

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА

ПРИНЯТО

На заседании кафедры финансы и
налогообложения института

Протокол от « 27 » декабря 2022 г. № 4

Зав. кафедрой



/ Галимова Г.А.

Проректор по учебно-методической работе



28 декабря 2022 г.

УРОВЕНЬ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ПОДГОТОВКА КАДРОВ ВЫСШЕЙ КВАЛИФИКАЦИИ

ПРОГРАММА
вступительного экзамена по научной специальности
5.2.4. Финансы

Разработчик:



/канд. экон. наук, доцент, зав. кафедрой Галимова Г.А.

Содержанием научной специальности 5.2.4. «Финансы» группы научной специальности 5.2. - Экономика, является изучение и исследование современных проблем в области финансов, финансовой системы, денежной системы и механизмов его регулирования, финансового рынка и кредита; исследования влияния финансовой политики на динамику экономического роста; на анализ практической реализации комплекса возможных финансовых и денежно-кредитных отношений.

Составной частью являются фундаментальные и прикладные научные исследования, научно-исследовательские разработки и процессы внедрения научных результатов в области финансов, денежного обращения и кредитных отношений.

Предметом исследования являются организационно-экономические отношения, возникающие в процессе образования, формирования и распределения результатов в области финансов, денежного обращения и кредитных институтов.

Объектами данной научной специальности являются финансы государства, корпораций и предприятий; взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования и взаимодействия различных звеньев финансовой системы; структура механизма финансового взаимодействия государственных, общественных и корпоративных финансов; финансовые потоки и кругооборот капитала; структурные элементы денежно-кредитной системы; движение денежных потоков в экономике; объективные закономерности формирования системы денежно-кредитных отношений на микро- и макроуровне.

Программа вступительного экзамена по группе научных специальностей 5.2. Экономика, научная специальность 5.2.4. «Финансы» состоит из 9 обязательных тем. Экзаменационные билеты включают в себя три вопроса: два вопроса по темам 1-9 и один вопрос по теме диссертационного исследования. Ожидается, что поступающий продемонстрирует знакомство с источниками и литературой по вопросам в области финансов, денежно-кредитных отношений, налогов, бюджета; в сфере финансового контроля и мировые тенденции.

На экзамене необходимо продемонстрировать владение категориальным аппаратом теории управления финансами в банковской сфере, денежными отношениями между различными организационно-правовыми формами, в том числе финансово-кредитных; взаимосвязей, взаимозависимостей и закономерностей, возникающих в процессе функционирования и взаимодействия различных звеньев финансовой системы, включая знание основных теорий и концепций всех разделов дисциплины специализации. Поступающий должен показать умение использовать теории и методы экономической науки для анализа структурных элементов денежно-кредитной системы, объективных закономерностей формирования системы денежно-кредитных отношений на микро- и макроуровне по данной специальности и избранной области предметной специализации.

Основу настоящей программы составили ключевые положения следующих дисциплин: «Теории финансов», «Финансы организаций», «Бюджетная система РФ», «Банковская система», «Финансовый рынок и др.

Тема I. Теоретические и методологические основы финансовых исследований.

Понятие финансов. Финансовые операции, как внешнее проявление финансов, их многообразие. Субъекты финансовых отношений. Финансовые потоки. Признаки финансовых отношений: денежный характер, распределительный характер, формирование и использование финансовых ресурсов у субъектов финансовых отношений. Назначение финансов.

Эволюция теоретических взглядов на сущность финансов. Современные представления о финансах. Основные подходы к трактовке финансов в зарубежной литературе.

Место финансов в распределительном процессе. Объекты и субъекты распределения. Влияние финансовых отношений на стадии производства и потребления в общественном воспроизводстве. Уровни распределения и перераспределения. Виды распределения с помощью финансов.

Финансовый механизм, его понятие и назначение. Организационно-правовые формы функционирования финансовых отношений. Составные части и элементы финансового механизма. Многообразие видов финансовых отношений. Формы и методы функционирования финансов. Количественное отражение финансовых операций. Финансовые показатели. Специфика финансового механизма на макро- и микроэкономическом уровне.

Теоретические подходы к определению финансовой системы в современной экономической литературе. Понятие финансовой системы как совокупности финансовых отношений, сферы и звенья финансовой системы. Факторы, определяющие состав сфер и звеньев финансовой системы. Дискуссия в современной экономической литературе о составе финансовой системы.

Содержание, значение и задачи финансовой политики. Финансовая стратегия и тактика. Взаимосвязь финансовой политики и экономики. Усиление влияния финансовой политики на экономическую и социальную жизнь общества в условиях общественного прогресса. Научный подход к выработке финансовой политики, его основные требования.

Условия необходимые для реализации финансовой политики. Взаимосвязь финансовой политики и права. Значение правового оформления финансовой политики. Правовые акты в области финансовой политики.

Финансовая политика России на современном этапе развития. Недостатки финансовой политики.

Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики. Понятие финансового механизма, его структура. Требования, предъявляемые к финансовому механизму. Изменения финансового механизма под воздействием изменения условий хозяйствования. Направления совершенствования финансового механизма в современных условиях.

Происхождение денег и их эволюция. Предпосылки появления денег и их значение и необходимость. Сущность денег. Деньги как экономическая категория. Товарная природа денег. Противоречия товара и форма их

разрешения. Деньги как всеобщий стоимостной эквивалент. Функции денег, их характеристика и развитие. Виды денег и их особенности. Функция денег как мера стоимостей и масштаб цен. Деньги как средство обращения. Деньги как средство образования сокровищ и накоплений. Деньги как средство платежа. Функция мировых денег.

Функциональные формы денег. Металлические деньги. Полноценные деньги и их заместители. Разменная монета.

Бумажные деньги и закономерности их обращения. История возникновения: этапы превращения металлических денег в бумажные.

Кредитные деньги: их понятие, необходимость и достоинства. Виды кредитных денег. Границы замещения наличных денег вексельным обращением. Банкнота: понятие, основные признаки, отличие от векселя, отличие от бумажных денег. Основные направления выпуска современных банкнот. Чековое обращение. Направления использования и виды чеков. Пластиковые карточки. Виды и особенности применения в денежном обращении. Достоинства и недостатки.

Понятия: «денежный оборот», «денежное обращение». Каналы движения денег.

Структура денежного оборота. Классификация денежного оборота по различным признакам: в зависимости от формы функционирования денег и от характера отношений, которые обслуживает денежный оборот.

Особенности денежного оборота при разных моделях экономики: в условиях административно-распределительной и рыночной моделях. Задачи денежного оборота при обслуживании системы рыночных отношений.

Налично-денежный оборот, его понятие и экономическое содержание, принципы организации.

Экономическая сущность безналичных расчетов и принципы их организации.

Формы безналичных расчетов: акцептная, расчеты платежными поручениями, расчеты платежными требованиями-поручениями, расчеты аккредитивами, расчеты чеками, расчеты, основанные на зачете взаимных требований. Характеристика отдельных форм безналичных расчетов: платежных документов, документооборота, достоинств и недостатков, сферы распространения. Развитие форм безналичных расчетов.

Экономическая роль безналичных расчетов. Современные проблемы безналичных расчетов.

Понятие денежного обращения, его объективная основа. Особенности функционирования денег в сфере обращения

Законы денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота. Денежная масса и скорость обращения денег. Роль денег в поддержании экономического равновесия. Эмиссия денег и организация эмиссионных операций. Выпуск денег в хозяйственный оборот.

Денежные системы: понятие и элементы. Характеристика отдельных элементов.

Основные типы денежных систем, их разновидности и развитие. Система металлического обращения: биметаллизм и монометаллизм и их характеристика. Система обращения кредитных и бумажных денег и ее особенности при административно-распределительной и рыночной системах.

Денежная система России, генезис ее развития. Планирование денежной системы России: прогнозные расчеты баланса денежных доходов и расходов населения и прогнозы кассовых оборотов.

Денежные системы отдельных стран

Сущность, причины, формы проявления инфляции. Инфляция как экономическая категория. Инфляция как многофакторный процесс. Возникновение и распространение инфляции.

Типы и виды инфляции, отличительные особенности современного этапа. Инфляция спроса и инфляция издержек, факторы их определяющие. Разновидности инфляции: локальная, мировая, импортируемая, экспортируемая, открытая, скрытая, подавленная, ползучая, галопирующая, гиперинфляция и их характеристика. Типы соотношения темпа обесценения денег и роста денежной массы в обращении.

Развитие инфляции в отдельных странах. Группировка стран по экономическим условиям и факторам инфляции. Особенности инфляции в России. Основные факторы, способствующие нарастанию инфляции в России.

Социально-экономические последствия инфляции. Основные аспекты ее воздействия на процесс воспроизводства.

Регулирование инфляции: методы, границы, противоречия. Формы и методы антиинфляционной политики: бюджетные, налоговые, денежно-кредитные и валютные меры, регулирование цен и заработной платы, политика доходов, дефляционная политика с целью ограничения спроса и др. Денежные реформы, их виды и характеристика и роль в развитии инфляции. Методы стабилизации валют.

Сущность ссудного капитала, его понятие. Ссудный капитал как особая историческая форма капитала. Особенности ссудного капитала, его отличие от торгового и промышленного капитала. Внутренние и внешние источники ссудного капитала и их характеристика. Структура рынка ссудного капитала: участники рынка ссудного капитала и сегменты рынка ссудного капитала.

Кредит и его необходимость. Кругооборот и оборот производственных фондов - материальная основа возможности возникновения кредитных отношений. Условия возникновения кредита.

Сущность кредита. Отличие кредитных отношений от денежных. Околокредитные сделки. Субъекты кредитных отношений и их характеристика. Объект кредита, его особенности. Стадии движения кредита. Основа кредита.

Функции кредита и их характеристика. Принципы кредита: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой и дифференцированный характер кредита.

Законы и закономерности кредитных отношений. Основные признаки законов кредита. Виды законов и их характеристика.

Роль и границы кредита. Роль кредита в развитии рыночной экономики. Внешние и внутренние границы кредита. Классификация границ кредита в зависимости от выполняемых им функций.

Ссудный процент и его сущность. Особенности проведения современной процентной политики. Основные факторы, учитываемые при установлении платы за кредит. Границы ссудного процента и источники его уплаты.

Формы процента: депозитный, ссудный, учетный. Депозитный процент, сущность и факторы определяющие его размер. Ссудный процент, понятие и его уровень. Цена кредита. Факторы определяющие цену кредита. Структура процентной ставки за банковский кредит. Понятие базовой процентной ставки и спреда. Факторы дифференциации спреда. Учетный процент, его сущность. Расчет дохода кредитора от предоставления займа. Методы расчета: простые и сложные проценты.

Формы кредита и их классификация в зависимости от ссуженной стоимости, от кредитора и заемщика, от целевых потребностей заемщика. Банковский кредит как основная форма кредита: его виды, принципы и объекты кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Коммерческий кредит и его виды. Особенности использования в современных условиях.

Потребительский кредит и его виды. Характеристика отдельных видов. Развитие потребительского кредита в современных условиях.

Государственный и международный кредиты и их характеристика.

Кредитная политика и проблемы кредитного регулирования.

Рынок кредитных ресурсов: понятие, структура и классификация исходя из целевой направленности, от источников и сфер приложения и с институциональной точки зрения. Характеристика отдельных видов рынков кредитных ресурсов. Инструменты сделок на кредитном рынке.

Кредитная политика Центрального банка, выбор ее стратегии и основные направления. Характеристика основных направлений кредитной политики ЦБ.

Кредиты Центрального банка России. Основные организационные формы кредитования, виды кредитов и их характеристика, условия выдачи кредитов.

Рынок межбанковских кредитов как наиболее развитая часть национального кредитного рынка. Понятие и основные субъекты рынка. Система ставок межбанковского кредитного рынка. Характеристика отдельных видов ставок. Основные условия получения кредитов на межбанковском рынке.

Кредит и кредитная система. Специализированные небанковские институты

Понятие кредитной системы как совокупности кредитных отношений, форм кредита и кредитных учреждений. Понятие кредитной системы в узком

смысле как совокупности кредитных учреждений: банков и небанковских финансовых институтов.

Принципы построения кредитных систем. Специальные кредитно-финансовые институты. Их виды, функции и роль. Универсальные и сегментированные кредитные системы.

Кредитная система РФ, ее эволюция. Структура современной кредитной системы РФ.

Кредитные системы зарубежных стран. Особенности построения.

Тема 2. Банки и банковская деятельность Банковская система

Экономические предпосылки и основы возникновения банковского дела. Основные составляющие эволюции банковского дела: мензурное дело, монетное дело, ростовщичество и др. Возникновение банковского дела в древних цивилизациях. Условия возникновения банков как специализированных предприятий. Формирование денежной системы как необходимое условие функционирования банков. Исторические особенности развития банков в различных странах. Универсализация и интернационализация банковской деятельности. Монополизация банковского дела. Возникновение и развитие банковского дела в России.

Понятие банковской системы и ее свойства. Типы банковских систем. Различия между административно-командной и рыночной банковскими системами. Факторы, определяющие современное состояние банковской системы. Уровни банковской системы. Одноуровневая банковская система. Двухуровневая система банков, ее преимущества и недостатки по сравнению с одноуровневой. Особенности построения современных банковских систем в странах с развитой рыночной экономикой. Соотношение между денежной, кредитной и банковской системами государства. Современное состояние банковской системы России.

Характеристика элементов банковской системы. Сущность банка как элемента банковской системы. Определения банка как предприятия, как кредитной организации. Банковская инфраструктура и ее особенности в современном хозяйстве. Банковские реформы.

Цели и задачи организации центральных банков. Функции центральных банков. Организационная структура Центрального банка РФ (Банка России). Функции и организационная структура центральных банков: Англии, Франции, Японии, ФРГ, США и других банков развитых стран.

Особенности эмиссионной функции Банка России. Организация эмиссионных операций в ЦБ РФ. Центральные банки и основы их деятельности. Возникновение Центральных банков, их функции, особенности. Центральный банк России и его роль в развитии рыночной экономики. Правовой статус, цели деятельности, функции Банка России. Правила подготовки нормативных актов. Участие в капиталах кредитных организаций. Размер уставного капитала. Органы управления Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Отчетность Банка России. Организации

денежного обращения Банковские операции и сделки Банка России. Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России. Банковское регулирование и банковский надзор. Взаимоотношения банка России с кредитными организациями.

Принципы организации и задачи системы денежно-кредитного регулирования. Спрос на деньги и предложение денег как объекты денежно-кредитного регулирования.

Центральный банк как субъект денежно-кредитного регулирования. Правовые основы денежно-кредитного регулирования. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования и особенности их применения в различных странах. Становление системы денежно-кредитного регулирования в России. Объекты денежно-кредитного регулирования в России. Тенденции развития системы денежно-кредитного регулирования в России.

Понятие денежно-кредитной политики. Соотношение денежно-кредитного регулирования и денежно-кредитной политики Основные и промежуточные цели денежно-кредитной политики. Стратегические и тактические цели денежно-кредитной политики. Экспансионистская и рестрикционная денежно-кредитная политика и ее макроэкономические последствия. Антиинфляционная и антициклическая денежно-кредитная политика. Дискреционная денежно-кредитная политика и временные лаги. Денежно-кредитная политика в моделях макроэкономического равновесия. Денежно-кредитная политика в кейнсианской модели макроэкономического равновесия. Монетаризм и денежно-кредитная политика. Теория рациональных ожиданий и стабилизационная денежно-кредитная политика. Функции и задачи Банка России в разработке и реализации денежно-кредитной политики. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, их экономическое значение для системы денежно-кредитного регулирования

Организация предоставления кредита. Кредитоспособность заемщика, способы ее определения. Коэффициентный метод определения кредитоспособности клиента. Показатели ликвидности, обеспеченности собственными средствами, прибыльности. Обеспеченность кредита: понятие и формы. Залог. Виды залога. Требования предъявляемые к предметам залога. Этапы реализации залогового права. Цессия. Гарантия и поручительство. Страхование. Кредитный договор. Понятие кредитного договора и его структура. Содержание разделов кредитного договора. Организация контроля за соблюдением кредитного договора. Права кредитора в осуществлении контроля. Ответственность сторон за несоблюдение условий договора.

Тема 3. Финансовый рынок

Понятие финансового рынка, его значение для мобилизации финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, государства и муниципальных образований, а также размещение временно свободных денежных средств. Сбережения граждан и финансовый рынок.

Элементы и участники финансового рынка. Роль различных элементов финансового рынка в распределении финансовых ресурсов. Положительные стороны и отрицательные последствия перераспределения финансовых ресурсов через финансовый рынок. Информационное значение финансового рынка, его роль в принятии решений по управлению финансовыми ресурсами.

Особенности становления и развития финансового рынка в Российской Федерации. Понятие рынка финансовых услуг в российском законодательстве, виды финансовых услуг. Участники рынка ценных бумаг, валютного, кредитного, страхового рынков. Перспективы развития финансового рынка.

Необходимость и методы государственного регулирования финансового рынка. Значение общественных организаций профессиональных участников для функционирования финансового рынка.

Международный кредит как экономическая категория, его сущность, функции, роль как отражение специфики движения ссудного капитала во внешнеэкономической сфере. Россия как международный заемщик и кредитор. Международные финансовые потоки и мировые финансовые рынки в условиях глобализации экономики, их особенности.

Банки – ведущие участники мировых валютных, кредитных, фондовых рынков. Международные операции банков.

Цели и задачи международных финансовых организаций в условиях интернационализации и глобализации экономики. Вступление России в ведущие международные финансовые организации в условиях рыночных преобразований. Международный валютный фонд (МВФ). Особенности формирования его кредитных ресурсов и виды кредитов. Роль МВФ в межгосударственном валютном регулировании. Кредиты Группа Всемирного банка (ВБ), ее отличие от МВФ.

Особенности формирования ресурсов ВБ и предоставление кредитов. Основные сферы кредитной деятельности Всемирного банка в России, его требования при предоставлении кредитов. Новая стратегия сотрудничества ВБ с Россией на 2003-2005 гг. Социальная и экономическая направленность кредитуемых Всемирным банком инвестиционных программ.

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР): его цель, задачи, особенности формирования ресурсов и предоставления кредитов. Кредитная деятельности ЕБРР в России, ориентация на кредитование рыночных реформ, частных предпринимателей, банковского сектора (до 1998г.) Участие России в совместном финансировании инвестиционных проектов по линии ЕБРР. Региональные финансовые институты и международные фонды Евросоюза. Значение использования их опыта для формирования единого экономического пространства стран СНГ.

Банк международных расчетов (БМР), его особенности как банка центральных банков, координатора их деятельности. Значение участия России в БМР для перехода на международные стандарты деятельности российских банков. Значение сотрудничества России с международными

финансовыми организациями для совершенствования банковского надзора, международных валютных, расчетных, кредитных операций, перехода на международные стандарты учета и отчетности, правил поведения в мировом банковском сообществе, рационального использования мирового опыта для модернизации банковской системы.

Рисковый характер общественного производства, его страховая защита. Страховой фонд как источник возмещения последствий страховых случаев. Методы формирования и направления использования страхового фонда.

Экономическая сущность страхования, его отличительные признаки и определения. Функции страхования.

Основы организации страхования. Отрасли страхования: социальное, личное, имущественное, страхование ответственности. Основные особенности каждой отрасли страхования, их роль в жизни общества. Формы страхования, критерии их использования.

Развитие страховых отношений в условиях перехода к рыночной экономике. Страховое дело как форма использования страховых отношений.

Понятие финансовой устойчивости страховщиков. Факторы. Обеспечивающие финансовую устойчивость страховой компании. Особенности организации финансов страховщика.

Доходы, расходы и прибыль страховщика. Собственный капитал страховщика – размер, форма, структура.

Страховые резервы, их виды. Технические резервы, их экономическая природа и состав: резерв незаработанной премии, резервы убытков, дополнительные резервы, резервы катастроф, резерв колебания убыточности.

Обеспечение платежеспособности компании.

Необходимость проведения инвестиционной деятельности страховыми компаниями. Существующая система регулирования инвестиционной деятельности страховой компании.

Тема 4. Корпоративные финансы

Корпоративные финансы. Концепции построения корпоративных финансов. Принципы, цели и задачи функционирования корпораций. Источники финансирования деятельности корпораций. Собственный капитал и методы управления им. Методы управления заемным капиталом.

Корпорации и финансовый рынок. Финансовая стратегия организации. Финансовый менеджмент его состав, структура и механизм функционирования. Сущность финансового менеджмента: цели, задачи, функции и принципы его организации. Современные теории финансового менеджмента. Финансовый менеджмент как система управления. Управленческий учет и его значение в управлении финансами в организации.

Оценка текущего финансового положения организации и его активов. Критерии ликвидности. Краткосрочные и долгосрочные обязательства. Собственный капитал, показатели деловой активности. Рентабельности, платежеспособности. Характеристика изменения денежных потоков. Временная стоимость денег.

Долгосрочная финансовая политика организации. Цена и структура капитала. Методы оценки стоимости капитала. Сравнительная характеристика методов оценки стоимости капитала.

Дивидендная политика организации. Теория дивидендной политики. Процедуры и формы расчетов дивидендов.

Краткосрочная финансовая политика. Прогнозирование конъюнктуры рынка и финансовая стратегия организации. Оценка рыночных условий и выбор модели ценовой политики.

Управление текущими издержками, оборотными активами, денежными активами. Инвестиционная стратегия организации. Конъюнктура инвестиционного рынка как основа инвестиционной стратегии организации. Стратегия финансирования инвестиционного проекта.

Тема 5. Финансы населения

Понятие финансов населения. Функции финансов населения. Структура финансов населения: источники формирования и основные направления использования. Роль финансов населения в финансовой системе страны.

Человеческий капитал как основа финансов населения

Управление финансами населения: финансовый учет, финансовое планирование, финансовый анализ самоконтроль и формирование сбережений. Развитие финансов населения в Российской Федерации.

Понятие и особенности международных финансов. Понятие международной финансовой системы. Функции международных финансов. Предпосылки финансовой глобализации и последствия.

Понятие мирового финансового рынка. Функции международного финансового рынка и его структура. Участники международного финансового рынка, его сегменты.

Тенденции развития международного финансового рынка на современном этапе.

Тема 7 Денежная система и денежно-кредитная политика.

Роль и функции денег в экономической системе. Денежная система и механизмы денежного обращения. Предложение денег и спрос на них. Денежная эмиссия. Инфляция. Денежно-кредитная политика в Российской Федерации и за рубежом. Принципы организации и задачи системы денежно-кредитного регулирования. Спрос на деньги и предложение денег как объекты денежно-кредитного регулирования.

Центральный банк как субъект денежно-кредитного регулирования. Правовые основы денежно-кредитного регулирования. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования и особенности их применения в различных странах. Становление системы денежно-кредитного регулирования в России. Объекты денежно-кредитного регулирования в России. Тенденции развития системы денежно-кредитного регулирования в России.

Понятие денежно-кредитной политики. Соотношение денежно-кредитного регулирования и денежно-кредитной политики Основные и промежуточные цели денежно-кредитной политики. Стратегические и тактические цели денежно-кредитной политики. Экспансионистская и рестрикционная денежно-кредитная политика и ее макроэкономические последствия. Антиинфляционная и антициклическая денежно-кредитная политика. Дискреционная денежно-кредитная политика и временные лаги. Денежно-кредитная политика в моделях макроэкономического равновесия. Денежно-кредитная политика в кейнсианской модели макроэкономического равновесия. Монетаризм и денежно-кредитная политика. Теория рациональных ожиданий и стабилизационная денежно-кредитная политика. Функции и задачи Банка России в разработке и реализации денежно-кредитной политики. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, их экономическое значение для системы денежно-кредитного регулирования. Критерии и методы повышения эффективности денежно-кредитной политики

Тема 8. Информационные, финансовые и цифровые технологии в развитии финансового рынка

Прогнозирование развития финансовых и валютных рынков. Новые технологии в финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг. Влияние цифровых технологий на тенденции развития финансового рынка. Технологии удаленной аутентификации и идентификации. Технологии Bag Data в системе финансовых услуг. Искусственный интеллект и финансовый рынок.

Развитие платежных систем и маркетплейсов. Цифровые деньги и перспективы их развития.

Тенденции развития рынка ценных бумаг в условиях развития цифровых технологий. Регулирование финансового рынка в условиях развития цифровых технологий.

Тема 9. Финансовые инструменты и финансовые активы.

Инвестиционные решения с применением финансовых инструментов Понятие, виды и значение финансовых инструментов. Тенденции развития и применения финансовых инструментов населением, Тенденции применения финансовых инструментов компаниями.

Оценка стоимости финансовых активов. Модели и методы оценки. Управление портфелем финансовых активов. Инвестиционные решения в финансовой сфере.

Основная литература

1. Адамчук Н. Г., Юлдашев Р. Т. Обзор страховых рынков ведущих стран Азии (на примере Китая и Японии): – М.: Анкил, 2001. - 246 с.
2. Афанасьев М. П. Бюджет и бюджетная система: учебник. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2011. - 777 с.
3. Балашевич М. И. Экономика и организация малого бизнеса: учебное пособие.- БГЭУ, 2012. - 335 с.
4. Банковское дело: учебник /под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой.– 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2003. – 592 с.: ил.
5. Барулин С. В. Финансы: учебник. - М.: КНОРУС, 2010. - 640 с.
6. Бердникова Т. Б. Оценка ценных бумаг: учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2004. – 144 с.
7. Бродунов А. В. Рынок ценных бумаг. – МИЭМП. - 2010. – 264 с.
8. Боди Зви, Мертон Роберт – Финансы: пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2003.
9. Бочаров В. В., Леонтьев В. Е. Корпоративные финансы. – СПб.: Питер, 2002г.
10. Боровкова В. А., Мурашова С. В. Основы теории финансов и кредита. – СПб.: Питер, 2004. – 176 с.
11. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: полный курс. в 2-х т. / пер. с англ. – СПб., 1998 г.
12. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. – М.: АО «Олимп-Бизнес», 1997 г.
13. Буренин А. И. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов. М.: Научно-техническое общество имени академика С.И.Вавилова, 2002.
14. Буренин А. И. Фьючерсные, форвардные и опционные рынки. М.: Научно-техническое общество имени академика С.И.Вавилова, 2003.
15. Ван Хорн Дж.К., Вахович Джон М. Основы финансового менеджмента, 11 издание.: Пер. с англ. – М.: «Издательский дом «Вильямс», 2003.
16. Вайн С. Опционы. Полный курс для профессионалов. М.: Альпина Паблишер, 2003.
17. Валдайцев С. В. Оценка бизнеса: учебник. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. – 352 с.
18. Вальравен К. Д., Соколинская Н. Э. Управление рисками в коммерческом банке: учебное пособие /под ред. М.Э. Уорд и Я.М. Миркина. Рабочие материалы ИЭР Мирового банка, 1997г.
19. Вознесенский Э. А. Методологические аспекты анализа сущности финансов. - М.: Изд-во «Финансы», 1974.-128 с.
20. Голицын Ю. П. Фондовый рынок дореволюционной России. Очерки истории. М.: ФИД «Деловой экспресс», 1998.
21. Джой К. Шилл, Джойл Г. Сигел «Основы коммерческого бюджетирования», СПб, 1998 г.

22. Живалов В. Н. Финансовая система России: эффективность и устойчивость коммерческих банков. – М.: Экономика, 1999. – 264 с.
23. Крохина Ю. А. Бюджетное право и российский федерализм. – М.: Норма, 2001.
24. Либерман Я. Г. Государственный бюджет и проблемы социалистического воспроизводства.- М.: Изд-во «Финансы», 1966. - 260 с.
25. Либерман Я. Г. Государственный бюджет СССР в новых условиях хозяйствования.- М.: Изд-во «Наука», 1970. - 366 с.
26. Майбуров И. Налоги и налогообложение. – М.: Юнити-Дана, 2010. – 560 с.
27. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник. /под ред. Красавиной Л.Н. – М.: Финансы и статистика, 2003.
28. Миркин Я. М. Рынок ценных бумаг России: воздействие фундаментальных факторов, прогноз и политика развития. – М.: Альпина Паблишер, 2002. – 624 с.
29. Подъяблонская Л. М. Финансы:- М.: ЮНИТИ, 2011. - 407 с.
30. Пфайффер К. Введение в перестрахование: – М.: Анкил, 2000, – 156 с.
31. Роль финансов, кредита и денежного обращения в расширенном воспроизводстве. Научные труды / под ред. М.К. Шерменева, О. И. Лаврушина.- М.: МФИ, 1979. - 172 с.
32. Сабанти Б. М., Куцури Г. Н. Финансы России:Т.1.-Владикавказ: Иростон.1999. - 292 с.
33. Современный финансово-кредитный словарь /под общ. ред. М. Г. Лапусты, П.С. Никольского. – 2-е изд., доп. – М.: Инфра-М, 2002. – 567 с.
34. Турбина К. Е. Тенденции развития мирового рынка страхования: – М.: Анкил, 2000. – 320 с.
35. Финансово-экономические проблемы муниципальных образований /под ред. Н. Г. Сычева, К. И. Таксира. – М.: Финансы и статистика, 2002.
36. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник /под ред. Е.С. Стояновой. – Изд. 4-е. – М.: Изд-во Перспектива, 2002 г.
37. Финансы организаций (предприятий): учебник для вузов / под ред. проф. Н.В.Колчиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004 г.
38. Финансы: учебник /С. А. Белозеров, Г. М. Бродский, С. Г. Горбушина и др. отв. Ред. В. В. Ковалев. – 3-е изд., перераб. и доп.-М.: Проспект, 2010. - 928с.
39. Финансы: учебник / под ред. проф. М. В. Романовского, проф. О. В. Врублевской.-3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2011. - 590 с.
40. Финансы: учебник / под ред. Г. Б. Поляка.-3-е изд., перераб. и доп.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 703 с.
41. Финансы: учебник / под ред. М. В. Романовского, О.В. Врублевской, Сабанти. – М.: ЮРАЙТ, 2000.
42. Финансы. Деньги. Валютная система: учебник/ под ред. Дворецкой Е.А. – М.: Экон-информ, 2011. – 287 с.

43. Финансы и кредит во внешнеэкономической деятельности: учеб.пособ / Н.А. Ермеева. – Минск: Высш. школ. - 2012. - 228 с.
44. Харова С.М., Метелев И.С., Харов Б.Г. Организация предпринимательской деятельности: учебное пособие. – Омск, 2012. - 254 с.
45. Юлдашев Р. Т. Страховой бизнес: – М.: Анкил, 2000, – 265 с.
46. Яруллин Р. Р. Финансы: учебное пособие/ Часть I и II.- Уфа: Мир печати, 2009.-356 с.

Дополнительная литература

1. Адамов Н. А., Мельцас Е. А. Финансовое управление бизнес-процессами при угрозе банкротства: Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. – 104 с.
2. Азизбаев Харис. Основы формирования и оценка капитала коммерческого банка: Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2009. – 162с.
3. Безруков В. Б. Налогообложение и кадастровая оценка недвижимости [Текст] : монография / В. Б. Безруков, М. Н. Дмитриев, А. В. Пылаева ; Нижегород. гос. архитектур.строит. ун-т. – Н. Новгород : ННГАСУ, 2011. – 155 с.
4. Булеев А. И., Адамов Н. А. Малые консалтинговые предприятия в сфере аудита и бухгалтерского учета в строительстве: монография /М.: Экономика и жизнь, 2010.-120 с.
5. Брынцев А. Н., Синько А. В. Логистика внешнеэкономической деятельности: Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2013. – 124 с.
6. Быкова М. А. Логистическое управление интегрированными структурами в условиях риска: Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2011. – 144 с.
7. Быкова М. А., Семенов Н. Н. Управление устойчивым развитием бизнес-структур: Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2011. – 366 с.
8. Генкин А. С Частные деньги: история и современность. – М: «Альпина» 2002.
9. Васильева М. В., Нилова А. С. Методология управления экономикой регионов на основе совершенствования системы финансово-бюджетного контроля: стратегические решения и оценка эффективности их реализации// Управление экономическими системами. Региональная экономика (электронный журнал). - 2011. - №11 (35).
10. Вишневский В. П. Налогообложение в эмерджентной экономике: теоретические основы и направления политики: моногр. / В.П. Вишневский; НАН Украины, Ин-т экономики пром-сти. – Донецк, 2012. – 128 с.
11. Вожжов А. П. и др. Функционирование валютного рынка в условиях трансформации мировой валютной системы. Коллективная монография. – Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2012. – 204 с.
12. Голубин А. Ю. Математические модели в теории страхования: построение и оптимизация. – М.: Анкил, 2003.

13. Горегляд В. П. Бюджет как финансовый регулятор экономического развития. – М.: Экономика, 2002.
14. Жеребин В. М., Романов А. Н. Экономика домашних хозяйств – М.: Издательское объединение «ЮНИТИ», 1998 г.
15. Зимин В. А. Развитие логистической инфраструктуры розничных сетей на региональных рынках (на примере Центрального федерального округа): Монография. - М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2011. – 151 с.
16. Основы страховой деятельности: учебник / под ред. Т.А. Федоровой – М.: БЕК, 2003.
17. Кеменов А. В. Управление денежными потоками компании: Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2011. – 144 с.
18. Костина Е. И. Управление финансовыми рисками в региональных кластерах // Управление экономическими системами (электронный журнал). - 2014. - №3(63).
19. Кривошей В. А. Государственное регулирование социально-экономической дифференциации качества жизни населения в регионах: концепция, механизм, методика: Монография. – М.: ИД «Экономическая газета», 2011. – 196 с.
20. Кривошей В. А. Экономические методы оценки рисков торговой организации: Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2011. – 176 с.
21. Лукашенко Т. Р. Государственная политика организации социальной защиты населения // Управление экономическими системами. Региональная экономика (электронный журнал). - 2011. - № 4.
22. Новак Е. В. Интеграция сметного ценообразования и бюджетирования в строительстве: монография / М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2011. – 192 с.
23. Пинская М. Р. Основы теории налогов и налогообложения / под науч. ред. д.э.н., проф В. С. Барда: Монография. – М.: Издательство «Палеотип», – 2004. – 216 с.
24. Плещенко В. И. Управление конкурентными закупками на предприятиях промышленности: Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. - 232 с.
25. Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов: учеб. пос. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 254 с.
26. Прончатов Е. А. Банк России как агент экономического развития: Монография. – Н. Новгород, 2010. – 88 с.
27. Маргарет Мэй. Трансформирование функций финансов / пер. с англ.- М.: ИНФРА-М, 2005.-235 с.
28. Масгрейв Ричард А., Масгрейв Пегги Б. Государственные финансы: теория и практика/ пер. с англ. – М.: Бизнес Атлас, 2009. - 716 с.
29. Мещеров В. А.Современные рентные отношения: теория, методология и практика хозяйствования. - М.: Экон. науки, 2006. - 312 с.

30. Митрофанова И. А. Налогообложение малого предпринимательства в России и за рубежом: реалии и прогнозы [Текст] / И. А. Митрофанова, А. А. Эрентраут // Молодой ученый. — 2012. — №1. Т.1. — С. 130-135.
31. Попова Е. М., Таранкова Л. Г. Роль государства в развитии и модернизации банковского сектора в посткризисный период (российский и казахстанский опыт): Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012 – 272 с.
32. Ревенков П. В. Управление рисками в условиях электронного банкинга: Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2011. – 168 с.
33. Сваталова Ю. С. Совершенствование финансового логистического менеджмента холдингов: Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2011. – 280 с.
34. Слободчиков Д. Н. Проблемы повышения эффективности проведения налогового контроля (на примере Камчатского края): Монография. - М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2011. – 192 с.
35. Тен А. В. Инструменты поддержки принятия решений по обеспечению устойчивого функционирования и развития коммерческой организации: Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. – 293 с.
36. Турищева Т. Б. Внутренний контроль и аудит: теория и практика применения в финансово-хозяйственной деятельности организации: Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. – 134 с.
37. Ферафонтова М. В., Филатов Е. В. Политика государственного брендинга: проблемы, перспективы развития: Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. – 114 с.
38. Формирование и оценка инвестиционного потенциала региона: Монография под ред. Мамзиной Т. Ф., Начевой М. К., Шевелевой О. Б. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012 – 234 с.
39. Хохлов В. В. Исследование и прогнозирование экономических процессов с использованием эксплораторного факторного анализа многомерных временных рядов: монография /В. В.Хохлов. – Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2012. – 160 с.
40. Шишкина С. А. Управление реальными активами на основе оценки инвестиционной активности: Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. – 138 с.

Экзаменационные вопросы

1. Экономическое содержание бюджета государства. Бюджетная система и бюджетное устройство.
2. Налоговая политика государства. Понятие налогового бремени
3. Себестоимость продукции, ее виды и показатели. Резервы снижения
4. Доходы бюджета государства. Классификация доходов, их виды. Распределение доходов между бюджетами разных уровней
5. Нормативно-правовое регулирование формирования и использования бюджетных средств
6. Финансовая политика. Взаимосвязь бюджетно-налоговой и денежно-кредитной политики
7. Расходы бюджетов бюджетной системы РФ, их значение. Классификация и формы финансирования расходов бюджетов
8. Понятие финансового контроля и его значение на современном этапе. Формы и методы его проведения. Аудиторский контроль
9. Понятие внеоборотных активов, виды и их значение
10. Прибыль организаций, ее экономическое содержание, виды
11. Функции и значение государственного финансового контроля. Субъекты и объекты государственного финансового контроля
12. Финансовая система и ее звенья, принципы формирования
13. Корпоративные финансы. Доходы и расходы организации, их классификация
14. Понятие налоговой системы РФ. 1 итоговые правоотношения. Субъекты налогового права: их права и обязанности
15. Содержание и цель финансового планирования, система финансовых планов (бюджетов)
16. Оборотные активы корпораций. Виды и их значение
17. Центральные банки, их функции
18. Значение и виды региональных налогов. Их экономическое содержание.
19. Страхование: формы страхования, их особенности
20. Платежный баланс страны
21. Значение и виды местных налогов. Их экономическое содержание
22. Роль и задачи финансового менеджмента в системе управления
23. Понятие ценной бумаги, виды и особенности применения на рынке. Государственное регулирование рынка ценных бумаг
24. Понятие, принципы и этапы бюджетного процесса в РФ
25. Государственные и муниципальные финансы: содержание и структура
26. Валютные отношения и валютная система
27. Неналоговые доходы, виды, их отличия. Механизм исчисления и источники их взимания
28. Сущность, формы и виды кредита
29. Сущность и причины инфляции, влияние на финансовые процессы
30. Инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг
31. Понятие инвестиционного портфеля: типы, принципы и этапы

формирования

32. Сущность и функции финансов, их трактовка
33. Сущность и функции денег. Их роль в условиях рыночной экономики
34. Понятие инвестиционного проекта, критерии и методы их оценки
35. Понятие и значение денежного обращения
36. Экономическое содержание и значение государственных внебюджетных фондов
37. Специальные налоговые режимы и их значение.
38. Межбюджетные отношения в РФ. Понятие и значение бюджетного федерализма
39. Налоговое администрирование.
40. Управление денежными активами: показатели платежеспособности и ликвидности
41. Бюджетирование как инструмент финансового планирования. Система бюджетов организаций и их исполнение
42. Понятие и значение казначейского исполнения бюджета государства
43. Понятие и модели финансовых рынков. Их роль в перераспределении финансовых ресурсов
44. Сущность, функции и роль рынка ценных бумаг
45. Финансы населения, их состав и структура
46. Влияние финансовой грамотности на экономическое развитие страны
47. Методы оценки финансовой грамотности населения
48. Экономическая сущность страхования. Страхование в системе методов борьбы с риском. Страховая услуга. Отрасли и виды страхования. Развитие страхового рынка в РФ
50. Инвестиционная деятельность страховых организаций, ее значение
51. Методы и модели оценки финансовых активов
52. Мировые финансовые рынки в условиях глобализации экономик, их особенности
53. Понятие банковской системы. Роль, функции и типы банковских систем
54. Понятие финансовых рисков. Способы управления ими
55. Инструменты денежно-кредитного регулирования. Стратегия и тактика их использования
56. Понятие и система банковского надзора
57. Денежно-кредитная политика РФ
58. Основные финансовые технологии, влияющие на развития финансового рынка
59. Технологии аутентификации и идентификации потребителя финансовых услуг
60. Государственное регулирование развития финансовых технологий в РФ
61. Применение технологий Big Data на рынке финансовых услуг.
62. Влияние искусственного интеллекта на рынок финансовых услуг.