

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ и ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

Институт Экономики и управления

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по науке
А.В. Германенко
2022 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ФИНАНСЫ**

Перечень сведений о рабочей программе дисциплины	Учетные данные
Программа аспирантуры ФИНАНСЫ	Код ПА 5.2.4/01.01
Группа специальностей ЭКОНОМИКА	Код 5.2
Федеральные государственные требования (ФГТ)	Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 20 октября 2021 г. № 951
Самостоятельно утвержденные требования (СУТ)	Приказ «О введении в действие «Требований к разработке и реализации программ подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре УрФУ» №315/03 от 31.03.2022

Екатеринбург
2022 г.

Рабочая программа дисциплины составлена авторами:

№ п/п	ФИО	Ученая степень, ученое звание	Должность	Структурное подразделение	Подпись
1	Князева Елена Геннадьевна	Доктор экономических наук, профессор	Заведующий кафедрой	Кафедра финансов, денежного обращения и кредита	
2	Юззович Лариса Ивановна	Доктор экономических наук, профессор	Профессор	Кафедра финансов, денежного обращения и кредита	
3	Разумовская Елена Александровна	Доктор экономических наук, доцент	Профессор	Кафедра финансов, денежного обращения и кредита	
4	Львова Майя Ивановна	Кандидат экономических наук, доцент	Доцент	Кафедра финансов, денежного обращения и кредита	
5	Мокиева Наталья Николаевна	Кандидат экономических наук, доцент	Доцент	Кафедра финансов, денежного обращения и кредита	

Рекомендовано учебно-методическим советом Института экономики и управления

Председатель учебно-методического совета
Протокол № 22 от 20.05.22 г.



Е.С. Авраменко

Согласовано:

Начальник ОПНПК



Е.А. Бутрина

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДИСЦИПЛИНЫ ФИНАНСЫ

1.1. Аннотация содержания дисциплины

Настоящая программа предназначена для аспирантов, готовящихся к сдаче экзамена по научной специальности 5.2.4. Финансы, и охватывает круг основных теоретических и практических вопросов, связанных с функционированием финансовых отношений в области финансово-кредитной сферы. Готовность к экзамену подразумевает знание основных фактов истории и современной проблематики финансово-кредитных отношений, концепций банковской деятельности и структурирования финансового рынка, а также умение использовать имеющиеся вышеупомянутые знания при анализе конкретной финансовой информации и аналитических материалов.

Научная специальность 5.2.4 Финансы направлена на подготовку научных и научно-педагогических кадров, а также высококвалифицированных специалистов практиков, занимающихся исследованием теоретических и практических вопросов управления и организации финансов, денежного обращения и кредита, страхования и рынка ценных бумаг, владеющих научными методами исследования экономических, денежных процессов. Научная специальность ориентирована на исследования методологических, методических и научно-прикладных вопросов выявления закономерностей, тенденций развития структурных изменений в области финансов.

Основная задача обучения в аспирантуре - самостоятельное научное исследование в выбранной области или сегмента финансового рынка, результаты которого воплощаются в диссертации.

Рабочая программа специальной дисциплины «Финансы» включает следующие разделы: «Теория и методология финансов. Государственные финансы», «Налоги и налогообложение. Страхование», «Финансы предприятий и организаций. Финансы домашних хозяйств», «Рынок ценных бумаг. Денежное обращение. Кредит и банковская деятельность», «Валюта, валютные отношения, валютный рынок»

Рабочая программа составлена на основе паспорта специальности 5.2.4 Финансы, учебного плана УрФУ по программе аспирантуры 5.2.4 Финансы.

Целью освоения дисциплины «Финансы» является выработка у аспирантов самостоятельного экономического мышления, основанного на глубоком усвоении научных и методологических основ финансов.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- систематизированное изложение современных финансовых теорий и анализ современных процессов, происходящих в сфере финансово-кредитных отношений;
- расширенная проработка уже известных аспирантам проблем, с обращением к мировой и отечественной практике регулирования финансовых процессов;
- формирование способности оценить качество исследований в предметной области (экономической науке);
- овладение навыками участия в научно-исследовательских проектах, научных семинарах и обсуждения их результатов в профессиональном обществе;
- формирование у аспирантов современной теоретической базы финансовых знаний, прикладных направлений и аналитических подходов к быстро и постоянно модифицирующейся финансово-экономической ситуации как в стране, так и в мире.

1.2. Язык реализации дисциплины - РУССКИЙ

1.3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы аспирантуры

В результате освоения дисциплины аспирант должен:

Знать:

- теоретические и методологические основания научных исследований в области финансов, денежного обращения и кредита; актуальные проблемы и тенденции развития соответствующей научной области и области профессиональной деятельности; способы, методы и формы ведения научной дискуссии, основы эффективного научно-профессионального общения, законы риторики и требования к публичному выступлению;
- методологию исследования финансово-кредитных отношений;
- результаты современных экономических исследований для целей решения экономических проблем в области финансов, денежного обращения и кредита;
- методы сбора и обработки информации, необходимой для социально-экономических исследований, обладающей достаточной достоверностью и объективностью;
- нормативные документы для составления заявок, грантов, проектов НИР;
- основные способы диагностики деятельности хозяйствующих субъектов, оценки их экономического развития;
- способы интерпретации данных, полученных в результате экономико-математического моделирования;
- теоретико-методические концепции, отражающие принципы устройства и функционирования рынков и хозяйствующих субъектов, базовые способы планирования и организации их эффективной деятельности.

Уметь:

- вырабатывать свою точку зрения в профессиональных вопросах и отстаивать ее во время дискуссии со специалистами и неспециалистами; реферировать научную литературу при условии соблюдения научной этики и авторских прав;
- самостоятельно осуществлять комплексные исследования в области финансов, денежного обращения и кредита.
- систематизировать результаты проведенных научных исследований для выявления тенденций и закономерностей развития рынков, организаций и других экономических субъектов;
- работать с публичной отчетностью хозяйствующих субъектов и аналитическими материалами различного уровня для эффективного их применения в научных исследованиях;
- формировать систему социально-экономических и финансовых индикаторов, отражающих сущность изучаемых явлений;
- представлять научные результаты по теме диссертационной работы в виде публикаций в рецензируемых научных изданиях;
- представлять результаты НИР (в т.ч., диссертационной работы) академическому и бизнес-сообществу.

Владеть:

- современными информационно-коммуникационными технологиями;
- навыками критического анализа современных тенденций в переосмыслении базовых концепций в области финансов, денежного обращения и кредита;
- современными методами сбора и обработки информации, необходимой для проведения социально-экономических исследований;
- методами планирования, подготовки, проведения НИР, анализа полученных данных, формулировки выводов и рекомендаций по выбранной специальности;
- навыками систематизации результатов проведенных исследований для формирования прогноза развития экономических субъектов на микро-, мезо- и макроуровне;
- навыками обоснования стратегий поведения экономических субъектов на основе систематизации результатов комплексных исследований их деятельности.

1.4. Объем дисциплины

№ п/п	Виды учебной работы	Объем дисциплины		Распределение объема дисциплины по семестрам (час.)		
		Всего часов	В т.ч. контактная работа (час.)*	4 семестр		
1.	Аудиторные занятия					
2.	Лекции	4	4	4		
3.	Практические занятия					
4.	Самостоятельная работа аспирантов, включая все виды текущей аттестации	104	1	104		
5.	Промежуточная аттестация	104	1	Э		
6.	Общий объем по учебному плану, час.	108		108		
7.	Общий объем по учебному плану, з.е.	3				

*Контактная работа составляет:

в п/п 2,3, - количество часов, равное объему соответствующего вида занятий;

в п.4 – количество часов, равное сумме объема времени, выделенного преподавателю на консультации в группе (15% от объема аудиторных занятий).

в п.5 – количество часов, равное сумме объема времени, выделенного преподавателю на проведение соответствующего вида промежуточной аттестации одного аспиранта.

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код раздела, темы	Раздел, тема дисциплины*	Содержание
1	Государственные и муниципальные финансы, страхование, финансы домохозяйств	<p>Государство и финансы. Теоретико-методологические основы финансовых концепций регулирования воспроизводственных процессов. Финансовые инструменты производства, обращения и перемещения (вывоза) капитала. Сущность и функции финансов. Институциональные аспекты финансовой системы. Воззрения ведущих финансистов России XX века на природу финансов. Современные теории финансов и их использование в практике деятельности государства, корпораций, фирм, домашних хозяйств. Понятие и источники финансовых ресурсов, факторы их роста. Основные направления использования финансовых ресурсов.</p> <p>Общее понятие об управлении финансами. Объекты, субъекты цель и инструментарий управления. Финансовый механизм: его структура, основные пути совершенствования. Правовые основы функционирования органов управления государственными и муниципальными финансами. Развитие финансового права как важнейший путь усиления воздействия финансов на экономический</p>

		<p>рост. Значение государственного регулирования финансовых потоков. Региональный аспект управления, его назначения в условиях рынка. Права хозяйствующих субъектов в управлении финансовыми ресурсами.</p> <p>Финансовая политика, ее взаимосвязь с финансовыми теориями. Теоретические основы исследования влияния финансовой политики на результаты социально-экономического развития. Содержание и значение финансовой политики. Взаимосвязь финансовой и экономической политики. Цель и задачи финансовой политики. Виды и типы финансовой политики. Финансовая стратегия и тактика. Основные направления финансовой политики в условиях рынка: бюджетная, налоговая, таможенная, ценовая политика.</p> <p>Назначение и задачи финансового планирования. Основные группы финансовых планов и их характеристика: централизованные и децентрализованные финансовые планы. Макроэкономическое и внутрифирменное планирование. Методы финансового планирования. Финансовое прогнозирование, его назначение и сфера применения.</p> <p>Сущность, задачи и принципы финансового контроля. Правовые основы финансового контроля. Организация государственного финансового контроля в РФ. Государственный финансовый контроль. Аудиторский финансовый контроль, его особенности.</p> <p>Сущность и функции социального обеспечения и страхования. Формы его организации в Российской Федерации. Пенсионная система в Российской Федерации. Социальное страхование на случай утраты временной трудоспособности в результате общего заболевания, производственной травмы и профессионального заболевания. Система обязательного медицинского страхования. Организация социальной помощи и социального обслуживания. Основные направления реформирования социального обеспечения и социального страхования.</p> <p>Социально-экономическая сущность муниципальных финансов, их состав. Правовые основы муниципальных финансов. Муниципальные заимствования.</p> <p>Сущность и содержание государственного кредита. Государственный кредит как составная часть системы общегосударственных финансов. Муниципальный кредит: сущность, значение для построения цивилизованной системы муниципальных финансов. Государственные заимствования и управление государственным долгом.</p> <p>Государственные заимствования как</p>
--	--	--

		<p>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.</p> <p>Финансовые отношения государств в эпоху глобализации. Национальные особенности построения финансовых отношений в странах «большой восьмерки».</p> <p>Содержание финансовых отношений. Место России в мировом разделении труда. Сущность процесса глобализации мировых финансовых процессов. Финансовая глобализация, ее особенности и экономические последствия.</p> <p>Определение бюджета. Функции и признаки бюджета. Бюджет государства и государственный бюджет. Роль бюджета в экономике страны. Бюджет как экономический регулятор. Бюджет – финансовый рычаг в системе управления. Перераспределение финансовых ресурсов страны через бюджетную систему.</p> <p>Понятие и правовые основы организации бюджетного устройства и бюджетной системы. Структура бюджетной системы и принципы ее построения.</p> <p>Совершенствование бюджетного законодательства как основной фактор обеспечения стабильных взаимоотношений между государством и хозяйствующими субъектами. Понятие межбюджетных отношений. Формы межбюджетных отношений: кредит, дотация, субсидия, субвенция. Бюджетное регулирование.</p> <p>Доходы бюджета: понятие и структура. Расходы бюджета: понятие и структура. Бюджетная классификация. Классификация доходов и расходов бюджета. Бюджетный федерализм и его влияние на формирование и исполнение бюджетов разных уровней.</p> <p>Понятие бюджетного дефицита и его классификация. Причины появления бюджетного дефицита. Последствия бюджетных дефицитов. Государственный долг и его классификация. Управление бюджетным дефицитом. Резервные фонды как источники обеспечения сбалансированности бюджетов разных уровней в условиях нестабильной экономики.</p> <p>Понятие бюджетного процесса. Участники бюджетного процесса и их полномочия. Взаимоотношение законодательных и исполнительных органов государственной власти в бюджетном процессе. Стадии бюджетного процесса.</p>
--	--	---

		<p>Разработка прогноза социально-экономического развития страны. Подготовительная работа, предшествующая составлению проектов федерального и консолидированного бюджетов России, минимальный бюджет, составление проекта федерального бюджета.</p> <p>Взаимосвязь бюджетных процессов на федеральном и региональном уровнях. Бюджетное регулирование и «выравнивание дотационных регионов». Рассмотрение и утверждение проекта федерального бюджета в первом, во втором, третьем и четвертом чтениях. Исполнение федерального бюджета. Контроль за исполнением бюджета и составление отчета об исполнении.</p> <p>Зарубежный опыт подготовки, прохождения и принятия бюджета.</p> <p>Понятие бюджетной политики и классификация ее видов. Критерии оценки эффективности бюджетной политики. Характеристика бюджетной политики РФ на современном этапе: содержание, проблемы, недостатки. Бюджетная политика России на современном этапе развития.</p> <p>Налоги в системе финансовых отношений. Роль налогов в перераспределении национального дохода. Экономическое содержание налогов. Отличительные признаки налогов и их определение. Организационные формы проявления налогов. Функции налогов. Дискуссионные вопросы экономической сущности и функций налога. Элементы и принципы построения системы налогообложения. Виды налогов и основания для их классификации.</p> <p>Характеристика налоговой системы РФ: система налогов; принципы построения налоговой системы; распределение налогов между бюджетами различных уровней, налоговый контроль. Налоговое администрирование как фактор повышения эффективности налогообложения. Права и обязанности налоговых органов. Права и обязанности налогоплательщиков. Ответственность за нарушение налогового законодательства: налоговая, административная и уголовная.</p> <p>Система косвенного налогообложения. Налог на добавленную стоимость: налогоплательщики, объекты налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, налоговый вычет, налоговый период. Акцизы: налогоплательщики, список подакцизных товаров, объект налогообложения, налоговая база, налоговые ставки, налоговые вычеты, налоговый период. Порядок возмещения НДС и акциза из бюджета.</p> <p>Налогообложение доходов и имущества юридических лиц. Налог на прибыль организаций: налогоплательщики, объект налогообложения, порядок определения доходов и расходов, учитываемых в</p>
--	--	---

целях налогообложения прибыли, налоговая база, налоговые ставки, налоговый и отчетный периоды. Особенности налогообложения прибыли финансовых посредников. Налог на имущество организаций: налогоплательщики, объект налогообложения, порядок определения налоговой базы, налоговые ставки, налоговый и отчетный периоды, налоговые льготы.

Налогообложение доходов физических лиц. Налог на доходы физических лиц: налогоплательщики, объект налогообложения, порядок определения налоговой базы, налоговые вычеты, налоговые ставки, налоговый и отчетный периоды, налоговые льготы.

Налог на имущество физических лиц: налогоплательщики, объект налогообложения, порядок определения налоговой базы, налоговые ставки, налоговый и отчетный периоды, налоговые льготы.

Механизм исчисления смешанных налогов. Транспортный налог: налогоплательщики, объект налогообложения, порядок определения налоговой базы, налоговые ставки, налоговый и отчетный периоды, налоговые льготы. Земельный налог: налогоплательщики, объект налогообложения, порядок определения налоговой базы, налоговые ставки, налоговый и отчетный периоды, налоговые льготы.

Взносы, уплачиваемые в социальные внебюджетные фонды. Плательщики взносов. Особенности исчисления и применения ставок. Льготы. Порядок и сроки уплаты.

Особенности и цели применения специальных налоговых режимов в современной практике налогообложения в России.

Содержание и типы налоговой политики. Налоговая политика как составная часть финансовой политики. Обусловленность налоговой политики финансово-экономическими отношениями. Роль государства в разработке и осуществлении налоговой политики. Научный подход к выработке налоговой политики. Налоговая политика на современном этапе. Налоговый механизм как составная часть финансового механизма. Характеристика элементов налогового механизма. Управление налогообложением (государственный налоговый менеджмент).

Рисковый характер и необходимость страховой защиты общественного воспроизводства. Понятие риска. Совокупность рисков, действующих на деятельность юридического и физического лица. Формы и уровни организации резервных фондов.

Основные этапы эволюции страхового дела. Важнейшие эволюционные периоды в развитии страховых отношений. Связь страхования с развитием рыночных отношений хозяйствования. Теоретические аспекты страховых отношений. Страхование как экономическая категория. Страхование как индустрия

сервиса. Сущность страхования как финансовой категории. Характерные черты и признаки страховых отношений. Определение страхования. Функции страхования.

Правовое регулирование страхования. Страховые операции в системе гражданского права. Объекты и субъекты страховых отношений. Субъекты страховых отношений, их функции и роль.

Систематизация и группировка взаимосвязанных понятий в страховании. Критерии классификации. Отрасли и виды страховых операций. Разнообразие видов страхования в мировом и отечественном страховом хозяйстве. Оценка экономической целесообразности действия определенного вида страхования.

Договор страхования. Существенные условия договора страхования. Выполнение обязанностей по договору страхования страхователем и страховщиком. Сведения, предоставляемые страхователем при заключении договора страхования. Начало действия договора страхования. Принятое и досрочное прекращение договора страхования. Уведомление страховщика о наступлении страхового случая. Страховой акт - документ, подтверждающий ущерб. Страховая выплата в виде страхового возмещения и страхового обеспечения. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения. Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба (суброгация).

Обязательное страхование. Основные принципы, характеризующие данную форму страховых операций. Виды обязательного страхования в России. Необходимость обязательного характера страхования. Распределение видов по профессиональному и гражданскому состоянию страхователей. Перспективы расширения практики обязательного страхования.

Добровольное страхование. Общие условия, порядок и правила проведения страховых операций. Виды добровольного страхования и их зависимость от развития добровольной формы страхования.

Личное страхование. Определение личного страхования как ведущей отрасли отечественного страхового рынка. Личное страхование как совокупность страховых операций по страхованию жизни, от несчастного случая и болезней, медицинского страхования. Объекты страхования и характеристика страховых случаев. Финансовый механизм и проблемы накопительного страхования.

Имущественное страхование. Имущественное страхование как совокупность транспортного страхования, страхования имущества, предпринимательских и финансовых рисков.

		<p>Механизм, порядок и условия страхования имущества юридических и физических лиц. Перечень страховых случаев. Зависимость страховой суммы от стоимости имущества. Финансовый механизм и порядок проведения страховых операций. Страхование гражданской ответственности по видам операций. Страхование иных видов ответственности.</p> <p>Особые виды страхования. Сострахование. Взаимное страхование. Перестрахование: участники, использование в целях увеличения финансовой устойчивости страховой организации. Цессия.</p> <p>Определение страхового рынка. Классификация страхового рынка по различным признакам. Сегментация страхового рынка и позиционирование субъекта страхового дела. Участники страхового рынка: продавцы, покупатели и посредники.</p> <p>Регулирование развития страхового рынка. Зарубежный опыт страхового надзора. Оценка целесообразности использования. Понятие и цели государственного регулирования страхового рынка в РФ. Основные направления государственного регулирования. Функции органа страхового надзора: регистрация и выдача лицензий; обеспечение публичной отчетности; поддержка правопорядка в отрасли. Права и обязанности участников страховых отношений. Защита прав участников страховых отношений.</p> <p>Страховой рынок России: современное состояние, проблемы и оценка перспектив развития.</p>
	<p>Финансовые рынки, денежное обращение и банковская деятельность</p>	<p>Фундаментальные понятия рынка ценных бумаг. Характеристика и особенности развития основных сегментов рынка ценных бумаг. Финансовый рынок: классификация и структура.</p> <p>Деньги в системе экономических отношений. Денежный оборот и система рыночных отношений. Понятие валютной системы и валютных отношений. Необходимость и возможность кредита в условиях рынка.</p> <p>Кредитная система государства. Понятие банковской системы и ее свойства. Цели и задачи организации центральных банков. Денежно-кредитная политика.</p>
	<p>Финансы хозяйствующих субъектов</p>	<p>Финансы предприятий и их роль в системе рыночных отношений.</p> <p>Финансовый менеджмент. Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики. Методологические принципы определения денежных доходов и сбережений населения и их дифференциация по группам населения. Регулирование оценочной деятельности. Инвестиционный анализ.</p>

3. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ, САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

3.1. Практические занятия

«не предусмотрено»

3.2. Примерная тематика самостоятельной работы

3.2.1. Примерный перечень тем рефератов (эссе, творческих работ)

: «не предусмотрено»

3.2.2. Примерная тематика индивидуальных или групповых проектов

«не предусмотрено»

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (Приложение 1)

4.1. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Применяются утвержденные на кафедре критерии оценивания достижений аспирантов по каждому контрольно-оценочному мероприятию. Система критериев оценивания опирается на три уровня освоения компонентов компетенций: пороговый, повышенный, высокий.

Компоненты компетенций	Признаки уровня освоения компонентов компетенций		
	пороговый	повышенный	высокий
Знания	Аспирант демонстрирует знание-знакомство, знание-копию: узнает объекты, явления и понятия, находит в них различия, проявляет знание источников получения информации, может осуществлять самостоятельно репродуктивные действия над знаниями путем самостоятельного воспроизведения и применения информации.	Аспирант демонстрирует аналитические знания: уверенно воспроизводит и понимает полученные знания, относит их к той или иной классификационной группе, самостоятельно систематизирует их, устанавливает взаимосвязи между ними, продуктивно применяет в знакомых ситуациях.	Аспирант может самостоятельно извлекать новые знания из окружающего мира, творчески их использовать для принятия решений в новых и нестандартных ситуациях.
Умения	Аспирант умеет корректно выполнять предписанные действия по инструкции, алгоритму в известной ситуации, самостоятельно выполняет действия по решению типовых задач, требующих выбора из	Аспирант умеет самостоятельно выполнять действия (приемы, операции) по решению нестандартных задач, требующих выбора на основе комбинации известных	Аспирант умеет самостоятельно выполнять действия, связанные с решением исследовательских задач, демонстрирует творческое использование умений

	числа известных методов, в предсказуемо изменяющейся ситуации	методов, в непредсказуемо изменяющейся ситуации	(технологий)
Личностные качества	Аспирант имеет низкую мотивацию учебной деятельности, проявляет безразличное, безответственное отношение к учебе, порученному делу	Аспирант имеет выраженную мотивацию учебной деятельности, демонстрирует позитивное отношение к обучению и будущей трудовой деятельности, проявляет активность.	Аспирант имеет развитую мотивацию учебной и трудовой деятельности, проявляет настойчивость и увлеченность, трудолюбие, самостоятельность, творческий подход.

4.2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.2.1. Перечень примерных вопросов для зачета

«не предусмотрено»

4.2.2. Перечень примерных вопросов для экзамена

1. Финансы как экономическая категория, практическая реализация результатов научных дискуссий. Функции финансов, их виды, толкование, фактическое использование в условиях рыночного хозяйства.
2. Бюджет государства, проблемы его исследования на уровне макроэкономики
3. Место и роль государственных целевых программ в системе государственных расходов.
4. Управление доходами и расходами федерального бюджета через систему Федерального Казначейства.
5. Управление доходами и расходами регионального и местного бюджетов.
6. Бюджетный федерализм, основы и проблемы его реализации в России.
7. Государственный кредит и его роль в условиях рыночной экономики. Государственный долг: внутренний и внешний.
8. Местные финансы как звено финансовой системы государства.
9. Финансовая безопасность национального государства как элемент финансовой политики и финансового контроля, механизм и эффективность обеспечения.
10. Особенности взаимодействия финансовой и денежно-кредитной политики государства.
11. Налог как экономическая и правовая категория.
12. Виды налогов и сборов, классификация налогов. Теория и практика применения различных видов налогов в РФ.
13. Налоговая система: понятие, состав, структура и принципы организации.
17. Налоговая политика государства, факторы, инструменты, определяющие направления налоговой политики.
18. Налоговое планирование и прогнозирование. Налоговый контроль, его формы и методы. Налоговое администрирование.
19. Основные налоги в Российской Федерации и перспективы их развития.
20. Финансы предприятий и организаций, их сущность, функции и роль в экономике. Основные принципы и особенности организации финансов предприятий и организаций.
21. Финансовое планирование и прогнозирование на предприятии.
22. Основные принципы и методы управления денежными потоками на предприятии, в организации. Управление денежными активами предприятия, организации.
22. Финансовый рынок России как часть мирового рынка капиталов.
23. Методологические основы и принципы управления эмиссией ценных бумаг в масштабах страны и регионов.

24. Участники рынка ценных бумаг: эмитенты, инвесторы, инвестиционные институты.
25. Государственный внутренний долг России. Виды государственных бумаг. Государственное регулирование ценных бумаг.
26. Финансы домашних хозяйств. Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики и финансов.
27. Государственное регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования.
28. Государственное регулирование страховой деятельности.
29. Классификация страхования по видам, формам и отраслям. Перестрахование.
30. Денежная система и ее элементы. Принципы формирования и функционирования национальных денежных систем, тенденции их развития в современных условиях.
31. Деньги в международных экономических отношениях. Валютная система и ее элементы.
32. Валютная политика, валютное регулирование и валютный контроль. Платежный баланс и проблемы его регулирования.
33. Рынок ссудных капиталов (финансовый рынок): институциональная структура, сегментация, инструменты. Назначение ссудного процента и факторы (общие и частные), определяющие его уровень в рыночной экономике.
34. Функции Центрального банка и их содержание. Пассивные и активные операции Центрального банка и их взаимосвязь
35. Базовые функции коммерческих банков, их содержание. Ресурсы банков, их пассивные и активные операции. Направления развития банковских операций и услуг.
35. Сущность и функции финансов. Государство и финансы. Взаимодействие государственных финансов и экономики. Звенья финансов. Управление финансами.
36. Воззрения ведущих финансистов России XX века на природу финансов. Современные теории финансов и их использование в практике деятельности государства, корпораций, фирм, домашних хозяйств.
37. Финансовая политика, ее взаимосвязь с финансовыми теориями. Теоретические основы исследования влияния финансовой политики на результаты социально-экономического развития.
38. Теоретико-методологические основы финансовых концепций регулирования воспроизводственных процессов.
39. Система государственных финансов, ее состав, структура и принципы организации.
40. Финансовая глобализация, ее особенности и экономические последствия.
41. Институциональные аспекты финансовой системы. Правовые основы функционирования органов управления государственными и муниципальными финансами.
42. Сущность, задачи и принципы финансового контроля. Правовые основы финансового контроля. Организация государственного финансового контроля в РФ.
43. Последствия глобализации экономических процессов на государственные и муниципальные финансы.
44. Государственные и муниципальные финансы России второй половины XIX – начала XX века, уроки реформирования.
45. Финансы России начала XX века. Денежная и налоговая реформы С.Ю. Витте.
46. Система государственных и муниципальных финансов России и ее роль в регулировании финансовых отношений.
47. Государственные доходы и расходы. Государственные доходы и расходы как основные формы функционирования государственных финансов, их состав и структура.
48. Государственные заимствования и управление государственным долгом.
49. Муниципальные финансы. Социально-экономическая сущность муниципальных финансов, их состав.
50. Социальное обеспечение и социальное страхование. Сущность и функции социального страхования, формы его организации в Российской Федерации. Пенсионная система в Российской Федерации.
51. Понятие бюджета и бюджетной системы. Место бюджета в финансовой системе.

52. Теория и практика бюджетного федерализма и межбюджетные отношения. Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты, их взаимосвязь.
53. Принципы формирования системы межбюджетных отношений. Понятие и принципы бюджетного федерализма, их развитие в современных условиях.
54. Бюджетная политика РФ. Содержание и приоритеты бюджетной политики РФ на средне- и долгосрочную перспективу.
55. Доходы бюджетов. Система доходных поступлений в бюджетах всех уровней. Налоговые доходы, неналоговые доходы, их состав, структура, характеристика и особенности планирования и прогнозирования.
56. Расходы бюджетов. Система государственных расходов. Состав и структура расходов.
57. Дефицит (профицит) бюджетов. Теория общественного выбора и бюджетного дефицита. Внутренние и внешние источники финансирования дефицита бюджета.
58. Бюджетный процесс. Этапы бюджетного процесса. Составление, рассмотрение и утверждение федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, бюджетов муниципальных образований.
59. Бюджетный контроль. Задачи и значение бюджетного контроля, формы и методы его проведения. Органы бюджетного контроля.
60. Сущность налогов и их роль в воспроизводственном процессе. Налоги как экономическая и правовая категория.
61. Классические принципы налогообложения, их роль в построении налоговой системы. Развитие принципов налогообложения в экономической науке.
62. Налоговая система, ее состав, структура и принципы организации.
63. Генезис налогообложения в России. Современная налоговая система РФ. Сравнительная характеристика налогообложения в зарубежных странах.
64. Понятие налогового бремени. Существующие подходы к его расчету.
65. Основные теории прямого налогообложения. Сущность и экономическая природа прямых налогов, их классификация.
66. Экономическое содержание налога на прибыль. Эволюция механизма исчисления и уплаты, оценка фискального и регулирующего значения.
67. Экономическое содержание налога на добавленную стоимость. Элементы НДС, эволюция и практика установления и изменения. Перспективы реализации фискального и регулирующего назначения данного налога.
68. Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности и развитии малого предпринимательства.
69. Налогообложение доходов физических лиц. Социальная значимость налогов с физических лиц, проблемы налогообложения доходов, перспективы развития данного вида налогообложения в России.
70. Налоговое планирование и прогнозирование. Теория и практика применения планирования и прогнозирования на государственном и корпоративном уровне.
71. Основные направления реформирования налоговой системы РФ на среднесрочную перспективу.
72. Финансы предприятий и организаций, их сущность, функции и роль в экономике.
73. Классификация расходов и доходов предприятия. Финансовые методы управления расходами. Состав затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг), их классификация. Внепроизводственные расходы и их состав.
74. Прибыль предприятия: сущность и методы ее определения. Экономическое содержание, функции и виды прибыли. Экономическая наука о природе прибыли: современные теории. Роль прибыли в современных условиях для хозяйствующего субъекта.
75. Инвестиционная стратегия предприятия. Оценки и прогнозирование инвестиционного риска
76. Реструктуризация и банкротство предприятия. Несостоятельность предприятия и признаки его банкротства

77. Реструктуризация предприятия, ее основные цели и задачи. Операционные, инвестиционные и финансовые стратегии в реструктуризации предприятия
78. Понятие ценной бумаги. Фундаментальные свойства ценных бумаг
79. Понятие рынка ценных бумаг, его сущность, функции и место в системе финансовых рынков
80. Классификация рынков ценных бумаг. Основные тенденции их развития в мире и России
81. Производные финансовые инструменты
82. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
83. Финансы домашних хозяйств, их состав и структура.
84. Назначение и принципы формирования и использования финансов домашнего хозяйства. Денежные и натуральные доходы населения.
85. Страховая защита и страховой фонд. Соотношение категорий.
86. Страхование как экономическая категория. Признаки категории страхования. Роль страхования в условиях рынка.
87. Риски как основа страховых отношений. Классификация рисков. Качественная и количественная оценка риска.
88. Организационные основы управления риском в страховой компании.
89. Страховые компании в системе денежных отношений.
90. Структура доходов и расходов отечественных страховых компаний. Прибыль страховой компании.
91. Цель и задачи регулирования страхового рынка. Понятие субъекта регулирования.
92. Государственное регулирование и саморегулирование на страховом рынке
93. Обязательное страхование как часть системы государственного регулирования. Прямое участие государства на страховом рынке
94. Понятие и основные цели оценочной деятельности. История развития оценочной деятельности в России. Международные и отечественные стандарты оценки
95. Правовое регулирование оценочной деятельности в РФ.
96. Ипотечный кредит, его виды, роль в инвестиционном процессе.
97. Эволюция денег, изменчивость функциональных свойств национальных денег в зависимости от изменения социально-экономических условий и среды.
98. Функциональный подход к сущности денег. Дискуссионные вопросы функций денег. Традиционное изложение функций денег в российской экономической литературе. Модификация функций денег в современных условиях.
99. Понятие и виды кредитных денег, в том числе банковских и небанковских.
100. Взаимодействие денег с другими экономическими категориями и макроэкономическими параметрами.
101. Денежный оборот и система рыночных отношений. Денежный оборот и пропорции национальной экономики.
102. Основы организации безналичного денежного оборота и его роль в экономике.
103. Понятие валютной системы и валютных отношений. Элементы национальной и мировой валютной системы.
104. Тенденции развития мировой валютной системы и перспективы внешней конвертируемости российской валюты.
105. Сущность кредита. Дискуссии по вопросу сущности кредита.
106. Методологические основы анализа функций кредита. Характеристика перераспределительной функции кредита и функции замещения. Законы кредита. Классификация форм и видов кредита.
107. Кредитная система государства. Структура кредитной системы государства. Место и содержание принципов кредита в кредитной системе.
108. Характеристика элементов банковской системы. Сущность банка как элемента банковской системы. Виды банков.
109. Основные операции банка. Понятие и виды банковского кредита. Новые банковские технологии.

110. Банковская система России: современное состояние, перспективы развития. Особенности построения национальных банковских систем.

111. Центральный банк России и проводимая им денежно-кредитная политика. Основные задачи и сложности проведения сбалансированной денежной политики.

112. Функции центральных банков. Роль Центрального банка в обеспечении стабильности денежной системы страны.

113. Сущность и цели денежно-кредитного регулирования экономики.

114. Инструменты денежно-кредитного регулирования.

115. Функции и задачи Банка России в разработке и реализации денежно-кредитной политики.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1.Рекомендуемая литература

5.1.1. Основная литература

1. Финансовый анализ : учебное пособие / Н. С. Пионткевич, Е. Г. Шатковская, Ю. А. Долгих и др. ; под общ. ред. Н. С. Пионткевич ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. – 190 с.

2. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.

3. Цифровые финансы : учебное пособие / Т. В. Бакунова, Е. А. Трофимова, Ю. А. Долгих, А. Е. Заборовская ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. — Екатеринбург : УрГЭУ, 2021. — 295 с.

4. Международные валютно-кредитные отношения : учебник / Н. Н. Мокеева, А. Е. Заборовская, А. И. Серебренникова, Н. Ю. Исакова, В. Б. Родичева, П. П. Князев ; под общ. ред. Н. Н. Мокеевой ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 330 с.

5. Инвестиции и инвестиционная деятельность : учебник / Л. И. Юзвович, М. С. Марамыгин, Е. Г. Князева, М. И. Львова, Ю. В. Куваева, М. В. Чудиновских, С. А. Дегтярев ; под общ. ред. Л. И. Юзвович ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 498 с.

6. Продвижение финансовых продуктов : учеб. пособие / В. А. Татьянников, И. В. Савостина, Ю. В. Куваева ; под общ. ред. В. А. Татьянникова ; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. — Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2020. — 183 с.

7. Финансовая политика : учеб. пособие / Л. И. Юзвович, Н. Ю. Исакова, Е. А. Смородина и др. ; под общ. ред. Л. И. Юзвович ; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. — Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2020. — 189 с.

8. Национальная страховая система : учебник / Е.Г. Князева, Е.А. Разумовская, Е.Ю. Половнёва, В.А. Шелякин ; [под ред. Е.Г. Князевой] ; М-во науки и высш. образования РФ.— Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020.— 324 с.

9. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учебник / Н. А. Истомина, Е. А. Смородина, Т. Д. Одинокова, Ю. С. Долганова и др. ; под общ. ред. Н. А. Истоминой ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 302 с.

10. Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих, В. А. Татьянников, Е. В. Стрельников, Р. Ю. Луговцов, М. Н. Клименко ; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 336 с.
11. Налоги и налогообложение : учебник / М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, Т. В. Бакунова [и др.] ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. — 294 с.
12. Бюджетная система Российской Федерации: учебник / под общ. ред. Ю. С. Долгановой, Н. А. Истоминой. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 356 с
13. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / под ред. Л. И. Юзвович, М. С. Марамыгина, Е. Г. Князевой. – Екатеринбург : Изд-во Урал. федер. ун-та, 2019. – 355 с.
14. Деньги, кредит, банки : учебник / под общ. ред. М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 384 с.
15. Страхование : учебник / [Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Е. А. Разумовская, Ю. Т. Ахвледиани, Т. Д. Одинокова, О. А. Бойтуш] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой ; М-во науки и высшего обр. Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 242 с.
16. Рынок ценных бумаг : учебник / [В. А. Татьянников, Е. А. Разумовская, Т. В. Решетникова, Ю. В. Куваева, М. И. Львова] ; под общ. ред. В. А. Татьянникова ; М-во науки и высшего обр. Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 496 с.
17. Финансы : учебник / Ю. С. Долганова, Н.Ю. Исакова, Н.А. Истомина [и др.] ; под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н.Ю. Исаковой ; Мин-во обр. и науки РФ. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. — 336 с.

5.1.2. Дополнительная литература

1. Россия и регионы мира: воплощение идей и экономика возможностей. Конгресс финансистов : материалы XI Евразийского экономического форума молодежи. Екатеринбург, 20–22 апреля 2021 г. : сборник / отв. за вып. Я. П. Силин, Р. В. Краснов, В. Е. Ковалев ; ред. кол. М. С. Марамыгин, Л. И. Юзвович, Н. А. Истомина. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021.
2. Онлайн-банки в России: особенности функционирования, проблемы и тенденции развития : монография / Н. Н. Мокеева, В. А. Паньков, А. С. Долгов ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 112 с. : ил. – Библиогр.: с. 102–104.
3. Финансовый рынок России: устойчивость и механизмы реализации стабилизации : монография / Е.В. Стрельников ; М-во науки и высш. образования РФ.— Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021.— 184 с.
4. Развитие финансового консультирования в управлении финансами организации : монография / Н. С. Пионткевич, Л. И. Юзвович ; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. — Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2021. — 191 с.
5. Финансовые циклы и финансовая политика: монография / В.П. Иваницкий, В.М. Пищулов, М.П. Логинов; М-во науки и высш. образования Рос.Федерации, Урал.гос.экон.ун-т. - Екатеринбург: Изд-во Урал. гос.экон. ун-та, 2020. - 222с.
6. Оппортунизм розничного потребителя: роль и значение феномена для организаций сферы услуг: монография/Л.И.Юзвович, Д.А. Карх, К.А. Данилова; М-во науки и высш.образования Рос.Федерации, Урал.гос.экон.ун-т. - Екатеринбург: Изд-во УрГЭУ, 2020. - 160 с.
7. Некоторые аспекты современного банкинга : монография / М. С. Марамыгин [и др.] ; под ред. М.С. Марамыгина, Л.И. Юзвович ; Минво обр. и науки РФ, Фед. гос. бюдж. обр. учрежд. высш. обр. «Ур. гос. экон. ун-т».— Екатеринбург : Издательство ООО Универсальная Типография «Альфа Принт», 2019.— 368 с.
8. Журнал Финансы и кредит, режим доступа: [Финансы и кредит \(fin-izdat.ru\)](http://fin-izdat.ru)

9. Журнал Экономика региона, режим доступа: Журнал "Экономика региона". Институт экономики уральского отделения Российской академии наук – News and Magazine Theme (economyofregion.ru)
10. Вестник УрФУ. Серия экономика и управление, режим доступа: Архив (journalaer.ru)
11. Журнал Финансовая экономика, режим доступа: Финансовая экономика - журнал ВАК по экономике и праву (finanec.ru)
12. Журнал Финансовый бизнес, режим доступа: Финансовый бизнес - журнал ВАК по экономике (fin-biz.ru)
13. Журнал Банковское дело, режим доступа: Банковское дело. Последние новости банков. Банки Москвы. Банковские новости. Финансы. Кредит. Банковский рынок. Банки России. Банк. Новости (bankdelo.ru)

5.2. Методические разработки

Научно-исследовательский семинар для аспирантов <https://elearn.urfu.ru/course/view.php?id=4585>

5.3. Программное обеспечение

Microsoft: операционная система Windows Pro 10

Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc

Office 365 EDUA3 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES

5.4. Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

База данных зональной научной библиотеки УрФУ, режим доступа: <http://lib.urfu.ru/>

Правовая система «Консультант Плюс», режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Правовая система «Гарант», режим доступа: <http://www.garant.ru/>

Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики, режим доступа: <http://www.gks.ru>

Официальный сайт Федеральной налоговой службы, режим доступа: <http://www.nalog.ru>

Официальный сайт Министерства Финансов РФ, режим доступа: <http://www.minfin.ru>

Официальный сайт Ассоциации участников вексельного рынка, режим доступа: <http://www.auver.ru>.

Официальный сайт информационного агентства Reuters, режим доступа: <http://www.reuters.ru>.

Официальный сайт информационного агентства АК&V, режим доступа: <http://www.akm.ru>.

Официальный сайт информационного агентства «Финмаркет», режим доступа: <http://www.finmarket.ru>.

Официальный сайт Международного валютного фонда, режим доступа: <http://www.imf.org>.

Официальный сайт Национальной ассоциации участников фондового рынка: <http://www.naufor.ru>

Официальный сайт Национальной фондовой ассоциации, режим доступа: <http://www.nfa.ru>

Официальный сайт Профессиональной ассоциации регистраторов, трансфер - агентов и депозитариев, режим доступа: <http://www.partad.ru>

Официальный сайт Росбизнесконсалтинга, режим доступа: <http://www.rbc.ru>.

Официальный сайт Центрального банка РФ, режим доступа: <http://www.crb.ru>

Аналитические серверы:

<http://www.rbc.ru>

<http://www.kommersant.ru>

<http://www.expert.ru>

<http://www.allinsurance.ru>

Зональная научная библиотека УрФУ lib.urfu.ru

5.5. Электронные образовательные ресурсы

Не используются

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Сведения об оснащённости дисциплины специализированным и лабораторным оборудованием

Материально-техническое обеспечение должно способствовать изучению дисциплины, наглядно и в доступной форме иллюстрировать лекционный и практический материал.

Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством аспирантов

Рабочее место научного руководителя

Доска аудиторная

Периферийное устройство

Подключение к сети Интернет