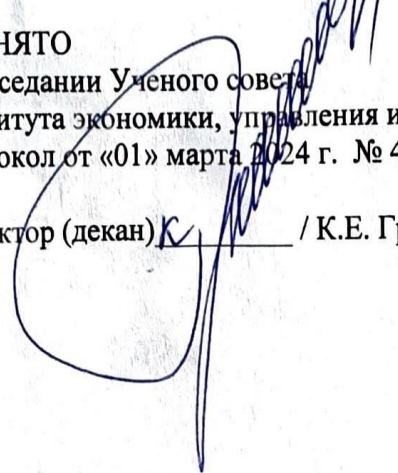


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФГБОУ ВО «УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И БИЗНЕСА


ПРИНЯТО

На заседании Ученого совета  
Института экономики, управления и бизнеса  
Протокол от «01» марта 2024 г. № 4

Директор (декан)  / К.Е. Гришин

УТВЕРЖДЕНО

Проректор по образовательной  
деятельности

 / И.А. Макаренко



**ПОДГОТОВКА КАДРОВ ВЫСШЕЙ КВАЛИФИКАЦИИ**

**ПРОГРАММА КАНДИДАТСКОГО ЭКЗАМЕНА  
ПО СПЕЦИАЛЬНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

НАУЧНАЯ СПЕЦИАЛЬНОСТЬ  
5.2.4 «Финансы»

Отрасль науки:  
«Экономические науки»

Разработчики:



/д.э.н., профессор Курманова Лилия Рашидовна



/к.э.н., доцент Галимова Гузалия Абкадировна

Программа кандидатского экзамена по научной специальности 5.2.4. – «Финансы»  
утверждена на заседании кафедры финансов и налогообложения, (Протокол от «26» февраля 2024  
г. № 4)

## **1. Общие положения**

1.1. Область науки:

5. Социальные и гуманитарные науки

Группа научных специальностей:

5.2. Экономика

Наименование отрасли науки, по которой присуждаются ученые степени:

Экономические науки

Шифр научной специальности:

5.2.4. Финансы

1.2. Программа кандидатского экзамена по специальной дисциплине (далее «специальная дисциплина») по научной специальности 5.2.4. Финансы разработана в соответствии с:

Федеральным законом от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. № 842 «О порядке присуждения ученых степеней»;

Приказом Минобрнауки России от 28.03.2014 г. № 247 «Об утверждении Порядка прикрепления лиц для сдачи кандидатских экзаменов, сдачи кандидатских экзаменов и их перечня»;

Приказом Минобрнауки России от 05.08.2021 г. № 712 «О внесении изменений в некоторые приказы Министерства образования и науки Российской Федерации и Министерства науки и высшего образования Российской Федерации в сфере высшего образования и науки и признании утратившими силу приказов Министерства образования и науки Российской Федерации от 22 апреля 2013 г. № 296 и от 22 июня 2015 г. № 607»;

Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 24 февраля 2021 г. № 118 «Об утверждении номенклатуры научных специальностей, по которым присуждаются ученые степени, и внесении изменения в Положение о совете по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук, утвержденное приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 10 ноября 2017 г. № 1093»;

Паспортом научной специальности 5.2.4. Финансы;

Уставом УУНиТ;

Приказом УУНиТ от 07.03.2023 г. № 0527 «О Порядке прикрепления лиц для сдачи кандидатских экзаменов».

Паспортом научной специальности 5.2.4. Финансы;

1.3. Программа кандидатского экзамена регламентирует цель, задачи, содержание, организацию кандидатского экзамена, порядок работы экзаменационной комиссии, порядок оценки уровня знаний соискателя ученой степени кандидата экономических наук, и включает перечень вопросов, выносимых на кандидатский экзамен, рекомендации по подготовке к кандидатскому экзамену, в том числе, перечень литературы и ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для подготовки к кандидатскому экзамену.

1.4. Кандидатские экзамены представляют собой форму оценки степени подготовленности соискателя ученой степени кандидата экономических наук (аспиранта/прикрепленного лица) к проведению научных исследований по конкретной научной специальности и отрасли науки, по которой подготавливается или подготовлена диссертация.

## **2. Цель проведения кандидатского экзамена**

Целью проведения кандидатского экзамена по специальной дисциплине является оценка степени подготовленности соискателя ученой степени кандидата наук (аспиранта/прикрепленного лица) к проведению научных исследований по научной специальности 5.2.4. Финансы и отрасли науки Экономика, по которой подготавливается или подготовлена диссертация:

- проверка сформированности умений в области применения финансово-экономических механизмов, использования междисциплинарных установок и общенаучных понятий в решении комплексных задач теории и практики в конкретно научной исследовательской деятельности;

- владение основными экономическими категориями и финансовыми методами на уровне, позволяющем получать качественные результаты при решении теоретических и прикладных задач в области финансовых дисциплин;

- получение практических навыков аргументации в обосновании научного статуса и актуальности конкретной исследовательской задачи, в работе с внеэмпирическими методами оценки выдвигаемых проблем и гипотез.

Сдача кандидатских экзаменов обязательна для присуждения ученой степени кандидата наук.

### **3. Задачи, решаемые в ходе сдачи кандидатского экзамена**

В ходе сдачи кандидатского экзамена необходимо оценить:

- способность к критическому анализу и оценке современных научных достижений, генерированию новых идей при решении исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях;

- способность проектировать и осуществлять комплексные исследования, в том числе междисциплинарные, на основе целостного системного научного мировоззрения с использованием знаний в области финансов;

- способность выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий;

- способность применять знания структуры и инструментов финансового взаимодействия государственных, общественных и корпоративных финансов; финансовых потоков и кругооборота капитала; структурных элементов денежно-кредитной системы; движения денежных потоков в экономике;

- способность осуществлять выбор современных инструментальных средств для проведения объективной оценки деятельности финансово-кредитных институтов, навыками сбора и анализа финансовых данных, необходимых для решения задач исследования.

### **4. Структура и содержание кандидатского экзамена**

4.1. Кандидатский экзамен по специальной дисциплине по научной специальности 5.2.4. Финансы проводится в устной форме по билетам (Приложение № 1). Экзаменационный билет включает в себя три вопроса.

Продолжительность устного ответа на экзамене – 20 минут, время на подготовку к ответу на экзаменационный билет – до 30 минут.

4.2. Комиссия по приему кандидатского экзамена по специальной дисциплине правомочна принимать кандидатский экзамен по специальной дисциплине, если в ее заседании участвуют не менее 3 специалистов, имеющих ученую степень кандидата или доктора наук по научной специальности, соответствующей специальной дисциплине, в том числе 1 доктор наук.

Решение, принятое комиссией, оформляется протоколом по установленной Университетом форме.

4.3. Университет вправе применять дистанционные образовательные технологии при проведении кандидатского экзамена. Особенности проведения кандидатских экзаменов с применением дистанционных образовательных технологий определяются локальным нормативным актом Университета.

При проведении кандидатского экзамена с применением дистанционных образовательных технологий Университет обеспечивает идентификацию личности аспирантов/прикрепленных лиц и контроль соблюдения требований, установленных локальным нормативным актом.

## **5. Перечень тем, вынесенных на кандидатский экзамен**

### **ЧАСТЬ 1 «ФИНАНСЫ»**

#### **Раздел 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.

Место и роль государственных целевых программ в системе государственных расходов. Особенности прогнозирования, планирования и финансирования государственных (федеральных) целевых программ расходов.

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 в условиях роста государственного долга.

Местные финансы, как звено финансовой системы государства. Проблемы и перспективы реформирования системы местных финансов в России. Финансовая безопасность национального государства как элемент финансовой политики и финансового контроля, механизм и эффективность обеспечения.

Особенности взаимодействия финансовой и денежно-кредитной политики 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. Налоговая система: понятие, состав, структура и принципы организации. Организация управления налоговой системой. Распределение налогов между звеньями бюджетной системы РФ.

Налоговая политика государства, факторы, инструменты, определяющие направления налоговой политики. Теории о месте и роли налоговой политики в системе государственного регулирования. Налоговое планирование и прогнозирование. Налоговый контроль, его формы и методы. Налоговое администрирование. 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. Институциональные преобразования рынка ценных бумаг и проблемы деятельности его институтов. Теория и методология проблемы портфельной политики в области ценных бумаг.

Финансовый рынок России как часть мирового рынка капиталов. 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. Государственный внутренний долг России. Виды государственных бумаг. Государственное регулирование ценных бумаг. 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. Оценочная деятельность. Концептуальное обоснование формирования рыночной стоимости различных объектов собственности. Теоретическое и методологическое обоснование подхода к оценке собственного капитала организаций и их активов. Оценка рыночной стоимости фирмы. Развитие методов оценки рисков и их влияние на рыночную стоимость. Определение стоимости различных объектов собственности в условиях неопределенности.

Формирование рыночной стоимости организаций, функционирующих в различных сферах экономики. Специфика определения стоимости кредитно-финансовых институтов. Регламентация, стандартизация и контроль оценочной деятельности в Российской Федерации.

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. Современные тенденции организации и функционирования системы социального страхования и рынка страховых услуг. Состояние и перспективы развития международной и национальной систем стандартизации различных видов страхования. 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.

Денежный оборот, его объективная основа. Взаимосвязь и взаимодействие составных частей денежного оборота, анализ структуры и характерных для рыночной экономики тенденций. Национальные особенности организации наличного и безналичного денежного обращения в отдельных странах.

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. Примеры преодоления инфляции в конкретных ситуациях отдельных стран в разные периоды. Пути снижения инфляции в России.

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. Тенденции развития мировой валютной системы. Механизм и принципы ее регулирования на основе Ямайского соглашения стран-членов Международного валютного фонда (МВФ). Валютно-финансовые взаимоотношения России с МВФ и группой Всемирного банка. Валютная политика, валютное регулирование и валютный контроль. Платежный баланс и проблемы его регулирования.

Кредит и банки. Сущность кредита и его роль в организации кругооборота капитала и производственного 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. Экономические основы построения и функционирования банковской системы, ее типы. Виды коммерческих банков и проблема качественного и количественного соответствия банковской системы динамичному развитию национальной экономики. Банковская система Российской Федерации, перспективы и направления ее развития. 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. Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования экономики. Особенности денежно-кредитной политики РФ и механизмов ее реализации. Приоритеты современной денежно-кредитной политики и ее воздействие на развитие реального сектора экономики. Методы и инструменты денежно-кредитной политики: общие и селективные. Депозитная политика Банка России, политика рефинансирования, ее основные принципы и влияние на деловую активность, рыночную конъюнктуру процентов по кредитам. Резервирование банками денежных средств в Банке России. Повышение эффективности действующего управления ликвидностью банковской системы.

Базовые функции коммерческих банков, их содержание. Ресурсы банков, их пассивные и активные операции. Направления развития банковских операций и услуг. Новые банковские продукты: виды, технология создания и способы внедрения. Банковский менеджмент, содержание его функций и принципов.

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.

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

### **2.1. Теория и методология государственных и муниципальных финансов**

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

Воззрения ведущих финансистов России XX века на природу финансов: И.И. Янжул, В.А. Лебедев, Л.В. Ходский, И.Х. Озеров, В.Н. Твердохлебов, А.И. Буковецкий, В.П. Дьяченко, А.М. Александров, А.М. Бирман, Э.А. Вознесенский, В.Г. Чантладзе. Современные теории финансов и их использование в практике деятельности государства, корпораций, фирм, домашних хозяйств.

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

Теоретико-методологические основы финансовых концепций регулирования воспроизводственных процессов. Финансовый механизм: его структура, основные пути совершенствования. Финансовые инструменты воспроизводства, обращения и перемещения (вывоза) капитала. Финансовая система, ее состав, структура, развитие и принципы формирования. Общегосударственные, региональные, местные финансы. 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.

Финансовая глобализация, ее особенности и экономические последствия.

Институциональные аспекты финансовой системы. Правовые основы функционирования органов управления государственными и муниципальными финансами. Развитие финансового права как важнейший путь усиления воздействия финансов на экономический рост. Сущность, задачи и принципы финансового контроля. Правовые основы финансового контроля. Организация государственного финансового контроля в РФ.

Последствия глобализации экономических процессов на государственные и муниципальные финансы.

**2.2. История государственных и муниципальных финансов России** Государственные и муниципальные финансы России второй половины XIX - начала XX века, уроки реформирования. Финансы России начала XX века. Денежная и налоговая реформы С.Ю. Витте. Денежная и налоговая реформы 20-х годов XX века. Финансово-кредитные реформы 30-х годов. Финансовая система СССР в 1930–1970 -ые годы. Причина стагнации экономики СССР 80-х



годов. Финансовая составляющая перестройки экономики СССР в 80-е гг. Становления финансовой системы России в 90-е годы. Финансовая наука и практика. Причины и следствия кризиса государственных финансов России в 1998 г. Концепции развития государственных финансов России на современном этапе. Финансовая стабилизация, методы ее достижения.

### **Раздел 3. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ**

3.1. Современная система государственных и муниципальных финансов России. Система государственных и муниципальных финансов России и ее роль в регулировании финансовых отношений. Структура системы, характеристика и функции основных элементов государственных и муниципальных финансов.

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.

Государственные заимствования и управление государственным долгом. Государственные заимствования как инструмент формирования государственных финансовых ресурсов – сущность, формы и виды, эффективность. Границы государственных заимствований на федеральном и региональном уровнях. Управление государственным долгом. Проблемы создания единой системы управления государственным долгом в России.

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

Социальное обеспечение и социальное страхование. Сущность и функции социального страхования, формы его организации в Российской Федерации. Пенсионная система в Российской Федерации. Социальное страхование на случаи утраты временной нетрудоспособности в результате общего заболевания, производственной травмы и профессионального заболевания. Система обязательного медицинского страхования. Организация социальной помощи и социального обслуживания. Основные направления реформирования социального обеспечения и социального страхования.

### **3.2. 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.

Теория и практика бюджетного федерализма и межбюджетные отношения. Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты, их взаимосвязь. Особенности состава, структуры и динамики доходов и расходов федерального бюджета, особенности состава, структуры и динамики доходов бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов. Методы и способы разграничения расходных, налоговых полномочий и ответственности между органами власти всех уровней. Новые законодательные акты, регулирующие финансовую базу органов местного самоуправления в РФ.

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. Перспективы развития бюджетного федерализма и межбюджетных отношений в РФ.

Бюджетная политика РФ. Содержание и приоритеты бюджетной политики РФ на средне- и долгосрочную перспективу. Политика бюджетных доходов и расходов. Бюджетное послание Президента РФ и его роль в реализации бюджетной политики. Основные направления бюджетной реформы РФ на современном этапе. 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. Государственный (муниципальный) контракт, государственный (муниципальный) заказ. Цели и задачи формирования государственных целевых программ, источники их финансирования. Место и роль государственных целевых программ в системе государственных расходов. Особенности прогнозирования, планирования и финансирования государственных (федеральных) целевых программ расходов. Основные элементы финансирования целевых программ. Роль предварительного и текущего контроля над эффективным использованием бюджетных средств по целевым государственным программам. 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: проблемы 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. Информационно-методологическая база для составления проектов федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований. Организация планирования контингентов налоговых поступлений к проектам бюджетов. Порядок планирования расходов бюджетных учреждений. Сводное планирование расходов к проектам бюджетов. Содержание, назначение и характеристика перспективного финансового плана. Значение экономических прогнозов для подготовки проектов бюджетов всех уровней.

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. Экономический анализ бюджетных показателей. Главные распорядители бюджетных средств, распорядители бюджетных средств, их права и обязанности. Права и обязанности получателя бюджетных средств. 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.

## **Раздел 4. НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

### **4.1. Теория налогообложения налоговая система и налоговая политика.**

Сущность налогов и их роль в воспроизводственном процессе. Налоги как экономическая и правовая категория. Эволюция научных взглядов на содержание налогов и их назначение. Историческое развитие функций налогов, роль государства в их реализации. Налоговое регулирование экономики. Влияние налогов на факторы воспроизводственного процесса: личное потребление, сбережения, инвестиции, совокупный спрос и предложение. Современные концепции назначения налогов (антициклическая, антиинфляционная, неоконсервативная). Классические принципы налогообложения, их роль в построении налоговой системы. Развитие принципов налогообложения в экономической науке. Реализация принципов налогообложения в российской налоговой системе. Налоговая система, ее состав, структура и принципы организации. Организация управления налоговой системой. Классификация налогов и ее отражение в налоговой системе. Распределение налогов между звеньями бюджетной системы РФ. Теоретические основы налоговой политики государства, факторы, определяющие направления налоговой политики. Кейнсианская теория о месте и роли налоговой политики в системе государственного регулирования. Дискретная налоговая политика и инструменты ее реализации. Налоги как встроенный стабилизатор экономического развития. Место налогов и налоговой политики в теории «экономики предложения». Мировая практика и тенденции реформирования налоговых систем развитых стран. Развитие теории и практики применения различных видов налоговой политики в РФ. Система государственного таможенного регулирования: отечественный и зарубежный подходы.

Генезис налогообложения в России. Современная налоговая система РФ. Сравнительная характеристика налогообложения в зарубежных странах. Необходимость и содержание налоговых реформ. Различные модели проведения налоговых реформ. Понятие налогового бремени. Существующие подходы к его расчету.

Основные теории прямого налогообложения. Сущность и экономическая природа прямых налогов, их классификация. Основные теории косвенного налогообложения. Экономическая природа косвенных налогов, их классификация.

### **4.2. Особенности исчисления и взимания налогов и сборов и направления совершенствования механизма исчисления и уплаты отдельных налогов.**

Экономическое содержание налога на прибыль. Эволюция механизма исчисления и уплаты, оценка фискального и регулирующего значения. Возможности воздействия на направления и эффективность экономической деятельности через налогообложение прибыли, их практическая реализация на современном этапе. Роль налога на прибыль в регулировании инвестиционных процессов, в том числе на рынке ценных бумаг.

Экономическое содержание налога на добавленную стоимость. Элементы НДС, эволюция и практика установления и изменения. Перспективы реализации фискального и регулирующего назначения данного налога. Система акцизов на отдельные виды товаров и их роль в регулировании предпринимательской деятельности. Оценка изменений в механизме исчисления акцизов за время действия Налогового кодекса РФ и среднесрочную перспективу. Таможенные платежи и их роль в экономической политике государства. Экономическая природа таможенных пошлин. Единый социальный налог. Значение налога, механизма его исчисления для финансового обеспечения решения социальных задач и для создания условий по легализации сумм оплаты труда. Тенденции совершенствования ЕСН и увязки с другими налогами.

Содержание, назначение и тенденции имущественного налогообложения юридических и физических лиц. Современный механизм исчисления и уплаты имущественных налогов, оценка фискального и регулирующего назначения.

Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности и развитии малого предпринимательства. Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности. Практика применения в зарубежных странах и перспективы совершенствования в России.

Налогообложение доходов физических лиц. Социальная значимость налогов с физических лиц, проблемы налогообложения доходов, перспективы развития данного вида налогообложения в России. Оценка изменений в механизме исчисления налогов с дохода физических лиц для реализации фискального и регулирующего назначения. Платежи за пользование природными ресурсами: налоговые и неналоговые формы, их оценка в современных условиях. Роль налогов в системе воздействия на рациональное природопользование. Налог на добычу полезных ископаемых, назначение дифференцированных ставок. Прочие налоги и сборы и их роль в бюджетах различных уровней. Вопросы реформирования и совершенствования прочих налогов и сборов.

**4.3. Налоговый учет.** Налоговое планирование и администрирование. Формирование учетной политики предприятия и оптимизация величины налоговой нагрузки. Методологические подходы построения налогового учета. Принципы налогового учета. Взаимодействие налогового и бухгалтерского учета. Необходимость и возможность сближения двух видов учета.

Налоговое планирование и прогнозирование. Теория и практика применения планирования и прогнозирования на государственном и корпоративном уровне. Налоговое администрирование и налоговый контроль: назначение и порядок проведения. Формы и методы налогового контроля: отечественный и зарубежный опыт. Пути усиления действенности налогового контроля в Российской Федерации. Методика проведения налоговых проверок, порядок применения налоговых санкций. Организация управления налогообложением. Налоговые расследования: суть, порядок и этапы проведения налоговых расследований. Основные направления реформирования налоговой системы РФ на среднесрочную перспективу.

## **Раздел 5. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ**

**5.1. Финансы предприятий и их роль в системе рыночных отношений. Финансы предприятий и организаций, их сущность, функции и роль в экономике.**

Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов предприятий.

Принципы организации финансов предприятий. Коммерческий расчет и самофинансирование. Плановость как условие рациональной организации финансов на предприятии. Финансовые ресурсы их необходимость и достаточность. Источники финансовых ресурсов. Разграничение средств основной и инвестиционной деятельности. Собственные и заемные оборотные средства. Основной и оборотный капитал предприятия. Целевые фонды денежных средств предприятия.

Разнообразие форм собственности и их влияние на организацию предприятий. Отраслевые особенности и их влияние на организацию 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. Методика определения потребности предприятия в собственных оборотных средствах. Использование оборотных средств предприятий и их показатели.

Планирование и нормирование оборотных средств на предприятии. Источники формирования оборотных средств предприятия. Устойчивые пассивы предприятия. Методики исчисления величины устойчивых пассивов, привлекаемых для покрытия прироста потребности в оборотных средствах. Использование фондов и резервов предприятия для пополнения оборотных средств. Участие заемных средств в кругообороте. Коммерческий и банковский кредит. Методы оценки

эффективности использования оборотных средств. Факторы роста выручки. 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. Экономическое содержание и источники финансирования основного капитала. Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе. Современные теории и методы начисления амортизации. Современные проблемы воспроизводства основных фондов на отечественных предприятиях. Особенности амортизации нематериальных активов предприятия.

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. Агрегированная форма прогнозного баланса и расчет обеспеченности собственными средствами. Планирование выручки и прибыли от реализации и внереализационной деятельности. Взаимосвязь и взаимобалансированность доходных и расходных статей финансового плана. Шахматная ведомость.

Оперативные финансовые планы предприятия. Платежный календарь. Планирование и организация налично-денежного оборота на предприятии. Организация денежных расчетов и кредитования затрат предприятия.

Бюджетирование как инструмент финансового планирования. Система бюджетов предприятия, порядок их разработки и исполнения. Центры затрат, центры ответственности, центры прибыли. Основные принципы организации бюджетирования на предприятии.

## **5.2. 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.

Финансовый менеджмент как система управления. Субъекты и объекты управления. Решения по оперативным финансово-хозяйственным вопросам. Инвестиционные решения. Принятие финансовых решений и обеспечение условий их реализации. Контроль исполнения финансовых решений.

Управленческий учет и его значение в управлении финансами на предприятии. Оценка текущего финансового положения предприятия и его активов. Баланс предприятия, его активы и пассивы. Критерии ликвидности. Международные стандарты оценки запасов товарно-материальных ценностей. Краткосрочные и долгосрочные обязательства. Собственный капитал. Показатели деловой активности, рентабельности, платежеспособности. Характеристика изменения денежных потоков. Методы расчета показателей денежного потока. Проблема «деньги - время». Временная стоимость денег. Способы оценки денежных потоков.

Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. Составляющее финансовой среды. Характеристика факторов макро- и микросреды. Сущность предпринимательского риска, его функции и виды. Соотношение количественных и качественных оценок риска, существующие критерии. Современные классификации предпринимательских рисков. Инвестиционные, банковские и финансовые риски. Проблемы управления предпринимательскими рисками. Методы снижения предпринимательских рисков. Диверсификация, страхование, хеджирование и др. Ответственность и риск. 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.

Эмиссия ценных бумаг как способ мобилизации финансовых ресурсов: преимущества, проблемы, перспективы. Лизинг как форма мобилизации средств. Долгосрочная финансовая политика предприятия. Цена и структура капитала. Методы оценки стоимости капитала. Сравнительная характеристика методов оценки стоимости капитала. Факторы, определяющие среднюю цену капитала.

Структура капитала. Теории структуры капитала. Модель Модильяни – Милера. Модель CAPM. Компромиссные модели и их применения. Целевая структура капитала и ее распределение. Расчет оптимальной структуры капитала. Производственный и финансовый левверидж. Воздействие структуры капитала на рыночную стоимость предприятия.

Дивидендная политика предприятия. Теории дивидендной политики. Процедуры и формы расчетов по дивидендам. Финансовое прогнозирование и планирование. Финансовое прогнозирование и моделирование денежных потоков. Прогнозирование финансовой устойчивости. Факторы, определяющие темпы устойчивого роста. Модели прогнозирования банкротства.

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.

Управление текущими издержками. Классификация затрат хозяйствующего субъекта. Использование методов операционного анализа для определения оптимальной величины себестоимости продукции. Операционный рычаг. Валовая маржа. Порог рентабельности. Запас финансовой прочности. Методы дифференциации издержек обращения.

Управление оборотными активами. Управление запасами. Взаимосвязь и сбалансированность отдельных видов запасов. Дебиторская задолженность на предприятии, ее виды и способы оценки. Управление денежными активами. Оптимизация остатка денежных средств и обеспечение платежеспособности. Управление потоком платежей. Управление ликвидностью. Функционирующий капитал и оборотные средства. Текущие активы и краткосрочные обязательства. Оптимизация выбора комбинации финансирования исходя из существующих методов: консервативный, умеренный, агрессивный. Формы краткосрочного финансирования: форвардные и фьючерсные контракты, страхование, операции РЕПО. 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.

Конъюнктура инвестиционного рынка как основа инвестиционной стратегии предприятия. Этапы формирования инвестиционной стратегии. Роль инвестиционной стратегии при формировании инвестиционного портфеля, их последовательность и логика. Соотношение различных форм инвестирования и роль управленческих решений при реализации инвестиционных проектов. Бизнес-план реального инвестированного проекта, его характеристика и основные разделы. Стратегия финансирования инвестиционного проекта. Реструктуризация и банкротство предприятия. Несостоятельность предприятия и признаки его банкротства. Состав и размеры денежных обязательств и обязательных платежей. Меры по предупреждению банкротства предприятий, организаций. Основные направления предотвращения банкротства и санация предприятия.

Реструктуризация предприятия, ее основные цели и задачи. Операционные, инвестиционные и финансовые стратегии в реструктуризации предприятия. Направления реструктуризации (реорганизации) бизнеса. Слияние и поглощение. Синергетический эффект слияний и поглощений. Разделение и выделение. Предотвращение угрозы захвата или сохранение собственности и контроля.

## **Раздел 6. ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ.**

### **6.1. 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.

Временная структура процентных ставок. Кривая доходности. Теории временной структуры процентных ставок (теория чистых ожиданий, теория предпочтения ликвидности, теория сегментации рынка).

Доходность и риск. Современные модели оценки риска (ARCH, GARCH, EWMA). Гипотеза эффективного рынка. Слабая, средняя и сильная форма эффективности.

### **6.2. 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.

Государственные долговые обязательства. Масштабы и особенности эмиссии в мире и России. Роль в экономике (финансирование бюджетного дефицита, денежно-кредитное регулирование). Понятие векселя. Классификация векселей. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике.

Производные финансовые инструменты. Форвардные контракты. Форвардная цена и цена поставки. Определение форвардной цены. Фьючерсные контракты. Фьючерсные стратегии. Хеджирование фьючерсными контрактами.

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

Свопы и соглашения о форвардной ставке. Виды свопов. Риски, возникающие в свопах. Оценка стоимости свопов.

Финансовый инжиниринг - создание финансовых продуктов с заданными свойствами.

### **6.3. Управление портфелем ценных бумаг.**

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

Модель оценки стоимости финансовых активов (CAPM). Линия рынка капитала (CML). Линия рынка актива (SML). Коэффициент бета. Модель Шарпа. Теория арбитражного ценообразования (APT). Стратегии в управлении портфелем. Пассивные и активные стратегии. Методика определения риска портфеля VAR. Использование производных для управления портфелем.

**6.4. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.** Эволюция и структура профессиональных участников в различных странах и проблемы их развития в России. Коммерческие банки и другие кредитные организации на рынке ценных бумаг: статус, операции, основные ограничения, сферы конкуренции с брокерско-дилерскими компаниями и другими небанковскими профессиональными участниками рынка ценных бумаг (российская и международная практика). Система управления рисками профессиональных участников рынка ценных бумаг.

### **6.5 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. Понятие коллективного инвестирования. Институциональные инвесторы (инвестиционные фонды, пенсионные фонды, страховые компании): организационно-правовой статус, характеристика оборота средств, интересы, ограничения в деятельности на фондовом рынке, объем и структура инвестиций в ценные бумаги. Прямые инвесторы в ценные бумаги. Особенности инвесторов и их интересов в российской практике в сравнении с международной.

**6.6. 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.

**6.7. 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.

**6.8. Фондовая биржа.** Основные тенденции развития фондовых бирж в мире (структура собственности, особенности организационно-правового устройства, конкуренция, технологии торговли, депозитарно-клиринговая инфраструктура). Проблемы развития фондовых бирж в Российской Федерации.

#### **6.9. Фундаментальный и технический анализ**

Фундаментальный анализ (понятие, принципы, классификация и характеристика основных показателей). Технический анализ (основные методы и границы их применения).

### **Раздел 7. ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ**

**7.1. 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. Накопленная 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.

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

Назначение и принципы формирования и использования финансов домашнего хозяйства. Денежные и натуральные доходы населения. Номинальные и реальные доходы населения. Трудовая и социальная основа формирования финансов домашнего хозяйства. Воспроизводственный экономический принцип использования финансов домашних хозяйств и их участие в воспроизводстве материальной базы, природных и трудовых ресурсов. Объективная необходимость и социально-экономическая оценка дифференциации доходов и сбережений населения. Современное состояние и потребность в использовании финансов домашнего хозяйства на цели потребительского и ипотечного кредита.

#### **7.3. Теоретические и методологические основы развития частных финансов.**

Многоукладный характер собственности, как основа существования и функционирования частных финансов. Хозяйственная самостоятельность и ответственность за результаты своей производственно-экономической деятельности. Высокий уровень общественного разделения



труда и кредитно-денежного обращения. Многообразие форм частных финансов (денежная наличность, банковские депозиты, ценные бумаги), позволяющие производительно использовать частные финансы независимо от размера. Возможность и потребность в капитализации свободных частных финансов.

## **Раздел 8. СТРАХОВАНИЕ**

### **8.1. Экономическая сущность страхования. Страхование в системе методов борьбы с риском**

Страховая защита и страховой фонд. Соотношение категорий. Дискуссионные вопросы понятия страхового фонда. Источники формирования страхового фонда в современных условиях.

Страхование как экономическая категория. Признаки категории страхования. Роль страхования в условиях рынка. Дискуссионные вопросы сущности и функций страхования. Трансформация функций страхования в современных условиях. Страхование как экономический институт. Страхование в системе денежных отношений. Страхование и риск-менеджмент.

### **8.2. 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. Классификация потенциальных рисков, идентификация и оценка рисков.

Страховщик как субъект управления риском. Селекция рисков, принимаемых на страхование. Андеррайтинг. Страховой портфель. Раскладка риска внутри портфеля. Управление страховым портфелем, внутрипортфельное выравнивание риска. Глобализация риска. Новые риски.

Организационные основы управления риском в страховой компании. Место предприятия в управлении риском. Формы проведения предупредительных мероприятий. Альтернативные методы управления риском. Секьюритизация.

### **8.3. 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.

Существенные условия договора и особенности их реализации в различных отраслях страхования. Проблема унификации условий договоров. Виды полисов, их достоинства и недостатки.

Прекращение договора страхования. Признание договора недействительным. Разрешение споров, вытекающих из договора страхования. Суброгация.

### **8.4. Страховая услуга как товар**

Страховая услуга как форма реализации страховой защиты в условиях рынка. Факторы, определяющие потребность общества в страховых услугах. Потребительная стоимость и стоимость страховой услуги.

Страховая услуга и страховой продукт. Дискуссионные вопросы содержания этих понятий. Дополнительные услуги. Классификация страховых услуг, проблемы классификации.

Понятие качества страховой услуги. Факторы и критерии качества страховой услуги для потребителя. Спрос на страховую услугу и ее предложение.

### **8.5. Страховая премия как плата за страхование**

Страховой тариф Принцип эквивалентности взаимных обязательств страхователя и страховщика, проблемы его обеспечения в современных условиях. Страховой тариф в России.

Состав и структура нетто-премии, методика ее определения, пути оптимизации. Рисковая премия и рисковая надбавка. Методики расчета страховой премии по массовым видам страхования. Современные подходы к дифференциации страховой премии.

Общие принципы и методики расчета нетто-премии по рискам, имеющим индивидуальный характер. Система «Бонус-малус».

Брутто-премия. Методика расчета нагрузки к нетто-премии. Дискуссионные вопросы состава и структуры нагрузки. Виды страховой премии и методы ее уплаты.

Факторы, определяющие структуру и размер премии: экономические, организационно-технические, социальные, психологические. Роль страховой премии в управлении риском страховой компании.

#### **8.6. Страховая организация как субъект рынка**

Традиционные формы организации страховщика. Проблемы выбора формы собственности при организации страховой компании. Организационно-правовые формы страховщика в условиях глобализации и информационной революции. Сочетание коммерческого и взаимного страхования. Государственная страховая компания в условиях формирования страхового рынка. Перспективы взаимного страхования в России. ФПГ и страховые компании. Кэптивное страхование.

Страховщик как финансовый посредник.

Функциональные и географические аспекты организации страховых компаний. Проблема специализации страховщиков. Диверсификация страховой деятельности.

#### **8.7. Финансовые проблемы страховой деятельности**

Страховые компании в системе денежных отношений. Денежные ресурсы страховщика и их источники. Финансовый потенциал. Критические точки денежного оборота страховой компании.

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

Страховые резервы: проблемы формирования и использования.

Страховщик как институциональный инвестор. Макроэкономическое значение инвестиций страховых организаций. Действующий механизм и проблемы инвестиционной деятельности страховщика.

Платежеспособность страховой компании. Зарубежный и российский опыт оценки платежеспособности. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний. Несостоятельность и банкротство страховщика.

Роль перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховщика. Финансовое перестрахование. Дискуссионные вопросы экономической природы перестрахования.

Рейтинг страховых компаний: зарубежная и отечественная практика.

#### **8.8. Имущественное и личное страхование**

Страхование ответственности. Страхование от огня. Страхование косвенных рисков и его место в системе страхования имущественных интересов юридических лиц. Страхование наземных транспортных средств. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Обязательное и добровольное страхование автогражданской ответственности. Страхование морских судов и страхование ответственности судовладельцев. Страхование авиатранспорта. Страхование космических рисков. Сельскохозяйственное страхование. Экологическое страхование и его особенности. Страхование имущества граждан. Страхование жизни. Специфические характеристики договоров страхования жизни. Страхование от несчастного случая (обязательное страхование, страхование на производстве, добровольное страхование). Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование (ДМС). Страхование гражданской ответственности работодателя. Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности производителей за качество продукции и его значение в условиях рыночной экономики. Страхование грузов и страхование ответственности перевозчика

#### **8.9. Перестрахование**

Понятие емкости страховой компании и страхового рынка. Необходимость и значение перестрахования в современных условиях. Перестрахование и финансовая устойчивость страховой компании. Влияние стоимости перестрахования на страховую премию. Факторы, воздействующие на размер собственного удержания.

Классификация перестрахования по характеру взаимоотношений cedenta и перестраховщика. Факультативное и договорное покрытие. Факультативно-облигаторные операции (открытый ковер). Перестраховочные пулы.

Пропорциональные договоры как соглашения о делении ответственности в отношении объекта страхования. Эксцедентное перестрахование (эксцедент сумм) и его применение. Квотное перестрахование. Перестраховочная комиссия и ее вид. Танъема. Особенности взаиморасчетов.

Перераспределение ответственности по убыткам посредством непропорциональных договоров. Определение объема ответственности перестраховщиков по убыткам cedентов. Системы ограничения ответственности перестраховщиков по произошедшим страховым случаям, заключенным договорам, заявленным претензиям. Исходящий портфель и резерв премии. Взаимность в перестраховании. Причины возникновения и значение альтернативного перестрахования на современном этапе.

Роль перестрахования в функционировании международных страховых рынков. Перестрахование как средство укрепления национальных страховых рынков. Негативные аспекты развития перестраховочных связей. Современные проблемы мирового и отечественного перестраховочных рынков.

### **8.10. Страховой рынок и закономерности его развития**

Роль страхового рынка в развитии национальной экономики. Особенности динамики страхового рынка. Факторы, влияющие на развитие страхового рынка. Этапы развития страхового рынка.

Субъекты страхового рынка. Особенности поведения на рынке различных групп страхователей и специфика их страховых институтов страховщиков на развитом страховом рынке. Страховые посредники. Виды страховых посредников. Виды страховых брокеров, основные принципы их деятельности брокеров, участие в управлении риском. Брокерская комиссия и ее источник. Регулирование деятельности брокеров на отечественном и зарубежном рынке. Инфраструктура и потенциал страхового рынка. Виды и конкурентоспособность страхового продукта. Каналы сбыта страхового продукта. Услуги посредников. «Банковские окна», «финансовые универмаги». Нетрадиционные каналы сбыта. Прямое страхование.

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

Объединения участников страховых отношений. Профессиональные союзы страховщиков. Страховые ассоциации. Международные союзы страховщиков. Объединения потребителей страховых услуг.

Рынок перестрахования как элемент страхового рынка. Роль перестрахования в формировании валютного баланса страны. Позитивные и негативные аспекты перестраховочных связей. Финансовый мониторинг перестраховочных операций.

Соотношение национального и международного страховых рынков. Страховые транснациональные корпорации. Страхование в системе экономической безопасности: защита национального рынка, критерии и факторы безопасности. Проблемы в сфере страхования, связанные с вступлением России в ВТО.

### **8.11. Регулирование страхового рынка**

Цель и задачи регулирования страхового рынка. Понятие субъекта регулирования.

Государственное регулирование и саморегулирование на страховом рынке. Государственный надзор и контроль страховой общественности как элементы системы регулирования. Проблема защиты интересов страхователей. Возмещение убытков страхователям.

Обязательное страхование как часть системы государственного регулирования. Прямое участие государства на страховом рынке.

Антимонопольное регулирование и протекционизм в страховании. Регулирование деятельности иностранных страховщиков на рынке России.

Регулирование деятельности страховых посредников.

Социальные аспекты регулирования страховой деятельности; проблемы защиты интересов страхователей.

Страховые рынки зарубежных стран, их институциональные особенности, степень монополизации. Формирование страхового рынка ЕС.

## **Раздел 9. ОЦЕНОЧНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

### **9.1 Регулирование оценочной деятельности**

Понятие и основные цели оценочной деятельности. История развития оценочной деятельности в России. Международные и отечественные стандарты оценки.

Правовое регулирование оценочной деятельности в РФ. Регулирование оценочной деятельности в РФ. Закон об оценочной деятельности в РФ. Субъекты оценочной деятельности. Объекты оценки. Права и обязанности оценщика. Контроль за осуществлением оценочной деятельности. Саморегулируемые организации оценщиков. Временное положение о лицензировании оценочной деятельности в РФ.

### **9.2. Базовые понятия, применяемые в оценке**

Основные понятия и принципы оценки стоимости. Понятие денежного потока. Денежный поток, генерируемый собственным капиталом. Денежный поток, генерируемый инвестированным капиталом. Номинальный и реальный денежный поток.

Временная оценка денежных потоков. Понятие простого и сложного процента. Будущая стоимость денежной единицы. Текущая стоимость аннуитета. Будущая стоимость аннуитета. Фактор фонда возмещения. Фактор погашения кредита. Риски и его виды.

Подходы и методы оценки бизнеса.

### **9.3. Понятия, цели и организация оценки стоимости недвижимости**

Недвижимость как объект оценки, понятие недвижимости в отечественном и зарубежном законодательстве. Рынок недвижимости, его структура, факторы, влияющие на его функционирование. Классификация объектов недвижимости. Методы оценки недвижимости

### **9.4. Ипотечно-инвестиционный анализ**

Ипотечный кредит, его виды, роль в инвестиционном процессе. Ипотечно-инвестиционный анализ - традиционная модель. Техника Элвуда, особенности применения для недвижимости с постоянным и изменяющимся доходом. Модель Элвуда с применением коэффициента покрытия долга.

### **9.5. Развитие рынков недвижимости в России**

Основные понятия рынка недвижимости. Структура рынка недвижимости. Участники рынка недвижимости. Факторы спроса на недвижимость. Определение емкости рынка недвижимости. Показатели состояния рынка недвижимости и перспектив его развития.

### **9.6. Характеристика недвижимости как объекта для инвестирования**

Ставка доходности. Денежные потоки доходов от инвестиций в свободную от залога и заложенную недвижимость. Уровень риска. Составляющие риска инвестирования в недвижимость. Источники риска. Ликвидность свободной от залога и заложенной недвижимости. Ликвидность единичной и многосемейной недвижимости.

Общие принципы конструирования портфеля недвижимости. Финансовая структура портфеля недвижимости. Уровень риска и ставка доходности портфеля недвижимости. Значение недвижимости как актива для инвестирования в агрегированном портфеле инвестиций.

### **9.7. Управление портфелем недвижимости**

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

### **9.8. Оценка стоимости земли**

Цели и организация экономической оценки земельных участков. Земля как объект экономической оценки. Классификация земель в Российской Федерации. Субъекты земельных отношений. Правовые формы использования земельных участков. Сервитуты и их виды. Государственное управление земельным фондом. Земельный кадастр. Особый режим использования земель природоохранного, рекреационного и культурно-исторического назначения.

Оценка стоимости земельного участка на основе доходного подхода. Оценка стоимости земельного участка на основе затратного подхода. Оценка стоимости земельного участка методом сравнительного анализа продаж.

Особенности оценки земель городов и населенных пунктов, сельскохозяйственных и лесных земель.

### **9.9. Оценка стоимости машин, оборудования и транспортных средств**

Рынок машин и оборудования, особенности его функционирования и регулирования. Информация, необходимая для оценки машин и оборудования.

Затратный подход к оценке машин и оборудования. Рыночный подход к оценке машин и оборудования. Доходный подход к оценке машин и оборудования. Особенности оценки стоимости машин и оборудования различного назначения.

### **9.10. Оценка стоимости нематериальных активов и интеллектуальной собственности**

Нематериальные активы, цели и организация их оценки. Основные методы оценки нематериальных активов. Оценка нематериальных активов и объектов интеллектуальной собственности с позиций «затратного подхода». Оценка нематериальных активов и объектов интеллектуальной собственности с позиций «доходного подхода». Оценка нематериальных активов и объектов интеллектуальной собственности с позиций «рыночного подхода». Особенности оценки нематериальных активов сравнительным подходом.

Особенности оценки отдельных видов нематериальных активов. Особенности стоимостной оценки прав на изобретения, полезные модели и промышленные образцы. Оценка средств индивидуализации: товарных знаков, знаков обслуживания. Оценка гудвилла. Особенности оценки прав на программные продукты, базы данных, топологии интегральных микросхем и ноу-хау. Оценка портфеля прав на объекты интеллектуальной собственности, на различных стадиях инновационного проекта. Оценка стоимости лицензий.

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

### **Раздел 10. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ**

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

Теории денег и их эволюция. Особенности развития теории денег в российской экономической науке. Современные направления развития теории денег.

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. Состояние и перспективы развития денежной системы в Российской Федерации.

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 российской (советской) и зарубежной 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. Масштабы платежей, осуществляемых в России различными платежными системами. Факторы, определяющие их структуру.

Инфляция и законы денежного обращения. Основные методы антиинфляционной политики. Использование инструмента антиинфляционной политики в государственном регулировании современной экономики 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 структурные 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. Тенденции развития мировой валютной системы и перспективы внешней конвертируемости российской валюты.

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

Вступление России в ведущие международные финансовые организации в условиях рыночных преобразований.

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 институты и международные фонды Евросоюза. Значение использования опыта для формирования единого экономического пространства СНГ.

Банк Международных расчетов (БМР), его особенности как банка центральных банков, координатора их деятельности. Значение участия России в БМР для перехода на международные стандарты деятельности российских банков.

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

## **Раздел 11. 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. Законы кредита.

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.

Исторические особенности развития банков и различных странах. Универсализация и интернационализация банковской деятельности. Монополизация банковского дела.

Кредитная система государства. Структура кредитной системы государства. Место и содержание принципов кредита в кредитной системе. 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.

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. Особенности направлений 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 приоритетность 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.

Эволюция операций Банка России на внутреннем финансовом рынке в период экономических реформ.

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.

Денежно-кредитная политика. Соотношение понятий денежно-кредитного регулирования и денежно-кредитной политики. Стратегические и тактические цели денежно-кредитной политики. Экспансионистская и рестрикционная денежно-кредитная политика и 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 макро политики 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.

Соотношение понятий ликвидности платежеспособности и неплатежеспособности коммерческого банка. Понятие платежеспособности в российской и зарубежной экономической литературе. Платежеспособность банка как критерий его финансовой устойчивости. Содержание понятий ликвидности баланса банка и банка, факторы, влияющие на ликвидность кредитной организации. Характеристика современного инструментария оценки ликвидности и перспективы его применения в российских банках.

Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Классификация доходов банка с учетом применения различных критериев. Проблемы повышения доходности российских коммерческих банков. Критерии классификации расходов банка. Формирование активной и пассивной процентной ставки. Модель формирования прибыли банка. Показатели оценки доходности и рентабельности банка, операций, продуктов, услуг.

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 стрессового тестирования. Международный опыт стрессового тестирования 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. Реорганизация кредитных организаций в форме слияний и присоединений. Критерии выбора объекта для присоединения/слияния, технология и подготовка к проведению сделки.

## **6. Перечень документов и материалов, которыми разрешается пользоваться на кандидатском экзамене**

Программа кандидатского экзамена по специальной дисциплине по научной специальности 5.2.4. Финансы.

Во время проведения кандидатского экзамена аспирантам/прикрепленным лицам, привлекаемым к его проведению, запрещается иметь при себе и использовать средства связи.

### **7. Перечень вопросов для проведения кандидатского экзамена:**

1. Финансы как экономическая категория. Функции финансов, их виды, толкование, фактическое использование в условиях рыночного хозяйства.
2. Финансовая система государства, основные направления ее реформирования. Финансовая политика государства. Механизм влияния государственной финансовой политики на поведение частных фирм, предприятий.
3. Бюджет государства, проблемы его исследования на уровне макро-экономики. Бюджетная система как объект управления и организации, проблемы и перспективы. Бюджетные инструменты управления экономикой.
4. Система доходных поступлений в бюджеты всех уровней. Неналоговые доходы федерального бюджета, региональных и местных бюджетов.

5. Система государственных расходов. Состав и структура расходов
6. бюджетов. Распределение расходов по уровням бюджетной системы России.
7. Планирование и прогнозирование расходов бюджетов всех уровней.
8. Роль, права, обязанности и ответственность получателей бюджетных средств за целевое и экономное использование бюджетных средств. Система сводного планирования расходов бюджетов на стадии их формирования.
9. Управление доходами и расходами федерального бюджета через систему Федерального Казначейства. Проблемы оценки эффективности управления бюджетом.
10. Управление доходами и расходами регионального и местного бюджетов. Особенности организации расходов местных бюджетов, их состав, структура, целевое назначение и эффективность.
11. 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.
12. Государственный кредит и его роль в условиях рыночной экономики.
13. Государственный долг: внутренний и внешний. Инструменты управления внутренним и внешним государственным долгом, эффективность их использования.
14. Местные финансы, как звено финансовой системы государства. Проблемы и перспективы реформирования системы местных финансов в России.
15. Налог как экономическая и правовая категория. Сущность налогов, их
16. функции и роль в регулировании экономики и в формировании доходов бюджетов. Влияние налогов на личное потребление, сбережения, инвестиции.
17. 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.
18. Налоговая система: понятие, состав, структура и принципы организации. Организация управления налоговой системой. Распределение налогов между звеньями бюджетной системы РФ.
19. Налоговое планирование и прогнозирование. Налоговый контроль, его формы и методы. Налоговое администрирование.
20. Основные принципы и особенности организации финансов предприятий и организаций. Взаимоотношения предприятий, организаций с бюджетом и банками, внебюджетными фондами.
21. Финансовая стратегия предприятия, организации. Финансовый менеджмент, его состав, структура и механизм функционирования. Базовые концепции финансового менеджмента.
22. Прибыль предприятия: сущность и методы ее определения. Рентабельность предприятия, продукции и производственных фондов. Пути повышения рентабельности. Распределение и использование прибыли предприятий.
23. Основные принципы и методы управления денежными потоками на
24. предприятии, в организации. Управление денежными активами организации.
25. Теоретические основы организации и функционирования рынка ценных бумаг и его сегментов. Модели функционирования рынка ценных бумаг.
26. Институциональные преобразования рынка ценных бумаг и проблемы деятельности его институтов.
27. 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.
28. 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.
29. 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.

30. Концептуальное обоснование формирования рыночной стоимости различных объектов собственности. Теоретическое и методологическое обоснование подхода к оценке собственного капитала организаций и их активов. Оценка рыночной стоимости фирмы.
31. Социально-экономическая сущность страхования, функции страхования и его роль в экономике. Страховой рынок России. Основные принципы страхования и управления рисками.
32. Формы и системы социального страхования, его отраслевая классификация. Современные тенденции организации и функционирования системы социального страхования и рынка страховых услуг.
33. Состояние и перспективы развития международной и национальной систем стандартизации различных видов страхования. Государственное регулирование страховой деятельности. Контроль за деятельностью страховых организаций.
34. Деньги в системе экономических отношений, их сущностные свойства. Теоретические концепции в отношении сущности денег. Анализ роли денег в современных условиях в аспекте их прямой и обратной связи с процессом воспроизводства.
35. Денежный оборот, его объективная основа. Взаимосвязь и взаимодействие составных частей денежного оборота, анализ структуры и характерных для рыночной экономики тенденций. Национальные особенности организации наличного и безналичного денежного обращения в отдельных странах.
36. Денежная система и ее элементы. Принципы формирования и функционирования национальных денежных систем, тенденции их развития в современных условиях.
37. Сущность инфляции. Факторы (денежные и неденежные), определяющие инфляционный процесс в современных условиях. Методы антиинфляционной политики государства, их особенности, достоинства и недостатки.
38. Деньги в международных экономических отношениях. Валютная система и ее элементы. Современное состояние валютной системы России и перспективы внешней конвертируемости российской валюты.
39. Сущность кредита и его роль в организации кругооборота капитала и воспроизводственного процесса. Современные тенденции их развития и усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта.
40. Кредитная система, ее элементы. Модели ее построения и тенденции развития в отдельных странах. Проблемы формирования и развития кредитной системы России.
41. Экономические основы построения и функционирования банковской системы, ее типы. Виды коммерческих банков и проблема качественного и количественного соответствия банковской системы динамичному развитию национальной экономики. Банковская система Российской Федерации, перспективы и направления ее развития.
42. 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.
43. Ресурсы банков, их пассивные и активные операции. Направления развития банковских операций и услуг. Новые банковские продукты: виды, технология создания и способы внедрения.
44. Банковский менеджмент, содержание его функций и принципов. Система показателей эффективности банковской деятельности и рейтинговая оценка коммерческого банка.
45. Основные банковские риски и совершенствование управления рисками российских банков. Проблемы эффективной банковской политики. Скоординированное управление активами и пассивами в целях обеспечения доходности и ликвидности банка.
46. Теоретико-методологические основы финансовых концепций регулирования воспроизводственных процессов. Финансовый механизм. Финансовые инструменты производства, обращения и перемещения (вывоза) капитала.
47. Финансовая система, ее состав, структура, развитие и принципы формирования. Общегосударственные, региональные, местные финансы. Финансовая глобализация, ее особенности и экономические последствия.

48. Институциональные аспекты финансовой системы. Правовые основы функционирования органов управления государственными и муниципальными финансами. Развитие финансового права как важнейший путь усиления воздействия финансов на экономический рост.
49. Сущность, задачи и принципы финансового контроля. Правовые основы финансового контроля. Организация государственного финансового контроля в РФ.
50. Государственные заимствования как инструмент формирования государственных финансовых ресурсов – сущность, формы и виды, эффективность. Границы государственных заимствований на федеральном и региональном уровнях.
51. Социально-экономическая сущность муниципальных финансов, их состав. Правовые основы муниципальных финансов. Муниципальные заимствования.
52. Принципы формирования системы межбюджетных отношений. Бюджетное регулирование. Финансовая помощь бюджетам субъектов РФ и муниципальным образованиям, формы, порядок расчета и предоставления. Межбюджетные трансферты.
53. Теоретико-методологические основы финансовых концепций регулирования воспроизводственных процессов. Финансовый механизм. Финансовые инструменты производства, обращения и перемещения (вывоза) капитала.
54. Финансовая система, ее состав, структура, развитие и принципы формирования. Общегосударственные, региональные, местные финансы. Финансовая глобализация, ее особенности и экономические последствия.
55. Институциональные аспекты финансовой системы. Правовые основы
56. функционирования органов управления государственными и муниципальными финансами. Развитие финансового права как важнейший путь усиления воздействия финансов на экономический рост.
57. Сущность, задачи и принципы финансового контроля. Правовые основы финансового контроля. Организация государственного финансового контроля в РФ.
58. Государственные заимствования как инструмент формирования государственных финансовых ресурсов – сущность, формы и виды, эффективность. Границы государственных заимствований на федеральном и региональном уровнях.
59. Социально-экономическая сущность муниципальных финансов, их состав. Правовые основы муниципальных финансов. Муниципальные заимствования.
60. Принципы формирования системы межбюджетных отношений. Бюджетное регулирование. Финансовая помощь бюджетам субъектов РФ и муниципальным образованиям, формы, порядок расчета и предоставления. Межбюджетные трансферты.
61. Содержание и приоритеты бюджетной политики РФ на средне- и долгосрочную перспективу. Политика бюджетных доходов и расходов. Бюджетное послание Президента РФ и его роль в реализации бюджетной политики.
62. Принципы построения и состав бюджетной классификации РФ. Классификация доходов бюджетов РФ. Виды классификаций расходов бюджетов РФ.
63. Система доходных поступлений в бюджеты всех уровней. Налоговые доходы, неналоговые доходы, их состав, структура, характеристика и особенности планирования и прогнозирования. Финансовая помощь в составе доходов бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований.
64. Система государственных расходов. Состав и структура расходов. Цели и задачи формирования государственных целевых программ, источники их финансирования.
65. Общие принципы исполнения бюджетов. Сводная бюджетная роспись. Преимущества и перспективы казначейского исполнения бюджетов. Главные распорядители бюджетных средств, распорядители бюджетных средств, их права и обязанности. Права и обязанности получателя бюджетных средств.
66. Основные теории прямого налогообложения. Сущность и экономическая природа прямых налогов, их классификация. Основные теории косвенного налогообложения. Экономическая природа косвенных налогов, их классификация.
67. Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности и развитии малого предпринимательства.
68. Практика применения в зарубежных странах и перспективы совершенствования в России.

69. Налогообложение доходов физических лиц, его социальная значимость. Оценка изменений в механизме исчисления налогов с дохода физических лиц для реализации фискального и регулирующего назначения.
70. Формирование учетной политики предприятия и оптимизация величины налоговой нагрузки. Методологические подходы построения налогового учета. Принципы налогового учета.
71. Финансовое состояние предприятия и его роль в стабильной производственной и финансовой деятельности. Основные показатели, отражающие степень финансового благополучия предприятия, их содержание.
72. Финансовая устойчивость предприятия, критерии и методы оценки.
73. Платежеспособность предприятия. Ликвидность баланса.
74. Основные фонды предприятия, их виды, оценка. Экономическое содержание и источники финансирования основного капитала. Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе. Современные теории и методы начисления амортизации. Методы и порядок начисления амортизации с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности.
75. Содержание, цели и задачи финансового планирования на предприятии. Виды финансовых планов на предприятии. Прогнозирование финансовых результатов.
76. Бюджетирование как инструмент финансового планирования. Система бюджетов предприятия, порядок их разработки и исполнения. Центры затрат, центры ответственности, центры прибыли. Основные принципы организации бюджетирования на предприятии.
77. Финансовый менеджмент как система управления. Субъекты и объекты управления. Принятие финансовых решений и обеспечение условий их реализации. Контроль исполнения финансовых решений.
78. Финансовая среда предпринимательства. Составляющее финансовой среды. Характеристика факторов макро- и микросреды.
79. Цена и структура капитала организации. Методы оценки стоимости капитала. Факторы, определяющие среднюю цену капитала.
80. Структура капитала. Теории структуры капитала. Модель Модильяни -Миллера. Модель CAPM. Компромиссные модели и их применения. Целевая структура капитала и ее распределение. Воздействие структуры капитала на рыночную стоимость предприятия.
81. Функционирующий капитал и оборотные средства. Текущие активы и краткосрочные обязательства. Оптимизация выбора комбинации финансирования исходя из существующих методов: консервативный, умеренный, агрессивный. Формы краткосрочного финансирования.
82. Инвестиционная стратегия предприятия. Оценки и прогнозирование инвестиционного риска. Понятие инвестиционного рынка, основные его элементы. Инвестиционная привлекательность хозяйствующих субъектов и отраслей экономики.
83. Этапы формирования инвестиционной стратегии организации. Роль инвестиционной стратегии при формировании инвестиционного портфеля, их последовательность и логика.
84. Соотношение различных форм инвестирования и роль управленческих решений при реализации инвестиционных проектов.
85. Несостоятельность предприятия и признаки его банкротства. Состав и размеры денежных обязательств и обязательных платежей. Меры по предупреждению банкротства предприятий, организаций. Основные направления предотвращения банкротства и санация предприятия.
86. Временная структура процентных ставок. Кривая доходности. Теории временной структуры процентных ставок (теория чистых ожиданий, теория предпочтения ликвидности, теория сегментации рынка).
87. Участники рынка ценных бумаг: статус, операции, основные ограничения, сферы конкуренции (российская и международная практика). Система управления рисками профессиональных участников рынка ценных бумаг.
88. 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.

89. Эмиссия ценных бумаг. Классификация эмиссий. Анализ эмитента при первичном размещении ценных бумаг. Понятие и функции андеррайтинга. Основы работы андеррайтера. Эмиссионные синдикаты.
90. Основные тенденции развития фондовых бирж в мире. Проблемы развития фондовых бирж в Российской Федерации.
91. Денежные и натуральные доходы населения. Номинальные и реальные доходы населения. Трудовая и социальная основа формирования финансов домашнего хозяйства. Современное состояние и потребность в использовании финансов домашнего хозяйства на цели потребительского и ипотечного кредита.
92. Страхование защита и страховой фонд. Соотношение категорий. Дискуссионные вопросы понятия страхового фонда. Источники формирования страхового фонда в современных условиях.
93. Риск как основа страховых отношений. Классификация рисков. Качественная и количественная оценка риска. Методы оценки и прогнозирования риска. Понятие и признаки страхового риска.
94. Основная задача банковского надзора. Система банковского надзора, структура основных элементов банковского надзора. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России.
95. Соотношение понятий денежно-кредитного регулирования и денежно-кредитной политики. Стратегические и тактические цели денежно-кредитной политики. Экспансионистская и рестрикционная денежно-кредитная политика и макроэкономические последствия.
96. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Классификация доходов банка с учетом применения различных критериев. Проблемы повышения доходности российских коммерческих банков.
97. Критерии классификации расходов банка. Формирование активной и пассивной процентной ставки. Модель формирования прибыли банка. Показатели оценки доходности и рентабельности банка, операций, продуктов, услуг.
98. Организация кредитного процесса в банке: кредитная политика, организационная структура, методологическое обеспечение, этапы кредитования, кредитная документация. Особенности российской практики составления кредитных договоров и контроля их выполнения.
99. Система риск-менеджмента в кредитной организации. Инструментарий оценки риска банковской деятельности. Новые инструменты оценки рисков банковской деятельности и перспективы их применения в российских коммерческих банках.
100. Понятие стрессового тестирования. Международный опыт стрессового тестирования в кредитных организациях, возможности адаптации международного опыта к российским условиям.

## **8. Порядок оценки уровня знаний соискателя ученой степени кандидата наук**

8.1. Оценка уровня знаний соискателя ученой степени кандидата наук определяется экзаменационными комиссиями по пятибалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

8.2. При оценке знаний и уровня подготовки соискателя ученой степени кандидата наук, определяется:

- уровень освоения материала, предусмотренного программой кандидатского экзамена;
- умение использовать теоретические знания при выполнении практических задач;
- обоснованность, четкость, краткость изложения ответа.

8.3. Общими критериями, определяющими оценку уровня знаний соискателя ученой степени кандидата наук, являются:

– для оценки «отлично»: наличие глубоких и исчерпывающих знаний в объеме пройденного программного материала, правильные и уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, знание дополнительно рекомендованной литературы;

– для оценки «хорошо»: наличие твердых и достаточно полных знаний программного материала, незначительные ошибки при освещении заданных вопросов, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала;

- для оценки «удовлетворительно»: наличие твердых знаний пройденного материала, изложение ответов с ошибками, уверенно исправляемыми после дополнительных вопросов, необходимость наводящих вопросов, правильные действия по применению знаний на практике;
- для оценки «неудовлетворительно»: наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

## **9. Методические указания по подготовке к сдаче кандидатского экзамена**

При подготовке к кандидатскому экзамену рекомендуется:

Внимательно прочесть источники в списке рекомендуемой литературы и проанализировать информацию.

Сделать выписки (конспект) необходимой информации в соответствии с темами и экзаменационными вопросами.

Систематизировать и классифицировать полученные данные по тематическим разделам и экзаменационным вопросам.

Составить рабочие записи – ключевые опорные пункты в соответствии с логикой ответа на экзаменационные вопросы.

Подобрать необходимую иллюстративную информацию по содержанию ответа на экзаменационные вопросы.

В ходе подготовки к выполнению практического задания обучающийся анализирует результаты диссертационного исследования.

## **10. Перечень рекомендуемой литературы и ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

### **Основная литература**

1. Курманова Л.Р., Курманова Д.А. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики: Учебное пособие: - Уфа: РИЦ БашГУ, 2021. – 124 с. ISBN 978-5-7477-5378-5 Пособие загружено в ЭБ БашГУ: [https://elib.bashedu.ru/dl/local/KurmanovaLR\\_KurmanovaDA\\_Finan.i\\_deneg.kred\\_metod\\_up\\_2021.pdf](https://elib.bashedu.ru/dl/local/KurmanovaLR_KurmanovaDA_Finan.i_deneg.kred_metod_up_2021.pdf)

2. Курманова Л.Р., Курманова Д.А. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебное пособие: – Уфа: РИЦ БашГУ, 2020. – 156 с. ISBN 978-5-7477-5207-8 Учебное пособие в ЭБ БашГУ загружено: [https://elib.bashedu.ru/dl/local/KurmanovaLR\\_KurmanovaDA\\_Mezhdunarodnye\\_valutno-kreditnye\\_i\\_finan\\_otnosheniya\\_up\\_2020.pdf](https://elib.bashedu.ru/dl/local/KurmanovaLR_KurmanovaDA_Mezhdunarodnye_valutno-kreditnye_i_finan_otnosheniya_up_2020.pdf)

3. Боди Зви, Мертон Роберт – Финансы: пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2003.

4. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: полный курс. в 2-х т. / пер. с англ. – СПб., 1998 г.

5. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. – М.: АО «Олимп-Бизнес», 1997 г.

6. Джой К. Шилл, Джойл Г. Сигел «Основы коммерческого бюджетирования», СПб, 1998 г.

7. Ротбард, М. Государство, деньги и центральный банк: сборник научных трудов / М. Ротбард ; пер. с англ. и фр. . – 2-е изд., эл. – Москва, Челябинск: Социум, 2020. – 318 с.: — ISBN 978-5-91603-684-8. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600827> - Текст : электронный.

8. Федоров Л. В. Стратегия и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений: Учебник для магистров. — 2-е изд. / Л.В. Федоров. - Москва : Дашков и К, 2021. - 358 с. - ISBN 978-5-394-04199-0. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/375478/reading> - Текст: электронный.

9. Митрофанова, И. В. Цифровизация экономики: мир, Россия, регионы: монография / И. В. Митрофанова, И. А. Рябова, О. В. Фетисова и др. – Москва; Берлин :Директ-Медиа, 2019. –

73 с. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570917> – ISBN 978-5-4499-0439-3. – Текст: электронный.

10. Курс рубля: факторы и последствия изменения / А. В. Божечкова, А. В. Зубарев, Ю. А. Плескачев и др. ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва : Дело, 2020. – 82 с. : схем., табл., ил. – (Научные доклады: экономика). – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612530> . – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-85006-191-3. – Текст : электронный.

11. Линдси, Б. Глобализация: повторение пройденного. Неопределенное будущее глобального капитализма : / Б. Линдси ; Перевод с английского Б. Пинскер ; науч. ред. А. Куряев. – 2-е изд., эл. – Москва, Челябинск : Социум, 2020. – 417 с. – (Экономика). – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600771> – ISBN 978-5-91603-557-5. – Текст : электронный.

12. Джевонс, У. С. Деньги и механизм обмена : [16+] / У. С. Джевонс ; пер. с англ. . – 3-е изд., эл. – Москва, Челябинск : Социум, 2020. – 190 с. : ил. – (Библиотека ГВЛ. Деньги). – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600723> . – ISBN 978-5-91603-643-5. – Текст : электронный.

13. Золотой стандарт: теория, история, политика / науч. ред. А. Куряев ; пер. с англ. А. Куряева, А. Мальцева, Г. Покатович и др. – 2-е изд., эл. – Москва, Челябинск : Социум, 2020. – 576 с. : ил., табл. – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600859> . – ISBN 978-5-91603-660-2. – Текст : электронный.

14. Авдокушин, Е. Ф. Международные финансовые отношения (основы финансовики) : учебное пособие : / Е. Ф. Авдокушин. – 2-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 132 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496092> . – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03075-8. – Текст : электронный.

15. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 6-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 380 с. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115769> . – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03826-6. – Текст : электронный.

16. Дворецкая, А. Е. Денежно-кредитное регулирование : учебно-методическое пособие : / А. Е. Дворецкая ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва : Дело, 2020. – 92 с. : схем., табл. – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612482>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-85006-246-0. – Текст : электронный.

17. ЭБС БашГУ. Курманова, Л.Р. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие / Л.Р. Курманова; Башкирский государственный университет. — Уфа: РИЦ БашГУ, 2018. — Электрон. версия печ. публикации. — Доступ возможен через Электронную библиотеку БашГУ. — URL:[https://elib.bashedu.ru/dl/local/Kurmanova\\_Organizacija\\_dejatelnosti\\_komm\\_banku\\_up\\_2018.pdf](https://elib.bashedu.ru/dl/local/Kurmanova_Organizacija_dejatelnosti_komm_banku_up_2018.pdf).

18. Коробова Г.Г. Банковское дело / Г.Г. Коробова. - Москва : Магистр, 2019. - 589 с. - ISBN 978 5 16 006085 9. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/375512/reading> - Текст: электронный.

19. Агеева Е. В. Цифровизация финансово-кредитной сферы в современной России: монография / 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. – 407 с. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=565080> – ISBN 978-5-4499-0250-4. — Текст: электронный.

20. ЭБС БашГУ. Курманова Л.Р., Курманова Д.А. Экономическая и финансовая безопасность. - Учебное пособие. – Уфа, РИЦ БашГУ, 2019. – 129 с. ISBN 978-5-7477-4997-9. То же [Электронный ресурс]. - ЭБ БашГУ: [https://elib.bashedu.ru/dl/local/Kurmanova\\_Kurmanova\\_Ekonomich\\_i\\_finans\\_bezopasnost\\_up\\_2019.pdf](https://elib.bashedu.ru/dl/local/Kurmanova_Kurmanova_Ekonomich_i_finans_bezopasnost_up_2019.pdf)



21. Николаев В.Г. Экономическая безопасность: основные понятия и термины: учебное пособие / В.Г. Николаев, В.А. Спановский. - Москва: Научный консультант, 2019. - 114 с. - ISBN 978-5-907084-94-0. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/375357/reading> (дата обращения: 25.05.2021). - Текст: электронный.

22. Беловицкий К.Б. Экономическая безопасность. Альбом схем: учебное пособие / К.Б. Беловицкий. - Москва : Научный консультант, 2020. - 60 с. - ISBN 978-5-907330-07-8. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/375362/reading> (дата обращения: 25.05.2021). - Текст: электронный.

23. Сенчагов В. К. Экономическая безопасность России. Общий курс : учебник. — 6-е изд., электрон. / В.К. Сенчагов. - Москва : Лаборатория знаний, 2020. - 818 с. - ISBN 978-5-00101-840-7. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/372696/reading> (дата обращения: 25.05.2021). - Текст: электронный.

24. Бюджетная система Российской Федерации : учебник и практикум для вузов / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09792-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489540>

25. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 318 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12352-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490745>

26. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 355 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12354-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490746>

27. Рябова, Е. В. Бюджетное устройство Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 248 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12312-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496267>

28. Государственные финансы : учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 137 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08103-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490110>

29. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 491 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13954-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489127>

### Дополнительная литература

1. Финансово-кредитная система: региональный аспект Учебное пособие / под ред. Г.А. Галимовой., Л.З. Байгузиной, А.А. Сукиасяна. – Уфа: РИЦ БашГУ, 2017. – 229с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: – URL:[https://elib.bashedu.ru/dl/read/Galimova\\_Finansovo\\_kreditnaya\\_sistema\\_regionalny\\_aspekt\\_Ufa\\_BashGU\\_2017.pdf](https://elib.bashedu.ru/dl/read/Galimova_Finansovo_kreditnaya_sistema_regionalny_aspekt_Ufa_BashGU_2017.pdf)

2. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова и др. ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 448 с. : ил., табл., схем. – (Magister). – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686> . – ISBN 978-5-238-03346-4. – Текст : электронный.

3. Остапенко, Е.А. Банковское законодательство : учебное пособие / Е.А. Остапенко, Т.Г. Гурнович. - Ставрополь : СЕКВОЙЯ, 2017. - 338 с. - Библиогр. в кн.; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=485038>

4. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://urait.ru/bcode/452757>.
5. Джагитян, Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности: монография / Э. П. Джагитян. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 215 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-09731-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://urait.ru/bcode/475101>
6. Бочкарева Е.А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций: учебное пособие / Бочкарева Е.А., Сурина И.В.. — Москва : Российский государственный университет правосудия, 2019. — 92 с. — ISBN 978-5-93916-767-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <http://www.iprbookshop.ru/94195.html>
7. Оценка финансовой устойчивости российских коммерческих банков: теория и практика / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, М. А. Воронин, Л. А. Латышева ; под общ. ред. Ю. М. Скляровой ; Ставропольский государственный аграрный университет. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2020. — 160 с. : ил. — Режим доступа: — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=614482>. — Библиогр.: с. 139-157. — Текст : электронный.
8. Бибикова Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка. Учебное пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. - Москва : Флинта, 2019. - 128 с. - ISBN 978-5-9765-1327-3. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/337904/reading> Текст: электронный.
9. Максуров, А. А. Блокчейн, криптовалюта, майнинг: понятие и правовое регулирование / А. А. Максуров. — Москва : Дашков и К°, 2020. — 198 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600313>. — ISBN 978-5-394-03262-2. — Текст : электронный.
10. Управление рисками организации: учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2020. —с. 7-17 — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6216. - Текст : электронный. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1052461> 2. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Пособие / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 9-е изд. - М.:Дашков и К, 2018. - с. 5-10: 60x84 1/16 ISBN 978-5-394-02150-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/339372>
11. Анализ и управление рисками организации : учеб. пособие / Н.А. Рыхтикова. — 3-е изд. — М. : ИНФРА-М, 2019. — с. 6-13 — (Высшее образование:). — [www.dx.doi.org/10.12737/textbook\\_597f03f1c44465.44914120](http://www.dx.doi.org/10.12737/textbook_597f03f1c44465.44914120). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/991965>
12. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учеб. пособие /А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. —с. 11-23 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1019768>
13. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Домашенко Д.В., Финогенова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - с. 7-11 : (Переплёт 7БЦ) - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1006768>
14. Управление рисками предприятия: учеб. пособие / В.Н. Уродовских. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — с. 5-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/937633>
15. Васин С.М. Управление рисками на предприятии : учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. — М. : КНОРУС, 2019. — 300 с. /ЭБС Book.ru [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.book.ru/book/919392/view2/1>
16. Рахимова, Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебное пособие / Н.Н. Рахимова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский Государственный Университет. - Оренбург : ОГУ, 2019. - 191 с. : ил., схем., табл. -

Библиогр.: с. 163-166. - ISBN 978-5-7410-1538-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=469596>

17. Управление рисками организации: учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6216. - Текст : электронный. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1052461>

18. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Пособие / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 9-е изд. - М.: Дашков и К, 2018. - 544 с.: 60x84 1/16 ISBN 978-5-394-02150-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/339372>

19. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. - М.: ДиректМедиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2589-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268>

20. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : учебник / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. - 2-е изд., стер. - М. : Директ-Медиа, 2017. - 554 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 547. - ISBN 978-5-4475-9318-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678>

21. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учеб. пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. — 256с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1019768>

22. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Домашенко Д.В., Финогенова Ю.Ю. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 304 с.: (Переплёт 7БЦ) - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1006768>

23. Управление рисками предприятия: учеб. пособие / В.Н. Уродовских. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 168 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/937633>

24. Курманова Л.Р., Галимарданов А.Р. Проблемные аспекты экономической безопасности в банковской системе России // Инновационное развитие экономики. – 2020. - № 2 (56) март-апрель. – С. 260-269. [Электронный ресурс] - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=43577217>

25. Курманова Л.Р., Галимарданов А.Р., Хабилов Р.Р. Экономические преступления как угроза экономической безопасности агропромышленного комплекса // Экономика и управление: научно-практический журнал, 2020. – № 4 (154). – С. 82-87. [Электронный ресурс] URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=43775385>

26. Курманова Л.Р., Садыкова А.И. Оценка уровня социально-экономической безопасности в сфере жилищного строительства // Инновационное развитие экономики. – 2020. - № 6 (60) ноябрь-декабрь. – С. 290-300. [Электронный ресурс] URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44680181>

27. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент. В 2 ч. Ч.1. Основные понятия, методы и концепции [Электронный ресурс]: учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2018. — Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/book/finansovyy-menedzhment-v-2-ch-chast-1-osnovnye-ponyatiya-metody-i-konceptii-420908>.

28. Лукасевич И. Я. Инвестиции [Электронный ресурс] : учеб. для студентов вузов / И. Я. Лукасевич. – Москва: Вузовский учеб. : ИНФРА-М, 2018. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/958774>

29. Коломбатто, Э. Рынки, мораль и экономическая политика: новый подход к защите экономики свободного рынка / Э. Коломбатто ; пер. с англ. под науч. ред. Г. Сапова. – 2-е изд., эл. – Москва, Челябинск : Социум, 2020. – 502 с. – [Электронный ресурс] Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600765> – Библиогр.: с. 465-484. – ISBN 978-5-91603-604-6. – Текст : электронный.

30. Мизес, Л. Теория денег и кредита: сборник научных трудов / Л. Мизес ; Г. Сапова ; науч. ред. Г. Сапов. – 2-е изд., эл. – Москва, Челябинск : Социум, 2020. – 806 с. – ISBN 978-5-91603-715-9. – [Электронный ресурс] Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600815> –Текст : электронный.
31. Адамс, Ч. Влияние налогов на становление цивилизации: / Ч. Адамс ; пер. с англ. А. А. Столярова, А. А. Резвова. – 2-е изд., эл. – Москва, Челябинск : Социум, 2020. – 641 с. : ил. – Библиогр.: с. 611-621. [Электронный ресурс] Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600704>– ISBN 978-5-91603-606-0. – Текст : электронный.
32. Кейнс, Д.М.Общая теория занятости, процента и денег / Д.М. Кейнс. - Москва : Директ-Медиа, 2014. - 405 с. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=26818>
33. 17. Зунтум, У. Невидимая рука: экономическая мысль вчера и сегодня: / У. Зунтум ; пер. с нем. И. П. Шматова. – 2-е изд., эл. – Москва, Челябинск : Социум, 2020. – 447 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600860> – ISBN 978-5-91603-605-3. – Текст : электронный.
34. 18. Джевонс, У. С. Деньги и механизм обмена : / У. С. Джевонс ; пер. с англ. – 3-е изд., эл. – Москва, Челябинск : Социум, 2020. – 190 с. – (Библиотека ГВЛ. Деньги). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600723> – ISBN 978-5-91603-643-5. – Текст : электронный.
35. Загадки экономического роста: движущие силы и кризисы — сравнительный анализ: / под науч. ред. Л. Бальцерович, А. Жоньцы ; пер. с пол. Ю. В. Чайникова. – 2-е изд., эл. – Москва, Челябинск: Социум, 2020. – 513 с. - ISBN 978-5-91603-594-0. – Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600858>
36. Зверев В. А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке: пособие по финансовой грамотности. - 3-е изд., перераб. и доп. / В.А. Зверев, А.В. Зверева, Д.П. Никитина. - Москва: Дашков и К, 2021. - 134 с. - ISBN 978-5-394-04100-6. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/375468/reading> - Текст: электронный.
37. Бережная Е. В. Управление банковскими рисками: Учебник / Е.В. Бережная, С.В. Зенченко, М.В. Сероштан, О.В. Бережная. - Москва : Дашков и К, 2020. - 180 с. - ISBN 978-5-394-03808-2. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/375437/reading> (дата обращения: 25.05.2021). - Текст: электронный.

## Приложение 1.

### Пример экзаменационного билета.

#### Экзаменационный билет №1

1. Финансовая система государства, основные направления ее реформирования. Финансовая политика государства. Механизм влияния государственной финансовой политики на поведение частных фирм, предприятий.
2. Временная структура процентных ставок. Кривая доходности. Теории временной структуры процентных ставок (теория чистых ожиданий, теория предпочтения ликвидности, теория сегментации рынка).
3. Цена и структура капитала организации. Методы оценки стоимости капитала. Факторы, определяющие среднюю цену капитала.