

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Вятский государственный университет»  
(ВятГУ)



УТВЕРЖДАЮ

Председатель приемной комиссии,  
ректор ВятГУ

В.Н. Пугач

Протокол заседания  
приемной комиссии  
от 24.03.2022 № 2

**ПРОГРАММА ВСТУПИТЕЛЬНОГО ИСПЫТАНИЯ  
ПО ПРОГРАММЕ ПОДГОТОВКИ НАУЧНЫХ И НАУЧНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ  
КАДРОВ В АСПИРАНТУРЕ**

**5.2.4 ФИНАНСЫ**

научная специальность

**5.2. ЭКОНОМИКА**

группа научных специальностей

**ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**

отрасль науки

**СПЕЦИАЛЬНАЯ ДИСЦИПЛИНА  
«ФИНАНСЫ»**

Киров  
2022

## **1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ**

Программа вступительного испытания предназначена для проведения приема на обучение по программе подготовки научных и научных научно-педагогических кадров в аспирантуре 5.2.4 Финансы

## **2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ВСТУПИТЕЛЬНОГО ИСПЫТАНИЯ**

Цель вступительного испытания: оценка уровня подготовленности поступающих к обучению по программе подготовки научных и научных научно-педагогических кадров в аспирантуре 5.2.4 Финансы.

К освоению программ подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре в аспирантуре допускаются лица, имеющие образование не ниже высшего (специалитет или магистратура).

## **3. СОДЕРЖАНИЕ ВСТУПИТЕЛЬНОГО ИСПЫТАНИЯ**

### **СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ (ТЕМ) ВСТУПИТЕЛЬНОГО ИСПЫТАНИЯ**

#### **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВ**

*1.1. Развитие теории финансов. Финансы как экономическая категория. Финансовая система и характеристика ее звеньев.*

Понимание финансов и различных теоретических концепциях. Финансы как экономическая категория. Сущность и роль финансов в рыночной экономике. Функции финансов. Особенности финансовых отношений. Финансовая система страны, её основные звенья: централизованная и децентрализованная сферы, их характеристика. Финансовая политика государства и ее особенности в Российской Федерации. Механизм влияния государственной финансовой политики на поведение участников финансового рынка. Государственные и частные финансы, сходство и отличия, проблемы взаимодействия.

*1.2. Финансовый и инвестиционный рынки. Сущность, виды, структура и инфраструктура.*

Понятие финансового и инвестиционного рынков. Функции финансовых рынков. Основные субъекты, действующие на финансовых рынках. Виды финансовых рынков, их структура и инфраструктура.

Финансовый рынок России как часть мирового рынка капиталов.

Методологические основы и принципы управления эмиссией ценных бумаг в масштабах страны и регионов. Стандарт эмиссии ценных бумаг. Основные этапы эмиссии ценных бумаг при публичном и частном размещении. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг.

Участники рынка ценных бумаг: эмитенты, инвесторы, инвестиционные институты.

Акции и их виды. Облигации и их разновидности. Бекселя и их виды. Сберегательные и депозитные сертификаты.

Государственный внутренний долг России. Виды государственных бумаг. Государственное регулирование ценных бумаг.

Роль и назначение вторичного рынка ценных бумаг. Формы организации вторичного рынка (биржевой и внебиржевой рынки), необходимые условия их функционирования. Операции коммерческих банков на вторичном рынке ценных бумаг.

*1.3. Государственные финансы. Бюджетная система государства, ее состав, характеристика звеньев. Бюджетный процесс, характеристика его стадий. Межбюджетные отношения. Бюджетный контроль. Бюджетная классификация. Казначайская система исполнения бюджета.*

Сущность, значимость и состав государственных финансов.

Бюджетная система государства, характеристика федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации, местных бюджетов разных уровней бюджетной системы. Характеристика бюджетной системы федеральных и унитарных государств.

Понятие бюджетного процесса, основные субъекты. Стадии бюджетного процесса: составление проекта бюджета; рассмотрение и утверждение проекта бюджета в соответствующих органах; исполнение бюджета; подготовка отчета об исполнении бюджета.

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

Управление доходами и расходами федерального бюджета через систему Федерального Казначейства. Проблемы оценки эффективности управления бюджетом. Сущность и методы бюджетного контроля.

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

*1.4. Налоговая система государства, принципы ее организации. Налоговые органы Российской Федерации: структура, задачи и функции. Налоговое администрирование. Налоговый потенциал.*

Налог как экономическая и правовая категория. Сущность налогов, их функции и роль в регулировании экономики и в формировании доходов бюджетов. Основные принципы налогообложения и их реализация при построении налоговой системы.

Понятие налоговой системы, принципы её организации. Понятие федеральных, региональных, местных налогов. Налоговая политика государства, факторы, инструменты, определяющие направления налоговой политики. Теории о месте и роли налоговой политики в системе государственного регулирования.

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

Нормативная база, регулирующая налоговые правоотношения. Характеристика налоговых органов в Российской Федерации, их основные функции.

Сущность и инструменты налогового администрирования.

Налоговый потенциал государства и регионов.

*1.5. Внебюджетные фонды, характеристика действующих в Российской Федерации социальных внебюджетных фондов.*

Экономическая сущность внебюджетных фондов. Характеристика действующих в Российской Федерации социальных внебюджетных фондов: пенсионный фонд, ФСС, ФОМС. Основные виды доходов, формируемые бюджеты этих фондов, их основные расходы.

*1.6. Государственный кредит, его сущность и роль в формировании финансовых ресурсов государства. Государственный долг и организация управления им.*

Сущность и значение государственного кредита. Формы государственного кредита. Государственный долг: внутренний и внешний. Инструменты управления внутренним и внешним государственным долгом, эффективность их использования. Финансовая стратегия и финансовая тактика государства в условиях роста государственного долга.

*1.7. Сущность, функции и классификация страхования.*

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

Государственное регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования.

Формы и системы социального страхования, его отраслевая классификация. Современные тенденции организации и функционирования системы социального страхования и рынка страховых услуг. Классификация страхования по видам, формам и отраслям. Перестрахование. Государственное регулирование страховой деятельности.

*1.8. Государственное управление финансами. Система органов управления финансами в Российской Федерации. Органы финансового контроля в Российской Федерации.*

Государство и финансы. Взаимодействие государственных финансов и экономики. Звенья государственных финансов. Управление государственными и муниципальными финансами.

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

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

Система управления финансами в РФ. Субъекты управления финансами в России, их характеристика. Место министерства финансов в системе управления финансами. Понятие финансового контроля. Виды и методы финансового контроля в РФ. Органы, осуществляющие контроль в Российской Федерации.

*1.9. Сущность, виды и формы международных финансов.*

Международные финансовые отношения: формы и виды. Сущность и регулирование международных инвестиций. Международные финансово-кредитные организации. Понятие международных финансово – кредитных отношений, их виды и формы.

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

Международный валютный фонд (МВФ). Группа Всемирного банка (ВБ), ее отличие от МВФ. Особенности формирования ресурсов и виды кредитов, предоставляемых МВФ и ВБ. Сфера кредитной деятельности данных институтов, требования, предъявляемые к заемщикам.

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

Региональные финансовые учреждения и международные фонды Евросоюза. Банк Международных расчетов (БМР), его особенности как банка центральных банков, координатора их деятельности.

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

*1.10. Сущность финансов организаций. Корпоративные финансы и финансовый менеджмент. Сущность и механизм построения финансовой модели предприятия.*

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. Финансы предприятий и организаций, их сущность, функции и роль в экономике. Основные принципы и особенности организации корпоративных финансов.

Сущность финансового менеджмента и его место в управлении организацией. Цель и задачи финансового менеджмента. Базовые концепции финансового менеджмента.

Внешняя – правовая и налоговая среда принятия управленческих решений. Механизм формирования финансовой модели предприятия и виды центров финансовой ответственности.

#### *1.11. Финансы домашних хозяйств. Финансовая грамотность населения.*

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. Трудовые и нетрудовые источники финансов домашних хозяйств: заработка плата и оплата труда в государственном и негосударственном секторах экономики. Финансы домашнего хозяйства как фактор формирования платежеспособного спроса населения, кредитных и страховых ресурсов и воздействия на производство и экономический рост.

Назначение и принципы формирования и использования финансов домашнего хозяйства. Денежные и натуральные доходы населения. Номинальные и реальные доходы населения. Трудовая и социальная основа формирования финансов домашнего хозяйства. Современное состояние и потребность в использовании финансов домашнего хозяйства на цели потребительского и ипотечного кредита.

Сущность, необходимость и инструменты повышения финансовой грамотности населения.

#### *1.12 Сущность и классификация инвестиций, их роль в экономике. Источники и методы финансирования инвестиционной деятельности.*

Сущность и роль инвестиций. Структура и функции инвестиционного рынка. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности. Классификация инвестиций. Источники и методы финансирования инвестиций

#### *1.13. Сущность и механизм разработки инвестиционных проектов. Система методов и показателей оценки эффективности инвестиционных проектов.*

Понятие инвестиционного проекта. Методы расчета эффективности инвестиционных проектов. Общественная и коммерческая эффективность. Система методов и показателей оценки эффективности инвестиционных проектов.

#### *1.14. Основные цели инвестирования в ценные бумаги. Диверсификация вложений. Оптимальный портфель ценных бумаг.*

Цели и формы финансовых инвестиций. Инвестиционные качества ценных бумаг. Основные закономерности и факторы, учитываемые при расчете рыночной стоимости ценной бумаги. Концептуальные подходы к оценке стоимости ценных бумаг. Методы оценки стоимости ценных бумаг: содержание и особенности их применения. Оптимальный портфель ценных бумаг.

## **2. ДЕНЬГИ, КРЕДИТ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

#### *2.1. Деньги в системе экономических отношений.*

Эволюция денег, изменчивость функциональных свойств национальных денег в зависимости от изменения социально-экономических условий и среды. Функции денег.

Теории денег и их эволюция. Особенности развития теории денег в российской экономической науке. Современные направления развития теории денег. Методика составления денежных агрегатов. Эволюция форм денежного обращения. Количественная теория денег: современные версии.

Основные тенденции развития денежной сферы в России. Различные трактовки определения сущности денег в современных теориях денег. Характеристика денег как экономической категории.

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

Взаимодействие денег с другими экономическими категориями и макроэкономическими параметрами.

#### *2.2. Понятие и структура 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, ее состояние и перспективы развития.

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

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

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

Развитие понятия денежной массы в экономической литературе. Современная структура денежной массы России.

#### *2.3. 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. Современные взгляды экономистов на организацию безналичных расчетов. Понятие налично-денежного оборота и денежного обращения. Схема налично-денежных потоков в национальном хозяйстве. Роль налично-денежного оборота в воспроизводстве. Принципы организации налично-денежного обращения в России.

#### *2.4. Платежная система и ее значение для макро- и микроэкономики.*

Виды платежных систем и их функции. Оптовые и розничные платежные системы. Масштабы платежей, осуществляемых в России различными платежными системами. Факторы, определяющие их структуру.

Система денежных платежей и расчетов: виды и формы безналичных расчетов; векселя, чеки и другие платежные инструменты; клиринговые системы; виды международных денежных переводов; системы компьютеризованных расчетов в межбанковском платежном обороте.

#### *2.5. Инфляция и законы денежного обращения.*

Основные методы антиинфляционной политики. Проблемы инфляции. Модель равномерного роста денежной массы. Динамика спроса на реальные кассовые остатки в условиях роста цен. Динамические макроэкономические модели денежного обращения.

Использование инструментов антиинфляционной политики в государственном регулировании современной экономики России.

Модель гиперинфляции: основные предпосылки. Роль инфляционных ожиданий.

Инфляция и процессы финансовой стабилизации в России.

#### *2.6. Понятие валютной системы и валютных отношений. Обеспечение устойчивости национальной валюты.*

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

Особенности валютной системы современной России, ее основные принципы.

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

Обеспечение устойчивости национальной валюты. Проблемы инфляции (дефляции), обесценение национальной валюты во взаимосвязи с денежно-кредитной политикой. Формирование спроса на деньги и предложение денег: тенденции и перспективы обеспечения необходимого равновесия. Интеграция денежно-кредитной и

валютной системы российской экономики в мировую рыночную систему. Регулирование валютного рынка и влияние денежно-кредитной политики на устойчивость валютного курса. Валютный курс как способ регулирования величины инфляции.

### *2.7. Необходимость и функции 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. Принципы кредитования. Классификация форм и видов кредита.

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

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

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

Эволюция кредитных отношений, закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта.

### *2.8. Кредитная система государства: понятие, структура и инфраструктура.*

Структура кредитной системы государства. Кредитная инфраструктура. Типы кредитной системы и ее особенности в России. Роль кредитной системы в национальной экономике. Понятие небанковской кредитной организации, особенности их деятельности.

### *2.9. Банковская система: понятие, структура, свойства.*

Понятие банковской системы, её структура. Экономические основы построения и функционирования банковской системы. Виды коммерческих банков и проблема качественного и количественного соответствия банковской системы динамичному развитию национальной экономики.

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

Понятие банковского кризиса. Виды банковских кризисов и их характеристика. Индикаторы кризисных явлений на макроуровне.

Характеристика элементов банковской системы. Сущность банка как элемента банковской системы. Определения банка как предприятия и как общественного института. Виды банков. Созидающая сила банков. Банк и концентрация свободных капиталов и ресурсов. Банк и рационализация денежного оборота. Функции и роль банка в экономике.

Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации.

### *2.10. 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. Основные направления деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

### *2.11. Коммерческие банки и их роль в экономике.*

Сущность, роль и функции коммерческих банков. Депозитная политика Банка России, политика рефинансирования, ее основные принципы и влияние на деловую активность, рыночную конъюнктуру процентов по кредитам. Резервирование банками

денежных средств в Банке России. Повышение эффективности действующего управления ликвидностью банковской системы. Базовые функции коммерческих банков, их содержание. Ресурсы банков, их пассивные и активные операции. Оценка капитальной базы банка: сравнительная оценка отечественной и зарубежной политики. Направления развития банковских операций и услуг. Новые банковские продукты: виды, технология создания и способы внедрения. Банковский менеджмент, содержание его функций и принципов.

Исторические особенности развития банков в различных странах. Универсализация и интернационализация банковской деятельности. Монополизация и конкуренция в банковском деле.

Конкуренция банков на российском рынке финансовых услуг. Основные группы участников и их конкурентоспособность. Способы повышения конкурентоспособности.

*2.12. Понятие и виды банковских рисков: методологические вопросы платежеспособности коммерческого банка; классификация банковских рисков; влияние рисков на показатели прибыли и достаточности капитала банка.*

Сущность и классификация банковских рисков, необходимость банковского риск-менеджмента. Система риск-менеджмента в кредитной организации и ее отличие от системы управления рисками. Взаимосвязь и взаимопроникновение рисков. Инструментарий оценки риска банковской деятельности. Практическое применение метода разрывов для оценки риска ликвидности, валютного процентного и других видов риска.

Процентные риски банка: процентная политика коммерческого банка; управление доходами и прибылью, модели анализа «разрыва» (GAP – анализ); статический и динамический GAP; дюрация и ее использование для управления процентным риском коммерческого банка.

Риски ликвидности коммерческого банка: параметры ликвидности коммерческого банка, понятие и определение риска ликвидности; формирование базовых нормативов ликвидности; оценка ликвидности как «запаса» и как «потока», ликвидная позиция – понятие и ведение; управление капиталом с поправкой на приемлемый уровень риска; управление риском несбалансированной ликвидности.

Кредитные риски банка: кредитная политика и кредитные вложения; кредитный портфель и его структура; анализ качества кредитного портфеля; методы управления кредитным портфелем; обеспечение безопасности кредитных операций; современные модели обеспечения возвратности кредита.

Управление залогами; основные функции и виды внутрибалансовых резервов банка; формирование их источников; управление внутрибалансовыми резервами.

Организация интернет-банкинга: типы и виды операций. Управление рисками.

Новые инструменты оценки рисков банковской деятельности и перспективы их применения в российских коммерческих банках.

*2.13. 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.

Приём Банком России депозитов от кредитных организаций: сроки, объёмы и ставки.

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

Выпуск Банком России собственных ценных бумаг.

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

Соотношение понятий денежно-кредитного регулирования и денежно-кредитной политики. Стратегические и тактические цели денежно-кредитной политики. Денежно-кредитная политика в моделях макроэкономического равновесия.

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

Проблемы обеспечения сопряженности денежно-кредитной и банковской макрополитики и микро-подхода к развитию банковской системы Российской Федерации. Сочетание активной банковской политики с обеспечением устойчивости банковской системы Российской Федерации и стратегии ее развития.

*2.14. Система банковского надзора, структура основных элементов банковского надзора.*

Роль Мегарегулятора в обеспечении устойчивости банковской системы. Основная задача банковского надзора. Система банковского надзора, структура основных элементов банковского надзора. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России.

Экономическая и правовая основы банковской деятельности. Правовое регулирование банковской сферы: характеристика основных законов и нормативно-правовых актов. Направления совершенствования правовых основ банковской деятельности.

*2.15. Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка.*

Собственный капитал банка: понятие, структура, источники формирования, функции. Сравнительная оценка отечественной и зарубежной практики оценки капитальной базы кредитной организации. Современные тенденции оценки достаточности капитала.

Особенности структуры привлеченных ресурсов российского коммерческого банка, тенденции изменения. Ресурсная база коммерческого банка и способы ее развития.

Капитал банка: цели, функции и структура акционерного капитала; эмиссия ценных бумаг как способ привлечения капитала; понятие достаточности капитала; нормативы и расчет достаточности капитала в соответствии с рекомендациями Базель- 2 - Правила расчета нормативов капитала в России.

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

Экономическая сущность и виды активных операций банков.

Кредитные операции банков: классификация кредитов, кредитный портфель, оценка качества кредитов.

Инвестиционные операции: банковские инвестиции; инвестиционный портфель банка; инвестиции в ценные бумаги как ликвидный резерв; риски, связанные с инвестициями; инвестиционная стратегия банка.

Валютные операции: организация валютного рынка, участники торговли; взаимодействие биржевого и внебиржевого валютного рынка; техника совершения валютных операций, кодекс поведения, информационные и коммуникационные системы

для ведения торговли; виды валютных операций; ведение и учет открытой валютной позиции; определение и соблюдение лимитов и стоп-лоссов при торговле валютой; операции спот, арбитражные операции. Срочные валютные операции; валютные риски и риски поставки; управление рисками; форварды; свопы; фьючерсы; опционы, финансовое моделирование с использованием различных форм валютных операций; стратегии хеджирования; определение оптимальных стратегий спекуляции; технический и фундаментальный анализ валютного курса.

Характеристика и перспективы развития иных операций, совершаемых коммерческими банками на рынке.

#### *2.17. Кредитная политика и управление кредитным портфелем коммерческого банка.*

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

Классификация банковских ссуд по различным критериям. Механизм кредитования и виды банковских ссуд. Современные тенденции в развитии видов кредита и механизма кредитования. Оценка эффективности и риска кредитного портфеля банка.

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

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.

#### *2.18. Значение, виды и методы анализа эффективности, платежеспособности и финансовой устойчивости деятельности коммерческого банка.*

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

Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Классификация доходов банка с учетом применения различных критериев. Критерии классификации расходов банка. Формирование активной и пассивной процентной ставки. Модель формирования прибыли банка. Показатели оценки доходности и рентабельности банка, операций, продуктов, услуг.

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

Сравнительная характеристика российской и зарубежной моделей оценки финансовой устойчивости банка.

## **ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ВСТУПИТЕЛЬНОГО ИСПЫТАНИЯ**

1. Развитие теории финансов. Финансы как экономическая категория. Финансовая система и характеристика ее звеньев
2. Финансовый и инвестиционный рынки. Сущность, виды, структура и инфраструктура.
3. Государственные финансы. Бюджетная система государства, ее состав, характеристика звеньев. Бюджетный процесс, характеристика его стадий. Межбюджетные отношения. Бюджетный контроль. Бюджетная классификация. Казначайская система исполнения бюджета.
4. Налоговая система государства, принципы ее организации. Налоговые органы Российской Федерации: структура, задачи и функции. Налоговое администрирование. Налоговый потенциал.
5. Внебюджетные фонды, характеристика действующих в РФ социальных внебюджетных фондов
6. Государственный кредит, его сущность и роль в формировании финансовых ресурсов государства. Государственный долг и организация управления им
7. Сущность, функции и классификация страхования
8. Государственное управление финансами. Система органов управления финансами в РФ. Органы финансового контроля в РФ.
9. Сущность, виды и формы международных финансов.
10. Сущность финансов организаций. Корпоративные финансы и финансовый менеджмент. Сущность и механизм построения финансовой модели предприятия.
11. Финансы домашних хозяйств. Финансовая грамотность населения.
12. Сущность и классификация инвестиций, их роль в экономике. Источники и методы финансирования инвестиционной деятельности
13. Сущность и механизм разработки инвестиционных проектов. Система методов и показателей оценки эффективности инвестиционных проектов.
14. Основные цели инвестирования в ценные бумаги. Диверсификация вложений. Оптимальный портфель ценных бумаг
15. Деньги в системе экономических отношений.
16. Понятие и структура денежной системы. Денежный оборот и система рыночных отношений.
17. Платежная система и ее значение для макро- и микроэкономики.
18. Инфляция и законы денежного обращения.
19. Понятие валютной системы и валютных отношений. Обеспечение устойчивости национальной валюты.
20. Необходимость и функции кредита в условиях рынка.
21. Кредитная система государства: понятие, структура и инфраструктура.
22. Банковская система: понятие, структура, свойства. Цели и задачи организации центральных банков. Коммерческие банки и их роль в экономике.
23. Понятие и виды банковских рисков: методологические вопросы платежеспособности коммерческого банка, классификация банковских рисков; влияние рисков на показатели прибыли и достаточности капитала банка.
24. Денежно-кредитное регулирование и денежно-кредитная политика: теоретические и практические аспекты. Система денежно-кредитного регулирования и ее элементы.
25. Система банковского надзора, структура основных элементов банковского надзора.
26. Активные и пассивные операции банка. Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Экономическое содержание активных операций кредитных

организаций и современные тенденции их развития. Направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

27. Кредитная политика и управление кредитным портфелем коммерческого банка.
28. Значение, виды и методы анализа эффективности, платежеспособности и финансовой устойчивости деятельности коммерческого банка.

Обязательным вопросом в экзаменационном билете является так же собеседование по предполагаемой теме диссертации на соискание ученой степени кандидата наук.

#### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ И ФОРМА ВСТУПИТЕЛЬНОГО ИСПЫТАНИЯ**

Вступительное испытание проводятся экзаменационной комиссией, полномочия и порядок деятельности которой определяются локальным нормативным актом ВятГУ.

Вступительное испытание проводится с использованием дистанционных образовательных технологий в электронной информационно-образовательной среде ВятГУ с применением технологии прокторинга, посредством которой осуществляется идентификация личности поступающего; контроль соблюдения поступающим настоящих Правил приема при выполнении им вступительного испытания; фиксация нарушений поступающим настоящих Правил приема при выполнении им вступительного испытания (при наличии).

Для прохождения вступительного испытания поступающий обязан:

1. получить инструкцию по прохождению вступительных испытаний с использованием дистанционных образовательных технологий и выполнить предусмотренные инструкцией требования, в том числе дать согласие на обработку персональных данных и подтвердить наличие указанных ниже технических средств для прохождения вступительного испытания;
2. самостоятельно обеспечить себя необходимыми для прохождения вступительного испытания техническими средствами:
  - a) персональный или мобильный компьютер, подключенный к сети Интернет со скоростью доступа не менее 10 Мбит/с;
  - b) браузер (например, Яндекс.Браузер);
  - c) операционная система не ниже Windows 10, MacOS.
  - d) веб-камера, микрофон и наушники или аудиосистема, обеспечивающие получение и передачу видео- и аудиоинформации между поступающим и экзаменационной комиссией, проктором.

Вступительное испытание проводится с сочетанием устной и письменной формы и включает два этапа:

1. письменная часть – письменный ответ на билет вступительного испытания в личном кабинете поступающего в электронной информационно-образовательной среде ВятГУ;
2. устная часть – устное собеседование с экзаменационной комиссией в комнате видеоконференцсвязи по билету вступительного испытания в личном кабинете поступающего в электронной информационно-образовательной среде ВятГУ.

Билет вступительного испытания включает три вопроса:

1. два вопроса по разделу 3 Программы вступительного испытания.
2. один вопрос об актуальности и степени разработанности темы диссертации на соискание ученой степени кандидата наук, предполагаемой для выполнения при обучении в аспирантуре.

В процессе устного собеседования поступающему так же могут быть заданы дополнительные, уточняющие вопросы как по билету вступительного испытания, так и по другим вопросам настоящей Программы вступительного испытания.

Доступ поступающих к билетам до начала вступительного испытания закрыт.  
На письменную часть испытания поступающему дано не более 0,5 часа (30 минут).  
На устную часть испытания поступающему дано не более 0,5 часа (30 минут).  
Общая продолжительность испытания не может превышать 1,0 час (60 минут).

Контроль соблюдения поступающим Правил приема и настоящей Программы вступительного испытания проводится на протяжении всего времени прохождения поступающим вступительного испытания, при этом осуществляется видеозапись прохождения поступающим вступительного испытания.

При прохождении вступительного испытания **поступающему запрещается**:

- 1) использование учебной и справочной литературы, материалов и электронно-вычислительной техники за исключением тех, которые указаны в программах вступительных испытаний;
- 2) открытие иных окон (страниц, браузеров) в сети Интернет, за исключением окна с заданием вступительного испытания, и поиск любой информации в сети Интернет;
- 3) использование любых мобильных и компьютерных устройств, за исключением того мобильного или компьютерного устройства, на котором осуществляется прохождение поступающим вступительного испытания;
- 4) присутствие в помещении, где сдается вступительное испытание, третьих лиц;
- 5) отсутствие поступающего в пределах обзора веб-камеры при прохождении вступительного испытания и (или) отведение взгляда от экрана мобильного или компьютерного устройства, на котором осуществляется прохождение поступающим вступительного испытания, более чем на 5 секунд;
- 6) покидание помещения, в котором осуществляется прохождение вступительного испытания до его завершения.

При нарушении поступающим во время проведения вступительного испытания Правил приема, утвержденных ВятГУ, и (или) настоящей программы вступительного испытания уполномоченные должностные лица ВятГУ составляют акт о нарушении и о непрохождении поступающим вступительного испытания без уважительной причины.

Поступающий однократно сдает каждое вступительное испытание. Поступающие, не прошедшие вступительное испытание по уважительной причине (болезнь или иные обстоятельства, подтвержденные документально), допускаются к сдаче вступительного испытания в резервный день.

## 5. ПОРЯДОК И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ВСТУПИТЕЛЬНОГО ИСПЫТАНИЯ

Вступительное испытание оценивается по 100-балльной шкале.

При оценивании применяются следующие критерии (таблица).

Критерии	Баллы
Поступающий демонстрирует сформированные систематические знания предметной области физической химии, а также достаточные умения, навыки и (или) опыт деятельности в указанной области.	90 – 100
Поступающий демонстрирует сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания предметной области физической химии, а также в целом достаточные умения, навыки и (или) опыт деятельности в указанной области, но не всегда способен осуществить их оптимальный выбор и (или) применение.	75 - 89
Поступающий демонстрирует сформированные, но не структурированные знания предметной области физической химии, а также не полные и (или) не	60 – 74

достаточные умения, навыки и (или) опыт деятельности в указанной области, затрудняется в их выборе и (или) применении.	
Поступающий демонстрирует ограниченные, не структурированные знания предметной области физической химии, а также не обладает минимальное необходимыми для ведения диссертационного исследования умениями, навыками и (или) опытом деятельности в указанной области.	0 – 59

Минимальное количество баллов, подтверждающее успешное прохождение вступительного испытания (далее – минимальное количество баллов), - **60 баллов**. Поступающие, получившие по результатам вступительного испытания менее 60 баллов и (или) не прошедшие вступительное испытание без уважительной причины (в том числе удаленные с места проведения вступительного испытания), выбывают из конкурса.

Результаты вступительного испытания оформляются протоколом вступительного испытания на каждого поступающего и объявляются на официальном сайте не позднее третьего рабочего дня после проведения вступительного испытания.

## **6. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ВСТУПИТЕЛЬНОМУ ИСПЫТАНИЮ**

### **Основная литература**

- 1 Акулов, В. Б. Финансовый менеджмент. Учебное пособие [Электронный ресурс] / Акулов В. Б.. - Москва : Флинта, 2010. - 264 с..
- 2 Бабич, А. М. Государственные и муниципальные финансы. Учебник / Бабич А. М. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 704 с..
- 3 Банковское дело. Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой.- 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2013
- 4 Дамодаран А. Инвестиционная оценка, инструменты и методы оценки любых активов - М.: Альпина Бизнес Букс, 2011
- 5 Ермасов, С.В. Страхование: учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. - 3-е изд., перераб. и доп..- М.: Юрайт, 2011. – 702 с.
- 6 Ермасова, Наталья Борисовна. Финансовый менеджмент : учеб. пособие / Н. Б. Ермасова.-М:Юрайт,2010.-620,[1] с.. - (Основы наук). - Библиогр.: с. 621
- 7 Зайков, В. П. Финансовый менеджмент: теория, стратегия, организация. Учебное пособие [Электронный ресурс] / Зайков В. П.. - М. : Вузовская книга, 2012. - 340 с.
- 8 Жуков, Е. Ф. Рынок ценных бумаг. Учебник / Жуков Е. Ф.. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 568 с.
- 9 Иvasенко, А. Г. Финансы: 100 экзаменационных ответов. Учебное пособие / Иvasенко А. Г. - М. : Флинта, 2012. - 280 с.
- 10 Ивашковская И.В., Григорьева С.А.Кокорева М.С., Степанова А.Н. и др. Корпоративные финансовые решения. Эмпирический анализ российских компаний / Под редакцией Ивашковской И.В. - М.: Изд. ИНФРА-М. - Серия «Научная мысль». - 2011.
- 11 Ивашковская И.В., Кокорева М.С., Степанова А.Н. и др. Корпоративная финансовая архитектура. Эмпирический анализ российских компаний. / Под редакцией Ивашковской И.В. - М.: Изд. ИНФРА-М.- Серия «Научная мысль». - 2013.
- 12 Ильин, В. В. Финансовый менеджмент. Учебник [Электронный ресурс] / Ильин В. В.. - Москва : Омега-Л, 2011. - 560 с..
- 13 Казакова, Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. пос. / Н. А. Казакова. - Москва : ИНФРА-М, 2012. – 207 с.
- 14 Каранина, Е.В. Финансовый менеджмент: управление корпоративными финансами : учеб. для студентов и магистрантов экон. специальностей и направлений / Е. В.

- Каранина. - Киров : Московский финансово-юридический ун-т; ООО "Типография "Старая Вятка", 2013. - 319 с..
- 15 Каранина Е.В. Финансы: учебник. – Киров: Вятский государственный ун-т; ООО "Типография "Старая Вятка", 2015. - 280 с..
  - 16 Каранина Е.В. Финансовая безопасность – Киров: Вятский государственный ун-т; ООО "Типография "Старая Вятка", 2017. - 278 с..
  - 17 Когденко, В.Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика. Практикум. Учебное пособие [Электронный ресурс] / Когденко В. Г.. - М : Юнити-Дана, 2012. - 160 с
  - 18 Кузнецов, Б. Т. Финансовый менеджмент. Учебное пособие [Электронный ресурс] / Кузнецов Б. Т.. - М : Юнити-Дана, 2012. - 416 с.
  - 19 Кузнецов, Б.Т. Инвестиции [Электронный ресурс]: Учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению «Экономика» (080100), 2-е изд., перераб. и доп. - М: Юнити-Дана, 2012. - 624 с. URL: <http://www.biblioclub.ru/book/115019/>
  - 20 Марковина Е.В., Мухина И.А. Инвестиции [Электронный ресурс]: Учебно-практическое пособие для студентов высших учебных заведений, 2-е изд., стереотип. - М.: Флинта, 2011. - 120 с. URL: <http://www.biblioclub.ru/book/103811/>
  - 21 Майерс, С. Принципы корпоративных финансов. Олимп-Бизнес, 2012.
  - 22 Павлова, Л. Н. Финансовый менеджмент. Учебник [Электронный ресурс] / Павлова Л. Н.. - М : Юнити-Дана, 2012. - 273 с.
  - 23 Пучкова, Светлана Игоревна. Финансовый менеджмент (финансовый анализ) : учеб. пособие / С. И. Пучкова, Л. В. Шмарова, Н. Ю. Грунина ; Моск. гос. ин-т междунар. отношений (ун-т) МИД России, Инновац. образоват. программа. - М : Проспект, 2011. - 262 с. : ил.
  - 24 Рынок ценных бумаг. / Под ред. Берзона Н.И., М. Изд. ЮРАЙТ, 2011
  - 25 Сироткин, С. А. Финансовый менеджмент на предприятии. Учебник [Электронный ресурс] / Сироткин С. А.. - М : Юнити-Дана, 2012. – 358 с.
  - 26 Теплова Т.В. Инвестиции, М.: Изд. ЮРАЙТ, 2011
  - 27 Теплова Т.В. Корпоративные финансы, М: Изд. ЮРАЙТ, 2013
  - 28 Фабоцци Ф. Управление инвестициями. М: ИНФРА-М, 2000
  - 29 Фетисов, В.Д. Финансы и кредит. Учебное пособие [Электронный ресурс] / Фетисов В. Д.. -М: Юнити-Дана, 2012. - 456с.
  - 30 Финансы / под ред. Берзона Н.И., М: ЮРАЙТ, 2012

#### **Дополнительная литература**

- 1 Бочаров, В. В. Финансовый анализ : [управление денежными потоками, инвестиционная деятельность, ликвидность хозяйствующего субъекта] / В. В. Бочаров. - 2-е изд. - СПб. : Питер, 2009. - 240 с. ; 21. - (Краткий курс). - Библиогр.: с. 228-231
- 2 Балихина, Н. В. Финансы и кредит. Учебное пособие[Электронный ресурс] / Балихина Н. В. - М : Юнити-Дана, 2013. - 304 с.
- 3 Ивашковская И.В., Григорьева С.А., Кокорева М.С., Корпоративные финансовые решения. Эмпирический анализ Российских компаний (корпоративные финансовые решения на развивающихся рынках капитала: Монография / Под науч. ред. д-ра экон. наук И.В. Ивашковской. – М: Изд. ИНФРА-М, Серия «Научная мысль». - 2012.
- 4 Никулина Н.Н., Суходоев Д.В., Эриашвили Н.Д. Финансовый менеджмент организации [Электронный ресурс]: / Теория и практика. Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Менеджмент организаций». - М: Юнити-Дана, 2012. - 512 с. URL: <http://www.biblioclub.ru/book/118153/>