материала для диагностического тестирования.**

**Тестовое задание для диагностического тестирования по дисциплине:**

*Психология и технологии управления финансами, 2 семестр*

Код, направление подготовки	38.08.04 «Финансы и кредит»
Направленность (профиль)	Финансы и кредит
Форма обучения	очная
Кафедра-разработчик	финансов, денежного обращения и кредита
Выпускающая кафедра	финансов, денежного обращения и кредита

Проверяемая компетенция	Задание	Варианты ответов	Тип сложности вопроса
<b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Выберите один правильный ответ</i> Какие теории помогают понять, почему и как рынок может быть неэффективным	1) теория эффективного рынка капитала (ТЭР); 2) модель прайсинга капитальных активов (САРМ); 3) поведенческие финансы; <b>4) все варианты верны;</b> 5) все варианты неверны	<b>низкий</b>
<b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Выберите один правильный ответ</i> Оценка вероятности получения положительного финансового исхода после нескольких периодов убытков называется	1) эффектом прогнозирования; 2) эффектом Монте-Карло; <b>3) эффектом оптимизма;</b> 4) эффектом Монако.	<b>низкий</b>
<b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Выберите один правильный ответ</i> Если рынок капитала – совершенный, то он – единственный оценщик любого финансового события. Какие финансы утверждают это	а) классические б) неоклассические	<b>низкий</b>
<b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Выберите один правильный ответ</i> По правилу «Магическое число 7 (±2)» мы можем одновременно обрабатывать	а) не менее 5 и не более 7 фрагментов информации б) 7 (±2) фрагментов информации в) не менее 7 фрагментов информации г) 7 фрагментов информации полностью и 2 — частично	<b>низкий</b>
<b>УК-3.3</b> <b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Выберите один правильный ответ</i>	а) экономической рациональности б) всеобщей иррациональности	<b>низкий</b>

	Поведенческие финансы утверждают, что некоторые финансовые явления можно понять, только отказавшись от допущения	в) ограниченной рациональности г) всеобщей рациональности	
<b>УК-3.3</b> <b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Укажите все правильные ответы</i> Почему изучение пределов арбитража – часть повестки поведенческих финансов	а) пределы арбитража считаются одним из краеугольных камней трактовки аномалий как поведенческого феномена, отражающего психологические уклоны участников рынка б) из-за жадности арбитражеров в) из-за нефундаментальных шоков спроса, переживаемых нерациональными инвесторами г) из-за существования неправильных цен	<b>низкий</b>
<b>УК-3.3</b> <b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Вставьте пропущенные слова</i> Арбитраж ... закон одной цены и ... порядок в ценах	а) ослабляет / наводит б) сохраняет / ослабляет в) усиливает / наводит	<b>средний</b>
<b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Соотнесите понятия и определения.</i> 1. рисковый арбитраж 2. торговля парами 3. индексный арбитраж	а) открытие длинной и равноценной короткой позиций во фьючерсе на сделки с фондовым индексом и репликация рыночного портфеля с денежным расчетом, когда цена фьючерса значительно отличается от его теоретической стоимости - 3 б) одновременная покупка акций продаваемой компании и продажа акций покупающей компании - 1 в) покупка акций с низкой ценой и короткая продажа акций с высокой ценой, когда спрэд между ценами необычно широк - 2	<b>средний</b>
<b>УК-3.3</b> <b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Найдите соответствие</i> Какая стратегия поведения на рынке свойственна участникам фьючерсных торгов 1. спекулянты, трейдеры 2. хеджеры 3. арбитражеры	а) банки, корпорации, риск-менеджеры, которые принимают на себя риск в целях получения прибыли – 1 б) банки, корпорации, риск-менеджеры, которые управляют рисками - 2 в) кредитно-финансовые учреждения, получающие доход за счет одновременной купли-продажи на разных рынках одного и того же актива - 3	<b>средний</b>
<b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Укажите один правильный ответ</i> ТЭР и САРМ «подкачали» с эмпирической точки зрения, потому что:	1) люди фривольно относятся к рекомендациям из этих теорий 2) участники рынка ведут себя слишком предсказуемо	<b>средний</b>

		3) советы профессиональных участников рынка базируются на стандартных финансах 4) эти теории отмечены нобелевской премией	
<b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Укажите один правильный ответ</i> Кто на эффективном рынке получает «бесплатный завтрак»?	1) никто 2) банки 3) инвесторы 4) частные лица 5) страховые компании 6) все	<b>средний</b>
<b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Укажите один правильный ответ</i> Арбитражная модель используется адептами	а) торговли на новостях б) относительной оценки в) инвестиций в стоимость г) технического анализа	<b>средний</b>
<b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Укажите один правильный ответ</i> К какой методологии поиска арбитражных возможностей относится дисконтирование денег из будущего	1) оценка сравнительной (относительной) стоимости 2) технический анализ 3) арбитражная теория ценообразования 4) оценка фундаментальной стоимости	<b>средний</b>
<b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Укажите один правильный ответ</i> Какой риск источает короткая позиция на рынке акций?	а) арбитражер не сможет достать деньги, чтобы поддерживать на должном уровне обеспечение (рыночную стоимость акций) б) владелец акций может отозвать их до того, как цена опустится достаточно, чтобы позиция стала прибыльной в) цена акций поднимется выше цены короткой продажи в момент закрытия короткой позиции г) все ответы верны	<b>средний</b>
<b>УК-3.3</b> <b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Укажите один правильный ответ</i> Экстремальное явление психологического свойства на рынках капиталов	а) информационные каскады б) репрезентативная эвристика в) когнитивные диссонансы г) мания преследования	<b>средний</b>
<b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b>	<i>Укажите один правильный ответ</i> Нужно выбрать между вложением 1000 руб. в 1-летнюю 5 %-ную безрисковую облигацию и покупкой на ту же сумму паев фонда акций. Какая теория трактует этот выбор как выбор между получением через год гарантированных 1050 руб. и, скажем, 50 %-ной вероятностью получения через год 2000 или 500 руб.	а) теория перспектив б) теория ожидаемой полезности в) теория субъективной ожидаемой полезности г) А и Б д) А и В е) Б и В	<b>высокий</b>

<p><b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b></p>	<p><i>Укажите все правильные ответы</i></p> <p>В стохастической теории потребительского/сберегательного поведения в качестве предпосылок моделирования предполагается, что</p>	<p>а) изменение дохода домохозяйств является стохастическим процессом;</p> <p>б) домохозяйства формируют свое текущее потребление так, чтобы максимизировать ожидаемую межвременную полезность в соответствии с теорией жизненного цикла/перманентного дохода;</p> <p>в) изменение дохода домохозяйств не является стохастическим процессом;</p> <p>г) домохозяйства формируют свое текущее потребление так, чтобы минимизировать ожидаемую межвременную полезность в соответствии с теорией жизненного цикла/перманентного дохода.</p>	<p><b>ВЫСОКИЙ</b></p>
<p><b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b></p>	<p><i>Укажите один правильный ответ</i></p> <p>За последние полтора века акции были доходнее облигаций в большей мере, чем следует из стандартной максимизации ожидаемой полезности. Какую разгадку предложили Бенарци и Талер?</p>	<p>а) близорукая тяга к риску</p> <p>б) адекватное неприятие убытков</p> <p>в) близорукое неприятие убытков</p> <p>г) нет верного ответа</p>	<p><b>ВЫСОКИЙ</b></p>
<p><b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b></p>	<p><i>Укажите один правильный ответ</i></p> <p>Источаемый noise-торговлей риск ... вероятность расширения «щели» между ценой и фундаментальной стоимостью из-за неожиданного «вмешательства» noise-трейдеров в ценообразование</p>	<p>1) долгосрочного</p> <p>2) краткосрочного</p> <p>3) мимолетного</p> <p>4) стратегического</p>	<p><b>ВЫСОКИЙ</b></p>
<p><b>ОПК-4.1</b> <b>ОПК-4.2</b></p>	<p><i>Укажите один правильный ответ</i></p> <p>Какое поведение иллюстрирует система покупок акций с высокой доходностью за последние 6—12 месяцев и продаж акций с удручающей доходностью за тот же период?</p>	<p>1) импульсивное</p> <p>2) близорукое неприятие убытков</p> <p>3) следование за лидером</p> <p>4) стадное</p>	<p><b>ВЫСОКИЙ</b></p>