

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Исаков Ирлан Жангазыевич Автономная некоммерческая организация высшего образования

Должность: Ректор

«**Университет при Межпарламентской Ассамблее ЕвразЭС**»

Дата подписания: 07.05.2024 11:22:27

Уникальный программный ключ:

a748d5b672796bd7b37612bb23a3449357804892a0d120774ea9def3ef7a2bc0

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковские и финансово-кредитные инновации

(наименование дисциплины)

Направление подготовки **38.06.01 Экономика**

Квалификация выпускника **Исследователь. Преподаватель-исследователь**

Направленность программы **Финансы, денежное обращение и кредит**

Форма обучения **Очная; заочная**

(очная, очно-заочная, заочная)

2020 г.

1. Место дисциплины в структуре образовательной программы, входные требования для освоения дисциплины (при необходимости)

Дисциплина «Банковские и финансово-кредитные инновации» относится к дисциплинам вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» программы подготовки кадров высшей квалификации по направлению подготовки 38.06.01 Экономика (направленность программы: финансы, денежное обращение и кредит). Для изучения дисциплины необходимы знания, умения и навыки, полученные обучающимися на предыдущих уровнях образования (специалитет, магистратура). Содержание дисциплины служит основой для подготовки к кандидатскому экзамену по специальности в соответствии с направленностью программы аспирантуры (финансы, денежное обращение и кредит).

2. Объем дисциплины в зачетных единицах

Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы

Объем дисциплины	Всего часов	
	Очная форма обучения	Заочная форма обучения
Общая трудоемкость дисциплины	108	108
Контактная работа (по видам учебных занятий) (всего)	18	16
Из них:		
Лекции (Лек)	10	8
Практические занятия (Пр)	8	8
Семинарские занятия (Сем)	-	-
Самостоятельная работа (СР)	90	92
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет
Объем часов, отводимых на подготовку к промежуточной аттестации (Контроль)	-	-

3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

Тема 1. Основные концепции финансовых инноваций

Сущность и определение финансовых инноваций, взаимосвязь с другими финансовыми дисциплинами, инструментарий финансовых. Внешние факторы развития финансовых инноваций. Внутренние факторы развития финансовых инноваций.

Тема 2. Разработка финансовых продуктов

Понятие финансового инжиниринга. Концепции финансового инжиниринга. Потребители результатов финансового инжиниринга: эмитенты, инвесторы. Процесс финансового инжиниринга: конструирование финансовых продуктов, порядок действий финансового инженера, основные исходные условия.

Тема 3. Основные продукты финансовых инноваций на долговом и долевым рынках

Основные продукты финансовых инноваций на долговом рынке. Основные продукты финансовых инноваций на долговом рынке. Основные продукты финансовых инноваций на долевым рынке. Основные продукты финансовых инноваций на долевым рынке.

Тема 4. Финансовые инновации на фондовом рынке

Нормативные требования к инновационным финансовым продуктам на российском фондовом рынке. Рынок структурированных продуктов в РФ. Гибридные ценные бумаги на

основе долевых финансовых инструментов как механизмы объединенного инвестирования. Иные права, связанные с акциями: мировой опыт и специфика российской практики применения.

4. Методические рекомендации по организации изучения учебной дисциплины

4.1 Рекомендуемые образовательные технологии

В преподавании дисциплины «Банковские и финансово-кредитные инновации» используются разнообразные образовательные технологии как традиционного, так и инновационного характера, учитывающие практический и теоретический характер дисциплины:

- лекционные занятия;
- практические занятия;
- выступления с докладами (презентациями);
- дискуссии и обсуждения;
- практические задания (домашние задания).

4.2 Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Теоретические занятия

Тема 1. Основные концепции финансовых инноваций

Лекция 1. Сущность и определение финансовых инноваций, взаимосвязь с другими финансовыми дисциплинами, инструментарий финансовых. Внешние факторы развития финансовых инноваций. Внутренние факторы развития финансовых инноваций.

Тема 2. Разработка финансовых продуктов

Лекция 2. Понятие финансового инжиниринга. Концепции финансового инжиниринга. Потребители результатов финансового инжиниринга: эмитенты, инвесторы. Процесс финансового инжиниринга: конструирование финансовых продуктов, порядок действий финансового инженера, основные исходные условия.

Тема 3. Основные продукты финансовых инноваций на долговом и долевым рынках

Лекция 3. Основные продукты финансовых инноваций на долговом рынке. Основные продукты финансовых инноваций на долевым рынке. Основные продукты финансовых инноваций на долевым рынке.

Тема 4. Финансовые инновации на фондовом рынке

Лекция 4. Нормативные требования к инновационным финансовым продуктам на российском фондовом рынке. Рынок структурированных продуктов в РФ. Гибридные ценные бумаги на основе долевых финансовых инструментов как механизмы объединенного инвестирования. Иные права, связанные с акциями: мировой опыт и специфика российской практики применения.

Практические занятия

Тема 1. Основные концепции финансовых инноваций

Обсуждение вопросов: Сущность и определение финансовых инноваций, взаимосвязь с другими финансовыми дисциплинами, инструментарий финансовых. Внешние факторы развития финансовых инноваций. Внутренние факторы развития финансовых инноваций.

Тема 2. Разработка финансовых продуктов

Обсуждение вопросов: Понятие финансового инжиниринга. Концепции финансового инжиниринга. Потребители результатов финансового инжиниринга: эмитенты, инвесторы. Процесс финансового инжиниринга: конструирование финансовых продуктов, порядок действий финансового инженера, основные исходные условия.

Тема 3. Основные продукты финансовых инноваций на долговом и долевым рынках

Обсуждение вопросов: Основные продукты финансовых инноваций на долговом рынке. Основные продукты финансовых инноваций на долговом рынке. Основные продукты финансовых инноваций на долевым рынке. Основные продукты финансовых инноваций на долевым рынке.

Тема 4. Финансовые инновации на фондовом рынке

Обсуждение вопросов: Нормативные требования к инновационным финансовым продуктам на российском фондовом рынке. Рынок структурированных продуктов в РФ. Гибридные ценные бумаги на основе долевого финансовых инструментов как механизмы объединенного инвестирования. Иные права, связанные с акциями: мировой опыт и специфика российской практики применения.

4.3 Методические рекомендации для обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Самостоятельная работа обучающихся включает усвоение теоретического материала, подготовку к практическим занятиям, выполнение самостоятельных заданий, изучение литературных источников, использование Internet-данных, изучение нормативно-правовой базы, подготовку к текущему контролю знаний, к промежуточной аттестации.

В рамках изучения дисциплины могут быть предусмотрены встречи обучающихся с участием представителей российских и зарубежных компаний, государственных и общественных организаций и проведение мастер-классов экспертов.

Контроль за выполнением самостоятельной работы ведется в процессе изучения курса преподавателем на практических занятиях, а так же при проверке индивидуальных заданий и письменных работ.

Управление самостоятельной работой обучающегося

Формы управления самостоятельной работой:

- консультирование;
- проверка части выполненной работы;
- предложение списка рекомендованной литературы;

План самостоятельной работы:

- повторение материала, подготовка к практическим (семинарским) занятиям.

Тематика домашних заданий

1. Экономические предпосылки возникновения финансовых инноваций;
2. Политические предпосылки возникновения финансовых инноваций;
3. Социальные предпосылки возникновения финансовых инноваций;
4. Предпосылки возникновения инноваций в международных финансовых отношениях;
5. Сравнительный анализ государственного регулирования деятельности финансово-кредитных институтов в англо-саксонской и европейской моделях финансового рынка;
6. Инновационные тенденции государственного управления: переход к саморегулированию в финансовой сфере;

7. Инновационные тенденции государственного управления: переход к саморегулированию в сфере финансового контроля;
8. Анализ долгосрочной перспективы саморегулирования на финансовых рынках;
9. Инновации в лицензионном и разрешительном порядке на финансовых рынках;
10. Деловые и законодательные нормы деятельности финансово-кредитных институтов;

5. Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

5.1 Перечень оценочных средств

Оценочные средства представляют собой задания, обязательные для выполнения обучающимся, позволяющие ему приобрести теоретические знания, практически умения, навыки (опыт деятельности), а также решать задачи, связанные с будущей профессиональной и научно-исследовательской деятельностью. Включают в себя задания для текущего контроля успеваемости, обеспечивающие оценку хода освоения обучающимися дисциплины, и задания для промежуточной аттестации обучающихся, обеспечивающие оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине.

Примерные оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости

Темы презентаций и докладов

1. Инновационные тенденции в профессиональных требованиях, предъявляемых к специалистам финансового рынка в мировой практике;
2. Инновационные тенденции в профессиональных требованиях, предъявляемых к финансистам в мировой практике;
3. Инновационные тенденции в профессиональных требованиях, предъявляемых к финансистам в отечественной практике;
4. Анализ эффективности государственных финансовых инноваций.
5. Оценка соответствия целей и результатов публичных инноваций в финансовой сфере;
6. Оценка соответствия целей и результатов частных инноваций в финансовой сфере;
7. Инновации в структуре органов государственного регулирования экономики;
8. Инновации в структуре государственных органов финансового регулирования;
9. Инновационные компетенции государственных органов финансового регулирования;
10. Оценка необходимости и особенности разработки финансовых инноваций в реальном секторе экономики;
11. Проблемы внедрения финансовых инноваций в реальном секторе экономики.
12. Финансовый инжиниринг как механизм генерирования финансовых инноваций.
13. Инновации и интеллектуальное заимствование: позитивные и негативные стороны.

Примерные оценочные средства для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Список вопросов к зачету

1. Сущность и определение финансовых инноваций, взаимосвязь с другими финансовыми дисциплинами, инструментарий финансовых инноваций.

2. Внешние факторы развития финансовых инноваций (изменчивость цен, глобализация рынков, налоговые асимметрии, развитие технологий, развитие финансовой науки, роль регулирующего законодательства в финансовой сфере, влияние конкуренции).

3. Внутренние факторы развития финансовых инноваций (ликвидность финансовых инструментов, нерасположенность к риску, агентские издержки, усложнение количественных расчетов, новые инновационные продукты).

4. Понятие финансового инжиниринга. Концепции финансового инжиниринга.

5. Инструменты финансового инжиниринга.

6. Особенности развития финансового инжиниринга в Российской Федерации

7. Оценка эффективности финансовых инноваций

8. Экономическая сущность секьюритизации активов. Факторы появления и развития секьюритизации активов.

9. Модели секьюритизации активов. Требования, предъявляемые к активам при секьюритизации.

10. SPV.

11. Секьюритизация в США.

12. Особенности секьюритизации в Европе

13. Модель секьюритизации, используемая в Российской Федерации. Ипотечный агент: требования в соответствии с законодательством. Проблемы и перспективы развития секьюритизации в Российской Федерации

14. Понятие эквайринга. POS- терминалы. Преимущества и недостатки для различных групп пользователей. Особенности развития в Волгоградской области

15. Первоначальное публичное предложение акций. Преимущества и недостатки.

16. Этапы IPO.

17. Условия Листинга: требования российских и зарубежных бирж

18. Понятие франчайзинга, его виды. Преимущества и недостатки. Условия.

19. Понятие структурных продуктов. Формы структурных продуктов.

20. Процесс конструирования структурных продуктов.

21. Методы оценки структурных продуктов. Коэффициент участия.

22. Погодные фьючерсы: понятие, история появления, роль в экономике. Общая характеристика погодных производных ценных бумаг (HDD, CDD).

23. Биржевая торговля производными деривативами. Опыт Московской биржи.

24. РДР: понятие, функции, этапы эмиссии.

25. Понятие биржевых облигаций. Требования к компаниям-эмитентам.

26. Процедура эмиссии биржевых облигаций Биржевая торговля на ММВБ.

27. Понятие РДР. Эмитент РДР. Процедура выпуска РДР.

28. Особенности исламских финансов. Исламский банкинг: история, этапы развития, страны-участники.

29. Продукты исламского банкинга (активные и пассивные операции): иджара, мушарака, мурабаха.

30. Продукты исламского банкинга (активные и пассивные операции): мудараба, сукук, истисна.

5.2 Планируемые результаты обучения

В процессе изучения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы следующие компетенции:

- владение методологией теоретических и экспериментальных исследований в области экономики, финансов, денежного обращения и кредита (ПК-3);
- способность к разработке новых методов исследования, их применение в научно-исследовательской деятельности в области экономики, финансов, денежного обращения и кредита (ПК-4).

Код и формулировка компетенции	Планируемые результаты обучения, характеризующие этапы формирования компетенций и обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения программы аспирантуры
ПК-3 - владение методологией теоретических и экспериментальных исследований в области экономики, финансов, денежного обращения и кредита	Знания: путей выявления и анализа инновационного развития национальной экономики; основных инновационных финансовых инструментов, механизмов управления финансами на микро-, мезо- и макроуровне Умения: анализировать и управлять основными параметрами инновационных процессов в современной экономике; выявлять факторы рисков, связанные с конструированием новых финансовых продуктов; выбирать наиболее эффективные способы управления рисками финансовых инноваций Навыки и (или) опыт деятельности: оценки результатов инновационной деятельности, научно-технического и организационного обновления социально-экономических систем; навыками создания индивидуальных продуктов в соответствии с уникальными потребностями эмитентов и инвесторов
ПК-4 - способность к разработке новых методов исследования, их применение в научно-исследовательской деятельности в области экономики, финансов, денежного обращения и кредита	Знания: методологии, теории формирования и развития предпринимательства; способов управления рисками финансовых инноваций; концептуальной основы конструирования ценных бумаг на основе финансового инжиниринга Умения: анализировать и прогнозировать современные тенденции развития экономики, определять научно обоснованные организационно-экономические формы деятельности; анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов Навыки и (или) опыт деятельности: исследований отраслевых, региональных и мировых рынков, организационно-хозяйственной деятельности субъектов рынка; управления финансовыми рисками конструируемых финансовых продуктов

5.3. Система оценивания результатов и критерии выставления оценок в ходе промежуточной аттестации

Для оценивания результатов промежуточной аттестации применяется система оценивания, включающая следующие оценки: «зачтено», «не зачтено».

Зачет. Критерии оценивания

Допуск к зачету осуществляется на основании посещаемости обучающимся аудиторных занятий и успешном освоении материалов лекций и семинаров.

Знания обучающихся оцениваются путем выставления по результатам ответа обучающегося итоговой оценки «зачтено», либо «не зачтено».

Оценка «зачтено» при приеме зачета выставляется в случае:

- полного и правильного изложения обучающимся учебного материала по каждому из вопросов;
- самостоятельной подготовки обучающегося к ответу в установленные для этого сроки, исключающей использование нормативных источников, основной и дополнительной литературы, конспектов лекций и иного вспомогательного материала, кроме случаев специального указания или разрешения преподавателя;
- владения обучающимся понятийно-категориальным аппаратом;
- логически последовательного, взаимосвязанного и правильно структурированного изложения обучающимся учебного материала, умения устанавливать и прослеживать причинно-следственные связи между событиями, процессами и явлениями, о которых идет речь;
- приведения обучающимся надлежащей аргументации, наличия у обучающегося логически и нормативно обоснованной точки зрения при освещении проблемных, дискуссионных аспектов учебного материала по вопросам;
- лаконичного и правильного ответа обучающегося на дополнительные вопросы преподавателя.

Оценка «зачтено» может быть выставлена также при соблюдении вышеперечисленных требований в основном, без существенных ошибок и пробелов при изложении обучающимся учебного материала, приведении ссылок на нормативно-правовые акты, а также на их отдельные принципиально значимые положения.

Оценка «не зачтено» при приеме зачета выставляется в случае:

- отказа обучающегося от ответа по билету с указанием, либо без указания причин;
- невозможности изложения обучающимся учебного материала по одному или всем вопросам;
- допущения обучающимся существенных ошибок при изложении учебного материала по одному или всем вопросам;
- невладения обучающимся понятийно-категориальным аппаратом;
- невозможность обучающегося дать ответы на дополнительные вопросы преподавателя.

Любой из указанных недостатков может служить основанием для выставления обучающемуся оценки «не зачтено».

Дополнительные вопросы могут быть заданы обучающимся в случаях:

- необходимости конкретизации информации по вопросам с целью проверки глубины знаний отвечающего по связанным между собой темам и проблемам;

- необходимости проверки знаний отвечающего по основным темам и проблемам курса при недостаточной полноте его ответа по вопросам билета.

6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература

1. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2018. - 304 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр.: с. 298 - 300 - ISBN 978-5-394-02426-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495779>
2. Мотовилов, О.В. Финансово-кредитное обеспечение инновационной деятельности : учебное пособие / О.В. Мотовилов. - 2-е изд. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 272 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 252-256 - ISBN 978-5-4475-5171-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=344718>

Дополнительная литература

1. Бочков, Д.В. Организационно-финансовые инновации в бюджетном секторе на примере построения региональной системы общего образования Российской Федерации : монография / Д.В. Бочков. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2016. - 215 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 172-182 - ISBN 978-5-4475-6038-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=435525>
2. Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / А.С. Нешиной. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2017. - 640 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-01394-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495802>

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины

1. <http://biblioclub.ru/> – электронная библиотечная система «Университетская библиотека Онлайн»
2. <http://www.garant.ru> – ГАРАНТ: [Информационно-правовой портал]
3. Справочная правовая система Консультант Плюс (сетевая):
 - Бухгалтер: Вопросы-ответы
 - Бухгалтер: Корреспонденция счетов
 - Деловые бумаги
 - Российское законодательство
4. ЭБС IPR BOOKS - www.iprbookshop.ru

8. Лицензионное программное обеспечение

- MS Windows 7 Профессиональная
- MS Windows 10 Pro

9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

В зависимости от вида проводимых занятий используется следующее материально-техническое обеспечение дисциплины:

- лекционные аудитории (оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном и имеющие выход в Интернет);
- помещения для проведения семинарских (практических) занятий (с типовым оборудованием, обеспечивающим применение современных информационных технологий и наглядными пособиями);
- библиотека (имеющая читальные залы и рабочие места для обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и Интернет);
- компьютерные классы с демонстрационно-обучающими и обучающе-контролирующими возможностями, доступом к базам данных и Интернет.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья форма проведения занятий по дисциплине устанавливается образовательной организацией с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья. При определении формы проведения занятий с обучающимся-инвалидом образовательная организация должна учитывать рекомендации, данные по результатам медико-социальной экспертизы, содержащиеся в индивидуальной программе реабилитации инвалида, относительно рекомендованных условий и видов труда. При необходимости для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья создаются специальные рабочие места с учетом нарушенных функций и ограничений жизнедеятельности.