

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**



УТВЕРЖДАЮ

Проректор ДонГУ

В.И. Сторожев

«23» 06 2023г.

ПРОГРАММА

**вступительного экзамена
по специальности 5.2.4 – Финансы**

Донецк – 2023

Общие положения

Программа вступительного экзамена для поступления в аспирантуру составлена на основе требований государственного образовательного стандарта к минимуму содержания и уровню освоения компетенций поступающего по направлению подготовки 38.06.01 – Экономика по специальности 5.2.4. Финансы и включает основные разделы знаний по дисциплинам учебных планов программ магистратуры и специалитета.

Порядок проведения вступительного испытания

Вступительные испытания по специальности проводятся в устно-письменной форме. Письменная часть экзамена предполагает развернутые ответы на вопросы экзаменационного билета. Экзаменационный билет содержит 3 вопроса, взятых из разных разделов нижеуказанной тематики подготовки к вступительному испытанию. Подготовка к ответу составляет 1 академический час (60 минут) без перерыва с момента раздачи билетов. Устная часть экзамена предполагает ответы на вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы, заданные комиссией, в том числе и по проблеме будущего диссертационного исследования.

Вступительное испытание оценивается от 0 до 100 баллов в зависимости от полноты и правильности ответов на основные и дополнительные вопросы.

Минимальное количество баллов, подтверждающее успешное прохождение вступительного испытания, (далее - минимальное количество баллов) для вступительного испытания составляет 40 баллов.

Критерии оценки ответов на вопросы по специальности:

Оценка поступающему за ответы выставляется в соответствии со следующими критериями.

Критерии оценивания ответа на вопрос экзаменационного билета	Баллы
Ответы на все вопросы, в том числе дополнительные, раскрывают в полной мере, содержание вопросов, в них отражены все необходимые факты, даты, имена, термины и понятия; выявлены все условия и факторы, определявшие характер описываемых явлений и процессов; обозначены проявившиеся в них тенденции и закономерности; дана полная характеристика источников, позволяющие раскрыть содержание этих явлений и процессов; представлен анализ ключевых концепций, сложившихся при осмыслении этих явлений и процессов; ответ логичный, с опорой на научную терминологию, содержит необходимые выводы. Абитуриент демонстрирует понимание современных экономических проблем, знание основных показателей и их значения, умеет трактовать существующие теоретические концепции применительно к текущей экономической ситуации. Абитуриент в полной мере владеет предметной областью заявляемого исследования.	91-100

Ответы на все вопросы, в том числе дополнительные, раскрывают содержание вопросов, в них отражена большая часть необходимых фактов, дат, имен, терминов и понятий; выявлены основные условия и факторы, определявшие характер описываемых явлений и процессов; обозначены главные проявившиеся в них тенденции и закономерности; дана общая характеристика источников, позволяющие раскрыть содержание этих явлений и процессов; представлены ключевые концепции, сложившихся при осмыслении этих явлений и процессов; ответ, в целом, логичный, с использованием научной терминологии, содержит необходимые выводы. Абитуриент демонстрирует понимание современных экономических проблем, умеет трактовать существующие теоретические концепции применительно к текущей экономической ситуации. Абитуриент владеет предметной областью заявляемого исследования.	75-90
Ответы на все вопросы, в том числе дополнительные, в основном, раскрывают содержание вопросов, в них отражена часть необходимых фактов, имен, терминов и понятий; выявлены некоторые условия и факторы, определявшие характер описываемых явлений и процессов; обозначены некоторые проявившиеся в них тенденции и закономерности; частично названы источники, позволяющие раскрыть содержание этих явлений и процессов; обозначены отдельные концепции, сложившихся при осмыслении этих явлений и процессов; в ответе, обнаружены нарушения логики, научная терминология используется частично, необходимые выводы сформулированы не полностью. Абитуриент демонстрирует слабое понимание современных экономических проблем и не умеет трактовать существующие теоретические концепции применительно к текущей экономической ситуации. Абитуриент не в полной мере владеет областью заявленного исследования.	60-74
Ответы на все вопросы, в том числе дополнительные, в недостаточной степени раскрывают содержание вопроса, в них не отражены необходимые факты, даты, имена, термины и понятия; не выявлены условия и факторы, определявшие характер описываемых явлений и процессов; не обозначены проявившиеся в них тенденции и закономерности; не названы источники, позволяющие раскрыть содержание этих явлений и процессов; не обозначены концепции, сложившихся при осмыслении этих явлений и процессов; в ответе обнаружены нарушения логики, не используется научная терминология; не сформулированы необходимые выводы. Абитуриент не демонстрирует понимание современных экономических проблем. Абитуриент не владеет областью заявленного исследования.	40-59
Тематика вопросов, в том числе дополнительных, фактически не отражена в ответах; в ответе представлены взгляды, не опирающиеся на достижения науки; ответ противоречит логике; в нем не используется научная терминология; выводы либо отсутствуют, либо противоречат современному научному знанию. Абитуриент не владеет областью заявленного исследования.	0-39

Тематика и вопросы для подготовки к вступительному экзамену по специальности

1. Финансовая система

Финансовая система государства и основы ее построения. Сферы и звенья финансовой системы РФ. Органы управления финансовой системой. Роль финансовой системы в развитии экономики. Роль общегосударственных, территориальных и местных финансов в финансовой системе государства.

Роль финансов хозяйствующих субъектов в финансовой системе государства. Роль финансов домашних хозяйств в финансовой системе государства. Развитие финансовой системы России и ее звеньев в условиях финансовой глобализации. Финансовое регулирование. Финансовая инфраструктура. Инфраструктурные аспекты финансовой системы РФ. Финансовая глобализация. Признаки глобальных финансов. Мировая финансовая архитектура. Роль институтов глобальных финансов на финансовые системы государств.

Финансовые институты и институциональный подход к финансовой системе. Классификатор институциональных единиц по секторам экономики. Нефинансовые корпорации, их роль в движении денежных и финансовых потоков. Финансовые корпорации, их роль в движении денежных и финансовых потоков. Финансовые институты сектора государственного управления, их роль в движении денежных и финансовых потоков. Финансы домашних хозяйств, их роль в движении денежных и финансовых потоков. Финансы некоммерческих организаций, их характеристика и назначение.

Развитие теории финансов. Теории государственных финансов и их развитие. Сущность финансов. Эволюция взглядов экономистов на сущность финансов. Российские школы финансов и их взгляды на сущность финансов. Теории бюджета. Бюджет как экономическая категория. Развитие теорий бюджета. Рост государственных расходов. Закон А. Вагнера. Теоретические взгляды на бюджетный дефицит (профицит). Теории налогов и налогообложения. Принципы налогообложения. Принципы распределения налогового бремени. Теория отмирания налогов. Прогрессивное и пропорциональное налогообложение. Теории переложения налогов. Теории корпоративных финансов и их развитие. Современные концепции и теории корпоративных финансов.

2. Общегосударственные, территориальные и местные финансы

Основы общегосударственных, территориальных и местных финансов. Особенности общегосударственных финансов. Особенности территориальных финансов. Особенности местных финансов.

Бюджеты публично-правовых образований. Расходы бюджетов публично-правовых образований. Классификация расходов бюджета. Доходы публично-правовых образований. Классификация доходов бюджета. Источники доходов публично-правовых образований. Налоги. Бюджетный дефицит и профицит. Источники финансирования бюджетного дефицита. Ограничения бюджетного дефицита. Понятие сбалансированности бюджета. Суверенные фонды, их виды, необходимость создания.

Бюджетное устройство Российской Федерации. Влияние на бюджетное устройство страны национально-государственного устройства. Бюджетное устройство федеративных и унитарных государств. Бюджетная система РФ, ее организация. Характеристика уровней бюджетной системы РФ. Понятие консолидированного бюджета РФ. Понятие государственных внебюджетных

фондов. Состав государственных внебюджетных фондов. Принципы организации бюджетной системы РФ и их реализация.

Бюджетные полномочия и их распределение по уровням власти. Принципы разграничения бюджетных полномочий между уровнями власти. Понятие бюджетного федерализма. Развитие бюджетного федерализма в РФ.

Управления финансами публично-правовых образований. Субъекты управления финансами публично-правовых образований. Функции управления и их реализация в бюджетной системе. Распределение функций управления финансами публично-правовых образований между различными финансовыми институтами. Федеральные органы управления финансами публично-правовых образований. Роль министерства финансов РФ, министерств финансов субъектов РФ и финансовых органов муниципальных образований в управлении финансами. Федеральное казначейство, его функции. Федеральная налоговая служба, ее функции. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, его функции. Региональные органы управления финансами публично-правовых образований. Органы управления финансами муниципальных образований. Финансовое прогнозирование и планирование в общественном секторе. Долгосрочное, среднесрочное и краткосрочное финансовое планирование. Методы, используемые в финансовом планировании. Виды финансовых планов, используемые в общественном секторе. Бюджетное планирование. Необходимость и содержание финансового регулирования в публичном секторе. Формы и методы финансового регулирования. Цели финансового регулирования. Субъекты, осуществляющие финансовое регулирование. Финансовый контроль. Необходимость и содержание финансового контроля в общественном секторе. Формы и методы финансового контроля, используемые в общественном секторе. Субъекты финансового контроля в общественном секторе. Цели и задачи финансового контроля в общественном секторе.

Организация государственного и муниципального финансового контроля в РФ. Федеральные органы государственного финансового контроля, их функции и задачи. Счетная палата РФ и ее роль в осуществлении государственного финансового контроля. Цель и задачи Счетной палаты РФ. Государственный финансовый контроль в субъектах

Счетные палаты субъектов РФ, их роль в организации государственного финансового контроля.

Организация финансового контроля в органах местного самоуправления. Счетные палаты органов местного самоуправления, их роль в организации муниципального финансового контроля.

Финансовые фонды федерального правительства. Федеральный бюджет и его роль в бюджетной системе РФ. Расходы федерального бюджета. Доходы федерального бюджета. Социальные фонды, их виды, назначение. Федеральные государственные внебюджетные фонды РФ. Общие принципы и правовой статус федеральных государственных внебюджетных фондов РФ. Пенсионный фонд РФ, его назначение и роль в бюджетной системе РФ. Бюджет Пенсионного фонда РФ, направления использования. Доходы

пенсионного фонда РФ. Федеральный фонд социального страхования РФ, его назначение и роль в бюджетной системе РФ. Бюджет фонда социального страхования РФ, направления использования. Доходы фонда социального страхования РФ. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ, его назначение и роль в бюджетной системе РФ. Бюджет фонда обязательного медицинского страхования РФ, направления использования. Доходы фонда обязательного медицинского страхования РФ. Суверенные фонды, их виды и назначение. История формирования суверенных фондов Российской Федерации. Фонд национального благосостояния РФ. Цели создания. Источники формирования. Направления использования. Резервный фонд РФ. Цели создания. Источники формирования. Направления использования.

Состав финансовых фондов субъектов РФ. Бюджеты субъектов РФ и их роль в бюджетной системе РФ. Бюджеты субъектов РФ, их характеристика. Расходы бюджетов субъектов РФ. Доходы бюджетов субъектов РФ. Роль безвозмездных поступлений из федерального бюджета при формировании доходов. Территориальные государственные внебюджетные фонды. Территориальный фонд обязательного медицинского страхования РФ, его назначение и роль в бюджетной системе субъекта РФ. Бюджет территориального фонда обязательного медицинского страхования РФ, направления использования. Доходы территориального фонда обязательного медицинского страхования. Расходы территориального фонда обязательного медицинского страхования. Финансовые фонды муниципальных образований. Бюджеты муниципальных образований и их роль в бюджетной системе государства. Расходы бюджетов муниципальных образований. Доходы бюджетов муниципальных образований.

Государственный и муниципальный кредит. Необходимость и сущность государственного кредита, его функции. Формы государственного кредита. Государственные заимствования. Муниципальные займы. Эмиссия государственных и муниципальных ценных бумаг. Классификация государственных и муниципальных займов. Государственные и муниципальные гарантии. Политика РФ по государственным и муниципальным заимствованиям.

Понятие государственного долга. Виды государственного долга. Управление государственным долгом. Формы долговых обязательств. Предельный объем государственного долга.

Бюджетный процесс и его характеристика. Этапы (стадии) бюджетного процесса. Бюджетный процесс на федеральном уровне и его регламентация. Участники бюджетного процесса на федеральном уровне. Сведения, необходимые для составления проекта федерального бюджета. Бюджетный процесс на уровне субъектов РФ и его регламентация. Участники бюджетного процесса на региональном уровне. Сведения, необходимые для составления проекта бюджета субъекта РФ. Особенности организации исполнения бюджетов субъектов РФ. Взаимоотношения федеральных и региональных законодательных и исполнительных органов власти на разных этапах (стадиях)

бюджетного процесса. Бюджетный процесс на местном уровне и его характеристика.

Участники бюджетного процесса на местном уровне. Сведения, необходимые для составления проекта местного бюджета.

3. Финансы хозяйствующих субъектов

Принципы организации финансов предприятий. Комплекс финансовых решений фирмы на различных этапах ее жизненного цикла. 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. Бюджетирование как инструмент финансового планирования. Основные принципы организации бюджетирования на предприятии.

Источники финансовых ресурсов предприятия. Структура капитала фирмы. Принципы политики финансирования долгосрочного развития компании. Оптимальная структура капитала и финансовый рычаг компании. Инструменты формирования собственного капитала корпорации. Прибыль предприятия: сущность и методы ее определения. Экономическое содержание, функции и виды прибыли. Инструменты формирования заемного капитала фирмы. Стоимость капитала компании. Управление структурой капитала. Дивидендная политика компании. Способы выкупа акций компанией: предложение с фиксированным курсом, выкуп путем аукциона, выпуск прав» на продажу акций, выкуп путем операций на открытом рынке.

Управление оборотным капиталом. Планирование и нормирование оборотных средств на предприятии. Источники формирования оборотных средств предприятия. Участие заемных средств в кругообороте капитала. Чистый оборотный капитал. Анализ обеспеченности оборотных активов собственными средствами. Управление производственными запасами и денежными средствами. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью.

Методы оценки экономической эффективности и срока окупаемости инвестиционных проектов. Анализ безубыточности для операционной деятельности и в инвестиционном анализе. Специфика рискованных проектов: классификация факторов риска. Выявление ключевых факторов риска: анализ чувствительности.

Диагностика банкротства. Методы финансового оздоровления. Реструктуризация долга. Принципы антикризисного управления.

4. Финансы домашних хозяйств

Теоретические и методологические основы развития частных финансов. Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики и финансов. Методологические принципы определения денежных доходов и сбережений населения и их дифференциация по

группам населения. Стратегия трансформации доходов населения в организованные сбережения. Тенденции дифференциации сберегательного поведения домашних хозяйств. Оценка сберегательного потенциала домашних хозяйств. Механизм инвестиционной стратегии сбережений населения. Развитие финансовых отношений и принятие финансовых инвестиционных решений в домашнем хозяйстве. Поведенческие финансы: личностные особенности и типовое поведение человека при принятии решений финансового характера. Проблемы оптимизации структуры финансовых ресурсов домашних хозяйств.

5. Оценка и оценочная деятельность

Понятие и основные цели оценочной деятельности. Международные и отечественные стандарты оценки. Принципы оценки стоимости объектов собственности. Концептуальное обоснование формирования рыночной стоимости различных объектов собственности. Подходы к оценке объектов собственности. Специфика и условия применения доходного, затратного и сравнительного подходов. Согласование результатов оценки с использованием различных подходов. Основы оценки стоимости объектов недвижимости. Ипотечно-инвестиционный анализ. Земля как объект экономической оценки. Особенности оценки земель в зависимости от их статуса. Основные методы оценки нематериальных активов. Особенности оценки отдельных видов нематериальных активов. Оценка портфеля прав на объекты интеллектуальной собственности.

Бизнес в целом как объект рыночной оценки. Методология оценки рыночной стоимости фирмы. Факторы, учитываемые при построении алгоритма оценки стоимости компании (бизнеса). Понятие денежного потока. Скидки за недостаточную ликвидность, их формы и способы анализа. Контрольное участие: его критерии, способы анализа премии за контроль. Выбор итогового показателя стоимости компании. Структура отчета об оценке бизнеса. Понятие управления стоимостью компании. Временная оценка денежных потоков. Анализ горизонта планирования и величины завершающего (остаточного) потока денежных средств. Особенности доходного подхода в оценке стоимости компании на растущих (развивающихся) рынках капитала. Алгоритм и особенности метода чистых активов. Принципы коррекции активов и обязательств в методе чистых активов. Оценка репутации.

6. Рынок ценных бумаг и валютный рынок

Теоретические основы организации и функционирования рынка ценных бумаг и его сегментов. Место рынка ценных бумаг в системе финансовых рынков. Современные тенденции развития мирового и российского рынка ценных бумаг. Регулирование фондового рынка. Органы регулирования, их права и обязанности. Саморегулируемые организации.

Понятие и фундаментальные свойства ценных бумаг. Классификация ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг в российской практике. Эмиссионные ценные бумаги: акции и облигации. Акция как долевая ценная бумага, ее свойства. Виды и классификация акций. Депозитарные расписки на акции. Понятие облигации и ее основные характеристики. Классификация облигаций. Факторы, влияющие на цену облигации. Рейтинг облигаций. Понятие векселя и сфера его применения. Виды и классификация векселей. Механизм функционирования простого и переводного векселя. Выпуск и обращение ценных бумаг. Первичное размещение ценных бумаг. Проспект ценных бумаг. Процедура андеррайтинга. Цели и задачи эмиссии государственных ценных бумаг.

Производные финансовые инструменты. Фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы, их финансовая сущность и возможности их использования для целей хеджирования.

Аналитическое обоснование инвестиционных решений на рынке ценных бумаг. Фундаментальный и технический анализ: принципы и сферы применения. Качественная и количественная оценка инвестиционных качеств ценных бумаг.

Институциональная инфраструктура рынка ценных бумаг. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Организация брокерской деятельности. Дилерская деятельность. Деятельность по управлению ценными бумагами. Депозитарная и регистраторская деятельность. Инвестиционные фонды, их организационно-правовая форма и принципы деятельности. Взаимодействие инвестиционного фонда с вкладчиками. Паевые инвестиционные фонды, их виды и классификация. Страховые компании и негосударственные пенсионные фонды (НПФ) на фондовом рынке. Фондовая биржа как институт фондового рынка. Характеристика биржевой торговли на рынке ценных бумаг, структура биржевого рынка. Операционный механизм биржевой торговли. Участники биржевой торговли. Процедура листинга и делистинга. Биржевые индексы.

Понятие валютной системы и валютных отношений. Элементы национальной и мировой валютной системы. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование. Тенденции развития мировой валютной системы. Валютные операции: организация валютного рынка, участники торговли; взаимодействие биржевого и внебиржевого валютного рынка; техника совершения валютных операций.

7. Рынок страховых услуг

Социально-экономическая сущность страхования. Дискуссионные вопросы сущности и функций страхования. Страховщик как финансовый посредник. Страховая услуга как форма реализации страховой защиты в условиях рынка. Страховая услуга и страховой продукт. Виды, формы и отрасли страхования. Договор страхования, страховой интерес.

Страховой рынок, тенденции его развития. Субъекты страхового рынка и

участники страховых отношений. Страховое посредничество: страховые агенты и брокеры. Государственное регулирование страховой деятельности.

Страховые резервы: проблемы формирования и использования. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний. Актуарные расчеты в страховании.

Специфические особенности имущественного, личного страхования и страхования ответственности. Перестрахование, его функции в системе предоставления страховой защиты.

Классификация и методология оценки страховых рисков. Страховые и нестраховые риски. Факторы, определяющие структуру и размер страховой премии. Общие принципы расчета нетто-премии по различным видам страхования. Брутто-премия.

Пенсионное и социальное страхование. Классификация пенсионных схем по формированию активов и обязательств. Негосударственные пенсионные фонды. Проблема финансовой сбалансированности пенсионной системы.

8. Денежная система и механизмы денежного обращения

Характеристика денег как экономической категории. Теоретические подходы к определению сущности денег и их эволюция. Функции денег. Дискуссионные вопросы функций денег. Модификация функций денег в современных условиях. Эволюция форм денежного обращения. Виды кредитных денег, их сравнительная характеристика, сопоставление с бумажными деньгами. Электронные деньги: дискуссионные вопросы их сущности. Современная денежная система и ее элементы. Современный эмиссионный механизм. Денежный оборот. Основы организации наличных и безналичных расчетов. Организация национальной платежной системы.

Законы денежного обращения. Количественная теория денег: современные версии. Деньги в неоклассической и кейнсианских макроэкономических моделях общего равновесия. Спрос на деньги и предложение денег. Равновесие на денежном рынке. Денежная масса и скорость обращения денег. Денежные агрегаты. Денежный мультипликатор.

Проблемы инфляции и инфляционных ожиданий. Виды инфляции и ее социально-экономические последствия. Основные инструменты антиинфляционной политики. Инфляционные процессы в России. Денежно-кредитная политика и ее влияние на национальную экономику. Цели и формы осуществления денежно-кредитной политики. Основные инструменты денежно-кредитной политики. Современная денежно-кредитная политика в России.

9. Кредитные отношения

Сущность кредита и его роль в современной экономике. Дискуссии по вопросу сущности кредита. Теории кредита и их эволюция в экономической науке. Классификация форм и видов кредита. Эволюция кредитных

отношений, закономерности и современные тенденции их развития.

Институты современного кредитного рынка. Кредитные организации как финансовые посредники. Виды кредитных учреждений и типы банков. Структура банковской системы и ее эволюция. Особенности формирования банковского сектора в России. Регулирование банковской деятельности. Небанковские кредитные институты: микрофинансовые организации, ломбарды, лизинговые и факторинговые компании. Инфраструктурные организации кредитного рынка.

Природа ссудного процента. Функции и роль ссудного процента в условиях современной экономики. Экономические основы формирования уровня ссудного процента. Регулирование процентных ставок.

Принципы кредитования. Кредитные операции и кредитная политика: виды кредитных операций; параметры кредитной сделки; кредитный договор. Анализ кредитоспособности клиента как важнейший этап кредитного процесса. Обеспечение ссуды; виды и формы обеспечения; проблемные кредиты. Кредитные риски и способы управления ими.

Роль кредита в развитии экономики. Кредитные методы экономического регулирования. Международные кредитные отношения.

10. Банки и иные кредитные организации

Понятие банковской системы. Уровни банковской системы. Банковская инфраструктура и ее особенности в современной экономике. Центральный банк, его цели и функции. Банк России как мегарегулятор финансового рынка. Операции центрального банка с коммерческими банками и правительством. Роль центрального банка в проведении денежно-кредитной политики.

Экономическое содержание активных операций кредитных организаций и современные тенденции их развития. Структура активных операций, ее взаимосвязь с ликвидностью, рентабельностью и финансовой устойчивостью банка. Инвестиционные операции: банковские инвестиции; инвестиционный портфель банка; инвестиции в ценные бумаги как ликвидный резерв; риски, связанные с инвестициями; инвестиционная стратегия банка. Факторинг и форфейтинг.

Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Собственный капитал банка: понятие, структура, источники формирования. Особенности структуры привлеченных ресурсов коммерческого банка. Привлеченные средства: структура банковских пассивов; виды и режим денежных счетов. Структура банковских депозитов; открытие и ведение депозитных счетов; недепозитные источники банковских ресурсов; особенности депозитных и недепозитных операций в банках России. Капитал банка: понятие достаточности капитала; нормативы и расчет достаточности капитала.

Понятие и виды банковских рисков: методологические вопросы платежеспособности коммерческого банка; классификация банковских рисков;

влияние рисков на показатели прибыли и достаточности капитала банка. Инструменты управления банковскими рисками.

Рынок банковских услуг. Конъюнктура смежных секторов, ее влияние на рынок банковских услуг, конкуренция между банками и небанковскими финансовыми институтами. Цифровизация банковского бизнеса.

Рекомендуемая литература

1. Ахмадеев, Р. Г. Финансы и налогообложение корпораций: учебник для магистрантов, обучающихся по программам направлений «Экономика» и «Менеджмент» / Р. Г. Ахмадеев, Н. В. Балихина, М. Е. Косов. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. - 351 с.
2. Басовский, Л. Е. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Л.Е. Басовский. - Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2020. - 88 с.
3. Басс, А. Б. Финансы и кредит. Современные концепции : учебник / А. Б. Басс, Д. В. Бураков, В. Ю. Диденко. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 420с.
4. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. - 6-е изд., перераб. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 380с.
5. Богатырев, С. Ю. Корпоративные финансы: стоимостная оценка: учебное пособие / С.Ю. Богатырев. - Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2022. - 164с.
6. Вертакова, Ю. В. Оценка и управление стоимостью предприятия: учебное пособие / Ю.В. Вертакова, О.Е. Пирогова, В.А. Плотников. - Москва: ИНФРА-М, 2022. 175 с.
7. Галанов, В. А. Рынок ценных бумаг: учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2022. - 414с.
8. Государственные и муниципальные финансы: учебник / Н. Н. Семенова, С. С. Артемьева, С. Г. Бусалова [и др.]. - Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2020. - 345 с.
9. Ершова, Н. А. Финансово-инвестиционная стратегия: учебное пособие / Н. А. Ершова, О. В. Миронова, Т. В. Чернышева. - Москва: РГУП, 2021. - 196 с.
10. Казакова, Н. А. Финансы и финансовый анализ: учебник / Н.А. Казакова, В.Г. Когденко, М.В. Мельник. - Москва: ИНФРА-М, 2021. - 201 с.
11. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. Москва: ИНФРА-М, 2020. - 502 с.
12. Каячева, Л. В. Страхование: учебное пособие / Л. В. Каячева, М. Н. Черных, Г. Ф. Каячев. - Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2020. - 148 с.
13. Колмыкова, Т. С. Инвестиционный анализ: учебное пособие / Т. С. Колмыкова. 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 208с.

14. Корпоративные финансы: учебник / под общ. ред. А.М. Губернаторова. - Москва: ИНФРА-М, 2022. - 399с.
15. Криничанский, К. В. Рынок ценных бумаг: учебник для магистратуры / К. В. Криничанский. - Москва: Прометей, 2021. - 412с.
16. Кузьмин, А. Ю. Математическое моделирование инвестиционных и финансовых решений: учебное пособие / А. Ю. Кузьмин. - Москва: Прометей, 2020. - 176 с.
17. Левчаев, П. А. Финансы организаций: учебник / П.А. Левчаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2021. - 386с.
18. Лисицына, Е. В. Финансовый менеджмент: учебник / Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина; под ред. К.В. Екимовой. - Москва: ИНФРА-М, 2021. - 184 с.
19. Лупей, Н. А. Финансы: учебное пособие / Н.А. Лупей, В.И. Соболев. - 3-е изд., испр. и доп. - Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2022. - 448с.
20. Маренков, Н. Л. Рынок ценных бумаг в России: учебное пособие / Н. Л. Маренков, Н. Н. Косаренко. - 6-е изд., стер. - Москва: Флинта, 2021. - 239 с.
21. Маркова, Г. В. Экономическая оценка инвестиций: Учебное пособие / Маркова Г.В. - Москва: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 144с.
22. Михайлов, А. Ю. Рынки капитала и криптоактивов: тренды и поведение инвесторов: монография / А.Ю. Михайлов. - Москва: ИНФРА-М, 2021. - 220с.
23. Мысляева, И. Н. Государственные и муниципальные финансы: учебник / И.Н. Мысляева. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 445с.
24. Нижегородцев, Р. М. Институциональные основы теории финансов: современные подходы: монография / Р.М. Нижегородцев, Н.П. Горидько, И.В. Шкодина. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 220с.
25. Никитинская, Ю. В. Международные расчеты и валютные операции: учебное пособие / Ю.В. Никитинская, Т.В. Нечаева. - Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2022. - 215с.
26. Николаева, Т. П. Финансы предприятий: учебное пособие / Т. П. Николаева, Д. И. Степанова. - 2-е изд., перераб. - Москва: ФЛИНТА, 2021. - 267 с.
27. Рахматуллина, Ю. А. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. Практикум: учебное пособие / Ю.А. Рахматуллина. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 111с.
28. Сабитова, Н. М. Бюджетное устройство Российской Федерации: теоретические аспекты: монография / Н.М. Сабитова. - Москва: ИНФРА-М, 2019. - 181 с.
29. Сажина, М. А. Виртуализация современных финансов: монография / М.А. Сажина. - Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021. - 120с.
30. Слепов, В. А. Персональные финансы: учебник / под ред. проф. В. А. Слепова. - Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2022. - 240 с.
31. Слепов, В. А. Финансы: учебник / под ред. проф. В. А. Слепова. — 4-е

- изд., перераб. и доп. - Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2020. - 336с.
32. Сплетуков, Ю. А. Страхование: учебное пособие / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2021. - 357 с.
33. Тесля, П. Н. Денежно-кредитная и финансовая политика государства: учебное пособие / П. Н. Тесля, И. В. Плотникова. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 174 с.
34. Управление банковскими рисками: учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. - Москва: Дашков и К, 2020. - 180 с.
35. Финансово-кредитная система: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (профили «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»), специальности «Правоохранительная деятельность» / Н. М. Бобошко, С. М. Проява, Т. Ш. Тиникашвили [и др.]. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. - 239с.
36. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Финансы и кредит», «Финансовый менеджмент», «Корпоративные и государственные финансы» / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. - 447 с.
37. Хасянова, С. Ю. Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению: учебник / С.Ю. Хасянова.- Москва: ИНФРА-М, 2020.-149 с.
38. Чараева, М. В. Стратегия управления корпоративными финансами: инвестиции и риски: монография / М.В. Чараева. - Москва: ИНФРА-М, 2021.-218с.
39. Чернецов, С. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / С. А. Чернецов.- Москва: Магистр, 2020. - 528с.
40. Шарп, У. Ф. Инвестиции: учебник / У.Ф. Шарп, Г.Д. Александер, Д.В. Бэйли ; пер. с англ. А.Н. Буренина, А.А. Васина. - Москва: ИНФРА-М, 2022. - 1028с.
41. Шубина, Т. В. Финансы бюджетных организаций социальной сферы: монография / Т.В. Шубина, С.П. Есаков, А.В. Фролкин. - Москва: ИНФРА-М, 2022.-134с.
42. Щебарова, Н. Н. Международные валютно-финансовые отношения: учебное пособие / Н. Н. Щебарова. - 4-е изд., стер. - Москва: Флинта, 2021. - 220с.
43. Юдина, И. Н. Теория и практика проведения денежно-кредитной политики в странах с формирующимися рынками: монография / И.Н. Юдина.- Москва: ИНФРА-М, 2022.-109с.

**Вопросы программы вступительного экзамена в аспирантуру по
направлению подготовки 38.06.01 – Экономика
по специальности 5.2.4. Финансы**

1. Финансы как экономическая категория. Функции финансов, их виды, толкование, фактическое использование в условиях рыночного хозяйства.
2. Государственный кредит и его роль в условиях рыночной экономики. Государственный долг: внутренний и внешний. Инструменты управления внутренним и внешним государственным долгом.
3. Финансовая политика государства и ее особенности в России. Механизм влияния государственной финансовой политики на поведение частных фирм. Взаимосвязь финансовой и денежно-кредитной политики государства.
4. Налог как экономическая категория. Сущность налогов, их функции и роль в регулировании экономики и в формировании доходов бюджетов.
5. Налоговая политика государства, факторы, определяющие направления налоговой политики. Теории о месте и роли налоговой политики в системе государственного регулирования.
6. Финансы предприятий и организаций, их сущность, функции и роль в экономике. Взаимоотношения предприятий, организаций с бюджетом и банками, внебюджетными фондами.
7. Теоретические основы организации и функционирования рынка ценных бумаг и его сегментов. Участники и инструменты рынка ценных бумаг.
8. Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики и финансов. Денежные доходы и сбережения, их дифференциация по группам населения.
9. Концептуальное обоснование формирования рыночной стоимости различных объектов собственности. Методология оценки рыночной стоимости фирмы.
10. Социально-экономическая сущность страхования, его роль в экономике. Виды, формы и отрасли страхования. Субъекты страхового рынка.
11. Теоретические концепции в отношении сущности денег. Законы денежного обращения. Современная денежная система и ее элементы.
12. Сущность кредита и его роль в современной экономике. Основы построения и функционирования банковской системы. Функции коммерческих банков.
13. Сущность и функции финансов. 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. Современные теории финансов и их использование в практике деятельности государства, корпораций, фирм, домашних хозяйств.
14. Финансовая система, ее состав, структура, развитие и принципы

- формирования. Институциональные аспекты финансовой системы.
15. Финансовая глобализация, ее особенности. Последствия глобализации экономических процессов на государственные и муниципальные финансы.
 16. Сущность, задачи и принципы финансового контроля. Правовые основы финансового контроля. Организация государственного финансового контроля в РФ.
 17. Государственные и муниципальные финансы России второй половины XIX - начала XX века.
 18. Государственные доходы и расходы как основные формы функционирования государственных финансов, их состав и структура. Особенности государственных доходов и расходов на федеральном и региональном уровнях.
 19. Государственные заимствования как инструмент формирования государственных финансовых ресурсов – сущность, формы и виды, эффективность. Управление государственным долгом.
 20. Место бюджета в финансовой системе. Роль бюджета в государственном регулировании социально-экономического развития. Бюджетное устройство и бюджетная система.
 21. Понятие и принципы бюджетного федерализма. Принципы формирования системы межбюджетных отношений. Перспективы развития бюджетного федерализма и межбюджетных отношений в РФ.
 22. Содержание и приоритеты бюджетной политики РФ на средне - и долгосрочную перспективу. Бюджетное послание Президента РФ и его роль в реализации бюджетной политики. Основные направления бюджетной реформы РФ на современном этапе.
 23. Классические принципы налогообложения, их роль в построении налоговой системы. Развитие принципов налогообложения в экономической науке. Реализация принципов налогообложения в российской налоговой системе.
 24. Налоговая система, ее состав, структура и принципы организации. Организация управления налоговой системой. Современная налоговая система РФ. Основные направления реформирования налоговой системы РФ на среднесрочную перспективу.
 25. Основные теории прямого и косвенного налогообложения. Сущность и экономическая природа прямых и косвенных налогов, их классификация.
 26. Содержание, назначение и тенденции имущественного налогообложения юридических и физических лиц. Современный механизм исчисления и уплаты имущественных налогов, оценка фискального и регулирующего назначения.
 27. Налоговое администрирование и налоговый контроль: назначение и порядок проведения. Формы и методы налогового контроля, пути усиления действенности налогового контроля в Российской Федерации.

28. Принципы организации финансов предприятий. Источники финансовых ресурсов предприятия. Основной и оборотный капитал предприятия.
29. Планирование и нормирование оборотных средств на предприятии. Источники формирования оборотных средств предприятия. Участие заемных средств в кругообороте капитала.
30. 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.
31. Бюджетирование как инструмент финансового планирования. Основные принципы организации бюджетирования на предприятии.
32. Прибыль предприятия: сущность и методы ее определения. Экономическое содержание, функции и виды прибыли. Роль прибыли в современных условиях для хозяйствующего субъекта.
33. Место рынка ценных бумаг в системе финансовых рынков. Современные тенденции развития мирового и российского рынка ценных бумаг. Понятие и фундаментальные свойства ценных бумаг.
34. Основные виды ценных бумаг в российской практике. Эмиссионные ценные бумаги: акции и облигации. Цели и процедура эмиссии ценных бумаг. Понятие векселя. Цели и практика использования векселей.
35. Производные финансовые инструменты. Фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы, их финансовая сущность и возможности их использования для целей хеджирования.
36. Институциональная инфраструктура рынка ценных бумаг. Профессиональные участники рынка ценных бумаг: их виды и основные операции. Фондовая биржа как институт фондового рынка.
37. Аналитическое обоснование инвестиционных решений на рынке ценных бумаг. Фундаментальный и технический анализ: принципы и сферы применения. Методологические основы оценки доходности и риска ценных бумаг.
38. Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики. Доходы домохозяйств, их источники и структура.
39. Финансы домашнего хозяйства как фактор формирования платежеспособного спроса населения, кредитных и страховых ресурсов и воздействия на производство и экономический рост.
40. Накопления и сбережения домашних хозяйств: организованные и неорганизованные формы. Взаимосвязь между уровнем доходов и уровнем сбережений. Домохозяйства как участники финансовых рынков.
41. Номинальные и реальные доходы населения. Объективная необходимость и социально-экономическая оценка дифференциации доходов и сбережений населения. Влияние инфляции на финансы домохозяйств.
42. Государственная финансовая поддержка домохозяйств.

Взаимосвязь финансов домашних хозяйств с социальным страхованием и пенсионным обеспечением.

43. Дискуссионные вопросы сущности и функций страхования. Страхование как метод управления риском. Классификация и методология оценки страховых рисков.
44. Страховая услуга как форма реализации страховой защиты в условиях рынка. Страховая услуга и страховой продукт. Факторы, определяющие структуру и размер страховой премии. Страховой рынок, тенденции его развития.
45. Страховщик как финансовый посредник. Страховые резервы: проблемы формирования и использования. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний.
46. Специфические особенности имущественного, личного страхования и страхования ответственности. Необходимость и значение перестрахования.
47. Факторы, определяющие структуру и размер страховой премии. Общие принципы расчета нетто-премии. Брутто-премия.
48. Понятие и основные цели оценочной деятельности. Международные и отечественные стандарты оценки. Принципы оценки стоимости объектов собственности. Понятие денежного потока. Временная оценка денежных потоков.
49. Подходы к оценке объектов собственности. Специфика и условия применения доходного, затратного и сравнительного подходов. Согласование результатов оценки с использованием различных подходов.
50. Основы оценки стоимости объектов недвижимости. Ипотечно-инвестиционный анализ. Земля как объект экономической оценки. Особенности оценки земель в зависимости от их статуса.
51. Бизнес в целом как объект рыночной оценки. Оценка предприятий в процессе реструктуризации. Особенности оценки финансовых институтов.
52. Основные методы оценки нематериальных активов. Особенности оценки отдельных видов нематериальных активов. Оценка портфеля прав на объекты интеллектуальной собственности.
53. Теории денег и их эволюция. Характеристика денег как экономической категории. Дискуссионные вопросы функций денег. Модификация функций денег в современных условиях.
54. Виды кредитных денег, их сравнительная характеристика, сопоставление с бумажными деньгами. Электронные деньги: дискуссионные вопросы их сущности. Современный эмиссионный механизм.
55. Денежный оборот и его роль в экономике. Основы организации наличного и безналичного денежного оборота. Платежная система и ее значение для макро- и микроэкономики.
56. Инфляция и законы денежного обращения. Денежная масса и

скорость обращения денег. Виды инфляции и ее социально-экономические последствия. Основные методы антиинфляционной политики.

57. Понятие валютной системы и валютных отношений. Элементы национальной и мировой валютной системы. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование. Тенденции развития мировой валютной системы.
58. Дискуссии по вопросу сущности кредита. Теории кредита и их эволюция в экономической науке. Классификация форм и видов кредита. Эволюция кредитных отношений, закономерности и современные тенденции их развития.
59. Природа ссудного процента. Функции и роль ссудного процента в условиях современной экономики. Экономические основы формирования уровня ссудного процента. Регулирование процентных ставок.
60. Понятие банковской системы. Уровни банковской системы. Банковская инфраструктура и ее особенности в современной экономике. Функции центральных банков. Денежно-кредитное регулирование и денежно-кредитная политика: теоретические и практические аспекты.
61. Экономическое содержание активных операций кредитных организаций и современные тенденции их развития. Структура активных операций, ее взаимосвязь с ликвидностью, рентабельностью и финансовой устойчивостью банка.
62. Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Собственный капитал банка: понятие, структура, источники формирования. Особенности структуры привлеченных ресурсов коммерческого банка.

Программа одобрена на заседании Ученого совета учётно-финансового факультета, протокол от «23» 06 2023г. № 6.

Декан
учётно-финансового
факультета, к.э.н.,
доцент



Н.В. Алексеенко