

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ

Декан экономического факультета



Д.Ю. Брюханов

«26» апреля 2023 г.

Рабочая программа дисциплины

«Специальная дисциплина в соответствии с темой диссертации
на соискание ученой степени кандидата наук»

программы подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре

по научной специальности 5.2.4 Финансы

Форма обучения очная

Программа одобрена
на заседании кафедры финансов и кредита
от «05» апреля 2023 года, протокол №9

Ярославль

1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является изучение теоретических и практических аспектов функционирования финансов, денежного обращения и кредита в современной России; точек зрения разных авторов по проблемным вопросам.

2. Место дисциплины в структуре программы аспирантуры

Данная дисциплина является обязательной для освоения и направлена на подготовку к сдаче кандидатского экзамена по специальной дисциплине в соответствии с темой диссертации на соискание ученой степени кандидата наук по научной специальности 5.2.4 Финансы.

3. Планируемые результаты освоения дисциплины:

В результате освоения дисциплины аспирант должен:

Знать:

- особенности общенаучных и специальных методов/методологии исследования процессов экономического развития;
- современные методы исследования и прогнозирования в сопряженных междисциплинарных секторах;
- методологию интегрирования знаний;
- концептуальные (фундаментальные) исследования в области финансов в практике финансового мониторинга при решении институциональных и инфраструктурных задач;
- теорию и методологию экономической науки применительно к прикладным задачам исследования финансов в практике финансового мониторинга при решении институциональных и инфраструктурных задач;

Уметь:

- применять общенаучные и специальные методы/методологию в ходе исследования процессов экономического развития;
- самостоятельно осуществлять научно-исследовательскую деятельность в соответствующей профессиональной области;
- формировать системную оценку полученных результатов;
- использовать методы концептуальных исследований в области финансов;
- применять специальные методы/методологию финансового и монетарного анализа в области финансов в практике финансового мониторинга при решении институциональных и инфраструктурных задач;

Владеть:

- способностью критически анализировать концепции основных научных школ;
- способностью вести публичную дискуссию, взаимное рецензирование;
- навыками внедрять результаты исследований в практику, в том числе с использованием информационно-коммуникационных технологий;
- навыками применения современных методов исследования и прогнозирования при решении институциональных и инфраструктурных задач;
- навыками применения современных методов исследования и прогнозирования результатов;
- способностью анализа, классификации, отбора и обоснования методов, применяемых в конкретном научном исследовании финансово-кредитной и денежной сферы, в практике финансового мониторинга при решении институциональных и инфраструктурных задач.

4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц, 216 акад. часов.

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий и их трудоемкость (в академических часах)					Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации
			лекции	практические	лабораторные	консультации	самостоятельная работа	
1.	Теория и методология финансов	2	2				14	
2.	Государственные и муниципальные финансы	2	2			1	25	
3.	Налоги и налогообложение	2	2			1	25	
4.	Корпоративные финансы	2	2				18	
5.	Финансы домашних хозяйств	2	2				18	
6.	Рынок ценных бумаг	3				1	20	
7.	Рынок страховых услуг	3				1	20	
8.	Денежное обращение	3	2				20	
9.	Кредит и банковская деятельность	3	2				20	Задание для самостоятельной работы
	Экзамен						18	Канд. экзамен
	Всего	216	14			4	198	

Содержание разделов дисциплины:

Часть 1. ФИНАНСЫ

1. ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ ФИНАНСОВ

Сущность и функции финансов. Финансы – экономическая категория товарного производства. Денежный характер финансовых отношений. Специфические признаки финансов. Финансовые ресурсы. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями. Функции финансов, их роль в системе денежных отношений Эволюция взглядов экономистов на сущность и функции финансов Теории финансов, их характеристика.

Финансовая система, ее состав, структура, развитие и принципы формирования. Понятие финансовой системы. Сферы (звенья) финансовой системы РФ, их характеристика. Становление и развитие финансовой системы РФ

Финансовая политика и управление финансами Содержание, значение и задачи финансовой политики Принципы финансовой политики РФ на современном этапе Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики Система управления финансами. Органы управления финансами, их права и функции

Финансовый контроль. Организация финансового контроля: виды, формы, методы, их характеристика. Государственный финансовый контроль, его значение в экономике. Аудиторский финансовый контроль, его значение

2. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ

Государственные финансы. Сущность государственных финансов, их экономическое содержание и роль в социально-экономическом развитии общества. Классификация государственных финансов по функциональному назначению и уровням управления.

Государственный бюджет. Государственный бюджет как экономическая категория, его специфические признаки. Функции государственного бюджета. Бюджетное устройство государств и бюджетная система. Характеристика звеньев бюджетной системы РФ на современном этапе. Бюджетный процесс, его стадии

Бюджетный механизм, его роль в реализации бюджетной политики.

Доходы государственного бюджета, их состав и структура. Система доходных поступлений в бюджетах всех уровней. Налоговые доходы, неналоговые доходы, их состав, структура, характеристика и особенности планирования и прогнозирования. Безвозмездные перечисления. Финансовая помощь в составе доходов бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований

Расходы государственного бюджета, их состав и структура. Расходы на государственную поддержку отраслей реального сектора экономики; расходы на управление, оборону, содержание правоохранительных органов. Финансовое обеспечение расходов на образование, культуру, здравоохранение, социальную политику. Нормирование расходов бюджета: значение, современное состояние, тенденции. Разграничение расходов по уровням бюджетной системы РФ. Текущие и капитальные расходы бюджетов. Формы расходов бюджетов. Расходы бюджетных учреждений. Государственный (муниципальный) контракт, государственный (муниципальный) заказ. Цели и задачи формирования государственных целевых программ, источники их финансирования.

Место и роль государственных целевых программ в системе государственных расходов. Особенности прогнозирования, планирования и финансирования государственных (федеральных) целевых программ расходов. Основные элементы финансирования целевых программ. Роль предварительного и текущего контроля над эффективным использованием бюджетных средств по целевым государственным программам.

Бюджетный дефицит. Бюджетный дефицит, причины его возникновения, формы покрытия. Государственный внутренний и внешний долг. Регулирование внутреннего и внешнего долга государств. Муниципальный долг.

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

Бюджетная политика РФ. Содержание и приоритеты бюджетной политики РФ на средне- и долгосрочную перспективу. Политика бюджетных доходов и расходов. Бюджетное послание Президента РФ и его роль в реализации бюджетной политики.

Бюджетное устройство РФ и бюджетная система страны. Характеристика звеньев бюджетной системы РФ на современном этапе. Бюджетный процесс, его стадии

3. НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Теория налогообложения, налоговая система и налоговая политика. Налоги как экономическая и правовая категория. Современные концепции назначения налогов (антициклическая, антиинфляционная, неоконсервативная). Классические принципы налогообложения, реализация принципов налогообложения в российской налоговой системе. Теоретические основы налоговой политики государства, факторы, определяющие направления налоговой политики. Мировая практика и тенденции реформирования налоговых систем развитых стран. Развитие теории и практики применения различных

видов налоговой политики в РФ. Современная налоговая система РФ. Сравнительная характеристика налогообложения в зарубежных странах. Понятие налогового бремени. Существующие подходы к его расчету.

Особенности исчисления и взимания налогов и сборов и направления совершенствования механизма исчисления и уплаты отдельных налогов. Экономическое содержание налога на прибыль. Механизм исчисления и уплаты. Экономическое содержание налога на добавленную стоимость. Элементы НДС. Система акцизов на отдельные виды товаров, оценка изменений в механизме исчисления акцизов за время действия Налогового кодекса РФ. Содержание, назначение и тенденции имущественного налогообложения юридических и физических лиц. Современный механизм исчисления и уплаты имущественных налогов. Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности и развитии малого предпринимательства. Налогообложение доходов физических лиц. Оценка изменений в механизме исчисления налогов с дохода физических лиц за время действия Налогового кодекса РФ. Платежи за пользование природными ресурсами. Налог на добычу полезных ископаемых, назначение дифференцированных ставок. Прочие налоги и сборы и их роль в бюджетах различных уровней.

Налоговый учет. Налоговое планирование и администрирование. Методологические подходы построения налогового учета. Взаимодействие налогового и бухгалтерского учета. Налоговое планирование и прогнозирование. Формы и методы налогового контроля. Методика проведения налоговых проверок, порядок применения налоговых санкций.

4.КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ

Основы организации и сущность корпоративных финансов. Экономическая сущность, содержание и функции корпоративных финансов. Принципы организации корпоративных финансов. Финансовый механизм корпорации. Финансовые ресурсы организации и источники их формирования. Финансовый рынок. Формы доступа организаций к финансовым рынкам

Фундаментальные концепции корпоративных финансов. Теоретические концепции корпоративных финансов. Теория рынка капитала и оценка стоимости активов. Теория портфеля. Основы управления рисками

Финансовые аспекты формирования и использования оборотных активов корпорации. Экономическое содержание и основы организации оборотных активов организации. Операционный, производственный и финансовый циклы организации. Методы управления оборотными активами организации. Источники формирования оборотных активов организации. Расчет и оценка показателей оборачиваемости оборотных активов

Основы управления внеоборотными активами корпорации. Внеоборотные активы: сущность. Состав, структура, методы оценки. Амортизация и ее роль в обновлении внеоборотных активов. Показатели движения и использования внеоборотных активов

Управление затратами и финансовыми результатами корпорации. Доходы корпорации, их состав, классификация, методы планирования. Расходы корпорации: сущность, виды, методы планирования. Управление формированием прибыли. Точка безубыточности. Производственный, финансовый и совокупный рычаги. Рентабельность как показатель доходности и эффективности деятельности организации

Инвестиции и инвестиционная деятельность корпорации. Понятие, сущность и классификация инвестиции. Инвестиции как способ воспроизводства внеоборотных активов. Источники финансирования воспроизводства внеоборотных активов. Реальные инвестиции и инвестиционные проекты. Этапы реализации инвестиционного проекта и инвестиционная стратегия организации.

Финансовое планирование и бюджетирование в корпорации. Сущность и виды планов и бюджетов. Формирование сводного бюджета организации. Анализ и контроль исполнения бюджетов

5. ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики. Финансы домашних хозяйств, их состав и структура. Трудовые и нетрудовые источники финансов домашних хозяйств. Накопленная часть финансов домашнего хозяйства, ее организованные и неорганизованные формы.

Методологические принципы определения денежных доходов и сбережений населения и их дифференциация по группам населения. Назначение и принципы формирования и использования финансов домашнего хозяйства. Денежные и натуральные доходы населения. Номинальные и реальные доходы населения. Трудовая и социальная основа формирования финансов домашнего хозяйства. Современное состояние и потребность в использовании финансов домашнего хозяйства на цели потребительского и ипотечного кредита.

Теоретические и методологические основы развития частных финансов. Многоукладный характер собственности, как основа существования и функционирования частных финансов. Многообразие форм частных финансов (денежная наличность, банковские депозиты, ценные бумаги), позволяющие производительно использовать частные финансы независимо от размера. Возможность и потребность в капитализации свободных частных финансов.

6. Рынок ценных бумаг

Фундаментальные понятия рынка ценных бумаг. Понятие ценной бумаги. Фундаментальные свойства ценных бумаг. Понятие рынка ценных бумаг, его сущность, функции и место в системе финансовых рынков. Модели финансовых рынков. Классификация рынков ценных бумаг. Временная структура процентных ставок. Кривая доходности. Теории временной структуры процентных ставок (теория чистых ожиданий, теория предпочтения ликвидности, теория сегментации рынка). Доходность и риск. Гипотеза эффективного рынка. Слабая, средняя и сильная форма эффективности.

Характеристика и особенности развития основных сегментов рынка ценных бумаг. Развитие рынков акций в мире и России (объемы, динамика, регулирование). Фондовые индексы. Методы и проблемы исчисления. Корреляция рынков. Облигации предприятий. Характеристики облигаций (дюрация, выпуклость). Государственные долговые обязательства. Роль в экономике (финансирование бюджетного дефицита, денежно-кредитное регулирование). Понятие векселя. Классификация векселей. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике. Производные финансовые инструменты. Форвардные контракты. Форвардная цена и цена поставки. Определение форвардной цены. Фьючерсные контракты. Фьючерсные стратегии. Хеджирование фьючерсными контрактами. Общая характеристика опционного контракта. Организация опционной торговли.. Опционные стратегии..

Управление портфелем ценных бумаг. Ожидаемые доходность и риск портфеля ценных бумаг. Модель Марковица. Эффективная граница портфелей. Рыночный портфель. Стратегии в управлении портфелем. Пассивные и активные стратегии. Методика определения риска портфеля VAR.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Эволюция и структура профессиональных участников в различных странах и проблемы их развития в России.

Эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг. Классификация эмитентов. Типы финансово-хозяйственных потребностей и интересов, вызывающих необходимость эмиссии. Сравнительная характеристика эмитентов на российском рынке и в международной практике. Классификация инвесторов в ценные бумаги. Население в

качестве инвесторов. Понятие коллективного инвестирования. Институциональные инвесторы (инвестиционные фонды, пенсионные фонды, страховые компании): организационно-правовой статус, характеристика оборота средств, интересы, ограничения в деятельности на фондовом рынке, объем и структура инвестиций в ценные бумаги. Прямые инвесторы в ценные бумаги. Особенности инвесторов и их интересов в российской практике в сравнении с международной.

Регулирование рынка ценных бумаг. Регулирующие функции государства на рынке ценных бумаг: российская и международная практика. Саморегулируемые организации. Структура законодательства по ценным бумагам и его связи с другими видами законодательства, регулирующими финансовые рынки. Профессиональная этика участников фондового рынка. Основные этические принципы.

Эмиссия ценных бумаг. Классификация эмиссий. Анализ эмитента при первичном размещении ценных бумаг. Оценка ценных бумаг на первичном рынке. Понятие и функции андеррайтинга. Основы работы андеррайтера. Эмиссионные синдикаты.

Фондовая биржа. Основные тенденции развития фондовых бирж в мире (структура собственности, особенности организационно-правового устройства, конкуренция, технологии торговли, депозитарно-клиринговая инфраструктура). Проблемы развития фондовых бирж в Российской Федерации.

Фундаментальный и технический анализ. Фундаментальный анализ (понятие, принципы, классификация и характеристика основных показателей). Технический анализ (основные методы и границы их применения).

7. Рынок страховых услуг

Экономическая сущность и роль страхования. Предмет, экономическая сущность, значение и функции страхования. Классификация страхования по форме проведения, по объектам страхования, по характеру страховых выплат, по формам собственности. Основные понятия и термины, используемые в страховании. Методы страхования. Структура страховой премии. Договор страхования.

Государственное регулирование страховой деятельности в РФ. Необходимость и цели государственного регулирования страховой деятельности. Система законодательства, регулирующего страховую деятельность в РФ. Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страховой деятельности в Российской Федерации». Функции и права органа надзора за страховой деятельностью. Лицензирование страховой деятельности.

Отрасли и виды страхования. Личное страхование. Имущественное страхование. Страхование ответственности. Перестрахование.

Актuarные расчеты в страховании. Понятие и классификация актуарных расчетов в страховании. Методика расчета тарифных ставок в личном страховании. Методика расчета тарифных ставок в имущественном страховании. Актуарные расчеты в ОСАГО.

Страховые резервы. Сущность и виды страховых резервов. Страховые технические и математические резервы. Инвестиционная деятельность страховой организации. Правила размещения страховых резервов.

Финансы страховых организаций. Финансовая устойчивость страховой организации: определение, расчет и анализ. Платежеспособность страховой организации: определение, расчет и анализ. Коэффициенты финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации. Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях. Налогообложение страховых операций.

Перестрахование. Сущность перестрахования. Понятия и термины, используемые в перестраховании. Формы и виды перестрахования.

ЧАСТЬ 2. ДЕНЬГИ, КРЕДИТ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

8. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

Деньги в системе экономических отношений.

Различные трактовки определения сущности денег в современных теориях денег. Характеристика денег как экономической категории. Функциональный подход к сущности денег. Дискуссионные вопросы функций денег.

Понятие и виды кредитных денег, в том числе банковских и небанковских. Их сравнительная характеристика, сопоставление с бумажными деньгами государства. Зачатки новых видов денег и их будущее.

Понятие денежной системы. Принцип классификации денежных систем. Особенности современных денежных систем. Состояние и перспективы развития денежной системы в Российской Федерации.

Денежная эмиссия как элемент денежной системы, ее формы. Отличие эмиссии от выпуска денег в оборот. Монополия на эмиссию денег и ее экономические последствия при различных видах денег.

Денежный оборот и система рыночных отношений. Основы организации безналичного денежного оборота и его роль в экономике. Роль банковской системы в организации безналичного денежного оборота.

Понятие налично-денежного оборота и денежного обращения. Схема налично-денежных потоков в национальном хозяйстве. Роль налично-денежного оборота в воспроизводстве. Принципы организации налично-денежного обращения в России.

Платежная система и ее значение для макро- и микроэкономики. Масштабы платежей, осуществляемых в России различными платежными системами. Факторы, определяющие их структуру. Национальная платежная система РФ.

Инфляция и законы денежного обращения. Основные методы антиинфляционной политики.

9.. КРЕДИТ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Необходимость и возможность кредита в условиях рынка. Сущность кредита. Дискуссии по вопросу сущности кредита. Теории кредита и их эволюция в экономической науке. Структура кредита, ее элементы. Функции и законы кредита

Природа ссудного процента. Функции и роль ссудного процента в условиях рыночной экономики. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Роль ссудного процента в экономике России.

Кредитная система государства, ее структура. Кредитная инфраструктура. Типы кредитной системы и ее особенности в России. Роль кредитной системы в национальной экономике.

Понятие банковской системы и ее свойства. Роль, функции и типы банковских систем. Уровни банковской системы. Развитые и развивающиеся банковские системы. Условия и факторы, определяющие стабильное развитие банковских систем.

Сущность банка как элемента банковской системы. Определения банка как предприятия и как общественного института. Виды банков. Функции и роль банка в экономике.

Цели и задачи центральных банков. Функции центральных банков. Роль Центрального банка в обеспечении стабильности денежной системы страны. Особенности направлений деятельности Центрального банка РФ (Банка России).

Современное состояние и проблемы развития банковской системы России.

Денежно-кредитное регулирование Система денежно-кредитного регулирования и ее элементы. Понятие методов и инструментов денежно-кредитного регулирования, их классификация по характеру влияния на состояние денежно-кредитной сферы, по объектам воздействия.

Денежно-кредитная политика. Соотношение понятий денежно-кредитного регулирования и денежно-кредитной политики. Стратегические и тактические цели денежно-кредитной политики. Экспансионистская и рестрикционная денежно-кредитная

политика и макроэкономические последствия. Функции и задачи Банка России в разработке и реализации денежно-кредитной политики. Основные направления государственной денежно-кредитной политики, их экономическое значение для системы денежно-кредитного регулирования.

Экономическая и правовая основы банковской деятельности. Правовое регулирование банковской сферы. Направления совершенствования правовых основ банковской деятельности. Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Собственный капитал банка: понятие, структура, источники формирования, функции. Современные тенденции оценки достаточности капитала. Экономическое содержание активных операций кредитных организаций и современные тенденции их развития. Направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

Оценка кредитоспособности заемщика. Значение и критерии оценки кредитоспособности заемщика в организации банковской деятельности (российская и зарубежная практика). Место кредитоспособности в системе управления кредитным риском банка.

Организация кредитного процесса в банке: кредитная политика, организационная структура, методологическое обеспечение, этапы кредитования, кредитная документация. Правовой и экономический аспекты кредитного договора с клиентом.

Первичные и вторичные источники возвратности банковских ссуд, их соотношение и порядок использования. Залоговый механизм.. Причины возникновения проблемной ссудной задолженности, индикаторы проблемности.

Критерии оценки финансового состояния коммерческого банка: российская практика и зарубежный опыт. Виды оценки деятельности кредитной организации и их назначение: оценка объемных показателей, достоверности учета и отчетности, имиджа банк, финансовой устойчивости, оценка проблемности.

5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

Вводная лекция – дает первое целостное представление о дисциплине и ориентирует студента в системе изучения данной дисциплины. Дается краткий обзор курса, история развития науки и практики, достижения в этой сфере, имена известных ученых, излагаются перспективные направления исследований. На этой лекции высказываются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой литературы.

Академическая лекция с элементами лекции-беседы – последовательное изложение материала, осуществляемое преимущественно в виде монолога преподавателя. Элементы лекции-беседы обеспечивают контакт преподавателя с аудиторией, что позволяет привлекать внимание аспирантов к наиболее важным темам дисциплины, активно вовлекать их в учебный процесс, контролировать темп изложения учебного материала в зависимости от уровня его восприятия.

Проблемная лекция – изложение материала, предполагающее постановку проблемных и дискуссионных вопросов, освещение различных научных подходов, связанные с различными моделями интерпретации изучаемого материала. Проблемная лекция начинается с вопросов, с постановки проблемы, которую в ходе изложения материала необходимо решить. В лекции сочетаются проблемные и информационные начала. При этом процесс познания аспирантом в сотрудничестве и диалоге с преподавателем приближается к поисковой, исследовательской деятельности.

Консультации – вид учебных занятий, являющийся одной из форм контроля самостоятельной работы аспирантов. На консультациях по просьбе аспирантов

рассматриваются наиболее сложные разделы дисциплины, преподаватель отвечает на вопросы аспирантов, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

Электронный учебный курс «Финансы» в LMS Электронный университет Moodle ЯрГУ, в котором:

- представлены задания для самостоятельной работы аспирантов по темам дисциплины;
- представлен список литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
- представлена информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине в случае их проведения в дистанционном формате в режиме онлайн.

6. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13672-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488720>
2. Финансы, деньги и кредит : учебник и практикум для вузов / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 366 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10230-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490106>

б) дополнительная литература

1. Финансы : учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 548 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15139-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488707>
2. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496772>.

в) ресурсы сети «Интернет» (при необходимости)

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT»
http://www.lib.uniur.ac.ru/opac/bk_cat_find.php

7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав следующие помещения:

- учебные аудитории для проведения лекций;
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций,
- учебные аудитории для проведения промежуточной аттестации;

- помещения для самостоятельной работы.

Помещения для самостоятельной работы оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ЯрГУ.

Автор(ы) :

Профессор кафедры финансов и кредита,
доктор экономических наук

Д.С. Вахрушев

Приложение №1 к рабочей программе дисциплины
«Специальная дисциплина в соответствии с темой диссертации
на соискание ученой степени кандидата наук»
по научной специальности 5.2.4 Финансы

Оценочные материалы
для проведения текущей и/или промежуточной аттестации
аспирантов по дисциплине

1. Контрольные задания и (или) иные материалы,
используемые в процессе текущего контроля успеваемости

Задания для самостоятельной работы

Подготовка реферата. Перечень тем рефератов:

1. Сущность финансов, их специфические признаки.
2. Функции финансов
3. Сущность бюджета государства, его функции.
4. Бюджетное устройство РФ, его развитие.
5. Построение современной бюджетной системы РФ.
6. Бюджетный процесс, его этапы, их характеристика.
7. Состав консолидированного бюджета РФ.
8. Составление проекта федерального бюджета и его первичное рассмотрение.
9. Рассмотрение и утверждение федерального бюджета.
10. Исполнение федерального бюджета. Составление, рассмотрение и утверждение бюджета.
11. Бюджетный дефицит государственного бюджета, источники методы его финансирования.
12. Бюджетное регулирование: сущность и методы. Межбюджетные трансферты.
13. Состав и структура доходов федерального бюджета.
14. Состав и структура расходов федерального бюджета.
15. Государственный и муниципальный кредит.
16. Пенсионный фонд РФ, порядок формирования его бюджета; доходы и расходы бюджета.
17. Фонд социального страхования РФ, порядок формирования его бюджета; доходы и расходы бюджета.
18. Фонд обязательного медицинского страхования, порядок формирования его бюджета; доходы и расходы бюджета.
19. Муниципальные финансы, их особенности.
20. Налог как экономическая и правовая категория. Сущность налогов, их функции и роль в регулировании экономики и в формировании доходов бюджетов.
21. Виды налогов и сборов, классификация налогов. Теория и практика применения различных видов налогов в РФ.
22. Налоговая система: понятие, состав, структура и принципы организации.
23. Налоговая политика государства, факторы, инструменты, определяющие направления налоговой политики.
24. Налоговое планирование и прогнозирование.
25. Налоговый контроль, его формы и методы.
26. Налоговое администрирование.
27. Основные налоги в Российской Федерации: налог на прибыль, налог на имущество, НДС, акцизы и др.
28. Налоги и сборы с физических лиц.

29. Транспортный налог, земельный налог, таможенная пошлина, государственная пошлина и другие).
30. Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности.

2. Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации

Кандидатский экзамен по специальной дисциплине проводится устно по экзаменационным билетам.

Каждый экзаменационный билет содержит два вопроса.

На подготовку к ответу дается от 60 до 120 минут.

Список вопросов к экзамену:

1. Сущность финансов, их специфические признаки. Объективная необходимость финансов.
2. Распределительная функция финансов (первичное и вторичное распределение)
3. Контрольная функция финансов
4. Роль финансов в расширенном воспроизводстве
5. Финансовая система РФ: сущность, звенья и их характеристика
6. Органы управления финансовой системой, права и функции. ФНС РФ и финансовых служб предприятий и министерств
7. Права, задачи и функции Министерства финансов РФ
8. Финансовая политика государства: сущность, принципы и задачи
9. Финансовый механизм: сущность, элементы и звенья
10. Задачи финансового планирования, система финансовых планов и их взаимосвязь
11. Финансовый контроль: виды, формы и методы в РФ
12. Сущность бюджета государства, его функции
13. Бюджетное устройство РФ.
14. Принципы построения бюджетной системы, их характеристики
15. Бюджетный процесс, его этапы, их характеристика
16. Состав консолидированного бюджета РФ.
17. Составление проекта федерального бюджета и его первичное рассмотрение
18. Рассмотрение и утверждение федерального бюджета
19. Исполнение федерального бюджета, отчет об исполнении бюджета
20. Бюджетная классификация: значение, виды и их характеристика
21. Бюджетный дефицит (профицит). Источники и методы финансирования бюджетного дефицита
22. Бюджетное регулирование: сущность и методы
23. Состав и структура доходов федерального бюджета
24. Состав и структура расходов федерального бюджета
25. Государственный и муниципальный кредит.
26. Пенсионный фонд РФ, порядок формирования его бюджета; доходы и расходы бюджета.
27. Фонд социального страхования РФ, порядок формирования его бюджета; доходы и расходы бюджета.
28. Фонд обязательного медицинского страхования, порядок формирования его бюджета; доходы и расходы бюджета.
29. Муниципальные финансы, их особенности.
30. Налог как экономическая и правовая категория. Сущность налогов, их функции и роль в регулировании экономики и в формировании доходов бюджетов.

31. Виды налогов и сборов, классификация налогов. Теория и практика применения различных видов налогов в РФ.
32. Налоговая система: понятие, состав, структура и принципы организации.
33. Налоговая политика государства, факторы, инструменты, определяющие направления налоговой политики.
34. Налоговое планирование и прогнозирование.
35. Налоговый контроль, его формы и методы.
36. Налоговое администрирование.
37. Основные налоги в Российской Федерации: налог на прибыль, налог на имущество, НДС, акцизы и др.
38. Налоги и сборы с физических лиц.
39. Транспортный налог, земельный налог, таможенная пошлина, государственная пошлина и другие).
40. Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности.
41. Понятие корпорации, типы корпоративных структур
42. Финансовая среда функционирования корпорации
43. Финансовые цели и задачи корпорации
44. Экономическая сущность, содержание и функции корпоративных финансов
45. Принципы организации корпоративных финансов
46. Финансовый механизм корпорации
47. Финансовые ресурсы организации и источники их формирования
48. Финансовый рынок. Формы доступа организаций к финансовым рынкам
49. Теоретические концепции корпоративных финансов
50. Теория рынка капитала и оценка стоимости активов
51. Теория портфеля
52. Основы управления рисками
53. Экономическое содержание и основы организации оборотных активов организации
54. Операционный, производственный и финансовый циклы организации
55. Методы управления оборотными активами организации
56. Источники формирования оборотных активов организации
57. Расчет и оценка показателей оборачиваемости оборотных активов
58. Внеоборотные активы: сущность. Состав, структура, методы оценки
59. Амортизация и ее роль в обновлении внеоборотных активов
60. Показатели движения и использования внеоборотных активов
61. Доходы корпорации, их состав, классификация, методы планирования
62. Расходы корпорации: сущность, виды, методы планирования
63. Управление формированием прибыли. Точка безубыточности
64. Производственный, финансовый и совокупный рычаги
65. Рентабельность как показатель доходности и эффективности деятельности организации
66. Понятие, сущность и классификация инвестиций
67. Инвестиции как способ воспроизводства внеоборотных активов
68. Источники финансирования воспроизводства внеоборотных активов
69. Реальные инвестиции и инвестиционные проекты
70. Этапы реализации инвестиционного проекта и инвестиционная стратегия организации
71. Сущность и виды планов и бюджетов организации
72. Формирование сводного бюджета организации
73. Анализ и контроль исполнения бюджетов организации
- 74. . Финансы домашних хозяйств, их состав и структура.**

75. Назначение и принципы формирования и использования финансов домашнего хозяйства. Денежные и натуральные доходы населения. Номинальные и реальные доходы населения.
76. Многоукладный характер собственности, как основа существования и функционирования частных финансов. Хозяйственная самостоятельность и ответственность за результаты своей производственно-экономической деятельности.
77. Многообразие форм частных финансов (денежная наличность, банковские депозиты, ценные бумаги), позволяющие производителю использовать частные финансы независимо от размера.
78. Развитие рынков акций в мире и России (объемы, динамика, регулирование).
79. Характеристики облигаций предприятий (дюрация, выпуклость). Развитие рынка облигаций предприятий в России.
80. Государственные долговые обязательства. Масштабы и особенности эмиссии в мире и России. Роль в экономике (финансирование бюджетного дефицита, денежно-кредитное регулирование).
81. Понятие векселя. Классификация векселей. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике.
82. Производные финансовые инструменты. Форвардные контракты. Форвардная цена и цена поставки. Определение форвардной цены.
83. Фьючерсные контракты. Фьючерсные стратегии. Хеджирование фьючерсными контрактами.
84. Общая характеристика опционного контракта. Организация опционной торговли. Модели определения премии опционов. Опционные стратегии. Хеджирование опционами.
85. Стратегии в управлении портфелем ценных бумаг. Пассивные и активные стратегии. Методика определения риска портфеля VAR.
86. Эволюция и структура профессиональных участников в различных странах и проблемы их развития в России.
87. Классификация эмитентов. Взаимосвязь качественных и количественных параметров эмиссии и характера финансовых потребностей и интересов эмитентов. Сравнительная характеристика эмитентов на российском рынке и в международной практике.
88. . Классификация инвесторов в ценные бумаги. Особенности инвесторов и их интересов в российской практике в сравнении с международной.
89. . Регулирующие функции государства на рынке ценных бумаг: российская и международная практика. Саморегулируемые организации. Сравнительная характеристика практики деятельности саморегулируемых организаций в России и в международной практике.
90. Структура законодательства по ценным бумагам и его связи с другими видами законодательства, регулирующими финансовые рынки.
91. Классификация эмиссий. Анализ эмитента при первичном размещении ценных бумаг. Оценка ценных бумаг на первичном рынке. Конструирование ценных бумаг.
92. Понятие и функции андеррайтинга. Основы работы андеррайтера. Эмиссионные синдикаты.
93. Основные тенденции развития фондовых бирж в мире (структура собственности, особенности организационно-правового устройства, конкуренция, технологии торговли, депозитарно-клиринговая инфраструктура). Проблемы развития фондовых бирж в Российской Федерации.
94. Фундаментальный анализ (понятие, принципы, классификация и характеристика основных показателей).
95. Технический анализ (основные методы и границы их применения).

96. Экономическая сущность и роль страхования.
97. Государственное регулирование страховой деятельности в РФ. Отрасли и виды страхования. Личное страхование. Имущественное страхование. Страхование ответственности. Перестрахование.
98. Актуарные расчеты в страховании.
99. Страховые резервы.
100. Финансы страховых организаций.
101. Перестрахование.
102. Различные трактовки определения сущности денег в современных теориях денег. Характеристика денег как экономической категории.
103. Денежная система страны, генезис ее развития. Денежная система Российской Федерации, состояние и перспективы ее развития..
104. Основы организации безналичного денежного оборота и его роль в экономике.
105. Понятие налично-денежного оборота и денежного обращения. Роль налично-денежного оборота в воспроизводстве. Принципы организации налично-денежного обращения в России.
106. Платежная система и ее значение для макро- и микроэкономики. Факторы, определяющие их структуру. Национальная платежная система РФ.
107. Основные методы антиинфляционной политики.
108. Сущность кредита. Дискуссии по вопросу сущности кредита. Теории кредита и их эволюция в экономической науке.
109. Природа ссудного процента. Функции и роль ссудного процента в условиях рыночной экономики. Границы ссудного процента и источники его уплаты.
110. Кредитная система государства. Кредитная инфраструктура. Типы кредитной системы и ее особенности в России.
111. Роль, функции и типы банковских систем. Уровни банковской системы. Условия и факторы, определяющие стабильное развитие банковских систем.
112. Сущность банка как элемента банковской системы. Виды банков. Функции и роль банка в экономике.
113. Функции центральных банков. Роль Центрального банка в обеспечении стабильности денежной системы страны.
114. Современное состояние и проблемы развития банковской системы России.
115. Система денежно-кредитного регулирования и ее элементы.
116. Система банковского надзора, структура основных элементов банковского надзора. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России.
117. Денежно-кредитная политика. Функции и задачи Банка России в разработке и реализации денежно-кредитной политики.
118. Основные направления государственной денежно-кредитной политики, их экономическое значение для системы денежно-кредитного регулирования.
119. Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка.
120. Экономическое содержание активных операций кредитных организаций и современные тенденции их развития.
121. Значение и критерии оценки кредитоспособности заемщика в организации банковской деятельности (российская и зарубежная практика).
122. Классификация банковских ссуд по различным критериям. Современные тенденции в развитии видов кредита и механизма кредитования.
123. Первичные и вторичные источники возвратности банковских ссуд, их соотношение и порядок использования.

124. Причины возникновения проблемной ссудной задолженности, индикаторы проблемности. Предотвращение и страхование возможных убытков от невозврата кредитов.
125. Значение, виды и методы анализа в управлении банком и обеспечении его финансовой устойчивости. Критерии оценки финансового состояния коммерческого банка: российская практика и зарубежный опыт.

2.1 Описание процедуры выставления оценки

По итогам экзамена выставляется одна из оценок: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно».

Оценка «Отлично» выставляется аспиранту, который демонстрирует глубокое и полное владение содержанием материала и понятийным аппаратом дисциплины; осуществляет межпредметные связи; умеет связывать теорию с практикой. Аспирант дает развернутые, полные и четкие ответы на вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы, соблюдает логическую последовательность при изложении материала. Грамотно использует научную терминологию.

Оценка «Хорошо» выставляется аспиранту, ответ которого на экзамене в целом соответствуют указанным выше критериям, но отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, обоснованностью и полнотой. В ответе имеют место отдельные неточности (несущественные ошибки), которые исправляются аспирантом после дополнительных и (или) уточняющих вопросов экзаменатора.

Оценка «Удовлетворительно» выставляется аспиранту, который дает недостаточно полные и последовательные ответы на вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы, но при этом демонстрирует умение выделить существенные и несущественные признаки и установить причинно-следственные связи. При ответах аспирант допускает ошибки в определении и раскрытии отдельных понятий, формулировке положений, которые аспирант затрудняется исправить самостоятельно. При аргументации ответа аспирант не обосновывает свои суждения. На часть дополнительных вопросов студент затрудняется дать ответ или дает неверные ответы.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется аспиранту, который демонстрирует разрозненные, бессистемные знания; беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет выделять главное и второстепенное, не умеет соединять теоретические положения с практикой, не устанавливает межпредметные связи; допускает грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, явлений, вследствие непонимания их существенных и несущественных признаков и связей; дает неполные ответы, логика и последовательность изложения которых имеют существенные и принципиальные нарушения, в ответах отсутствуют выводы. Дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора не приводят к коррекции ответов аспиранта.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется также аспиранту, который взял экзаменационный билет, но отвечать отказался.

