

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
Экономический факультет
Кафедра экономического анализа, статистики и финансов

**Программа вступительного испытания в аспирантуру
по специальной дисциплине**

научная специальность:

5.2.4. Финансы

(шифр и наименование научной специальности)

Краснодар
2025

1. Общие положения

Прием вступительных испытаний регламентирован Правилами приема на обучение по образовательным программам высшего образования – программам подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Кубанский государственный университет».

2. Цели вступительных испытаний

Выявление специальных знаний, полученных в процессе получения высшего образования в специалитете и(или) магистратуре, научного потенциала и объективной оценки способности лиц, поступающих в аспирантуру.

3. Структура вступительного испытания

Вступительное испытание по специальной дисциплине состоит из двух частей: собеседования по предполагаемой тематике диссертационного исследования с учетом представленных публикаций (подготовленного поступающим реферата по планируемой тематике исследования) и экзамена по специальной дисциплине.

4. Процедура проведения вступительного испытания

В первой части абитуриент рассказывает о направлении своих исследований и предполагаемой теме диссертации. Собеседование по тематике предполагаемого диссертационного исследования проводится на основе подготовленного поступающим реферата. Реферат представляется в экзаменационную комиссию в сроки, указанным в расписании вступительных испытаний.

Во второй части оценивается теоретическая подготовленность абитуриента. Экзамен по специальной дисциплине принимается устно по билету. Экзаменационные билеты формируются из перечня вопросов, представленных в программе вступительного испытания. Абитуриенту предоставляется 10-15 минут на ответ.

Экзамен и собеседование проводится на русском языке.

По предварительному согласованию с абитуриентом экзамен и собеседование может проводиться дистанционно с использованием информационных технологий.

5. Содержание вступительного испытания по специальной дисциплине

1. Финансовый капитал и его роль в современной экономике

Сущность финансового капитала и его характерные черты. Финансовый капитал и воспроизводственный процесс. Взаимосвязь промышленного, торгового и финансового капитала. Финансовый капитал и его роль в финансовом развитии России. Влияние финансового капитала на финансовую глубину национальной экономики. Проблема эффективности рынка финансового капитала. Финансовый капитал и транзакционные издержки. Финансовый капитал и материально-техническая основа его развития – инфокоммуникационные технологии.

Глобальная финансовая система. Характеристика понятий «геоэкономика» и «геофинансы», их взаимосвязь. Роль глобальных финансов как механизма глобальной экономики. Специфика международных финансовых отношений, роль международных организаций, их реализующих (Международный валютный фонд, Всемирный банк, Европейский банк реконструкции и развития и т. д.). Мировой финансовый рынок. Функционирование оффшорных зон, их место и роль в развитии и организации транснациональных финансовых потоков. Финансовые операции международных организаций и их специфика: финансовый лизинг; франчайзинг; банковские операции с валютой (СВОП, репорт); оффшорные операции и их содержание. Финансовая глобализация и виртуализация финансов. Финансовое развитие России в условиях глобализации.

Возникновение понятия «финансы» и его характерные черты. Определение свойств современных финансов, их особенности. Распределительная и воспроизводственная концепции о сущности финансов. Функции финансов как проявление их сущности: распределительная (перераспределительная), контрольная, мобилизирующая и стимулирующая. Взаимосвязь категории финансов с другими стоимостными категориями: финансы и кредит, финансы и цены, финансы и заработная плата. Понятие и значение финансирования общественной жизни. Роль финансов в процессе создания и распределения ВВП. Финансы как инструмент экономического стимулирования.

2. Инфраструктурно-институциональные основы развития финансовой системы

Современная финансовая инфраструктура и ее виды: информационная, операционная, регулирующая. Функции финансовой инфраструктуры, достоинства и недостатки. Пути развития инфраструктурного единства российского финансового рынка. Нормативно-правовое обеспечение инфраструктурного развития финансового сектора России. Роль финансовой инфраструктуры в обеспечении финансовой безопасности страны. Финансовая грамотность и ее роль в обеспечении институциональных основ финансовой системы. Экономическое доверие как неотъемлемый элемент институционального развития финансовой системы. Поведенческая суть финансовой системы.

Рынок финансовых услуг и его структура. Понятие ликвидности рынка финансовых услуг. Понятие финансовой услуги и ее виды. Факторы, оказывающие положительное и отрицательное влияние на ликвидность рынка финансовых услуг. Финансовые ресурсы, их виды и источники роста. Финансовые организации и их роль в поддержании ликвидности рынка финансовых услуг. Конкуренция на рынке финансовых услуг. Контроль на рынке финансовых услуг. Роль саморегулируемых организаций (лиг, ассоциаций, союзов), биржевых организаций и рейтинговых агентств в поддержании ликвидности рынка. Нормативно-правовые акты, направленные на поддержание ликвидности рынка финансовых услуг.

3. Бюджет и бюджетная система Российской Федерации

Бюджет как экономическая категория. Функции бюджета. Бюджетное устройство и принципы построения бюджетной системы. Бюджетная политика государства. Бюджетные полномочия федеральных, региональных и муниципальных органов власти.

Экономическое содержание и виды доходов бюджетов. Состав и структура доходов федерального, регионального и местных бюджетов. Основные функции администраторов доходов бюджетов. Планирование доходов бюджетов. Организация взимания платежей в бюджет. Роль Федерального казначейства в исполнении бюджетов по доходам.

Экономическое содержание расходов бюджета. Группировка расходов бюджетов по функциональному и ведомственному признакам. Предметы ведения и возникающие в связи с ними расходные обязательства федеральных, региональных органов власти и органов местного самоуправления. Главные распорядители бюджетных средств и их роль в исполнении бюджетов по расходам.

Роль государственного финансового контроля в управлении общественными финансами. Цели и задачи государственного финансового контроля. Объекты государственного финансового контроля. Формы и методы проведения контрольно-ревизионных мероприятий. Основные нарушения и недостатки в ходе проведения контрольных мероприятий.

Этапы бюджетного процесса и его участники. Порядок составления проекта бюджета. Порядок рассмотрения и утверждения бюджета. Организация казначейского исполнения бюджета. Ведение бюджетного учета и составление отчета об исполнении бюджета. Внешняя проверка отчета об исполнении бюджета и утверждение бюджетной отчетности.

4. Финансы предприятий

Понятие и классификация доходов организации в соответствии с ПБУ 9/99. Понятие выручки от продажи товаров, работ, услуг (ТРУ) и порядок ее распределения. Методы определения выручки от продажи ТРУ. Факторы, влияющие на выручку. Планирование выручки от реализации продукции. Общность и различия понятий: затраты, расходы, издержки, себестоимость. Понятие и классификация расходов организации в соответствии с ПБУ 10/99.

Экономическое содержание прибыли как чистого дохода предприятия. Функции прибыли. Основные показатели прибыли и порядок их формирования. Основные факторы, влияющие на прибыль. Распределение и использование прибыли. Планирование прибыли: значение и методы. Система показателей рентабельности и доходности: сущность и порядок расчета.

Сущность, состав и функции оборотных средств. Источники формирования оборотных средств и финансирования их прироста. Производственный и финансовый цикл. Показатели эффективности использования оборотных средств. Повышение оборачиваемости и сохранности оборотных средств. Основы управления отдельными элементами оборотных активов: производственными запасами, дебиторской задолженностью, денежными средствами.

Основные средства как часть имущества предприятия. Амортизационная политика. Порядок расчета плановой суммы

амортизационных отчислений. Капитальные вложения как способ воспроизводства основных фондов. Источники финансирования ремонта основных средств. Нематериальные активы: понятие, методы амортизации, источники приобретения.

Сущность и значение уставного капитала. Внутренние источники собственных средств предприятия. Банковский кредит: сущность и принципы. Коммерческий кредит. Лизинговый метод привлечения капитала. Сущность и цель факторинговых операций. Типы факторинга. Привлечение капитала с помощью облигаций.

5. Налоги и налоговые системы

Система налогов РФ и их распределение между бюджетами разных уровней. НК РФ как правовая основа налоговой системы России. Принципы и задачи налоговой политики России в современных условиях.

Характеристика специальных налоговых режимов. В разрезе основных элементов (плательщики, объекты, налоговая база, ставки, отчетный и налоговый периоды): ЕСХН, УСН, ЕНВД, система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Косвенные налоги.

Плательщики налога на прибыль. Объект налогообложения. Состав и классификация доходов и расходов для целей налогообложения прибыли. Понятие и виды ограничиваемых расходов. Налоговая база. Налоговый и отчетный периоды. Ставки налога на прибыль и другие виды доходов. Методы определения доходов и расходов. Учетная политика для целей налогообложения прибыли. Расчет и уплата налога. Порядок и сроки представления налоговой декларации.

6. Страхование

Признаки страхования как финансовой категории: денежные перераспределительные отношения; замкнутые перераспределительные отношения, порядок формирования страхового фонда; перераспределение (выравнивание) ущерба между территориальными единицами и во времени, необходимость формирования страховых резервов; возвратность мобилизованных в страховой фонд средств (принцип эквивалентности платежей и выплат), прибыль от страховой деятельности и прибыль от инвестиционной деятельности. Рисковая, предупредительная, сберегательная и социальная функция страхования.

Страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели; страховые организации, их основные функции; страховые агенты и страховые брокеры, различия в выполняемых ими функциях; страховые актуарии; орган страхового надзора и его функции.

Классификация страхования по объектам страхования; отрасли, подотрасли и виды личного и имущественного страхования, практическое использование для лицензирования страховой деятельности. Классификация страхования по роду опасности, четыре классификационных звена; использование классификации в практике страхования.

Влияние собственно страховой деятельности на деятельность страховщиков как инвесторов. Нормативная база инвестиционной

деятельности страховщиков. Ограничения, связанные с инвестиционной деятельностью страховых организаций. Принципы размещения страховых резервов: диверсификация, возвратность, прибыльность и ликвидность активов. Виды активов, принимаемые для покрытия страховых резервов. Основные структурные соотношения активов и резервов.

7. Денежное обращение

Понятие денег и необходимость их возникновения. Рационалистическая и эволюционная концепции происхождения денег. Функции денег в системе экономических отношений. Содержание и назначение функции меры стоимости в современной экономике. Специфика проявления функции денег как средства обращения. Содержание, назначение и особенности функции денег как средства накопления. Взаимосвязь функции средства платежа и функции денег как средства обращения. Деньги в сфере международного экономического оборота. Взаимосвязь функции мировых денег с другими функциями денег. Роль денег в современной экономике и социальной сфере.

Формы денег и их эволюция. Товарные доденежные эквиваленты, металлические деньги, бумажные и кредитные деньги. Полноценные и неполноценные деньги. Особенности функционирования неполноценных денег в современной экономике. Факторы, определяющие покупательную способность неполноценных денег. Бумажные деньги и закономерности их обращения. Объективные причины и исторические предпосылки возникновения, обращения бумажных денег. Виды бумажных денег. Кредитные деньги и их особенности. Виды кредитных денег: вексель, банкнота и чек. Особенности банкнотного обращения в России на современном этапе развития экономики.

Эмиссия денег. Отличие эмиссии от выпуска денег в хозяйственный оборот. Виды эмиссии: налично-денежная и безналичная денежная эмиссия. Характеристика безналичной денежной эмиссии, ограничения эмиссии коммерческих банков. Сущность и механизм банковской мультипликации. Налично-денежная эмиссия. Институциональная структура эмиссионной деятельности. Роль центрального банка в эмиссии наличных денег. Организация эмиссионных операций в России.

Денежное обращение и его организация. Налично-денежный оборот, его содержание и значение. Организация налично-денежного оборота в России. Характеристика и структура безналичного денежного оборота. Организация безналичного денежного оборота в России. Соотношение наличного и безналичного оборотов. Закон денежного обращения и особенности его действия в современных условиях. Регулирование денежного обращения. Контроль Центрального банка России за денежным обращением. Прогнозирование денежного обращения.

Понятие денежной системы и ее структура. Денежная единица. Масштаб цен и причины его отмены. Характеристика данных элементов применительно к России. Виды денежных знаков, являющихся платежными денежными средствами. Эмиссионная система. Понятие типов денежных систем. Система металлического обращения. Система обращения бумажных и кредитных денег. Характерные черты современных денежных систем экономически

развитых стран. Основные положения металлической теории денег. Возникновение номиналистических воззрений на природу денег. Количественная теория денег: основные постулаты.

Сущность и формы проявления инфляции. Типы, виды и формы инфляции. Открытая и подавленная инфляция. Формы открытой инфляции. Механизм инфляционной спирали. Инфляция спроса и инфляция издержек производства. Социально-экономические последствия инфляции. Методы борьбы с инфляцией. Сущность, виды и методы проведения денежных реформ. Ревальвация. Деноминация. Дефляции. Нуллификация. Характеристика и особенности инфляции в России. Пути сдерживания инфляционных процессов и оздоровления денежного обращения в Российской Федерации.

Валютные отношения и валютная система. Национальная и мировая валютные системы и их элементы. Эволюция мировой валютной системы. Валютный рынок. Валютный курс как экономическая категория. Режимы валютных курсов. Номинальный и реальный валютные курсы. Факторы, влияющие на изменение валютного курса. Теория паритета покупательной способности. Влияние изменений валютного курса на экономику. Валютное регулирование. Валютная интервенция. Валютные ограничения. Платежный баланс страны: понятие и структура.

8. Теория кредита

Необходимость и сущность кредита. Фундаментальная природа кредита. Исследование истории развития кредитных отношений. Общеэкономическая причина существования кредита — товарное производство. Сущностные характеристики кредита как экономической категории. Принципы и определение кредита. Источники и функции кредита. Аккумулирующая и мобилизационная способность кредита. Перераспределение денежного капитала. Стимулирующая функция кредита. Виды кредитных денег, их значение для экономии издержек обращения. Возможности денежно-кредитного регулирования.

Две основные формы кредита: коммерческий и банковский кредит. Их отличия по составам участников, объектам кредита, динамике, величине процента и сфере функционирования. Объект и инструменты коммерческого кредита. Взаимосвязь целей и стоимости коммерческого и банковского кредита. Границы коммерческого кредита. Сфера движения коммерческого кредита. Объект и цель банковского кредита. Сфера его применения и двойственный характер. Потребительский, государственный и международный кредит.

Определение ссудного капитала. Предпринимательский доход заемщика и ссудный процент. Ростовщический капитал как исторический предшественник ссудного капитала. Особенности, присущие ссудному капиталу. Ссудный процент и его экономическая роль. Причины возникновения ссудного процента. Норма ссудного процента (процентная ставка). Зависимость ее величины от соотношения предложения ссудного капитала и спросом на него. Высшая граница процента. Минимальная граница процента. Факторы, влияющие на соотношение спроса и предложения на

ссудный капитал. Увеличение и уменьшение нормы ссудного процента на различных стадиях развития экономики.

Мировой рынок ссудных капиталов: определение, субъекты. Институциональная структура мирового рынка ссудных капиталов. Официальные институты, частные финансово-кредитные институты, биржи и фирмы. Мировой денежный рынок. Сущность и основные формы международного кредита. Роль международного кредита. Внешние и внутренние источники. Виды международных кредитных операций.

9. Банковское дело

Сущностная характеристика структуры банковской системы. Место Центрального Банка РФ в банковской системе России, цели деятельности. Функции и операции Банка России. Взаимодействие ЦБ РФ с коммерческими банками. Банковский надзор. Зарубежный опыт функционирования центральных банков. Определение и сущность коммерческого банка как субъекта банковской системы. Принципы деятельности и функции современных банков в России и за рубежом.

Основные подходы к классификации банковских операций. Операции банков, связанные с формированием ресурсов, образующихся за счет собственных и привлеченных средств. Основные виды и принципы проведения активных операций кредитных организаций. Комиссионно-посреднические операции.

Разграничение понятий собственных средств и капитала банка. Принципы отнесения ресурсов банка к капитальным источникам. Подходы к трактовкам функций собственных средств в отечественной и зарубежной экономических школах. Способы создания источников собственных средств в банках. Применяемые способы оценки величины капитала в международном и российском банковском деле.

Основные источники формирования ресурсной базы банка на основе привлечения клиентских средств. Виды банковских депозитов, их классификация. Понятие и виды срочных депозитных счетов и счетов до востребования. Выпуск банком долговых обязательств. Современная оценка привлечения средств коммерческими банками в России.

Система банковского кредитования: субъекты, принципы, современные особенности. Основные виды кредитов в коммерческом банке, характеристика рынка банковских кредитов в России. Методы банковского кредитования, формы открываемых заемщикам ссудных счетов. Способы обеспечения возвратности кредита в российских банках. Структура и содержание кредитных документов.

Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг, ее правовое регулирование. Порядок лицензирования операций коммерческих банков с ценными бумагами. Эмиссионные операции банков, управление собственным портфелем ценных бумаг. Операции коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.

Понятие международных операций коммерческих банков. Виды лицензий российских кредитных организаций, дающих право проведения операций со средствами в иностранной валюте, валютные ценности и текущие валютные

операции. Международные операции, связанные с движением капитала. Особенности предоставления международных кредитов в рыночной экономике. Секьюритизация межбанковского международного кредита.

Экономическая и юридические характеристики ценной бумаги. Долевой и долговой характер инструментов. Срочность, рискованность, доходность инвестиций в ценные бумаги. Особенности использования акций для организации венчурного финансирования. Облигации на рынке заимствований. Перспективы развития вексельного обращения.

Принципы и организация расчетов в Российской Федерации, формы клиентских и межбанковских расчетов. Порядок открытия и ведения расчетных и корреспондентских счетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитивам. Расчеты по инкассо. Особенности чековой формы расчетов в отечественной практике. Вексельная форма расчетов.

10. Рынок ценных бумаг

Характеристика общих требований, предъявляемых к профессиональным участникам с позиции осуществляемых функций и регулирующего воздействия государства, в частности лицензирование. Роль брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной, клиринговой, деятельности по ведению реестра и организации торгов. Роль технологической инфраструктуры в формировании новых контуров функционирования организованного рынка, внедрение и развитие интернет-трейдинга.

Фьючерсные и опционные контракты и их особенности на товарных, валютных, фондовых площадках. Роль производных финансовых инструментов в осуществлении хеджирования на финансовом рынке, возможные стратегии хеджирования. Развитие биржевой торговли инструментами срочного рынка.

Сущность и необходимость применения элементов инвестиционного анализа на рынке ценных бумаг. Учет взаимосвязи методов прогнозирования на рынке ценных бумаг с классическими концепциями инвестиционного анализа. Основные теоретические положения фундаментального анализа: гипотеза колеблющихся средних, роль информационной эффективности в прогностических оценках. Основные постулаты технического анализа. Скользящие средние. Осцилляторы.

Концентрация и трансформация частных капиталов в системе коллективного инвестирования. Характеристика функционирования инвестиционных фондов в России. Участники коллективного инвестирования. Стратегии и особенности инвестирования открытых, интервальных и закрытых фондов. Роль негосударственных пенсионных фондов в условиях рыночной экономики. Возможная оптимизация налогообложения при осуществлении взносов в негосударственный пенсионный фонд.

11. Инвестиции

Определения сбережений и инвестиций, взаимосвязь инвестиций и сбережений. Сущность капитальных вложений, их отличие от инвестиций. Функции инвестиций на микро и макроуровне. Понятие инвестиционной деятельности. Объекты инвестиционной деятельности. Субъекты

инвестиционной деятельности и капитальных вложений. Понятие институционального и индивидуального инвесторов. Нормативно-правовые акты, регулирующие инвестиционную деятельность.

Понятие и сущность инвестиций. Классификация инвестиций по различным классификационным признакам. Финансовые инвестиции – сущность, виды (ценные бумаги, депозитные счета, валюта, тевэвращения), характеристика видов и их характерных особенностей. Реальные инвестиции – сущность, виды (материальные, нематериальные), оценка характерных особенностей. Сущность валовых, чистых, экстенсивных и интенсивных инвестиций. Взаимосвязь финансовых и реальных инвестиций.

Определение инвестиционной деятельности. Различные трактовки понятия инвестиционный проект. Виды проектов. Жизненный цикл проекта. Фазы жизненного цикла: прединвестиционная, инвестиционная, эксплуатационная; их характеристика. Срок окупаемости проекта, расчетный период. Источники финансирования инвестиций (собственные, привлеченные, заемные).

Логика оценки инвестиционных проектов. Понятие эффективности инвестиций. Классификация методов оценки инвестиционных проектов: затратные методы, доходные методы. Сущность простых методов оценки инвестиционных проектов – ROI, PP. Сущность процесса дисконтирования денежных потоков. Динамические методы оценки инвестиционных проектов – NPV, PI, DPP, IRR.

Понятие инвестиционного портфеля, цели его формирования. Принципы формирования инвестиционного портфеля. Классификация портфеля по объектам вложений. Классификация портфеля: по целям инвестора; по типу инвестора. Этапы формирования портфеля ценных бумаг и портфеля реальных инвестиций. Инвестиционные стратегии и модели управления инвестициями.

Вопросы к экзамену:

1. Финансовый капитал и его роль в современной экономике
2. Финансовая глобализация и ее особенности в России
3. Методологические основы сущности современных финансов и их функции
4. Инфраструктурно-институциональные основы развития финансовой системы
5. Финансовая политика и ее особенности в России
6. Финансовые ресурсы и ликвидность рынка финансовых услуг
7. Государственный кредит и его регулятивная роль в финансово-кредитной системе
8. Сущность, виды, структура финансовых рынков и их роль в кругообороте финансовых активов
9. Бюджет и бюджетная система Российской Федерации
10. Доходы бюджетов
11. Расходы бюджетов
12. Государственный финансовый контроль

13. Бюджетный процесс
14. Понятие и классификация доходов и расходов организации
15. Финансовые результаты и результативность деятельности организации
- 16.оборотный капитал предприятия: понятие, состав, источники формирования и показатели использования
17. Внеоборотные активы организации: понятие, состав, источники формирования и показатели использования
18. Собственные, заемные и привлеченные источники финансовых ресурсов предприятия
19. Современное состояние и перспективы развития налоговой системы России
20. Значение и характеристика специальных налоговых режимов
21. Плательщики, объекты, налоговая база по НДФЛ
22. Косвенное налогообложение в России
23. Поимущественные налоги с физических лиц
24. Налог на прибыль организаций
25. Экономическая сущность страхования и его функции
26. Участники отношений, регулируемых Законом «Об организации страхового дела в РФ»
27. Классификации в страховании
28. Инвестиционная деятельность страховых компаний.
29. Управление денежными потоками предприятия: подходы, источники информации, методы
30. Операционный и финансовый рычаг как методы оценки предпринимательского риска
31. Сущностные и функциональные характеристики денег. Необходимость, предпосылки возникновения и роль денег в экономике
32. Развитие видов денег в экономике и их современные особенности. Основы обращения бумажных и кредитных денег
33. Денежная эмиссия и ее формы. Сущность и механизм банковской мультипликации, ее роль в регулировании денежного оборота
34. Денежное обращение и денежный оборот. Организация налично-денежного и безналичного оборота в РФ. Методы государственного регулирования денежного оборота
35. Расчет показателей структуры денежной массы и денежной базы в России и за рубежом
36. Денежные системы и теории денег – определение, генезис развития и современное состояние в отечественной и зарубежной экономиках
37. Сущность, формы проявления, причины и последствия инфляции. Методы регулирования инфляции. Инфляционные проблемы современной России
38. Понятие, категории, элементы валютных отношений и валютной системы. Платежный баланс страны в системе валютного регулирования
39. Основные характеристики кредитных отношений в рыночной экономике: понятие, принципы и функции

40. Субъекты, объекты и виды кредита. Ограничения применения различных форм кредита в рыночной экономике
41. Сущность ссудного капитала и ссудного процента. Принципы формирования уровня ссудного процента в экономике
42. Субъекты международного рынка ссудных капиталов. Участие и роль РФ в международной кредитной системе
43. Определение и сущность субъектов банковской системы. Функции, цели деятельности и операции ЦБ РФ. Принципы работы и функции коммерческого банка
44. Характеристика пассивных и активных операций банков. Комиссионно-посреднические операции в структуре операций российских банков
45. Собственный капитал банка: элементы, назначение и порядок формирования. Структура собственных средств банка: международные стандарты и отечественная методика
46. Основные источники привлечения средств коммерческими банками. Современные депозитные счета и их классификация
47. Субъекты отношений и особенности банковского кредита. Классификация кредитов в коммерческом банке. Принципы и методы банковского кредитования, формы ссудных счетов
48. Операции коммерческих банков с ценными бумагами: правовое регулирование и лицензирование, виды ценных бумаг, эмитируемых банком
49. Особенности проведения текущих валютных операций и международных операций, связанных с движением капитала. Международные кредитные операции коммерческих банков
50. Классические инструменты рынка ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Перспективы их использования
51. Принципы, организация и формы расчетов в Российской Федерации, межбанковские расчеты
52. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг как элемент инфраструктуры организованного рынка, ее роль в формировании инфокоммуникативной сферы услуг
53. Производные финансовые инструменты, их роль в развитии финансового рынка
54. Инвестиционный анализ на рынке ценных бумаг. Основные методы прогнозирования: технический и фундаментальный анализ
55. Роль коллективного инвестирования на фондовом рынке. Инвестиционные и негосударственные пенсионные фонды
56. Инвестиции, их экономическая сущность и функции. Объекты и субъекты инвестиционной деятельности
57. Виды инвестиций. Взаимосвязь финансовых (портфельных) и реальных инвестиций
58. Инвестиционный проект: понятие, классификация. Жизненный цикл проекта. Фазы развития инвестиционного проекта и источники финансирования
59. Методы оценки инвестиционных проектов

60. Понятие, цели и принципы формирования и классификация инвестиционных портфелей. Инвестиционные стратегии и управление портфелем
61. Порядок исполнения бюджета муниципального образования
62. Сущность и формы муниципального финансового контроля
63. Состав и структура доходов местного бюджета
64. Состав и структура расходов местного бюджета
65. Управление собственными и заемными финансовыми ресурсами финансово-промышленных групп (ФПГ)
66. Роль коммерческих банков в развитии ФПГ
67. Антимонопольный контроль за ФПГ
68. Сущность, функции и принципы налогового менеджмента
69. Оценка налоговой нагрузки на предприятие
70. Специальные методы налоговой оптимизации
71. Выбор системы налогообложения как инструмент налогового менеджмента
72. Учетная политика предприятия и ее роль в налоговом планировании
73. Политик ценообразования на предприятии: методика и стратегия
74. Основные положения и цели разработки финансовой политики организации
75. Политика управления дебиторской задолженностью
76. Разработка кредитной политики предприятия
77. Источники финансирования инвестиционной деятельности
78. Понятие и классификация инвестиционных рисков
79. Оценка инвестиционного проекта в условиях неопределенности
80. Доходность и риск инвестиций на рынке ценных бумаг
81. Подходы к оптимизации портфеля
82. Стратегическое и текущее планирование финансовой деятельности кредитной организации
83. Методы управления ликвидностью кредитной организации
84. Управление процентным и валютным риском коммерческого банка
85. Управление прибылью кредитной организации
86. Основные подходы к оценке бизнеса
87. Бюджетирование: назначение, цели, особенности организации
88. Субъектная и инструментальная структура финансового рынка.
89. Институциональные проблемы и тенденции развития финансового рынка РФ
90. Экономический базис функционирования финансового рынка

6. Требования к реферату по специальной дисциплине

Реферат по специальной дисциплине должен показать исследовательский потенциал абитуриента, его подготовленность к выполнению научно-исследовательской программы аспирантуры.

Объем реферата не должен превышать 10 страниц машинописного текста через 1,5 интервала, шрифт Times New Roman, номер 14; размеры

полей: верхнее и нижнее - 2 см, левое - 3 см, правое - 1,0 см, выравнивание по ширине.

Реферат должен содержать краткий обзор литературы (состояние вопроса) по предмету исследования, формулировку и обоснование проблемы: ее актуальность, фундаментальные и прикладные аспекты, степень разработанности.

В текст реферата могут быть включены схемы, таблицы, рисунки, приложения.

Структура реферата:

- титульный лист (см. Приложение);
- введение (актуальность, цель, задачи, методы исследования);
- проблемы исследования, ожидаемые результаты;
- заключение (выводы);
- список литературы;
- список опубликованных и направленных в печать статей, и материалов (при наличии).

В реферате автор должен показать знание текущего состояния исследований в выбранной научной области, умение анализировать литературные источники, делать выводы о перспективах предполагаемого исследования.

7. Описание шкал оценивания

Экзамен по специальной дисциплине оценивается по 5-балльной шкале.

Собеседование по тематике предполагаемого диссертационного исследования на основе подготовленного поступающим реферата оценивается по 5-балльной шкале.

Минимальное количество баллов, подтверждающее успешное прохождение каждой части вступительного испытания, устанавливается равным 3 баллам. Результирующая оценка за вступительное испытание по специальной дисциплине складывается из оценки за экзамен по специальной дисциплине и оценки за собеседование по тематике предполагаемого диссертационного исследования на основе подготовленного поступающим реферата. Максимальное количество баллов по специальной дисциплине равно 10 баллам.

Шкала оценивания экзамена по специальной дисциплине

Оценка / Баллы	Уровень подготовленности, характеризуемый оценкой
1	Нет ответа.
2	Нет понимания предмета.
3	Ответ с грубыми ошибками, имеются неточности, знания несистематические. Отсутствие правильной формулировки ответа на вопрос даже с помощью преподавателя.
4	В целом положительный ответ с незначительными ошибками.

	Умение с помощью преподавателя схематично, но правильно сформулировать ответ на поставленный вопрос.
5	Полный развернутый ответ, демонстрирующий системные знания, умение сопоставить теоретические знания, свободное владение информацией из нескольких источников основной и дополнительной литературы.

Шкала оценивания собеседования на основе реферата

Оценка / Баллы	Уровень подготовленности, характеризуемый оценкой
1	Содержание не соответствует теме реферата, материал не систематизирован и не структурирован, основные понятия проблемы не раскрыты; в постановке проблемы нет самостоятельности; в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы не продемонстрировано умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы; отсутствует культура изложения и оформления текста реферата
2	Содержание не соответствует теме реферата, материал плохо систематизирован и структурирован, основные понятия проблемы не раскрыты; в постановке проблемы нет самостоятельности; в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы не продемонстрировано умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы; отсутствует культура изложения и оформления текста реферата
3	Содержание соответствует теме реферата, но основные понятия проблемы не раскрыты; в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы не продемонстрировано умение обобщать, нет ссылок на литературу; отсутствует культура изложения и оформления текста реферата
4	Содержание соответствует теме реферата, материал систематизирован и структурирован, основные понятия проблемы раскрыты; в постановке проблемы присутствует новизна; правильно оформлены ссылки на литературу; продемонстрирована культура изложения и оформления текста реферата
5	Содержание соответствует теме реферата, материал систематизирован и структурирован, основные понятия проблемы раскрыты полностью и глубоко; в постановке проблемы присутствует новизна и самостоятельность; в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы продемонстрировано умение обобщать, сопоставлять

различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы; продемонстрирована культура изложения и оформления текста реферата

3. Источники для подготовки к экзамену

а) основная литература:

1. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2024 годов
3. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Раздел IV. Глава 48 «Страхование».
4. Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015–1
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395–1 «О банках и банковской деятельности»
6. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
7. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах"
8. Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ
9. Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489378>
10. Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 481 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12272-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476432> (дата обращения: 27.03.2022).
11. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13672-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488720>
12. Аскинадзи, В. М. Инвестиции: учебник для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 385 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13634-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488963>
13. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.] ; ответственный редактор С. Ю. Янова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07172-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492731>

14. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.] ; ответственный редактор С. Ю. Янова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07174-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/494316>

15. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489743>

16. 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>

17. Рынок ценных бумаг: учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.]; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488591>

18. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы: учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489035>

19. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 1: учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоогов. — 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>

20. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 2: учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоогов. — 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>

21. Финансы: учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.]; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 548 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15139-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488707>

22. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник и практикум для вузов / Л. И. Гончаренко [и др.]; ответственный редактор Л. И. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 470 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08916-5. — Текст:

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489056>

б) дополнительная литература:

1. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник для вузов / Л. Н. Красавина [и др.]; ответственный редактор Л. Н. Красавина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08791-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488867>

2. Розанова, Н. М. Монетарная экономика. Теория денег и кредита в 2 т. Том 1: учебник для вузов / Н. М. Розанова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 269 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01981-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/49077>

3. Розанова, Н. М. Монетарная экономика. Теория денег и кредита в 2 т. Том 2: учебник для вузов / Н. М. Розанова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 308 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01983-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490772>

4. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 375 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15014-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491051>

5. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15015-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491052>

6. Международный финансовый рынок: учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.]; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 453 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8904-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490108>

7. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490498>

8. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490500>

9. Чалдаева, Л. А. Рынок ценных бумаг: учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева, А. А. Килячков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12325-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496286>

10. Периодическая литература: Экономика: теория и практика", "Деньги и кредит", "Банковское дело", "Финансы и кредит" и др.

в) интернет-ресурсы:

Электронные библиотечные системы:

1. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>

2. ЭБС «УНИВЕРСИТЕТСКАЯ БИБЛИОТЕКА ОНЛАЙН»

www.biblioclub.ru

3. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>

4. ЭБС «ZNANIUM.COM» www.znanium.com

5. ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный университет»

Реферат
по специальной дисциплине
5.2.4. Финансы

(шифр и наименование научной специальности)

Тема: _____

Выполнил: _____ Ф.И.О.

Краснодар
2026