

ФГАОУ ВПО "Казанский (Приволжский) федеральный университет"



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по научной деятельности

Д.К Нургалиев

_____ 201 г.

Программа кандидатского экзамена по специальности

Отрасль науки Экономические науки

08.00.10- Финансы, денежное обращение и кредит

Казань
2012

1. Вопросы программы кандидатского экзамена по специальности

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Раздел 1. Теоретические основы специальности

1) Финансы как экономическая категория. Функции финансов, их виды, толкование, фактическое использование в условиях рыночного хозяйства.

2) Государственный кредит и его роль в условиях рыночной экономики. Государственный долг: внутренний и внешний. Инструменты управления внутренним и внешним государственным долгом.

3) Финансовая политика государства и ее особенности в России. Механизм влияния государственной финансовой политики на поведение частных фирм. Взаимосвязь финансовой и денежно-кредитной политики государства.

4) Налог как экономическая категория. Сущность налогов, их функции и роль в регулировании экономики и в формировании доходов бюджетов.

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

6) Финансы предприятий и организаций, их сущность, функции и роль в экономике. Взаимоотношения предприятий, организаций с бюджетом и банками, внебюджетными фондами.

7) Теоретические основы организации и функционирования рынка ценных бумаг и его сегментов. Участники и инструменты рынка ценных бумаг.

8) Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики и финансов. Денежные доходы и сбережения, их дифференциация по группам населения.

9) Концептуальное обоснование формирования рыночной стоимости различных объектов собственности. Методология оценки рыночной стоимости фирмы.

10) Социально-экономическая сущность страхования, его роль в экономике. Виды, формы и отрасли страхования. Субъекты страхового рынка.

11) Теоретические концепции в отношении сущности денег. Законы денежного обращения. Современная денежная система и ее элементы.

12) Сущность кредита и его роль в современной экономике. Основы построения и функционирования банковской системы. Функции коммерческих банков.

Раздел 2. Теория и методология финансов

1) Сущность и функции финансов. 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. Современные теории финансов и их использование в практике деятельности государства, корпораций, фирм, домашних хозяйств.

2) Финансовая система, ее состав, структура, развитие и принципы формирования. Институциональные аспекты финансовой системы.

3) Финансовая глобализация, ее особенности. Последствия глобализации экономических процессов на государственные и муниципальные финансы.

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

5) Государственные и муниципальные финансы России второй половины XIX - начала XX века.

Раздел 3. Государственные финансы

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

2) Государственные заимствования как инструмент формирования государственных финансовых ресурсов – сущность, формы и виды, эффективность. Управление государственным долгом.

3) Место бюджета в финансовой системе. Роль бюджета в государственном регулировании социально-экономического развития. Бюджетное устройство и бюджетная система.

4) Понятие и принципы бюджетного федерализма. Принципы формирования системы межбюджетных отношений. Перспективы развития бюджетного федерализма и межбюджетных отношений в РФ.

5) Содержание и приоритеты бюджетной политики РФ на средне - и долгосрочную перспективу. Бюджетное послание Президента РФ и его роль в реализации бюджетной политики. Основные направления бюджетной реформы РФ на современном этапе.

Раздел 4. Налоги и налогообложение

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

2) Налоговая система, ее состав, структура и принципы организации. Организация управления налоговой системой. Современная налоговая система РФ. Основные направления реформирования налоговой системы РФ на среднесрочную перспективу.

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

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

5) Налоговое администрирование и налоговый контроль: назначение и порядок проведения. Формы и методы налогового контроля, пути усиления действенности налогового контроля в Российской Федерации.

Раздел 5. Финансы предприятий и организаций

1) Принципы организации финансов предприятий. Источники финансовых ресурсов предприятия. Основной и оборотный капитал предприятия.

2) Планирование и нормирование оборотных средств на предприятии. Источники формирования оборотных средств предприятия. Участие заемных средств в кругообороте капитала.

3) 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.

4) Бюджетирование как инструмент финансового планирования. Основные принципы организации бюджетирования на предприятии.

5) Прибыль предприятия: сущность и методы ее определения. Экономическое содержание, функции и виды прибыли. Роль прибыли в современных условиях для хозяйствующего субъекта.

Раздел 6. Формирование и развитие рынка ценных бумаг

1) Место рынка ценных бумаг в системе финансовых рынков. Современные тенденции развития мирового и российского рынка ценных бумаг. Понятие и фундаментальные свойства ценных бумаг.

2) Основные виды ценных бумаг в российской практике. Эмиссионные ценные бумаги: акции и облигации. Цели и процедура эмиссии ценных бумаг. Понятие векселя. Цели и практика использования векселей.

3) Производные финансовые инструменты. Фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы, их финансовая сущность и возможности их использования для целей хеджирования.

4) Институциональная инфраструктура рынка ценных бумаг. Профессиональные участники рынка ценных бумаг: их виды и основные операции. Фондовая биржа как институт фондового рынка.

5) Аналитическое обоснование инвестиционных решений на рынке ценных бумаг. Фундаментальный и технический анализ: принципы и сферы применения. Методологические основы оценки доходности и риска ценных бумаг.

Раздел 7. Финансы домашних хозяйств

1) Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики. Доходы домохозяйств, их источники и структура.

2) Финансы домашнего хозяйства как фактор формирования платежеспособного спроса населения, кредитных и страховых ресурсов и воздействия на производство и экономический рост.

3) Накопления и сбережения домашних хозяйств: организованные и неорганизованные формы. Взаимосвязь между уровнем доходов и уровнем сбережений. Домохозяйства как участники финансовых рынков.

4) Номинальные и реальные доходы населения. Объективная необходимость и социально-экономическая оценка дифференциации доходов и сбережений населения. Влияние инфляции на финансы домохозяйств.

5) Государственная финансовая поддержка домохозяйств. Взаимосвязь финансов домашних хозяйств с социальным страхованием и пенсионным обеспечением.

Раздел 8. Страхование

1) Дискуссионные вопросы сущности и функций страхования. Страхование как метод управления риском. Классификация и методология оценки страховых рисков.

2) Страховая услуга как форма реализации страховой защиты в условиях рынка. Страховая услуга и страховой продукт. Факторы, определяющие структуру и размер страховой премии. Страховой рынок, тенденции его развития.

3) Страховщик как финансовый посредник. Страховые резервы: проблемы формирования и использования. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний.

4) Специфические особенности имущественного, личного страхования и страхования ответственности. Необходимость и значение перестрахования.

5) Факторы, определяющие структуру и размер страховой премии. Общие принципы расчета нетто-премии. Брутто-премия.

Раздел 9. Оценочная деятельность

1) Понятие и основные цели оценочной деятельности. Международные и отечественные стандарты оценки. Принципы оценки стоимости объектов собственности. Понятие денежного потока. Временная оценка денежных потоков.

2) Подходы к оценке объектов собственности. Специфика и условия применения доходного, затратного и сравнительного подходов. Согласование результатов оценки с использованием различных подходов.

3) Основы оценки стоимости объектов недвижимости. Ипотечно-инвестиционный анализ. Земля как объект экономической оценки. Особенности оценки земель в зависимости от их статуса.

4) Бизнес в целом как объект рыночной оценки. Оценка предприятий в процессе реструктуризации. Особенности оценки финансовых институтов.

5) Основные методы оценки нематериальных активов. Особенности оценки отдельных видов нематериальных активов. Оценка портфеля прав на объекты интеллектуальной собственности.

Раздел 10. Денежное обращение

1) Теории денег и их эволюция. Характеристика денег как экономической категории. Дискуссионные вопросы функций денег. Модификация функций денег в современных условиях.

2) Виды кредитных денег, их сравнительная характеристика, сопоставление с бумажными деньгами. Электронные деньги: дискуссионные вопросы их сущности. Современный эмиссионный механизм.

3) Денежный оборот и его роль в экономике. Основы организации наличного и безналичного денежного оборота. Платежная система и ее значение для макро- и микроэкономики.

4) Инфляция и законы денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег. Виды инфляции и ее социально-экономические последствия. Основные методы антиинфляционной политики.

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

Раздел 11. Кредит и банковская деятельность

1) Дискуссии по вопросу сущности кредита. Теории кредита и их эволюция в экономической науке. Классификация форм и видов кредита. Эволюция кредитных отношений, закономерности и современные тенденции их развития.

2) Природа ссудного процента. Функции и роль ссудного процента в условиях современной экономики. Экономические основы формирования уровня ссудного процента. Регулирование процентных ставок.

3) Понятие банковской системы. Уровни банковской системы. Банковская инфраструктура и ее особенности в современной экономике. Функции центральных банков. Денежно-кредитное регулирование и денежно-кредитная политика: теоретические и практические аспекты.

4) Экономическое содержание активных операций кредитных организаций и современные тенденции их развития. Структура активных операций, ее взаимосвязь с ликвидностью, рентабельностью и финансовой устойчивостью банка.

5) Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Собственный капитал банка: понятие, структура, источники формирования. Особенности структуры привлеченных ресурсов коммерческого банка.

2. Учебно-методическое обеспечение и информационное обеспечение программы кандидатского экзамена по специальности

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Основная литература

1. Банковский менеджмент / под ред. О.И. Лаврушина. –М.: КноРус, 2011.
2. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие для студ. вузов / под ред. О.И. Лаврушина. –М.: КНОРУС, 2008.
3. Барулин С.В. Финансы. –М.: КноРус, 2010.
4. Боди З., Мертон Р.К. Финансы. – М.: Вильямс, 2007.
5. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент. –СПб.: Экономическая школа, 2004.
6. Буренин А.Н. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов. – М.: НТО им. С.И. Вавилова, 2009.
7. Валдайцев С.В. Оценка бизнеса: Учебник. – М.: ТК Велби, Проспект, 2004.
8. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами. –М.: Финансы и статистика, 2005.
9. Качур О.В. Налоги и налогообложение. –М.: КноРус, 2008.
10. Килячков А.А., Чалдаева Л.А. Рынок ценных бумаг. –М.: Экономистъ, 2005.
11. Клишевич Н.Б. Финансы организаций: менеджмент и анализ. –М.: КноРус, 2009.
12. Ковалева Т.М. Бюджетная политика и бюджетное планирование в Российской Федерации. –М.: КноРус, 2009.
13. Котелкин С.В. Международная финансовая система. – М.: Экономистъ, 2004.

14. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков. –М.: КноРус, 2009.
15. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика. –М.: Инфра-М, 2009.
16. Малиновская О.В. Государственные и муниципальные финансы. –М.: Кнорус, 2010.
17. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / под ред. Л.Н. Красавиной. –М.: Финансы и статистика, 2005.
18. Миркин Я.М. Рынок ценных бумаг России: воздействие фундаментальных факторов, прогноз и политика развития. – М.: Альпина Паблишер, 2002.
19. Мировая экономика / под ред. Б.М. Смитиенко. –М.: Юрайт: Высшее образование, 2009.
20. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит. –М.: Дашков и К°, 2010.
21. Основы оценки стоимости имущества / под ред. М.А. Федотовой и Т.В. Тазихиной. –М.: КноРус, 2011.
22. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации. –М.: Финансы и статистика, 2008.
23. Пономаренко Е.В. Экономика и финансы общественного сектора (основы теории эффективного государства). –М.: Инфра-М, 2009.
24. Рубцов Б.Б. Современные фондовые рынки. –М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.
25. Рынок ценных бумаг: учебник / под ред. В.А. Галанова, А.И. Басова. –М.: Финансы и статистика, 2004.
26. Сребник Б.В. Рынок ценных бумаг. –М.: КноРус, 2009.
27. Страхование / под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. –М.: Юрайт: Высшее образование, 2010.
28. Финансовый менеджмент: теория и практика / под ред. Е.С. Стояновой. –М.: Перспектива, 2008.
29. Финансы / под ред. А.М. Ковалевой. –М.: Финансы и статистика, 2006.
30. Финансы / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской и Б.М. Сабанти. –М.: Юрайт: Высшее образование, 2010.
31. Финансы и кредит / под ред. А.М. Ковалевой. –М.: Финансы и статистика, 2006.
32. Финансы и кредит / под ред. М.В. Романовского и Г.Н. Белоглазовой. –М.: Юрайт: Высшее образование, 2009.
33. Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. –М.: Проспект, 2007.
34. Финансы: учебник / под ред. В.В. Ковалева. –М.: Проспект, 2009.
35. Шахов В.В. Страхование. –М.: ЮНИТИ, 2004.
36. Якупова Н.М. Инвестиционная привлекательность: анализ, измерение, оценка. –Казань: Казанский государственный университет, 2010.

Дополнительная литература

1. Архипов А.П. Страхование. –М.: Кнорус, 2012.
2. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник. – М.: Финансы - ЮНИТИ, 2002.
3. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2005.
4. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. –М.: Финансы и статистика, 2005.

5. Батяева Т.А. Рынок ценных бумаг. –М.: ИНФРА-М, 2009.
6. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. –М.: ИНФРА-М, 2005.
7. Бернштейн П. Фундаментальные идеи финансового мира: Эволюция. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2009.
8. Биржевое дело. Учебник / Под ред. Г.Я. Резго. – М.: Финансы и статистика, 2004.
9. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. – М.: Олимп-Бизнес, 1997.
10. Гайзатуллин Р.Р. Муниципальные финансы. –Казань: КГТУ, 2010.
11. Дадашев А.З. Налоговый контроль в Российской Федерации. –М.: Кнорус, 2009.
12. Долан Э.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. –СПб.: Санкт-Петербург оркестр, 1994.
13. Ермасова Н.Б. Финансовый менеджмент. –М.: Юрайт, 2010.
14. Киреев В.Л. Банковское дело. —М.: Кнорус, 2012.
15. Ковалева А.М. Финансы фирмы. –М.: ИНФРА-М, 2002.
16. Колб Р.У. Финансовые деривативы. – М.: Филинь, 1998.
17. Коммерческая оценка инвестиций / под ред. В.Е. Есипова. –М.: КноРус, 2009.
18. Ломтатидзе О.В. Базовый курс по рынку ценных бумаг. –М.: КноРус, 2010.
19. Масленкова О.Ф. Оценка стоимости предприятия (бизнеса). –М.: КноРус, 2011.
20. Международные валютно-кредитные отношения / под ред. Н.П. Гусакова. –М.: ИНФРА-М, 2008.
21. Меркулова И.В. Деньги, кредит, банки. –М.: Кнорус, 2010.
22. Мировая экономика и международные экономические отношения / под ред. А.С. Булатова, Н.Н. Ливенцева. –М.: Магистр, 2008.
23. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. –М.: Аспект Пресс, 1999.
24. Налогообложение: планирование, анализ, контроль / под ред. Л.Е. Голищевой. –М.: КноРус, 2009.
25. Перов А.В. Налоги и налогообложение. –М.: Юрайт-Издат, 2005.
26. Пфайффер К. Введение в перестрахование. – М.: Анкил, 2000.
27. Рубцов Б.Б. Мировые рынки ценных бумаг. –М.: Экзамен, 2002.
28. Рыбин В.Н. Основы страхования. –М.: КноРус, 2009.
29. Скворцов О.В. Налоги и налогообложение. –М.: Академия, 2009.
30. Соловьева Е.А. Налоги и налогообложение. –СПб.: Санкт-Петербургский государственный горный институт (технический университет), 2008.
31. Стиглиц Дж.Ю. Экономика государственного сектора. –М.: ИНФРА-М, 1997.
32. Теория антикризисного управления предприятием / под ред. М.А. Федотовой, А.Н. Ряховской. –М.: КноРус, 2009.
33. Тьюлз Р.Дж. Фондовый рынок. –М.: Инфра М, 1997.
34. Шахов В.В. Теория и управление рисками в страховании. –М.: Финансы и статистика, 2003.
35. Щербачков В.А. Страхование. –М.: КноРус, 2008.
36. Якупова Н.М. Оценка бизнеса. –Казань: Изд-во КГФЭИ, 2003.
37. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит. –М.: Академия, 2009.

Программа кандидатского экзамена составлена в соответствии с Программами кандидатских экзаменов по истории и философии науки, иностранному языку и специальным дисциплинам, утвержденными Приказом Министерства образования и науки РФ от 8 октября 2007 г. № 274.

Авторы:

Зав. кафедрой финансов, д.э.н., профессор _____ Н.М. Сабитова

Зав. кафедрой денег и ценных бумаг, д.э.н., доцент _____ И.А. Кох

Рецензент:

Зам. директора по научной работе, д.э.н., профессор _____ А.М. Туфетулов

Программа одобрена на заседании Учебно-методической комиссии Института экономики и финансов КФУ от 2012 г., протокол №

СОГЛАСОВАНО

Директор института _____ Ш.М. Валитов

Зав. кафедрой финансов _____ Н.М. Сабитова

Зав. кафедрой банковского дела _____ В.И. Вагизова

Зав. кафедрой налогов и права _____ А.М. Туфетулов

Зав. кафедрой антикризисного
управления и оценочной деятельности _____ Н.М. Якупова

Зав. кафедрой денег и ценных бумаг _____ И.А. Кох

Зав. отд. аспирантуры и докторантуры _____ Е.М. Нуриева