

Частное образовательное учреждение высшего образования
«ИНСТИТУТ БИЗНЕСА И ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Института бизнеса
и инновационных
технологий

А.И. Садыкова

Одобрено
решением Ученого совета
от «29» июля 2023г.
протокол № 2



«29» июля 2023 г.

Программа экзамена кандидатского минимума

ФИНАНСЫ

Научная специальность: **5.2.4. Финансы**

Программа подготовки научных и научно-педагогических кадров в
аспирантуре

Трудоемкость 5 з.е.

Вологда
2023

© Частное образовательное учреждение высшего образования
«Институт бизнеса и инновационных технологий»

Оглавление

1. Организационно-методический раздел. Аннотация	4
2. Перечень планируемых результатов обучения.....	5
4. Содержание экзамена	7
5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	11
6. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины	19
7. Методические рекомендации для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	21
8. Методические рекомендации для преподавателя. Образовательные технологии	22
9. Обеспечение доступности освоения программы обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.	23
10. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	25
11. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта, характеризующих этапы формирования компетенций	33
Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу дисциплины.....	39

1. Организационно-методический раздел. Аннотация

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 5балльной системе.

Задачи кандидатского экзамена:

- определить уровень владения сдающим теоретическими и методическими основами финансовых исследований задач в сфере региональной и отраслевой экономики;
- 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 разделе 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.

2. Перечень планируемых результатов обучения

Научная специальность 5.2.4. *Финансы* направлена на подготовку научных и научно-педагогических кадров, занимающихся экономическими исследованиями, владеющих научными методами экономического исследования. Данная специальность ориентирована на исследования в области региональной и отраслевой экономики.

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 экономических отношений, опираясь на освоенный профессиональный опыт. Уровни научной подготовленности различаются классами задач, которые способен решать соискатель.

Требуемый уровень характеризуется готовностью к самостоятельной постановке исследовательских задач в сфере региональной и отраслевой экономики и поиску новых способов их решения. В этой связи сдающему кандидатский экзамен важно не столько показать наличие конкретных знаний по региональной и отраслевой экономике, сколько продемонстрировать развитость у себя научно-профессиональной культуры, а также владение определенными способами исследовательской деятельности в области региональной и отраслевой экономики.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- теоретические модели исследуемых процессов, явлений и объектов в области финансов и кредита;
- методы аналитической работы, связанные с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных;
- инструменты проведения исследований в области финансов и кредита, методы и средства решения задач исследования;

уметь:

- осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов;
- осуществлять разработку новых моделей исследуемых процессов, явлений и объектов в области финансов и кредита;
- давать оценку полученным в ходе исследования результатам;
- анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов;

владеть:

- способностью выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита;
- методами оценки существующих финансово-экономических рисков и прогнозирования динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, мезо- и макроуровне;

- методами обоснования принимаемых управленческих решений на основе анализа и оценки финансовой и экономической информации.

4. Содержание экзамена

Теория и методология финансов

Современные теории финансов и их использование в практике деятельности государства, корпораций, домашних хозяйств. Теоретико-методологические основы финансовых концепций регулирования воспроизводственных процессов. Финансовый механизм воспроизводства, обращения и перемещения (вывоза) капитала. Финансы инвестиционного процесса, финансовый инструментарий инвестирования. Институциональные аспекты финансовой системы.

Развитие региональной финансовой системы, ее отличительные особенности, проблемы интеграции в национальную и международную финансовые системы.

Теоретические основы исследования влияния финансовой политики на результаты социально-экономического развития. Особенности и экономические последствия финансовой глобализации.

Государственные финансы

Система государственных финансов, ее структура и роль в регулировании финансовых отношений и социально-экономического развития страны. Государственная политика регулирования финансовых взаимосвязей в системе федеративных потоков. Бюджетно-налоговая система и бюджетная политика государства в рыночной экономике.

Оптимизация бюджетного процесса: совершенствование системы управления доходами и расходами бюджетной системы и внебюджетных фондов, бюджетного планирования и долгосрочного прогнозирования.

Казначейство и казначейская система исполнения бюджетов.

Бюджетный дефицит: оптимизация источников и механизмов покрытия; проблемы бюджетного дефицита в исполнении долгосрочной стратегии экономической политики.

Государственный долг и государственный кредит: проблемы управления внутренними и внешними долгами государства; критерии эффективности государственного кредитования и заимствования.

Концептуальные основы, приоритеты налоговой политики и основные направления реформирования современной российской налоговой системы. Исследование зависимости между ценой и налогообложением.

Финансы предприятий и финансовый менеджмент. Персональные финансы

Организационно-правовые и социальные аспекты корпоративных финансов. Основные направления регулирования корпоративных финансов, оптимизация структуры финансовых ресурсов нефинансовых предприятий.

Критерии и методы оценки финансовой устойчивости предприятий, исследование внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость.

Управление финансами корпораций: методология, теория; трансформация корпоративного контроля. Источники финансирования компаний и проблемы оптимизации структуры капитала.

Принципы, особенности и инструменты амортизационной политики. Способы эффективного управления оборотным капиталом. Финансовая стратегия корпораций. Формы и методы финансового оздоровления предприятий. Финансовый менеджмент в управлении денежными потоками.

Основы теории финансового менеджмента. Особенности формирования системы управления финансами российских компаний. Формирование собственного и заемного капитала. Управление структурой капитала компании. Дивидендная политика компании. Расчет и анализ цены капитала. Управление активами компании.

Финансовые методы управления стоимостью компании.

Теоретические и методологические основы развития персональных (частных) финансов. Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики и финансов.

Рынок ценных бумаг и страховой рынок

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.

Государственное регулирование фондового рынка.

Теория и методология формирования портфеля ценных бумаг.

Методический аппарат оценки стоимости и доходности ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Расширение инвестиционных стратегий на рынке ценных бумаг.

Страхование и управление рисками. Основы управления риском страховой компании. Методы оценки и прогнозирования риска. Показатели, используемые при оценке риска. Селекция рисков, принимаемых на страхование. Раскладка риска внутри портфеля. Управление страховым портфелем, внутрипортфельное выравнивание риска. Глобализация риска. Новые риски.

Организационные основы управления риском в страховой компании.

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.

Инфраструктура и потенциал страхового рынка. Виды и конкурентоспособность страхового продукта. Каналы сбыта страхового продукта. Страховая организация как субъект рынка.

Особенности ценовой конкуренции страховщиков на рынке России.

Рынок перестрахования как элемент страхового рынка. Роль перестрахования в формировании валютного баланса страны. Финансовый мониторинг перестраховочных операций. Соотношение национального и международного страховых рынков. Страховые транснациональные корпорации.

Страхование в системе экономической безопасности: защита национального рынка, критерии и факторы безопасности.

Государственная налоговая политика и социально-экономическое развитие

Налоговая политика, ее сущность, генезис налоговой политики. Виды и типы налоговой политики.

Элементы, принципы и функции налоговой системы как базисные понятия, формируемые в соответствии с концепцией на стадии построения налоговой системы.

Современная концепция налоговой системы и ее составляющие. Типология налоговой системы и внутренне присущие ей свойства и особенности. Критерий качества налоговой системы.

Развитие экономики и налоговой культуры общества. Оптимизация налоговой нагрузки в обществе, на уровне видов экономической деятельности и организаций.

Совершенствование межбюджетных отношений с целью повышения устойчивости налоговой системы страны.

Регулятивно-стимулирующие функции налогов посредством создания ОЭЗ. Регулирование доходов и инвестиций организаций в субъектах РФ с помощью налоговых льгот по налогу на прибыль, на имущество и др. Налоговые льготы на федеральном уровне, предусмотренные для участников рынка ценных бумаг, финансового сектора экономики.

Виды налогов. Порядок определения налогооблагаемой базы по наиболее значимым налогам.

Денежное обращение, кредит и банковская деятельность

Анализ и обобщение достижений экономической науки в области формирования и функционирования денежно-кредитных отношений. Деньги в системе экономических отношений. Эволюция денег, изменчивость функциональных свойств национальных денег

и форм в зависимости от изменения социально-экономических условий и среды. Проблемы развития национальных денег (валюты) в экономике переходного периода и влияние этого процесса на обеспечение условий экономического роста.

Методологические подходы к оценке функций, форм обращения денег и их влияния на воспроизводственный процесс развитых и развивающихся стран.

Денежно-кредитная и валютная политика. Особенности формирования денежно-кредитной политики РФ и механизмов ее реализации в современных условиях. Критерии и методы повышения эффективности денежно-кредитной политики. Выработка методов и механизмов обеспечения устойчивости национальной валюты (российской денежной системы) и активизации ее воспроизводственного потенциала.

Проблемы инфляции (дефляции), обесценения национальной валюты во взаимосвязи с политикой денежно-кредитной эмиссии и механизмами ее реализации в российской экономике.

Формирование спроса на деньги и предложения денег: тенденции и перспективы обеспечения необходимого равновесия сбалансированности. Приоритеты современной денежно-кредитной политики и реакция реального сектора на ее осуществление. Процентная политика ЦБ в осуществлении направленности на развитие кредитных отношений и экономический рост, механизмы регулирования кредитных отношений и банковской деятельности на финансовом и денежном рынках.

Регулирование внутреннего валютного рынка и влияние денежно-кредитной политики на устойчивость обменного курса рубля.

Механизмы и инструменты государственных заимствований на внутреннем и внешнем финансовых рынках; изменения режима кредитования бюджетного дефицита ЦБ-РФ, влияние формирования государственного долга на развитие кредитных отношений и подъем реального сектора. Проблемы формирования совокупного спроса на деньги и предложение денег в современных условиях экономики переходного периода.

Основы денежной эмиссии и эмиссионная политика ЦБ РФ. Участие Центрального Банка в управлении внешним долгом.

Проблемы экспорта капитала.

Проблемы и инструменты денежно-кредитной политики.

Эмиссия и антиинфляционная политика в рыночной экономике. Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта.

Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования. Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ, стратегии трансформации российской экономики и экономического роста, стратегии интеграции российской экономики в систему мирохозяйственных связей, мировую финансово-денежную систему. Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях переходного периода; межбанковская конкуренция» проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным Банком РФ. Модели кредитных систем, банковских систем и кредитного механизма.

Финансовые инновации в банковском секторе. Формирование и структура платежного баланса. Формирование валютного рынка, принципы организации и структура. Основные направления влияния введения евро на финансовую систему России. Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса. Оценка капитальной базы банка: сравнительная оценка отечественной и зарубежной практики, пути развития. Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения. Совершенствование системы управления рисками российских банков. Проблемы оценки и обеспечения надежности банка. Разработка способов оценки портфеля активов российских банков и направлений оптимизации

портфеля. Разработка моделей определения цены и себестоимости банковских услуг и операций.

Международный финансовый менеджмент. Международные финансы

Теории международного финансового менеджмента. Линейные и нелинейные теории рынка и международного финансового менеджмента. Методология моделирования рынка и международного финансового менеджмента.

Риски финансовой деятельности транснациональных компаний (ТНК).

Особенности управления активами и пассивами ТНК. Финансовые стратегии российских ТНК.

Международные финансы и международный финансовый рынок. Характерные черты международных финансов.

Основные участники международного финансового рынка. Валютные системы и валютные рынки. Валютный рынок как экономическая категория. Суть и необходимость валютного рынка. Функциональная роль валютных рынков. Основные особенности современных валютных рынков. Субъекты валютного рынка и их взаимодействие. Типы валютных рынков.

Международный валютный рынок и его особенности. Национальный валютный рынок и его роль в национальной экономике. Российский валютный рынок. Основные тенденции развития. Особенности структуры. Характеристика основных сегментов российского валютного рынка. Связь валютного рынка с другими сегментами единого финансового рынка. Влияние валютного рынка на кредитный рынок, рынок государственных и корпоративных ценных бумаг.

Валютный курс как экономическая категория. Необходимость и сущность валютного курса. Теории валютного курса. Виды валютных курсов. Динамика валютных курсов и факторы ее определяющие. Основные направления влияния динамики валютного курса рубля на экономику России. Конвертируемость национальной валюты. Виды конвертируемости. Оценка уровня конвертируемости российского рубля. Условия и факторы повышения уровня конвертируемости рубля.

Рыночное и государственное регулирование валютных отношений. Механизм рыночного саморегулирования валютного рынка. Сочетание рыночного и государственного регулирования валютного рынка. Основные инструменты государственного валютного регулирования. Особенности использования инструментов регулирования валютного рынка в России.

Сущность, принципы и функции международного кредита. Основные тенденции развития международного кредитного рынка. Формы международного кредита. Структура международного кредитного рынка. Регулирование международных кредитных отношений. Россия на международном кредитном рынке. Проблемы управления внешним долгом. Понятие и структура международного фондового рынка. Международные фондовые биржи. Международные фондовые индексы и их динамика. Инструменты международного фондового рынка. Институциональная структура международных валютно-кредитных и финансовых организаций. Факторы их возникновения и развития. Цели и функции международных финансовых организаций. Участие России в международных финансовых организациях. Причины и последствия глобальных финансово-экономических кризисов.

5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература

1. Слепов, В. А. Финансы : учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. – 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 336 с. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1834749>
2. Государственные и муниципальные финансы : учебник / Н. Н. Семенова, С. С. Артемьева, С. Г. Бусалова [и др.]. — М.: РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 345 с. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1088721>
3. Чижик, В. П. Финансовые рынки и институты : учеб. пособие / В.П. Чижик. — М.: ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 384 с. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1945432>
4. Лисицына, Е. В. Финансовый менеджмент : учебник / Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина ; под науч. ред. д-ра экон. наук К.В. Екимовой. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2023. — 185 с. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1865670>
5. Корпоративные финансы : учебник / под общ. ред. А.М. Губернаторова. — М.: ИНФРА-М, 2022. — 399 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1013023. – ISBN 978-5-16-014961-5. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1860434>

Дополнительная литература

6. Левчаев, П. А. Государственные внебюджетные фонды : учебное пособие / П.А. Левчаев. — М.: ИНФРА-М, 2021. — 145 с. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1850371>
7. Михайлов, А. Ю. Рынки капитала и криптоактивов: тренды и поведение инвесторов : монография / А.Ю. Михайлов. — М.: ИНФРА-М, 2023. — 219 с. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1873038>
8. Богатырев, С. Ю. Корпоративные финансы: стоимостная оценка : учебное пособие / С.Ю. Богатырев. — М.: РИОР : ИНФРА-М, 2022. — 164 с. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1864097>

9. Слепов, В. А. Финансы организаций (предприятий) : учебник / В. А. Слепов, Т. В. Шубина. — М.: Магистр : ИНФРА-М, 2021. — 352 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1145347>
10. Казакова, Н. А. Финансы и финансовый анализ : учебник / Н.А. Казакова, В.Г. Когденко, М.В. Мельник. — М.: ИНФРА-М, 2021. — 201 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1242227>
11. Болтинова, О. В. Бюджетный контроль : учебное пособие для магистратуры / О. В. Болтинова, И. В. Петрова ; под ред. О. В. Болтиновой. — М.: Норма : ИНФРА-М, 2022. — 160 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1865257>
12. Басс, А. Б. Финансы и кредит. Современные концепции : учебник / А. Б. Басс, Д. В. Бураков, В. Ю. Диденко. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2020. — 420 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1047892>
13. Маскаева, А. И. Биржа и биржевое дело : учебное пособие / А.И. Маскаева, Н.Н. Туманова. — М.: ИНФРА-М, 2022. — 118 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1819257>
14. Инвестиции : учебное пособие / М. Ю. Архипова, В. Е. Афолина, Н. Т. Васильцова [и др.] ; под. ред. В. Е. Афолиной. — М.: Издательство «Аспект Пресс», 2022. — 408 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1897289>
15. Инвестиции и инвестиционная деятельность : учебник / Л. И. Юзвович, М. С. Марамыгин, Е. Г. Князева [и др.] ; под общ. ред. Л. И. Юзвович. — 2-е изд., стер. — М.: ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. — 498 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1900025>
16. Метелев, С. Е. Инвестиционный менеджмент : учебник / С.Е. Метелев, В.П. Чижик, С.Е. Елкин, Н.М. Калинина. — М.: ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 288 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1843742>
17. Лисица, М. И. Модели и алгоритмы финансового инвестирования : учебное пособие / М. И. Лисица. — М.: Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2020. — 192 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1082315>

18. Аронов, А. В. Налоги и налогообложение : учебное пособие — 2-е изд., перераб. и доп. / А.В. Аронов, В.А. Кашин. — М.: Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 576 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1863158>
19. Боровикова, Е. В. Налогово-бюджетное планирование в Российской Федерации : учебное пособие / Е.В. Боровикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2022. — 164 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1841673>
20. Грундел, Л. П. Налоговое регулирование трансфертного ценообразования в России : учебник / Л. П. Грундел, Н. И. Малис. — М.: Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 256 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1817948>
21. Тесля, П. Н. Денежно-кредитная и финансовая политика государства : учебное пособие / П. Н. Тесля, И. В. Плотникова. — М.: ИНФРА-М, 2020. — 174 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1072304>
22. Семенова, Н. Н. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учебное пособие / Н.Н. Семенова, О.И. Еремина, Ю.Ю. Филичкина. — М.: РИОР : ИНФРА-М, 2022. — 267 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1840122>

Нормативно-правовые документы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (с изм. и доп.) — URL: <http://www.consultant.ru/>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (с изм. и доп.) — URL: <http://www.consultant.ru/>
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ — (с изм. и доп.) — URL: <http://www.consultant.ru/>
4. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ -(с изм. и доп.) — URL: <http://www.consultant.ru/>

5. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»(с изм. и доп.) – URL: <http://www.consultant.ru/>
6. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп.) – URL: <http://www.consultant.ru/>
7. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.) – URL: <http://www.consultant.ru/>
8. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. и доп.) – URL: <http://www.consultant.ru/>
9. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (с изм. и доп.) – URL: <http://www.consultant.ru/>
10. Федеральный закон от 27.11.1992 г. N 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред.) (с изм. и доп.). – URL: <http://www.consultant.ru/>
11. Федеральный закон от 05.12.2022 N 466-ФЗ «О федеральном бюджете на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов» – URL: <http://www.consultant.ru/>
12. «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов» (утв. Минфином России) – URL: <http://www.consultant.ru/>

Интернет-ресурсы

www.minfin.ru – Официальный сайт Министерства финансов России

www.ach.gov.ru – Официальный сайт Счетной палаты РФ

<http://www.cbr.ru> -Официальный сайт Центрального Банка

<http://www.government.ru>-Официальный сайт Правительства РФ

<http://www.duma.gov.ru> -Официальный сайт Государственной Думы РФ

<http://www.nalog.ru> – Официальный сайт Федеральной налоговой службы

<http://www.economy.gov.ru>- Официальный сайт Министерства экономического развития

<http://www.rbc.ru/>-Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

<http://www.akm.ru/>-Информационное агентство «АК&М»

<http://www.ismm.ru/> -Институт фондового рынка и управления
<http://www.allinsurance.ru/>-Страхование в России
<http://www.rtsnet.ru/>- Российская торговая система (РТС)
<http://www.naufor.ru/>- Национальная ассоциация участников фондового рынка Российской Федерации
<http://www.expert.ru/>-Журнал «Эксперт»
<http://www.raexpert.ru/>- Рейтинговое Агентство «Эксперт – РА»
<http://www.consultant.ru/>-Консультант-Плюс
<http://www.prime-tass.ru/>-Прайм-тасс – Агентство экономической информации
<http://www.cir.ru/> – Университетская информационная система Россия
<http://www.infostat.ru/>-Информационно-издательский центр «Статистика России»
<http://www.gks.ru/> -Официальный сайт Госкомстат РФ
<http://www.moex.ru/>- Московская Биржа

Карта обеспеченности специальной дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами

ОПОП по направлению подготовки *научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре 5.2.4. Финансы*

№ п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Информация		Кол-во экз. на кафедре (шт.)	Численность аспирантов (чел.)	Показатель обеспеченности аспирантов литературой
			кол-во печатных экз. (шт.)	наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС			
1	2	3	4	5	6	7	8
Основная литература							
1	«Финансы», Слепов В.А.	Слепов, В.А. Финансы: учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2022. – 336 с. https://znanium.com/catalog/product/1834749	x	Да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
2	«Государственные и муниципальные финансы», Семенова Н. Н. и др.	Государственные и муниципальные финансы: учебник / Н.Н. Семенова, С.С. Артемьева, С. Г. Бусалова [и др.]. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2020. – 345 с. https://znanium.com/catalog/product/1088721	x	Да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
3	Финансовые рынки и институты, Чижик В.П.	Чижик, В.П. Финансовые рынки и институты: учеб. пособие / В.П. Чижик. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2022. – 384 с. https://znanium.com/catalog/product/1945432	x	Да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
4	Финансовый менеджмент,	Лисицына, Е.В. Финансовый менеджмент: учебник / Е.В.	x	Да, ЭБС «Znanium»	x	x	1

	Лисицына Е. В., Ващенко Т.В., Забродина М. В.	Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина; под науч. ред. д-ра экон. наук К.В. Екимовой. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2023. – 185 с. https://znanium.com/catalog/product/1865670					
5	Корпоративные финансы, Губернаторов А.М.	Корпоративные финансы: учебник / под общ. ред. А.М. Губернаторова. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 399 с. https://znanium.com/catalog/product/1860434	x	Да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
	Всего	4					
1	2	3	4	5	6	7	8
Дополнительная литература							
1	Государственные внебюджетные фонды, Левчаев П.А.	Левчаев, П.А. Государственные внебюджетные фонды: учебное пособие / П.А. Левчаев. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 145 с. https://znanium.com/catalog/product/1850371	x	Да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
2	Рынки капитала и криптоактивов: тренды и поведение инвесторов, Михайлов, А.Ю.	Михайлов, А.Ю. Рынки капитала и криптоактивов: тренды и поведение инвесторов: монография / А.Ю. Михайлов. – М.: ИНФРА-М, 2023. – 219 с. https://znanium.com/catalog/product/1873038	x	Да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
3	Корпоративные финансы: стоимостная оценка, Богатырев С. Ю.	Богатырев, С.Ю. Корпоративные финансы: стоимостная оценка: учебное пособие / С.Ю. Богатырев. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2022. – 164 с. https://znanium.com/catalog/product/1864097	x	Да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
4	Финансы организаций (предприятий), Слепов В.А., Шубина Т.В.	Слепов, В.А. Финансы организаций (предприятий): учебник / В.А. Слепов, Т.В. Шубина. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2021. – 352 с. https://znanium.com/catalog/product/1145347	x	Да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
5	Финансы и финансовый анализ, Казакова, Н.А. Казакова, В.Г. Когденко, М.В. Мельник	Казакова, Н.А. Финансы и финансовый анализ: учебник / Н.А. Казакова, В.Г. Когденко, М.В. Мельник. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 201 с. https://znanium.com/catalog/product/1242227	x	Да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
6	Бюджетный контроль, О.В. Болтинова	Болтинова, О.В. Бюджетный контроль: учебное пособие для магистратуры / О.В. Болтинова,	x	Да, ЭБС «Znanium»	x	x	1

	ва, И.В. Петрова	И.В. Петрова; под ред. О.В. Болтиновой. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2022. – 160 с. https://znanium.com/catalog/product/1865257					
7	Налоговое регулирование трансфертного ценообразования в России, Л.П. Грундел, Н.И. Малис	Грундел, Л.П. Налоговое регулирование трансфертного ценообразования в России: учебник / Л.П. Грундел, Н.И. Малис. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2022. – 256 с. https://znanium.com/catalog/product/1817948	х	Да, ЭБС «Znanium»	х	х	1
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Финансы и кредит. Современные концепции, А.Б. Басс, Д.В. Бураков, В.Ю. Диденко	Басс, А.Б. Финансы и кредит. Современные концепции: учебник / А.Б. Басс, Д.В. Бураков, В.Ю. Диденко. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2020. – 420 с. https://znanium.com/catalog/product/1047892	х	Да, ЭБС «Znanium»	х	х	1
9	Биржа и биржевое дело, А.И. Маскаева, Н.Н. Туманова	Маскаева, А.И. Биржа и биржевое дело: учебное пособие / А.И. Маскаева, Н.Н. Туманова. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 118 с. https://znanium.com/catalog/product/1819257	х	Да, ЭБС «Znanium»	х	х	1
10	Инвестиции, М.Ю. Архипова, В.Е. Афонина, Н.Т. Васильцова и др.	Инвестиции: учебное пособие / М.Ю. Архипова, В.Е. Афонина, Н.Т. Васильцова [и др.]; под ред. В.Е. Афониной. – М.: Издательство «Аспект Пресс», 2022. – 408 с. https://znanium.com/catalog/product/1897289	х	Да, ЭБС «Znanium»	х	х	1
11	Инвестиции и инвестиционная деятельность, Л.И. Юзвович, М.С. Марамыгин, Е.Г. Князева	Инвестиции и инвестиционная деятельность: учебник / Л.И. Юзвович, М.С. Марамыгин, Е.Г. Князева [и др.]; под общ. ред. Л.И. Юзвович. – 2-е изд., стер. – М.: ФЛИНТА; Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2022. – 498 с. https://znanium.com/catalog/product/1900025	х	Да, ЭБС «Znanium»	х	х	1
12	Инвестиционный менеджмент, С.Е. Метелев, В.П. Чижик, С.Е. Елкин, Н.М. Калинина	Метелев, С.Е. Инвестиционный менеджмент: учебник / С.Е. Метелев, В.П. Чижик, С.Е. Елкин, Н.М. Калинина. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2022. – 288 с. https://znanium.com/catalog/product/1843742	х	Да, ЭБС «Znanium»	х	х	1

13	<p>Модели и алгоритмы финансового инвестирования, М.И. Лисица</p>	<p>Лисица, М.И. Модели и алгоритмы финансового инвестирования: учебное пособие / М.И. Лисица. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2020. – 192 с. https://znanium.com/catalog/product/1082315</p>	x	Да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
----	---	---	---	-------------------	---	---	---

6. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины

При изучении дисциплины используется следующее учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение.

Программное обеспечение:

- тестирующие программные оболочки и контрольно-обучающие программы: АСТ-test; Nova-test;
- программы, обеспечивающие доступ в сеть Интернет («Internet explorer», «Google chrome»);
- программы, демонстрации видео материалов (проигрыватель «Windows Media Player», «Power Point»).

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

- Агрегатор научных журналов Directory of Open Access Journals: <https://www.doaj.org>
- Агрегатор дипломных работ и диссертаций Open Access Theses and Dissertations: <https://oatd.org>
- Поисковая система научных публикаций [Google Scholar](https://scholar.google.ru): <https://scholar.google.ru>
- Университетская информационная система РОССИЯ: <https://uisrussia.msu.ru/dp.php>
- Научная электронная библиотека КиберЛенинка: <https://cyberleninka.ru>
- Научная электронная библиотека: <http://elibrary.ru>
- справочно-правовая система: «Гарант»: <https://www.garant.ru>
- справочно-правовая система «Консультант Плюс»: <http://www.consultant.ru>
- Электронно-библиотечная система Znanium.com : www.znaniy.com
- База данных Ruslana. – Режим доступа: <http://ruslana.bvdep.com/>
- <http://nigma.ru> – интеллектуальная поисковая система (по темам объединяет результаты, полученные из разных поисковых систем).

Материально-техническое обеспечение

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

- учебные аудитории, оснащенные мультимедийной техникой, позволяющей организовать отработку практических навыков обучающимися, выявить уровень сформированности компетенций методом тестирования и в других интерактивных формах;
- дидактические материалы – презентационные материалы (слайды); бланки анкет и опросов; учебные видеозаписи; комплекты схем, плакатов, стенды;

- технические средства обучения – аудио-, видео-, фотоаппаратура, иные демонстрационные средства; персональный компьютер, множительная техника (МФУ).

Для проведения текущего (рубежного) контроля и промежуточной аттестации (зачета с оценкой) методом компьютерного тестирования используются прошедшие банки тестовых заданий и лицензионная тестирующая программная оболочка типа «АСТ-test», «Nova-test» и(или) другие.

**ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО
РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ,
В ТОМ ЧИСЛЕ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА**

№ п/п	Комплект лицензионного программного обеспечения		Комплект свободно распространяемого программного обеспечения	
	лицензионное программное обеспечение	лицензионное программное обеспечение отечественного производства	свободно распространяемое программное обеспечение	свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства
1	Microsoft Excel	Антивирус Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный	Adobe Acrobat Reader DC	Яндекс.Браузер
2	Microsoft Office 365	Электронный периодический справочник "Система Гарант"	Архиватор 7z	Яндекс.Диск
3	Microsoft Word	Электронный периодический справочник "Система Консультант Плюс"		

7. Методические рекомендации для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Самостоятельная (аудиторная и внеаудиторная) работа обучающихся является одним из основных видов познавательной деятельности, направленной на более глубокое и разностороннее изучение материалов учебной дисциплины и включает: обязательное ведение конспектов лекций; подготовку выступлений (сообщений, докладов) к практическим занятиям, семинарам; подготовку письменных контрольных работ (реферата, эссе, презентации).

Результаты выполнения самостоятельной работы представляются обучающимися во время аудиторных занятий, проверяются и оцениваются преподавателем в ходе аудиторных занятий, текущего (рубежного) контроля и промежуточной аттестации.

Для повышения эффективности самостоятельной работы обучающимся рекомендуется пользоваться расширенным поиском в национальном цифровом ресурсе РУКОНТ – межотраслевой электронной библиотеке. Доступ к ресурсу осуществляется на сайте: <http://www.rucont.ru>

Важной формой самостоятельной исследовательской работы, углубленного изучения той или иной проблемы учебного курса является подготовка и написание рефератов и эссе. Данная форма самостоятельной работы является важным элементом подготовки обучающихся к оформлению и написанию дипломной работы.

Виды самостоятельной работы:

- поиск и изучение нормативных правовых актов, в том числе с использованием электронных баз данных;
- поиск и изучение научной литературы, в том числе с использованием сети Интернет;
- решение задач из практикума;
- подготовка рефератов, докладов, эссе, презентаций;

Модель (особенности) самостоятельной работы обучающихся по отдельным разделам и темам курса:

- составление проектов профессиональных документов;
- обобщение материалов профессиональной практики по определенным вопросам;
- подготовка к проведению ролевой игры;
- подготовка для обсуждения дискуссионных вопросов;
- составление схем, сравнительных таблиц;
- решение практических ситуаций;
- подготовка к практическим занятиям.

8. Методические рекомендации для преподавателя. Образовательные технологии

При выставлении оценки на экзамене преподаватель руководствуется следующими критериями

Перед началом изучения дисциплины (на первом занятии) преподаватель обязан сообщить обучающимся порядок освоения тем (разделов) дисциплины, сроки и формы отчетностей, процедуры оценки системы учета уровня сформированности компетенций. Преподавание ведется методом комплексного и системно-проблемного изучения проблемных явлений и процессов, а также анализа их последствий применительно к современной профессиональной практике. Изложение материала должно строиться как с использованием теоретической подачи материала в виде лекций, так и в виде проведения семинаров (практических занятий). В ходе лекционных занятий рекомендуется использовать презентационные материалы (слайды).

На лекциях излагаются основные актуальные проблемы, раскрываются наиболее сложные вопросы дисциплины, активизируется мыслительная деятельность путем постановки проблемных вопросов и вовлечения, обучаемых в их решение, развиваются их творческие способности.

В ходе семинарских и практических занятий для реализации компетентностного подхода рекомендуется использование активных и интерактивных форм обучения (решения задач, деловых и ролевых игр, разбора конкретных ситуаций) в сочетании с внеаудиторной самостоятельной работой (подготовка устных выступлений (докладов, сообщений), что позволит углубить понимание наиболее сложных теоретических и прикладных проблем, рассмотренных в ходе лекций, и сформировать навыки и умения использования необходимых нормативных правовых актов для регулирования профессиональных ситуаций.

Преимущественной формой текущего контроля успеваемости обучающихся является тестирование, которое должно быть обязательным и которым должно быть завершено изучение каждого раздела учебной программы дисциплины.

При подготовке обучающихся к промежуточной аттестации необходимо провести консультацию по курсу и акцентировать внимание обучающихся на использовании рекомендованной основной и дополнительной литературы, содержания конспектов лекций, а также необходимости составления тезисов ответов на вопросы, выносимые на зачет.

9. Обеспечение доступности освоения программы обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Условия организации и содержание обучения и контроля знаний обучающихся с ограниченными возможностями здоровья (далее – ОВЗ) определяются программой дисциплины, адаптированной при необходимости для обучения указанных обучающихся.

Организация обучения, текущей и промежуточной аттестации обучающихся с ОВЗ осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся. Исходя из психофизического развития и состояния здоровья обучающихся с ОВЗ, организуются занятия совместно с другими обучающимися в общих группах, используя социально-активные и рефлексивные методы обучения создания комфортного психологического климата в учебной группе или, при соответствующем заявлении такого обучающегося, по индивидуальной программе, которая является модифицированным вариантом основной рабочей программы дисциплины. При этом содержание программы дисциплины не изменяется. Изменяются, как правило, формы обучения и контроля знаний, образовательные технологии и учебно-методические материалы.

Обучение лиц с ОВЗ также может осуществляться индивидуально и/или с применением элементов электронного обучения. Электронное обучение обеспечивает возможность коммуникаций с преподавателем, а также с другими обучаемыми посредством вебинаров (например, с использованием программы Skype), что способствует сплочению группы, направляет учебную группу на совместную работу, обсуждение, принятие группового решения. В образовательном процессе для повышения уровня восприятия и переработки учебной информации обучающимися с ОВЗ применяются мультимедийные и специализированные технические средства приема-передачи учебной информации в доступных формах для обучающихся с различными нарушениями, обеспечивается выпуск альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт), электронных образовательных ресурсов в формах, адаптированных к ограничениям здоровья обучающихся, наличие необходимого материально-технического оснащения. Подбор и разработка учебных материалов производится преподавателем с учетом того, чтобы обучающиеся с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально (например, с использованием программ-синтезаторов речи).

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся лиц с ОВЗ фонд оценочных средств по дисциплине, позволяющий оценить достижение ими результатов обучения и уровень сформированности компетенций, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины, адаптируется для лиц с ограниченными возможностями здоровья с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости

обучающимся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа при прохождении всех видов аттестации.

Особые условия предоставляются обучающимся с ограниченными возможностями здоровья на основании заявления, содержащего сведения о необходимости создания соответствующих специальных условий.

10. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Вопросы к экзамену

Возникновение, понятие и эволюция науки о финансах.
Фундаментальные концепции в науке о финансах.

Финансовая система: понятие, структура. Организация финансовых потоков между отдельными участниками финансовой системы.

Оценка состояния финансовой системы России на основе ключевых финансовых параметров. Финансовая система и финансовая безопасность России в условиях санкций.

Инструменты финансового регулирования социально-экономического развития страны.

Понятие, функции и структура государственных финансов.

Оценка степени эффективности государства в стабилизации финансовой системы, подходы к оценке качества управления государственными финансами.

Характеристика современного этапа финансовой глобализации.

Отражение в современных финансовых концепциях экономической глобализации.

Современные направления в развитии теории государственных финансов.

Теории денег в различных направлениях экономической мысли.

Этапы формирования науки о финансовом менеджменте.

Развитие теорий кредита в современных концепциях.

Сущность, функции и роль денег. Типы, формы и виды денег.

Валютное регулирование и валютная политика государства: валютный либерализм и валютные ограничения.

Теории государственных доходов и расходов.

Бюджетное устройство и бюджетная система России, принципы ее построения.

Понятие и принципы классификации бюджетных доходов. Особенности формирования доходов федерального бюджета России.

Экономическое содержание и назначение бюджетных расходов. Характеристика основных форм бюджетных расходов в России.

Основные участники и этапы бюджетного процесса в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации.

Дефицит федерального бюджета: понятие, виды, причины возникновения, основные концепции регулирования дефицита бюджета. Источники финансирования дефицита федерального бюджета в Российской Федерации.

Научные подходы к проблеме сбалансированности бюджета. Теории балансирования государственного бюджета.

Особенности бюджетных систем экономически развитых и развивающихся стран.

Межбюджетные отношения и их регулирование.

Суверенные фонды, их формирование и функционирование.

Влияние внешних и внутренних рисков на федеральный бюджет РФ и пути их минимизации.

Актуальные направления реформирования системы государственных финансов.

Программно-целевое бюджетирование расходов и направления его развития.

Налоговый механизм формирования нефтегазовых доходов в России, проблемы и способы их решения.

Разграничение налоговых доходов между бюджетами разных уровней.

Финансово-экономические асимметрии в развитии субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Налоговый потенциал региона.

Экономическое содержание и роль налогового федерализма в развитии налоговой системы России.

Направления укрепления налоговой самостоятельности и доходной базы региональных и местных бюджетов.

Направления повышения роли налогов в межбюджетных отношениях.

Модели конкурентного и кооперативного бюджетно-налогового федерализма.

Проблемы и организация финансового контроля в РФ.

Генезис подходов к оценке эффективности государственных расходов.

Теоретические концепции и современная модель денежно-кредитной политики.

Понятие, виды государственного долга и его воздействие на сбалансированность бюджетов бюджетной системы.

Принципы и инструменты управления рисками федерального бюджета России в современных экономических условиях.

Государственный финансовый контроль: организация и взаимодействие в современных российских условиях.

Финансовая политика государства: понятие, классификация, инструменты.

Международные и национальные платежно-расчетные системы: виды, тенденции развития.

Налогово-бюджетная и кредитно-денежная политика России: приоритеты и результативность.

Сделки M&A в России и за рубежом. Контроль государства за проведением сделок по слиянию и поглощению.

Зарубежный опыт слияний и поглощений коммерческих банков. Практика и особенности слияний и поглощений банков в России. Проблемные аспекты сделок M&A и пути их решения.

Особенности реструктуризации коммерческих банков в кризисных ситуациях. Методы кризисной реструктуризации банков.

Проблемы реструктуризации банков в банковской системе России.

Роль Центрального Банка России и Агентства по страхованию вкладов в проведении процедуры реструктуризации коммерческих банков в России.

Изменение роли резервных валют в современных международных финансах.

Мировые финансовые кризисы, причины и особенности.

Роль золота в современной финансовой системе.

Основы формирования процентных ставок на рынке евровалют.

Роль, преимущества и недостатки присутствия иностранного капитала в российской экономике.

Механизмы денежной эмиссии в зарубежных странах (на примере конкретной страны).

Центральные банки в системе международного кредита.

Роль Банка России в регулировании российского валютного рынка.

Экономическая роль валютного курса. Номинальный и реальный, двусторонний и эффективный валютный курс.

Перспективы перестройки мировой валютной системы и интересы России.

Проблемы повышения международного статуса российского рубля.

Развитие функций доллара США как мировых денег. Его современные позиции в обслуживании мирового платежного оборота.

Политика управления официальными ликвидными резервами.

Структура финансовых рынков по финансовым инструментам.

Институциональная структура современных финансовых рынков.

Глобализация финансовых рынков. Механизмы регулирования глобальных финансовых рынков.

Регулирование международных валютно-финансовых отношений.

Коммерческие банки на международных рынках кредитов. Виды рисков и методы их контроля при международном кредитовании банков.

Роль золота в современной мировой валютной системе. Динамика его цены. Распределение официальных золотых запасов между странами.

Нормативно-правовая база страховой деятельности.

Особенности андеррайтинга в страховании.

Баланс страховой организации и его анализ.

Взаимное страхование и принципы его организации.

Актуальные модели медицинского страхования.

Принципы и цели инвестирования собственных средств и страховых резервов страховой организации.

Инвестиционная деятельность страховых организаций: теория, практика и проблемы.

Международный страховой рынок и тенденции его развития.

Налогообложение страховых организаций.

Обязательное и добровольное страхование в России и за рубежом.

Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности страховых компаний.

Оценка экономической эффективности страховой деятельности.

Пенсионное страхование, как социально значимый вид долгосрочного страхования жизни.

Перспективы развития накопительного страхования жизни в России.

Принципы и методы определения страховой суммы и страхового возмещения.

Сравнительный анализ направлений инвестиционной деятельности страховых организаций в России и за рубежом.

Страхование гражданской ответственности перевозчика: содержание, особенности и виды.

Страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности: содержание, особенности, виды и проблемы.

Страхование грузов: содержание, особенности, виды и проблемы.

Страхование имущества и перспективы его развития.

Страхование предпринимательских рисков и перспективы его развития.

Страхование профессиональной ответственности и перспективы его развития.

Страхование рисков внешнеэкономической деятельности в России и за рубежом.

Страхование финансовых рисков.

Страховое мошенничество и методы борьбы с ним.

Страховой рынок РФ и перспективы развития.

Страховые риски и методы их оценки.

Сущность перестрахования и основные виды договоров.

Способы определения страховых тарифов в личном страховании.

Способы определения страховых тарифов в рисковом страховании.

Теоретические основы актуарных расчетов.

Формирование и использование страховых резервов страховых компаний.

Банковская система России и её роль в развитии национальной экономики.

Банки, как основные участники кредитного и финансового рынков.

Кредитная деятельность коммерческого банка, классификация банковских кредитов.

Методы управления кредитными рисками в коммерческом банке.

Оценка и управление рисками ликвидности коммерческого банка.

Состав и структура ресурсной базы российских коммерческих банков.

Назначение, виды и цели пассивных и активных операций банков.

Сущность и назначение банковского процента.

Подходы к оценке кредитоспособности заёмщиков.

Способы обеспечения возвратности кредитов.

Актуальные способы управления рисками в коммерческом банке.

Безналичные расчёты: виды, формы и принципы организации.

Организация безналичного платёжного оборота и межбанковские корреспондентские отношения.

Валютные операции коммерческого банка. Понятие валютной позиции банка и методы её регулирования.

Система краткосрочного кредитования и её современные формы: характеристика и принципиальная схема краткосрочного кредитования.

Операции банков по долгосрочному кредитованию. Синдицированные кредиты.

Потребительский кредит: сущность, виды, зарубежный опыт. Основные виды потребительского кредита в России.

Ипотечное жилищное кредитование: модели и методы ипотечного кредитования в России. Секьюритизация ипотечных банковских кредитов, кредитные деривативы, как основной фактор современного глобального финансового кризиса.

Специфика банковского кредитования малых и средних предприятий. Микрокредиты и их роль в развитии малого бизнеса.

Лизинговые операции коммерческого банка: организация, технологии, особенности налогообложения. Расчёт лизинговых платежей.

Генезис учения о государственных доходах.

Сущность налога как экономико-правовой категории.

Теория переложения налогов.

Роль и функция налогов в экономической системе страны.

Эволюция принципов налогообложения и построения налоговой системы.

Подходы к определению оптимального уровня налогообложения.

Налоговое бремя: понятие, методы оценки, современный уровень в России и в мире.

Эволюция налоговой системы России 1991-2023 гг.

Отраслевая структура налоговой нагрузки в России.

Факторы, определяющие современную стратегию налоговой политики России.

Актуальная налоговая политика России: цели, задачи, приоритеты.

Бюджетно-налоговые стимулы инновационного развития, налоговое стимулирование роста инвестиций.

Налоговое стимулирование развития малого и среднего предпринимательства.

Фискальная роль налогов в современной России.

Регулирующая функция налога на прибыль организаций.

Классификация налогов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Налог на добавленную стоимость в системе макроэкономического регулирования потребления.

Перспективы развития подоходного налогообложения в России.

Направления совершенствования имущественного налогообложения.

Специальные налоговые режимы, их роли в стимулировании малого и среднего предпринимательства.

Налоговое стимулирование внешнеэкономических отношений.

Налоговая конкуренция, ее виды. Налоговая конкурентоспособность России.

Налоговая гармонизация и налоговая конкуренция в рамках экономического союза (Россия, Белоруссия и Казахстан).

Налоговые риски государства и возможности их регулирования.

Налоговые риски налогоплательщиков и их самостоятельная оценка.

Способы исполнения обязанности по уплате налогов.

Система налогового администрирования и направления её совершенствования.

Особенности налогообложения организаций финансового сектора.

Особенности налогообложения коммерческих банков.

Тенденции налогового администрирования в России и в мире.

Способы противодействия незаконному перемещению налоговой базы за пределы налоговой юрисдикции Российской Федерации.

Практика и методы противодействия уклонения от уплаты налогов.

Налоговые льготы: теоретические аспекты, оценка эффективности налоговых льгот.

Причины возникновения двойного налогообложения и методы его устранения.

Современные тенденции в налогообложении в развитых странах.

Налоговое планирование в организации. Отрицательные эффекты налогового менеджмента.

Налогообложение некоммерческих организаций.

Проблемы ценообразования на ценные бумаги.

Основные характеристики развития рынка акций; ключевые показатели, используемые для оценки рынка и отдельных инструментов.

Основные характеристики развития рынка облигаций; ключевые показатели, используемые для оценки рынка и отдельных инструментов.

Проблемы использования фундаментального и технического анализа на рынке ценных бумаг.

Проблемы развития торговых систем на рынке ценных бумаг и тенденции их развития.

Проблема глобализации рынков ценных бумаг и влияние иностранных инвесторов на состояние российского рынка ценных бумаг.

Проблемы коллективного инвестирования на рынке ценных бумаг.

Виды операций с ценными бумагами на биржевом и внебиржевом рынке.

Организация работы паевого инвестиционного фонда на рынке ценных бумаг.

Факторы, влияющие на доходность ценных бумаг.

Риски и проблемы их снижения на рынке ценных бумаг.

Классификация типов инвесторов на фондовом рынке; инвестиционные стратегии на рынке ценных бумаг.

Понятие ценных бумаг, их назначение и роль в финансовой системе.

Эмиссия ценных бумаг: российская практика (регулирование и

стандарты выпуска долевых и долговых инструментов).

Конвертируемые ценные бумаги в современной практике размещения.

Особенности размещения и обращения GDR и ADR.

Понятие альтернативных инвестиций. Основные виды альтернативных инвестиций.

Сущность стратегий венчурного инвестирования. Основные характеристики венчурного инвестирования. Стратегии выхода из венчурных инвестиций.

Цели и инструменты политики управления кредиторской и дебиторской задолженностью компании.

Основные принципы формирования политики управления оборотным капиталом компании.

Преимущества и недостатки основных показателей оценки эффективности инвестиционного проекта.

Способы и критерии оценки альтернативных и взаимно исключающих инвестиционных проектов.

Сущность и содержание проектного финансирования.

Особенности хеджирования валютных рисков.

Принципы оценки структуры капитала компании. Гипотезы Модильяни-Миллера. Понятие оптимальной структуры капитала компании и критерии оптимальности.

Подходы к оценке стоимости собственного и заемного капитала.

Преимущества и недостатки различных инструментов долгового финансирования.

Способы оценки рыночной стоимости и доходности к погашению облигаций с ненулевым купоном.

Сущность и подходы к измерению процентного риска облигации.

Основные подходы к оценке бизнеса.

Способы оценки финансовых активов.

Подходы к определению стоимости заемного и собственного капитала.

Принципы формирования дивидендной политики компании: теоретический и практический аспект.

Принципы и ограничения в использовании модели CAPM.

Концепция операционного и финансового леввериджа, их применение в анализе финансового и операционного риска.

Цели, задачи и инструменты финансовой диагностики компании.

Финансовая несостоятельность компании – определение, критерии признания, способы преодоления, последствия.

Принципы оценки экономической целесообразности слияний и поглощений.

Факторы, определяющие кредитный рейтинг компании. Основные принципы построения кредитных рейтингов.

Критерии и способы обеспечения финансовой устойчивости организации.

Влияние блокчейна и криптовалют на мировую финансовую систему:

перспективы и противоречия.

Принципы организации зеленого финансирования.

Основные принципы организации исламских финансов.

Перспективы, риски и возможности использования цифровых финансовых активов.

Сущность и основные способы реализации краудфандинга.

Примерная тематика рефератов на право допуска к сдаче кандидатского экзамена:

Влияние цифровых финансовых технологий на развитие рынка ICO

Разработка банковских инструментов инвестиционной привлекательности ипотечных ценных бумаг в России

Развитие систем финансовых инноваций с применением электронных денег

Управление рисками на базе анализа волатильности на российском рынке акций

Налоговый потенциал и экономический механизм применения налога на дополнительный доход в Российской Федерации

Инструменты фондового рынка в системе защиты от рисков природных катастроф

Развитие системы корпоративного консолидированного бюджетирования

Развитие механизмов повышения персональной финансовой безопасности в России

Формирование модели оценки финансовой конкурентоспособности компаний добывающей отрасли

Формирование эффективной системы финансирования жилищного рынка России в современных условиях

Разработка стандартно-специализированной методики формирования портфеля акций

Развитие методологии финансирования национальных проектов

Совершенствование методического обеспечения повышения эффективности управления банковскими рисками

Развитие инструментария формирования и управления оборотными активами в системе финансового менеджмента корпораций

Развитие поведенческих финансов в современных условиях

11. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта, характеризующих этапы формирования компетенций

Критерии оценивания ответа на экзамене

При выставлении оценки на экзамене преподаватель руководствуется следующими критериями

Оценка «отлично» ставится в случае, если ответ аспиранта отвечает следующим требованиям:

- 1) полнота ответа;
- 2) умение вычлнить место тематики ответа в системе изучения курса в целом;
- 3) четкость и логичность изложения;
- 4) умение сопоставить разные точки зрения на представленный вопрос и высказать собственное обоснованное мнение;
- 5) правильные ответы на дополнительные вопросы;
- 6) мнение аспиранта обосновано и чётко аргументировано.

Оценка «хорошо» ставится в случае, если ответ аспиранта характеризуется следующими признаками:

- 1) полнота ответа;
- 2) умение вычлнить место тематики ответа в системе изучения курса в целом;
- 3) некоторая нечеткость ответа;
- 4) знание разных точек зрения на представленный вопрос, но неспособность сопоставить и проанализировать их;
- 5) некоторая нелогичность изложения;
- 6) правильные ответы на дополнительные вопросы;
- 7) мнение аспиранта в целом обосновано, хотя имеются некоторые погрешности в аргументации.

Оценка «удовлетворительно» ставится в случае, если ответ аспиранта характеризуется следующими признаками:

- 1) ответ неполный;
- 2) изложение ответа не совсем четкое и логичное;
- 3) аспирант ограничивается общими формулировками и общеизвестными истинами;
- 4) аспирант затрудняется в ответах на дополнительные вопросы;
- 5) мнение аспиранта слабо аргументировано.

Оценка «неудовлетворительно» ставится в случае, если ответ аспиранта характеризуется следующими признаками:

- 1) ответ неполный;
- 2) аспирант не умеет вычленить место тематики ответа в системе изучения курса в целом;
- 3) изложение ответа нечеткое и нелогичное;
- 4) аспирант затрудняется в ответах на дополнительные и наводящие вопросы;
- 5) мнение аспиранта не аргументировано и (или) явно противоречит общепринятым научным представлениям.

Текущий контроль

Текущий контроль успеваемости по дисциплине осуществляется для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной деятельности обучающихся, совершенствования методики проведения занятий и проводится в ходе всех видов занятий в форме устного опроса на лекционных, семинарских и практических занятиях, выполнения устных и письменных практических заданий, в форме рубежного контроля и в форме выполнения контрольных работ.

Критерии оценки устных ответов в ходе проведения семинарских и практических занятий

Шкала оценивания и отметка	Показатели оценивания
Отлично	Содержание материала раскрыто в полном объеме, предусмотренном учебной программой. Речь последовательна, хорошо продумана, изложена грамотным языком, с точным использованием терминологии. Обучающийся продемонстрировал умение иллюстрировать материал конкретными примерами, в том числе на основе ранее изученного материала, показано умение делать обобщение, выводы, сравнение. Изложение ответа осуществляется самостоятельно, без наводящих вопросов. Обучающийся принимает активное участие в изложении или в обсуждении изучаемого материала.
Хорошо	Обучающийся не полно раскрыл содержание материала, но показано общее понимание вопроса, достаточное для дальнейшего изучения программного материала. Изложение материала недостаточно последовательное,

	имеются затруднения и допущены ошибки в определении понятий и в использовании терминологии, однако обучающийся активно участвует в обсуждении изучаемого материала.
Удовлетворительно	Обучающийся затрудняется в изложении материала, делает обобщения, выводы, сравнения с помощью преподавателя, отвечает с помощью наводящих вопросов и подсказок, затрудняется в приведении примеров. С трудом вспоминает пройденный материал, не активен, в обсуждении материала участвует эпизодически.
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл основное содержание учебного материала или содержание материала излагалось с многочисленными подсказками, показавшими незнание или непонимание большей части учебного материала, допущены путаница и ошибки в определении понятий, продемонстрировано полное неумение приводить примеры при объяснении материала, в обсуждении материала пассивен.

Рубежный контроль является одним из видов текущего контроля. Рубежный контроль осуществляется с целью систематической проверки достижения обучающимися обязательных результатов обучения по дисциплине – минимума, который необходим для дальнейшего обучения, выполнения программных требований к уровню подготовки обучающихся. Рубежный контроль проводится по завершении изучения отдельных наиболее сложных и объемных тем, разделов учебной дисциплины. Рубежный контроль проводится на практических или семинарских занятиях. Лица, не сдавшие (не прошедшие) рубежный контроль, до промежуточной аттестации не допускаются. Результаты рубежного контроля заносятся в журнал учета учебных занятий. Рубежный контроль проводится в форме письменного или автоматизированного (компьютерного) тестирования. Обучающемуся предъявляется не менее 20 тестовых вопросов. Время для выполнения задания предоставляется из расчета: 1 минута на один тестовый вопрос.

Критерии оценки результатов тестирования

Шкала оценивания	Критерии оценивания
Отлично	Даны ответы не менее, чем на 90% тестовых заданий

Хорошо	Даны ответы не менее, чем на 75% тестовых заданий
Удовлетворительно	Даны ответы не менее, чем на 60% тестовых заданий
Неудовлетворительно	Даны ответы менее, чем на 60% тестовых заданий

Контрольная работа является видом текущего контроля, в отдельных случаях (если есть соответствующее указание в учебном плане) контрольная работа является формой промежуточной аттестации. Контрольные работы выполняются обучающимися в виде письменных ответов на вопросы, решения задач, выполнения контрольных (в том числе тестовых) заданий или практической проверки выполнения практических действий по составлению (корректировке) юридических документов. Выполнение контрольных работ может быть организовано в электронной форме. Содержание заданий на контрольную работу и порядок ее выполнения устанавливаются кафедрой.

Критерии оценки результатов выполнения контрольной работы, проведенной в форме решения практических задач

Оценка	Критерии оценивания
Отлично	Решение задачи (выполнение задания) осуществлено верно, обучающимся продемонстрировано умение пользоваться теоретическими знаниями, приведены все необходимые ссылки на нормативно-правовые акты. Выводы достоверны и аргументированы с привлечением источников нормативно-правовой информации. Формулировки выводов четкие, понятные и обоснованные. При неоднозначности возможного решения (описания ситуации) приведены возможные варианты с указанием последствий.
Хорошо	Задача (выполнение задания) решена верно, обучающимся продемонстрировано умение пользоваться теоретическими знаниями для решения практической задачи. Однако приведены не все необходимые ссылки на нормативно-правовые акты, формулировки выводов недостаточно четкие и понятные. Аргументация выводов свидетельствует об их недостаточной достоверности и

	обоснованности.
Удовлетворительно	Задача в целом решена, однако отсутствуют ссылки на нормативно-правовые акты. Решение задачи осуществлено шаблонно, без должного проявления профессиональной компетентности. Отсутствует логика, точность и грамотность изложения решения задачи (выполнения задания). Вывод недостаточно обоснован, не содержит необходимой аргументации, поверхностный или не следует из решения задачи.
Неудовлетворительно	Задача решена неверно или решение задачи отсутствует.

При оценивании результатов письменных контрольных работ обязательно учитываются грамотность изложения, чистота и правильность оформления работ. Работа, правильно передающая содержание материала, но изложенная с грамматическими ошибками или ошибками в графическом оформлении, не может быть оценена выше, чем - удовлетворительно. За работу, выполненную с грубыми грамматическими ошибками, нелитературным языком, неграмотно или небрежно графически оформленную, выставляется оценка - неудовлетворительно.

Критерии оценки результатов выполнения контрольной работы, проведенной в форме тестирования:

Шкала оценивания	Критерии оценивания
Отлично	Даны ответы не менее, чем на 90% тестовых заданий
Хорошо	Даны ответы не менее, чем на 75% тестовых заданий
Удовлетворительно	Даны ответы не менее, чем на 60% тестовых заданий
Неудовлетворительно	Даны ответы менее, чем на 60% тестовых заданий

При проведении контрольной работы в смешанной форме (теоретическая часть – в форме тестирования, а практическая часть – в форме выполнения практического задания) каждая часть работы оценивается

отдельно по пятибалльной шкале в соответствии с вышеуказанными критериями. Оценка за контрольную работу в целом выставляется по сумме баллов за теоретическую и практическую часть в соответствии со следующей шкалой оценивания:

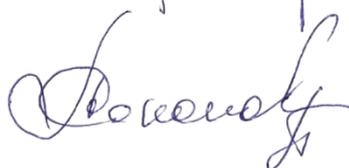
Оценка	Сумма баллов за теоретическую и практическую часть контрольной работы
Отлично	9-10
Хорошо	7-8
Удовлетворительно	5-6
Неудовлетворительно	0-4

Заведующий
кафедрой экономики



И.В. Рыжов

Разработчик
Доцент кафедры экономики



А.П. Соколов

Обсуждено и одобрено на заседании кафедры
протокол №5 от «03» июля 2023 г.

**Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу
дисциплины**

Номер изменений	Номера страниц				Всего страниц	Дата	Основание* для изменений
	изме- ненных	заме- ненных	анну- лирован- ных	новых			

*Основанием для внесения изменения является решение кафедры
(протокол № ___ от « ___ » _____ 20__ г.).