

Министерство науки  
и высшего образования  
Российской Федерации  
(Минобрнауки России)  
Федеральное государственное  
бюджетное учреждение науки  
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
Уральского отделения  
Российской академии наук  
(ИЭ УрО РАН)

Утверждено:  
На заседании Ученого совета  
ФГБУН Института экономики УрО РАН  
Протокол № 8  
от «30» октября 2018 г.

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Института экономики  
УрО РАН, д.э.н.  
  
Ю.Г. Лаврикова  
«30» октября 2018 г.



### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

вступительного экзамена в аспирантуру

Рекомендована для основной профессиональной образовательной программы  
высшего образования – программы подготовки научно-педагогических кадров в аспиран-  
туре по направлению подготовки кадров высшей квалификации  
38.06.01 Экономика

**Профиль: «Финансы, денежное обращение и кредит»**

Форма обучения - очная, заочная

**Программа составлена:**

№ п/п	ФИО	Ученая степень, ученое звание	Должность	Отдел, Центр, Сектор	Подпись
1.	Захарчук Екатерина Александровна	кандидат экономических наук, доцент	руководитель Центра	Центр стратегического развития	
2.	Суворова Арина Валерьевна	кандидат экономических наук	Врио зам. директора		
3.	Навроцкая Ирина Валерьевна		заведующая отделом	Научно-образовательный отдел	

Данное пособие содержит программу вступительного экзамена в аспирантуру по специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит», вопросы для подготовки к вступительному экзамену, примерную структуру экзаменационного билета, методические рекомендации по написанию вступительного реферата, их примерную тематику и список литературы, рекомендуемой для подготовки к экзамену

Цель вступительных экзаменов – оценка базовых знаний соискателя с точки зрения их достаточности для научной работы по направлению «Финансы, денежное обращение и кредит» и выявление наличия у него способностей к аналитической, научной работе.

Билет вступительного экзамена состоит из **трех вопросов**, которые берутся из разных разделов настоящей Программы.

В программе приведён список литературы для подготовки к вступительному экзамену в аспирантуру.

На вступительном экзамене в аспирантуру поступающий должен продемонстрировать знание основных теорий и концепций, а также показать умение использовать:

- глубокие теоретические знания в области избранной научной дисциплины;
- достаточно полное представление об источниках, фундаментальных работах и последних достижениях науки в данной области;
- способность ориентироваться в дискуссионных проблемах избранной отрасли науки;
- способность владением понятийно-исследовательским аппаратом применительно к области специализации;
- умение логично, аргументировано излагать материал.

**Рекомендации по выбору темы вступительного реферата и кандидатской диссертации**

Соискатель самостоятельно выбирает тему вступительного реферата, которая должна отражать направление будущего диссертационного исследования. План вступительного реферата должен содержать основную идею темы, структуру и логику изложения. Его составление определяет направленность работы, актуальность, проблемность, исследовательский характер.

Будущий аспирант должен выполнить вступительный реферат по теме, раскрывающей суть его предстоящего диссертационного исследования в целом или его части. Вот почему тему вступительного реферата самостоятельно выбирает, формирует и реализует сам соискатель.

**Требования к содержанию и оформлению вступительного реферата**

Поступающие в аспирантуру представляют по самостоятельно выбранной теме по тематике, отвечающей профилю специальности.

Вместо вступительного реферата могут быть представлены публикации автора. Эти публикации должны содержать разработку научных положений в области проблемы, относящейся к профилю специальности. Могут быть представлены одна или несколько публикаций в любых изданиях, включая статьи в журналах и сборников научных трудов вузов и НИИ. Если представляется несколько публикаций, то хотя бы одна из них обязательно должна быть выполнена без соавторов.

Автор должен показать свои знания по избранной теме, как по сути рассматриваемой проблемы, так и по методологии ее разработки. Одновременно следует отразить свой собственный опыт, полученный в процессе работы в государственных, муниципальных, коммерческих организациях, а также желательно отразить зарубежный опыт в данной области исследования и практики. Главным при оценке реферата является его научный уровень, эрудиция автора в исследуемой проблеме, умение обобщать и анализировать литературные источники, статистический материал, передовой отечественный и зарубежный опыт.

Объем реферата от 12 до 15 страниц текста 14 шрифтом через 1,5 интервала, поля – 2 см. Сверх этого объема представляется список использованной литературы и приложения. Титульный лист оформляется в соответствии с Приложением 1 Программы.

В реферате выделяются: введение, три раздела: 1 - общетеоретический, 2 - анализ имеющегося опыта в области, связанной с темой реферата, 3 - выводы и предложения, заключение. В конце реферата указывается список использованной литературы, а при необходимости включается и приложение.

Во введении отражается актуальность темы исследования, цели и задачи работы, основные вопросы рассматриваемой проблемы.

В первом разделе дается краткая характеристика теоретических и методологических аспектов темы реферата, указываются объекты исследования, источники информации, дается критический разбор трактовок, имеющих в научной литературе, определяется позиция автора реферата.

Во втором разделе освещаются практические аспекты проблемы управления, связанной с темой реферата, выделяются позитивные и негативные аспекты отечественной и зарубежной практики. Второй раздел должен выявить способности и навыки автора в части самостоятельной научной деятельности. Он должен по объему составлять до 2/3 всего реферата.

В третьем разделе (объемом до 5 стр.) формулируются предложения вытекающие из второго раздела. Анализируются сложившиеся тенденции, разрабатываются прогнозы.

В заключении обобщаются и излагаются в краткой форме выводы, следующие из анализа исследуемых в работе проблем. В заключении не должно содержаться новых моментов, не рассмотренных в основной части работы. Объем заключения – 2-3 стр.

Список литературы, используемый при подготовке реферата, должен включать не менее 10-15 источников и располагаться в следующем порядке:

1) Законы Российской Федерации (в очередности от последнего года к предыдущему). 2). Указы Президента Российской Федерации (в той же последовательности). 3). Постановления Правительства Российской Федерации (в той же очередности). 4). Нормативные акты, инструкции, методические рекомендации. 5). Научные монографии, статьи и учебная литература. 6) Ресурсы Интернета.

Предполагаемый научный руководитель представляет в отдел аспирантуры письменное заключение по реферату (в 2-х экземплярах с оценкой реферата по четырех балльной системе) и делает выводы о возможности допуска автора к поступлению в аспирантуру. Объем заключения 1-2 страницы машинописного текста. Рецензент отмечает: уровень общетеоретических и специальных знаний автора по проблемам специальности; элементы новизны в тексте реферата (особенно в 3-ем разделе); степень самостоятельности автора в обобщении, анализе, в выработке рекомендаций; полноту использования информации; обоснованность выводов и предложений; уровень оформления реферата, стиль изложения. Отрицательные заключения должны иметь детальную обоснованную мотивировку с указанием конкретных недостатков.

Реферат, оцененный положительно, защищается автором перед комиссией, назначаемой ректоратом. Публикации рецензируются и защищаются также как и вступительный реферат. При защите устанавливается степень самостоятельности написания реферата статьи или статей автором, уровень владения изложенным материалом; могут задаваться вопросы по использованной автором литературе.

По результатам защиты реферата (статьи/ей) выставляется комплексная оценка, которая сообщается автору реферата.

Реферат (статья/и) оценивается как «зачет», «не зачет». Критерием оценки являются: степень глубины разработки проблемы, степень самостоятельности сделанных выводов и предложений, уровень научно-исследовательского подхода к решению проблемы, широта использования литературных и практических материалов, редакционное оформление.

Небрежно оформленный реферат, содержащий неисправленные опечатки и ошибки, плохо отредактированный, оценивается как неудовлетворительный, независимо от содержания и уровня раскрытия темы.

## ВВЕДЕНИЕ

Цель вступительных экзаменов – оценка базовых знаний аспирантов с точки зрения их достаточности для научной работы по направлению «Финансы, денежное обращение и кредит» и выявление наличия у него способностей к аналитической, научной работе.

Билет вступительного экзамена состоит из трех вопросов, первые два из них берутся из разных разделов настоящей Программы, третий вопрос – по содержанию реферата.

По итогам экзамена выставляется дифференцированная оценка, в ней отражается:

- качество ответов на экзаменационные вопросы, содержащиеся в билете, и на дополнительные вопросы к ним
- оценка по реферату, выставленная рецензентом, а также качество освоения материалом реферата, выявленное в ходе беседы по теме реферата

## Раздел 1. Финансы, ценные бумаги, оценочное дело, налоги и налоговая политика, страхование.

Финансы как сфера рыночных отношений. Генезис финансовых ресурсов. Субъекты финансовых отношений.

Современные теории и концепции финансов и их использование в деятельности финансовых институтов.

Функции финансов, их виды, толкование, фактическое использование в условиях рыночного хозяйства.

Финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства.

Особенности и экономические последствия финансовой глобализации. Глобальный финансовый кризис: причины, формы проявления, методы регулирования и последствия для глобальной экономики.

Институциональные аспекты финансовой системы. Звенья финансовой системы. Финансовая политика государства и ее особенности в современной России.

Методология финансового регулирования воспроизводственных процессов. Финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства. Финансовое стимулирование эффективного использования всех видов экономических ресурсов.

Концептуальные основы межбюджетных отношений и бюджетного регулирования. Бюджетное прогнозирование в рыночной экономике.

Государственная политика регулирования финансовых взаимосвязей в системе федеративных бюджетных потоков.

Институциональные основы развития государственного финансового мониторинга и контроля.

Бюджет государства, его сущность и экономическая роль. Бюджетная система как объект управления и организации. Бюджетная политика.

Система доходных поступлений в бюджеты всех уровней. Неналоговые доходы федерального бюджета, региональных и местных бюджетов.

Система государственных расходов. Состав и структура расходов бюджетов. Капитальные и текущие расходы бюджетов. Распределение расходов по уровням бюджетной системы России. Нормирование бюджетных расходов: значение, современное состояние и тенденции развития.

Планирование и прогнозирование расходов бюджетов всех уровней. Порядок планирования расходов бюджетов на стадии их формирования. Система сводного планирования расходов бюджетов.

Финансирование государственных закупок: понятие, механизм, современные российские особенности и проблемы. Анализ зарубежного опыта финансирования государственных закупок.

Управление доходами и расходами регионального и местного бюджетов. Особенности организации расходов местных бюджетов, их состав, структура, целевое назначение и эффективность.

Бюджетный процесс: участники, составление проекта бюджета, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджета.

Бюджетный дефицит, механизм и последствия его влияния на национальную экономику. Механизм и источники финансирования бюджетного дефицита. Особенности бюджетного профицита.

Государственный кредит и его роль в условиях рыночной экономики. Государственный долг: внутренний и внешний. Инструменты управления внутренним и внешним государственным долгом, эффективность их использования. Финансовая стратегия и финансовая тактика государства в условиях роста государственного долга.

Внешняя задолженность государства. Структура, особенности формирования, методы оптимизации и погашения. Секьюритизация и капитализация внешнего долга.

Пенсионные фонды: порядок формирования и основные направления инвестирования.

Финансовая политика государства в условиях текущего глобального финансового кризиса.

Суверенные фонды благосостояния: источники и цели формирования, функции и роль. Направления инвестирования средств. Российский опыт создания и использования средств национальных фондов благосостояния.

Сущность налогов, их функции и роль в регулировании экономики и в формировании доходов бюджетов. Влияние налогов на личное потребление, сбережения, инвестиции. Основные принципы налогообложения и их реализация при построении налоговой системы.

Налоговая система: понятие, состав, структура и принципы организации. Распределение налогов между звеньями бюджетной системы РФ. Налоговая политика государства, факторы, инструменты, определяющие направления налоговой политики.

Налоговое планирование и прогнозирование. Налоговый контроль, его формы и методы. Налоговое администрирование.

Основные налоги в Российской Федерации. Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности. Антикризисные меры Правительства Российской Федерации в налоговой сфере.

Организационно-экономические аспекты финансов предприятий и организаций. Закономерности функционирования финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов.

Структура и взаимосвязь механизма финансового взаимодействия государства и хозяйствующих субъектов в рыночных условиях.

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

Взаимоотношения предприятий, организаций с бюджетом и банками, внебюджетными фондами.

Критерии и методы оценки финансовой устойчивости предприятия, организации.

Финансовая стратегия предприятия, организации. Финансовый менеджмент, его состав, структура и механизм функционирования. Базовые концепции финансового менеджмента. Проблемы управления финансовыми рисками. Стоимость капитала и проблемы оптимизации его структуры. Финансовые инструменты.

Основные фонды предприятий, организаций, их виды, оценка, воспроизводство.

Оборотные средства предприятий, их состав, структура, источники формирования и прироста.

Прибыль предприятия: сущность и методы ее определения. Рентабельность предприятия, продукции и производственных фондов. Пути повышения рентабельности. Распределение и использование прибыли предприятий.

Финансовое планирование и прогнозирование на предприятии.

Анализ финансового состояния и ликвидности баланса предприятия.

Основные принципы и методы управления денежными потоками на предприятии, в организации. Управление денежными активами предприятия (организации).

Проблемы оптимизации структуры финансовых ресурсов домашних хозяйств.

Теоретическое и методологическое обоснование подходов к оценке имущества, капитала и привлеченных источников.

Развитие методов оценки финансовых рисков и их влияния на рыночную стоимость.

Оценка финансовых активов предприятия: проблемы и методологические подходы.

Теории дивидендной политики и методы управления дивидендной политикой.

Формы бюджетной поддержки предприятий реального сектора экономики. Антикризисные меры Правительства Российской Федерации по поддержке реального сектора экономики.

Международный финансовый менеджмент. Особенности и специфические формы управления денежными потоками ТНК. Неттинг, лидинг, лаггинг.

Теоретические основы организации и функционирования рынка ценных бумаг и его сегментов.

Антикризисные меры Правительства Российской Федерации по стабилизации фондового сектора национального финансового рынка.

Методологические основы и принципы управления эмиссией ценных бумаг в масштабах страны и регионов. Стандарт эмиссии ценных бумаг. Основные этапы эмиссии ценных бумаг при публичном и частном размещении. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг.

Участники рынка ценных бумаг: эмитенты, инвесторы, инвестиционные институты.

Рыночные стратегии. Типы фондовых портфелей. Проблемы портфельной политики в области ценных бумаг.

Долевые и долговые ценные бумаги. Виды ценных бумаг: акции, облигации, сберегательные и депозитные сертификаты.

Государственный внутренний долг России. Виды государственных бумаг. Государственное регулирование ценных бумаг.

Роль и назначение вторичного рынка ценных бумаг. Формы организации вторичного рынка (биржевой и внебиржевой рынки), необходимые условия их функционирования.

Фондовая биржа. Организация, функционирование, виды биржевых операций с ценными бумагами.

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

Влияние мирового финансового кризиса на финансы домашних хозяйств. Антикризисные меры Правительства Российской Федерации по поддержке населения.

Концептуальное обоснование формирования рыночной стоимости различных объектов собственности.

Методы оценки рисков и их влияние на рыночную стоимость. Определение стоимости различных объектов собственности в условиях неопределенности. Регламентация, стандартизация и контроль оценочной деятельности в Российской Федерации.

Социально-экономическая сущность страхования, функции страхования и его роль в экономике.

Государственное регулирование страховой деятельности. Порядок лицензирования страховой деятельности. Контроль за деятельностью страховых организаций.

Раздел 2. Деньги, денежное обращение

Деньги в системе экономических отношений, их сущностные свойства. Теоретические концепции сущности денег.

Содержание и значение функции денег, их реализация в рыночной экономике. Анализ роли денег в современных условиях в аспекте их прямой и обратной связи с процессом производства.

Денежный оборот, его объективная основа. Взаимосвязь и взаимодействие составных частей денежного оборота, анализ структуры и характерных для рыночной экономики тенденций.

Банк России как организатор и регулятор денежного обращения. Анализ состояния денежного обращения и прогнозирование денежного оборота, проводимые Банком России.

Показатели объема и структуры денежной массы исходя из классификации денег в соответствии с банковской статистикой. Денежные агрегаты и их применение. Показатели скорости оборота денежной массы и ее основных компонентов.

Эмиссия денег, ее формы. Эмиссионная политика Банка России. Сущность и механизм банковского мультипликатора.

Денежная система и ее элементы. Принципы формирования и функционирования национальных денежных систем, тенденции их развития в современных условиях.

Закон денежного обращения, определяющий пропорции обмена товаров и денег, зависящих от их стоимости. Закон денежного обращения. Формулы К.Маркса и И.Фишера.

Сущность инфляции. Факторы (денежные и неденежные), определяющие инфляционный процесс в современных условиях. Методы антиинфляционной политики государства, их особенности, достоинства и недостатки. Таргетирование инфляции.

Межбанковские расчеты. Современные системы международных банковских расчетов  
*Коммерческий банк как организатор безналичного денежного обращения. Формы безналичных расчетов для юридических и физических лиц*

*Формы безналичных расчетов во внешнеэкономической деятельности*

*Расчетная сеть Банка России: современное состояние и перспективы развития. Частные платежные системы в России*

Проблемы, связанные с обращением наличных денег. Режим кассовой дисциплины в России, его элементы и значение для организации наличного денежного обращения

Организация кассовой работы в коммерческих банках. Источники поступления и направления выдач наличных денег из касс коммерческих банков

*Виды пластиковых карт. Порядок организации эмиссии и обращения пластиковых карт в России. Международные карточные платежные системы*

*Информационные технологии в денежном обращении. Электронная валюта. Платежные системы на базе Интернет.*

Валютная система и ее элементы. Современное состояние валютной системы России и перспективы внешней конвертируемости российской валюты.

Валютный режим России. Деятельность коммерческих банков как агентов валютного контроля

Валютный рынок, его участники и основные виды сделок с валютой. Деятельность ММВБ.

Классификация видов валют: резервные, коллективные, региональные валюты. Конвертируемые и замкнутые валюты.

Платежный баланс страны: сущность, строение и проблемы регулирования. Проблемы экспорта и импорта капитала в России

Тенденции развития мировой валютной системы. Механизм и принципы ее регулирования на основе Ямайского соглашения стран-членов Международного валютного фонда (МВФ).

Мировая валютная система в условиях финансового кризиса. Обзор основных направлений эволюции в посткризисный период.

Валютный курс, его основные формы и виды. Платежный баланс и валютный курс.

Фиксированные и плавающие валютные курсы в международных валютных системах.

Процесс интеграции денежно-кредитной и валютной системы России в мировую экономику. Влияние мирового финансового кризиса на денежно-кредитную сферу России

Валютно-финансовые взаимоотношения России с МВФ и группой Всемирного банка.

Становление и развитие зоны ЕВРО. Деятельность Европейского Центрального банка и его денежно-кредитная политика. Антикризисные меры ЕЦБ

### **Раздел 3. Кредит и кредитный рынок**

Сущность кредита и его роль в организации кругооборота капитала и воспроизводственного процесса. Современные тенденции их развития и усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта. Взаимодействие кредита с финансами.

Зарождение и этапы эволюции кредита. Теории кредита (натуралистическая и капитало-творческая)

Законы кредита и необходимые условия кредитной сделки. Активные и пассивные кредитные операции. Формы кредита и классификации его видов. Кредитный механизм, его содержание и направления совершенствования.

Кредитная система, ее элементы. Модели ее построения и тенденции развития в отдельных странах. Проблемы формирования и развития кредитной системы России.

Кредитный рынок: институциональная структура, сегментация, инструменты. Назначение ссудного процента и факторы (общие и частные), определяющие его уровень в рыночной экономике.

Кредитный рынок как часть рынка ссудного капитала (финансового рынка) и его границы. Спрос на деньги и факторы, его определяющие. Предложение денег и источники его формирования.

Современная информационная инфраструктура кредитного рынка. Индикаторы состояния кредитного рынка (российские и зарубежные)

Денежно-кредитная политика центральных банков, ее цели, задачи и типы. Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования экономики.

Приоритеты современной денежно-кредитной политики и ее воздействие на развитие реального сектора экономики в России. Методы и инструменты денежно-кредитной политики: общие и селективные.

Правовые основы кредитных отношений в России. Сравнительная характеристика договора займа и кредитного договора

Формы обеспечения возвратности кредита. Роль страхования в кредитных сделках

Хозяйственный кредит и его виды. Коммерческий кредит, его формы и механизмы. Товарный кредит.

Кредитная кооперация в России и проблемы ее развития

Нормативно-правовая база и механизмы банковского кредитования, применяемые в практике российских и зарубежных банков

Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС). Влияние РВПС на формирование финансового результата банка

Рейтинговые системы оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков, применяемые в российской и зарубежной практике, их достоинства и недостатки.

Роль кредита в обеспечении непрерывности воспроизводственного процесса в реальном секторе экономики. Виды кредитных продуктов для корпоративных клиентов

Краткосрочное и долгосрочное кредитование коммерческих организаций: различие в объектах кредитования, сроках, технико-экономическом обосновании

Кредитные операции банков на основе ценных бумаг. Вексельные кредиты. Учетно-вексельный кредит. Сделки РЕПО.

Банковское кредитование малого и среднего бизнеса и проблемы его развития в России

Потребительский кредит: сущность, формы, проблемы развития в России.

Ипотечное жилищное кредитование: сущность, формы, проблемы развития в России

Антикризисные меры Правительства Российской Федерации в области потребительского кредитования

Кредитоспособность физических лиц и способы ее оценки. Кредитный скоринг и закономерности его построения

Государство как кредитор и заемщик. Россия как кредитор и заемщик на международном кредитном рынке.

Развитие форм бюджетного кредитования предприятий реального сектора экономики в России. Субсидирование процентных ставок по банковским кредитам как основная форма поддержки предприятий.

Антикризисные меры Правительства Российской Федерации в области стабилизации кредитного рынка и поддержки банковского кредитования реального сектора экономики

#### **Раздел 4. Организация деятельности банков**

Экономические основы построения и функционирования банковской системы, ее типы. Виды коммерческих банков и проблема качественного и количественного соответствия банковской системы динамичному развитию национальной экономики.

Банковская система Российской Федерации, перспективы и направления ее развития.

Антимонопольное регулирование в банковской системе России. Российские банки в процессе международной конкуренции

Функции Центрального банка и их содержание.

Собственный капитал Банка России. Пассивные и активные операции Банка России и их отражение в балансе. Прибыль Банка России и ее налогообложение

Политика рефинансирования Банка России, ее основные принципы и инструменты, влияние на деловую активность, рыночную конъюнктуру



Операции Банка России по регулированию банковской ликвидности. Облигации Банка России. Повышение эффективности действующего управления ликвидностью банковской системы.

Депозиты коммерческих банков в Банке России: условия и порядок размещения  
Фонд обязательных резервов: назначение, порядок образования и регулирования в России

Деятельность Банка России на открытом рынке. Операции прямого и обратного модифицированного РЕПО

Система мониторинга предприятий Банком России и сфера применения ее результатов

Базельский комитет по банковскому надзору и его роль в формировании нормативной базы деятельности банков в России. Базельские принципы эффективного банковского надзора.

Организация системы банковского надзора в российской и мировой практике. Мегарегулятор и возможности его создания в России

Порядок регистрации коммерческих банков и лицензирования банковской деятельности в России

Обязательные экономические нормативы как часть пруденциальных норм деятельности коммерческого банка и ответственность за их соблюдение

Коммерческий банк как финансовый посредник. Экономический механизм деятельности коммерческого банка. Доходы, расходы и прибыль банка

Небанковские кредитные организации, их виды, операции, регулирование деятельности

Банковские ассоциации, группы и холдинги в России и их деятельность

Собственный капитал коммерческого банка и его элементы. Роль собственного капитала в деятельности банков

Источники формирования ресурсов коммерческих банков. Виды пассивных операций. Стоимость фондирования. Оценка элементов пассивов банка с точки зрения надежности и стоимости

Активы коммерческого банка, их виды. Оценка элементов активов банка с точки зрения ликвидности, риска и доходности

Ликвидность коммерческого банка. Методы управления активами и пассивами в целях обеспечения доходности и ликвидности банка.

Система рисков коммерческих банков в свете рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Организация внутреннего контроля в банках и ее значение для снижения рисков

Система страхования вкладов в России. Критерии оценки коммерческих банков-членов Агентства по страхованию вкладов (АСВ)

Банковский менеджмент, его направления, функции и принципы. Методики и критерии оценки качества банковского менеджмента

Риск-менеджмент в коммерческом банке. Система банковских рисков. Проблемы управления рисками и шансами (риски ликвидности, процентный риск, валютный риск)

Секьюритизация активов как инструмент банковского финансового менеджмента

Система самострахования рисков посредством создания внутренних резервов коммерческих банков. Виды внутренних страховых резервов, создаваемых коммерческими банками, источник их формирования и порядок использования

Банковский маркетинг, его типы и приемы. Этапы создания и внедрения новых банковских продуктов

Направления развития банковских операций и услуг на основе информационных технологий. Новые банковские продукты: виды, технология создания и способы внедрения.

Процесс формирования процентных ставок и тарифов в банковской деятельности и факторы, его определяющие. Способы начисления и учета процентов.

Офшоры и их роль в банковском бизнесе. Порядок создания и использования резерва под операции с резидентами офшорных зон

Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Порядок создания и использования резерва по сомнительным долгам

Факторинговые операции коммерческих банков, их содержание и роль в управлении дебиторской задолженностью предприятий реального сектора экономики

Лизинговые операции коммерческих банков: организационно-правовые основы и содержание

Форфейтинг и его экономическое содержание.

Функции банков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

Финансовая отчетность банков в России: нормативная база, назначение, содержание и основные формы

Налоговая отчетность банков, ее законодательная и нормативная база, назначение, содержание и формы

Банковский аудит в России: правовые основы, сущность, процедуры

Финансовое планирование в коммерческом банке, его направления и методы

Система показателей оценки банковской деятельности и рейтинговая оценка коммерческого банка. Типы банковских рейтингов

Прозрачность банковской деятельности и ее роль в деятельности банков. Порядок раскрытия информации коммерческими банками в России

Влияние глобального финансового кризиса на банковскую систему России. Антикризисные меры Правительства Российской Федерации в банковской сфере

**Вопросы для сдачи вступительного экзамена по профилю Финансы, денежное обращение и кредит**

#### Часть I. ФИНАНСЫ

#### Теория и методология финансов

1. Теоретико-методологические основы финансовых концепций регулирования воспроизводственных процессов.
2. Финансы инвестиционного процесса, финансовый инструментарий инвестирования.
3. Институциональные аспекты финансовой системы
4. Развитие региональной финансовой системы, ее отличительные особенности, проблемы интеграции в национальную и международную финансовые системы.
5. Теоретические основы исследования влияния финансовой политики на результаты социально-экономического развития
6. Особенности и экономические последствия финансовой глобализации.
7. Развитие финансового права как важнейший путь усиления воздействия финансов на экономический рост.

#### Государственные финансы

1. Система государственных финансов, ее структура и роль в регулировании финансовых отношений и социально-экономического развития страны.
2. Бюджетно-налоговая система и бюджетная политика государства в рыночной экономике.
3. Оптимизация бюджетного процесса: совершенствование системы управления доходами и расходами бюджетов и внебюджетных фондов, бюджетного планирования и долгосрочного прогнозирования
4. Казначейство и казначейская система исполнения бюджетов.
5. Концептуальные основы, приоритеты налоговой политики и основные направления реформиро-

вания современной российской налоговой системы

### **Финансы предприятий и организаций**

1. Организационно-правовые и социальные аспекты финансов предприятий и организаций.
2. Основные направления регулирования корпоративных финансов, оптимизация структуры финансовых ресурсов предприятий реального сектора.
3. Критерии и методы оценки финансовой устойчивости предприятий и корпораций, исследование внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость.
4. Структура и взаимосвязь механизма финансового взаимодействия государства и корпоративных финансов в рыночных условиях.
5. Управление финансами корпораций: методология, теория; трансформация корпоративного контроля
6. Проблемы управления финансовыми рисками
7. Источники финансирования компаний и проблемы оптимизации структуры капитала.
8. Финансовая стратегия корпораций.

### **Формирование и развитие рынка ценных бумаг**

1. Теоретические основы организации и функционирования рынка ценных бумаг и его сегментов.
2. Модели функционирования рынка ценных бумаг.
3. Государственное регулирование фондового рынка

### **Страхование**

1. Современные тенденции организации и функционирования системы социального страхования и рынка страховых услуг.
2. Теоретические и методологические основы прогнозирования и мониторинга развития социального страхования и рынка страховых услуг.
3. Резервы и механизмы повышения эффективности функционирования обязательного и добровольного страхования.
4. Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны.

## **Часть 2. ДЕНЬГИ, КРЕДИТ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

### **Денежное обращение**

1. 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.
2. Методологические подходы к оценке функций, форм обращения денег и их влияния на воспроизводственный процесс развитых и развивающихся стран.
3. Денежно-кредитная и валютная политика. Особенности формирования денежно-кредитной политики РФ и механизмов ее реализации в современных условиях.
4. Критерии и методы повышения эффективности денежно-кредитной политики
5. Выработка методов и механизмов обеспечения устойчивости национальной валюты (российской денежной системы) и активизации ее воспроизводительного потенциала.
6. Проблемы инфляции (дефляции), обесценения национальной валюты во взаимосвязи с политической денежно-кредитной эмиссии и механизмами ее реализации в российской экономике.
7. Приоритеты современной денежно-кредитной политики и реакция реального сектора на ее осуществление.
8. 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.

#### Кредит и банковская деятельность

1. Законы и закономерности кредитной сферы банковской деятельности
2. Проблемы и инструменты денежно-кредитной политики. Эмиссия и антиинфляционная политика в рыночной экономике
3. 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
4. Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования
5. 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.
6. Проблемы обеспечения сбалансированной банковской политики в области инвестиций, кредитования и формирования банковских пассивов по всему вектору источников и резервов.
7. Совершенствование системы управления рисками российских банков
8. Проблемы оценки и обеспечения надежности банка

### УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

#### Рекомендуемая литература

4. (ЭК, БФ) Кондратьева К. В. Особенности организационно-экономического механизма антикризисного управления на предприятиях промышленности / отв. ред. д-р экон. наук В. Г. Прудский. – Екатеринбург: ИЭ УрО РАН, 2014. – 32 с. – 2,0 п. л. – 100 экз.;
5. (ЭК) Зике Р. В. Основные факторы развития российской банковской системы / Р. В. Зике, В. Б. Главацкий // Российское предпринимательство. – 2014. – № 1. – С. 64-69. – 0,4 п. л.;
6. (ЭК, БФ) Куклин А. А. Взгляд зарубежных исследователей на социально-экономические кризисы: причины, последствия и предупреждение / А. А. Куклин, Н. Л. Никулина, М. С. Печеркина // Журнал экономической теории. – 2014. – № 3. – С. 46-57. – 7 п. л.;
7. (БФ) Оптимизация методологического сопровождения применения налоговых льгот в регионах: практика Пермского края / А.И. Татаркин, А.Д. Максимов, Т.А. Максимов // Экономика региона. – 2015. – № 1. – С. 197-213. – 1,4 п. л.;
8. (БФ) Информационные системы эффективного управления предприятиями аграрного сектора региона в условиях неопределенности / П.И. Огородников [и др.]; отв. ред. акад. РАН А.И. Татаркин. – Екатеринбург: ИЭ УрО РАН, 2015. – 202 с. – 12,63 п. л. – 600 экз. – Формат 60×84/16. – ISBN 978-5-94646-511-3. Огородников П.И., Дрошнев В.В., Коловертнова М.И., Ключин Д.И., Матвеева О.Б., Гусева Е.П., Спешилова И.В.;
9. (ЭК, БФ) Татаркин Д.А., Сидорова Е.Н., Трынов А.В. Управление финансовыми потоками на основе оценки региональных мультипликативных эффектов. Ответственный редактор: М.А. Котляров. Екатеринбург, 2015. – 156 с.;
10. (ЭК) Сидорова Е.Н., Татаркин Д.А. Институты развития как инструмент реализации государственной инвестиционной политики: анализ современного состояния, оценка результативности // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. – 2016. – Т. 15. – №4. – С. 506-528;
11. (ЭК, БФ) Татаркин Д. А., Сидорова Е. Н., Трынов А. В. Моделирование структурных изменений экономики региона на основе матрицы финансовых потоков // экономические и социальные перемены: ФАКТЫ, ТЕНДЕНЦИИ, ПРОГНОЗ. – Т. 10. – 2017. – № 1 (49). – С. 218-234;
12. (ЭК, БФ) Захарчук Е.А., Пасынков А.Ф. Региональная балансовая модель финансовых потоков на основе секторального подхода системы национальных счетов // Экономика региона. – 2017. – Т. 13. – № 1. – С. 318-330;
13. (ЭК) Наумов И.В. Теоретико-методологические основы сценарного подхода к моделированию матрицы финансовых потоков в региональной системе. Управленец. – 2017. – №3 (67). – С. 8-17;
14. (ЭК) Наумов И.В. методический инструментарий оценки реализации финансовой стратегии территориальной системы. Известия Уральского государственного горного университета. – 2017. – № 3(47). – С. 80-84.

15. (ЭК, БФ) Совершенствование теоретико-методологических основ формирования инновационной и финансовой стратегий развития территориальных систем разного уровня/под общ. ред. В.С. Бочко. – Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2017.- 203 с.
16. Акбердина В. В. Применение метода комитетов к прогнозированию реакции цен на нефть на изменение в запасах нефти / В. В. Акбердина, Н. П. Чернавин, Ф. П. Чернавин // Финансы и кредит. – 2018. – № 5. – С. 1079-1097. – 1,5 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=34998668> DOI: [10.24891/fe.24.5.1079](https://doi.org/10.24891/fe.24.5.1079)
17. Захарчук Е. А. Дифференциация арктических территорий по уровню финансовой обеспеченности / Е. А. Захарчук, П. С. Трифонова // Известия УГГУ. – 2018. – № 4 (52). – С. 143-151. – 0,7 п. л. <https://doi.org/10.21440/2307-2091-2018-4-143-151> <http://iuggu.ru/download/2018-4-52-Zakharchuk.pdf>
18. Захарчук Е. А. Домашние хозяйства Арктических территорий: баланс денежных доходов и расходов населения / Е. А. Захарчук, А. Ф. Пасынков, А. А. Некрасов // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2018. – № 2. – 0,3 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=32718821>
19. Захарчук Е. А. Оценка финансовой устойчивости территорий на основе показателей системы территориальных счетов / Е. А. Захарчук, А. Ф. Пасынков // Журнал экономической теории. – 2018. – № 1. – С. 57-65. – 0,7 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=32673386>
20. Захарчук Е. А. Теоретико-методологические основы формирования регионального счета «Государственное управление» на основе Системы национальных счетов / Е. А. Захарчук, А. Ф. Пасынков, А. А. Некрасов // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. – 2018. – № 4 (56). – 0,6 п. л. <https://eee-region.ru/article/5623/>
21. Красных С. С. Отражение идей австрийской экономической школы в развитии современных финансовых инноваций / С. С. Красных, П. Л. Глухих // Журнал экономической теории. – 2018. – № 2. – С. 350-353. – 0,3 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=35161440> DOI 10.31063/2073-6517/2018.15-2.20
22. Кривенко Н. В. Эффективность финансирования здравоохранения для обеспечения экономической безопасности региона / Н. В. Кривенко, А. И. Цветков // Экономика региона. – 2018. – № 3. – С. 970-986. – 1,4 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=35582790> DOI: 10.17059/2018-3-20
23. Масленников М. И. Адаптация компаний крупного бизнеса в условиях роста волатильности мировых финансовых рынков // Журнал экономической теории. – 2018. – № 2. – С. 189-203. – 1,2 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=35161424> DOI 10.31063/2073-6517/2018.15-2.4
24. Наумов И. В. Динамическая балансовая модель движения финансовых потоков между институциональными секторами в региональной системе // Известия УГГУ. – 2018. – № 3 (51). – С. 155-164. – 0,8 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=36013152> DOI: [10.21440/2307-2091-2018-3-155-164](https://doi.org/10.21440/2307-2091-2018-3-155-164)
25. Наумов И. В. Сценарное проектирование процессов движения финансовых потоков между банковским и институциональными секторами в региональной системе // Журнал экономической теории. – 2018. – № 4. – С. 621-632. – 0,9 п. л. (в печати)
26. Огородников П. И. Финансово-экономический анализ производства основных видов сельскохозяйственной продукции индексным методом в период становления инновационной экономики / П. И. Огородников, Г. М. Залозная, Д. И. Ключин // Научное обозрение: теория и практика – 2018. – № 7. – С. 20-32. – 1,05 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=36531493>
27. Орлов С. Н. Финансовый механизм развития малого и среднего предпринимательства в Курганской области / С. Н. Орлов, С. В. Марфицын // Российское предпринимательство. – 2018. – № 9. – С. 2605-2624. – 1,6 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=36320069> DOI: [10.18334/rp.19.9.39362](https://doi.org/10.18334/rp.19.9.39362)

28. Орлов С. Н. Финансовый механизм развития малого предприятия в регионе / С. Н. Орлов, С. В. Марфицын // Финансовая экономика. – 2018. – № 6. – С. 615-624. – 0,8 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=36580292>
29. Пасынков А. Ф. Финансовое обеспечение пенсионной системы России в категориях системы национальных счетов // Экономика региона. – 2018. – № 4. – С. 1356-1369. – 1,1 п. л. DOI 10.17059/2018-4-23
30. Попов Е. В. Цифровая экономика: «иррациональный оптимизм» управления и финансирования / Е. В. Попов, О. С. Сухарев // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – Т. 11. – № 2. – С. 6-17. – 0,9 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=32871944> DOI: [10.26794/1999-849X-2018-11-2-6-17](https://doi.org/10.26794/1999-849X-2018-11-2-6-17)
31. Пыткин А. Н. Совершенствование финансового механизма коммерческой организации / А. Н. Пыткин, Л. В. Глезман // Финансовые исследования. – 2018. – № 2. – С. 66-71. – 0,5 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=35540341>
32. Сятчихин С. В. Многообразие и эволюция форм самоорганизации местных сообществ в сфере финансов / С. В. Сятчихин, А. Г. Шеломенцев // Экономика устойчивого развития. – 2018. – № 4 (в печати)
33. Сятчихин С. В. Социокультурный подход к определению понятия «инициативное бюджетирование» // Финансовая жизнь. – 2018. – № 3. – С. 28-31. – 0,3 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=35648240>
34. Трынов А. В. Роль государственно-частного партнерства в развитии финансовой системы России // Журнал экономической теории. – 2018. – № 4. – С. 663-667. – 0,4 п. л. (в печати)
35. Турыгин О. М. Внутренние источники увеличения финансирования инвестиций в основной капитал компании // Экономика региона. – 2018. – № 4. – С. 1498-1511. – 1,1 п. л. DOI 10.17059/2018-4-34
36. Чичканов В. П. Общая оценка эффективности финансирования социальной сферы в регионах России / В. П. Чичканов, Е. В. Чистова, А. Н. Тырсин // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2018. – № 5. – С. 87-102. – 1,3 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=36424556> DOI: [10.15838/esc.2018.5.59.6](https://doi.org/10.15838/esc.2018.5.59.6)
37. Чичканов В. П. Финансовая безопасность региона: понятие и декомпозиция / В. П. Чичканов, А. А. Чувашова, Е. В. Чистова // Финансы и кредит. – 2018. – № 9. – С. 2105-2119. – 1,2 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=35648262> DOI: [10.24891/fe.24.9.2105](https://doi.org/10.24891/fe.24.9.2105)
38. Школик О. А. Проблемы определения справедливой стоимости интеллектуальной собственности как источник дополнительных рисков для национального финансового рынка / О. А. Школик, П. Ю. Чиркова // Российский экономический интернет-журнал. – 2018. – № 3. – 1 п. л. <https://elibrary.ru/item.asp?id=36290456>

#### Интернет-ресурсы

1. [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru) – официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации.
2. [www.budgetrf.ru](http://www.budgetrf.ru) – информационно-аналитический комплекс «Бюджетная система Российской Федерации» в рамках проекта «Университетская информационная система России».
3. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.
4. [www.eeg.ru](http://www.eeg.ru) – сайт Экономической экспертной группы – независимого аналитического центра по проблемам макроэкономики и государственных финансов.
5. [www.government.ru](http://www.government.ru) – официальный сайт Правительства Российской Федерации.
6. [www1.minfin.ru](http://www1.minfin.ru) – официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.
7. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – официальный сайт Федеральной налоговой службы.
8. [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) – официальный сайт Федерального казначейства.

9. [www.rosfinnadzor.ru](http://www.rosfinnadzor.ru) – официальный сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.
10. [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru) – официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу.
11. [www.ffms.ru](http://www.ffms.ru) – официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам.
12. [www.fpccenter.ru](http://www.fpccenter.ru) – Центр фискальной политики.
13. [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org) – официальный сайт Всемирного банка.
14. Банк России - <http://www.cbr.ru/>
15. Ассоциация российских банков (АРБ) <http://www.arb.ru/site/>
16. Ассоциация региональных банков России - <http://www.asros.ru/>
17. Документы Базельского комитета по банковскому надзору
18. [www.bis.org/bcbs/publ.htm](http://www.bis.org/bcbs/publ.htm)
19. ММВБ - [www.micex.ru](http://www.micex.ru)
20. МВФ <http://www.imf.org/external/index.htm>
21. Всемирный банк <http://www.worldbank.ru/>
22. Национальный банковский журнал - <http://www.nbj.ru/>
23. Национальная валютная ассоциация - <http://www.nva.ru/>
24. Электронная библиотека РГБ (полные тексты) на сегодня в ней 8150 книги, 1692 диссертации - <http://orel.rsl.ru/>
25. Библиотека экономической и деловой литературы – полные тексты книг – экономическая классика - [-http://ek-lit.agava.ru/books.htm](http://ek-lit.agava.ru/books.htm)
26. Федеральный образовательный портал – экономика, социология, менеджмент - <http://ecsocman.edu.ru/>
27. Энциклопедия банковского дела - Чарльз Дж. Вулфел
28. <http://www.cofe.ru/finance/russian/9/15.htm>
29. МИРКИН. РУ - Раздел База финансовых знаний – полные тексты диссертаций и многое другое <http://mirkin.eufn.ru/>
30. МИР КАРТОЧЕК – журнал, архив - <http://www.cardworld.ru/>
31. САЙТ ФИРИСК. РУ <http://www.firisk.ru/article/>
32. Сайт Клуба банковских аналитиков - <http://www.bankclub.ru/>
33. Сайт Банкир. Ру - <http://bankir.ru/>
34. Сайт БАНКИ.Ру - <http://www.banki.ru/>
35. Сайт Кредиты. Ру - <http://www.credits.ru/>
36. Сайт RealtyInvestments.ru
37. Сайт Руипотека <http://www.rusipoteka.ru/>
38. Институт экономики города - <http://www.urbaneeconomics.ru>
39. ЖУРНАЛ «РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ» - <http://www.rcb.ru/>
40. АУВЕР – Ассоциация участников вексельного рынка - <http://www.lauver.ru/>
41. НАУФОР – Национальная ассоциация участников фондового рынка - <http://www.naufor.ru/>
42. ФСФР – Федеральная служба по финансовым рынкам - <http://www.fcsm.ru/>
43. <http://www.reglament.net>
44. <http://www.sredstva.ru>
45. <http://www.vklad-credit.ru>
46. <http://www.investorshow.ru>
47. <http://www.financcenter.ru>
48. <http://www.bankagent.net>
49. <http://www.kfim.ru>
50. <http://www.analizbank.narod.ru>
51. <http://www.aup.ru>
52. <http://www.bo.bdc.ru>
- Сайты издательств
53. "Экономика" <http://www.economizdat.ru>
54. "Дело" <http://www.delo.ane.ru/>
55. "Финансы и статистика" <http://www.finstat.ru/>
56. "ИНФРА-М" <http://www.infra-m.ru>
57. "БЕК" <http://www.beck-vostok.de>
58. «Экзамен» <http://www.examen.biz/>