

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
Финансовые инновации

**Код модуля**  
1148177(1)

**Модуль**  
Финансовое обеспечение инновационного  
развития национальной экономики

**Екатеринбург**

Оценочные материалы составлены автором(ами):

<b>№ п/п</b>	<b>Фамилия, имя, отчество</b>	<b>Ученая степень, ученое звание</b>	<b>Должность</b>	<b>Подразделение</b>
1	Долгих Юлия Александровна	кандидат экономических наук, доцент	Доцент	финансов, денежного обращения и кредита

**Согласовано:**

Управление образовательных программ

Русакова И.Ю.

**Авторы:**

- Долгих Юлия Александровна, Доцент, финансов, денежного обращения и кредита

**1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Финансовые инновации**

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Экзамен	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	1
		Домашняя работа	1

**2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Финансовые инновации**

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предьявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-1 -Способен организовывать деятельность службы внутреннего контроля, специального внутреннего контроля и управления рисками подразделения брокерско-дилерской организации (управляющей организации, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора)	З-1 - Знать деятельность службы внутреннего контроля, специального внутреннего контроля и управления рисками подразделения брокерско-дилерской организации (управляющей организации, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора) П-1 - Владеть навыками организаторской деятельности службы внутреннего контроля, специального внутреннего контроля и управления рисками подразделения брокерско-дилерской организации (управляющей организации,	Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия Экзамен

	депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора) У-1 - Уметь организовывать деятельность службы внутреннего контроля, специального внутреннего контроля и управления рисками подразделения брокерско-дилерской организации (управляющей организации, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора)	
ПК-8 -Способен управлять рисками инвестиционного проекта	З-1 - Знать виды и классификацию инвестиционных рисков П-1 - Владеть методами управления рисками инвестиционного проекта У-1 - Уметь управлять рисками инвестиционного проекта	Контрольная работа Практические/семинарские занятия

### 3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

#### 3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

<b>1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.5</b>		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>контрольная работа</i>	3,5	100
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.4</b>		
<b>Промежуточная аттестация по лекциям – зачет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.6</b>		
<b>2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.50</b>		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах

<i>домашняя работа</i>	3,8	100
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям– 1.00</b>		
<b>Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям–нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям– 0.00</b>		
<b>3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий –не предусмотрено</b>		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям -не предусмотрено</b>		
<b>Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям –нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено</b>		
<b>4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий –не предусмотрено</b>		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям -не предусмотрено</b>		
<b>Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям –нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено</b>		

### 3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<b>Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено</b>		
<b>Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено</b>		

## 4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

<b>Результаты обучения</b>	<b>Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам</b>
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

#### **Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням**

<b>Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)</b>	<b>Шкала оценивания</b>		
		<b>Традиционная характеристика уровня</b>		<b>Качественная характеристика уровня</b>
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)

5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания	Нет результата
----	---	--	----------------

## 5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

### 5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

#### 5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

#### 5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Финансовые инновации: сущность, классификация, виды
2. Финансовые инновации как продукты финансового инжиниринга
3. Основные продукты финансового инжиниринга. Виды финансовых инноваций.
4. Финансовые инновации на рынке долговых обязательств. Секьюритизация.
5. Финансовые инновации на рынке долевых ценных бумаг.
6. Финансовые инновации в банковском и страховом секторе.
7. Финансовые инновации в реальном секторе экономики.

LMS-платформа

1. не предусмотрена

### 5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

## Базовый

#### 5.2.1. Контрольная работа

Примерный перечень тем

1. Применение модели Гордона при оценке инвестиций на финансовых рынках; 2. Применение модели Блэка-Шоулза на рынке опционов; 3. Основные расчетные модели кредитного рынка. 4. Метод расчетов по коллатерализованным обязательствам Pass – Through; 5. Метод расчетов по коллатерализованным обязательствам Pay – Through; 6. Расчетные модели по опционам; 7. Расчетные модели по форвардам и фьючерсам; 8. Структура и вычисление экономических ставок (ориентиров); 9. Структура и вычисление экономических индексов (индикаторов); 10. Методики определения цены по казначейским облигациям; 11. Особенности расчетов по казначейским бумагам; 12. Методы обеспечения публичных обязательств по частным инвестициям

Примерные задания

1. Инвестор размещает 100 000 рублей в краудлендинг на срок 28 дней под ставку 25 % годовых. Комиссия краудфандинговой платформы составляет 0,7 % от суммы сделки.

Налог на доходы физических лиц составляет 13 %. Ставка по банковскому депозиту составляет 10 %.

2. Из Паспорта федерального проекта «Искусственный интеллект» национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» следует составить аналитическую записку (эссе), отражающую источники финансирования проекта, их объем и структуру. Выяснить, какие мероприятия проекта реализованы и определить их значимость и сложность, учитывая объемы финансирования и опираясь на эту информацию. Определить хронологию (последовательность) финансирования отдельных мероприятий в общем сроке реализации проекта.

3. В пилотном варианте федерального проекта «Умный город» участвуют малые города России. Для выполнения кейса следует:

- изучить паспорт проекта «Умный город»;
- определить задачи муниципалитетов в реализации проекта;
- выбрать один из малых городов, участвующих в проекте;
- проанализировать источники финансирования конкретного проекта;
- выводы и предложения оформить в виде аналитической записки.

LMS-платформа

1. не предусмотрена

### **5.2.2. Домашняя работа**

Примерный перечень тем

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 само-регулированию 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;
11. Инновационные тенденции в профессиональных требованиях, предъявляемых к специалистам финансового рынка в мировой практике;
12. Инновационные тенденции в профессиональных требованиях, предъявляемых к финансистам в мировой практике;
13. Инновационные тенденции в профессиональных требованиях, предъявляемых к финансистам в отечественной практике;
14. Анализ эффективности государственных финансовых инноваций.
15. Оценка соответствия целей и результатов публичных инноваций в финансовой сфере;
16. Оценка соответствия целей и результатов частных инноваций в финансовой сфере;
17. Инновации в структуре органов государственного регулирования экономики;
18. Инновации в структуре государственных органов финансового регулирования;
19. Инновационные компетенции государственных органов финансового регулирования;
20. Оценка необходимости и особенности разработки финансовых инноваций в реальном секторе экономики;
21. Проблемы внедрения финансовых инноваций в реальном секторе



экономики. 22. Финансовый инжиниринг как механизм генерирования финансовых инноваций. 23. Инновации и интеллектуальное заимствование: позитивные и негативные стороны.

Примерные задания

1. Компания «Астра» планирует заключить договор с компанией ООО «Строительная компания «Дом» (г. Югра) на подготовку строительной площадки для возведения складского помещения. Какой электронный налоговый сервис необходимо использовать компании «Астра», чтобы убедиться в надежности и добросовестности контрагента? Используя этот сервис, определите следующие сведения об ООО «Строительная компания «Дом»:

- о налоговых нарушениях, штрафах и недоимках;
- о применении специальных налоговых режимов;
- среднесписочную численность сотрудников;
- размер уплаченных налогов и страховых взносов;
- информацию о доходах и расходах.

На основе полученной информации оцените предпринимательский риск компании «Астра» при работе с данным контрагентом.

2. Получите среднеотраслевые показатели по налоговой нагрузке для организаций на общем режиме налогообложения, используя электронный сервис «Калькулятор по расчету налоговой нагрузки», если:

- вид экономической деятельности - 47.2 «Торговля розничная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями в специализированных магазинах»,
- субъект Российской Федерации – Свердловская область,
- масштаб деятельности – крупное предприятие (свыше 2000 млн.руб.).

Определите данные среднеотраслевых показателей по налоговой нагрузке, сменив масштаб деятельности с крупного на мелкий (500-800 млн.руб.)

3. Компания «Незабудка» занимается производством одежды, кроме одежды из меха (ОКВЭД 14.1). Местонахождение – г. Москва, масштаб деятельности – микропредприятие (до 30 млн. руб.). Определите среднеотраслевые показатели по налоговой нагрузке и сравните их с фактическими значениями компании «Незабудка», если:

- Сумма фактически уплаченных налогов всего – 100 000 руб., из них:  
Налог на прибыль организаций – 10 000 руб.  
Налог на добавленную стоимость – 50 000 руб.
  - Сумма доходов – 2 млн. руб.
- Сделайте выводы.

LMS-платформа

1. не предусмотрена

### **5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля**

#### **5.3.1. Экзамен**

Список примерных вопросов

1. Предпосылки возникновения финансовых инноваций. 2. Финансовые инновации в органах государственного регулирования экономики (Банк России, МФ, МНС, МАП и

т.д.). 3. Финансовые инновации в реальном секторе экономики. 4. Финансовые инновации в сегментах финансового рынка. 5. Финансовый инжиниринг как механизм генерирования финансовых инноваций. 6. Потребители результатов финансового инжиниринга: эмитенты и инвесторы. 7. Интересы потребителей: экономические и внеэкономические факторы их формирования, как основные факторы развития финансового инжиниринга. 8. Понятие внешних, связанных с законодательным регулированием, состоянием отрасли, стадией макроэкономического цикла, уровнем развития финансового рынка и т.д., внутренних факторов (характер существующих обязательств, предполагаемые объекты инвестирования привлеченных средств, прогноз денежных потоков и пр. 9. Инновационный финансовый продукт. 10. Основные продукты финансового инжиниринга на долговом и долевым рынках. 11. Систематизация инновационных финансовых продуктов – список Финнерти. 12. Понятие гибридного и структурированного финансового продукта: ключевые примеры. 13. Синтетические финансовые продукты: понятие, цели создания, конструкции. 14. Классификация финансовых инноваций. 15. Процесс финансового инжиниринга: конструирование финансовых продуктов, порядок действий финансового инженера, основные исходные условия. 16. Создание уникальных «tailor-made» продуктов тиражирование лучшего опыта. 17. Принципы организации и регулирования финансовых институтов. 18. Методы регулирования деятельности финансово-кредитных институтов. 19. Нормативные и финансовые ограничения деятельности финансовых институтов. 20. Координация международной валютно-финансовой политики.

LMS-платформа

1. не предусмотрена

#### **5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности**

Направления воспитательной деятельности сопрягаются со всеми результатами обучения компетенций по образовательной программе, их освоение обеспечивается содержанием всех дисциплин модулей.