

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по научной работе

 Е.А. Певцова

26 декабря 2013 г.

ПРОГРАММА

кандидатского экзамена по специальности: 08.00.10 – «Финансы, денежное  
обращение и кредит»

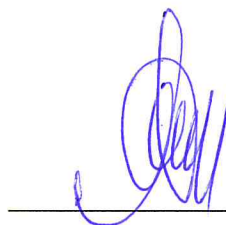
Москва – 2013

Программа предназначена для подготовки к сдаче экзамена кандидатского минимума по направлению 38.06.01 «Экономика», специальность «Финансы, денежное обращение и кредит». В программе приведена рекомендуемая литература для подготовки к экзамену, примерный перечень экзаменационных вопросов и варианты экзаменационных билетов. Программа охватывает основные вопросы теории финансов, денежного обращения, кредита, функционирования рынка ценных бумаг, оценочной деятельности, актуальные проблемы развития финансов на макро и микро уровнях в современных условиях.

Программа составлена на основании федеральных государственных требований к структуре основной профессиональной образовательной программы послевузовского профессионального образования (аспирантура), утвержденных приказом Минобрнауки РФ от 16.03.2011 г. № 1365 и учебных планов подготовки аспирантов в Российском университете кооперации по основной профессиональной образовательной программе послевузовского профессионального образования (аспирантуры) по очной и заочной формам обучения.

Составители программы:

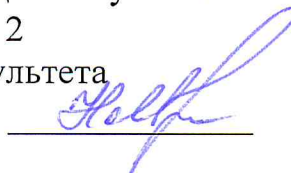
зав. кафедрой финансового  
менеджмента и налогового  
консалтинга  
д.э.н., профессор



Адамов Н.А.

Программа утверждена на заседании ученого совета экономического факультета от 14.11.13г., протокол № 2

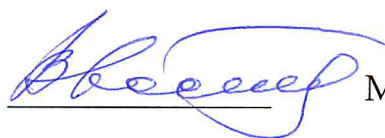
Председатель ученого совета факультета  
«14» ноября 2013 г.



Морозова Н.Б.

СОГЛАСОВАНО:

Начальник управления  
подготовки научно-  
педагогических кадров  
«14» ноября 2013 г.



Мостова В.Д.

# ПРОГРАММА ЭКЗАМЕНА

## Часть I. ФИНАНСЫ

### 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СПЕЦИАЛЬНОСТИ

Теория и методология финансов. Государственные финансы. Финансы как экономическая категория, практическая реализация результатов научных дискуссий. Функции финансов, их виды, толкование, фактическое использование в условиях рыночного хозяйства. Финансовая система государства, основные направления ее реформирования. Финансовая политика государства и ее особенности в пореформенной России. Механизм влияния государственной финансовой политики на поведение частных фирм, предприятий. Государственные и частные финансы, сходство и отличия, проблемы взаимодействия.

Бюджет государства, проблемы его исследования на уровне макроэкономики. Бюджетная система как объект управления и организации, проблемы и перспективы. Бюджетные инструменты управления экономикой.

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. Роль, права, обязанности и ответственность получателей бюджетных средств за целевое и экономное использование бюджетных средств. Порядок планирования и прогнозирования расходов бюджетных учреждений. Система сводного планирования расходов бюджетов на стадии их формирования.

Место и роль государственных и целевых программ в системе государственных расходов. Особенности прогнозирования, планирования и финансирования государственных (федеральных) целевых программ расходов.

Управление доходами и расходами федерального бюджета через систему Федерального казначейства. Проблема оценки эффективности управления бюджетом.

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

Бюджетный федерализм, основы и проблемы его реализации в России. Бюджетный дефицит, механизм и последствия его влияния на национальную экономику. Механизм и источники финансирования бюджетного дефицита. Особенности и результаты финансового управления бюджетным дефицитом в России.

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.

Местные финансы как звено финансовой системы государства. Проблемы и перспективы реформирования системы местных финансов в России.

Финансовая безопасность национального государства как элемент финансовой политики и финансового контроля, механизм и эффективность обеспечения.

Особенности взаимодействия финансовой и денежно-кредитной политики государства.

*Налоги и налогообложение.* Налог как экономическая и правовая категория. Сущность налогов, их функции и роль в регулировании экономики и в формировании доходов бюджетов. Влияние налогов на личное потребление, сбережения, инвестиции. Основные принципы налогообложения и их реализация при построении налоговой системы.

Виды налогов и сборов, классификация налогов. Теория и практика применения различных видов налогов в РФ.

Налоговая система: понятие, состав, структура и принципы организации. Организация управления налоговой системой. Распределение налогов между звеньями бюджетной системы РФ.

Налоговая политика государства, факторы, инструменты, определяющие направления налоговой политики. Теории о месте и роли налоговой политики в системе государственного регулирования.

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

Основные налоги в Российской Федерации и перспективы их развития: налоги с организаций (налог на прибыль, налог на имущество, НДС, акцизы и др.), налоги и сборы с физических лиц (налог на доходы физических лиц, налог на наследование и дарение), иные налоги (транспортный налог, земельный налог, таможенная пошлина, государственная пошлина и другие). Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности.

Финансы предприятий и организаций, финансовый менеджмент. Финансы предприятий и организаций, их сущность, функции и роль в экономике.

Основные принципы и особенности организации финансов предприятия 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. Система информационного обеспечения финансового менеджмента.

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.

Организация денежных расчетов и кредитования затрат 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.

Теории дивидендной политики и методы управления дивидендной политикой.

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

функционирования рынка ценных бумаг. Институциональные преобразования рынка ценных бумаг и проблемы деятельности его институтов. Теория и методология проблемы портфельной политики в области ценных бумаг.

Финансовый рынок России как часть мирового рынка капиталов.

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.

Акции и их виды. Облигации и их разновидности. Векселя и их виды. 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. Операции коммерческих банков на вторичном рынке ценных бумаг.

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

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

Развитие методов оценки рисков и их влияние на рыночную стоимость. Определение стоимости различных объектов собственности в условиях

неопределенности. Формирование рыночной стоимости организаций, функционирующих в различных сферах экономики. Специфика определения стоимости кредитно-финансовых институтов. Регламентация, стандартизация и контроль оценочной деятельности в Российской Федерации.

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

Страховой рынок России. Основные принципы страхования и управления рисками.

Государственное регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования.

Формы и системы социального страхования, его отраслевая классификация. Современные тенденции организации и функционирования системы социального страхования и рынка страховых услуг.

Состояние и перспективы развития международной и национальной систем стандартизации различных видов страхования.

Классификация страхования по видам, формам и отраслям. Перестрахование.

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

Деньги и денежное обращение. Деньги в системе экономических отношений, их сущностные свойства. Теоретические концепции в отношении сущности денег.

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

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



рыночной экономики тенденций. Национальные особенности организации наличного и безналичного денежного обращения в отдельных странах.

Показатели объема и структуры денежной массы исходя из классификации денег в соответствии с банковской статистикой. Денежные агрегаты и их применение в отдельных странах. Эмиссия денег, ее формы. Сущность и механизм банковского мультипликатора.

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

Сформулированный основоположниками теории трудовой стоимости закон денежного обращения, определяющий пропорции обмена товаров и денег, зависящих от их стоимости. Современная трактовка закона и условия устойчивости денежного обращения.

Сущность инфляции. Факторы (денежные и неденежные), определяющие инфляционный процесс в современных условиях. Методы антиинфляционной политики государства, их особенности, достоинства и недостатки. Примеры преодоления инфляции в конкретных ситуациях отдельных стран в разные периоды. Пути снижения инфляции в России.

Деньги в международных экономических отношениях. Современное состояние валютной системы России и перспективы внешней конвертируемости российской валюты. Проблемы экспорта капитала из России.

Тенденции развития мировой валютной системы. Механизм и принципы ее регулирования на основе Ямайского соглашения стран-членов Международного валютного фонда (МВФ). Валютно-финансовые взаимоотношения России с МВФ и группой Всемирного банка.

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

Кредит и банки.

Сущность кредита и его роль в организации кругооборота капитала и воспроизводственного процесса.

Эволюция кредитных отношений. Современные тенденции их развития и усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта. Взаимодействие кредита с финансами.

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

Формы кредита и классификация его видов. Кредитный механизм, его содержание и направления совершенствования.

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

Экономические основы построения и функционирования банковской системы, ее типы. Виды коммерческих банков и проблема качественного и количественного соответствия банковской системы динамичному развитию национальной экономики. Банковская система Российской Федерации, перспективы и направления ее развития.

Функции Центрального банка и их содержание. Пассивные и активные операции Центрального банка и их взаимосвязь. Организация системы банковского надзора в мировой практике и роль Центрального банка в этой системе.

Денежно-кредитная политика центральных банков, ее цели, задачи и типы. Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования экономики. Особенности денежно-кредитной политики РФ и механизмов ее реализации. Приоритеты современной денежно-кредитной политики и ее воздействие на развитие реального сектора экономики. Методы и инструменты денежно-кредитной политики: общие и селективные.

Депозитная политика Банка России, политика рефинансирования, ее основные принципы и влияние на деловую активность, рыночную конъюнктуру процентов по кредитам. Резервирование банками денежных средств в Банке России. Повышение эффективности действующего управления ликвидностью банковской системы.

Базовые функции коммерческих банков, их содержание. Ресурсы банков, их пассивные и активные операции. Направления развития банковских операций и услуг. Новые банковские продукты: виды, технология создания и способы внедрения. Банковский менеджмент, содержание его функций и принципов.

Система показателей эффективности банковской деятельности и рейтинговая оценка коммерческого банка. Основные банковские риски и совершенствование управления рисками российских банков.

Проблема эффективности банковской политики в области кредитования, инвестиционной деятельности и формирования банковских пассивов по всем источникам и резервам. Скоординированное управление активами и пассивами в целях обеспечения доходности и ликвидности банка.

## 2. ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ ФИНАНСОВ

### 2.1 Теория и методология государственных и муниципальных финансов.

Сущность и функции финансов. Государство и финансы. Взаимодействие государственных финансов и экономики. Звенья финансов. Управление финансами.

Воззрения ведущих финансистов России XX века на природу финансов: И.И. Янжул, В.А. Лебедев, Л.В. Ходский, И.Х. Озеров, В.Н. Твердохлебов, А.И. Буковецкий, В.П. Дьяченко, А.М. Александров, А.М. Бирман, Э.А. Вознесенский, В.Г. Чантладзе. Современные теории финансов и их использование в практике деятельности государства, корпораций, фирм, домашних хозяйств.

Финансовая политика, ее взаимосвязь с финансовыми теориями. Теоретические основы исследования влияния финансовой политики на результаты социально-экономического развития.

Теоретико-методологические основы финансовых концепций регулирования воспроизводственных процессов. Финансовый механизм: его структура, основные пути совершенствования. Финансовые инструменты воспроизводства, обращения и перемещения (вывоза) капитала. Финансовая системы, ее состав, структура, развития и принципы формирования. Общегосударственные, региональные, местные финансы.

Система государственных финансов, ее состав, структура и принципы организации. Региональные финансовые системы, их отличительные особенности, проблемы интеграции в национальную финансовую систему. Государственный долг, его сущность, формы управления и эффективность.

Финансовая глобализация, ее особенности и экономические последствия.

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

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

Последствия глобализации экономических процессов на государственные и муниципальные финансы.

## 2.2. История государственных и муниципальных финансов России.

Государственные и муниципальные финансы России второй половины XIX – XX века, уроки реформирования.

Финансы России начала XX века. Денежная и налоговая реформы С.Ю. Витте. Денежная и налоговая реформы 20-х годов XX века. Финансово-

кредитные реформы 30-х годов. Финансовая система СССР в 1930-1970 годы. Причина стагнации экономики СССР в 80-х годов. Финансовая составляющая перестройки экономики СССР в 80-е годы. Становление финансовой системы России в 90-е годы. Финансовая наука и практика. Причины и следствия кризиса государственных финансов Росс в 1998 г. Концепции развития государственных финансов России на современном этапе. Финансовая стабилизация, методы ее достижения.

### 3. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

#### 3.1. Современная система государственных и муниципальных финансов России.

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

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

Государственные заимствования и управление государственным долгом. Государственные заимствования как инструмент формирования государственных финансовых ресурсов сущность, формы и виды, эффективность. Границы государственных заимствований на федеральном и региональном уровнях. Управление государственным долгом. Проблемы создания единой системы управления государственным долгом в России.

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

Социальное обеспечение и социальное страхование. Сущность и функции социального страхования, формы его организации в Российской Федерации. Пенсионная система в Российской Федерации. Социальное страхование на случаи утраты временной трудоспособности в результате общего заболевания, производственной травмы и профессионального заболевания. Система обязательного медицинского страхования. Организация социальной помощи и социального обслуживания. Основные направления реформирования социального обеспечения и социального страхования.

### 3.2. Бюджет и бюджетный процесс.

Понятие бюджета и бюджетной системы. Место бюджета в финансовой системе. Роль бюджета в государственном регулировании социально-экономического развития. Бюджетное устройство и бюджетная система. Звенья бюджетной системы, виды бюджетов. Бюджетная система РФ, принципы ее построения и их реализация в современных условиях. Бюджетные системы унитарного и федерального государства.

Теория и практика бюджетного федерализма и межбюджетные отношения. Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты, их взаимосвязь. Особенности состава, структуры и динамики доходов и расходов федерального бюджета, особенности состава, структуры и динамики доходов бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов. Методы и способы разграничения расходных, налоговых полномочий и ответственности между органами власти всех уровней. Новые законодательные акты, регулирующие финансовую базу органов местного самоуправления в РФ.

Принципы формирования системы межбюджетных отношений. Понятие и принципы бюджетного федерализма. Их развитие в современных условиях. Бюджетное регулирование. Порядок образования и использование средств фондов в федеральном бюджете по выравниванию бюджетной обеспеченности субъектов РФ и муниципальных образований. Финансовая

помощь бюджетам субъектов РФ и муниципальным образованиям, формы, порядок расчета и предоставления. Межбюджетные трансферты. Перспективы развития бюджетного федерализма и межбюджетных отношений в РФ.

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

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

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

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

Расходы бюджетов. Система государственных расходов. Состав и структура расходов. Расходы на государственную поддержку отраслей реального сектора экономики; расходы на управление, оборону, содержание правоохранительных органов. Финансовое обеспечение расходов на

образование, культуру, здравоохранение, социальную политику. Основные направления административной реформы и их влияние на расходы бюджетов на государственное управление. Нормирование расходов бюджета: значение, современное состояние, тенденции. Разграничение расходов по уровням бюджетной системы РФ. Текущие и капитальные расходы бюджетов. Формы расходов бюджетов. Расходы бюджетных учреждений. Государственный (муниципальный) контракт, государственный (муниципальный) заказ. Цели и задачи формирования государственных целевых программ, источники их финансирования.

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

Дефицит (профицит) бюджетов. Теория общественного выбора и бюджетного дефицита. Внутренние и внешние источники финансирования дефицита бюджета. Государственный внутренний и внешний долг. Регулирование внутреннего и внешнего долга государств. Муниципальный долг. Государственный долг и государственный кредит: проблемы управления внутренними и внешними долгами государства; критерии эффективности государственного кредитования и заимствования. Ответственность по долговым обязательствам РФ, субъектов РФ, муниципальным образованиям.

Бюджетный процесс. Этапы бюджетного процесса. Составление, рассмотрение и утверждение федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, бюджетов муниципальных образований. Полномочия участников бюджетного процесса на федеральном, региональном и местном уровнях бюджетной системы РФ. Информационно-методологическая база для



составления проектов федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований. Организация планирования контингентов налоговых поступлений к проектам бюджетов. Порядок планирования расходов бюджетных учреждений. Сводное планирование расходов к проектам бюджетов.

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

Исполнение бюджетов. Общие принципы исполнения бюджетов. Сводная бюджетная роспись. Преимущества и перспективы казначейского исполнения бюджетов. Исполнение федерального бюджета. Задачи и функции Федерального казначейства. Исполнение региональных и местных бюджетов. Экономический анализ бюджетных показателей. Главные распорядители бюджетных средств, распорядители бюджетных средств, их права и обязанности. Права и обязанности получателя бюджетных средств.

Бюджетный контроль. Задачи и значение бюджетного контроля, формы и методы его проведения. Органы бюджетного контроля. Особенности контроля, осуществляемого органами законодательной и исполнительной власти РФ и субъектов РФ, органами местного самоуправления; Федеральной службой по финансово-бюджетному надзору; Федеральным казначейством; главными распорядителями и распорядителями бюджетных средств; финансовыми органами субъектов РФ и муниципальных образований.

#### 4. НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

##### 4.1. Теория налогообложения, налоговая система и налоговая политика.

Сущность налогов и их роль в воспроизводственном процессе. Налоги как экономическая и правовая категория. Эволюция научных взглядов на содержание налогов и их назначение. Историческое развитие функций налогов, роль государства в их реализации. Налоговое регулирование

экономики. Влияние налогов на факторы воспроизводственного процесса: личное потребление, сбережения, инвестиции, совокупный спрос и предложение. Современные концепции назначения налогов (антициклическая, антиинфляционная, неоконсервативная).

Классические принципы налогообложения, их роль в построении налоговой системы. Развитие принципов налогообложения в экономической науке. Реализация принципов налогообложения в российской налоговой системе.

Налоговая система, ее состав, структура и принципы организации. Организация управления налоговой системой. Классификация налогов и ее отражение в налоговой системе. Распределение налогов между звеньями бюджетной системы РФ. Теоретические основы налоговой политики государства, факторы, определяющие направление налоговой политики. Кейнсианская теория о месте и роли налоговой политики в системе государственного регулирования. Дискретная налоговая политика и инструменты ее реализации. Налоги как встроенный стабилизатор экономического развития. Место налогов и налоговой политики в теории «экономики предложения». Мировая практика и тенденции реформирования налоговых систем развитых стран. Развитие теории и практики применения различных видов налоговой политики в РФ. Система государственного таможенного регулирования: отечественный и зарубежный подходы.

Генезис налогообложения в России. Современная налоговая система РФ. Сравнительная характеристика налогообложения в зарубежных странах. Необходимость и содержание налоговых реформ. Различные модели проведения налоговых реформ.

Понятие налогового бремени. Существующие подходы к его расчету.

Основные теории прямого налогообложения. Сущность и экономическая природа прямых налогов, их классификация. Основные

теории косвенного налогообложения. Экономическая природа косвенных налогов, их классификация.

4.2. Особенности исчисления и взимания налогов и сборов и направления совершенствования механизма исчисления и уплаты отдельных налогов.

Экономическое содержание налога на прибыль. Эволюция механизма исчисления и уплаты, оценка фискального и регулирующего значения. Возможности воздействия на направления и эффективность экономической деятельности через налогообложение прибыли, их практическая реализация на современном этапе. Роль налога на прибыль в регулировании инвестиционных процессов, в том числе на рынке ценных бумаг.

Экономическое содержание налога на добавленную стоимость. Элементы НДС, эволюция и практика установления и изменения. Перспективы реализации фискального и регулирующего назначения данного налога. Система акцизов на отдельные виды товаров и их роль в регулировании предпринимательской деятельности. Оценка изменений в механизме исчисления акцизов за время действия Налогового кодекса РФ и среднесрочную перспективу. Таможенные платежи и их роль в экономической политике государства. Экономическая природа таможенных пошлин.

Единый социальный налог. Значение налога, механизма его исчисления для финансового обеспечения решения социальных задач и для создания условий по легализации сумм оплаты труда. Тенденции совершенствования ЕСН с другими налогами.

Содержание, назначение и тенденции имущественного налогообложения юридических и физических лиц. Современный механизм исчисления и уплаты имущественных налогов, оценка фискального и регулирующего назначения.

Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности и развитии малого предпринимательства. Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности. Практика применения в зарубежных странах и перспективы совершенствования в России.

Налогообложение доходов физических лиц. Социальная значимость налогов с физических лиц, проблемы налогообложения доходов, перспективы развития данного вида налогообложения в России. Оценка изменений в механизме исчисления налогов с дохода физических лиц для реализации фискального и регулирующего назначения.

Платежи за пользование природными ресурсами: налоговые и неналоговые формы, их оценка в современных условиях. Роль налогов в системе воздействия на рациональное природопользование. Налог на добычу полезных ископаемых, назначение дифференцированных ставок.

Прочие налоги и сборы и их роль в бюджетах различных уровней. Вопросы реформирования и совершенствования прочих налогов и сборов.

#### 4.3. Налоговый учет. Налоговое планирование и администрирование.

Формирование учетной политики предприятия и оптимизация величины налоговой нагрузки. Методологические подходы построения налогового учета. Принципы налогового учета. Взаимодействие налогового и бухгалтерского учета. Необходимость и возможность сближения двух видов учета.

Налоговое планирование и прогнозирование. Теория и практика применения планирования и прогнозирования на государственном и корпоративном уровне. Налоговое администрирование и налоговый контроль: назначение и порядок проведения. Формы и методы налогового контроля: отечественный и зарубежный опыт. Пути усиления действенности налогового контроля в Российской Федерации. Методика проведения налоговых проверок, порядок применения налоговых санкций. Организация

управления налогообложением. Налоговые расследования: суть, порядок и этапы проведения налоговых расследований.

Основные направления реформирования налоговой системы РФ на среднесрочную перспективу.

## 5. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ

### 5.1. Финансы предприятий и их роль в системе рыночных отношений

Финансы предприятий и организаций, их сущность, функции и роль в экономике.

Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов предприятий.

Принципы организации финансов предприятий. Коммерческий расчет и самофинансирование. Плановость как условие рациональной организации финансов на предприятии финансовые ресурсы, их необходимость и достаточность. Источники финансовых ресурсов. Разграничение средств основной и инвестиционной деятельности. Собственные и заемные оборотные средства. Основной и оборотный капитал предприятия. Целевые средства денежных средств предприятия.

Разнообразие форм собственности и их влияние на организацию предприятий. Отраслевые особенности и их влияние на организацию финансов предприятий.

Финансовое состояние предприятия и его роль в стабильной производственной и финансовой деятельности предприятий. Основные показатели, отражающие степень финансового благополучия предприятия, их содержание. Финансовая устойчивость предприятия, их оценки. Платежеспособность предприятия. Ликвидность баланса. Денежные средства и финансовые ресурсы предприятия организация финансовой работы на предприятии, цели, задачи, основные принципы.

Финансы предприятий (организаций). Классификация расходов и доходов предприятия. Финансовые методы управления расходами. Состав

затрат на производство и реализацию продукции (работ и услуг), их классификация. Внепроизводственные расходы и их состав.

Понятие себестоимости продукции, ее виды и показатели. Методические основы формирования себестоимости продукции, пути и резервы ее снижения.

Оборотные средства предприятий, их состав, структура, источники формирования и прироста. Методика определения потребности предприятия в собственных оборотных средствах. Использование оборотных средств предприятий и их показатели.

Планирование и нормирование оборотных средств на предприятии. Источники формирования оборотных средств предприятия. Устойчивые пассивы предприятия. Методики исчисления величины устойчивых пассивов, привлекаемых для покрытия прироста потребности в оборотных средствах. Использование фондов и резервов предприятия для пополнения оборотных средств. Участие заемных средств в кругообороте. Коммерческий и банковский кредит. Методы оценки эффективности использования оборотных средств. Факторы роста выручки.

Прибыль предприятия: сущность и методы ее определения. Экономическое содержание, функции и виды прибыли. Экономическая наука о природе прибыли: современные теории. Роль прибыли в современных условиях для хозяйствующего субъекта.

Взаимосвязь выручки от реализации, расходов и прибыли, анализ безубыточности. Методы планирования прибыли. Распределение прибыли предприятий в условиях действия Налогового кодекса РФ, основные направления использования прибыли. Денежные фонды предприятия.

Рентабельность предприятия, продукции и производственных фондов. Показатели рентабельности, значение и методики исчисления. Пути повышения рентабельности.

Основные фонды предприятия, их виды, оценка, воспроизводство. Экономическое содержание и источники финансирования основного капитала. Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе. Современные теории и методы начисления амортизации. Современные проблемы воспроизводства основных фондов на отечественных предприятиях. Особенности амортизации нематериальных активов предприятия.

Методы и порядок начисления амортизации с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности.

Содержание, цели и задачи финансового планирования на предприятии, его роль и место в финансово-хозяйственной деятельности в условиях рынка. Бизнес-план как форма внутрифирменного планирования производственной и коммерческой деятельности. Виды финансовых планов на предприятии. Прогнозирование финансовых результатов. Агрегированная форма прогнозного баланса и расчет обеспеченности собственными средствами. Планирование выручки и прибыли от реализации и внереализационной деятельности. Взаимосвязь и взаимосбалансированность доходных и расходных статей финансового плана. Шахматная ведомость.

Оперативные финансовые планы предприятия. Платежный календарь. Планирование и организация налично-денежного оборота на предприятии. Организация денежных расчетов и кредитования затрат предприятия.

Бюджетирование как инструмент финансового планирования. Система бюджетов предприятия, порядок их разработки и исполнения. Центры затрат, центры ответственности, центры прибыли. Основные принципы организации бюджетирования на предприятии.

Финансовый менеджмент.

Финансовая стратегия предприятия, 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. Субъекты и объекты управления. Решения по оперативным финансово-хозяйственным вопросам. Инвестиционные решения. Принятие финансовых решений и обеспечение условий их реализации. Контроль исполнения финансовых решений.

Управленческий учет и его значение в управлении финансами на предприятии. Оценка текущего финансового положения предприятия и его активов. Баланс предприятия, его активы и пассивы. Критерии ликвидности. Международные стандарты оценки запасов товарно-материальных ценностей. Краткосрочные и долгосрочные обязательства. Собственный капитал. Показатели деловой активности, рентабельности, платежеспособности. Характеристика изменения денежных потоков. Методы расчета показателей денежного потока. Проблема «деньги-время». Временная стоимость денег. Способы оценки денежных потоков.

Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. Составляющие финансовой среды. Характеристика факторов макро- и микросреды.

Сущность предпринимательского риска, его функции и виды. Соотношение количественных и качественных оценок риска, существующие критерии. Современные классификации предпринимательских рисков. Инвестиционные, банковские и финансовые риски.

Проблемы управления предпринимательскими рисками. Методы снижения предпринимательских рисков. Диверсификация, страхование, хеджирование и др. Ответственность и риск.

Управление финансовым обеспечением предпринимательства. Основы организации финансового обеспечения. Формы методы финансового обеспечения. Стратегия финансового роста. Классификация источников



финансирования предпринимательской деятельности. Роль банковского кредита как источника финансирования предпринимательской деятельности.

Эмиссия ценных бумаг как способ мобилизации финансовых ресурсов: преимущества, проблемы, перспективы. Лизинг как форма мобилизации средств.

Долгосрочная финансовая политика предприятия. Цена и структура капитала. Методы оценки стоимости капитала. Сравнительная характеристика методов оценки стоимости капитала. Факторы, определяющие среднюю цену капитала.

Структура капитала. Теории структуры капитала. Модель Модильяни – Милера. Модель CAPM. Компромиссные модели и их применение. Целевая структура капитала и ее распределение. Расчет оптимальной структуры капитала. Производственный и финансовый левиредж. Воздействие структуры капитала на рыночную стоимость предприятия.

Дивидендная политика предприятия. Теории дивидендной политики. Процедуры и формы расчетов по дивидендам.

Финансовое прогнозирование и планирование. Финансовое прогнозирование и моделирование денежных потоков. Прогнозирование финансовой устойчивости. Факторы, определяющие темпы устойчивого роста. Модели прогнозирования банкротства.

Краткосрочная финансовая политика. Прогнозирование конъюнктуры рынка и финансовая стратегия предприятия. Оценка рыночных условий и выбор модели ценовой политики. Эластичный и неэластичный спрос. Типы рынка и возможности ценовой политики.

Методы определения базовой цены. Управление ценами на предприятии. Ценовая стратегия и тактика предприятия.

Управление текущими издержками. Классификация затрат хозяйствующего субъекта. Использование методов операционного анализа для определения оптимальной величины себестоимости продукции.

Операционный рычаг. Валовая маржа. Порог рентабельности. Запас финансовой прочности. Методы дифференциации издержек обращения.

Управление оборотными активами. Управление запасами. Взаимосвязь и сбалансированность отдельных видов запасов. Дебиторская задолженность на предприятии, ее виды и способы оценки.

Управление денежными активами. Оптимизация остатка денежных средств и обеспечение платежеспособности. Управление потоком платежей. Управление ликвидностью.

Функционирующий капитал и оборотные средства. Текущие активы и краткосрочные обязательства. Оптимизация выбора комбинаций финансирования исходя из существующих методов: консервативный, умеренный, агрессивный. Формы краткосрочного финансирования: форвардные и фьючерсные контракты, страхование, операции РЕПО.

Инвестиционная стратегия предприятия. Оценки и прогнозирование инвестиционного риска. Понятие инвестиционного рынка, основные его элементы. Инвестиционная привлекательность хозяйствующих субъектов и отраслей экономики. Показатели инвестиционной привлекательности предприятия. Модель Дюпона.

Конъюнктура инвестиционного рынка как основа инвестиционной стратегии предприятия. Этапы формирования инвестиционной стратегии. Роль инвестиционной стратегии при формировании инвестиционного портфеля, их последовательность и логика. Соотношение различных форм инвестирования и роль управленческих решений при реализации инвестиционных проектов.

Бизнес-план реального инвестиционного проекта, его характеристика и основные разделы. Стратегия финансирования инвестиционного проекта.

Реструктуризация и банкротство предприятия. Несостоятельность предприятия и признаки его банкротства. Состав и размеры денежных обязательств и обязательных платежей. Меры по предупреждению

банкротства предприятий, организаций. Основные направления предотвращения банкротства и санация предприятия.

Реструктуризация предприятия, ее основные цели и задачи. Операционные, инвестиционные и финансовые стратегии в реструктуризации предприятия. Направления реструктуризации (реорганизации) бизнеса. Слияние и поглощение. Синергетический эффект слияний и поглощений. Разделение и выделение. Предотвращение угрозы захвата или сохранение собственности и контроля.

## 6. ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

### 6.1. Фундаментальные понятия рынка ценных бумаг

Понятие ценной бумаги. Фундаментальные свойства ценных бумаг.

Понятие рынка ценных бумаг, его сущность, функции и место в системе финансовых рынков. Соотношение рынка ценных бумаг, кредитного рынка и бюджета в перераспределении денежных ресурсов. Модели финансовых рынков.

Классификация рынков ценных бумаг. Основные тенденции их развития в мире и России.

Временная структура процентных ставок. Кривая доходности. Теории временной структуры процентных ставок (теория чистых ожиданий, теория предпочтения ликвидности, теория сегментации рынка).

Доходность и риск. Современные модели оценки риска (ARCH, GARCH, EWMA). Гипотеза эффективного рынка. Слабая, средняя и сильная форма эффективности.

6.2. Характеристика и особенности развития основных сегментов рынка ценных бумаг.

Развитие рынка акций в мире и России (объемы, динамика, регулирование). Фондовые индексы. Методы и проблемы исчисления. Корреляция рынков.

Облигации предприятий. Характеристики предприятий (дюрация, выпуклость). Развитие рынка облигаций предприятий в России.

Государственные долговые обязательства. Масштабы и особенности эмиссии в мире и России. Роль в экономике (финансирование бюджетного дефицита, денежно-кредитное регулирование).

Понятие векселя. Классификация векселей. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике.

Производные финансовые инструменты. Форвардные контракты. Форвардная цена и цена поставки. Определение форвардной цены.

Фьючерсные контракты. Фьючерсные стратегии. Хеджирование фьючерсными контрактами.

Общая характеристика опционного контракта. Организация опционной торговли. Модели определения премии опционов. Опционные стратегии. Хеджирование опционами.

Свопы и соглашения о форвардной ставке. Виды свопов. Риски, возникающие в свопах. Оценка стоимости свопов.

Финансовый инжиниринг – создание финансовых продуктов с заданными свойствами.

### 6.3. Управление портфелем ценных бумаг.

Ожидаемые доходность и риск портфеля ценных бумаг. Модель Марковица. Эффективная граница портфелей. Теорема отделения. Рыночный портфель.

Модель оценки стоимости финансовых активов (САРМ). Линия рынка капитала (СМЛ). Коэффициент бета. Модель Шарпа. Теорема арбитражного ценообразования (АРТ). Стратегии в управлении портфелем. Пассивные и активные стратегии. Методика определения риска портфеля VAR. Использование производных для управления портфелем.

### 6.4. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Эволюция и структура профессиональных участников в различных странах и проблемы их развития в России.

Коммерческие банки и другие кредитные организации на рынке ценных бумаг: статус, операции, основные ограничения, сферы конкуренции с брокерско-дилерскими компаниями и другими небанковскими профессиональными участниками рынка ценных бумаг (российская и международная практика).

Система управления рисками профессиональных участников рынка ценных бумаг.

#### 6.5. Эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг.

Классификация эмитентов. Типы финансово-хозяйственных потребностей и интересов, вызывающих необходимость эмиссии. Взаимосвязь качественных и количественных параметров эмиссии и характера финансовых потребностей и интересов эмитентов. Сравнительная характеристика эмитентов на российском рынке и в международной практике.

Классификация инвесторов в ценные бумаги. Типы финансово-хозяйственных потребностей, обуславливающих инвестирование средств, и ценные бумаги – объекты инвестиций, соответствующие этим потребностям. Население в качестве инвесторов. Понятие коллективного инвестирования. Институциональные инвесторы (инвестиционные фонды, пенсионные фонды, страховые компании): организационно-правовой статус, характеристика оборота средств, интересы, ограничения в деятельности на фондовом рынке, объем и структура инвестиций в ценные бумаги. Прямые инвесторы в ценные бумаги. Особенности инвесторов и их интересов в российской практике в сравнении с международной.

#### 6.6. Регулирование рынка ценных бумаг.

Регулирующие функции государства на рынке ценных бумаг: российская и международная практика. Саморегулируемые организации.

Сравнительная характеристика практики деятельности саморегулируемых организаций в России и в международной практике. Структура законодательства по ценным бумагам и его связи с другими видами законодательства, регулирующими финансовые рынки. Сравнительная характеристика важнейших положений законодательства по ценным бумагам в российской и международной практике.

Профессиональная этика участников фондового рынка. Основные этические принципы. Наиболее важные этические правила, используемые на российском рынке ценных бумаг и в международной практике: сравнительная характеристика.

#### 6.7. Эмиссия ценных бумаг.

Классификация эмиссий. Анализ эмитента при первичном размещении ценных бумаг. Оценка ценных бумаг на первичном рынке. Конструирование ценных бумаг.

Понятие и функции андеррайтинга. Основы работы андеррайтера. Эмиссионные синдикаты.

#### 6.8. Фондовая биржа.

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

#### 6.9. Фундаментальный и технический анализ.

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

## 7. ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

7.1. Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики.

Финансы домашних хозяйств, их состав и структура. Трудовые и нетрудовые источники финансов домашних хозяйств: заработная плата и оплата труда в государственном и негосударственном секторах экономики. Накопляемая часть финансов домашнего хозяйства, ее организованные и неорганизованные формы. Финансы домашнего хозяйства как фактор формирования платежеспособного спроса населения, кредитных и страховых ресурсов и воздействия на производство и экономический рост. Динамика финансов домашнего хозяйства и инфляционное развитие национальной экономики.

7.2. Методологические принципы определения денежных доходов и сбережений населения и их дифференциация по группам населения.

Назначение и принципы формирования и использования финансов домашнего хозяйства. Денежные и натуральные доходы населения. Номинальные и реальные доходы населения. Трудовая и социальная основа формирования финансов домашнего хозяйства. Воспроизводственный экономический принцип использования финансов домашних хозяйств и их участие в воспроизводстве материальной базы, природных и трудовых ресурсов. Объективная необходимость и социально-экономическая оценка дифференциации доходов и сбережений населения. Современное состояние и потребность в использовании финансов домашнего хозяйства на цели потребительского и ипотечного кредита.

7.3. Теоретические и методологические основы развития частных финансов.

Многоукладный характер собственности, как основа существования и функционирования частных финансов. Хозяйственная самостоятельность и ответственность за результаты своей производственно-экономической

деятельности. Высокий уровень общественного разделения труда и кредитно-денежного обращения. Многообразие форм частных финансов (денежная наличность, банковские депозиты, ценные бумаги), позволяющие производительно использовать частные финансы независимо от размера. Возможность и потребность в капитализации свободных частных финансов.

## 8. СТРАХОВАНИЕ

8.1. Экономическая сущность страхования. Страхование в системе методов борьбы с риском

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

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

8.2. Страховой риск. Основы управления риском страховой компании

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

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



Организационные основы управления риском в страховой компании. Место предприятия в управлении риском. Формы проведения предупредительных мероприятий. Альтернативные методы управления риском. Секьюритизация.

8.3. Юридические основы страховых компаний. Договор страхования как основа реализации страховых отношений

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

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

Существенные условия договора и особенности их реализации в различных отраслях страхования. Проблема унификации условий договоров. Виды полисов, их достоинства и недостатки.

Прекращение договора страхования. Признание договора недействительным. Разрешение споров, вытекающих из договора страхования. Суброгация.

8.4. Страховая услуга как товар

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

Страховая услуга и страховой продукт. Дискуссионные вопросы содержания этих понятий. Дополнительные услуги. Классификация страховых услуг, проблемы классификации.

Понятие качества страховой услуги. Факторы и критерии качества страховой услуги для потребителя. Спрос на страховую услугу и ее предложение.

8.5. Страховая премия как плата за страхование. Страховой тариф

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

Состав и структура нетто-премии, методика ее определения, пути оптимизации. Рисковая премия и рисковая надбавка. Методики расчета страховой премии по массовым видам страхования. Современные подходы к дифференциации страховой премии.

Общие принципы и методики расчета нагрузки к нетто-премии. Дискуссионные вопросы состава и структуры нагрузки. Виды страховой премии и методы ее уплаты.

Факторы, определяющие структуру и размер премии: экономические, организационно-технические, социальные, психологические. Роль страховой премии в управлении риском страховой компании.

#### 8.6. Страховая организация как субъект рынка

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

Страховщик как финансовый посредник. Функциональные и географические аспекты организации страховых компаний. Проблема специализации страховщиков. Диверсификация страховой деятельности.

#### 8.7. Финансовые проблемы страховой деятельности

Страховые компании в системе денежных отношений. Денежные ресурсы страховщика и их источники. Финансовый потенциал. Критические точки денежного оборота страховой компании.

Структура доходов и расходов отечественных страховых компаний. Прибыль страховой компании. Проблемы налогообложения страховой деятельности.

Страховые резервы: проблемы формирования и использования.

Страховщик как институциональный инвестор. Макроэкономическое значение инвестиций страховых организаций. Действующий механизм и проблемы инвестиционной деятельности страховщика.

Платежеспособность страховой компании. Зарубежный и российский опыт оценки платежеспособности. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний. Несостоятельность и банкротство страховщика.

Роль перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховщика. Финансовое перестрахование. Дискуссионные вопросы экономической природы перестрахования.

Рейтинг страховых компаний: зарубежная и отечественная практика.

8.8. Имущественное и личное страхование. Страхование ответственности

Страхование от огня. Страхование косвенных рисков и его место в системе страхования имущественных интересов юридических лиц. Страхование наземных транспортных средств. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Обязательное и добровольное страхование автогражданской ответственности. Страхование морских судов и страхование ответственности судовладельцев.

Страхование авиатранспорта. Страхование космических рисков. Сельскохозяйственное страхование. Экологическое страхование и его особенности.

Страхование имущества граждан. Страхование жизни. Специфические характеристики договоров страхования жизни. Страхование от несчастного случая (обязательное страхование, страхование на производстве,

добровольное страхование). Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование (ДМС).

Страхование гражданской ответственности работодателя. Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности производителей за качество продукции и его значение в условиях рыночной экономики. Страхование грузов и страхование ответственности перевозчика.

### 8.9. Перестрахование

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

Классификация перестрахования по характеру взаимоотношений цедента и перестраховщика. Факультативное и договорное покрытие. Факультативно-облигаторные операции (открытый ковер). Перестраховочные пулы.

Пропорциональные договоры как соглашения о делении ответственности в отношении объекта страхования. Эксцедентное перестрахование (эксцедент сумм) и его применение. Квотное перестрахование. Перестраховочная комиссия и ее вид. Тантьема. Особенности взаиморасчетов.

Перераспределение ответственности по убыткам посредством непропорциональных договоров. Определение объема ответственности перестраховщиков по убыткам цедентов. Системы ограничения ответственности перестраховщиков по произошедшим страховым случаям, заключенным договорам, заявленным претензиям. Исходящий портфель и резерв премии. Взаимность в перестраховании. Причины возникновения и значение альтернативного перестрахования на современном этапе.

Роль перестрахования в функционировании международных страховых рынков. Перестрахование как средство укрепления национальных страховых рынков. Негативные аспекты развития перестраховочных связей. Современные проблемы мирового и отечественного перестраховочных рынков.

#### 8.10. Страховой рынок и закономерности его развития

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

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

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

Инфраструктура и потенциал страхового рынка. Виды и конкурентоспособность страхового продукта.

Каналы сбыта страхового продукта. Услуги посредников. «Банковские окна», «финансовые универмаги». Нетрадиционные каналы сбыта, прямое страхование.

Ценовые стратегии страховщика. Система лидерства на страховом рынке. Особенности ценовой конкуренции страховщиков на рынке России.

Объединение участников страховых отношений. Профессиональные союзы страховщиков. Страховые ассоциации. Международные союзы страховщиков. Объединения потребителей страховых услуг.

Рынок перестрахования как элемент страхового рынка. Роль перестрахования в формировании валютного баланса страны. Позитивные и

негативные аспекты перестраховочных связей. Финансовый мониторинг перестраховочных операций.

Соотношение национального и международного страховых рынков. Страховые транснациональные корпорации. Страхование в системе экономической безопасности: защита национального рынка, критерии и факторы безопасности. Проблемы в сфере страхования, связанные с вступлением России в ВТО.

#### 8.11. Регулирование страхового рынка

Цель и задачи регулирования страхового рынка. Понятие субъекта регулирования.

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

Обязательное страхование как часть системы государственного регулирования. Прямое участие государства на страховом рынке.

Антимонопольное регулирование и протекционизм в страховании. Регулирование деятельности иностранных страховщиков на рынке России.

Регулирование деятельности страховых посредников.

Социальные аспекты регулирования страховой деятельности; проблемы защиты интересов страхователей.

Страховые рынки зарубежных стран, их институциональные особенности, степень монополизации. Формирование страхового рынка ЕС.

### 9. ОЦЕНОЧНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

#### 9.1. Регулирование оценочной деятельности

Понятие и основные цели оценочной деятельности. История развития оценочной деятельности в России. Международные и отечественные стандарты оценки.

Правовое регулирование оценочной деятельности в РФ. Регулирование оценочной деятельности в РФ. Закон об оценочной деятельности в РФ. Субъекты оценочной деятельности. Объекты оценки. Права и обязанности оценщика. Контроль за осуществлением оценочной деятельности. Саморегулируемые организации оценщиков. Временное положение о лицензировании оценочной деятельности в РФ.

### 9.2. Базовые понятия, применяемые в оценке

Основные понятия и принципы оценки стоимости. Понятие денежного потока. Денежный поток, генерируемый собственным капиталом. Денежный поток, генерируемый инвестируемым капиталом. Номинальный и реальный денежный поток.

Временная оценка денежных потоков. Понятие простого и сложного процента. Будущая стоимость денежной единицы. Текущая стоимость аннуитета. Будущая стоимость аннуитета. Фактор фонда возмещения. Фактор доходного кредита. Риски и его виды.

### 9.3. Доходный подход к оценке бизнеса

Необходимость и возможность применения доходного подхода к оценке бизнеса, его экономическая сущность. Положительные и отрицательные стороны доходного подхода. Основные методы доходного подхода.

Экономическое содержание метода дисконтированных денежных потоков. Условия применения метода.

Финансовое прогнозирование. Прогнозирование доходов. Прогнозирование расходов. Прогнозирование инвестиций. Расчет требуемой величины собственного оборотного капитала. Определение требуемой величины заемного капитала.

Определение ставки дисконта. Модель оценки капитальных активов. Модель кумулятивного построения. Модель средневзвешенной стоимости капитала. Особенности расчета ставки дисконта на российском рынке. Расчет

текущей стоимости денежных потоков в прогнозный и постпрогнозный периоды. Методы определения денежного потока в постпрогнозный период: модель Гордона, метод «предполагаемой продажи», метод стоимости чистых активов, метод ликвидационной стоимости.

Экономическое содержание метода капитализации доходов. Ставка капитализации. Понятие и методы расчета. Метод «рыночной выжимки», кумулятивного построения, инвестиционной группы, связанных инвестиций.

#### 9.4. Сравнительный подход к оценке стоимости предприятия

Общая характеристика сравнительного подхода. Методы сравнительного подхода, преимущества и недостатки, необходимые условия для применения.

Выбор сопоставимых предприятий. Критерии отбора.

Финансовый анализ и сопоставление. Особенности финансового анализа при использовании метода компании-аналога.

Выбор и вычисление ценовых мультипликаторов. Характеристика важнейших ценовых мультипликаторов. Методика расчета мультипликаторов.

Определение стоимости оцениваемого предприятия. Выбор величины мультипликатора, применяемой к оцениваемой компании. Выведение итоговой величины стоимости методом взвешивания.

#### 9.5. Затратный подход к оценке бизнеса

Экономическое содержание метода стоимости чистых активов. Рыночная стоимость предприятия как разность рыночной стоимости его активов и обязательств. Условия применения метода.

Оценка недвижимости. Экономическое содержание метода капитализации. Метод дисконтированных денежных потоков и его экономическое содержание. Затратный подход и его экономическое содержание. Метод сравнительного анализа продаж, его экономическое содержание.



Оценка активов и пассивов организации. Оценка нематериальных активов. Методы оценки нематериальных активов: освобождение от роялти, выигрыш в себестоимости, стоимость создания, стоимость приобретения. Оценка машин и оборудования предприятия. Оценка товарно-материальных запасов. Оценка дебиторской задолженности. Оценка финансовых активов. Оценка долговых ценных бумаг: облигаций, векселей, сертификатов. Оценка долевых ценных бумаг. Оценка обязательств. Определение и оценка рыночной стоимости собственности методом чистых активов.

Экономическое содержание метода ликвидационной стоимости.

Выбор итоговой величины стоимости предприятия. Оценка контрольного и неконтрольного пакетов акций.

#### 9.6. Понятия, цели и организация оценка стоимости недвижимости

Недвижимость как объект оценки. Понятие недвижимости в отечественном и зарубежном законодательстве. Рынок недвижимости, его структура, факторы, влияющие на его функционирование. Классификация объектов недвижимости.

#### 9.7. Доходный подход к оценке недвижимости

Экономическое содержание, сфера применения доходного подхода к оценке недвижимости. Методы доходного подхода, необходимые условия для их использования.

Прогнозирование доходов, приносимых недвижимостью. Потенциальный и действительный валовой доход. Чистый операционный доход.

Построение коэффициента капитализации. Ставка дохода на инвестиции и норма возврата капитала. Методы расчета требуемой ставки дохода на инвестиции: метод кумулятивного построения, метод рыночной экстракции, модель оценки капитальных активов. Анализ рисков при оценке недвижимости. Методы определения нормы возврата капитала.

Методы расчета коэффициента капитализации для оценки недвижимости. Метод кумулятивного построения. Метод рыночной экстракции. Метод инвестиционной группы. Метод коэффициента покрытия долга. Метод связанных инвестиций.

Оценка недвижимости методом техники остатка.

#### 9.8. Ипотечно-инвестиционный анализ

Ипотечный кредит, его виды, роль в инвестиционном процессе. Ипотечно-инвестиционный анализ – традиционная модель. Техника Элвуда, особенности применения для недвижимости с постоянным и изменяющимся доходом. Модель Элвуда с применением коэффициента покрытия долга.

#### 9.9. Сравнительный подход к оценке недвижимости

Экономическое содержание определения рыночной стоимости недвижимости сравнительным подходом. Преимущества и недостатки подхода, сфера применения.

Метод прямого сравнительного анализа продаж.

Методы расчета поправок: метод парных продаж, метод прямого сравнения характеристик, экспертный метод, статистический метод.

Метод сопоставления цены и дохода. Схемы оценки недвижимости с использованием валового рентного мультипликатора и общего коэффициента капитализации.

#### 9.10. Оценка недвижимости затратным подходом

Экономическое содержание затратного подхода. Оценка земельного участка. Содержание методов оценки. Оценка зданий и сооружений. Методы оценки стоимости зданий и сооружений: метод сравнительной единицы; метод укрупненных элементарных показателей стоимости строительства; метод единичных расценок.

Расчет общего накопленного износа зданий и сооружений.

Способы оценки устранимого и неустранимого физического износа. Расчет внешнего износа методом капитализации дохода, относимого к изменению внешних условий; метод парных продаж.

#### 9.11. Развитие рынка недвижимости в России.

Основные понятия рынка недвижимости. Структура рынка недвижимости. Участники рынка недвижимости. Факторы спроса на недвижимость. Определение емкости рынка недвижимости. Показатели состояния рынка недвижимости и перспектив его развития.

#### 9.12. Характеристика недвижимости как объекта для инвестирования

Ставка доходности. Денежные потоки доходов от инвестиций в свободную от залога и заложенную недвижимость.

Уровень риска. Составляющие риска инвестирования в недвижимость. Источники риска. Ликвидность свободной от залога и заложенной недвижимости. Ликвидность единичной и многосемейной недвижимости.

Общие принципы конструирования портфеля недвижимости. Финансовая структура портфеля недвижимости. Уровень риска и ставка доходности портфеля недвижимости. Значение недвижимости как актива для инвестирования в агрегированном портфеле инвестиций.

#### 9.13. Управление портфелем недвижимости

Стоимость инвестиционного портфеля. Планирование доходности портфеля недвижимости. Современная теория управления портфелем.

#### 9.14. Оценка стоимости земли

Цели и организация экономической оценки земельных участков. Земля как объект экономической оценки. Классификация земель в Российской Федерации. Субъекты земельных отношений. Правовые формы использования земельных участков. Сервитуты и их виды. Государственное управление земельным фондом. Земельный кадастр. Особый режим использования земель природоохранного, рекреационного и культурно-исторического назначения.

Оценка стоимости земельного участка на основе доходного подхода.  
Оценка стоимости земельного участка на основе затратного подхода. Оценка стоимости земельного участка методом сравнительного анализа продаж.

Особенности оценки земель городов и населенных пунктов, сельскохозяйственных и лесных земель.

9.15. Оценка стоимости машин, оборудования и транспортных средств  
Рынок машин и оборудования, особенности его функционирования и регулирования. Информация, необходимая для оценки машин и оборудования.

Затратный подход к оценке машин и оборудования. Рыночный подход к оценке машин и оборудования. Доходный подход к оценке машин и оборудования. Особенности оценки стоимости машин и оборудования различного назначения.

9.16. Оценка стоимости нематериальных активов и интеллектуальной собственности

Нематериальные активы, цели и организация их оценки. Основные методы оценки нематериальных активов. Оценка нематериальных активов и объектов интеллектуальной собственности с позиций «затратного подхода». Оценка нематериальных активов и объектов интеллектуальной собственности с позиций «доходного подхода». Оценка нематериальных активов и объектов интеллектуальной собственности с позиций «рыночного подхода». Особенности оценки нематериальных активов сравнительным подходом.

Особенности оценки отдельных видов нематериальных активов. Особенности стоимостной оценки прав на изобретения, полезные модели и промышленные образцы. Оценка средств индивидуализации: товарных знаков, знаков обслуживания. Оценка Гудвилла. Особенности оценки прав на программные продукты, базы данных, топологии интегральных микросхем и

ноу-хау. Оценка портфеля прав на объекты интеллектуальной собственности на различных стадиях инновационного проекта. Оценка стоимости лицензий.

9.17. Теоретические основы реструктуризации промышленных предприятий

Характеристика условий функционирования российских предприятий и основных причин возникновения спроса.

Сущность процесса реструктуризации и его основные этапы. Оперативная реструктуризация и ее основные задачи. Стратегическая реструктуризация и ее основные задачи. Реструктуризация акционерного капитала.

Формы и методы государственного регулирования процессов реструктуризации.

9.18. Оценка и реструктуризация финансовых институтов

Сущность и особенности оценки финансовых институтов. Оценка финансовых институтов как разновидность оценки собственности. Финансовый институт как объект рыночной оценки. Особенности современной кредитной организации как объекта оценки. Зарубежный опыт оценки финансовых институтов. Развитие и совершенствование оценки стоимости институтов финансово-кредитной системы России.

Диапазон и условия применения методов классических подходов к оценке стоимости финансовых институтов: доходного, затратного и сравнительного.

Доходный подход к оценке финансовых институтов. Использование затратного подхода при оценке финансовых институтов. Сравнительный подход в оценке финансовых институтов.

Особенности оценки бизнеса паевых инвестиционных фондов, финансовых и страховых компаний.

Реструктуризация финансовых институтов. Особенности оценки в целях слияния и поглощения.

## Часть II. ДЕНЬГИ, КРЕДИТ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

### 10. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

10.1. Деньги в системе экономических отношений. Эволюция денег, изменчивость функциональных свойств национальных денег в зависимости от изменения социально-экономических условий и среды.

Теории денег и их эволюции. Особенности развития теории денег в российской экономической науке. Современные направления развития теории денег.

Различные трактовки определения сущности денег в современных теориях денег. Характеристика денег как экономической категории.

Функциональный подход к сущности денег. Дискуссионные вопросы функций денег. Традиционное изложение функций денег в российской экономической литературе. Модификации функций денег в современных условиях.

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

Взаимодействие денег с другими экономическими категориями и макроэкономическими параметрами. Проблемы развития национальных денег в экономике переходного периода и влияние этого процесса на обеспечение условий экономического роста.

10.2. Понятие денежной системы. Принцип классификации денежных систем. Особенности современных денежных систем. Денежная система страны, генезис ее развития. Характеристика денежных систем отдельных

стран. Денежная система Российской Федерации. Состояние и перспективы развития денежной системы в Российской Федерации.

*Денежная реформа* как способ радикального изменения денежной системы. Факторы, определяющие необходимость проведения денежных реформ. Цели, предпосылки, социально-экономические последствия денежных реформ. История денежных реформ в России.

Поступление денег в хозяйственный оборот и его макроэкономические последствия. Денежная эмиссия как элемент денежной системы, ее формы. Отличие эмиссии от выпуска денег в оборот.

Монополия на эмиссию денег и ее экономические последствия при различных видах денег. Определение оптимального размера эмиссии неполноценных денег: общая постановка проблемы.

Развитие понятия денежной массы в российской (советской) и зарубежной экономической литературе. Современная структура денежной массы России.

Денежный оборот и система рыночных отношений. Денежный оборот и пропорции национальной экономики. Основы организации безналичного денежного оборота и его роль в экономике. Роль банковской системы в организации безналичного денежного оборота. Понятие налично-денежного оборота и денежного обращения. Схема налично-денежных потоков в национальном хозяйстве. Роль налично-денежного оборота в воспроизводстве. Принципы организации налично-денежного обращения в России.

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

Инфляция и законы денежного обращения. Основные методы антиинфляционной политики. Использование инструмента антиинфляционной политики в государственном регулировании современной экономики России.

10.3. Понятие валютной системы и валютных отношений. Элементы национальной и мировой валютной системы. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование. Режим валютного курса – фиксированный и плавающий. Конвертируемость валют, ее разновидности.

Особенности валютной системы современной России, ее структурные принципы.

Платежный баланс как мирохозяйственная категория: понятие и основные статьи. Факторы, влияющие на платежный баланс и методы его регулирования.

Обеспечение устойчивости национальной валюты. Проблемы инфляции (дефляции), обесценение национальной валюты во взаимосвязи с денежно-кредитной политикой. Формирование спроса на деньги и предложение денег: тенденции и перспективы обеспечения необходимого равновесия. Интеграция денежно-кредитной и валютной системы российской экономики в мировую рыночную систему. Регулирование валютного рынка и влияние денежно-кредитной политики на устойчивость валютного курса.

Тенденции развития мировой валютной системы и перспективы внешней конвертируемости российской валюты.

Международные финансовые потоки и мировые финансовые рынки в условиях глобализации экономики, их особенности.

Вступление России в ведущие международные финансовые организации в условиях рыночных преобразований.

Международный валютный фонд (МВФ). Группа Всемирного банка (ВБ), ее отличие от МВФ. Особенности формирования ресурсов и виды



кредитов, предоставляемых МВФ и ВБ. Сферы кредитной деятельности данных институтов, требования, предъявляемые к заемщикам.

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР): его цель, задачи, особенности формирования ресурсов и предоставления кредитов.

Региональные финансовые институты и международные фонды Евросоюза. Значение использования опыта для формирования единого экономического пространства 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.

Взаимоотношения России и международных валютно-кредитных организаций. Валютно-кредитные отношения России и государств СНГ.

## 11. КРЕДИТ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

11.1. Необходимость и возможность кредита в условиях рынка. Сущность кредита. Дискуссии по вопросу сущности кредита. Теории кредита и их эволюция в экономической науке.

Структура кредита, ее элементы. Кредитная сделка как организующий элемент кредита. Стадии движения кредита.

Методологические основы анализа функций кредита. Характеристика перераспределительной функции кредита и функции замещения. Законы кредита.

Классификация форм и видов кредита.

Понятие границ применения кредита на макро- и микроуровнях. Изменение границ кредита как результат изменения условий макроэкономического равновесия и деятельности отдельной фирмы. Регулирование границ кредита.

Природа ссудного процента. Функции и роль ссудного процента в условиях рыночной экономики.

Экономические основы формирования уровня ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Взаимосвязь ссудного процента с прибылью предприятия, с курсом ценных бумаг и валютным курсом. Современная роль ссудного процента в экономике России.

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.

Исторические особенности развития банков в различных странах. Универсализация и интернационализация банковской деятельности. Монополизация банковского дела.

Кредитная система государства. Структура кредитной системы государства. Место и содержание принципов кредита в кредитной системе. Кредитная инфраструктура. Типы кредитной системы и ее особенности в России. Роль кредитной системы в национальной экономике.

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

Понятие банковского кризиса. Виды банковских кризисов и их характеристика. Индикаторы кризисных явлений на макроуровне. Характеристика элементов банковской системы. Сущность банка как элемента банковской системы. Определения банка как предприятия и как общественного института. Виды банков. Созидательная сила банков. Банк и

концентрация свободных капиталов и ресурсов. Банк и рационализация денежного оборота. Функции и роль банка в экономике.

Цели и задачи организации центральных банков. Функции центральных банков. Роль Центрального банка в обеспечении стабильности денежной системы страны. Проявление контрольной и координационной функции Центрального банка в рамках кредитной системы страны. Особенности направлений деятельности Центрального банка РФ (Банка России).

Банковская инфраструктура и ее особенности в современной экономике.

Современное состояние и проблемы развития банковской системы России. Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ, стратегии трансформации российской экономики и экономического роста, стратегии интеграции российской экономики в системы мирохозяйственных связей, мировую финансово-денежную систему.

Банковские реформы.

Денежно-кредитное регулирование и денежно-кредитная политика: теоретические и практические аспекты. Система денежно-кредитного регулирования и ее элементы.

Понятие методов и инструментов денежно-кредитного регулирования, их классификация по характеру влияния на состояние денежно-кредитной сферы, по объектам воздействия.

Стратегия и тактика использования инструментов денежно-кредитного регулирования. Политика количественного регулирования денежно-кредитной базы, политика обязательных резервов, процентная политика, политика валютного курса. Их взаимосвязь и приоритетность в зависимости от макроэкономической ситуации и общих целей Банка России.

Рефинансирование кредитных организаций и учет его воздействия при реализации денежно-кредитной политики.

Обязательные резервные требования, порядок их установления, логика использования, определение базы расчета, механизмы и границы применения норм.

Использование операций на финансовых рынках в количественном регулировании денежной базы: операции на валютном рынке, рынке ценных бумаг, на рынке межбанковских кредитов и депозитов.

Прием Банком России депозитов от кредитных организаций: сроки, объемы и ставки.

Процентная политика Банка России, установление официальной ставки рефинансирования, ее роль в хозяйственной жизни.

Выпуск Банком России собственных ценных бумаг.

Эволюция операций Банка России на внутреннем финансовом рынке в период экономических реформ.

Проблемы использования экономических норм и нормативов в качестве инструментов денежно-кредитного регулирования.

Основная задача банковского надзора. Система банковского надзора, структура основных элементов банковского надзора. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России.

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

Денежно-кредитная политика в моделях макроэкономического равновесия.

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

Проблемы обеспечения сопряженности денежно-кредитной и банковской макрополитики и микроподхода к развитию банковской системы РФ. Сочетание активной банковской политики с обеспечением устойчивости банковской системы РФ и стратегия ее развития.

Экономическая и правовая основы банковской деятельности. Правовое регулирование банковской сферы. Направления совершенствования правовых основ банковской деятельности.

Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Собственный капитал банка: понятие, структура, источники формирования, функции. Сравнительная оценка отечественной и зарубежной практики оценки капитальной базы кредитной организации. Современные тенденции достаточности капитала. Особенности структуры привлеченных ресурсов российского коммерческого банка, тенденции изменения.

Экономическое содержание активных операций кредитных организаций и современные тенденции их развития. Направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

Соотношение понятий ликвидности платежеспособности и неплатежеспособности коммерческого банка. Понятие платежеспособности в российской и зарубежной экономической литературе. Платежеспособность банка как критерий его финансовой устойчивости. Содержание понятий ликвидности баланса банка и банка, факторы, влияющие на ликвидность кредитной организации. Характеристика современного инструментария оценки ликвидности и перспективы его применения в российских банках.

Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Классификация доходов банка с учетом применения различных критериев. Проблемы повышения доходности российских коммерческих банков. Критерии классификации расходов банка. Формирование активной и пассивной процентной ставки. Модель

формирования прибыли банка. Показатели оценки доходности и рентабельности банка, операций, продуктов, услуг.

Значение и критерии оценки кредитоспособности заемщика в организации банковской деятельности (российская и зарубежная практика). Особенности оценки кредитоспособности крупных и средних предприятий. Специфика оценки кредитоспособности малых предприятий и физических лиц. Место кредитоспособности в системе управления кредитным риском банка.

Организация кредитного процесса в банке: кредитная политика, организационная структура, методологическое обеспечение, этапы кредитования, кредитная документация. Правовой и экономический аспекты кредитного договора с клиентом. Особенности российской практики составления кредитных договоров и контроля их выполнения.

Классификация банковских ссуд по различным критериям. Механизм кредитования и виды банковских ссуд. Современные тенденции в развитии видов кредита и механизма кредитования.

Первичные и вторичные источники возвратности банковских ссуд, их соотношение и порядок использования. Залоговый механизм: правовая основа, понятие и основы возникновения залога, предметы залога и их классификация, оценка стоимости предметов залога, разновидности прав владения и прав пользования предметом залога, методы контроля банка за состоянием заложенного имущества, способы обращения взыскания на заложенное имущество, порядок реализации заложенного имущества. Критерии оценки залогового механизма, особенности использования отдельных видов залога.

Причины возникновения проблемной ссудной задолженности, индикаторы проблемности. Предотвращение и страхование возможных убытков от невозврата кредитов.

Система риск-менеджмента в кредитной организации и ее отличие от системы управления рисками. Взаимосвязь и взаимопроникновение рисков. Инструментарий оценки риска банковской деятельности. Практическое применение метода разрывов для оценки риска ликвидности, валютного процентного и других видов риска. Новые инструменты оценки рисков банковской деятельности и перспективы их применения в российских коммерческих банках.

Значение, виды и методы анализа в управлении банком и обеспечении его финансовой устойчивости. Критерии оценки финансового состояния коммерческого банка: российская практика и зарубежный опыт. Виды оценки деятельности кредитной организации и их назначение: оценка объемных показателей, достоверности учета и отчетности, имиджа банка, финансовой устойчивости, оценка проблемности. Сравнительная характеристика российской и зарубежной моделей оценки финансовой устойчивости банка.

Понятие антикризисного управления применительно к кредитной организации. Модели антикризисного управления и их характеристика. Методы антикризисного управления на макро- и микроуровне.

Понятие стрессового тестирования. Международный опыт стрессового тестирования в кредитных организациях, возможности адаптации международного опыта к российским условиям.

Реструктуризация и реорганизация как методы восстановления деятельности банковской системы и кредитной организации. Характеристика основных направлений реструктуризации: рекапитализация, реструктуризация активов и обязательств, реорганизация системы управления. Особенности финансового оздоровления кредитных организаций в процессе реструктуризации.

Реорганизация кредитных организаций в форме слияний и присоединений. Критерии выбора объекта для присоединения/слияния, технология и подготовка к проведению сделки.

### ЧАСТЬ III. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВ НА МАКРО- И МИКРОУРОВНЯХ

#### 12. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ

12.1. Проблемы определения границ финансовых отношений. Современные трактовки содержания финансов. Методологические проблемы обеспечения взаимосвязи трактовок финансов в различных отраслях экономической науки (экономической теории, теории финансов, денег и кредита, страхования, финансов организаций и т.д.).

Понятие финансовой системы. Анализ теоретических и методологических подходов к определению состава и структуры финансовой системы страны. Классификационные признаки группировки финансовых отношений. Структура финансовой системы Российской Федерации. Этапы развития финансовой системы Российской Федерации.

Финансовые ресурсы: понятие, виды, источники формирования, направления использования. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов на микро- и макроэкономическом уровнях. Роль финансовых ресурсов в условиях рыночной экономики. Современные механизмы распределения и перераспределения финансовых ресурсов. Характеристика финансового рынка как механизма перераспределения финансовых ресурсов. Определение оптимальных масштабов перераспределения финансовых ресурсов через бюджеты органов государственной власти и местного самоуправления. Особенности распределения и перераспределения финансовых ресурсов в корпоративных образованиях разного типа.



12.2. Финансовое регулирование, его инструменты на микро- и макроуровнях. Особенности государственного финансового регулирования. Значение финансового регулирования для структурной перестройки экономики. Роль финансов в обеспечении макроэкономической устойчивости и финансовой стабильности. Финансовые резервы, их необходимость и значение в условиях рыночной экономики.

### 13. ПРОБЛЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

13.1. Содержание управления финансами, его организационный, правовой и функциональный аспекты.

Финансовая политика как методологическая основа управления финансами. Теоретические и методологические основы разработки финансовой политики на макро- и микроэкономическом уровнях. Территориальный, целевой, субъектный, содержательный, временной аспекты финансовой политики. Финансовая политика как составная часть экономической политики, взаимосвязь финансовой и денежно-кредитной политики. Факторы и критерии оценки результативности финансовой политики.

Типы государственной финансовой политики (дискреционная и автоматическая), их особенности. Цель и задачи современной государственной финансовой политики в Российской Федерации, механизмы и проблемы их реализации.

Финансовый механизм как основа реализации финансовой политики. Составные части финансового механизма на микро- и макроэкономическом

уровнях, их характеристика. Направления совершенствования финансового механизма в Российской Федерации.

Роль нормативных правовых актов в управлении финансами. Анализ правовых основ функционирования финансов в Российской Федерации. Значение Конституция Российской Федерации в определении основ функционирования финансов на макро- и микроэкономическом уровнях. Роль отраслевого законодательства (публичное, гражданское, бюджетное, налоговое право и т.д.) в регулировании финансовых отношений. Правовые акты исполнительных органов власти как источник права в сфере организации финансовых отношений. Необходимость и значение судебных решений для регламентации финансовой деятельности. Оценка адекватности правовой базы, регламентирующей организацию финансов в Российской Федерации, современным требованиям рыночной экономики и принципам федеративного государственного устройства.

13.2. Основные направления совершенствования правовых основ управления финансами в Российской Федерации.

Анализ организационных основ управления государственными финансами Российской Федерации. Особенности управления финансами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в условиях развития федеративных отношений и реформирования местного самоуправления. Основы управления финансами коммерческих и некоммерческих организаций. Специфика управления финансами бюджетных и автономных учреждений.

Финансовое планирование в условиях рыночной экономики, его специфика. Изменение методологии и методики финансового планирования при переходе к рынку. Современное значение финансового прогнозирования. Сфера использования финансовых прогнозов, их виды и роль. Взаимосвязь

финансового планирования и финансового прогнозирования на микро- и макроуровнях. Проблемы развития территориального финансового планирования и прогнозирования.

Содержание и направленность финансового контроля в федеративном государстве с рыночной экономикой. Государственный финансовый контроль, основные направления его развития в Российской Федерации. Проблемы взаимодействия органов государственного финансового контроля в Российской Федерации. Пути повышения эффективности государственного финансового контроля.

Значение аудиторского контроля в обеспечении финансовой устойчивости на макро- и микроэкономическом уровнях. Тенденции развития внутрихозяйственного финансового контроля.

#### 14. ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

14.1. Содержание финансов коммерческих организаций. Факторы, определяющие специфику финансов коммерческих организаций.

Характеристика источников и видов финансовых ресурсов коммерческих организаций. Роль финансового рынка в формировании финансовых ресурсов коммерческих организаций. Особенности предоставления бюджетных средств коммерческим организациям.

Основные направления использования финансовых ресурсов коммерческими организациями. Финансирование инвестиционных программ модернизации и обновления производства. Проблемы повышения эффективности использования финансовых ресурсов коммерческих организаций.

Финансовая устойчивость коммерческих организаций: понятие, показатели, факторы ее повышения.

Финансовый менеджмент, его влияние на адаптацию коммерческих организаций к изменениям рыночной конъюнктуры, инфляционным процессам, структурным преобразованиям и т.п. Разработка инновационной и инвестиционной стратегий. Пути повышения эффективности финансового менеджмента в коммерческих организациях.

Особенности организации финансов в корпоративных структурах (финансово-промышленных группах, холдингах и т.д.).

## 15. РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

15.1. Содержание финансов некоммерческих организаций. Структура источников и видов финансовых ресурсов некоммерческих организаций.

Бюджетные учреждения, особенности их финансового обеспечения. Специфика источников формирования финансовых ресурсов бюджетных учреждений. Сметное планирование и финансирование бюджетных учреждений, его характеристика. Доходы бюджетных учреждений от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, особенности их учета и использования. Основы управления финансами бюджетных учреждений.

Реструктуризация бюджетного сектора в Российской Федерации: появление новых организационно-правовых форм некоммерческих организаций, государственное (муниципальное) задание и нормативно-подушевое финансирование при предоставлении бюджетным учреждениям бюджетных ассигнований на оказание государственных (муниципальных) услуг (выполнение работ). Сравнительная характеристика организации финансов бюджетных и автономных учреждений.

Специфика формирования и использования финансовых ресурсов учреждениями здравоохранения в условиях обязательного и добровольного

медицинского страхования граждан. Особенности финансирования некоммерческих организаций в сфере образования.

## 16. РАЗВИТИЕ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ РФ

16.1. Бюджет как финансовая база деятельности органов государственной власти и местного самоуправления. Бюджетный фонд, его специфические черты как финансового фонда. Методологические подходы к определению уровня мобилизации финансовых ресурсов в бюджеты разного уровня бюджетной системы страны.

Особенности управления бюджетом. Бюджетный механизм, необходимость и направления его реорганизации в Российской Федерации.

Бюджет как инструмент государственного финансового регулирования, его роль в обеспечении структурных сдвигов в экономике и социальной сфере Российской Федерации.

Понятие бюджетной системы страны. Понятие, состав и принципы бюджетной системы Российской Федерации. Проблемы реализации принципов бюджетной системы Российской Федерации.

Необходимость и направления развития нормативно-правовой базы бюджетной системы Российской Федерации. Бюджетный кодекс Российской Федерации, его значение. Нормативные правовые акты субъектов федерации и муниципальных образований по вопросам бюджетного устройства, их назначение.

Анализ современных изменений в бюджетной системе Российской Федерации в связи с развитием федеративных отношений, укрупнением субъектов федерации, реформированием местного самоуправления. Совершенствование методологии формирования бюджетов: определение

объема бюджетных прав органов государственной власти разного уровня и органов местного самоуправления; разграничение полномочий, расходных обязательств и ответственности между ними. Особенности разграничения доходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы Российской Федерации. Характеристика межбюджетных отношений в Российской Федерации. Межбюджетные трансферты, порядок их определения и предоставления, направления совершенствования.

16.2.. Проблемы обеспечения сбалансированности бюджета. Понятие и значение сбалансированности бюджета. Классификация методов обеспечения сбалансированности бюджета. Проблемы координации использования финансовых и денежно-кредитных инструментов обеспечения сбалансированности бюджета.

Дефицит/профицит бюджета: понятие, факторы образования и нормативно-правовое регулирование размера. Источники финансирования бюджетного дефицита. Объективная необходимость использования государственных и муниципальных заимствований как источника финансирования бюджетного дефицита в современных условиях.

Государственные заимствования и государственный долг; формы заимствований и государственного долга. Источники погашения государственного долга на федеральном и региональном уровнях. Муниципальные заимствования; их значение, границы, формы. Анализ современной практики государственных и муниципальных заимствований в Российской Федерации. Актуальные проблемы и перспективы развития рынка государственных и муниципальных займов в Российской Федерации.

Управление государственным и муниципальным долгом: подходы к выбору организационных схем и методов. Проблемы создания единой системы управления государственным долгом в Российской Федерации.

Реструктуризация государственной и муниципальной задолженности, оценка ее последствий.

Причины образования бюджетного профицита. Направления использования профицита бюджета. Проблемы регулирования профицита федерального бюджета в Российской Федерации. Резервный фонд и Фонд национального благосостояния: назначение, порядок использования.

Особенности обеспечения долгосрочной сбалансированности бюджетов в Российской Федерации.

16.3. Перспективы развития бюджетного процесса в Российской Федерации. Бюджетный процесс в Российской Федерации: нормативно-правовое обеспечение, содержание этапов, их соответствие современным социально-экономическим требованиям.

Изменение методологии бюджетного планирования и прогнозирования: расширение сферы применения программно-целевых методов, изменение содержания и качества среднесрочного бюджетного прогнозирования, изменение порядка планирования расходов и составления проектов бюджета и бюджетных прогнозов, выделение бюджетов действующих и принимаемых расходных обязательств.

Особенности и порядок планирования расходов бюджета в условиях внедрения методов бюджетного планирования, ориентированных на результаты. Реестры расходных обязательств. Проблемы разработки и использования показателей для оценки эффективности расходов бюджетов.

Необходимость и направления совершенствования процедур исполнения бюджетов в Российской Федерации.

Аудит эффективности: понятие, проблемы внедрения в практику работы органов государственного финансового контроля Российской Федерации.

Совершенствование бюджетного учета и отчетности в Российской Федерации: нормативно-правовые основы, характеристика и оценка изменений содержания бюджетного учета и отчетности.

16.4.. Перспективы развития социального обеспечения граждан в Российской Федерации. Анализ соотношения понятий «социальное обеспечение», «социальное страхование», «социальная защита». Роль государства в социальном обеспечении граждан. Проблемы участия коммерческих и некоммерческих организаций в программах социального обеспечения граждан.

Механизм финансового обеспечения социальных гарантий гражданам Российской Федерации. Роль бюджета и государственных внебюджетных фондов в социальном обеспечении граждан Российской Федерации.

Пенсионная реформа, финансовые и социальные аспекты ее проведения. Особенности пенсионного обеспечения отдельных категорий российских граждан. Пенсионный фонд Российской Федерации, его роль в социальной защите граждан. Проблемы обеспечения сбалансированности бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Действующая система социального обеспечения нетрудоспособных в Российской Федерации, необходимость и пути ее совершенствования. Фонд социального страхования Российской Федерации: назначение, источники его формирования и направления использования средств.

Роль федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования в реализации конституционных гарантий гражданам Российской Федерации в области медицинского обслуживания.

Финансовые механизмы обеспечения занятости трудоспособного населения в Российской Федерации.



Сравнительная характеристика отечественного и зарубежного опыта финансового обеспечения социальных гарантий гражданам.

**Примерный перечень экзаменационных вопросов для сдачи кандидатского минимума по направлению 38.06.01 – «Экономика», профиль – «Финансы, денежное обращение и кредит».**

1. Аудит эффективности: понятие, проблемы внедрения в практику работы органов государственного финансового контроля Российской Федерации.
2. Аудит эффективности: понятие, проблемы внедрения в практику работы органов государственного финансового контроля Российской Федерации.
3. Бюджетная система Российской Федерации, ее характеристика. Проблемы реализации принципов бюджетной системы Российской Федерации.
4. Бюджетное законодательство Российской Федерации, его структура, направления совершенствования.
5. Бюджетный дефицит, методы его финансирования. Социально-экономические последствия бюджетного дефицита; пути сокращения бюджетного дефицита.
6. Бюджетный механизм, его характеристика. Направления совершенствования бюджетного механизма в Российской Федерации.
7. Бюджетный механизм, его характеристика. Направления совершенствования бюджетного механизма в Российской Федерации.
8. Бюджетный процесс, характеристика его этапов. Направления совершенствования бюджетного процесса в Российской Федерации.
9. Виды контрольных проверок.
10. Внеэкономические факторы в мотивации экономической деятельности.
11. Государственные внебюджетные фонды, их роль в экономическом и социальном развитии общества. Перспективы развития государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации.
12. Государственные внебюджетные фонды, их роль в экономическом и социальном развитии общества. Перспективы развития государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации.
13. Государственные и муниципальные заимствования, их сущность и значение в современных условиях.

14. Государственный долг, его структура. Проблемы управления государственным долгом в Российской Федерации.
15. Государственный финансовый контроль, его содержание и значение в условиях рынка. Проблемы повышения эффективности государственного финансового контроля в России.
16. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов.
17. Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности
18. Задачи и методы проведения финансового анализа.
19. Законодательная основа финансового контроля, ее характеристика. Нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность органов финансового контроля; их оценка и пути совершенствования.
20. Инструменты, используемые государством для проведения налоговой политики.
21. Классификация налогов на основе организационных признаков.
22. Мероприятия по финансовому оздоровлению организации.
23. Модели рынка труда: конкурентное и неконкурентное равновесие на рынке труда.
24. Налог на добавленную стоимость. Сущность, объект налогообложения и налоговая ставка.
25. Налог на доходы физических лиц. Сущность, объект налогообложения и налоговая ставка.
26. Необходимость и направления развития нормативно-правовой базы бюджетной системы Российской Федерации.
27. Необходимость и направления совершенствования казначейской системы исполнения бюджетов в Российской Федерации.
28. Объекты и субъекты финансового менеджмента.
29. Олигополия в рыночной экономике. Стратегия фирмы в олигополистической отрасли. Ценовая и неценовая конкуренция.
30. Основные элементы налоговой системы.
31. Особенности организации финансов коммерческих организаций.
32. Особенности финансового обеспечения учреждений образования в Российской Федерации.
33. Особенности финансового регулирования.
34. Оценка влияния факторов на прибыль от продажи.
35. Оценка кредитоспособности организации.
36. Оценка показателей прибыли предприятия.

37. Оценка показателей рентабельности организации.
38. Пенсионная реформа в России: содержание, этапы проведения, перспективы развития.
39. Пенсионный фонд Российской Федерации, механизм его формирования и использования. Проблемы сбалансированности бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, пути их решения.
40. Права и обязанности налогоплательщиков. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение.
41. Принятие управленческих решений на основе выявленных резервов роста прибыли.
42. Причины, симптомы и факторы возникновения кризисов в организации.
43. Производные концепции и модели финансового менеджмента.
44. Профицит бюджета, причины его образования. Резервный фонд и Фонд национального благосостояния: назначение, основы формирования и использования.
45. Расходные обязательства. Разграничение расходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы Российской Федерации.
46. Реализация контрольной функции налогов через функционирование налоговых органов.
47. Реструктуризация предприятия в системе антикризисного управления.
48. Сбалансированность бюджета: понятие, пути обеспечения в ходе составления и исполнения бюджета. Устойчивость бюджета.
49. Совершенствование бюджетного учета и отчетности в Российской Федерации: нормативно-правовые основы, характеристика и оценка изменений содержания бюджетного учета и отчетности.
50. Современная финансовая система России, характеристика и перспективы развития ее сфер и звеньев.
51. Содержание финансового контроля, его виды, формы и методы. Пути повышения действенности финансового контроля в Российской Федерации.
52. Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов.
53. Сравнительная характеристика финансов бюджетных и автономных учреждений.
54. Сущность кризисов организации и их виды.
55. Сущность налогов. Состав объектов налогообложения. Ставки налогов.
56. Теория деловых циклов и кризисов. Экономическая динамика и ее типы.

57. Теория общего экономического равновесия.
58. Управление бюджетом. Особенности управления бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.
59. Управление финансами, его функциональный, организационный и правовой аспекты. Современные проблемы в сфере управления финансами России.
60. Факторы, влияющие на результативность финансовой политики; их характеристика. Оценка результативности современной финансовой политики России.
61. Финансовая политика государства, ее содержание, значение и задачи. Оценка современной государственной финансовой политики Российской Федерации.
62. Финансовое оздоровление предприятия.
63. Финансовое планирование, его содержание и задачи в условиях рыночной экономики. Методы финансового планирования, их характеристика.
64. Финансовое регулирование, его значение и формы. Механизм государственного финансового регулирования на макро- и микро- уровнях.
65. Финансовые мероприятия по социальному страхованию и социальной защите населения. Необходимость и пути перестройки системы государственного финансирования социальных мероприятий в Российской Федерации.
66. Финансовые прогнозы: содержание, виды, сферы применения. Значение финансового прогнозирования, направления совершенствования.
67. Финансовые ресурсы: их виды, источники, факторы роста. Резервы увеличения финансовых ресурсов в российской экономике в современных условиях.
68. Финансовые ресурсы: их виды, источники, факторы роста. Резервы увеличения финансовых ресурсов в российской экономике в современных условиях.
69. Финансовый механизм, его структура и назначение. Основные направления совершенствования финансового механизма в Российской Федерации в современных условиях.
70. Финансовый рынок, его значение в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов.

71. Финансы некоммерческих организаций: содержание и особенности функционирования.
72. Фонд социального страхования Российской Федерации, его сущность и значение. Механизм формирования и использования Фонда социального страхования, перспективы его развития в России.
73. Фонды обязательного медицинского страхования в России: содержание, организационная структура, механизм функционирования. Перспективы развития фондов ОМС.
74. Функции налоговых органов.
75. Характеристика межбюджетных отношений в Российской Федерации. Межбюджетные трансферты, порядок их определения и предоставления, направления совершенствования.
76. Характеристика, источники и пользователи финансовой информации.
77. Цели, методы осуществления, принципы построения, проблемы и перспективы развития налоговой политики Российской Федерации.
78. Эволюция представлений о сущности финансов и финансовой системе России.
79. Экономическая сущность местных налогов.
80. Экономическая сущность региональных налогов.
81. Экономическая сущность федеральных налогов.
82. Экономическая сущность финансов, их место и роль в системе товарно-денежных отношений.

## Примерная структура экзаменационного билета

АНО ВПО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации»

КАНДИДАТСКИЙ ЭКЗАМЕН

ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ: 08.00.10– «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ  
ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Внеэкономические факторы в мотивации экономической деятельности.
2. Факторы, влияющие на результативность финансовой политики; их характеристика. Оценка результативности современной финансовой политики России.
3. Экономическая сущность местных налогов.
4. Объекты и субъекты финансового менеджмента.
5. Вопрос по тематике выполняемого диссертационного исследования.

Председатель комиссии

В.А. Кривошей

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2013 г.

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

для подготовки к сдаче экзамена кандидатского минимума по специальности

### *Нормативно-правовые акты<sup>1</sup>*

1. Конституция Российской Федерации — (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с изменениями и дополнениями).
2. Бюджетный кодекс РФ от 31.07.1998 № 145-ФЗ. (с изменениями и дополнениями).

---

<sup>1</sup> См. Справочно-правовые системы «Гарант», «КонсультантПлюс»

3. Налоговый кодекс РФ от 31.07.1998 № 146-ФЗ. Ч. 1. (с изменениями и дополнениями).
4. Налоговый кодекс РФ от 05.08.2000 № 117-ФЗ. Ч. 2. (с изменениями и дополнениями).
5. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (с изменениями и дополнениями).
6. Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
7. Федеральный закон от 24.08.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (с изменениями и дополнениями).
8. Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» (с изменениями и дополнениями).
9. Федеральный закон от 06.10.1999 № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
10. Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
11. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
12. Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
13. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и дополнениями).
14. Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
15. Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
16. Федеральный закон от 21.07.2005 № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» (с изменениями и дополнениями).
17. Федеральный закон от 22.07.2005 г. № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
18. Федеральный закон от 03.11.2006 № 174-ФЗ «Об автономных учреждениях» (с изменениями и дополнениями).
19. Федеральный закон от 26.04.2007 № 63-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части регулирования

бюджетного процесса и приведении в соответствие с бюджетным законодательством Российской Федерации отдельных законодательных актов Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

20. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

21. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями).

22. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и дополнениями).

23. Федеральный закон РФ «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

24. Федеральный закон РФ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

25. Федеральный закон РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

26. Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

27. Федеральный закон РФ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

28. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

29. Федеральный закон от 02.12.2013 № 349-ФЗ «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов»

30. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изменениями и дополнениями).

31. Ежегодные Бюджетные послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию.

32. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации».

33. Постановление Правительства Российской Федерации от 15.08.2006 № 503 «О Федеральной службе финансово-бюджетного надзора».

34. Постановление Правительства Российской Федерации от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном казначействе».

35. Постановление Правительства Российской Федерации от 16.07.2005 № 440 «О порядке ведения реестра расходных обязательств Российской Федерации».

36. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.09.2004 № 506 "Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе"

#### *Рекомендуемая литература*

##### *Основная*

1. Деньги, кредит, банки: Учебник. /Под ред. О. И. Лаврушина, – 10-е изд.,



- перераб. и доп. – М.:Кнорус, 2010 – 560с.
2. Финансы: Учебник / Под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. – 2 изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 496 с.
  3. Финансы: Учебное пособие / Под ред. В.В. Ковалева. – М.: «ТК Велби», 2008. – 640 с.
  4. Финансовый практикум: Учебное пособие / Нешиной А.С. – М.:ИТК «Дашков и К», 2010. – 208 с.
  5. Финансы: Учебник для вузов / Нешиной А.С., Воскобойников Я.М. – М.: ИТК «Дашков и К», 2010. – 528 с.
  6. Финансовый менеджмент / под общей редакцией Н.А. Адамова – М.: ЗАО ИД «Экономическая газета», 2012. — 792 с.
  7. Баланова Т.А., Алехина Е.С., Шандакова Н.Н. Страхование: Учебное пособие. - Белгород: Кооперативное образование, 2008. – 210 с.
  8. Паскачев А.Б. Налоги и налогообложение: Учебное пособие для вузов. – М.: Высшее образование, 2008. – 385 с.
  9. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева и др.; Под ред. О.И. Лаврушина. – 5-е изд. - М.: КНОРУС, 2012. – 768 с.
  10. Бюджетная система России: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. проф. Г.Б Поляка. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
  11. Казначейская система исполнения бюджета в Российской Федерации / И.Г. Акперов, И.А. Коноплева, С.П. Головач; под ред. И.Г. Акперова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2009.
  12. Масгрейв Р., Масгрейв П. Государственные финансы: теория и практика. — М.: Бизнес Атлас, 2009.
  13. Основы страховой деятельности: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. — М.: БЕК, 2009.
  14. Русанов Ю.Ю., Русанова О.М. Финансы населения. — М.: Изд-во РЭА, 2010.
  15. Финансы и кредит: учебное пособие / Под ред. О.И.Лаврушина. — М.: КНОРУС, 2008.
  16. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г.Б. Поляка. — 3-е изд., перераб. и доп. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
  17. Финансы: Учебник / Под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2010. - 496 с.
  18. Финансы: Учебник / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2010.
  19. Финансовый практикум: Учебное пособие / Нешиной А.С. – М.: ИТК «Дашков и К», 2010. – 208 с.
  20. Финансы: Учебник для вузов / Нешиной А.С., Воскобойников Я.М. – М.: ИТК «Дашков и К», 2010. – 528 с.

### *Дополнительная*

1. Модернизация денежно-кредитной политики как фактор перехода экономики России к инновационному росту. Монография. Коллектив авторов под руководством проф. Абрамовой М.А. – М.: Цифровичок, 2011 – 344 с.
2. Современная структура банковского сектора России и потребности национальной экономики. Монография. Коллектив авторов под руководством проф. Абрамовой М.А. – М.: Цифровичок, 2012 – 232 с.
3. Наука о деньгах, кредите и банках: эволюция и современность: сборник научных трудов. В 2-х частях. М.: Финакадемия, 2009.
4. Рынок ценных бумаг: учебник / под общей ред. Н.И. Берзона. - М.: Юрайт, 2011.
5. Буренин, А.Н. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов / А.Н. Буренин. — 4-е изд., доп. — М. : НТО, 2011. — 394с. — (Школа срочного рынка) .
6. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения : Учебник для студ. вузов обуч. по спец.060400 "Финансы и кредит", и 060600 "Мировая экономика" / Л.Н.Красавина, Д.В.Смыслов, С.А. Былиняк и др. ; Финансовая академия при Правительстве РФ, Центр фундаментальных и прикладных исследований; под ред. Л.Н.Красавиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Финансы и статистика, 2011. — 575с.
7. Миркин Я.М. Финансовое будущее России: экстремумы, бумы, системные риски. – М.: Кнорус, 2011. – 480 с.
8. Бюджет и бюджетная система: учебник / М.П. Афанасьев, А.А. Беленчук, И.В. Кривоногов; под ред. М.П. Афанасьева. — 2-е изд., перераб и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2010.
9. Государственные и муниципальные финансы: теория и практика в России и зарубежных странах: учеб. пособие, 3-е изд., перераб. и доп. / Ермасова Н.Б. — М.: Высшее образование, 2010.
10. Финансы: учебник / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, М.Л. Седова и др.; Под ред. А.Г.Грязновой, Е.В.Маркиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2010.
11. Банковское дело: деньги, кредит, банки учебник : для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим и управленческим специальностям Ю. П. Кожаев, Ф. Р. Миришли. - Издат.: Книга и бизнес, 2012.
12. Деньги, кредит, банки учебное пособие / Лукашевич Н.С. Издат.: Издательство политехнического университета, 2013.
13. Рынок ценных бумаг / Н. Берзон, Д. Касаткин, А. Аршавский, С. Меньшиков, А. Галанова, А. Красильников, С. Курочкин, А. Столяров. – М.: Юрайт, 2013.
14. Масленников В. В., Талонов А. В. Финансовый менеджмент в управлении коммерческой недвижимостью – М.: КноРус, 2013.

15. Оценка стоимости ценных бумаг и бизнеса / И. Косорукова, С. Секачев, М. Шуклина. – Изд.: Московская Финансово-Промышленная Академия, 2011.
16. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты/ Под ред. Г. Белоглазова, Л. Кроливецкая. – СПб.: Питер, 2012.
17. Инвестиционное проектирование. Учебник/ Р. Голов, К. Балдин, И. Передеряев, А. Рукосуев. – М.: Дашков и Ко, 2013.
18. Ковалева А. Финансы. – М.: Юрайт, 2013.
19. Финансовый анализ для менеджеров. Оценка, прогноз. Учебник Т. Григорьева – М.: Юрайт, 2013.
20. Ермасова Н. Б. Как получить банковский кредит. Настольная книга заёмщика. – М.: ГроссМедиа РОСБУХ, 2011.
21. Тавасиев А. М. Основы банковского дела: Учебное пособие для вузов. – М.: Маркет ДС, 2006.
22. Финансовая организация и деятельность МВФ. Казначейское управление. - 4-е изд. – Вашингтон, США: Международный валютный фонд, 1996.
23. Деньги, кредит, банки / Н. А. Проданова Е. В. Мульченко – М: КноРус, 2013. – 448 с.
24. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник / Нешиной А.С. – М.: ИТК «Дашков и К», 2011. – 336 с.
25. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник / Годин А.М., Горегляд В.П., Подпорина И.В. – М.: ИТК «Дашков и К», 2010. – 628 с.
26. Государственные и муниципальные финансы: Учебник / Свищева В.А. – М.: ИТК «Дашков и К», 2009. – 464 с.
27. Тавасиев А.М. Банковское дело: Учебное пособие. – М.: Дашков и Ко, 2010. – 640 с.
28. Бердникова Т.Б. Оценка ценных бумаг: Учебное пособие. — М.: ИНФРА-М, 2012.
29. Теория финансов / И. Горлов – М: Книга по требованию, 2012
30. Организация деятельности коммерческих банков/ О. А. Богданкевич – М: ТетраСистемс, 2012- 128с.
31. Возникновение и становление центральных банков / С. Р. Моисеев – М: КноРус, 2013 – 312 с.
32. Что нужно знать о банкротстве банков / Панов С.Я. – М: Финансы и статистика, 2008 – 48 с.
33. Антикризисное управление / Аникина Б.А. Родкиной Т.А – М: Дашков и Ко, 2012 – 380с.
34. Лаптев С.В. Основы теории государственных финансов, 2-е издание. – М: ЮнитиДана, 2013 – 240 с.
35. Дианов Д.В. Статистика финансов и кредита.- М: КноРус, 2011 – 328 с.
36. Оценка бизнеса: Учебно-методический комплекс - (МВА Школа эффективного менеджера) / Гусев А.А. – М.:РАГС, 2011

37. Оценка бизнеса Теория и практика / Н. Е. Симионова Р. Ю. Симионов. М.: Феникс, 2010 – 576 с.
38. Голод И.Г. Новая финансовая система. – М.: Экономика, 2012. – 237 с.
39. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник. — М.: Омега-Л, Высш. Школа, 2003.
40. Финансовая безопасность России в условиях кризиса / Е. Н. Кондрат. – М.: Юстицинформ, 2011 – 216с.
41. Кадомцева С.В. Государственные финансы : учебное пособие. — М.: Инфра-М, 2010.
42. Ковалева Т.М. Бюджетная политика и бюджетное планирование в Российской Федерации: учебное пособие. — М.:КНОРУС, 2009.
43. Банковская система России / Джесси Рассел. - Издат.: VSD, 2013. – 240 с.
44. Экономическая система России: стратегия развития / Ларионов И.К. – М: Дашкови Ко, 2013 – 336 с.
45. Налоги и налогообложение / В. Ф. Тарасова М. В. Владыка Т. В. Сапрыкина Л. Н. Семькина.- М.: КноРус, 2012 – 488 с.
46. Местные финансы Избранные статьи / В. Н. Твердохлебов. – Изд.: Российская политическая энциклопедия, 2012- 544с.
47. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах / Н. П. Кондраков И. Н. Кондраков. – М.: Проспект, 2013. – 224 с.
48. Организация исполнения бюджета: Учеб. пособие / Под ред. канд. экон. наук, проф. В.В. Карчевского. — М.: Вузовский учебник, 2009.
49. Основы страховой деятельности: Учебное пособие (ГРИФ) /Грищенко НБ. – М.: Финансы и статистика, 2008
50. Биржевое дело / Л. А. Чалдаева Т. К. Блохина А. Б. Шемякин. – Изд.: Юрайт, 2013 – 384 с.
51. Налоговое администрирование Учебник / Дорофеева Н.А., Брилон А.В., Брилон Н.В. – М.:Дашков и Ко, 2013 – 296 с.
52. Финансовые риски / М. Л. Кричевский. – М.: КноРус 2013. – 248 с.
53. Страхование внешнеэкономической деятельности Учебное пособие для студентов вузов обучающихся по направлению Экономика и экономическим специальностям Гриф УМО вузов России / Ахвледиани Ю.Т. – М.: ЮнитиДана, 2013. – 255 с.
54. Щеголева Н.Г., Леонова Т.А. Бюджетная система Российской Федерации. — М.: Маркет ДС, 2008.
55. Страхование / С. В. Ермасов Н. Б. Ермасова. – М.: Юрайт, 2013. – 752 с.

#### Ресурсы INTERNET

1. [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru) – официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации.

8. [www.budgetrf.ru](http://www.budgetrf.ru) – информационно-аналитический комплекс «Бюджетная система Российской Федерации» в рамках проекта «Университетская информационная система России».
9. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.
10. [www.eeg.ru](http://www.eeg.ru) – сайт Экономической экспертной группы – независимого аналитического центра по проблемам макроэкономики и государственных финансов.
11. [www.government.ru](http://www.government.ru) – официальный сайт Правительства Российской Федерации.
12. [www1.minfin.ru](http://www1.minfin.ru) – официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.
13. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – официальный сайт Федеральной налоговой службы.
14. <http://openbudget.karelia.ru> – Открытый бюджет. Регионы России.
15. [www.pensionreform.ru](http://www.pensionreform.ru) – Лаборатория пенсионной реформы.
16. [www.imf.org/external/index.htm](http://www.imf.org/external/index.htm) – официальный сайт Международного валютного фонда.
17. [www/ins-union.ru](http://www/ins-union.ru) – сайт Всероссийского Союза страховщиков
18. [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) – официальный сайт Федерального казначейства.
19. <http://www.auver.ru/AУВЕР> – Ассоциация участников вексельного рынка
20. <http://www.naufor.ru/> – НАУФОР – Национальная ассоциация участников фондового рынка
21. <http://www.fcsn.ru/> – ФСФР – Федеральная служба по финансовым рынкам
22. <http://ek-lit.agava.ru/books.htm> – Библиотека экономической и деловой литературы – полные тексты книг – экономическая классика
23. [www.micex.ru](http://www.micex.ru) – ММВБ
24. <http://www.finrisk.ru/article/> – САЙТ ФИНРИСК. Ру
25. <http://www.bankclub.ru/> – Сайт Клуба банковских аналитиков
26. [www.rosfinnadzor.ru](http://www.rosfinnadzor.ru) – официальный сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.
27. [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru) – официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу.
28. [www.ffms.ru](http://www.ffms.ru) – официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам.
29. [www.fprcenter.ru](http://www.fprcenter.ru) – Центр фискальной политики.
30. [www.fssn.ru/www/site.nsf](http://www.fssn.ru/www/site.nsf) – официальный сайт Федеральной службы страхового надзора.
31. [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) – официальный сайт Федерального казначейства.
32. [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org) – официальный сайт Всемирного банка.

Информационно-справочные и поисковые системы

1. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) — Справочная правовая система «КонсультантПлюс».
2. [www.garant.ru](http://www.garant.ru) — Справочная правовая система «Гарант».
3. <http://www.kodeks.net/> – Кодекс. Net. Информационно-правовой сервер
4. <http://www.referent.ru/> – Правовая система Референт

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая аннотация .....	2
2. Программа экзамена кандидатского минимума .....	3
3. Примерный перечень экзаменационных вопросов .....	66
4. Примерная структура экзаменационного билета .....	71
5. Учебно-методическое обеспечение .....	72

Согласовано:

Начальник управления подготовки

научно-педагогических кадров

В.Д. Мостова

Заведующий кафедрой финансового менеджмента

и налогового консалтинга

Н.А. Адамов

Заведующий кафедрой финансов и статистики

Е.И. Балалова