

**ПРОГРАММА КАНДИДАТСКОГО ЭКЗАМЕНА ПО СПЕЦИАЛЬНОЙ
ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ»
(НАУЧНАЯ СПЕЦИАЛЬНОСТЬ 5.2.4. ФИНАНСЫ)**

I. Пояснительная записка

Программа составлена на основе паспорта научной специальности 5.2.4. *Финансы* и федеральных государственных требований к структуре программ подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре, условиям их реализации, срокам освоения этих программ с учетом различных форм обучения, образовательных технологий и особенностей отдельных категорий аспирантов.

Уровень знаний поступающего оценивается экзаменационной комиссией по 5-балльной системе.

Научная специальность 5.2.4. *Финансы* направлена на подготовку научных и научно-педагогических кадров, занимающихся финансовыми исследованиями, владеющих научными методами финансово-экономических исследований. Данная специальность ориентирована на исследования в области финансов, денежного обращения и кредитных отношений.

Настоящая программа определяет необходимый уровень научной подготовленности по специальности 5.2.4. *Финансы*.

Под уровнем научной подготовленности соискателя ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. *Финансы* понимается его способность решать задачи исследовательской деятельности в сфере финансово-экономических отношений, опираясь на приобретенный профессиональный опыт. Уровни научной подготовленности различаются классами задач, которые способен решать соискатель. Требуемый уровень характеризуется готовностью к самостоятельной постановке исследовательских задач в сфере финансов и поиску новых способов их решения. В этой связи сдающему кандидатский экзамен важно не столько показать наличие конкретных знаний по финансам, денежному обращению, кредитным отношениям, сколько продемонстрировать развитость у себя научно-профессиональной культуры, а также владение определенными способами исследовательской деятельности в области финансов.

Задачи кандидатского экзамена:

- определить уровень владения сдающим теоретическими и методическими основами финансовых исследований задач в сфере финансово-экономических отношений;

- проанализировать уровень подготовленности соискателей ученой степени к научно-исследовательской и опытно-экспериментальной деятельности, раскрыть мировоззренческое видение ими насущных экономических проблем, сущности современных подходов к их разрешению, определить пути и способы организации собственного научного исследования.

Это и определяет систему требований к ответам сдающих экзамен:

- 1) Логичность, ясность, методологическая и стилистическая грамотность.
- 2) Соответствие материала современному научному знанию по проблеме, степени ее изученности.
- 3) Свободное владение понятийным аппаратом.
- 4) Осведомленность в вопросах истории рассматриваемой проблемы.
- 5) Умение формировать методологию исследования.

Форма проведения экзамена: собеседование по вопросам экзаменационного билета.

Экзаменационный билет включает три вопроса.

Первый вопрос экзаменационного билета формируется из списка вопросов, представленных в разделе 1 «Теоретические основы научной специальности».

Второй вопрос экзаменационного билета формируется из списка вопросов, представленных в разделах 2-4.

Третий вопрос экзаменационного билета: анализ основных результатов по направлению диссертационного исследования аспиранта (соискателя). Ответ на вопрос в свободной форме.

Могут прилагаться публикации соискателя.

II. Основное содержание (по темам, разделам)

Раздел 1. Теоретические основы научной специальности.

Финансы как экономическая категория. Функции финансов, их виды, фактическое использование в условиях рыночного хозяйства. Финансовая система, ее состав, структура, развитие и принципы формирования. Основные направления ее реформирования. Общегосударственные, региональные, местные финансы. Финансовая глобализация, ее особенности и экономические последствия. Бюджет государства, проблемы его исследования. Бюджетная система как объект управления и организации, проблемы и перспективы. Бюджетные инструменты управления экономикой.

Налог как экономическая и правовая категория. Сущность налогов, их функции и роль в регулировании экономики и в формировании доходов бюджетов. Влияние налогов на

личное потребление, сбережения, инвестиции. Основные принципы налогообложения и их реализация при построении налоговой системы.

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

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

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

Оценочная деятельность. Концептуальное обоснование формирования рыночной стоимости различных объектов собственности. Теоретическое и методологическое обоснование подхода к оценке собственного капитала организаций и их активов. Оценка рыночной стоимости фирмы (компании).

Страхование. Социально-экономическая сущность страхования, функции страхования и его роль в экономике. Страховой рынок России. Основные принципы страхования и управления рисками.

Деньги и денежное обращение. Деньги в системе экономических отношений, их сущностные свойства. Теоретические концепции в отношении сущности денег. Содержание и значение функции денег, их реализация в рыночной экономике. Анализ роли денег в современных условиях в аспекте их прямой и обратной связи с процессом воспроизводства. Денежный оборот, его объективная основа. Взаимосвязь и взаимодействие составных частей денежного оборота, анализ структуры и характерных для рыночной экономики тенденций. Национальные особенности организации наличного и безналичного денежного обращения в отдельных странах. Показатели объема и структуры денежной массы исходя из классификации денег в соответствии с банковской статистикой. Денежные агрегаты и их применение в отдельных странах. Эмиссия денег, ее формы. Сущность и механизм банковского мультипликатора. Денежная система и ее элементы. Принципы формирования и функционирования национальных денежных систем, тенденции их развития в современных условиях. Сущность инфляции. Факторы (денежные и неденежные), определяющие инфляционный процесс в современных условиях. Методы антиинфляционной политики государства, их особенности, достоинства и недостатки. Примеры преодоления инфляции в

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

Валютная политика, валютное регулирование и валютный контроль. Платежный баланс и проблемы его регулирования.

Кредит и банки. Сущность кредита и его роль в организации кругооборота капитала и воспроизводственного процесса. Рынок ссудных капиталов (финансовый рынок): институциональная структура, сегментация, инструменты. Назначение ссудного процента и факторы (общие и частные), определяющие его уровень в рыночной экономике. Формы кредита и классификации его видов. Кредитный механизм, его содержание и направления совершенствования. Кредитная система, ее элементы. Модели ее построения и тенденции развития в отдельных странах. Проблемы формирования и развития кредитной системы России.

Экономические основы построения и функционирования банковской системы, ее типы. Виды коммерческих банков и проблема качественного и количественного соответствия банковской системы динамичному развитию национальной экономики. Банковская система Российской Федерации, перспективы и направления ее развития. Денежно-кредитная политика центральных банков, ее цели, задачи и типы. Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования экономики. Приоритеты современной денежно-кредитной политики и ее воздействие на развитие реального сектора экономики. Методы и инструменты денежно-кредитной политики: общие и селективные. Базовые функции коммерческих банков, их содержание. Ресурсы банков, их пассивные и активные операции. Направления развития банковских операций и услуг. Новые банковские продукты: виды, технология создания и способы внедрения. Банковский менеджмент, содержание его функций и принципов.

Раздел 2. Теория и методология государственных и муниципальных финансов.

Финансовая политика, ее взаимосвязь с финансовыми теориями. Теоретические основы исследования влияния финансовой политики на результаты социально-экономического развития. Теоретико-методологические основы финансовых концепций регулирования воспроизводственных процессов. Финансовый механизм: его структура, основные пути совершенствования. Финансовые инструменты воспроизводства, обращения и перемещения (вывоза) капитала.

Система государственных финансов, ее состав, структура и принципы организации. Региональные финансовые системы, их отличительные особенности, проблемы интеграции в национальную финансовую систему. Институциональные аспекты финансовой системы.

Правовые основы функционирования органов управления государственными и муниципальными финансами. Развитие финансового права как важнейший путь усиления воздействия финансов на экономический рост. Сущность, задачи и принципы финансового контроля. Правовые основы финансового контроля. Организация государственного финансового контроля в РФ. Система государственных и муниципальных финансов России и ее роль в регулировании финансовых отношений. Структура системы, характеристика и функции основных элементов государственных и муниципальных финансов.

Государственные доходы и расходы как основные формы функционирования государственных финансов, их состав и структура. Особенности государственных доходов и расходов на федеральном и региональном уровнях. Государственные заимствования как инструмент формирования государственных финансовых ресурсов – сущность, формы и виды, эффективность. Границы государственных заимствований на федеральном и региональном уровнях. Управление государственным долгом.

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

Сущность и функции социального страхования, формы его организации. Пенсионная система в Российской Федерации. Виды социального страхования. Система обязательного медицинского страхования. Организация социальной помощи и социального обслуживания. Основные направления реформирования социального обеспечения и социального страхования.

Место бюджета в финансовой системе. Роль бюджета в государственном регулировании социально-экономического развития. Бюджетное устройство и бюджетная система. Звенья бюджетной системы, виды бюджетов. Бюджетные системы унитарного и федерального государства. Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты, их взаимосвязь. Особенности состава, структуры и динамики доходов и расходов федерального бюджета, особенности состава, структуры и динамики доходов бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов. Методы и способы разграничения расходных, налоговых полномочий и ответственности между органами власти всех уровней. Принципы формирования системы межбюджетных отношений. Понятие и принципы бюджетного федерализма. Их развитие в современных условиях. Бюджетное регулирование. Финансовая помощь бюджетам субъектов РФ и муниципальным образованиям, формы, порядок расчета и предоставления. Межбюджетные трансферты. Содержание и приоритеты бюджетной политики РФ на средне- и долгосрочную перспективу. Политика бюджетных доходов и расходов. Основные направления бюджетной реформы РФ на современном этапе. Структура бюджетного законодательства РФ. Бюджетный кодекс РФ, его значение, структура,

содержание, направления совершенствования. Правоотношения, регулируемые Бюджетным кодексом РФ. Бюджетные полномочия органов государственной власти РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления. Принципы построения и состав бюджетной классификации РФ. Классификация доходов бюджетов и расходов РФ. Характеристика классификаций источников финансирования дефицитов бюджетов РФ, а также классификаций видов государственных долгов РФ, субъектов РФ и муниципальных долгов.

Система доходных поступлений в бюджетах всех уровней. Налоговые доходы, неналоговые доходы, их состав, структура, характеристика и особенности планирования и прогнозирования. Безвозмездные перечисления. Система государственных расходов. Основные направления административной реформы и их влияние на расходы бюджетов на государственное управление. Нормирование расходов бюджета. Расходы бюджетных учреждений.

Место и роль государственных целевых программ в системе государственных расходов. Основные элементы финансирования целевых программ. Роль предварительного и текущего контроля над эффективным использованием бюджетных средств по целевым государственным программам.

Дефицит (профицит) бюджетов. Внутренние и внешние источники финансирования дефицита бюджета. Критерии эффективности государственного кредитования и заимствования. Этапы бюджетного процесса. Полномочия участников бюджетного процесса на федеральном, региональном и местном уровнях бюджетной системы РФ. Информационно-методологическая база для составления проектов федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований. Организация планирования налоговых поступлений. Порядок планирования расходов бюджетных учреждений. Сводное планирование расходов к проектам бюджетов. Содержание, назначение и характеристика перспективного финансового плана. Значение экономических прогнозов для подготовки проектов бюджетов всех уровней. Общие принципы исполнения бюджетов. Сводная бюджетная роспись. Исполнение федерального бюджета. Исполнение региональных и местных бюджетов. Экономический анализ бюджетных показателей. Главные распорядители бюджетных средств. Права и обязанности получателя бюджетных средств. Бюджетный контроль. Задачи и значение бюджетного контроля, формы и методы его проведения. Органы бюджетного контроля. Особенности контроля, осуществляемого органами законодательной и исполнительной власти РФ и субъектов РФ.

Раздел 3. Финансы экономических субъектов

Роль финансового менеджмента в системе управления предприятием. Информационное обеспечение принятия финансовых и инвестиционных управленческих решений. Современные концепции финансового менеджмента. Система управления финансами на предприятии. Структура управления финансами на предприятии. Структура источников финансирования предприятия. Характеристика источников финансирования. Финансовые инструменты. Первичные финансовые инструменты. Государственное регулирование рынка ценных бумаг. Вторичные финансовые инструменты. Финансовые рынки. Рынок капитала. Государственное регулирование рынка ценных бумаг. Финансовые институты. Фондовые биржи. Основные фондовые биржи. Фондовые биржи России. Площадка ММВБ.

Исторические сведения и сущность финансового анализа. Финансовая отчетность и ее анализ. Эволюция финансовой отчетности. Экспресс-анализ финансового состояния предприятия. Детализированный анализ финансового состояния предприятия. Оценка имущественного положения. Оценка ликвидности и платежеспособности. Оценка финансовой устойчивости. Оценка деловой активности. Оценка рентабельности. Факторная модель анализа рентабельности. Оценка положения на рынке ценных бумаг. Интегральный финансовый анализ предприятия. Прогнозирование банкротства. Коэффициенты ликвидности и восстановления платежеспособности. Модели прогнозирования банкротства. Методы финансового оздоровления предприятия.

Методы планирования и прогнозирования деятельности предприятия: финансовый аспект. Виды внутрифирменного финансового планирования. Долгосрочное внутрифирменное планирование. Краткосрочное и оперативное внутрифирменное планирование

Общие основы управление активами. Классификация активов. Управление оборотными активами. Управления запасами. Модели управления запасами. Управление дебиторской задолженностью. Факторинг. Управление денежными средствами. Управление финансированием оборотных активов. Управление внеоборотными активами. Состав и особенности финансового управления. Линейные и нелинейные модели амортизации.

Основы управления капиталом предприятия. Классификация и задачи управления капиталом. Управление стоимостью капитала. Управление структурой капитала. Финансовый леверидж. Управление собственным капиталом. Состав и особенности формирования. Управление операционной прибылью. Предел безубыточности. Операционный анализ. Операционный леверидж. Финансово-операционный леверидж. Дивидендная политика предприятия. Управление эмиссией акций. Управление банковским кредитом. Планирование долгосрочной задолженности. Погашение долга в рассрочку.

Управление финансовым лизингом. Виды лизинговых операций. Методы расчета лизинговых платежей. Управление форфейтными операциями. Анализ позиции продавца, покупателя, банка. Управление облигационным займом. Виды облигаций. Управление привлечением коммерческого кредита. Сравнение коммерческих контрактов.

Инвестиционный проект. Виды инвестиций. Оценка инвестиционных расходов и операционных доходов. Основные измерители эффективности инвестиций. Анализ чувствительности. Основы управления инвестициями.

Виды слияний и поглощений как операций приобретения контроля над корпорацией. Финансовые способы защиты от враждебных поглощений. Анализ мотивов слияний и поглощений. Анализ операций покупки контроля с позиций эффектов синергии. Формы синергии: операционная и финансовая. Увеличение и разрушение стоимости при слиянии и поглощениях. Оценка эффективности операций на рынке корпоративного контроля. Особенности оценки стоимости компании в сделках слияний и поглощений. Основные формы финансирования сделок слияний и поглощений. Теории выбора формы финансирования в сделках слияний и поглощений.

Финансовые риски. Оценка финансовых рисков. Методы управления финансовыми рисками. Хеджирование финансовых рисков предприятия с помощью рынка деривативов.

Раздел 4. Страхование

Страховая защита и страховой фонд. Соотношение категорий. Дискуссионные вопросы понятия страхового фонда. Источники формирования страхового фонда в современных условиях. Страхование как экономическая категория. Признаки категории страхования. Роль страхования в условиях рынка. Дискуссионные вопросы сущности и функций страхования. Трансформация функций страхования в современных условиях. Страхование как экономический институт. Страхование в системе денежных отношений. Страхование и риск-менеджмент. Риск как основа страховых отношений. Классификация рисков. Качественная и количественная оценка риска. Методы оценки и прогнозирования риска. Показатели, используемые при оценке риска. Понятие и признаки страхового риска. Классификация потенциальных рисков, идентификация и оценка рисков.

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

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

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

Страховая услуга как форма реализации страховой защиты в условиях рынка. Факторы, определяющие потребность общества в страховых услугах. Потребительная стоимость и стоимость страховой услуги. Страховая услуга и страховой продукт. Дискуссионные вопросы содержания этих понятий. Дополнительные услуги. Классификация страховых услуг, проблемы классификации. Понятие качества страховой услуги. Факторы и критерии качества страховой услуги для потребителя. Спрос на страховую услугу и ее предложение. Принцип эквивалентности взаимных обязательств страхователя и страховщика, проблемы его обеспечения в современных условиях. Страховой тариф. Состав и структура нетто-премии, методика ее определения, пути оптимизации. Рисксовая премия и рисксовая надбавка. Методики расчета страховой премии по массовым видам страхования. Брутто-премия. Методика расчета нагрузки к нетто-премии.

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

Страховщик как финансовый посредник. Функциональные и географические аспекты организации страховых компаний. Проблема специализации страховщиков. Диверсификация страховой деятельности. Страховые компании в системе денежных отношений. Денежные ресурсы страховщика и их источники. Финансовый потенциал. Критические точки денежного оборота страховой компании. Структура доходов и расходов отечественных страховых компаний. Прибыль страховой компании. Проблемы налогообложения страховой деятельности. Страховщик как институциональный инвестор. Макроэкономическое значение инвестиций страховых организаций. Действующий механизм и проблемы инвестиционной деятельности страховщика. Роль перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховщика. Финансовое перестрахование. Дискуссионные вопросы экономической природы перестрахования. Страхование косвенных рисков и его место в системе страхования имущественных интересов юридических лиц. Обязательное и добровольное страхование.

Социальное страхование. Специфические характеристики договоров страхования жизни. Страхование от несчастного случая (обязательное страхование, страхование на производстве, добровольное страхование). Медицинское страхование. Обязательное и

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

Роль страхового рынка в развитии национальной экономики. Особенности динамики страхового рынка. Факторы, влияющие на развитие страхового рынка. Этапы развития страхового рынка. Субъекты страхового рынка. Особенности поведения на рынке различных групп страхователей и специфика их страховых институтов страховщиков на развитом страховом рынке. Страховые посредники. Виды страховых посредников. Виды страховых брокеров, основные принципы их деятельности брокеров, участие в управлении риском. Брокерская комиссия и ее источник. Регулирование деятельности брокеров на отечественном и зарубежном рынке. Инфраструктура и потенциал страхового рынка. Виды и конкурентоспособность страхового продукта. Каналы сбыта страхового продукта. Услуги посредников. «Банковские окна», «финансовые универмаги». Нетрадиционные каналы сбыта. Прямое страхование. Ценовые стратегии страховщика. Система лидерства на страховом рынке. Особенности ценовой конкуренции страховщиков на рынке России. Государственное регулирование и саморегулирование на страховом рынке. Государственный надзор и контроль страховой общественности как элементы системы регулирования. Проблема защиты интересов страхователей. Возмещение убытков страхователям. Обязательное страхование как часть системы государственного регулирования. Прямое участие государства на страховом рынке. Социальные аспекты регулирования страховой деятельности; проблемы защиты интересов страхователей.

III. Вопросы

Раздел 1. Теоретические основы научной специальности.

1. Финансы как экономическая категория. Функции финансов, их виды, фактическое использование в условиях рыночного хозяйства.
2. Финансовая система, ее состав, структура, развитие и принципы формирования. Основные направления ее реформирования. Общегосударственные, региональные, местные финансы.
3. Финансовая глобализация, ее особенности и экономические последствия.
4. Бюджет государства, проблемы его исследования. Бюджетная система как объект управления и организации, проблемы и перспективы. Бюджетные инструменты управления экономикой.

5. Налог как экономическая и правовая категория. Сущность налогов, их функции и роль в регулировании экономики и в формировании доходов бюджетов. Влияние налогов на личное потребление, сбережения, инвестиции. Основные принципы налогообложения и их реализация при построении налоговой системы.
6. Неоклассическая теория фирмы. Финансы предприятий и организаций, их сущность, функции и роль в экономике. Основные принципы и особенности организации финансов предприятий и организаций.
7. Рынок ценных бумаг. Теоретические основы организации и функционирования рынка ценных бумаг и его сегментов. Модели функционирования рынка ценных бумаг. Институциональные преобразования рынка ценных бумаг и проблемы деятельности его институтов.
8. Финансы домашних хозяйств. Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики и финансов. Принципы определения денежных доходов и сбережений населения и их дифференциация по группам населения.
9. Оценочная деятельность. Концептуальное обоснование формирования рыночной стоимости различных объектов собственности. Теоретическое и методологическое обоснование подхода к оценке собственного капитала организаций и их активов. Оценка рыночной стоимости фирмы (компании).
10. Страхование. Социально-экономическая сущность страхования, функции страхования и его роль в экономике. Страховой рынок России. Основные принципы страхования и управления рисками.
11. Деньги и денежное обращение. Деньги в системе экономических отношений, их сущностные свойства. Теоретические концепции в отношении сущности денег.
12. Содержание и значение функции денег, их реализация в рыночной экономике. Анализ роли денег в современных условиях в аспекте их прямой и обратной связи с процессом воспроизводства.
13. Денежный оборот, его объективная основа. Взаимосвязь и взаимодействие составных частей денежного оборота, анализ структуры и характерных для рыночной экономики тенденций. Национальные особенности организации наличного и безналичного денежного обращения в отдельных странах.
14. Показатели объема и структуры денежной массы исходя из классификации денег в соответствии с банковской статистикой. Денежные агрегаты и их применение в отдельных странах. Эмиссия денег, ее формы. Сущность и механизм банковского мультипликатора.
15. Денежная система и ее элементы. Принципы формирования и функционирования национальных денежных систем, тенденции их развития в современных условиях.

16. Сущность инфляции. Факторы (денежные и неденежные), определяющие инфляционный процесс в современных условиях. Методы антиинфляционной политики государства, их особенности, достоинства и недостатки. Примеры преодоления инфляции в конкретных ситуациях отдельных стран в разные периоды. Пути снижения инфляции в России.
17. Валютная политика, валютное регулирование и валютный контроль. Платежный баланс и проблемы его регулирования.
18. Кредит и банки. Сущность кредита и его роль в организации кругооборота капитала и воспроизводственного процесса.
19. Рынок ссудных капиталов (финансовый рынок): институциональная структура, сегментация, инструменты. Назначение ссудного процента и факторы (общие и частные), определяющие его уровень в рыночной экономике.
20. Формы кредита и классификации его видов. Кредитный механизм, его содержание и направления совершенствования.
21. Кредитная система, ее элементы. Модели ее построения и тенденции развития в отдельных странах. Проблемы формирования и развития кредитной системы России.
22. Экономические основы построения и функционирования банковской системы, ее типы. Виды коммерческих банков и проблема качественного и количественного соответствия банковской системы динамичному развитию национальной экономики. Банковская система Российской Федерации, перспективы и направления ее развития.
23. Денежно-кредитная политика центральных банков, ее цели, задачи и типы. Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования экономики. Приоритеты современной денежно-кредитной политики и ее воздействие на развитие реального сектора экономики. Методы и инструменты денежно-кредитной политики: общие и селективные.
24. Базовые функции коммерческих банков, их содержание. Ресурсы банков, их пассивные и активные операции. Направления развития банковских операций и услуг. Новые банковские продукты: виды, технология создания и способы внедрения. Банковский менеджмент, содержание его функций и принципов.

Раздел 2. Теория и методология государственных и муниципальных финансов

1. Финансовая политика, ее взаимосвязь с финансовыми теориями. Теоретические основы исследования влияния финансовой политики на результаты социально-экономического развития.
2. Теоретико-методологические основы финансовых концепций регулирования воспроизводственных процессов. Финансовый механизм: его структура, основные пути

совершенствования. Финансовые инструменты воспроизводства, обращения и перемещения (вывоза) капитала.

3. Система государственных финансов, ее состав, структура и принципы организации. Региональные финансовые системы, их отличительные особенности, проблемы интеграции в национальную финансовую систему.

4. Институциональные аспекты финансовой системы. Правовые основы функционирования органов управления государственными и муниципальными финансами. Развитие финансового права как важнейший путь усиления воздействия финансов на экономический рост.

5. Сущность, задачи и принципы финансового контроля. Правовые основы финансового контроля. Организация государственного финансового контроля в РФ.

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

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

8. Государственные заимствования как инструмент формирования государственных финансовых ресурсов – сущность, формы и виды, эффективность. Границы государственных заимствований на федеральном и региональном уровнях. Управление государственным долгом.

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

10. Сущность и функции социального страхования, формы его организации. Пенсионная система в Российской Федерации. Виды социального страхования. Система обязательного медицинского страхования. Организация социальной помощи и социального обслуживания. Основные направления реформирования социального обеспечения и социального страхования.

11. Место бюджета в финансовой системе. Роль бюджета в государственном регулировании социально-экономического развития. Бюджетное устройство и бюджетная система. Звенья бюджетной системы, виды бюджетов. Бюджетные системы унитарного и федерального государства.

12. Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты, их взаимосвязь. Особенности состава, структуры и динамики доходов и расходов федерального бюджета, особенности состава, структуры и динамики доходов бюджетов субъектов РФ, местных

бюджетов. Методы и способы разграничения расходных, налоговых полномочий и ответственности между органами власти всех уровней.

13. Принципы формирования системы межбюджетных отношений. Понятие и принципы бюджетного федерализма. Их развитие в современных условиях. Бюджетное регулирование. Финансовая помощь бюджетам субъектов РФ и муниципальным образованиям, формы, порядок расчета и предоставления. Межбюджетные трансферты.

14. Содержание и приоритеты бюджетной политики РФ на средне- и долгосрочную перспективу. Политика бюджетных доходов и расходов. Основные направления бюджетной реформы РФ на современном этапе.

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

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

17. Система доходных поступлений в бюджетах всех уровней. Налоговые доходы, неналоговые доходы, их состав, структура, характеристика и особенности планирования и прогнозирования. Безвозмездные перечисления.

18. Система государственных расходов. Основные направления административной реформы и их влияние на расходы бюджетов на государственное управление. Нормирование расходов бюджета. Расходы бюджетных учреждений.

19. Место и роль государственных целевых программ в системе государственных расходов. Основные элементы финансирования целевых программ. Роль предварительного и текущего контроля над эффективным использованием бюджетных средств по целевым государственным программам.

20. Дефицит (профицит) бюджетов. Внутренние и внешние источники финансирования дефицита бюджета. Критерии эффективности государственного кредитования и заимствования.

21. Этапы бюджетного процесса. Полномочия участников бюджетного процесса на федеральном, региональном и местном уровнях бюджетной системы РФ. Информационно-методологическая база для составления проектов федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований. Организация планирования налоговых

поступлений. Порядок планирования расходов бюджетных учреждений. Сводное планирование расходов к проектам бюджетов.

22. Содержание, назначение и характеристика перспективного финансового плана. Значение экономических прогнозов для подготовки проектов бюджетов всех уровней.

23. Общие принципы исполнения бюджетов. Сводная бюджетная роспись. Исполнение федерального бюджета. Исполнение региональных и местных бюджетов. Экономический анализ бюджетных показателей. Главные распорядители бюджетных средств. Права и обязанности получателя бюджетных средств.

24. Бюджетный контроль. Задачи и значение бюджетного контроля, формы и методы его проведения. Органы бюджетного контроля. Особенности контроля, осуществляемого органами законодательной и исполнительной власти РФ и субъектов РФ.

Раздел 3. Финансы хозяйствующих субъектов

1. Роль финансового менеджмента в системе управления предприятием. Информационное обеспечение принятия финансовых и инвестиционных управленческих решений.

2. Современные концепции финансового менеджмента.

3. Система управления финансами на предприятии. Структура управления финансами на предприятии. Структура источников финансирования предприятия. Характеристика источников финансирования.

4. Финансовые инструменты. Первичные финансовые инструменты. Государственное регулирование рынка ценных бумаг. Вторичные финансовые инструменты.

5. Финансовые рынки. Рынок капитала. Государственное регулирование рынка ценных бумаг. Финансовые институты. Фондовые биржи. Основные фондовые биржи. Фондовые биржи России. Площадка ММВБ.

6. Исторические сведения и сущность финансового анализа. Финансовая отчетность и ее анализ. Эволюция финансовой отчетности. Экспресс-анализ финансового состояния предприятия.

7. Детализированный анализ финансового состояния предприятия. Оценка имущественного положения. Оценка ликвидности и платежеспособности. Оценка финансовой устойчивости. Оценка деловой активности. Оценка рентабельности. Факторная модель анализа рентабельности. Оценка положения на рынке ценных бумаг.

8. Интегральный финансовый анализ предприятия. Прогнозирование банкротства. Коэффициенты ликвидности и восстановления платежеспособности. Модели прогнозирования банкротства. Методы финансового оздоровления предприятия.

9. Методы планирования и прогнозирования деятельности предприятия: финансовый

аспект. Виды внутрифирменного финансового планирования. Долгосрочное внутрифирменное планирование. Краткосрочное и оперативное внутрифирменное планирование

10. Общие основы управление активами. Классификация активов. Управление оборотными активами. Управления запасами. Модели управления запасами. Управление дебиторской задолженностью. Факторинг. Управление денежными средствами. Управление финансированием оборотных активов.

11. Управление внеоборотными активами. Состав и особенности финансового управления. Линейные и нелинейные модели амортизации.

12. Основы управления капиталом предприятия. Классификация и задачи управления капиталом. Управление стоимостью капитала. Управление структурой капитала. Финансовый левиредж.

13. Управление собственным капиталом. Состав и особенности формирования. Управление операционной прибылью. Предел безубыточности. Операционный анализ. Операционный левиредж. Финансово-операционный левиредж.

14. Дивидендная политика предприятия. Управление эмиссией акций.

15. Управление банковским кредитом. Планирование долгосрочной задолженности. Погашение долга в рассрочку.

16. Управление финансовым лизингом. Виды лизинговых операций. Методы расчета лизинговых платежей.

17. Управление форфейтными операциями. Анализ позиции продавца, покупателя, банка.

18. Управление облигационным займом. Виды облигаций. Управление привлечением коммерческого кредита. Сравнение коммерческих контрактов.

19. Инвестиционный проект. Виды инвестиций. Оценка инвестиционных расходов и операционных доходов.

20. Основные измерители эффективности инвестиций. Анализ чувствительности. Основы управления инвестициями.

21. Виды слияний и поглощений как операций приобретения контроля над корпорацией. Финансовые способы защиты от враждебных поглощений. Анализ мотивов слияний и поглощений.

22. Анализ операций покупки контроля с позиций эффектов синергии. Формы синергии: операционная и финансовая. Увеличение и разрушение стоимости при слиянии и поглощениях. Оценка эффективности операций на рынке корпоративного контроля.

23. Особенности оценки стоимости компании в сделках слияний и поглощений. Основные формы финансирования сделок слияний и поглощений. Теории выбора формы

финансирования в сделках слияний и поглощений.

24. Финансовые риски. Оценка финансовых рисков. Методы управления финансовыми рисками. Хеджирование финансовых рисков предприятия с помощью рынка деривативов.

Раздел 4. Страхование

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

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

3. Риск как основа страховых отношений. Классификация рисков. Качественная и количественная оценка риска. Методы оценки и прогнозирования риска. Показатели, используемые при оценке риска. Понятие и признаки страхового риска. Классификация потенциальных рисков, идентификация и оценка рисков.

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

5. Общее и специальное законодательство в области страхования. Основные направления совершенствования страхового законодательства. Основные принципы, лежащие в основе договора страхования, и их реализация в современных условиях. Содержание договора страхования.

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

7. Страховая услуга и страховой продукт. Дискуссионные вопросы содержания этих понятий. Дополнительные услуги. Классификация страховых услуг, проблемы классификации. Понятие качества страховой услуги. Факторы и критерии качества страховой услуги для потребителя. Спрос на страховую услугу и ее предложение.

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

9. Состав и структура нетто-премии, методика ее определения, пути оптимизации. Рисковая премия и рисковая надбавка. Методики расчета страховой премии по массовым видам страхования. Брутто-премия. Методика расчета нагрузки к нетто-премии.
10. Традиционные формы организации страховщика. Проблемы выбора формы собственности при организации страховой компании. Организационно-правовые формы страховщика в условиях глобализации и информационной революции. Сочетание коммерческого и взаимного страхования. Государственная страховая компания в условиях формирования страхового рынка. Перспективы взаимного страхования. ФПГ и страховые компании. Кэптивное страхование.
11. Страховщик как финансовый посредник. Функциональные и географические аспекты организации страховых компаний. Проблема специализации страховщиков. Диверсификация страховой деятельности.
12. Страховые компании в системе денежных отношений. Денежные ресурсы страховщика и их источники. Финансовый потенциал. Критические точки денежного оборота страховой компании.
13. Структура доходов и расходов отечественных страховых компаний. Прибыль страховой компании. Проблемы налогообложения страховой деятельности.
14. Страховщик как институциональный инвестор. Макроэкономическое значение инвестиций страховых организаций. Действующий механизм и проблемы инвестиционной деятельности страховщика.
15. Роль перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховщика. Финансовое перестрахование. Дискуссионные вопросы экономической природы перестрахования.
16. Страхование косвенных рисков и его место в системе страхования имущественных интересов юридических лиц. Обязательное и добровольное страхование.
17. Социальное страхование. Специфические характеристики договоров страхования жизни. Страхование от несчастного случая (обязательное страхование, страхование на производстве, добровольное страхование). Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование.
18. Понятие емкости страховой компании и страхового рынка. Необходимость и значение перестрахования в современных условиях. Перестрахование и финансовая устойчивость страховой компании. Влияние стоимости перестрахования на страховую премию. Факторы, воздействующие на размер собственного удержания.

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

20. Субъекты страхового рынка. Особенности поведения на рынке различных групп страхователей и специфика их страховых институтов страховщиков на развитом страховом рынке.

21. Страховые посредники. Виды страховых посредников. Виды страховых брокеров, основные принципы их деятельности брокеров, участие в управлении риском. Брокерская комиссия и ее источник. Регулирование деятельности брокеров на отечественном и зарубежном рынке.

22. Инфраструктура и потенциал страхового рынка. Виды и конкурентоспособность страхового продукта. Каналы сбыта страхового продукта. Услуги посредников. «Банковские окна», «финансовые универмаги». Нетрадиционные каналы сбыта. Прямое страхование. Ценовые стратегии страховщика. Система лидерства на страховом рынке. Особенности ценовой конкуренции страховщиков на рынке России.

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

24. Обязательное страхование как часть системы государственного регулирования. Прямое участие государства на страховом рынке. Социальные аспекты регулирования страховой деятельности; проблемы защиты интересов страхователей.

IV. Список литературы для подготовки

а) основная литература:

1. Финансы: Учебное пособие [Электронный ресурс] / И.Е. Дмитриева, Е.А. Ярошенко - Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/95599.html>
2. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] / И.Е. Дмитриева - Саратов, Москва: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/95600.html>
3. Подъяблонская Л.М. Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Государственное и муниципальное управление», «Финансы и кредит» / Л.М. Подъяблонская. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 561 с. – 978-5-238-01488-3. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52454.html>

4. Финансы [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов / Г.Б. Поляк [и др.]. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 735 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52591.html>. — ЭБС «IPRbooks», по паролю.

5. Турманидзе Т.У. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов / Т.У. Турманидзе, Н.Д. Эриашвили – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 247 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34529.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю.

б) дополнительная литература:

6. Балихина Н.В. Финансы и налогообложение организаций [Электронный ресурс]: учебник для магистров, обучающихся по направлениям «Финансы и кредит» и «Экономика» / Н.В. Балихина, М.Е. Косов, Т.В. Оканова. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 623 с. – 978-5-238-02389-2. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52657.html>

7. Поляк Г.Б. Финансы бюджетных организаций [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Г.Б. Поляк, Л.Д. Андросова, О.И. Базилевич. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 463 с. – 978-5-238-02088-4. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52059.html>

8. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 639 с. – 978-5-238-01251-3. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52066.html>

9. Финансы [Электронный ресурс] / Н.Н. Таскаева - Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/101888.html>

10. Финансы и кредит [Электронный ресурс] / С.М. Сюркова, О.Е. Герасимова, В.Н. Лизунов, В.П. Малахов, А.И. Сахбиева, М.С. Шмулевич, М.А. Коробкова, Р.Г. Хафизова - Казань: Университет управления «ТИСБИ», 2015. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/57825.html>

11. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] / С.М. Карпенко - Брянск: Брянский государственный аграрный университет, 2018. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/107927.html>

12. Финансы [Электронный ресурс] / Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, Н.Д. Эриашвили, И.В. Горский, С.П. Колчин, В.В. Карчевский, Л.Д. Андросова, Н.В. Колчина, Е.Е. Смирнова, И.Н. Егорычева, Г.Б. Поляка - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81714.html>

13. Щегорцов В.А. Мировая экономика. Мировая финансовая система. Международный финансовый контроль [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям 060600 «Мировая экономика» и 060400 «Финансы и кредит» / В.А. Щегорцов, В.А. Таран. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 528 с. – 5-238-00868-6. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52048.html>

в) перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», ЭБС, профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

1. УБД «Библиороссика», <http://www.bibliorossica.com/> (Договор № 0901/19/1 от 11.01.2019)

2. ЭБС «IPRbooks», <http://www.iprbookshop.ru/> (Договор №4458/18 от 12.11.2018)

3. Национальная электронная библиотека России, <https://нэб.рф/> (Договор №101/НЭБ/0395 от 14.07.2015)

4. Межвузовская электронная библиотека, <https://icdlib.nspu.ru/> (Договор №11 от 12.11.2012)

5. Электронная библиотека ОмГПУ, <http://lib.omgpu.ru/> (Положение утв. Приказом №01-04/231-14 от 30.09.2013)

6. Универсальная База данных «EastView» (научные журналы)

7. «ЭБС ЮРАЙТ www.biblio-online.ru» (Коллекция «Легендарные книги») (Договор 4028 от 10.04.2019)

8. Электронная библиотека Сетевого педагогического университета на платформе ЭБС «Лань», https://e.lanbook.com/books?publisher_fk=0 (Договор ЭБ СПУ 01/06-2018 от 01.06.2018)

9. Научная библиотека eLIBRARY.RU (научные журналы), https://elibrary.ru/org_titles.asp?orgsid=8019 (Договор №SU-14-03/2019-2 от 29.03.2019)

10. Высшая аттестационная комиссия [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru>.

11. Информационный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://window.edu.ru>

12. Каталог общественных ресурсов Интернет [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.ngo.ru>.

13. Российская государственная библиотека [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.rsl.ru>.

14. Российское образование [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://edu.ru>

15. Реализация Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации». Информационный портал по внедрению эффективных организационно-управленческих и финансово-экономических механизмов, структурных и нормативных изменений, инноваций [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://273-фз.пф/zakonodatelstvo>