

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**ПРОГРАММА КАНДИДАТСКОГО ЭКЗАМЕНА
по научной специальности 5.2.4 Финансы**

Ставрополь, 2022

Введение

Программа кандидатского экзамена разработана для аспирантов и соискателей по научной специальности 5.2.4. Финансы.

Изучение дисциплин и последующая сдача экзамена являются обязательными для каждого соискателя ученой степени кандидата наук, позволяя соблюсти единый минимум требований к уровню знаний в области финансов, денежного обращения, кредита, страхования и рынка ценных бумаг.

Аспирант подтверждает степень освоения подготовкой и защитой реферата. Без сдачи рефератов аспирант (соискатель) не допускается к кандидатскому экзамену.

Порядок сдачи кандидатского экзамена по научной специальности 5.2.4 Финансы

Порядок организации приема кандидатских экзаменов определяется соответствующими нормативными документами и предусматривает обязательное написание реферата по соответствующей научной специальности.

Цель экзамена – установить глубину профессиональных и научных знаний аспиранта или соискателя ученой степени.

В экзаменационный билет включаются 3 вопроса.

Для подготовки по билету отводится 45 минут. При подготовке к ответу аспиранту или соискателю предоставляется право пользования программой кандидатского экзамена.

Подготовка реферата по научной специальности

Отдельным этапом является подготовка аспирантом или соискателем реферата по научной специальности. Аспирант на базе самостоятельного изучения материала готовит реферат по научной специальности, соответствующей направлению его научного исследования. Проверку подготовленного реферата проводит научный руководитель. При наличии оценки «зачтено» по реферату аспирант или соискатель допускается к сдаче кандидатского экзамена.

Критерии оценивания

Оценка «отлично» выставляется аспиранту, если он глубоко и прочно усвоил материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение.

Оценка «хорошо» выставляется аспиранту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

Оценка «удовлетворительно» выставляется аспиранту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения в применении теоретических положений на практике.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется аспиранту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, не может увязывать теорию с практикой.

СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

1. ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ ФИНАНСОВ

Сущность и функции финансов. Звенья финансов. Управление финансами. 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 система, ее состав, структура, развитие 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.

Финансовая глобализация и регионализация, их особенности и экономические последствия.

Новые технологии в финансовом секторе, их влияние а состояние рынков финансовых услуг. Цифровые финансовые технологии (финтех). Цифровые финансовые активы.

Институциональные аспекты финансовой системы. Правовые основы функционирования органов управления государственными и муниципальными финансами.

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

Концепции развития государственных финансов России на современном этапе. Финансовая стабилизация, методы ее достижения.

2. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

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

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.

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

Сущность и функции социального страхования, формы его организации в Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации. Социальное страхование на случай утраты временной нетрудоспособности в результате общего заболевания, производственной травмы и профессионального заболевания. Система обязательного медицинского страхования.

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.

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.

Принципы формирования системы межбюджетных отношений. Понятие и принципы бюджетного федерализма. Их развитие в современных условиях. Бюджетное регулирование. Порядок образования и использования 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 межбюджетных отношений в 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.

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.

Система доходных поступлений в бюджеты 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.

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. Разграничение расходов по уровням бюджетной системы РФ. 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. Основные элементы финансирования целевых программ.

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, муниципальных образований.

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.

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.

3. НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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 направления 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. 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.

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. Таможенные платежи и их роль в экономической политике государства. Экономическая природа таможенных пошлин.

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.

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.

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.

4. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

Финансы организаций, их сущность, функции и роль в экономике. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов организаций. Финансовые ресурсы их необходимость и достаточность. Источники финансовых ресурсов. Разграничение средств основной и инвестиционной деятельности. Собственные и заемные средства. Основной и оборотный капитал организации. Отраслевые особенности и их влияние на организацию финансов коммерческих организаций.

Финансовое состояние организации и его роль в стабильной производственной и финансовой деятельности. Основные показатели, отражающие степень финансового благополучия организации, их содержание. Финансовая устойчивость организации, критерии и методы оценки. Платежеспособность организации. Организация финансовой работы: цели, задачи, основные принципы.

Классификация расходов и доходов организации. 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 организаций, их состав, структура, источники формирования и прироста. Методика определения потребности организации собственных оборотных средствах. Источники формирования оборотных средств. Методы оценки эффективности использования оборотных средств. Факторы роста выручки.

Прибыль организации: 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, расходов и прибыли, анализ безубыточности. Методы планирования прибыли. Основные направления использования прибыли. Рентабельность организации, продукции и производственных фондов. Показатели рентабельности, значение и методики исчисления. Пути повышения рентабельности.

Основные фонды организации, 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. Методы и порядок начисления амортизации с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности.

Содержание, цели и задачи финансового планирования в организации, его роль и место в финансово-хозяйственной деятельности в условиях рынка. Бизнес-план как форма внутрифирменного планирования производственной и коммерческой деятельности. Виды финансовых планов. Прогнозирование финансовых результатов. Оперативные финансовые планы. Бюджетирование как инструмент финансового планирования. Система бюджетов организации, порядок их разработки и исполнения. Центры затрат, центры ответственности, центры прибыли. Основные принципы организации бюджетирования.

Финансовая стратегия организации. Финансовый менеджмент как система управления. Субъекты и объекты управления. Сущность финансового менеджмента: цели, задачи, функции и принципы его организации. Современные теории финансового менеджмента. Принятие финансовых решений и обеспечение условий их реализации. Контроль исполнения финансовых решений.

Оценка текущего финансового положения организации и ее активов. Критерии ликвидности. 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.

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.

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 леверидж. Воздействие структуры капитала на рыночную стоимость организации.

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

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 инвестированного проекта, его характеристика и основные разделы. Стратегия финансирования инвестиционного проекта.

Несостоятельность организации и признаки ее банкротства. Меры по предупреждению банкротства организаций. Основные направления предотвращения банкротства.

Финансовые инвестиции и финансовые инновации. Финансы устойчивого развития. «Зеленые» финансы и экологически инвестиции.

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

5. РЫНОК 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.

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

Облигации организаций. Характеристики облигаций (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.

Ожидаемая доходность и риск портфеля ценных бумаг. Модель Марковица. Эффективная граница портфелей. Рыночный портфель.

Модель оценки стоимости финансовых активов (CAPM). Линия рынка капитала (CML). Линия рынка актива (SML). Коэффициент бета. Модель Шарпа. Теория арбитражного ценообразования (APT). Стратегии в управлении портфелем. Пассивные и активные стратегии. Методика определения риска портфеля VAR. Использование производных для управления портфелем.

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.

Классификация эмитентов на рынке ценных бумаг. 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. 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.

Регулирующие функции государства на рынке ценных бумаг: российская и международная практика. Саморегулируемые организации. Структура законодательства по ценным бумагам и его связи с другими видами законодательства, регулирующими финансовые рынки.

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

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

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

6. ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

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.

Денежные и натуральные доходы населения. Номинальные и реальные доходы населения. 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. СТРАХОВАНИЕ

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.

Риск как основа страховых отношений. 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, внутривидовое выравнивание риска.

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

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.

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.

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 нетто-премии по рискам, имеющим индивидуальный характер. Система «Бонус-малус».

Брутто-премия. Методика 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.

Традиционные формы организации страховщика. Проблемы выбора формы собственности при организации страховой компании. Организационно-правовые формы страховщика. Сочетание коммерческого и взаимного страхования. Страховщик как финансовый посредник. Функциональные и географические аспекты организации страховых компаний. Проблема специализации страховщиков. Диверсификация страховой деятельности.

Страховые компании в системе денежных отношений. Денежные ресурсы страховщика и их источники.

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

Страховые резервы: проблемы формирования и использования.

Платежеспособность страховой компании. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний. Несостоятельность и банкротство страховщика.

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

Имущественное и личное страхование. Страхование ответственности. Обязательное и добровольное страхование автогражданской ответственности.

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).

Роль страхового рынка в развитии национальной экономики. Особенности динамики страхового рынка. Факторы, влияющие на развитие страхового рынка. Субъекты страхового рынка. Особенности поведения на рынке различных групп страхователей и специфика их страховых институтов страховщиков на развитом страховом рынке.

Страховые посредники. Виды страховых посредников. Виды страховых брокеров, основные принципы их 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.

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

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.

8. ОЦЕНОЧНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

Правовое регулирование оценочной деятельности в РФ. Субъекты оценочной деятельности. Объекты оценки. Права и обязанности оценщика. Контроль за осуществлением оценочной деятельности. Саморегулируемые организации оценщиков.

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

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

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.

Экономическое содержание метода стоимости чистых активов. Рыночная стоимость как разность рыночной стоимости 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.

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

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. Государственное управление земельным

фондом. Земельный кадастр. 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. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

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 эволюция. 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. Модификация функций денег в современных условиях.

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.

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 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. 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.

Понятие валютной системы и валютных отношений. Элементы национальной и мировой валютной системы. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование. 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.

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

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

Взаимоотношения России и международных валютно-кредитных организаций.

10. КРЕДИТ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

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

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.

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.

Понятие банковской системы и ее свойства. Роль, функции и типы банковских систем. 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. 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 систему мирохозяйственных связей, мировую финансово-денежную систему.

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

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. 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.

Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Собственный капитал банка: понятие, структура, источники формирования, функции. Современные тенденции оценки достаточности капитала. Особенности структуры привлеченных ресурсов 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. Платежеспособность банка как критерий его финансовой устойчивости. Характеристика современного инструментария оценки ликвидности и перспективы его применения в российских банках.

Источники доходов коммерческого банка. 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). 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.

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.

Значение, виды и методы анализа в управлении банком и обеспечении его финансовой устойчивости. Критерии оценки финансового состояния коммерческого 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.

Вопросы для подготовки к кандидатскому экзамену

1. Новые технологии в финансовом секторе, их влияние а состоянии рынков финансовых услуг. Цифровые финансовые технологии (финтех). Цифровые финансовые активы.

2. Институциональные аспекты финансовой системы. Правовые основы функционирования органов управления государственными и муниципальными финансами.

3. Общие принципы исполнения бюджетов. Преимущества и перспективы казначейского исполнения бюджетов. Главные распорядители бюджетных средств, распорядители бюджетных средств, их права и обязанности. Права и обязанности получателя бюджетных средств.

4. Финансовая система государства, основные направления ее реформирования. Финансовая политика государства. Механизм влияния государственной финансовой политики на поведение организаций.

5. Государственное регулирование страховой деятельности. Контроль за деятельностью страховых организаций.

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

7. Деньги в системе экономических отношений, их сущностные свойства. Теоретические концепции в отношении сущности денег. Роль денег в современных условиях, их прямая и обратная связь с процессом воспроизводства.

8. Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности и развитии малого предпринимательства.

9. Финансовые инвестиции и финансовые инновации. Финансы устойчивого развития. «Зеленые» финансы и экологически инвестиции.

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

11. Налогообложение доходов физических лиц, его социальная значимость. Оценка изменений в механизме исчисления налогов с дохода физических лиц для реализации фискального и регулирующего назначения.

12. Страховая услуга и страховой продукт. Факторы, определяющие потребность общества в страховых услугах. Факторы и критерии качества страховой услуги для потребителя.

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

14. Система государственных расходов. Состав и структура расходов бюджетов. Распределение расходов по уровням бюджетной системы России.

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

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

17. Финансовое состояние организации и его роль в стабильной производственной и финансовой деятельности. Основные показатели, отражающие степень финансового благополучия организации, их содержание.

18. Традиционные формы организации страховщика. Организационно-правовые формы страховщика в условиях глобализации и информационной революции. Проблема специализации и диверсификации страховой деятельности.

19. Управление доходами и расходами федерального бюджета через систему Федерального Казначейства. Проблемы оценки эффективности управления бюджетом.

20. Деньги в международных экономических отношениях. Валютная система и ее элементы. Современное состояние валютной системы России и перспективы ее развития.

21. Структура доходов и расходов отечественных страховых компаний. Прибыль страховой компании. Страховые резервы: проблемы формирования и использования.

22. Сущность кредита и его роль в организации кругооборота капитала и воспроизводственного процесса. Современные тенденции их развития и

усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта.

23. Экономическое содержание и источники финансирования основного капитала организации. Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе, современные теории и методы начисления амортизации. Методы и порядок начисления амортизации с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности.

24. Роль перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховщика. Понятие емкости страховой компании и страхового рынка. Необходимость и значение перестрахования в современных условиях.

25. 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.

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

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

28. Государственный кредит и его роль в условиях рыночной экономики. Государственный долг: внутренний и внешний; инструменты управления внутренним и внешним государственным долгом.

29. Экономические основы построения и функционирования банковской системы, ее типы. Банковская система Российской Федерации, перспективы и направления ее развития.

30. Бюджетирование как инструмент финансового планирования. Система бюджетов организации, порядок их разработки и исполнения. Центры затрат, центры ответственности, центры прибыли.

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

32. 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.

33. Финансовый менеджмент как система управления организацией, субъекты и объекты управления. Принятие финансовых решений и обеспечение условий их реализации.

34. 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.

35. Ресурсы банков, их пассивные и активные операции. Направления развития банковских операций и услуг. Новые банковские продукты: виды, технология создания и способы внедрения.

36. 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.

37. 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.

38. Цена и структура капитала организации. Методы оценки стоимости капитала. Факторы, определяющие среднюю цену капитала.

39. Оборотные средства организации. Текущие активы и краткосрочные обязательства. Оптимизация выбора комбинации финансирования исходя из существующих методов: консервативный, умеренный, агрессивный.

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

41. Основные банковские риски и совершенствование управления рисками российских банков. Скоординированное управление активами и пассивами в целях обеспечения доходности и ликвидности банка.

42. Структура капитала организации. Целевая структура капитала и ее распределение. Воздействие структуры капитала на рыночную стоимость организации.

43. Финансовый механизм. Финансовые инструменты воспроизводства, обращения и перемещения (вывоза) капитала.

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

45. Общая характеристика сравнительного подхода в оценочной деятельности. Методы сравнительного подхода, преимущества и недостатки, необходимые условия для применения.

46. Финансовая система, ее состав, структура, развитие и принципы формирования. Общегосударственные, региональные, местные финансы.

47. Инвестиционная стратегия организации. Инвестиционная привлекательность хозяйствующих субъектов и отраслей экономики.

48. Сущность и особенности оценки финансовых институтов. Оценка финансовых институтов как разновидность оценки собственности. Особенности современной кредитной организации как объекта оценки.

49. Институциональные аспекты финансовой системы. Правовые основы функционирования органов управления государственными и муниципальными финансами.

50. Этапы формирования инвестиционной стратегии организации. Роль инвестиционной стратегии при формировании инвестиционного портфеля. Соотношение различных форм инвестирования и роль управленческих решений при реализации инвестиционных проектов.

51. Платежная система и ее значение для макро- и микроэкономики. Масштабы платежей, осуществляемых в России различными платежными системами.

52. Сущность, задачи и принципы финансового контроля, его правовые основы. Организация государственного финансового контроля в РФ.

53. Прибыль организации: сущность и методы ее определения; направления распределения и использования.

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

55. Государственные заимствования как инструмент формирования государственных финансовых ресурсов: сущность, формы и виды, эффективность. Границы государственных заимствований на федеральном и региональном уровнях.

56. Участники рынка ценных бумаг: статус, операции, основные ограничения, сферы конкуренции. Система управления рисками профессиональных участников рынка ценных бумаг.

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

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

59. 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.

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

61. Принципы формирования системы межбюджетных отношений. Бюджетное регулирование. Финансовая помощь бюджетам субъектов РФ и муниципальным образованиям, формы, порядок расчета и предоставления.

62. Денежные и натуральные доходы населения, номинальные и реальные доходы населения. Трудовая и социальная основа формирования финансов домашнего хозяйства.

63. Критерии классификации расходов банка. Модель формирования прибыли банка. Показатели оценки доходности и рентабельности банка, операций, продуктов, услуг.

64. 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.

65. 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.

66. Страхование защита и страховой фонд. Дискуссионные вопросы понятия страхового фонда. Источники формирования страхового фонда в современных условиях.

67. Принципы построения и состав бюджетной классификации РФ. Классификация доходов бюджетов РФ. Виды классификаций расходов бюджетов РФ.

68. 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.

69. Эмиссия ценных бумаг. Классификация эмиссий. Анализ эмитента при первичном размещении ценных бумаг.

70. Система государственных расходов. Состав и структура расходов. Цели и задачи формирования государственных целевых программ, источники их финансирования.

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

72. Система риск-менеджмента в кредитной организации. Инструментарий оценки риска банковской деятельности.

73. Социально-экономическая сущность страхования, функции страхования и его роль в экономике. Страховой рынок России. Основные принципы страхования и управления рисками.

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

75. Организация кредитного процесса в банке: кредитная политика, организационная структура, методологическое обеспечение, этапы кредитования, кредитная документация.

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература

1. Аскинадзи, В. М. Инвестиции : учебник для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 385 с. — ISBN 978-5-534-13634-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488963>

2. Воронцовский, А. В. Управление инвестициями: инвестиции и инвестиционные риски в реальном секторе экономики : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 391

с. — ISBN 978-5-534-12441-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496231>

3. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 347 с. — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489743>

4. Инвестиции и инновации : учебник / В. Н. Щербаков, Л. П. Дашков, К. В. Балдин [и др.] ; под редакцией В. Н. Щербакова. — 3-е изд. — Москва : Дашков и К, 2020. — 658 с. — ISBN 978-5-394-03904-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/111030.html>

5. Касьяненко, Т. Г. Экономическая оценка инвестиций : учебник и практикум / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 559 с. — ISBN 978-5-9916-3089-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/425890>

6. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 363 с. — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489096>

7. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 377 с. — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488925>

8. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 304 с. — ISBN 978-5-534-03727-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492680>

9. Международные валютно-кредитные отношения : учебник и практикум / Е. А. Звонова [и др.] ; под общей редакцией Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 687 с. — ISBN 978-5-9916-3109-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/426180>

10. Международные финансы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Миловидов [и др.] ; ответственные редакторы В. Д. Миловидов, К. Е. Мануйлов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 516 с. — ISBN 978-5-534-13442-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/459114>

11. Международный финансовый рынок : учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 453 с. — ISBN 978-5-9916-8904-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490108>
12. Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 238 с. — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491795>
13. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс : учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 97 с. — ISBN 978-5-534-12443-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490688>
14. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 311 с. — ISBN 978-5-534-00485-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489483>
15. Румянцева, Е. Е. Инвестиционный анализ : учебное пособие для вузов / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 281 с. — ISBN 978-5-534-10389-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491401>
16. Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 481 с. — ISBN 978-5-534-12272-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/447155>
17. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 409 с. — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490498>
18. Теплова, Т. В. Корпоративные финансы в 2 ч. Т. В. Теплова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-534-05871-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/434551>
19. Трофимова, Л. Б. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник и практикум для вузов / Л. Б. Трофимова. — 6-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 259 с. — ISBN 978-5-534-14680-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488862>
20. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 337 с. — ISBN 978-5-534-00627-8.

— Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489494>

Дополнительная литература

1. Васильева, Л. С. Анализ хозяйственной деятельности : учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. — М. : КНОРУС, 2016. — 606 с.
2. Дамодаран, А. Инвестиционная оценка: Инструменты и методы оценки любых активов / А. Дамодаран; Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2016. – 1341 с.
3. Ермаков, С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка : учебник / С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков. – М.: КноРус, 2017. – 646 с.
4. Есипов, В. Е. Оценка бизнеса: учебное пособие / В.Е. Есипов, Г.А. Маховикова, В.В. Терехов. – 3-е изд. – СПб.: Питер, 2016. – 512 с.
5. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум / А. Н. Жилкина. – М. : Юрайт, 2016. – 285 с.
6. Инвестиционный менеджмент : учебник / Н.Д. Гуськова, И.Н. Краковская, Ю.Ю. Слушкина, В.И. Маколов. – 2-е изд. - М.: КноРус, 2016. – 438 с.
7. Контроллинг: Учебник / А.М. Карминский, С.Г. Фалько, А.А. Жевага, Н.Ю. Иванова; Под ред. А.М. Карминский. - 3-е изд., дораб. – М.: Форум: ИНФРА-М, 2017. – 336 с.
8. Копнова, Е. Д. Финансовая математика : учебник и практикум для вузов / Е. Д. Копнова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 413 с. — ISBN 978-5-534-00620-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489335>
9. Куликова, Л. И. Международные стандарты финансовой отчетности. Нефинансовые активы организации : учебное пособие / Л. И. Куликова. – Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2016. – 400 с.
10. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник / Под ред. В. Г. Гетьмана. –3-е изд., перераб. и доп.– М. : ИНФРА-М, 2018.– 624 с.
11. Рынок ценных бумаг : учебник / под общ. ред. Н. И. Берзона. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 443 с.
12. Тесля, П. Н. Денежно-кредитная и финансовая политика государства : учеб. пособие / П. Н. Тесля, И. В. Плотникова. – М. : ИНФРА-М, 2016. – 176 с.
13. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. - 4-е изд. - М.: Дашков и Ко, 2016. - 371 с.

Интернет-ресурсы

1. <http://biblioclub.ru> – Университетская библиотека online
2. <http://catalog.ncfu.ru/catalog/ncfu> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ

3. [http:// www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru) - Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА»
4. <http://www.wbase.duma.gov.ru:8080/law?titul> - Информационно-аналитические материалы Государственной Думы РФ
5. <http://www.consultant.ru> – Информационно-правовая система «КонсультантПлюс»
6. http://www.council.gov.ru/inf_sl/bulletin/index.html - Информационный портал Совета Федерации
7. <http://www.economy.gov.ru/> - Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации
8. <http://www.gks.ru> - Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации
9. <http://www.government.ru/> - Официальный сайт Правительства Российской Федерации
10. <http://www.minfin.ru/ru/> - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
11. <http://www.nalog.ru> - Официальный сайт Федеральной налоговой службы
12. <http://www.rts.ru> - Официальный сайт Российской торговой системы