

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  
«31» мая 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
КАНДИДАТСКОГО ЭКЗАМЕНА ПО СПЕЦИАЛЬНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
"ФИНАНСЫ"**

Научная специальность: 5.2.4 Финансы

Форма обучения *очная*

Краснодар, 2024 год

Рабочая программа кандидатского экзамена по специальной дисциплине «Финансы» составлена в соответствии Федеральными государственными требованиями, утвержденными Приказом Минобрнауки России от 20.10.2021 № 951 «Об утверждении федеральных государственных требований к структуре программ подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре (адъюнктуре), условиям их реализации, срокам освоения этих программ с учетом различных форм обучения, образовательных технологий и особенностей отдельных категорий аспирантов (адъюнктов)» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.11.2021 № 65943) (в действующей редакции)

Рабочая программа кандидатского экзамена по специальной дисциплине «Финансы» составлена:

Дробышевская Л.Н. – и.о. зав. кафедрой ЭАСиФ, д.э.н., профессор  
Платонова Ю.Ю. – доцент, к.э.н., доцент

Программа обсуждена и одобрена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов (протокол № 8 от 7 «мая» 2024г.)

И.о. заведующего кафедрой Дробышевская Л.Н. \_\_\_\_\_  
подпись

Программа обсуждена и одобрена учебно-методической комиссией экономического факультета, протокол № 10 от 17 «мая» 2024г.

Председатель УМК факультета Дробышевская Л.Н. \_\_\_\_\_  
подпись

## 1. Цель изучения дисциплины

### 1.1. Цель дисциплины

Проведение промежуточной аттестации по специальной дисциплине «Финансы» и проверка готовности аспиранта к разработке и совершенствованию теоретических и методологических подходов к исследованию и эффективному управлению финансами коммерческих и некоммерческих организаций на финансовом рынке, а также к исследованию и совершенствованию 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

Кандидатский экзамен по специальной дисциплине «Финансы» относится к разделу Промежуточной аттестации по дисциплинам 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   |

| № п.п. | Код и наименование компетенции   | Индикаторы достижения компетенции   |
|--------|--|---|
| 4      | <b>СК-4</b> Способность использовать результаты современных исследований в области денежно-кредитной политики для совершенствования методов и инструментов регулирования социально-экономических процессов | 7. Использует результаты современных финансовых исследований для 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 1 зач.ед. (36 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице:

| Вид учебной работы                                  | Всего<br>(часов) | Семестры<br>(часы) |           |
|---|------------------|--------------------|-----------|
|   |                  | 3                  |           |
| <b>Контактная работа, в том числе:</b>              |                  |                    |           |
| <b>аудиторная по видам учебных занятий (всего)</b>  |                  |                    |           |
| <b>в том числе:</b>                                 |                  |                    |           |
| – лекции  |                  |                    |           |
| – практические                                      |                  |                    |           |
| – лабораторные                                      |                  |                    |           |
| <b>Иная контактная работа:</b>                      | <b>36</b>        | <b>36</b>          |           |
| Промежуточная аттестация                            | 36               | 36                 |           |
| <b>Самостоятельная работа, в том числе:</b>         |                  |                    |           |
| Проработка учебного (теоретического) материала      |                  |                    |           |
| Выполнение индивидуальных заданий (подготовка эссе) |                  |                    |           |
| Подготовка к текущему контролю                      |                  |                    |           |
| <b>Общая трудоемкость</b>                           | <b>час.</b>      | <b>36</b>          | <b>36</b> |
|   | <b>зач. ед</b>   | <b>1</b>           | <b>1</b>  |

### 6. Содержание дисциплины по очной форме обучения

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

Экзамен проводится на 2 курсе, в 3 семестре по учебному плану очной формы обучения.

Тематика курса, выносимая на кандидатский экзамен

| Наименование раздела | Содержание раздела |
|----------------------|--------------------|
| 1                    | 2                  |

|  |   |
|--|---|
| <p>Коммерческие и некоммерческие организации как участники финансового рынка</p> | <p>Значение финансовых рынков для предприятия.<br/>         Финансовые ресурсы предприятия и особенности их формирования на финансовых рынках. Способы мобилизации предприятиями финансовых ресурсов на финансовом рынке.<br/>         Рыночная цена капитала, мобилизуемого на финансовом рынке и ее роль в определении уровня доходности активов предприятия.<br/>         Рыночная цена акций предприятия как критерий оценки эффективности работы финансовых менеджеров предприятия.<br/>         Финансовые услуги для предприятий.<br/>         Инструменты прибыльного размещения свободных денежных средств предприятия. Ожидаемые доходность и риск портфеля ценных бумаг.<br/>         Разработка стратегии поведения компании на финансовых рынках.<br/>         Анализ и прогноз динамики финансовых рынков при разработке финансовой стратегии предприятия.<br/>         Фьючерсные контракты. Фьючерсные стратегии. Хеджирование фьючерсными контрактами</p>  |
| <p>Теоретико-методологические и методические основы денежного обращения</p>      | <p>Деньги в системе экономических отношений, их сущностные свойства и функции. Понятие и виды кредитных денег, их сравнительная характеристика.<br/>         Эмиссия денег, ее формы. Денежная система и ее элементы.<br/>         Денежный оборот, его объективная основа. Показатели объема и структуры денежной массы.<br/>         Денежная реформа как способ радикального изменения денежной системы. Факторы, определяющие необходимость проведения денежной реформы.<br/>         Особенности валютной системы современной России. Современное состояние валютной системы России. Тенденции развития мировой валютной системы.<br/>         Платежная система и ее значение для макро- и микроэкономики.<br/>         Платежный баланс как мирохозяйственная категория: понятие и основные статьи. Факторы, влияющие на платежный баланс и методы его регулирования</p>   |
| <p>Теоретико-методологические и методические основы кредита</p>                  | <p>Сущность кредита и его роль в организации кругооборота капитала и производственного процесса. Взаимодействие кредита с финансами. Принципы кредитования. Границы применения кредита на макро- и микроуровнях.<br/>         Структура кредитной системы государства. Кредитная инфраструктура. Роль кредитной системы в национальной экономике.<br/>         Характеристика элементов банковской системы. Определение банка как предприятия и как общественного института.<br/>         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.<br/>         Методы и инструменты денежно – кредитного регулирования, их классификация по характеру влияния на состояние денежно – кредитной сферы, по сферам воздействия.<br/>         Государственный кредит и его роль в условиях рыночной экономики.<br/>         Государственный долг: внутренний и внешний. Инструменты управления государственным долгом.<br/>         Экономическое содержание активных операций кредитных организаций и современные тенденции их развития. Организация кредитного процесса в банке.</p> |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка.<br/> Собственный капитал банка.<br/> Банковский менеджмент, содержание его функций и принципов.<br/> Система показателей эффективности банковской деятельности и рейтинговая оценка коммерческого банка. Система риск – менеджмента кредитной организации. Инструментарий оценки риска банковской деятельности. Понятие и функции андеррайтинга.<br/> Эмиссионные синдикаты.<br/> Понятие банковского кризиса. Виды банковских кризисов и их характеристики</p> |
|--|--|

## 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.

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.: 60x90 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 КАНДИДАТСКОГО ЭКЗАМЕНА

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 и 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 соотношения 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. Рисковая премия и рисковая 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.

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

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 уровень<br>«2»<br>(неудовлетворительно) | 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.