

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Кубанский государственный университет»  
Экономический факультет  
Кафедра экономического анализа, статистики и финансов



УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по научной работе и  
инновациям

М.В. Шарафан  
«29» апреля 2022 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА СПЕЦИАЛЬНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ФИНАНСЫ

Научная специальность: 5.2.4. Финансы

Форма обучения *очная*

Краснодар  
2022

Рабочая программа специальной дисциплины «Финансы» составлена в соответствии с Федеральными государственными требованиями к структуре программ подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре, условиям их реализации, срокам освоения этих программ с учетом различных форм обучения, образовательных технологий и особенностей отдельных категорий аспирантов, утвержденными приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 20 октября 2021 г. № 951.

Рабочая программы дисциплины составлена

Л.Н. Дробышевская, зав. кафедрой ЭАСиФ, д.э.н., профессор

  
подпись

Ю.Ю. Платонова, доцент, к.э.н., доцент

  
подпись

Программа обсуждена и одобрена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов «22» марта 2022 г. (протокол № 6)

Заведующий кафедрой Дробышевская Л.Н.

  
подпись

Программа обсуждена и одобрена учебно-методической комиссией экономического факультета «19» апреля 2022 г. (протокол № 9)

Председатель УМК факультета Дробышевская Л.Н.

  
подпись

## 1. Цель изучения дисциплины

**1.1. Цель дисциплины:** изучение круга проблем, знание и понимание которых необходимы для разработки и совершенствования теоретических и методологических подходов к исследованию и эффективному управлению финансами коммерческих и некоммерческих организаций на финансовом рынке, а также для исследования и совершенствования методологических и методических основ финансово-кредитной системы на микро - и макроуровне.

## 2. Задачи дисциплины

- на основе изучения теоретических и методологических подходов к эффективному управлению финансами коммерческих и некоммерческих организаций на финансовом рынке научиться их разрабатывать и совершенствовать;
- исследовать теоретико-методологические и методические основы финансово-кредитной системы как на микро, так и на макроуровне и определить направления и инструменты их совершенствования.

## 3. Место дисциплины в структуре программы аспирантуры

Специальная дисциплина «Финансы» относится к Образовательному компоненту «Дисциплины (модули)» программы аспирантуры.

## 4. Требования к результатам освоения дисциплины

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся специальных компетенций (СК)

| № п.п. | Код и наименование компетенции                                                                                                                                                | Индикаторы достижения компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1      | <b>СК-1</b> Способность к применению в ходе собственных научных исследований методологических основ, понятийно-категориального и терминологического аппарата финансовой науки | 1. Проводит научные исследования в области финансов с применением методологии, понятийно- категориального и терминологического аппарата финансовой науки<br>2. Учитывает в исследованиях особенности современных концепций и научных финансовых школ                                                                            |
| 2      | <b>СК-2</b> Способность применять перспективные методы исследования закономерностей и особенностей функционирования финансового рынка в условиях неопределенности и риска     | 3. Формулирует положения научной новизны диссертации с применением системного подхода к описанию обосновываемых предложений, направленных на развитие финансовых рынков<br>4. Выявляет, анализирует и предлагает пути решения проблем неопределенности и риска в контексте исследований структурных элементов финансовых рынков |
| 3      | <b>СК-3</b> Способность использовать результаты современных исследований для разработки новых методов и моделей развития финансовой системы                                   | 5. Использует результаты финансовых исследований для решения проблем повышения эффективности функционирования финансовой системы<br>6. Применяет результаты современных исследований для разработки, освоения и внедрения новых методов и моделей развития финансовой системы                                                   |
| 4      | <b>СК-4</b> Способность использовать результаты                                                                                                                               | 7. Использует результаты современных финансовых исследований для                                                                                                                                                                                                                                                                |

| № п.п. | Код и наименование компетенции                                                                                                                             | Индикаторы достижения компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | современных исследований в области денежно-кредитной политики для совершенствования методов и инструментов регулирования социально-экономических процессов | совершенствования методов денежно-кредитной политики<br>8. Демонстрирует знание особенностей методов регулирования социально-экономических процессов при помощи денежно-кредитных методов<br>9. Разрабатывает предложения по совершенствованию взаимодействия субъектов рынка и органов денежно-кредитного регулирования |

### 5. Структура дисциплины по очной форме обучения.

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 5 зач.ед. (180 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице:

| Вид учебной работы                                  |         | Всего<br>(часов) | Семестры<br>(часы) |   |
|-----------------------------------------------------|---------|------------------|--------------------|---|
|                                                     |         |                  | 3                  |   |
| Контактная работа, в том числе:                     |         | 72               | 72                 |   |
| аудиторная по видам учебных занятий (всего)         |         |                  |                    |   |
| в том числе:                                        |         |                  |                    |   |
| – лекции                                            |         | 36               | 36                 | - |
| – практические                                      |         | 36               | 36                 | - |
| – лабораторные                                      |         |                  |                    | - |
| Иная контактная работа:                             |         |                  |                    |   |
| Промежуточная аттестация                            |         |                  |                    |   |
| Самостоятельная работа, в том числе:                |         | 108              | 108                |   |
| Проработка учебного (теоретического) материала      |         | 40               | 40                 | - |
| Выполнение индивидуальных заданий (подготовка эссе) |         | 28               | 28                 | - |
| Подготовка к текущему контролю                      |         | 40               | 40                 | - |
| Общая трудоемкость                                  | час.    | 180              | 180                | - |
|                                                     | зач. ед | 5                | 5                  |   |

### 6. Содержание дисциплины по очной форме обучения

По итогам изучаемой специальной дисциплины аспиранты (обучающиеся) сдают кандидатский экзамен.

Дисциплина изучается на 2 курсе, в 3 семестре по учебному плану очной формы обучения.

| № п/п | Тема.<br>Основные вопросы                                                 | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) |                      |                      |                        |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
|       |                                                                           |         | Лекции                                                                                 | Практические занятия | Лабораторные занятия | Самостоятельная работа |
| 1     | Коммерческие и некоммерческие организации как участники финансового рынка | 3       | 12                                                                                     | 12                   |                      | 36                     |
| 2     | Теоретико-методологические и методические основы денежного обращения      | 3       | 12                                                                                     | 12                   |                      | 36                     |

| №<br>п/п             | Тема.<br>Основные вопросы                                | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) |                                  |                            |                                     |
|----------------------|----------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
|                      |                                                          |         | Лекции                                                                                 | Практические занятия             | Лабораторные занятия       | Самостоятельная работа              |
| 3                    | Теоретико-методологические и методические основы кредита | 3       | 12                                                                                     | 12                               |                            | 36                                  |
| Итого по дисциплине: |                                                          |         | Итого лекционных часов<br>36                                                           | Итого практических занятий<br>36 | Итого лабораторные занятия | Итого самостоятельной работы<br>108 |

## 7. Образовательные технологии

При реализации различных видов учебной работы (лекций и практических занятий) используются следующие виды образовательных технологий: лекции, опрос, эссе.

Изучение специальной дисциплины «Финансы» предусматривает чтение лекций, проведение практических занятий, самостоятельную работу обучающихся.

Проведение лекционных и практических занятий происходит с использованием мультимедийных презентаций в программе MS PowerPoint.

В ходе проведения практических (семинарских) занятий проводится разбор практических ситуаций в финансово-кредитной сфере. Дополнительной целью практических занятий является контроль усвоения пройденного материала. При проведении практических занятий обучающиеся отвечают на контрольные вопросы преподавателя и других обучающихся по наиболее важным теоретическим аспектам текущей темы, готовят и представляют эссе. В число видов работы, выполняемой слушателями самостоятельно, входят: 1) поиск и изучение литературы по рассматриваемой теме; 2) поиск и анализ научных статей, монографий по рассматриваемой теме; 3) подготовка эссе (при желании с использованием программы Power Point). На практических занятиях также осуществляется проверка выполнения домашних заданий.

Интерактивные и информационно-коммуникативные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях, в сочетании с внеаудиторной работой создают дополнительные условия формирования и развития требуемых компетенций обучающихся, поскольку позволяют обеспечить активное взаимодействие всех участников. Эти методы способствуют личностно-ориентированному подходу.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

## 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

### Основная учебная литература

1. Аксютин, С. В. Формирование корпоративной финансовой политики: методологический аспект / С. В. Аксютин, С. Л. Боровая, Н. П. Советова ; Вологодский государственный университет. – Вологда : Вологодский государственный университет, 2020. – 210 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=619551>

2. Гришина, О. А. Регулирование мирового финансового рынка: теория, практика, инструменты : монография / О. А. Гришина, Е. А. Звонова. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 410 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-009920-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1167890>.

3. Цифровизация финансово-кредитной сферы в современной России / Е. В. Агеева, М. А. Афанасова, А. С. Баландина [и др.] ; под общ. ред. М. Г. Жигас, А. А. Шелупанова. –

Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 408 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=565080>.

4. Когденко, В. Г. Корпоративная финансовая политика / В. Г. Когденко. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 615 с. : схем., табл, ил. – (Magister). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683048>

5. Берзон, Н. И. Инновации на финансовых рынках / Н. И. Берзон, Е. А. Буянова, В. Д. Газман ; ред. Н. И. Берзон, Т. В. Теплова. – Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2013. – 422 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227273>

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечных системах «Лань» и «Юрайт».

#### **Дополнительная учебная литература**

1. Гузнов, А. Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации : монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 500 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-10168-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491266>.

2. Лукасевич, И. Я. Прогнозирование финансовых кризисов: методы, модели, индикаторы : монография / И.Я. Лукасевич, Е.А. Федорова. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2021. — 126 с. — (Научная книга). - ISBN 978-5-9558-0443-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1290477>.

3. Миловидов, В. Д. Симметрия заблуждений: Факторы неопределенности финансового рынка в условиях технологической революции : монография / В. Д. Миловидов; предисл. М. Е. Фрадкова. — Москва : Магистр, 2019. — 336 с., илл. - ISBN 978-5-16-108240-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1063562>.

4. Юдина И.Н. Теория и практика проведения денежно-кредитной политики в странах с формирующимися рынками: монография / И.Н. Юдина. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 109 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/18622](http://www.dx.doi.org/10.12737/18622). <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=610369>.

5. Национальная денежная система: теория, методология исследования, концепция развития в условиях модерниз. совр. эконом.: Монография / М.А. Абрамова. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 380 с.: 60х90 1/16. - (Наука). (п) ISBN 978-5-905554-43-8, 300 экз. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=429505>.

6. Хоменко, Е.Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: монография / Е.Г. Хоменко, О.А. Тарасенко; Министерство образования и науки Российской Федерации, Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва: Проспект, 2017. - 176 с.: ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-392-21597-3; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=469422>.

7. Артемов, Н.М. Денежно-кредитная политика как составная часть финансовой политики государства (финансово-правовой аспект): монография / Н.М. Артемов. - Москва: Проспект, 2014. - 69 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-392-15519-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=375454>.

8. Хоменко, Е.Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России: монография / Е.Г. Хоменко; Министерство образования и науки Российской Федерации, Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва: Проспект, 2017. - 252 с.: ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-392-24875-9; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=469419>.

9. Куницына, Н.Н. Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе: монография / Н.Н. Куницына, И.А. Нагорных; Министерство образования и науки

Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь: СКФУ, 2015. - 130 с.: ил. - Библиогр.: с. 99-111. - ISBN 978-5-9296-0745-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458061>.

10. Джагитян, Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности : монография / Э. П. Джагитян. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 215 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-09731-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/494800>.

11. Российские денежные реформы / В. Д. Белоусов, В. А. Бирюков, В. В. Каширин, А. А. Нестеров. – 5-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 272 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684484>.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

### 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

| № | Вид СРС                                                                          | Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы                                                                                                                                                                                                                                                |
|---|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Подготовка к текущему контролю<br>Проработка учебного (теоретического) материала | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a> |
| 2 | Выполнение индивидуальных заданий (подготовка эссе)                              | Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>            |
| 3 | Выполнение самостоятельной работы обучающихся                                    | Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>          |

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

### 10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, позволяют:

- обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет";
- фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы;
- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

#### Перечень программного обеспечения

1. Microsoft Windows 8,10,

2. Microsoft Office Professional Plus.

**Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>)
2. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>)
3. Scopus <http://www.scopus.com/>
4. ScienceDirect <https://www.sciencedirect.com/>
5. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>
6. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
7. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>
8. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>)

**11. Материально-техническое оснащение**

| Наименование специальных помещений                                                                                                                | Оснащенность специальных помещений                                                | Перечень лицензионного программного обеспечения                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа                                                                                         | Мебель: учебная мебель<br>Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук | Microsoft Windows 8, 10,<br>Microsoft Office Professional Plus |
| Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации | Мебель: учебная мебель<br>Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук | Microsoft Windows 8, 10,<br>Microsoft Office Professional Plus |

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

| Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся                       | Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Перечень лицензионного программного обеспечения                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки) | Мебель: учебная мебель<br>Комплект специализированной мебели: компьютерные столы<br>Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi) | Microsoft Windows 8, 10,<br>Microsoft Office Professional Plus |
| Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А)                 | Мебель: учебная мебель<br>Комплект специализированной мебели: компьютерные столы<br>Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi) | Microsoft Windows 8, 10,<br>Microsoft Office Professional Plus |

**12. Оценочные средства по дисциплине**

Для проведения промежуточной аттестации (представляется отдельным документом в формате приложения к РПД)

## **ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО, ПРОМЕЖУТОЧНОГО И ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ**

1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности в процессе освоения программы аспирантуры

### **1.1. Опрос на занятии**

Перечень примерных контрольных вопросов

#### **Раздел 1 Коммерческие и некоммерческие организации как участники финансового рынка**

1. Значение финансовых рынков для предприятия.
2. Финансовые ресурсы предприятия и особенности их формирования на финансовых рынках. Способы мобилизации предприятиями финансовых ресурсов на финансовом рынке.
3. Рыночная цена капитала, мобилизуемого на финансовом рынке и ее роль в определении уровня доходности активов предприятия.
4. Рыночная цена акций предприятия как критерий оценки эффективности работы финансовых менеджеров предприятия
5. Финансовые услуги для предприятий.
6. Инструменты прибыльного размещения свободных денежных средств предприятия. Ожидаемые доходность и риск портфеля ценных бумаг.
7. Разработка стратегии поведения компании на финансовых рынках.
8. Анализ и прогноз динамики финансовых рынков при разработке финансовой стратегии предприятия.
9. Фьючерсные контракты. Фьючерсные стратегии. Хеджирование фьючерсными контрактами.

#### **Раздел 2 Теоретико-методологические и методические основы денежного обращения**

1. Деньги в системе экономических отношений, их сущностные свойства и функции. Понятие и виды кредитных денег, их сравнительная характеристика.
2. Эмиссия денег, ее формы.
3. Денежная система и ее элементы.
4. Денежный оборот, его объективная основа. Показатели объема и структуры денежной массы.
5. Денежная реформа как способ радикального изменения денежной системы. Факторы, определяющие необходимость проведения денежной реформы.
6. Особенности валютной системы современной России. Современное состояние валютной системы России. Тенденции развития мировой валютной системы.
7. Платежная система и ее значение для макро- и микроэкономики.
8. Платежный баланс как мирохозяйственная категория: понятие и основные статьи. Факторы, влияющие на платежный баланс и методы его регулирования.

#### **Раздел 3 Теоретико-методологические и методические основы кредита**

1. Сущность кредита и его роль в организации кругооборота капитала и воспроизводственного процесса. Взаимодействие кредита с финансами. Принципы кредитования. Границы применения кредита на макро- и микроуровнях.
2. Структура кредитной системы государства. Кредитная инфраструктура. Роль кредитной системы в национальной экономике.

3. Характеристика элементов банковской системы. Определение банка как предприятия и как общественного института.
4. Денежно – кредитная политика центральных банков, ее цели, задачи и типы. Депозитная политика Банка России. Функции и задачи Банка России в разработке и реализации денежно – кредитной политики.
5. Методы и инструменты денежно – кредитного регулирования, их классификация по характеру влияния на состояние денежно – кредитной сферы, по сферам воздействия.
6. Государственный кредит и его роль в условиях рыночной экономики.
7. Государственный долг: внутренний и внешний. Инструменты управления государственным долгом.
8. Экономическое содержание активных операций кредитных организаций и современные тенденции их развития. Организация кредитного процесса в банке.
9. Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка.
10. Собственный капитал банка.
11. Банковский менеджмент, содержание его функций и принципов.
12. Система показателей эффективности банковской деятельности и рейтинговая оценка коммерческого банка.
13. Система риск – менеджмента в кредитной организации. Инструментарий оценки риска банковской деятельности. Понятие и функции андеррайтинга. Эмиссионные синдикаты.
14. Понятие банковского кризиса. Виды банковских кризисов и их характеристики.

## **1.2. Примерные темы эссе**

### **Раздел 1 Коммерческие и некоммерческие организации как участники финансового рынка**

1. Актуальные проблемы функционирования финансового рынка и финансовых институтов.
2. Цели, принципы и инструменты политики по развитию российского финансового рынка.
3. Роль финансового рынка в экономическом развитии.
4. Роль макроэкономической стабильности в развитии финансового рынка.
5. Возможности и ограничения финансового рынка.
6. Среднесрочные цели и принципы и инструменты политики по развитию финансового рынка.
7. Текущее состояние, возможности и вызовы для развития российского финансового рынка.
8. Вызовы и возможности для финансового рынка, направления его развития.
9. Направления развития российского финансового рынка.
10. Оценка влияния цифровых технологий на финансовую стабильность.
11. Расширение вклада финансового рынка в достижение целей устойчивого развития и esg-трансформации российского бизнеса.
12. Развитие инструментов и инфраструктуры рынка финансирования устойчивого развития и создание условий и возможностей для компаний по esg-трансформации бизнеса.
13. Учет esg-факторов в регулировании финансового рынка для адаптации рынка к новым видам рисков.
14. Развитие инновационных инструментов привлечения капитала.
15. Развитие регулирования секторов финансового рынка.
16. Риски для развития российского финансового рынка.
17. Развитие современного финансового рынка для удовлетворения потребностей российской экономики в инвестициях и эффективных платежных сервисах.
18. Развитие цифровых технологий на финансовом рынке.
19. Российский финансовый рынок: снижение влияния внешних факторов.

## **Раздел 2 Теоретико-методологические и методические основы денежного обращения**

1. Взаимодействие денежно-кредитной политики с другими видами государственной политики.
2. Денежно-кредитные отношения при разных моделях управления экономикой.
3. Границы и противоречия денежно-кредитного регулирования экономики.
4. Инструменты денежно-кредитного регулирования и их эффективность.
5. Особенности исследования антикризисных механизмов регулирования денежно-кредитной системы.
6. Денежно-кредитные кризисы: причины возникновения и меры антикризисного регулирования.
7. Стратегические направления развития и управления денежно-кредитной системой.
8. Трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики в России.

## **Раздел 3 Теоретико-методологические и методические основы кредита**

1. Основные направления государственной денежно – кредитной политики, их экономическое значение для системы денежно – кредитного регулирования.
2. Сравнительная оценка отечественной и зарубежной практики оценки капитальной базы кредитной организации.
3. Рефинансирование кредитных операций и учет его воздействия при реализации денежно – кредитной политики.
4. Новые банковские продукты: виды, технология создания и способы ведения.
5. Проблемы эффективной банковской политики в области кредитования, инвестиционной деятельности, формирования банковских пассивов по всемисточникам и резервам.
6. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России.
7. Долгосрочное и среднесрочное кредитование в инвестиционной сфере.

## **2. Промежуточная аттестация**

### **Вопросы к экзамену**

1. Финансы как экономическая категория. Функции финансов, их виды, фактическое использование в условиях рыночного хозяйства. Финансовая политика государства.
2. Сущность кредита и его роль в организации кругооборота капитала и воспроизводственного процесса. Взаимодействие кредита с финансами. Эволюция кредитных отношений.
3. Бюджет государства. Система доходных преступлений в бюджеты всех уровней. Система государственных расходов. Распределение расходов по уровням бюджетной системы России.
4. Планирование и прогнозирование расходов бюджетов всех уровней. Особенности прогнозирования, планирования и финансирования в системе государственных (федеральных) целевых программ расходов.
5. Управление доходами и расходами федерального бюджета через систему Федерального Казначейства. Особенности организации расходов местных бюджетов, их состав, структура, целевое назначение и эффективность.
6. Бюджетный федерализм, основы и проблемы его реализации в России. Бюджетный дефицит, механизм и последствия его влияния на национальную экономику.
7. Государственный кредит и его роль в условиях рыночной экономики. Государственный долг: внутренний и внешний. Инструменты управления государственным долгом.
8. Рынок ссудных капиталов. Формы кредита и классификация его видов. Кредитная система, ее элементы.

9. Налог как экономическая и правовая категория. Сущность налогов, их функции и роль в регулировании экономики и в формировании доходов бюджета.

10. Виды налогов и сборов, классификация налогов. Теория и практика применения различных видов налогов в Российской Федерации.

11. Налоговая система: понятие, состав, структура и принципы организации. Организация управления налоговой системой. Распределение налогов между звеньями бюджетной системы РФ.

12. Экономические основы построения и функционирования банковской системы, ее типы. Банковская система Российской Федерации, перспективы и направления ее развития.

13. Денежно – кредитная политика центральных банков, ее цели, задачи и типы. Депозитная политика Банка России.

14. Основные налоги в Российской Федерации и перспективы их развития: налоги с организаций, налоги и сборы с физических лиц, иные налоги. Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности.

15. Финансы предприятий и организаций, их сущность, функции, роль в экономике. Основные принципы и особенности организации финансов предприятий и организаций.

16. Финансовая стратегия предприятия, организации. Финансовый менеджмент, его состав, структура и механизм функционирования. Базовые концепции финансового менеджмента.

17. Базовые функции коммерческих банков, их содержание. Ресурсы банков. Новые банковские продукты: виды, технология создания и способы ведения. Банковский менеджмент, содержание его функций и принципов.

18. Система показателей эффективности банковской деятельности и рейтинговая оценка коммерческого банка. Проблемы эффективной банковской политики в области кредитования, инвестиционной деятельности формирования банковских пассивов по всем источникам и резервам.

19. Организация денежных расчетов и кредитования затрат предприятия. Финансовое планирование и прогнозирование на предприятии.

20. Теоретические основы организации и функционирования рынка ценных бумаг и его сегментов. Модели функционирования рынка ценных бумаг. Институциональные преобразования рынка ценных бумаг и проблемы деятельности его институтов.

21. Участники рынка ценных бумаг: эмитенты, инвесторы, инвестиционные институты. Методологические основы и принципы управления эмиссией ценных бумаг в масштабах страны и регионов.

22. Акции и их виды. Облигации и их разновидности. Векселя и их виды. Сберегательные и депозитные сертификаты. Виды государственных бумаг.

23. Роль и назначение вторичного рынка ценных бумаг. Формы организации вторичного рынка (биржевой и внебиржевой рынки), условия их функционирования.

24. Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики и финансов. Принципы определения денежных доходов и сбережений населения и их дифференциация по группам населения.

25. Концептуальное обоснование формирования рыночной стоимости различных субъектов собственности. Оценка рыночной стоимости фирмы. Определение стоимости различных объектов в условиях неопределенности.

26. Социально – экономическая сущность страхования, функции страхования. Страховой рынок России. Основные принципы страхования и управления рисками.

27. Классификация страхования по видам, формам, отраслям. Перестрахование. Государственное регулирование страховой деятельности.

28. Деньги в системе экономических отношений, их сущностные свойства и

функции. Теоретические концепции в отношении сущности денег.

29. Денежный оборот, его объективная основа. Показатели объема и структуры денежной массы. Денежные агрегаты и их применение в отдельных странах. Эмиссия денег, ее формы.

30. Денежная система и ее элементы. Современное состояние валютной системы России и перспективы внешней конвертируемости российской валюты. Тенденции развития мировой валютной системы.

31. Понятие валютной системы и валютных отношений. Особенности валютной системы современной России.

32. Экономическое содержание налога на прибыль. Эволюция механизма исчисления и уплаты, оценка фискального и регулирующего значения.

33. Взаимосвязь выручки от реализации, расходов и прибыли, анализ безубыточности. Методы планирования прибыли. Основные направления распределения и использования прибыли.

34. Понятие векселя. Классификация векселей. Цели и практика использования векселей в российской и зарубежной коммерческой практике.

35. Денежный оборот и система рыночных отношений.

36. Единый социальный налог. Тенденции совершенствования ЕСН и увязки с другими налогами.

37. Платежная система и ее значение для макро- и микроэкономики.

38. Функционирующий капитал и оборотные средства. Оптимизация выбора комбинации финансирования исходя из существующих методов: консервативный, умеренный, агрессивный.

39. Границы применения кредита на макро- и микроуровнях.

40. Страховая премия как плата за страхование. Страховой тариф.

41. Понятие банковского кризиса. Виды банковских кризисов и их характеристики.

42. Ожидаемые доходность и риск портфеля ценных бумаг. Модель Марковица. Эффективная граница портфелей. Теорем отделения. Рыночный портфель.

43. Экономическое содержание активных операций кредитных организаций и современные тенденции их развития. Направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

44. Основные фонды предприятия, их виды, оценка, воспроизводство. Экономическое содержание и источники финансирования основного капитала. Современные проблемы воспроизводства основных фондов.

45. Методологические принципы определения денежных доходов и сбережений населения и их дифференциация по группам населения.

46. Основные тенденции развития фондовых бирж в мире. Проблемы развития фондовых бирж в России.

47. Платежеспособность страховой компании. Зарубежный и российский опыт оценки платежеспособности. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости страховой компании.

48. Методы и инструменты денежно – кредитного регулирования, их классификация по характеру влияния на состояние денежно – кредитной сферы, по сферам воздействия.

49. Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Собственный капитал банка. Сравнительная оценка отечественной и зарубежной практики оценки капитальной базы кредитной организации.

50. Бюджетная классификация, ее значение.

51. Рефинансирование кредитных операций и учет его воздействия при реализации денежно – кредитной политики.

52. Понятие денежного потока. Денежный поток, генерируемый собственным

инвестированным капиталом. Номинальный и реальный денежный поток.

53. Ценовые стратегии страховщика. Система лидерства на страховом рынке. Особенности ценовой конкуренции страховщиков на рынке России.

54. Оценка текущего финансового положения предприятия и его активов. Баланс предприятия, его активы и пассивы.

55. Бюджетный контроль: задачи, значение, формы и методы проведения. Органы бюджетного контроля.

56. Стоимость инвестиционного портфеля. Планирование доходности портфеля недвижимости. Современная теория управления портфелем.

57. Платежный баланс как мирохозяйственная категория: понятие и основные статьи. Факторы, влияющие на платежный баланс и методы его регулирования.

58. Понятие и функции андеррайтинга. Основы работы андеррайтера. Эмиссионные синдикаты

59. Денежная реформа как способ радикального изменения денежной системы. Факторы, определяющие необходимость проведения денежной реформы. История денежных реформ в России.

60. Государственные и муниципальные финансы России второй половины XIX – начала XX века, уроки реформирования.

61. Финансы России начала XX века. Денежная и налоговая реформы С.Ю. Витте. Денежные и налоговые реформы 20-х – 30-х гг. XX века.

62. Функции и задачи Банка России в разработке и реализации денежно – кредитной политики. Основные направления государственной денежно – кредитной политики, их экономическое значение для системы денежно – кредитного регулирования.

63. Финансовая составляющая перестройки экономики СССР в 80- гг. Становление финансовой системы России в 90-е годы.

64. Доходность и риск. Современные модели оценки риска (ARCH, GARCH, EWMA).

65. Рынок недвижимости, его структура, факторы, влияющие на его функционирование. Классификация объектов недвижимости.

66. Классификация расходов и доходов предприятия. Финансовые методы управления расходами. Состав затрат на производства и реализацию продукции (работ, услуг), их классификация.

67. Дивидендная политика предприятия. Теория дивидендной политики. Процедуры и формы расчетов по дивидендам.

68. Бюджетирование как инструмент финансового планирования. Система бюджетов предприятия, порядок их разработки и исполнения.

69. Сущность предпринимательского риска, его функции и виды. Совершенствование количественных и качественных оценок риска, существующие критерии.

70. Структура кредитной системы государства. Место и содержание принципов кредита в кредитной системе. Кредитная инфраструктура. Роль кредитной системы в национальной экономике.

71. Характеристика элементов банковской системы. Определение банка как предприятия и как общественного института. Виды банков. Функции и роль банков в экономике.

72. Структура доходов и расходов отечественных страховых компаний. Прибыль страховой компании. Проблемы налогообложения страховой деятельности.

73. Дефицит (профицит) бюджетов. Теория общественного выбора и бюджетного дефицита. Внутренние и внешние источники финансирования дефицита бюджета. Государственный долг. Муниципальный долг.

74. Планирование и нормирование оборотных средств предприятия. Источники формирования оборотных средств. Устойчивые пассивы предприятия.
75. Оперативные финансовые планы предприятия. Платежный календарь. Планирование и организация налично – денежного оборота на предприятии.
76. Первичные и вторичные источники возвратности банковских ссуд, их соотношении и порядок использования. Залоговый механизм.
77. Система риск – менеджмента в кредитной организации и ее отличие от системы управления рисками. Инструментарий оценки риска банковской деятельности.
78. Фьючерсные контракты. Фьючерсные стратегии. Хеджирование фьючерсными контрактами.
79. Государственные долговые обязательства. Масштабы и особенности эмиссии в мире и в России. Роль в экономике (финансирование бюджетного дефицита, денежно – кредитное регулирование).
80. Природа ссудного процента. Роль и функции ссудного процента в условиях рыночной экономики. Границы ссудного процента и источники его уплаты.
81. Организация кредитного процесса в банке. Особенности российской практики составления кредитных договоров и контроля их выполнения
82. Финансы домашнего хозяйства как фактор формирования платежеспособного спроса населения, кредитных и страховых ресурсов и воздействия на производство и экономический рост.
83. Экономическое содержание налога на добавленную стоимость. Элементы НДС, эволюция и практика установления и изменения. Система акцизов на отдельные виды товаров и их роль в регулировании предпринимательской деятельности.
84. Понятие и виды кредитных денег, включая банковские и небанковские, их сравнительная характеристика. Проблемы развития национальных денег в экономике переходного периода и влияние этого процесса на обеспечение условий экономического роста.
85. Состав и структура нетто- премии, методика ее определения, пути оптимизации. Рисксовая премия и рисксовая надбавка. Методика расчетов страховой премии по массовым видам страхования.
86. Специальные налоговые режимы, их значение и роль в регулировании отдельных видов деятельности и развитии малого предпринимательства. Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности.
87. Причины и следствия кризиса государственных финансов России в 1998г. Концепции развития государственных финансов на современном этапе. Финансовая стабилизация, методы ее достижения.
88. Содержание, назначение и тенденции имущественного налогообложения юридических и физических лиц. Оценка изменений в механизме исчисления налогов с дохода физических лиц для реализации фискального и регулирующего назначения.
89. Финансовое состояние предприятия и его роль в стабильной производственной и финансовой деятельности предприятия.
90. Регулирующие функции государства на рынке ценных бумаг: российская и международная практика. Профессиональная этика участников фондового рынка.

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности в процессе освоения образовательной программы

Контроль освоения специальной дисциплины «Финансы» на этапах текущей промежуточной аттестации проводится в соответствии с действующим Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре.

*Методические рекомендации, определяющие процедуры оценивания устного опроса*

При изучении всех тем специальной дисциплины «Финансы» предполагается проведение семинарского занятия в форме устного опроса по обозначенной тематике.

Критерии оценки:

| Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Оценка                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Ответ на вопрос носить полный всеобъемлющий характер, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает материал, свободно справляется с дополнительными вопросами, причем не затрудняется с ответами при их видоизменении                                                                     | «отлично»             |
| Обучающийся демонстрирует знание материала, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, ошибки носят несущественный характер                                                                                                                                 | «хорошо»              |
| Обучающийся не продемонстрировал в процессе ответа раскрытие основных положений изучаемой проблемы, ответ неконкретен, показывает знания только основного материала, но допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала | «удовлетворительно»   |
| Обучающемуся не удалось в процессе ответа раскрыть обсуждаемый вопрос, либо обучающийся не смог дать ответ на поставленный вопрос                                                                                                                                                                              | «неудовлетворительно» |

*Методические рекомендации определяющие процедуры оценивания эссе*

Компонентом текущего контроля по всем темам специальной дисциплины «Финансы» является эссе.

Критерии оценки:

| Критерии                                                                                                                                                                                                                                                            | Оценка                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Тема полностью раскрыта, отражена актуальность темы, рассмотрены различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, проведен анализ темы, сделаны агрегирующие выводы и представлена собственная точка зрения по изучаемому вопросу                                | «отлично»             |
| Не достигнуты одна или две задачи, поставленные в исследовании, отсутствует полноценный анализ проблемы, использовано малое количество источников в исследовании или они устарели; сформированы полноценные выводы по работе и /или не высказано собственное мнение | «хорошо»              |
| В эссе не удалось в процессе исследования в полном объеме достичь цель, поставленную в работе, отсутствует полноценный анализ проблемы, сформированы полноценные выводы по работе и /или не высказано собственное мнение                                            | «удовлетворительно»   |
| В эссе не удалось в процессе исследования достичь цель, поставленную в работе, и, в целом работа не раскрывает тему и не соответствует требованиям                                                                                                                  | «неудовлетворительно» |

Итоговой формой контроля сформированности компетенций у обучающихся по специальной дисциплине «Финансы» является кандидатский экзамен.

**Критерии оценивания результатов обучения**

| Оценка                                          | Критерии оценивания по экзамену                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Высокий уровень<br>«5»<br>(отлично)             | оценку «отлично» заслуживает обучающийся, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы |
| Средний уровень<br>«4»<br>(хорошо)              | оценку «хорошо» заслуживает обучающийся, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки                                                              |
| Пороговый уровень<br>«3»<br>(удовлетворительно) | оценку «удовлетворительно» заслуживает обучающийся, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы        |

|                                                          |                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Минимальный<br>уровень «2»<br>(неудовлетворитель-<br>но) | оценку «неудовлетворительно» заслуживает обучающийся, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.