

Министерство науки и высшего образования РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Кемеровский государственный университет»

УТВЕРЖДАЮ:

Первый проректор КемГУ

Ю.Н. Журавлев

04 2023 г.



ПРОГРАММА

кандидатского экзамена по специальности

5.2.4 – Финансы

Группа научных специальностей

5.2. Экономика

Кемерово 2023

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Программа кандидатского минимума по специальности 5.2.4. «Финансы» направления Экономика состоит из трех обязательных разделов: 1) основ экономической теории; 2) теории финансов и 3) теории кредитных рынков.

Экзаменационный билет включает три вопроса: один вопрос из раздела «Общая экономическая теория», один вопрос из раздела программы «Теории финансов», один вопрос из раздела программы «Теории кредитных рынков». На экзамене кандидатского минимума обучающийся должен продемонстрировать владение категориальным аппаратом экономической науки, теории управления и организации финансов, денежного обращения и кредита, страхования, рынка ценных бумаг, включая знание закономерностей и тенденций развития различных сегментов финансового рынка и субъектов финансово-кредитных отношений. Он также должен показать умение использовать теории и методы экономической науки для анализа актуальных проблем по данной специальности и избранной области предметной специализации.

Раздел 1. Общая экономическая теория

1. Теория потребительского спроса. Спрос, предложение, рыночное равновесие. Эластичность спроса и предложения: содержание, виды, практическое применение. Поведение потребителя в рыночной экономике: постановка проблемы и основные предпосылки анализа. Государственное регулирование рынка.

2. Теория фирмы. Фирма и рынок как типы организации экономического обмена в обществе. Фирма в рыночной экономике: основные типы, соотношение права собственности и контроля, целевая функция. Неоклассическая теория фирмы. Значение трансакционных издержек.

3. Теория организации рынков. Рыночная структура: понятие и определяющие признаки. Классификация рыночных структур. Концентрация и централизация капитала и производства. Слияния и поглощения. Диверсификация. Интеграционные процессы на отдельных рынках.

4. Теория конкуренции и антимонопольного регулирования. Рынки факторов производства: труда, капитала, земли. Особенности формирования спроса и предложения на рынках факторов производства.

5. Теория общего экономического равновесия. Взаимодействие рынков: частичное и общее равновесие. Общее равновесие и эффективность распределения ресурсов.

6. Теория макроэкономического равновесия. Совокупный спрос и совокупное предложение. Модели макроэкономического равновесия: классическая и кейнсианская. Мультипликационные эффекты в национальной экономике.

7. Теория экономического роста. Экономический рост как обобщающий показатель функционирования экономики. Теория деловых циклов и кризисов. Экономическая динамика и ее типы. Циклический характер развития современной экономики.

8. Теория денег. Деньги: традиционное и современное понимание природы, сущности, функций и форм. Денежная масса и ее структура, денежные агрегаты. Денежный рынок.

9. Теория макроэкономической нестабильности: инфляция и безработица. Теория инфляции. Инфляция: понятие, показатели, виды. Кейнсианская и монетаристская трактовки причин инфляции.

10. Теория макроэкономической нестабильности: инфляция и безработица. Теория инфляции.

11. Институциональная структура общества, институты: процессы, структуры, побуждения, правила. Теория трансакционных издержек.

12. Институциональная теория фирмы. Эволюционная теория экономической динамики (Д. Норт и др.). Создание и эволюция институтов: условия, модели и последствия.

13. Основные макроэкономические регуляторы и показатели. Модели потребления, сбережения, инвестиции (валовые и чистые). Инфляция и безработица. Бюджетное ограничение, кривые безразличия, эффект дохода и эффект замещения.

14. Государственное регулирование экономики. Методы и инструменты государственного регулирования экономики. Промышленная политика. Структурная политика. Теория кластеров и ее применение в современной экономической политике.

15. Сущность и роль финансово-экономического анализа в системе управления промышленными системами (предприятием, корпорацией, отраслью, комплексом). Основные методы экономического анализа. Система показателей оценки финансового состояния предприятия. Модели финансово-экономического анализа. Критерии оценки финансового состояния промышленного предприятия.

Литература

Основная литература

1. Журавлева, Г.П. Экономическая теория. Макроэкономика 1,2. Метаэкономика. Экономика трансформаций. [Электронный ресурс Электронно-библиотечной системы «Лань». – 2014] / Режим доступа: http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=56360

2. Разнодежина Э. Н. Макроэкономика: учебно-практическое пособие. Улья-новск: УлГТУ, 2013. Объем (стр):120. Дополнительная информация:2-е издание, дополненное и переработанное. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=363538&sr=1>

3. Анисимов А. А., Артемьев Н. В., Тихонова О.Б. Макроэкономика: теория, практика, безопасность: учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2015 Объем (стр):599. Редактор: Барикаев Е. Н. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114708&sr=1>

4. Агапова, Т. А. Макроэкономика [Текст]: учебник / Т. А. Агапова, С. Ф. Серегина; Московский гос. ун-т им. М. В. Ломоносова, Ин-т переподготовки и повышения квалификации преподавателей социальных и гуманитарных наук . - 10-е изд., перераб. и доп. - Москва: Синергия, 2013.

5. Бланшар, Оливье. Макроэкономика [Текст]: учебник / О. Бланшар; пер. с англ. под науч. ред. Л. Л. Любимова; Высшая школа экономики, Национальный исследовательский ун-т. - 2-е изд. - Москва: Изд. дом Высшей школы экономики, 2015. - 653 с.

6. Микроэкономика: практический подход (Managerial Economics): учебник / коллектив авторов; под ред. А.Г. Грязновой и А.Ю. Юданова. — 8 е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2014. — 688 с. — (Бакалавриат и магистратура). http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=53478

Дополнительная литература

1. Институциональная экономика. Новая институциональная экономическая теория [Текст]: учебник / [А. А. Аузан и др.; ред. А. А. Аузан] ; Московский гос. ун-т им. М. В. Ломоносова. - 2-е изд. - М. : ИНФРА-М, 2011. - 446 с. – 10 экз.

2. Мамаева, Людмила Николаевна. Институциональная экономика [Текст] : курс лекций / Л. Н. Мамаева. - М.: Дашков и К°, 2012. - 319 с. – 10 экз.

3. Олейник, Антон Николаевич. Институциональная экономика [Текст] : учеб. пособие / А. Н. Олейник. - М. : ИНФРА-М, 2011. - 415 с. – 10 экз.

4. Экономическая теория [Текст]: учебник / [В. Д. Камаев и др.] ; под ред. В. Д. Камаева, 2010. - 591 с. – 50 экз.

5. Акулов, Владимир Борисович. Макроэкономика [Текст]: учеб. пособие / В. Б. Акулов ; Российская Академия образования, Московский психолого-социальный институт. - 2-е изд., испр. - М.: Флинта: Московский психолого-соц. ин-т, 2008. - 388 с.

6. Нуреев, Р. М. Экономика развития: модели становления рыночной экономики [Текст] : учебник для студентов экономических вузов и факультетов / Р. М. Нуреев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Норма, 2008. - 639 с. – 1 экз.

7. Попов, Евгений Васильевич. Миниэкономика [Текст] = Mini-economy / Е. В. Попов, А. И. Татаркин. - М.: Наука, 2003. - 487 с.

8. Гродский, В. С. Современные проблемы экономики [Текст]: учебное пособие для магистров / В. С. Гродский. - Москва : Экономика, 2011. - 558 с.

9. Басовский, Л. Е. Экономика [Текст] : учеб. пособие / Л. Е. Басовский, Е. Н. Басовская. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 374 с.

10. Самуэльсон, Пол Э. Экономика [Текст] : [пер. с англ.] / П. Э. Самуэльсон, В. Д. Нордхаус. - 16-е изд. - Москва ; Санкт-Петербург ; Киев : Вильямс, 2000. - 680 с.

Раздел 2. Теория финансов

1. Понятие финансовой системы. Процессы формирования финансовой системы. Структура и органы управления финансовой системы. Оценка влияния финансовой системы на результаты социально-экономического развития.

2. Финансовые институты: теория, методология, закономерности развития и совершенствование управления. Современные концепции и теории финансов и их использование в деятельности финансовых институтов.

3. Финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства. Сущность финансового регулирования экономических и социальных процессов. Содержание финансового планирования.

4. Характеристика бюджетной и налоговой системы. Регулирование межбюджетных отношений. Бюджет РФ и его функции. Казначейская система исполнения бюджетов. Формирование и структура платежного баланса.

5. Государственный контроль: задачи, формы, методы, функции органов государственного контроля.

6. Управление государственным кредитом. Государственный долг. Внутренние и внешние займы.

7. Основы функционирования финансов хозяйствующих субъектов. Управление финансами хозяйствующего субъекта. Элементы системы управления финансами хозяйствующего субъекта. Категория «финансовая

устойчивость организации». Факторы, влияющие на финансовую устойчивость.

8. Особенности формирования финансовых ресурсов субъектов различных форм собственности. Существующий научно-практический инструментарий управления финансами организации. Содержание финансового контроля в организации.

9. Теория финансового планирования на уровне хозяйствующего субъекта. Существующие концепции налогового планирования организации. Налоговый учет и отчетность в организации.

10. Концептуальные основы формирования стоимости объектов собственности и оценки конкурентоспособности фирмы. Методика оценки имущества, капитала, привлеченных источников.

11. Регламентация, стандартизация и контроль оценочной деятельности в Российской Федерации. Особенности оценки инноваций. Реализация принципа независимости в оценочной деятельности.

12. Теория и методология проблемы портфельной политики в области ценных бумаг. Методология оценки доходности финансовых инструментов.

13. Формирование валютного рынка, принципы организации, структура и регулирование. Модели функционирования валютного рынка. Основные направления влияния зарубежных валютных систем на финансовую систему России. Тенденции развития мировой валютной системы и перспективы внешней конвертируемости российской валюты.

14. Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг. Основы прогнозирования и мониторинга развития страхования и рынка страховых услуг. Финансовое и налоговое регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования.

15. Проблемы повышения и обеспечения конкурентоспособности страховых услуг и организаций. Роль посредников в страховании. Инвестиционная деятельность и инвестиционный портфель страховых компаний.

Литература

Основная литература

1. Буклемишев, О.В. Современные тенденции институциональной структуры финансового регулирования: монография / О.В. Буклемишев, Ю.А. Данилов; Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Экономический факультет. - Москва: Экономический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова, 2017. - 153 с. : схем., табл. - ISBN 978-5-906783-56-1; То же [Электронный ресурс]. - URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=488030>

2. Российские денежные реформы: монография / В.Д. Белоусов, В.А. Бирюков, В.В. Каширин, А.А. Нестеров; под ред. В.В. Каширина. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 272 с.: табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02359-0; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=452636>

3. Финансовая стратегия предприятия: формирование и реализация: коллективная монография / А.В. Савцова, Л.И. Ушвицкий, И.В. Соловьева, П.Н. Карпов; Министерство образования и науки РФ, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь: СКФУ, 2016. - 156 с.: ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-9296-0875-9; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=466912>.

Дополнительная литература

4. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 1: учебник для бакалавриата и магистратуры / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 314 с. — (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08511-2. — Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/97273269-0FED-46F1-B425-0C567F8A17F4.

5. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / Р. Г. Ибрагимов. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 184 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/D75B431C-532D-4376-B410-D8223CAF6307.

6. Соколов, Ю.А. Организация денежно-кредитного регулирования: учебное пособие / Ю.А. Соколов, С.Е. Дубова, А.С. Кутузова. - 2-е изд., стер. - Москва : Издательство «Флинта», 2017. - 262 с. - ISBN 978-5-9765-1037-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103490>

7. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для магистратуры / Е. В. Маркина [и др.]; под ред. Е. В. Маркиной, Л. И. Гончаренко, М. А. Абрамовой. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 486 с. — (Серия : Магистр). — ISBN 978-5-534-05491-0. — Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/AA6F21FB-5AD1-4235-98C1-3C9BBC363962

Программное обеспечение и интернет-ресурсы

1. <http://www.minfin.ru/> – Министерство финансов Российской Федерации
2. <http://www.ach.gov.ru/> – Счетная палата Российской Федерации
3. <http://www.ach-fci.ru/> – Ассоциация контрольно-счетных органов Российской Федерации
4. <http://www.economy.gov.ru/> – Министерство экономического развития Российской Федерации
5. <http://www.cbr.ru/> - Официальный сайт ЦБ РФ
7. Информационная система «КонсультантПлюс»
8. Информационная система «Гарант»

Раздел 3. Теория денежных и кредитных отношений

1. Концепции функционирования денежной системы. Методологические подходы к оценке функций, форм обращения денег. Формы денег и денежные суррогаты. Электронные деньги. Механизм наличного и безналичного денежного обращения. Способы измерения денежной массы. Методы регулирования денежных потоков.

2. Методы и механизмы обеспечения устойчивости национальной валюты. Содержание эмиссионной политики ЦБ РФ. Содержание валютного контроля и инструменты валютного регулирования.

3. Механизм взаимоотношений России и международных валютно-кредитных организаций. Методология и практика валютно-кредитных отношений России и государств СНГ.

4. Теория, методология, концепции и базовые принципы кредитных отношений. Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития. Развитие инфраструктуры кредитных отношений, современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования.

5. Моделирование кредитных систем и кредитного механизма. Взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком. Влияние кредита на производство и реализацию общественного продукта.

6. Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики. Финансовое посредничество и роль банков в его осуществлении.

7. Проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным Банком РФ. Проблемы обеспечения сбалансированной банковской политики в области инвестиций, кредитования и формирования банковских пассивов.

8. Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития. Межбанковская конкуренция. Повышение эффективности деятельности

банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков.

9. Инвестиционная политика банка. Оценка капитальной базы банка. Проблемы оценки и обеспечения надежности банка. Мониторинг и прогнозирование банковских рисков. Совершенствование системы управления рисками российских банков.

10. Способы оценки портфеля активов российских банков и направлений оптимизации портфеля. Модели определения цены и себестоимости банковских услуг и операций.

11. Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения.

12. Банковские ресурсы и их формирование. Политика банка в области привлечения средств. Проблемы эффективного использования банковских ресурсов.

13. Методология и механизмы формирования и использования банковских резервов.

14. Базовые концепции в области формирования и функционирования денежно-кредитных отношений. Критерии и методы повышения эффективности денежно-кредитной политики. Приоритеты современной денежно-кредитной политики.

15. Процентная политика ЦБ в осуществлении направленности на развитие кредитных отношений и экономический рост, механизмы регулирования кредитных отношений и банковской деятельности на финансовом и денежном рынках. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов. Интеграция денежно-кредитной системы российской экономики в мировую рыночную систему.

16. Методы регулирования денежного кредитного обращения. Стратегия и тактика использования инструментов денежно-кредитного регулирования.

17. Система банковского надзора и ее элементы. Методология и методика осуществления банковского надзора. Принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России.

Литература

Основная литература

1. Джагитян, Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности : монография / Э. П. Джагитян. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 215 с. — (Серия : Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-09731-3.

2. Модернизация банковской системы РФ: тренды и инструменты развития [Электронный ресурс] : монография / под ред. В.С. Золотарева, Л.Н. Усенко, И.В. Рыбчинской. — Электрон. дан. — Москва : Финансы и статистика, 2015. — 560 с. — Режим доступа:

<https://e.lanbook.com/book/91202>. — Загл. с экрана.

3. Куницына, Н.Н. Роль электронных денег в становлении и развитии национальной платежной системы России: монография / Н.Н. Куницына, Е.И. Дюдикова ; Министерство образования и науки РФ, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь: СКФУ, 2017. - 192 с. : ил. - Библиогр.: с.151-167 - ISBN 978-5-9296-0909-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483724> В этом разделе нет вопроса относительно электронных денег. Они – в разделе 3. Потому присутствие монографии с данным названием не совсем уместно. Далее идет монография по Денежным реформам. Можно оставить, т. к. в разделе 2 рассматривается еще валютный рынок.

Дополнительная литература

4. Внуков, А. А. Защита информации в банковских системах : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / А. А. Внуков. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 246 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01679-6.

5. Магомедов, Г.И. Формирование и развитие рынка банковских продуктов и услуг [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Г.И. Магомедов. — Электрон. дан. — Москва : Финансы и статистика, 2014. — 144 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/69182>. — Загл. с экрана.

6. Толстолесова, Л. А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений : учеб. пособие для вузов / Л. А. Толстолесова. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 155 с. — (Серия : Университеты России). — ISBN 978-5-534-03639-8.

Программное обеспечение и интернет-ресурсы

1. <http://www.bankir.ru/> - Информационное агентство Банкир.Ру
2. <http://www.cbr.ru/> - Официальный сайт ЦБ РФ
3. <http://www.asv.org.ru/> - Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов