

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Исаков Ирлан Жангазыевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 04.10.2023 15:15:46

Уникальный программный ключ:

a748d5b672796bd7b37612bb23a3449357804892a0d120774ea9def3ef7a2bc0

Автономная некоммерческая организация высшего образования  
**«Университет при Межпарламентской Ассамблее ЕврАзЭС»**

**ПРОГРАММА**  
**кандидатского экзамена**  
**по научной специальности 5.2.4. Финансы**

2023 г.

## **Общие положения и целевая установка**

Кандидатский экзамен по специальности 5.2.4. Финансы является составной частью аттестации научных и научно-педагогических кадров сдача кандидатского экзамена обязательна для присуждения ученой степени кандидата наук. К кандидатскому экзамену допускаются занимавшиеся в группах аспиранты при наличии положительной аттестации ведущего преподавателя по результатам текущего и промежуточного контроля.

## **Объем экзамена в зачетных единицах**

Объем экзамена составляет 3 зачетных единицы.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **Раздел 1. ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**

#### **Тема 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СПЕЦИАЛЬНОСТИ**

Теория и методология финансов. Государственные финансы. Финансы как экономическая категория, практическая реализация результатов научных дискуссий. Функции финансов, их виды, толкование, фактическое использование в условиях рыночного хозяйства. Финансовая система государства, основные направления ее реформирования. Финансовая политика государства и ее особенности в пореформенной России. Механизм влияния государственной финансовой политики на поведение частных фирм, предприятий. Государственные и частные финансы, сходство и отличия, проблемы взаимодействия.

Бюджет государства, проблемы его исследования на уровне макроэкономики. Бюджетная система как объект управления и организации, проблемы и перспективы. Бюджетные инструменты управления экономикой.

Система доходных поступлений в бюджеты всех уровней. Неналоговые доходы федерального бюджета, региональных и местных бюджетов.

Система государственных расходов. Состав и структура расходов бюджетов. Капитальные и текущие расходы бюджетов. Распределение расходов по уровням бюджетной системы России. Нормирование бюджетных расходов: значение, современное состояние и тенденции развития.

Планирование и прогнозирование расходов бюджетов всех уровней. Роль, права, обязанности и ответственность получателей бюджетных средств за целевое и экономное использование бюджетных средств. Порядок планирования и прогнозирования расходов бюджетных учреждений. Система сводного планирования расходов бюджетов на стадии их формирования.

Управление доходами и расходами федерального бюджета через систему Федерального Казначейства. Проблемы оценки эффективности управления бюджетом. Управление доходами и расходами регионального и местного бюджетов. Особенности организации расходов местных бюджетов, их состав, структура, целевое назначение и эффективность.

Бюджетный федерализм, основы и проблемы его реализации в России. Бюджетный дефицит, механизм и последствия его влияния на национальную экономику. Механизм и источники финансирования бюджетного дефицита. Особенности и результаты финансового управления бюджетным дефицитом в России.

Государственный кредит и его роль в условиях рыночной экономики. Государственный долг: внутренний и внешний. Инструменты управления внутренним и внешним государственным долгом, эффективность их использования. Финансовая стратегия и финансовая тактика государства.

Налоги и налогообложение. Налог как экономическая и правовая категория. Сущность налогов, их функции и роль в регулировании экономики и в формировании доходов бюджетов. Влияние налогов на личное потребление, сбережения, инвестиции. Основные принципы налогообложения и их реализация при построении налоговой системы.

Виды налогов и сборов, классификация налогов. Теория и практика применения различных видов налогов в РФ.

Основные налоги в Российской Федерации и перспективы их развития: налоги с организаций (налог на прибыль, налог на имущество, НДС, акцизы и др.), налоги и сборы с физических лиц (налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц, налог на наследование и дарение), иные налоги (транспортный налог, земельный налог, таможенная пошлина, государственная пошлина и другие). Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности. Финансы предприятий и организаций, финансовый менеджмент.

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

Взаимоотношения предприятий, организаций с бюджетом и банками, внебюджетными фондами.

Критерии и методы оценки финансовой устойчивости предприятия, организации.

Финансовая стратегия предприятия, организации. Финансовый менеджмент, его состав, структура и механизм функционирования. Базовые концепции финансового менеджмента. Проблемы управления финансовыми рисками. Стоимость капитала и проблемы оптимизации его структуры. Финансовые инструменты. Система информационного обеспечения финансового менеджмента.

Основные фонды предприятий, организаций, их виды, оценка, воспроизводство. Оборотные средства предприятий, их состав, структура, источники формирования и прироста.

Прибыль предприятия: сущность и методы ее определения. Рентабельность предприятия, продукции и производственных фондов. Пути повышения рентабельности. Распределение и использование прибыли предприятий.

Организация денежных расчетов и кредитования затрат предприятий.

Финансовое планирование и прогнозирование на предприятии.

Анализ финансового состояния и ликвидности баланса предприятия.

Основные принципы и методы управления денежными потоками на предприятии, в организации. Управление денежными активами предприятия организации.

Теории дивидендной политики и методы управления дивидендной политикой.

Рынок ценных бумаг. Теоретические основы организации и функционирования рынка ценных бумаг и его сегментов. Модели функционирования рынка ценных бумаг.

Методологические основы и принципы управления эмиссией ценных бумаг в масштабах страны и регионов. Стандарт эмиссии ценных бумаг. Основные этапы эмиссии ценных бумаг при публичном и частном размещении. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг.

Участники рынка ценных бумаг: эмитенты, инвесторы, инвестиционные институты.

Акции и их виды. Облигации и их разновидности. Векселя и их виды. Сберегательные и депозитные сертификаты.

Роль и назначение вторичного рынка ценных бумаг. Формы организации вторичного рынка (биржевой и внебиржевой рынки), необходимые условия их функционирования. Операции коммерческих банков на вторичном рынке ценных бумаг.

Финансы домашних хозяйств. 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.

Страхование. Социально-экономическая сущность страхования, функции страхования и его роль в экономике.

Страховой рынок России. Основные принципы страхования и управления рисками.

Государственное регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования.

Формы и системы социального страхования, его отраслевая классификация. Сове-

менные тенденции организации и функционирования системы социального страхования и рынка страховых услуг.

Классификация страхования по видам, формам и отраслям. Перестрахование.

Государственное регулирование страховой деятельности. Порядок лицензирования страховой деятельности. Контроль за деятельностью страховых организаций.

Деньги и денежное обращение. Деньги в системе экономических отношений, их сущностные свойства. Теоретические концепции в отношении сущности денег.

Содержание и значение функции денег, их реализация в рыночной экономике. Анализ роли денег в современных условиях в аспекте их прямой и обратной связи с процессом воспроизводства.

Показатели объема и структуры денежной массы исходя из классификации денег в соответствии с банковской статистикой. Денежные агрегаты и их применение в отдельных странах. Эмиссия денег, ее формы. Сущность и механизм банковского мультипликатора.

Денежная система и ее элементы. Принципы формирования и функционирования национальных денежных систем, тенденции их развития в современных условиях.

Сформулированный основоположниками теории трудовой стоимости закон денежного обращения, определяющий пропорции обмена товаров и денег, зависящих от их стоимости. Современная трактовка закона и условия устойчивости денежного обращения.

Сущность инфляции. Факторы (денежные и неденежные), определяющие инфляционный процесс в современных условиях. Методы антиинфляционной политики государства, их особенности, достоинства и недостатки. Деньги в международных экономических отношениях. Валютная система и ее элементы. Современное состояние валютной системы России и перспективы внешней конвертируемости российской валюты. Проблемы экспорта капитала из России.

Кредит и банки. Сущность кредита и его роль в организации кругооборота капитала и воспроизводственного процесса.

Эволюция кредитных отношений. Современные тенденции их развития и усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта. Взаимодействие кредита с финансами.

Рынок ссудных капиталов (финансовый рынок): институциональная структура, сегментация, инструменты. Назначение ссудного процента и факторы (общие и частные), определяющие его уровень в рыночной экономике.

Формы кредита и классификации его видов. Кредитный механизм, его содержание и направления совершенствования.

Кредитная система, ее элементы. Модели ее построения и тенденции развития в отдельных странах. Проблемы формирования и развития кредитной системы России.

Функции Центрального банка и их содержание. Пассивные и активные операции центрального банка и их взаимосвязь. Организация системы банковского надзора в мировой практике и роль центрального банка в этой системе.

Денежно-кредитная политика центральных банков, ее цели, задачи и типы.

Система показателей эффективности банковской деятельности и рейтинговая оценка коммерческого банка. Основные банковские риски и совершенствование управления рисками российских банков.

Проблемы эффективной банковской политики в области кредитования, инвестиционной деятельности и формирования банковских пассивов по всем источникам и резервам. Скоординированное управление активами и пассивами в целях обеспечения доходности и ликвидности банка.

## **Тема 2. ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ ФИНАНСОВ**

Сущность и функции финансов. Государство и финансы. Взаимодействие государственных финансов и экономики. Звенья финансов. Управление финансами.

Финансовая политика, ее взаимосвязь с финансовыми теориями. Теоретические основы исследования влияния финансовой политики на результаты социально-

экономического развития.

Система государственных финансов, ее состав, структура и принципы организации. Региональные финансовые системы, их отличительные особенности, проблемы интеграции в национальную финансовую систему. Государственный долг, его сущность, формы управления и эффективность.

Сущность, задачи и принципы финансового контроля. Правовые основы финансового контроля. Организация государственного финансового контроля в РФ. Государственные доходы и расходы.

Государственные доходы и расходы как основные формы функционирования государственных финансов, их состав и структура. Особенности государственных доходов и расходов на федеральном и региональном уровнях.

Муниципальные финансы. Социально-экономическая сущность муниципальных финансов, их состав. Правовые основы муниципальных финансов. Муниципальные заимствования.

Бюджет и бюджетный процесс. Понятие бюджета и бюджетной системы. Место бюджета в финансовой системе. Роль бюджета в государственном регулировании социально экономического развития. Бюджетное устройство и бюджетная система. Звенья бюджетной системы, виды бюджетов. Бюджетная система РФ, принципы ее построения и их реализация в современных условиях. Бюджетные системы унитарного и федерального государства.

Принципы формирования системы межбюджетных отношений. Понятие и принципы бюджетного федерализма. Их развитие в современных условиях. Бюджетное регулирование. Порядок образования и использования средств фондов в федеральном бюджете по выравниванию бюджетной обеспеченности субъектов РФ и муниципальных образований. Финансовая помощь бюджетам субъектов РФ и муниципальным образованиям, формы, порядок расчета и предоставления. Межбюджетные трансферты.

Бюджетное право. Структура бюджетного законодательства РФ. Бюджетный кодекс РФ, его значение, структура, содержание, направления совершенствования. Правоотношения, регулируемые Бюджетным кодексом РФ. Бюджетные полномочия органов государственной власти РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Бюджетная классификация, ее значение. Принципы построения и состав бюджетной классификации РФ. Классификация доходов бюджетов РФ. Виды классификаций расходов бюджетов РФ. Характеристика классификаций источников финансирования дефицитов бюджетов РФ, а также классификаций видов государственных долгов РФ, субъектов РФ и муниципальных долгов.

Доходы бюджетов. Система доходных поступлений в бюджетах всех уровней. Налоговые доходы, неналоговые доходы, их состав, структура, характеристика и особенности планирования и прогнозирования. Безвозмездные перечисления. Финансовая помощь в составе доходов бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований.

Расходы бюджетов. Система государственных расходов. Состав и структура расходов. Расходы на государственную поддержку отраслей реального сектора экономики; расходы на управление, оборону, содержание правоохранительных органов. Финансовое обеспечение расходов на образование, культуру, здравоохранение, социальную политику. Основные направления административной реформы и их влияние на расходы бюджетов на государственное управление. Нормирование расходов бюджета: значение, современное состояние, тенденции. Разграничение расходов по уровням бюджетной системы РФ. Текущие и капитальные расходы бюджетов. Формы расходов бюджетов. Расходы бюджетных учреждений.

Дефицит (профицит) бюджетов. Теория общественного выбора и бюджетного дефицита. Внутренние и внешние источники финансирования дефицита бюджета. Государственный внутренний и внешний долг. Регулирование внутреннего и внешнего долга государств. Муниципальный долг. Государственный долг и государственный кредит: про-

блемы управления внутренними и внешними долгами государства; критерии эффективности государственного кредитования и заимствования. Ответственность по долговым обязательствам РФ, субъектов РФ, муниципальных образований.

Бюджетный процесс. Этапы бюджетного процесса. Составление, рассмотрение и утверждение федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, бюджетов муниципальных образований. Полномочия участников бюджетного процесса на федеральном, региональном и местном уровнях бюджетной системы РФ.

Исполнение бюджетов. Общие принципы исполнения бюджетов. Сводная бюджетная роспись. Преимущества и перспективы казначейского исполнения бюджетов. Исполнение федерального бюджета. Задачи и функции Федерального казначейства. Исполнение региональных и местных бюджетов. Бюджетный контроль. Задачи и значение бюджетного контроля, формы и методы его проведения. Органы бюджетного контроля. Особенности контроля, осуществляемого органами законодательной и исполнительной власти РФ и субъектов РФ, органами местного самоуправления; Федеральной службой по финансово-бюджетному надзору; Федеральным казначейством; главными распорядителями и распорядителями бюджетных средств; финансовыми органами субъектов РФ и муниципальных образований.

### **Тема 3. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ**

Финансы предприятий и их роль в системе рыночных отношений.

Финансы предприятий и организаций, их сущность, функции и роль в экономике.

Принципы организации финансов предприятий. Финансовое состояние предприятия и его роль в стабильной производственной и финансовой деятельности предприятий. Основные показатели, отражающие степень финансового благополучия предприятия, их содержание. Финансовая устойчивость предприятия, критерии и методы оценки. Платежеспособность предприятия. Ликвидность баланса. Денежные средства и финансовые ресурсы предприятия. Организация финансовой работы на предприятии, цели, задачи, основные принципы.

Финансы предприятий (организаций). Классификация расходов и доходов предприятия. Финансовые методы управления расходами. Состав затрат на производство и реализацию продукции (работ и услуг), их классификация. Внепроизводственные расходы и их состав.

Понятие себестоимости продукции ее виды и показатели. Методические основы формирования себестоимости продукции, пути и резервы ее снижения.

Оборотные средства предприятий, их состав, структура, источники формирования и прироста.

Прибыль предприятия: сущность и методы ее определения. Экономическое содержание, функции и виды прибыли. Экономическая наука о природе прибыли: современные теории. Роль прибыли в современных условиях для хозяйствующего субъекта.

Взаимосвязь выручки от реализации, расходов и прибыли, анализ безубыточности. Методы планирования прибыли. Распределение прибыли предприятий в условиях действия Налогового кодекса РФ. Основные направления использования прибыли. Денежные фонды предприятия.

Рентабельность предприятия, продукции и производственных фондов. Показатели рентабельности, значение и методики исчисления. Пути повышения рентабельности.

Основные фонды предприятия, их виды, оценка, воспроизводство. Методы и порядок начисления амортизации с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности.

Содержание, цели и задачи финансового планирования на предприятии, его роль и место в финансово-хозяйственной деятельности в условиях рынка.

Бизнес-план как форма внутрифирменного планирования производственной и коммерческой деятельности. Виды финансовых планов на предприятии. Прогнозирование финансовых результатов. Оперативные финансовые планы предприятия. Платежный ка-

лендарь. Планирование и организация налично-денежного оборота на предприятии. Организация денежных расчетов и кредитования затрат предприятия.

Финансовый менеджмент. Финансовая стратегия предприятия, организации. Финансовый менеджмент, его состав, структура и механизм функционирования. Сущность финансового менеджмента: цели, задачи, функции и принципы его организации. Современные теории финансового менеджмента.

Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. Сущность предпринимательского риска, его функции и виды. Соотношение количественных и качественных оценок риска, существующие критерии. Современные классификации предпринимательских рисков. Инвестиционные, банковские и финансовые риски.

Управление финансовым обеспечением предпринимательства. Основы организации финансового обеспечения. Формы и методы финансового обеспечения. Стратегия финансового роста. Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности. Роль банковского кредита как источника финансирования предпринимательской деятельности.

Долгосрочная финансовая политика предприятия. Цена и структура капитала. Методы оценки стоимости капитала. Сравнительная характеристика методов оценки стоимости капитала. Факторы, определяющие среднюю цену капитала.

Краткосрочная финансовая политика. Прогнозирование конъюнктуры рынка и финансовая стратегия предприятия. Оценка рыночных условий и выбор модели ценовой политики. Эластичный и неэластичный спрос. Типы рынка и возможности ценовой политики.

Методы определения базовой цены. Управление ценами на предприятии. Ценовая стратегия и тактика предприятия.

Инвестиционная стратегия предприятия. Оценки и прогнозирование инвестиционного риска. Понятие инвестиционного рынка, основные его элементы. Инвестиционная привлекательность хозяйствующих субъектов и отраслей экономики. Показатели инвестиционной привлекательности предприятия. Модель Дюпона.

#### **Тема 4. ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ**

Фундаментальные понятия рынка ценных бумаг.

Понятие ценной бумаги. Фундаментальные свойства ценных бумаг.

Понятие рынка ценных бумаг, его сущность, функции и место в системе финансовых рынков. Соотношение рынка ценных бумаг, кредитного рынка и бюджета в перераспределении денежных ресурсов. Модели финансовых рынков.

Классификация рынков ценных бумаг. Основные тенденции их развития в мире и России.

Характеристика и особенности развития основных сегментов рынка ценных бумаг.

Развитие рынков акций в мире и России (объемы, динамика, регулирование). Фондовые индексы. Методы и проблемы исчисления. Корреляция рынков. Облигации предприятий. Характеристики облигаций (дюрация, выпуклость). Развитие рынка облигаций предприятий в России.

Понятие векселя. Классификация векселей. Производные финансовые инструменты. Фьючерсные контракты. Фьючерсные стратегии. Хеджирование фьючерсными контрактами.

Общая характеристика опционного контракта. Организация опционной торговли. Модели определения премии опционов. Опционные стратегии. Хеджирование опционами.

Управление портфелем ценных бумаг.

Ожидаемая доходность и риск портфеля ценных бумаг. Модель Марковица. Эффективная граница портфелей. Теорема отделения. Рыночный портфель.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Эволюция и структура профессиональных участников в различных странах и проблемы их развития в России.

Система управления рисками профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг.

Классификация эмитентов. Типы финансово-хозяйственных потребностей и интересов, вызывающих необходимость эмиссии. Взаимосвязь качественных и количественных параметров эмиссии и характера финансовых потребностей и интересов эмитентов. Сравнительная характеристика эмитентов на российском рынке и в международной практике.

Классификация инвесторов в ценные бумаги. Типы финансово-хозяйственных потребностей, обуславливающих инвестирование средств, и ценные бумаги – объекты инвестиций, соответствующие этим потребностям. Население в качестве инвесторов.

Регулирование рынка ценных бумаг.

Регулирующие функции государства на рынке ценных бумаг: российская и международная практика. Саморегулируемые организации. Сравнительная характеристика практики деятельности саморегулируемых организаций в России и в международной практике. Структура законодательства по ценным бумагам и его связи с другими видами законодательства, регулирующими финансовые рынки. Сравнительная характеристика важнейших положений законодательства по ценным бумагам в российской и международной практике.

Профессиональная этика участников фондового рынка. Основные этические принципы. Наиболее важные этические правила, используемые на российском рынке ценных бумаг и в международной практике: сравнительная характеристика.

Эмиссия ценных бумаг.

Классификация эмиссий. Анализ эмитента при первичном размещении ценных бумаг. Оценка ценных бумаг на первичном рынке. Конструирование ценных бумаг.

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

## **Тема 5. ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ**

Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики.

Финансы домашних хозяйств, их состав и структура. Трудовые и нетрудовые источники финансов домашних хозяйств: заработная плата и оплата труда в государственном и негосударственном секторах экономики. Накопляемая часть финансов домашнего хозяйства, ее организованные и неорганизованные формы. Финансы домашнего хозяйства как фактор формирования платежеспособного спроса населения, кредитных и страховых ресурсов и воздействия на производство и экономический рост. Динамика финансов домашнего хозяйства и инфляционное развитие национальной экономики.

## **Тема 6. СТРАХОВАНИЕ**

Экономическая сущность страхования. Страхование в системе методов борьбы с риском.

Страхование как экономическая категория. Признаки категории страхования. Роль страхования в условиях рынка.

Страховой риск. Основы управления риском страховой компании.

Риск как основа страховых отношений. Классификация рисков. Качественная и количественная оценка риска. Методы оценки и прогнозирования риска. Показатели, используемые при оценке риска. Понятие и признаки страхового риска. Страховщик как субъект управления риском.

Юридические основы страховых отношений. Договор страхования как основа реализации страховых отношений.

Общее и специальное законодательство в области страхования. Основные направления совершенствования страхового законодательства.

Основные принципы, лежащие в основе договора страхования, и их реализация в современных условиях. Содержание договора страхования.

## **Раздел 2. ДЕНЬГИ, КРЕДИТ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

### **Тема 7. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ**

Деньги в системе экономических отношений. Эволюция денег, изменчивость функциональных свойств национальных денег в зависимости от изменения социально-экономических условий и среды. Функции денег.

Теории денег и их эволюция. Особенности развития теории денег в российской экономической науке. Современные направления развития теории денег. Методика составления денежных агрегатов. Эволюция форм денежного обращения. Деньги в модели общего равновесия Вальраса. Количественная теория денег: современные версии.

Деньги в модели Викселя. Роль спроса на деньги в неоклассической и кейнсианских макроэкономических моделях общего равновесия. Проблема «нейтральности» («ненейтральности») денег в системе хозяйственного равновесия.

Спрос на деньги и предложение денег в системе IS - LM. Эффект Пигу: «Внутренние» и «внешние» деньги. Спрос на деньги, основные детерминанты. Характеристики краткосрочной и долгосрочной эластичности спроса на деньги. Роль лагов. Монетаристская концепция, роль тезиса о стабильности функции спроса на деньги. Эконометрическое исследование спроса на деньги в 70-х годах: структурные сдвиги. Изменения «технологий» денежных операций и спрос на деньги.

Предложение денег. Основные факторы, управляющие динамикой предложения денег. Централизованные и децентрализованные формы эмиссии. Деньги «повышенной мощности». Мультипликаторы денежно-кредитной экспансии.

Равновесие в денежной сфере: соотношение, складывающееся между спросом и предложением денег. Источники шоков и длительных изменений в денежной сфере.

Основные тенденции развития денежной сферы в России.

Различные трактовки определения сущности денег в современных теориях денег. Характеристика денег как экономической категории.

Функциональный подход к сущности денег. Дискуссионные вопросы функций денег. Традиционное изложение функций денег в российской экономической литературе. Модификация функций денег в современных условиях.

Понятие и виды кредитных денег, в том числе банковских и небанковских. Их сравнительная характеристика, сопоставление с бумажными деньгами государства. Зачатки новых видов денег и их будущее.

Взаимодействие денег с другими экономическими категориями и макроэкономическими параметрами. Проблемы развития национальных денег в экономике переходного периода и влияние этого процесса на обеспечение условий экономического роста.

Понятие денежной системы. Принцип классификации денежных систем. Особенности современных денежных систем. Денежная система страны, генезис ее развития. Характеристика денежных систем отдельных стран. Денежная система Российской Федерации, её состояние и перспективы развития.

Денежная реформа как способ радикального изменения денежной системы. Факторы, определяющие необходимость проведения денежных реформ. Цели, предпосылки, социально-экономические последствия денежных реформ. История денежных реформ в России.

Поступление денег в хозяйственный оборот и его макроэкономические последствия. Денежная эмиссия как элемент денежной системы, ее формы. Отличие эмиссии от выпуска денег в оборот.

Монополия на эмиссию денег и ее экономические последствия при различных видах денег. Определение оптимального размера эмиссии неполноценных денег: общая постановка проблемы.

Развитие понятия денежной массы в экономической литературе. Современная структура денежной массы России.

Денежный оборот и система рыночных отношений. Денежный оборот и пропорции

национальной экономики. Основы организации безналичного денежного оборота и его роль в экономике. Роль банковской системы в организации безналичного денежного оборота. Современные взгляды экономистов на организацию безналичных расчетов. Понятие налично-денежного оборота и денежного обращения. Схема налично-денежных потоков в национальном хозяйстве. Роль налично-денежного оборота в воспроизводстве. Принципы организации налично-денежного обращения в России.

Платежная система и ее значение для макро- и микроэкономики. Виды платежных систем и их функции. Оптовые и розничные платежные системы. Масштабы платежей, осуществляемых в России различными платежными системами. Факторы, определяющие их структуру.

Инфляция и законы денежного обращения. Основные методы антиинфляционной политики. Проблемы инфляции. Модель равномерного роста денежной массы. Динамика спроса на реальные кассовые остатки в условиях роста цен. Динамические макроэкономические модели денежного обращения. Роль лаговых переменных.

Использование инструмента антиинфляционной политики в государственном регулировании современной экономики России.

Модель гиперинфляции: основные предпосылки. Роль инфляционных ожиданий.

Адаптивная форма ожиданий. Поведенческие характеристики в структуре модели. Кумулятивные процессы в модели гиперинфляции. Проблемы эконометрической оценки параметров в моделях гиперинфляции.

Рациональные ожидания в модели гиперинфляции. Характеристика рациональных ожиданий, особенности данного подхода в области моделирования инфляции. Проблемы финансовой стабилизации в условиях адаптивных и рациональных ожиданий. Методы статистической проверки гипотезы относительно инфляционных ожиданий. Результаты последних эконометрических исследований гиперинфляции. Инфляция и процессы финансовой стабилизации в России.

Понятие валютной системы и валютных отношений. Элементы национальной и мировой валютной системы. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование. Режим валютного курса – фиксированный и плавающий. Конвертируемость валют, ее разновидности.

Особенности валютной системы современной России, ее основные принципы.

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

Обеспечение устойчивости национальной валюты. Проблемы инфляции (дефляции), обесценение национальной валюты во взаимосвязи с денежно-кредитной политикой. Формирование спроса на деньги и предложение денег: тенденции и перспективы обеспечения необходимого равновесия. Интеграция денежно-кредитной и валютной системы российской экономики в мировую рыночную систему. Регулирование валютного рынка и влияние денежно-кредитной политики на устойчивость валютного курса. Валютный курс как способ регулирования величины инфляции.

Тенденции развития мировой валютной системы и перспективы российского рубля стать резервной валютой.

Международные финансовые потоки и мировые финансовые рынки в условиях глобализации экономики, их особенности.

Международный валютный фонд (МВФ). Группа Всемирного банка (ВБ), ее отличие от МВФ. Особенности формирования ресурсов и виды кредитов, предоставляемых МВФ и ВБ. Сферы кредитной деятельности данных институтов, требования, предъявляемые к заемщикам.

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР): его цель, задачи, особенности формирования ресурсов и предоставления кредитов. Региональные финансовые учреждения и международные фонды Евросоюза. Банк Международных расчетов (БМР), его особенности как банка центральных банков, координатора их деятельности.

Взаимоотношения России и международных валютно-кредитных организаций. Валютно-кредитные отношения России и государств СНГ.

## **Тема 8. КРЕДИТ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Необходимость и возможность кредита в условиях рынка. Сущность кредита. Дискуссии по вопросу сущности кредита. Теории кредита и их эволюция в экономической науке.

Структура кредита, ее элементы. Кредитная сделка как организующий элемент кредита. Стадии движения кредита. Методологические основы анализа функций кредита.

Характеристика перераспределительной функции кредита и функции замещения. Принципы кредитования.

Классификация форм и видов кредита.

Понятие границ применения кредита на макро и микроуровнях. Изменение границ кредита как результат изменения условий макроэкономического равновесия и деятельности отдельной фирмы. Регулирование границ кредита.

Природа ссудного процента. Функции и роль ссудного процента в условиях рыночной экономики.

Экономические основы формирования уровня ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Взаимосвязь ссудного процента с прибылью предприятия, с курсом ценных бумаг и валютным курсом. Современная роль ссудного процента в экономике России.

Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта.

Конкуренция на российском рынке финансовых услуг. Основные группы участников и их конкурентоспособность. Способы повышения конкурентоспособности.

Оценка капитальной базы банка: сравнительная оценка отечественной и зарубежной политики. Пути развития.

Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения.

Развитие активных операций коммерческого банка и их роль в его деятельности.

Инвестиционные операции: банковские инвестиции; инвестиционный портфель банка; инвестиции в ценные бумаги как ликвидный резерв; риски, связанные с инвестициями; инвестиционная стратегия банка.

Ресурсная база коммерческого банка и способы ее развития. Капитал банка: цели, функции и структура акционерного капитала; эмиссия ценных бумаг как способ привлечения капитала; понятие достаточности капитала; нормативы и расчет достаточности капитала в соответствии с рекомендациями Базель-2-3. Правила расчета нормативов капитала в России.

Система денежных платежей и расчетов: виды и формы безналичных расчетов; векселя, чеки и другие платежные инструменты; клиринговые системы; виды международных денежных переводов; системы компьютеризованных расчетов в межбанковском платежном обороте.

Валютные операции: организация валютного рынка, участники торговли; взаимодействие биржевого и внебиржевого валютного рынка; техника совершения валютных операций, кодекс поведения; информационные и коммуникационные системы для ведения торговли; виды валютных операций; ведение и учет открытой валютной позиции; определение и соблюдение лимитов и стоп-лоссов при торговле валютой; операции спот; арбитражные операции.

Срочные валютные операции: валютные риски и риски поставки; управление рисками; форварды; свопы; фьючерсы; опционы; финансовое моделирование с использованием различных форм валютных операций; стратегии хеджирования; определение оптимальных стратегий спекуляции; технический и фундаментальный анализ валютного курса.

Понятие и виды банковских рисков: методологические вопросы платежеспособности

коммерческого банка; классификация банковских рисков; влияние рисков на показатели прибыли и достаточности капитала банка.

Процентные риски банка: процентная политика коммерческого банка; управление доходами и прибылью, модели анализа «разрыва» (GAP – анализ); статический и динамический GAP; дюрация и ее использование для управления процентным риском коммерческого банка.

Риски ликвидности коммерческого банка: параметры ликвидности коммерческого банка, понятие и определение риска ликвидности; формирование базовых нормативов ликвидности; оценка ликвидности как «запаса» и как «потока», ликвидная позиция – понятие и ведение; управление капиталом с поправкой на приемлемый уровень риска; управление риском несбалансированной ликвидности.

Кредитные риски банка: кредитная политика и кредитные вложения; кредитный портфель и его структура; анализ качества кредитного портфеля; методы управления кредитным портфелем; обеспечение безопасности кредитных операций; современные модели обеспечения возвратности кредита.

Управление залогами; основные функции и виды внутри-балансовых резервов банка; формирование их источников; управление внутри-балансовыми резервами.

Организация интернет-банкинга: типы и виды операций. Управление рисками.

Кредитная система государства. Структура кредитной системы государства. Кредитная инфраструктура. Типы кредитной системы и ее особенности в России. Роль кредитной системы в национальной экономике.

Понятие банковской системы и ее свойства. Роль, функции и типы банковских систем. Уровни банковской системы. Развитые и развивающиеся банковские системы. Понятие стабильности, устойчивости и надежности банковской системы. Условия и факторы, определяющие стабильное развитие банковских систем.

Понятие банковского кризиса. Виды банковских кризисов и их характеристика. Индикаторы кризисных явлений на макроуровне.

Характеристика элементов банковской системы. Сущность банка как элемента банковской системы. Определения банка как предприятия и как общественного института. Виды банков. Созидательная сила банков. Банк и концентрация свободных капиталов и ресурсов. Банк и рационализация денежного оборота. Функции и роль банка в экономике.

Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.

Цели и задачи организации центральных банков. Функции центральных банков. Роль Центрального банка в обеспечении стабильности денежной системы страны. Проявление контрольной и координационной функции центрального банка в рамках кредитной системы страны. Основные направления деятельности Центрального банка РФ (Банка России).

Банковская инфраструктура и ее особенности в современной экономике.

Современное состояние и проблемы развития банковской системы России. Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ, стратегии трансформации российской экономики и экономического роста, стратегии интеграции российской экономики в систему мирохозяйственных связей, мировую финансово-денежную систему.

Банковские реформы.

Денежно-кредитное регулирование и денежно-кредитная политика: теоретические и практические аспекты. Система денежно-кредитного регулирования и ее элементы.

Понятие методов и инструментов денежно-кредитного регулирования, их классификация по характеру влияния на состояние денежно-кредитной сферы, по объектам воздействия.

Стратегия и тактика использования инструментов денежно-кредитного регулирования. Политика количественного регулирования денежной базы, политика обязательных резервов, процентная политика, политика валютного курса. Их взаимосвязь и приоритет-

ность в зависимости от макроэкономической ситуации и общих целей Банка России.

Рефинансирование кредитных организаций и учет его воздействия при реализации денежно-кредитной политики. Обязательные резервные требования, порядок их установления, логика использования, определение базы расчёта, механизмы и границы применения норм.

Использование операций на финансовых рынках в количественном регулировании денежной базы: операции на валютном рынке, рынке ценных бумаг, на рынке межбанковских кредитов и депозитов.

Приём Банком России депозитов от кредитных организаций: сроки, объёмы и ставки.

Процентная политика Банка России, установление официальной ставки рефинансирования, её роль в хозяйственной жизни.

Выпуск Банком России собственных ценных бумаг.

Проблемы использования экономических норм и нормативов в качестве инструментов денежно-кредитного регулирования.

Основная задача банковского надзора. Система банковского надзора, структура основных элементов банковского надзора. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России.

Соотношение понятий денежно-кредитного регулирования и денежно-кредитной политики. Стратегические и тактические цели денежно-кредитной политики. Экспансионистская и рестриктивная денежно-кредитная политика и их макроэкономические последствия.

Денежно-кредитная политика в моделях макроэкономического равновесия.

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.

Проблемы обеспечения сопряженности денежно-кредитной и банковской макрополитики и микро-подхода к развитию банковской системы РФ. Сочетание активной банковской политики с обеспечением устойчивости банковской системы РФ и стратегии ее развития.

Экономическая и правовая основы банковской деятельности. Правовое регулирование банковской сферы. Направления совершенствования правовых основ банковской деятельности.

Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Собственный капитал банка: понятие, структура, источники формирования, функции. Сравнительная оценка отечественной и зарубежной практики оценки капитальной базы кредитной организации. Современные тенденции оценки достаточности капитала. Особенности структуры привлеченных ресурсов российского коммерческого банка, тенденции изменения.

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

Значение и критерии оценки кредитоспособности заемщика в организации банковской деятельности (российская и зарубежная практика). Особенности оценки кредитоспособности крупных и средних предприятий. Специфика оценки кредитоспособности малых предприятий и физических лиц. Место кредитоспособности в системе управления кредитным риском банка.

Организация кредитного процесса в банке: кредитная политика, организационная структура, методологическое обеспечение, этапы кредитования, кредитная документация. Правовой и экономический аспекты кредитного договора с клиентом. Особенности российской практики составления кредитных договоров и контроля их выполнения.

Классификация банковских ссуд по различным критериям. Механизм кредитования и виды банковских ссуд. Современные тенденции в развитии видов кредита и механизма

кредитования.

Первичные и вторичные источники возвратности банковских ссуд, их соотношение и порядок использования. Залоговый механизм: правовая основа, понятие и основы возникновения залога, предметы залога и их классификация, оценка стоимости предметов залога, разновидности прав владения и прав пользования предметом залога, методы контроля банка за состоянием заложенного имущества, способы обращения взыскания на заложенное имущество, порядок реализации заложенного имущества. Критерии оценки залогового механизма, особенности использования отдельных видов залога.

Причины возникновения проблемной ссудной задолженности, индикаторы проблемности. Предотвращение и страхование возможных убытков от невозврата кредитов.

Характеристика и перспективы развития иных операций, совершаемых коммерческими банками на рынке.

Система риск-менеджмента в кредитной организации и ее отличие от системы управления рисками. Взаимосвязь и взаимопроникновение рисков. Инструментарий оценки риска банковской деятельности. Практическое применение метода разрывов для оценки риска ликвидности, валютного процентного и других видов риска. Новые инструменты оценки рисков банковской деятельности и перспективы их применения в российских коммерческих банках.

Значение, виды и методы анализа в управлении банком и обеспечении его финансовой устойчивости. Критерии оценки финансового состояния коммерческого банка: российская практика и зарубежный опыт. Виды оценки деятельности кредитной организации и их назначение: оценка объемных показателей, достоверности учета и отчетности, имиджа банка финансовой устойчивости, оценка проблемности. Сравнительная характеристика российской и зарубежной моделей оценки финансовой устойчивости банка.

Понятие антикризисного управления применительно к кредитной организации. Модели антикризисного управления и их характеристика. Методы антикризисного управления на макро и микроуровне. Понятие стресстестирования. Международный опыт стресстестирования в кредитных организациях, возможности адаптации международного опыта к российским условиям.

Реструктуризация и реорганизация как методы восстановления деятельности банковской системы и кредитной организации. Характеристика основных направлений реструктуризации: рекапитализация, реструктуризация активов и обязательств, реорганизация системы управления. Особенности финансового оздоровления кредитных организаций в процессе реструктуризации.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К КАНДИДАТСКОМУ ЭКЗАМЕНУ**

1. Анализ финансового состояния и ликвидности баланса предприятия.
2. Базовые концепции финансового менеджмента.
3. Банковская инфраструктура и ее особенности в современной экономике.
4. Мегарегулирование финансовых рынков: зарубежная и российская практика
5. Дискуссионные вопросы необходимости, сущности и функций денег, взаимосвязь денег с другими стоимостными экономическими категориями
6. Банковская система России. Стратегические направления реформирования банковской системы РФ: современная дискуссия
7. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.
8. Бюджетное устройство и бюджетная система.
9. Бюджетный федерализм и проблемы его реализации в России.
10. Валютная политика, валютное регулирование и валютный рынок.
11. Венчурное финансирование, его сущность и значение.
12. Взаимоотношения предприятий, организаций с бюджетом и банками, внебюджетными фондами.

13. Взаимосвязь выручки от реализации, расходов и прибыли, анализ безубыточности.
14. Выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов РФ и муниципальных образований.
15. Государственный долг, его сущность, формы управления и эффективность.
16. Государственный кредит и его роль в условиях рыночной экономики.
17. Денежная и налоговая реформы С.Ю. Витте.
18. Денежные агрегаты и их применение в отдельных странах.
19. Долгосрочная финансовая политика предприятия.
20. Доходный подход к оценке бизнеса.
21. Затратный подход к оценке бизнеса.
22. Имущественное и личное страхование. Страхование ответственности.
23. Инвестиционная привлекательность хозяйствующих субъектов и отраслей экономики.
24. Инвестиционные, банковские и финансовые риски.
25. Ипотечное кредитование и его значение для экономики.
26. Критерии и методы оценки финансовой устойчивости предприятия, организации.
27. Методы антиинфляционной политики государства, их особенности, достоинства и недостатки.
28. Методы снижения предпринимательских рисков.
29. Налоговая система Российской Федерации: понятие, состав, структура и принципы организации.
30. Необходимость и содержание налоговых реформ.
31. Оборотные средства предприятий, их состав, структура, источники формирования и прироста.
32. Оборотные средства предприятий, их состав, структура, источники формирования и прироста.
33. Федеральные, региональные, местные финансы.
34. Оптимизация остатка денежных средств и обеспечение платежеспособности.
35. Организация системы банковского надзора в мировой практике и роль центрального банка в этой системе.
36. Организация управления налоговой системой в России.
37. Организация управления налоговой системой. Распределение налогов между звеньями бюджетной системы РФ.
38. Основные источники краткосрочного финансирования на предприятии.
39. Основные направления реформирования социального обеспечения и социального страхования.
40. Основные фонды предприятий, организаций, их виды, оценка, воспроизводство.
41. Основные фонды предприятия, их виды, оценка, воспроизводство.
42. Основные этапы эмиссии ценных бумаг при публичном и частном размещении.
43. Оценка стоимости нематериальных активов.
44. Пенсионная система в Российской Федерации.
45. Планирование и нормирование оборотных средств на предприятии.
46. Понятие, цели и организация оценки стоимости недвижимости.
47. Проблемы и перспективы реформирования системы местных финансов в России.
48. Производные финансовые инструменты.
49. Производные ценные бумаги и их виды.
50. Прямое и портфельное инвестирование, их значение для современной экономики.
51. Регулирование оценочной деятельности.
52. Регулирование рынка ценных бумаг.

53. Реструктуризация и банкротство предприятия.
54. Рынок, его структура и основные компоненты.
55. Система государственных финансов. Ее состав, структура и принципы организации.
56. Современные методы оценки бизнеса.
57. Состояние и перспективы развития денежной системы в РФ.
58. Социально-экономическая сущность страхования, функции страхования и его роль в экономике.
59. Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности.
60. Сравнительная характеристика методов оценки стоимости капитала.
61. Сравнительная характеристика методов оценки стоимости капитала.
62. Сравнительная характеристика налогообложения в зарубежных странах.
63. Сравнительный подход к оценке стоимости предприятия.
64. Стоимость капитала и проблемы оптимизации его структуры.
65. Страховой рынок и закономерности его развития.
66. Сущность и функции социального страхования, формы его организации в РФ.
67. Теоретические основы организации и функционирования рынка ценных бумаг и его сегментов.
68. Теории дивидендной политики и методы управления дивидендной политикой.
69. Международные финансовые центры: место и роль на современных финансовых рынках.
70. Дискуссионные вопросы сущности и функций кредита.
71. Ликвидность и платежеспособность коммерческих банков: сходства и различия, критерии оценки. Сценарное моделирование в системе управления ликвидностью
72. Микро-финансовые организации: законодательные основы функционирования и перспективные направления регулирования их деятельности Банком России.
73. Экономические и правовые основы деятельности российских банков. Направления совершенствования банковского законодательства
74. Особенности современной структуры кредитной системы РФ и тенденции ее развития
75. Современные концепции финансового менеджмента и особенности их применения в рамках риск-менеджмента в банках
76. Денежный оборот: содержание и структура. Проблемы развития, денежного оборота и его взаимосвязь с воспроизводственным процессом.
77. Оборотные средства предприятий и проблемы развития кредита в посткризисной экономике
78. Бюджет государства и его роль в обеспечении устойчивости банковской системы
79. Дискуссионные проблемы сущности денежной эмиссии. Оптимальность денежной эмиссии в современных условиях: понятие и показатели оптимальности
80. Финансовая устойчивость предприятия: понятие, показатели, отражающие уровень финансовой стабильности. Взаимосвязь финансовой устойчивости предприятия и банка в условиях спада деловой активности
81. Взаимоотношения предприятий, организаций с бюджетом и кредитными институтами (банки, НКО, и другие кредитные организации)
82. Ценные бумаги, их роль и место в деятельности банка
83. Кредитоспособность клиента в системе организации кредитных отношений (методологические подходы и современная практика)
84. Финансовая и кредитная системы, основные направления реформирования в контексте Стратегии социально-экономического развития России до 2020 г.
85. Валютный курс: понятие и факторы его определяющие. Особенности политики курсообразования в России

86. Современная система кредитования и ее развитие в условиях двухуровневой банковской системы (теоретический и прикладной аспект)
87. Роль прибыли в экономике хозяйствующих субъектов и развитие денежно-кредитных институтов
88. Понятие и особенность процесса реструктуризации промышленного предприятия и коммерческого банка. Характеристика основных этапов и методов реструктуризации
89. Активные операции коммерческих банков: их структура, степень риска и проблемы развития на современном этапе
90. Несостоятельность предприятия и признаки его банкротства. Индикаторы несостоятельности кредитных организаций. Характеристика мероприятий по предупреждению банкротства кредитной организации
91. Кредитная политика коммерческого банка. Теоретические основы оптимальной кредитной политики.
92. Банк: его понятие, функции, цели деятельности и роль в современной экономике (дискуссионные аспекты)
93. Финансовая безопасность национального государства как элемент финансовой политики и ее роль в развитии банковской системы
94. Опыт и перспективы развития системы страхования вкладов физических лиц в российских коммерческих банках.
95. Роль кредита и его место в развитии экономики (дискуссионные аспекты)
96. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски в системе обеспечения эффективности банковской системы
97. Страхование как экономическая категория. Роль страхования в современной экономике и в банковской деятельности
98. Роль кредита, особенности его развития в современной экономике и воздействие на денежное обращение (дискуссионные аспекты)
99. Рынок ценных бумаг и его место в развитии банковской деятельности в посткризисной экономике
100. Безналичный денежный оборот: его организация и структура. Роль денежного оборота в обеспечении бесперебойного функционирования платежной системы.
101. Депозитная политика коммерческого банка. Теоретические основы оптимальной депозитной политики.
102. Прибыль в системе оценки деятельности экономических субъектов, в том числе банков
103. Управление потоком платежей и кредитоспособность клиентов коммерческого банка: дискуссионные методы ее оценки
104. Сущность, функции ссудного процента и его роль в стимулировании производства
105. Сущность инфляции. Формы ее проявления и методы регулирования. Особенности таргетирования инфляции в России
106. Государственный кредит и его роль в условиях рыночной экономики. Инструменты управления внутренним и внешним долгом государства
107. Особенности и проблемы развития межбанковских операций в современной России
108. Финансовая глобализация: понятие, ее особенности и экономические последствия. Влияние финансовой глобализации на развитие банковского сектора России
109. Место коммерческих банков на рынке ценных бумаг: статус, операции, ограничения, сфера конкуренции
110. Кредитные риски, методы оценки и проблемы управления ими в современном коммерческом банке
111. Управление денежными активами предприятия.
112. Управление запасами на предприятии.

113. Управление оборотным капиталом.
114. Управление портфелем ценных бумаг.
115. Фазы инвестиционного проекта, их характеристика и основные разделы.
116. Финансовая система государства, основные направления ее реформирования.
117. Финансы предприятий и организаций, их сущность, функции и роль в экономике.
118. Формирование рыночной стоимости организаций, функционирующих в различных сферах экономики.
119. Формы и системы социального страхования, его отраслевая классификация.
120. Фундаментальный анализ (понятие, принципы, классификация и характеристика основных показателей).
121. Фундаментальный и технический анализ на фондовом рынке.
122. Функции Центрального банка и их содержание.
123. Характеристика и особенности развития основных сегментов рынка ценных бумаг.
124. Эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг

## РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

### Раздел 1. Теория и методология экономики и финансов

#### Основная:

1. Государственные финансы (продвинутый уровень) : учебное пособие / И. И. Глотова, Л. В. Агаркова, Б. А. Доронин [и др.]. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2022. — 180 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/129576.html> (дата обращения: 13.04.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Финансово-кредитная система : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (профили «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»), специальности «Правоохранительная деятельность» / Н. М. Бобошко, С. М. Проява, Т. Ш. Тиникашвили [и др.]. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. — 240 с. — ISBN 978-5-238-03408-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/123391.html> (дата обращения: 22.08.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Сушко, В. И. Экономика и управление внешнеэкономической деятельностью : учебное пособие / В. И. Сушко. — Минск : Вышэйшая школа, 2022. — 496 с. — ISBN 978-985-06-3441-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/129950.html> (дата обращения: 28.04.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
4. Подъяблонская, Л. М. Актуальные проблемы государственных и муниципальных финансов : учебник / Л. М. Подъяблонская, Е. П. Подъяблонская. — Москва : Юнити-Дана, 2017. — 304 с. : табл. — (Magister). — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683402> (дата обращения: 04.05.2023). — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-238-02682-4. — Текст : электронный.
5. Финансы : учебник / Ю. С. Долганова, Н. Ю. Исакова, Н. А. Истомина [и др.] ; под общ. ред. Н. Ю. Исаковой ; Уральский государственный экономический университет. — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2019. — 339 с. : схем., табл., ил. — (Современные финансы и банковское дело). — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=696624> (дата обращения: 04.05.2023). — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-7996-2748-5. — Текст : электронный.
6. Костяева, Е. В. Отраслевые финансы. Теоретические основы : учебное пособие / Е. В.

- Костяева, Н. И. Аксенова. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2019. — 95 с. — ISBN 978-5-7782-4031-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99201.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
7. Савчук, В. П. Стратегия + Финансы : базовые знания для руководителей / В. П. Савчук. — 4-е изд. — Москва : Лаборатория знаний, 2020. — 303 с. — ISBN 978-5-00101-804-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/6513.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
  8. Толкаченко, О. Ю. Корпоративные финансы : учебное пособие / О. Ю. Толкаченко. — Тверь : Тверской государственный университет, 2020. — 135 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/111577.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
  9. Финансы : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Г. Б. Поляк, О. И. Пилипенко, Н. Д. Эриашвили [и др.] ; под редакцией Г. Б. Поляка. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 735 с. — ISBN 978-5-238-02166-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81714.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
  10. Финансы. Корпоративные финансы, финансы домашних хозяйств, международные финансовые отношения, характеристика финансового рынка и банковской системы, деньги, кредит : учебное пособие / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова, Ю. Ю. Костюхин [и др.]. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2018. — 417 с. — ISBN 978-5-906846-66-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/78533.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

#### Дополнительная:

1. Балихина, Н. В. Финансы и налогообложение организаций : учебник / Н. В. Балихина, М. Е. Косов, Т. Н. Оканова. — Москва : Юнити-Дана, 2017. — 624 с. : схем., табл., ил. — (Magister). — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682967> (дата обращения: 04.05.2023). — Библиогр. в кн Библиогр.: с. — ISBN 978-5-238-02389-2. — Текст : электронный.
2. Богатырев, С. Ю. Поведенческие финансы : учебное пособие / С. Ю. Богатырев ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва : Прометей, 2018. — 210 с. : схем., ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852> (дата обращения: 04.05.2023). — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-907003-55-2. — Текст : электронный.
3. «Зеленые» финансы: процесс развития и перспективы трансформации / Л. С. Кабир, И. А. Яковлев, С. И. Никулина [и др.] ; под редакцией Л. С. Кабир, М. В. Сиговой. — Москва, Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2020. — 216 с. — ISBN 978-5-4228-0119-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/128314.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
4. Окраинец, Т. И. Макроэкономика, микроэкономика, финансы, экономический анализ: деловые игры : практикум / Т. И. Окраинец, О. А. Фомина. — Москва : Издательский

Дом МИСиС, 2019. — 43 с. — ISBN 978-5-906953-75-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/98077.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

## **Раздел 2. Деньги, кредит и банковская деятельность**

### **Основная:**

1. Кузнецова, В. П. Финансы и кредит : учебное пособие : [16+] / В. П. Кузнецова, Л. П. Вардомацкая, М. П. Соловейкина ; под ред. В. П. Кузнецовой ; Российский государственный педагогический университет им. А. И. Герцена. — Санкт-Петербург : Российский государственный педагогический университет им. А.И. Герцена (РГПУ), 2021. — 176 с. : ил. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692093> (дата обращения: 04.05.2023). — ISBN 978-5-8064-3126-5. — Текст : электронный.
2. Мизя, М. С. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / М. С. Мизя. — Омск : Омский государственный технический университет, 2021. — 112 с. — ISBN 978-5-8149-3288-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/124819.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Нешиной, А. С. Финансы и кредит : учебник / А. С. Нешиной. — 7-е изд. — Москва : Дашков и К, 2019. — 576 с. — ISBN 978-5-394-03224-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85303.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
4. Аганбегян, А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А. Г. Аганбегян ; составители Л. П. Клеева ; под редакцией Л. П. Клеевой. — Москва : Дело, 2019. — 400 с. — ISBN 978-5-7749-1277-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/95139.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
5. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, И. В. Таранова, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 8-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 312 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/92976.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
6. Войтов, А. Г. Деньги : учебное пособие / А. Г. Войтов. — 3-е изд. — Москва : Дашков и К, 2021. — 196 с. — ISBN 978-5-394-04101-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107779.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
7. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. — 5-е изд. — Москва : Дашков и К, 2019. — 380 с. — ISBN 978-5-394-03054-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85216.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### **Дополнительная:**

1. Ларионов, И. К. Деньги и цены в развитии воспроизводственного процесса (в поисках альтернативы глобальному монополизму) : монография / И. К. Ларионов. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2018. — 222 с. — ISBN 978-5-394-02918-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85687.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа:

- для авторизир. пользователей
2. Кочергин, Д. А. Электронные деньги : учебное пособие / Д. А. Кочергин. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 424 с. — ISBN 978-5-4486-0772-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86157.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
  3. Фокс, Джеффри Как делать большие деньги в малом бизнесе. Неочевидные правила, которые должен знать любой владелец малого бизнеса / Джеффри Фокс ; перевод Т. Гутман. — 4-е изд. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 167 с. — ISBN 978-5-9614-2080-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/83111.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
  4. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.] ; под редакцией Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — ISBN 978-5-238-02239-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/74879.html> (дата обращения: 04.05.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### **Экзамен. Критерии оценивания**

На экзамен выносятся вопросы, охватывающие все содержание учебной дисциплины.

Знания обучающихся оцениваются путем выставления по результатам ответа обучающегося итоговой оценки «отлично», либо «хорошо», либо «удовлетворительно», либо «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» при приеме экзамена выставляется в случае:

- полного, правильного и уверенного изложения обучающимся учебного материала по каждому из вопросов билета;
- уверенного владения обучающимся понятийно-категориальным аппаратом учебной дисциплины;
- логически последовательного, взаимосвязанного и правильно структурированного изложения обучающимся учебного материала, умения устанавливать и проследивать причинно-следственные связи между событиями, процессами и явлениями, о которых идет речь в вопросах билета;
- приведения обучающимся надлежащей аргументации, наличия у обучающегося логически и нормативно обоснованной точки зрения при освещении проблемных, дискуссионных аспектов учебного материала по вопросам билета;
- лаконичного и правильного ответа обучающегося на дополнительные вопросы преподавателя.

Оценка «хорошо» при приеме экзамена выставляется в случае:

- недостаточной полноты изложения обучающимся учебного материала по отдельным (одному или двум) вопросам билета при условии полного, правильного и уверенного изложения учебного материала по, как минимум, одному вопросу билета;
- допущения обучающимся незначительных ошибок и неточностей при изложении учебного материала по отдельным (одному или двум) вопросам билета;
- допущения обучающимся незначительных ошибок и неточностей при использовании в ходе ответа отдельных понятий и категорий дисциплины;

- нарушения обучающимся логической последовательности, взаимосвязи и структуры изложения учебного материала по отдельным вопросам билета, недостаточного умения обучающегося устанавливать и проследивать причинно-следственные связи между событиями, процессами и явлениями, о которых идет речь в вопросах билета;
- приведения обучающимся слабой аргументации, наличия у обучающегося недостаточно логически и нормативно обоснованной точки зрения при освещении проблемных, дискуссионных аспектов учебного материала по вопросам билета;
- допущения обучающимся незначительных ошибок и неточностей при ответе на дополнительные вопросы преподавателя.

Любой из указанных недостатков или их определенная совокупность могут служить основанием для выставления обучающемуся оценки «хорошо».

Оценка «удовлетворительно» при приеме экзамена выставляется в случае:

- невозможности изложения обучающимся учебного материала по любому из вопросов билета при условии полного, правильного и уверенного изложения учебного материала по как минимум одному из вопросов билета;
- допущения обучающимся существенных ошибок при изложении учебного материала по отдельным (одному или двум) вопросам билета;
- допущении обучающимся ошибок при использовании в ходе ответа основных понятий и категорий учебной дисциплины;
- существенного нарушения обучающимся или отсутствия у обучающегося логической последовательности, взаимосвязи и структуры изложения учебного материала, неумения обучающегося устанавливать и проследивать причинно-следственные связи между событиями, процессами и явлениями, о которых идет речь в вопросах билета;
- отсутствия у обучающегося аргументации, логически и нормативно обоснованной точки зрения при освещении проблемных, дискуссионных аспектов учебного материала по вопросам билета;
- невозможности обучающегося дать ответы на дополнительные вопросы преподавателя.

Любой из указанных недостатков или их определенная совокупность могут служить основанием для выставления обучающемуся оценки «удовлетворительно».

Оценка «неудовлетворительно» при приеме экзамена выставляется в случае:

- отказа обучающегося от ответа по билету с указанием, либо без указания причин;
- невозможности изложения обучающимся учебного материала по двум или всем вопросам билета;
- допущения обучающимся существенных ошибок при изложении учебного материала по двум или всем вопросам билета;
- скрытое или явное использование обучающимся при подготовке к ответу нормативных источников, основной и дополнительной литературы, конспектов лекций и иного вспомогательного материала, кроме случаев специального указания или разрешения преподавателя;
- невладения обучающимся понятиями и категориями данной дисциплины;
- невозможность обучающегося дать ответы на дополнительные вопросы преподавателя;

Любой из указанных недостатков или их совокупность могут служить основанием для выставления обучающемуся оценки «неудовлетворительно».

Обучающийся имеет право отказаться от ответа по выбранному билету с указанием, либо без указания причин и взять другой билет. При этом с учетом приведенных выше критериев оценка обучающемуся должна быть выставлена на один балл ниже заслуживаемой им.

Дополнительные вопросы могут быть заданы обучающемуся в случае:

- необходимости конкретизации и изложенной обучающимся информации по вопросам билета с целью проверки глубины знаний отвечающего по связанным между собой темам и проблемам;
- необходимости проверки знаний обучающегося по основным темам и проблемам курса при недостаточной полноте его ответа по вопросам билета.

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

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

### **Лицензионное программное обеспечение**

- MS Windows 7 Профессиональная
- MS Windows 10 Pro

### **Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса**

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

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

### **Условия проведения экзамена для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями**

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

При очном проведении кандидатского экзамена в Университете обеспечен беспрепятственный доступ аспирантов числа инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях (в том числе наличие пандусов, подъемников, поручней, расширенных дверных проемов, лифтов; при отсутствии лифтов аудитория должна располагаться на первом этаже здания).

Очные кандидатский экзамен для аспирантов из числа инвалидов проводятся в отдельной аудитории.

Число инвалидов в одной аудитории не должно превышать:

при сдаче кандидатского экзамена в письменной форме - 12 человек;

при сдаче кандидатского экзамена в устной форме – 6 человек.

Допускается присутствие в аудитории во время сдачи кандидатского экзамена ассистента из числа работников организации или привлеченных лиц, оказывающего необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, общаться с лицами, проводящими испытание).

Продолжительность кандидатского экзамена для инвалидов увеличивается по решению Университета, но не более чем на 1,5 часа.

При проведении кандидатских экзаменов обеспечивается выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей аспирантов из числа инвалидов:

1) для слепых:

задания для выполнения на вступительном испытании зачитываются ассистентом;

письменные задания надиктовываются ассистенту;

при очном проведении кандидатского экзамена аспирантам для выполнения задания при необходимости предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

2) для слабовидящих:

обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс (при очном проведении вступительных испытаний);

для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство (при очном проведении вступительных испытаний); возможно также использование собственных увеличивающих устройств;

3) для глухих и слабослышащих:

обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости аспиранту предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования (при очном проведении вступительных испытаний);

4) для слепоглухих предоставляются услуги тифлосурдопереводчика (помимо требований, выполняемых соответственно для слепых и глухих);

5) для лиц с тяжелыми нарушениями речи, глухих, слабослышащих кандидатский экзамен, проводимый в устной форме, проводится в письменной форме;

6) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата, нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей:

Письменные задания надиктовываются ассистенту;

Кандидатский экзамен, проводимый в письменной форме, проводятся в устной форме.

Указанные условия приема экзамена предоставляются аспирантом из числа инвалидов на основании заявления, содержащего сведения о необходимости создания для поступающего специальных условий при проведении кандидатского экзамена в связи с его инвалидностью, и документа, подтверждающего инвалидность, в связи с наличием которой необходимо создание указанных условий.