



ПРОГРАММА-МИНИМУМ

кандидатского экзамена по специальности

5.2.4. Финансы

В основу настоящей программы положены следующие дисциплины: *Актуальные проблемы современной финансово - кредитной системы, Финансы, а также программы соответствующих курсов лекций, читаемых на экономических факультетах университетов.*

Перечень тем для подготовки к кандидатскому экзамену

Тема 1. Коммерческие и некоммерческие организации как участники финансового рынка

- 1.1 Значение финансовых рынков для предприятия.
- 1.2 Финансовые ресурсы предприятия и особенности их формирования на финансовых рынках. Способы мобилизации предприятиями финансовых ресурсов на финансовом рынке.
- 1.3 Рыночная цена капитала, мобилизуемого на финансовом рынке и ее роль в определении уровня доходности активов предприятия.
- 1.4 Рыночная цена акций предприятия как критерий оценки эффективности работы финансовых менеджеров предприятия
- 1.5 Финансовые услуги для предприятий.
- 1.6 Инструменты прибыльного размещения свободных денежных средств предприятия. Ожидаемые доходность и риск портфеля ценных бумаг.
- 1.7 Разработка стратегии поведения компании на финансовых рынках.
- 1.8 Анализ и прогноз динамики финансовых рынков при разработке финансовой стратегии предприятия.
- 1.9 Фьючерсные контракты. Фьючерсные стратегии. Хеджирование фьючерсными контрактами.

Тема 2. Теоретико-методологические и методические основы денежного обращения

- 1.1 Деньги в системе экономических отношений, их сущностные свойства и функции. Понятие и виды кредитных денег, их сравнительная характеристика.
- 1.2 Эмиссия денег, ее формы.
- 1.3 Денежная система и ее элементы.



1.4 Денежный оборот, его объективная основа. Показатели объема и структуры денежной массы.

1.5 Денежная реформа как способ радикального изменения денежной системы. Факторы, определяющие необходимость проведения денежной реформы.

1.6 Особенности валютной системы современной России. Современное состояние валютной системы России. Тенденции развития мировой валютной системы.

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

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

Тема 3. Теоретико-методологические и методические основы кредита

1.1 Сущность кредита и его роль в организации кругооборота капитала и воспроизводственного процесса. Взаимодействие кредита с финансами. Принципы кредитования. Границы применения кредита на макро- и микроуровнях.

1.2 Структура кредитной системы государства. Кредитная инфраструктура. Роль кредитной системы в национальной экономике.

1.3 Характеристика элементов банковской системы. Определение банка как предприятия и как общественного института.

1.4 Денежно – кредитная политика центральных банков, ее цели, задачи и типы. Депозитная политика Банка России. Функции и задачи Банка России в разработке и реализации денежно – кредитной политики.

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

1.6 Государственный кредит и его роль в условиях рыночной экономики.

1.7 Государственный долг: внутренний и внешний. Инструменты управления государственным долгом.

1.8 Экономическое содержание активных операций кредитных организаций и современные тенденции их развития. Организация кредитного процесса в банке.

1.9 Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка.



- 1.10 Собственный капитал банка.
- 1.11 Банковский менеджмент, содержание его функций и принципов.
- 1.12 Система показателей эффективности банковской деятельности и рейтинговая оценка коммерческого банка.
- 1.13 Система риск – менеджмента в кредитной организации. Инструментарий оценки риска банковской деятельности. Понятие и функции андеррайтинга. Эмиссионные синдикаты.
- 1.14 Понятие банковского кризиса. Виды банковских кризисов и их характеристики.

Вопросы для подготовки к сдаче кандидатского экзамена

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



бюджета.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

21. Участники рынка ценных бумаг: эмитенты, инвесторы, инвестиционные институты. Методологические основы и принципы



управления эмиссией ценных бумаг в масштабах страны и регионов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

34. Понятие векселя. Классификация векселей. Цели и практика



использования векселей в российской и зарубежной коммерческой практике.

35. Денежный оборот и система рыночных отношений.

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

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

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

39. Границы применения кредита на макро- и микроуровнях.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

50. Бюджетная классификация, ее значение.

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



52. Понятие денежного потока. Денежный поток, генерируемый собственным и инвестированным капиталом. Номинальный и реальный денежный поток.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

67. Дивидендная политика предприятия. Теория дивидендной



политики. Процедуры и формы расчетов по дивидендам.

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

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

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

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

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

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

74. Планирование и нормирование оборотных средств предприятия. Источники формирования оборотных средств. Устойчивые пассивы предприятия.

75. Оперативные финансовые планы предприятия. Платежный календарь. Планирование и организация налично – денежного оборота на предприятии.

76. Первичные и вторичные источники возвратности банковских ссуд, их соотношение и порядок использования. Залоговый механизм.

77. Система риск – менеджмента в кредитной организации и ее отличие от системы управления рисками. Инструментарий оценки риска банковской деятельности.

78. Фьючерсные контракты. Фьючерсные стратегии. Хеджирование фьючерсными контрактами.

79. Государственные долговые обязательства. Масштабы и особенности эмиссии в мире и в России. Роль в экономике (финансирование бюджетного дефицита, денежно – кредитное регулирование).

80. Природа ссудного процента. Роль и функции ссудного процента в условиях рыночной экономики. Границы ссудного процента и источники его уплаты.



81. Организация кредитного процесса в банке. Особенности российской практики составления кредитных договоров и контроля их выполнения

82. Финансы домашнего хозяйства как фактор формирования платежеспособного спроса населения, кредитных и страховых ресурсов и воздействия на производство и экономический рост.

83. Экономическое содержание налога на добавленную стоимость. Элементы НДС, эволюция и практика установления и изменения. Система акцизов на отдельные виды товаров и их роль в регулировании предпринимательской деятельности.

84. Понятие и виды кредитных денег, включая банковские и небанковские, их сравнительная характеристика. Проблемы развития национальных денег в экономике переходного периода и влияние этого процесса на обеспечение условий экономического роста.

85. Состав и структура нетто- премии, методика ее определения, пути оптимизации. Рисковая премия и рисковая надбавка. Методика расчетов страховой премии по массовым видам страхования.

86. Специальные налоговые режимы, их значение и роль в регулировании отдельных видов деятельности и развитии малого предпринимательства. Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности.

87. Причины и следствия кризиса государственных финансов России в 1998г. Концепции развития государственных финансов на современном этапе. Финансовая стабилизация, методы ее достижения.

88. Содержание, назначение и тенденции имущественного налогообложения юридических и физических лиц. Оценка изменений в механизме исчисления налогов с дохода физических лиц для реализации фискального и регулирующего назначения.

89. Финансовое состояние предприятия и его роль в стабильной производственной и финансовой деятельности предприятия.

90. Регулирующие функции государства на рынке ценных бумаг: российская и международная практика. Профессиональная этика участников фондового рынка.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная учебная литература



1. Аксютина, С. В. Формирование корпоративной финансовой политики: методологический аспект / С. В. Аксютина, С. Л. Боровая, Н. П. Советова; Вологодский государственный университет. – Вологда: Вологодский государственный университет, 2020. – 210 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=619551>
2. Гришина, О. А. Регулирование мирового финансового рынка: теория, практика, инструменты: монография / О. А. Гришина, Е. А. Звонова. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 410 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-009920-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1167890>.
3. Цифровизация финансово-кредитной сферы в современной России / Е. В. Агеева, М. А. Афанасова, А. С. Баландина [и др.]; под общ. ред. М. Г. Жигас, А. А. Шелупанова. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2019. – 408 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=565080>.
4. Когденко, В. Г. Корпоративная финансовая политика / В. Г. Когденко. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 615 с. : схем., табл, ил. – (Magister). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683048>
5. Берзон, Н. И. Инновации на финансовых рынках / Н. И. Берзон, Е. А. Буянова, В. Д. Газман ; ред. Н. И. Берзон, Т. В. Теплова. – Москва: Издательский дом Высшей школы экономики, 2013. – 422 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227273>

Дополнительная учебная литература

1. Гузнов, А. Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 500 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-10168-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491266>.
2. Лукасевич, И. Я. Прогнозирование финансовых кризисов: методы, модели, индикаторы: монография / И.Я. Лукасевич, Е.А. Федорова. — Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2021. — 126 с. — (Научная книга).



1920

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет».

- ISBN 978-5-9558-0443-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1290477>.

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

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

5. Национальная денежная система: теория, методология исследования, концепция развития в условиях модерниз. совр. эконом.: Монография / М.А. Абрамова. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 380 с.: 60x90 1/16. - (Наука). (п) ISBN 978-5-905554-43-8, 300 экз. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=429505>.

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

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

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



9. Куницына, Н.Н. Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе: монография / Н.Н. Куницына, И.А. Нагорных; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь: СКФУ, 2015. - 130 с.: ил. - Библиогр.: с. 99-111. - ISBN 978-5- 9296-0745-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458061>.

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

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

Перечень ресурсов сети «Интернет»

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