

Документ подписан простыми электронными подписями
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 2024.04.27
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Финансов

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

Л.Н. Костина

27.04.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.03

"Инновационные финансовые продукты и технологии"

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
Профиль "Финансы государственного сектора"

Квалификация ***МАГИСТР***

Форма обучения ***Очная***

Общая трудоемкость ***4 ЗЕТ***

Год начала подготовки по учебному плану ***2024***

Донецк
2024

Составитель(и):

канд. экон. наук, доцент

В.Л. Сорокотягина

Рецензент:

канд. экон. наук, доцент

К.В. Шарый

Рабочая программа дисциплины "Инновационные финансовые продукты и технологии" разработана в соответствии с:

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 991)

Рабочая программа дисциплины составлена на основании учебного плана
Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Профиль "Финансы государственного сектора", утвержденного Ученым советом
ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 27.04.2024 протокол № 12.

Срок действия программы: 2024-2026

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансов
Протокол от 01.04.2024 № 14

Заведующий кафедрой:

д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от "___" _____ 2025 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от "___" _____ 2026 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от "___" _____ 2027 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2028 - 2029 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от "___" _____ 2028 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ	
Основной целью дисциплины является освоение обучающимися знаний о современных тенденциях развития моделей финансирования, финансовых инструментов и методов их конструирования, возникающих рисках и методов их оценки.	
1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	
рассмотреть современные тенденции изменений в сфере инновационных финансовых продуктов и технологии;	
сформировать систему знаний для решения прикладных задач, связанных с секьюритизацией активов, конструирования гибридных ценных бумаг и дефолтных свопов;	
определять цели и сферы применения инновационных финансовых продуктов, определять имманентные инструменту риски, потенциальный круг инвесторов, для которых инструмент может быть предназначен;	
применять инновационные модели в научной и практической деятельности.	
1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОПОП ВО:	Б1.В
<i>1.3.1. Дисциплина "Инновационные финансовые продукты и технологии" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:</i>	
Управление инвестиционным портфелем	
Финансовые рынки и институты	
<i>1.3.2. Дисциплина "Инновационные финансовые продукты и технологии" выступает опорой для следующих элементов:</i>	
Финансовое консультирование	
Эффективное управление региональными и муниципальными финансами	
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПКс - 4.8: Обладает методами исследования эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития экономики</i>	
Знать:	
Уровень 1	характеристику различных финансовых инструментов, таких как венчурное финансирование, облигации, акции, государственные гранты и т.д., и их применение для финансирования инноваций
Уровень 2	технологии разработки стратегических финансовых планов, учитывающих потребности в финансировании инноваций и обеспечении их устойчивого развития
Уровень 3	специфику регуляторной среды в области финансовых инноваций и соответствующих юридических и нормативных аспектов
Уметь:	
Уровень 1	идентифицировать, анализировать и управлять различными видами рисков, связанными с инновационными финансовыми продуктами и технологиями
Уровень 2	проводить оценку привлекательности инновационных финансовых продуктов и технологий
Уровень 3	использовать соответствующие методы оценки стоимости, такие как дисконтированный денежный поток (DCF) или метод капитализации прибыли
Владеть:	
Уровень 1	навыками идентификации, анализа и управления различными видами рисков, связанными с инновационными финансовыми продуктами и технологиями
Уровень 2	способами разработки стратегических финансовых планов, учитывающих потребности в финансировании инноваций
Уровень 3	навыками построения финансовых моделей для прогнозирования финансовых показателей организаций и проектов в контексте инновационного развития
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПКс - 5.1: Проводит консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг на основе исследования финансового рынка</i>	
Знать:	
Уровень 1	различные финансовые продукты, таких как акции, облигации, взаимные фонды, страхование жизни, пенсионное обеспечение и другие инвестиционные инструменты
Уровень 2	способы определения финансовых целей и потребностей клиентов, учитывая их личные обстоятельства, уровень риска и финансовую устойчивость

Уровень 3	этические нормы и стандарты в сфере финансовых консультаций, включая долгосрочные интересы клиента и конфиденциальность информации
Уметь:	
Уровень 1	оценивать и управлять рисками, связанными с различными финансовыми продуктами, чтобы помочь клиентам добиться оптимального баланса между доходностью и риском
Уровень 2	разрабатывать персонализированные финансовые стратегии и портфели инвестиций на основе целей клиента и текущей ситуации на рынке
Уровень 3	выявлять финансовые цели и потребности клиентов, учитывая их личные обстоятельства, уровень риска и финансовую устойчивость
Владеть:	
Уровень 1	технологией разработки персонализированных финансовых стратегий и портфелей инвестиций на основе целей клиента и текущей ситуации на рынке
Уровень 2	способами оценки и управления рисками, связанными с различными финансовыми продуктами, чтобы помочь клиентам добиться оптимального баланса между доходностью и
Уровень 3	навыками общения и объяснения сложных финансовых концепций клиентам в доступной форме

В результате освоения дисциплины "Инновационные финансовые продукты и технологии" обучающийся должен:

3.1	Знать:
	закономерности функционирования и тенденции развития современной экономики;
	основные институты, организующие движение инновационных финансовых продуктов;
	методы, стратегию и тактику осуществления секьюритизации посредством финансовых инноваций;
	особенности хеджирования с различными базисными активами срочных контрактов;
	алгоритм формирования структурных продуктов и осуществления расчетов по ним.
3.2	Уметь:
	формировать прогнозы развития конкретных экономических процессов на микро- и макроуровне;
	выявлять и проводить исследование эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития;
	различать возможность предоставляемые различными площадками для обращения инновационных финансовых продуктов и технологий;
	применять инновационный финансовый продукт для управления активами или пассивами организации.
3.3	Владеть:
	практическими навыками деятельности в профессиональной сфере;
	методикой и методологией проведения научных исследований в профессиональной сфере;
	навыками самостоятельной исследовательской и научной работы;
	навыками расчетов, в том числе и с использованием программного обеспечения необходимых для оценки эффективности стратегий секьютизации.

1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Инновационные финансовые продукты и технологии" видом промежуточной аттестации является Экзамен

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость дисциплины "Инновационные финансовые продукты и технологии" составляет 4 зачётные единицы, 144 часов.

Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.

2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Теоретические основы формирования и использования инновационных финансовых продуктов и технологий						
Тема 1.1. Экономическое содержание финансовых инноваций /Лек/	1	2	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Экономическое содержание финансовых инноваций /Сем зан/	1	2	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Экономическое содержание финансовых инноваций /Ср/	1	5	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Финансовый инжиниринг как основа моделирования инновационных финансовых продуктов /Лек/	1	4	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Финансовый инжиниринг как основа моделирования инновационных финансовых продуктов /Сем зан/	1	4	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Финансовый инжиниринг как основа моделирования инновационных финансовых продуктов /Ср/	1	5	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Гибридные ценные бумаги /Лек/	1	4	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Гибридные ценные бумаги /Сем зан/	1	4	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Гибридные ценные бумаги /Ср/	1	5	ПКс - 4.8	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1	0	

			ПКс - 5.1	Л3.2 Л3.3 Э1 Э2		
Раздел 2. Основные направления развития цифровых технологий на финансовом рынке						
Тема 2.1. Цифровые деньги и криптовалюты /Лек/	1	4	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5	0	
Тема 2.1. Цифровые деньги и криптовалюты /Сем зан/	1	4	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.1. Цифровые деньги и криптовалюты /Ср/	1	5	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Платежные технологии на финансовом рынке /Лек/	1	2	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Платежные технологии на финансовом рынке /Сем зан/	1	2	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Платежные технологии на финансовом рынке /Ср/	1	5	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.3. Секьюритизация финансовых активов /Лек/	1	4	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.3. Секьюритизация финансовых активов /Сем зан/	1	4	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.3. Секьюритизация финансовых активов /Ср/	1	5	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.4. Структурированные финансовые продукты /Лек/	1	4	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	

Тема 2.4. Структурированные финансовые продукты /Сем зан/	1	4	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.4. Структурированные финансовые продукты /Ср/	1	5	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Раздел 3. Методика оценки экономической эффективности инновационных финансовых продуктов						
Тема 3.1. Оценка экономической эффективности финтех-компаний и финтех-проектов /Лек/	1	4	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.1. Оценка экономической эффективности финтех-компаний и финтех-проектов /Сем зан/	1	4	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.1. Оценка экономической эффективности финтех-компаний и финтех-проектов /Ср/	1	5	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5	0	
Тема 3.2. Риски инновационных финансовых технологий для традиционных финансовых организаций /Лек/	1	2	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.2. Риски инновационных финансовых технологий для традиционных финансовых организаций /Сем зан/	1	2	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.2. Риски инновационных финансовых технологий для традиционных финансовых организаций /Ср/	1	5	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.3. Модели интеграции инновационных финансовых технологий /Лек/	1	2	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 3.3. Модели интеграции инновационных финансовых	1	2	ПКс - 4.8	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1	0	

технологий /Сем зан/			ПКс - 5.1	ЛЗ.2 ЛЗ.3 Э1 Э2		
Тема 3.3. Модели интеграции инновационных финансовых технологий /Ср/	1	6	ПКс - 4.8 ПКс - 5.1	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. 1 ЛЗ.2 ЛЗ.3 Э1 Э2	0	
Консультация /Конс/	1	2			0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Инновационные финансовые продукты и технологии» используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

В процессе освоения дисциплины «Инновационные финансовые продукты и технологии» используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайдпрезентации в формате «Power Point». Для наглядности используются справочные материалы, результаты научных исследований т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература			
1. Основная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Н. Г. Щеголева	Технологии и финансовые инновации : учебник для вузов (81 с.)	Москва : Издательство Юрайт, 2024
Л1.2	Г.И. Хотинская, В.В. Григорьев, И.М. Степнов, В.В. Разлетовская, Ю.А. Ковальчук	Финансовые технологии (FinTech) : учебник (279 с.)	Москва : КноРус, 2024

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
2. Дополнительная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Ю. А. Филиппова, В. П. Пшеничная	Инновационные финансовые продукты и технологии : учебно-методическое пособие для обучающихся 1,2 курсов образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерские программы: «Финансы и кредит», «Финансы государственного сектора») очной / заочной форм обучения (206 с.)	Донецк : ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2021

3. Методические разработки

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	В.Л. Сорокотягина	Инновационные финансовые продукты и технологии: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Финансы государственного сектора») очной формы обучения (24 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2024
Л3.2	В.Л. Сорокотягина	Инновационные финансовые продукты и технологии: методические рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Финансы государственного сектора») очной формы обучения (18 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2024
Л3.3	В.Л. Сорокотягина	Инновационные финансовые продукты и технологии: методические рекомендации по выполнению индивидуального задания для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Финансы государственного сектора») очной формы обучения (24 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2024

4.2. Перечень ресурсов**информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"**

Э1	Международный валютный фонд	https://www.imf.org
Э2	Мировой банк	https://www.worldbank.org
Э3	Банк международных расчетов	https://www.bis.org/
Э4	Международная федерация фондовых бирж	http://fibv.com/
Э5	Международная организация комиссий по ценным бумагам	https://www.iosco.org/

4.3. Перечень программного обеспечения

- Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.)
- 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License)
- AIMP (лицензия LGPL v.2.1)
- STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use)
- GIMP (лицензия GNU General Public License)
- Inkscape (лицензия GNU General Public License)
- MariaDB (лицензия GNU General Public License)
- Visual Studio Code (лицензия MIT License)
- Python (лицензия Software Foundation License)
- PHP (лицензия Berkeley Software Distribution Licenses).

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Программное обеспечение «Рабочие программы дисциплин» в составе программного комплекса «ПЛАНЫ» версии 4.42.

Электронный каталог изданий ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС» - <http://unilib.dsum.internal/>

Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» - <https://cyberleninka.ru/>

Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - <http://elibrary.ru/defaultx.asp>

Лань электронно-библиотечная система – <https://e.lanbook.com/?ref=dtf.ru%2F>

Электронно-библиотечная система Znanium - <https://znanium.ru/>

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине «Инновационные финансовые продукты и технологии» проводятся в учебных аудиториях согласно расписанию:

Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой:

- рабочее место преподавателя,
- посадочные места по количеству обучающихся - 64;
- комплект учебной мебели (парты) – 34;
- комплект учебной мебели (стулья) – 64
- доска меловая;
- интерактивная панель;

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены специальные помещения, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС».

- рабочих мест по количеству обучающихся - 16;
- комплект учебной мебели (столы, компьютерные столы, стулья, шкафы);
- журнал регистрации вводного и периодического инструктажей обучающихся по технике безопасности.

Технические средства обучения:

- 16 компьютеров (Intel Core i7-10700, 8 Cores, 2,9 GHz, 16 Gb ОЗУ) с выходом в сеть Интернет;

Программное обеспечение:

- Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.)
- 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License)
- AIMP (лицензия LGPL v.2.1)
- STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use)
- GIMP (лицензия GNU General Public License)
- Inkscape (лицензия GNU General Public License)
- MariaDB (лицензия GNU General Public License)
- Visual Studio Code (лицензия MIT License)
- Python (лицензия Software Foundation License)
- PHP (лицензия Berkeley Software Distribution Licenses).

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы к экзамену:

1. Понятие и сферы применения финансового инжиниринга
2. Ипотечные облигации как инструмент секьюритизации
3. Факторы возникновения и развития финансового инжиниринга
4. Принципы формирования новых финансовых инструментов
5. Ценовые риски как фактор финансового инжиниринга
6. Роль инвестиционных посредников в инновационном инжиниринге
7. Финансовые аспекты перспективных направлений инновационного развития финансово-кредитных организаций
8. Управление ценовыми рисками как цель инновационных стратегий
9. Основные виды финансовых инноваций
10. Портфельная теория и ее роль в финансовом инжиниринге
11. Методы создания гибридных продуктов для управления рисками в процессе определения перспективных направлений инновационного развития организаций
12. Понятие и виды структурированных облигаций
13. Необходимость и возможность инноваций на фондовом рынке
14. Деривативы как инструмент финансового инжиниринга
15. Использование опционов в финансовом инжиниринге

16. Фьючерсные контракты как инструмент финансового инжиниринга
17. Инновационные стратегии размещения ценных бумаг
18. Принципы конструирования гибридных инструментов
19. Перспективы развития финансового инжиниринга
20. Использование зеро в финансовом инжиниринге
21. Методы разработки инноваций в инвестиционной сфере
22. Стрипы как инновационный продукт
23. Виды ценных бумаг с фиксированным доходом и их роль в финансовом инжиниринге
24. Инновационные продукты на рынке собственного капитала
25. Инновации в реструктуризации активов
26. Влияние процентных ставок на характер долговых обязательств
27. Инновации в управлении активами и пассивами
28. Природа обеспеченных активами облигаций и их виды
29. Особенности и виды конвертируемых облигаций
30. Арбитражные операции с гибридами
31. Облигационные инновации для слияний и поглощений
32. Использование свопов в инновационном конструировании
33. Инновационные стратегии с коммерческими бумагами
34. Особенности инновационного управления рисками
35. Инновационные стратегии с использованием привилегированных акций

5.2. Темы письменных работ

Рекомендуемые темы для выполнения индивидуальной работы (реферата):

1. Понятие финансовых инноваций.
2. Методы и инструменты финансовых инноваций.
3. Финансовые деривативы.
4. Сферы проявления финансовых инноваций.
5. Модель разработки финансового продукта.
6. Классическая секьюритизация финансовых активов.
7. Уровни секьюритизации. Участники секьюритизации.
8. Секьюритизация будущих денежных требований.
9. Секьюритизация проектного финансирования и жилищного строительства.
10. Секьюритизация бизнеса, страховых обязательств.
11. Секьюритизация факторинговых платежей.
12. Секьюритизация государственного сектора, малого и среднего бизнеса.
13. Ресекьюритизация.
14. Основные принципы классической секьюритизации.
15. Условия эффективности программы секьюритизации.
16. Синтетическая секьюритизация.
17. Сущность и экономические предпосылки секьюритизации лизинговых активов.
18. Оценка эффективности секьюритизации лизинговых активов.
19. Ценообразование секьюритизации лизинговых активов.
20. Конвертируемые облигации и привилегированные акции. Достоинства конвертируемых ценных бумаг.
21. Коэффициент конвертации. Цена конвертации.
22. Облигационная и конверсионная стоимость. Стимулирование конвертации.
23. Структурированные финансовые продукты. Цели эмиссии и продажи структурированных продуктов.
24. Эмиссия и оценка стоимости розничного структурированного продукта.
25. Влияние рыночных факторов на стоимость розничного структурированного продукта.
26. Оценка CDS на основе хеджирования.
27. Оценка CDS на основе кредитного спреда и стоимости облигаций.
28. Оценка CDS на основе интенсивности дефолтов.
29. Модели оценки CDS на основе стоимости фирмы и кредитного рейтинга.
30. Торговое и структурированное (объектное) финансирование.
31. Факторинг как механизм финансирования под уступку денежного требования.
32. Реверсивный факторинг, конферминг и предпоставочное финансирование.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Инновационные финансовые продукты и технологии" в виде комплекта оценочных материалов.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Устный опрос, доклады, ситуационные задания, тестовые задания, индивидуальное задание (реферат), контроль знаний по разделу, научная составляющая (научные тезисы).

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- 1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.
- 2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Обучающемуся рекомендуется не ограничиваться при изучении темы только основной литературой, необходимо конспектировать лекции, изучать методические рекомендации, издаваемые кафедрой. Для улучшения качества освоения материала необходимо в день лекции повторно изучить сделанный на занятиях конспект, повторить новые понятия, составить структурно-логическую схему лекции. Усвоение дисциплины требует освоения методов исследования взаимосвязи между социально-экономическими и финансовыми факторами, самостоятельного решения задач на семинарских занятиях, выполнения заданий. При возникновении сложностей по усвоению программного материала необходимо посещать консультации по дисциплине, задавать уточняющие вопросы на лекциях и семинарских занятиях.