



# Независимая оценка квалификации (Брокерская деятельность, дилерская деятельность)

Ответы на вопросы  
(актуальны на 2026 г.)

Модуль 1 (Базовый модуль)

## Finexam.ru

Профессиональные знания  
о финансовых рынках

Условия записи | Помощь | Finexam.ru | Контакты | Выйти

**Анкета соискателя**

Ввод и редактирование  
Просмотр  
Образец анкеты

---

**Запись на экзамен**

Новый экзамен  
Расписание экзаменов

---

**Сообщения**

История  
Новое сообщение

**Расписание экзаменов**

Выберите экзамен:

Выберите место сдачи экзамена:

Тип	Город	Дата экзамена	Время
1.0	Москва	07.06.2012	11:00
2.0	Москва	07.06.2012	11:00
3.0	Москва	07.06.2012	11:00
4.0	Москва	07.06.2012	11:00
5.0	Москва	07.06.2012	11:00
6.0	Москва	07.06.2012	11:00
7.0	Москва	07.06.2012	11:00
Баз.	Москва	14.06.2012	11:00
1.0	Москва	15.06.2012	11:00

**Базовый экзамен - режим экзамена**

**Вопрос 1, вес 1**

Из нижеперечисленных выберите составные элементы издержек производства:

- I. Зарботная плата работников;
- II. Налог на прибыль;
- III. Амортизация основного капитала;
- IV. Затраты на сырье и материалы;
- V. Дивиденды акционерам компании.

A. I, II и IV

B. I, III и IV

C. I, II, IV и V

D. Все перечисленное

**Все вопросы базового экзамена**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77			

21.03.2012 14:44:55 #175

Сдал сегодня базовый в СКРИНе на 92!!! готовился по лекциям, ответам на вопросы и он лайн тестированию.

Удивило то, что ценность вопросов была другой чем в тесте, почти все задачи были на 2 балла, а вопросы в основном на 1. Сдавать оказалось легче, чем ожидал - при онлайн тестировании больше 86 никогда не набирал.

Спасибо finexam.ru

02.04.2012 14:26:21 #114

сдала 1.0 в СКРИНе на 90, 4-5 прогонов по материалам с сайта (билеты с ответами).

СПАСИБО БОЛЬШОЕ создателям сайта 😊  
пошла на 5.0;) дожидаться новых билетов... 😊

**Базовый экзамен с комментариями**

Код вопроса: 1.2.52 Глава № 1 52/102

На рисунке изображен график предложения пшеницы в прошлом году (кривая S).

Темы:

№	Название главы	Кол-во вопросов
1	Основные экономические категории.	102
2	Финансовый рынок. Фундаментальные понятия рынка ценных бумаг	150
3	Понятие ценной бумаги. Виды ценных бумаг	158
4	Эмиссия и обращение ценных бумаг	116
5	Финансовая математика и статистика	300
6	Основы бухгалтерского учета и финансовой отчетности на финансовом рынке.	81
7	Налогообложение на финансовом рынке.	176

Статистика:

Пройдено вопросов	54
Правильно отвеченные	13
Неправильно отвеченные	33
Без ответа	8

Ответы:

A. I и III

B. I и IV

C. II и III

D. II и IV

Сообщения:

**valeianaе**  
Сообщений: 9  
Баллов: 4 (+)  
Регистрация: 18.01.2011

Настоящий список вопросов и ответов подготовлен информационным сайтом [Finexam.ru](http://Finexam.ru).  
Вся вспомогательная информация для составления настоящей базы вопросов и ответов получена исключительно из открытых источников.

**Ответы** к некоторым вопросам могут не совпадать с тем, что засчитывается в качестве правильного варианта на экзамене. Указанное расхождение имеет место в случае, если официально утвержденный вопрос не имеет верных вариантов ответа, соответствует устаревшему законодательству или содержит некорректную формулировку.

**Основной целью** данного материала является оказание помощи соискателям в подготовке и сдаче экзамена НОК «Специалист по брокерско-дилерской деятельности».

Информационный сайт [Finexam.ru](http://Finexam.ru) не несет ответственности за любое использование данного материала, ведущее к нарушению законодательства РФ.

**Обсуждения вопросов и решения задач** Вы можете найти [на форуме Finexam.ru](http://forum.finexam.ru).

### Что еще Вы можете найти на Finexam.ru?

- Пройти [онлайн-тестирование](#) в режиме реального экзамена.
- Приобрести [тренажер ФСФР, тренажер НОК](#) с комментариями и решениями задач ко всем вопросам.

**Экзаменационные вопросы НОК (Брокерская деятельность, дилерская  
деятельность)  
(База актуальна на 2026 г.)**

**Модуль 1 (Базовый модуль)**

**Глава 1. Рынок ценных бумаг**

**Тема 1.1. Функционирование финансового рынка**

Код вопроса: 1.1.1

Финансовый рынок представляет собой:

Ответы:

- A. Механизм перераспределения капитала между кредиторами и заемщиками при помощи посредников на основании спроса и предложения на капитал
- B. Совокупность кредитно-финансовых организаций страны, перераспределяющих потоки денежных средств между субъектами, имеющими временно свободные денежные средства и субъектами, испытывающими недостаток в финансовых ресурсах
- C. Институт, трансформирующий сбережения в инвестиции

**D. Все перечисленное**

Код вопроса: 1.1.2

Договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент – у другой, называется:

Ответы:

- A. Срочный контракт
- B. Акция
- C. Депозит

**D. Финансовый инструмент**

Код вопроса: 1.1.3

К функциям финансового рынка относятся следующие, кроме:

Ответы:

- A. Аккумуляция временно свободных средств
- B. Формирование рыночных цен на отдельные финансовые инструменты

**C. Доведение товаров до потребителей**

D. Осуществление квалифицированного посредничества между продавцом и покупателем финансовых инструментов (брокеры, дилеры)

Код вопроса: 1.1.4

Финансовый инструмент может существовать в форме:

- I. Финансового актива;
- II. Финансового обязательства;
- III. Права на лицензионную компьютерную программу;
- IV. Права на объект недвижимости.

Ответы:

**A. Только I и II**

B. Только III

C. Только II и III

D. Все перечисленное

Код вопроса: 1.1.5

К финансовым активам относятся:

- I. Валюта;
- II. Ценные бумаги;
- III. Производные финансовые инструменты;
- IV. Права на объекты недвижимости;
- V. Авторские права на компьютерные программы.

Ответы:

A. Только I и II

**B. Только I, II, III**

C. Все, кроме IV

D. Все перечисленное

Код вопроса: 1.1.6

Какую роль исполняет государство на финансовом рынке?

- I. Выступает как кредитор;
- II. Выступает в качестве заемщика;
- III. Устанавливает общие правила функционирования финансового рынка, осуществляет повседневный контроль над ним, проводит денежно-кредитную политику.

Ответы:

A. Только I и II

B. Только III

C. Только II и III

**D. Все перечисленное**

Код вопроса: 1.1.7

Основными сегментами финансового рынка по типам активов являются:

- I. Валютный рынок;
- II. Кредитный рынок;
- III. Фондовый рынок;
- IV. Страховой рынок;
- V. Рынок деривативов;
- VI. Рынок государственных услуг.

Ответы:

A. I, II, III

B. II, III, V

C. I, III и IV

**D. Все, кроме VI**

E. Все перечисленные

Код вопроса: 1.1.8

Сумма, указанная в процентном выражении к сумме кредита, которую платит получатель кредита за пользование им – это:

- I. Ставка дисконтирования;
- II. Процентная ставка;
- III. Стоимость капитала;
- IV. Сумма, указанная в процентном выражении к сумме кредита, которую платит получатель кредита за пользование им в расчете на определенный период.

Ответы:

A. I, II

B. IV

C. Все, кроме III

**D. Все перечисленное**

Код вопроса: 1.2.9

Финансовый рынок включает в себя:

- I. Товарный рынок;
- II. Денежный рынок и рынок капиталов;
- III. Фондовый рынок и рынок деривативов;
- IV. Рынок земли."

Ответы:

A. I и III

**B. II и III**

C. I и IV

D. II и IV

Код вопроса: 1.2.10

Реальная процентная ставка – это:

Ответы:

A. Ставка инфляции

**B. Номинальная процентная ставка с учетом инфляции**

C. Ключевая ставка

D. Рыночная ставка

Код вопроса: 1.1.11

Требуемый уровень доходности, отражающий равновесную цену капитала, которая удовлетворяет инвестора и эмитента при заданном уровне риска, складывается из:

- I. Безрисковой доходности;
- II. Надбавки за рыночный риск с учетом инфляции;
- III. Надбавки за риск вложения в компанию;
- IV. Скидки за страхование.

Ответы:

A. I и III

**B. I, II и III**

C. II, III, IV

D. Все перечисленное

Код вопроса: 1.1.12

Ситуация равновесия на рынке инвестиционных ресурсов означает, что:

Ответы:

**A. Имеет место равенство совокупного спроса (AD) и совокупного предложения (AS) инвестиционных средств на уровне рыночной процентной ставки ( $i_0$ ), складывающейся в рамках всего народного хозяйства**

B. Величина спроса (AD) превышает величину предложения (AS) инвестиционных средств

C. Возникает ситуация дефицита инвестиционных средств

D. Величина предложения (AS) превышает величину спроса (AD) на инвестиционные ресурсы

Код вопроса: 1.1.13

Источниками инвестиционных ресурсов фирмы являются следующие:

Ответы:

A. Самофинансирование

B. Кредиты

C. Эмиссия (выпуск) ценных бумаг

**D. Все перечисленное**

Код вопроса: 1.1.14

К основным источникам финансирования за счет собственных средств фирмы относятся:

- I. Кредиты;
- II. Эмиссия акций и облигаций;
- III. Прибыль;
- IV. Амортизация.

Ответы:

A. I, II и IV

B. II и IV

**C. III и IV**

D. Все перечисленное

Код вопроса: 1.1.15

К внешним источникам финансирования инвестиционной деятельности фирмы относятся:

- I. Кредиты;
- II. Эмиссия акций и облигаций;
- III. Прибыль;
- IV. Амортизация.

Ответы:

**A. I и II**

B. II и IV

C. III и IV

D. Все перечисленное

Код вопроса: 1.2.16

К небанковской модели финансового рынка относится:

- I. Определяющее значение банковского кредитования в обеспечении ресурсами инвестиционных потребностей фирм;
- II. Доминирование финансовых рынков прямого доступа к привлечению финансовых ресурсов;
- III. Выполнение банками функции основных финансовых посредников;
- IV. Приоритет рынка ценных бумаг в обеспечении инвестиционных потребностей фирм.

Ответы:

**A. II и IV**

B. I и IV

C. III и IV

D. Все перечисленное

Код вопроса: 1.2.17

К банковской модели финансового рынка относится:

- I. Определяющее значение банковского кредитования в обеспечении ресурсами инвестиционных потребностей фирм;
- II. Доминирование финансовых рынков прямого доступа к привлечению финансовых ресурсов;
- III. Выполнение банками функции основных финансовых посредников;
- IV. Приоритет рынка ценных бумаг в обеспечении инвестиционных потребностей фирм.

Ответы:

A. I, II и IV

**B. I и III**

C. III и IV

D. Все перечисленное

Код вопроса: 1.2.18

Банковская модель рынка называется также:

- I. Континентальная;
- II. Немецкая;
- III. Англо-саксонская;
- IV. Рыночная;
- V. Аутсайдерская;
- VI. Инсайдерская;
- VII. Исламская.

Ответы:

**A, I, II, VI**

B. II

C. I, III и IV

D. Все перечисленное

Код вопроса: 1.2.19

Небанковская модель рынка называется также:

- I. Континентальная;
- II. Немецкая;
- III. Англо-саксонская;
- IV. Рыночная;
- V. Аутсайдерская;
- VI. Инсайдерская;
- VII. Исламская.

Ответы:

A. I, II, III, VI

B. II

**C. III, IV, V**

D. Все, кроме I

Код вопроса: 1.2.20

Исламская модель финансового рынка характеризуется:

- I. Запретом на деятельность банков;
- II. Запретом на взимание процентов;
- III. Запретом на инвестирование в некоторые виды бизнеса (алкоголь, табак и др.);
- IV. Запретом на доходы от аренды;
- V. Необходимостью помощи неимущим (обязательные выплаты в пользу бедных).

Ответы:

A. I и II

B. I, II и IV

**C. II, III и V**

D. I, III и IV

Код вопроса: 1.1.21

Укажите правильное утверждение в отношении роли государства на финансовом рынке.

Ответы:

A. Государство выступает только в роли кредитора

B. Государство выступает только в роли заемщика

**C. Государство может выступать как кредитор, заемщик и институт, устанавливающий общие правила функционирования финансового рынка**

D. Государство не принимает участия в установлении общих правил функционирования финансового рынка