



**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»  
(ФГБОУ ВО «НГУЭУ», НГУЭУ)**

**ПРОГРАММА  
ВСТУПИТЕЛЬНЫХ ИСПЫТАНИЙ**

Уровень образования: аспирантура

Научная специальность: 5.2.4 Финансы

Программа вступительного экзамена в аспирантуру по научной специальности 5.2.4 Финансы разработана в соответствии с федеральными государственными требованиями к структуре программ подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре (адъюнктуре), условиям их реализации, срокам освоения этих программ с учетом различных форм, утвержденными приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 20 октября 2021 г. N 951

*Составители:*

Шмырева А.И., д-р экон. наук, профессор

Попова Т.А., канд.экон.наук

*Рецензенты:*

Баликоев В.З., д-р экон. наук, профессор

Протас Н.Г., канд.экон.наук, доцент

© Новосибирский государственный  
университет экономики  
и управления «НИНХ»

# 1 ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

## 1.1 Структура программы

Программа вступительных испытаний по научной специальности 5.2.4 Финансы состоит из восьми обязательных тем: Корпоративные финансы, Оценочная деятельность, Государственные и муниципальные финансы, Деньги, кредит и банки, Банковское дело, Международные валютно-кредитные отношения, Финансовые рынки и финансовые институты, Страхование дело.

Экзаменационные билеты включают три вопроса. Два вопроса по темам программы вступительных испытаний, и один вопрос по предполагаемой теме научного исследования.

В программе приведен примерный список литературы, который может быть расширен и дополнен с учетом глубины изучения вопросов и происходящих изменений в экономике и обществе.

## 1.2 Требования к уровню подготовки

На вступительном испытании по научной специальности 5.2.4 Финансы поступающий должен продемонстрировать:

*знание* экономических категорий, основных теорий и концепций в области финансов;

*умение* использовать экономические методы для решения управленческих проблем в области финансов;

*владение* методами и технологиями решения управленческих задач в сфере финансов

# 2 СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

## 2.1 Корпоративные финансы

Финансовая стратегия корпораций. Финансовый менеджмент. Сущность, функции, цели и задачи финансового менеджмента. Анализ факторов, влияющих на финансовые коэффициенты. Структура и стоимость капитала компании.

Внешнее окружение, информационная база анализа и обоснования управленческих решений. Корпоративные финансы в системе финансов экономики. Агентская теория и стейкхолдеры компании.

Информационная база анализа и обоснования решений. Финансовая аналитика в компании. Понятие финансового здоровья компании и направления его анализа. Модель управления стоимостью компании

## 2.2. Оценочная деятельность

Определения в нормативно-правовых актах и стандартах оценки. Имущество, его характеристики, классификации и способы описания всех видов имущества как объектов оценки. Виды и содержание стоимости. Назначение оценки, направления и специализации оценочной деятельности, области применения результатов оценки. Процесс оценки стоимости имущества.

Принципы оценки как основа аналитической деятельности оценщика. Основы оценки бизнеса. Основы оценки ценных бумаг, нематериальных активов и

интеллектуальной собственности.

Процесс оценки стоимости бизнеса. Методологические основы оценки стоимости бизнеса. Доходный, сравнительный и затратный подходы к оценке стоимости бизнеса. Драйверы (факторы) стоимости бизнеса. Факторы стоимости для конкретного владельца. Цепочка создания стоимости. Осмысление факторов создания стоимости. Факторы создания стоимости и их связь с финансовыми показателями. Определение подхода, особенности оценки, преимущества, область применения.

Оценка стоимости облигаций. Модели дисконтирования дивидендов. Стоимость собственного капитала на основе CAPM. Бета непубличных компаний. Оценка стоимости акций. Стоимость компании с долгом. Теоремы Миллера и Модильяни. Метод реальных опционов.

### **2.3 Государственные и муниципальные финансы**

Понятие государственных и муниципальных финансов, их роль и значение в финансовой системе Российской Федерации. Теоретические основы государственных и муниципальных финансов. Функции государственных и муниципальных финансов. Общественный сектор, его место в экономике страны.

Экономическое содержание государственного и муниципального бюджета, его назначение и функции. Содержание и значение государственного и муниципального бюджета и их влияние на социально-экономические процессы. Бюджет как объект управления и инструмент управления. Влияние бюджета на социально-экономические процессы государства и хозяйствующих субъектов. Характеристика функций бюджета.

Организационно-правовые основы построения бюджетной системы РФ. Основы бюджетного устройства и построения бюджетной системы РФ. Характеристика сфер и звеньев бюджетной системы: Консолидированный бюджет: понятие, состав и основные показатели эффективности, результативности и сбалансированности бюджетной системы

Содержание и порядок формирования доходов бюджетов государства и хозяйствующих субъектов. Экономические основы формирования доходов бюджетов государственных и муниципальных финансов. Налоговая система РФ и классификация налогов. Неналоговые доходы. Состав и структура доходов федерального бюджета. Состав и структура региональных и местных бюджетов. Доходы и поступления хозяйствующих субъектов.

Экономическое содержание и назначение расходов централизованных и децентрализованных бюджетов. Экономическое содержание и функциональное назначение расходов. Их распределение по уровням бюджетной системы. Формы осуществления расходных обязательств. Особенности расходов местных бюджетов.

Особенности построения системы налогов и сборов России. Современные принципы налогообложения. Виды и порядок налогообложения. Государственное регулирование налоговых правоотношений. Способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов в соответствии с нормами налогового законодательства. Налоговый контроль. Экономическая сущность налогов, сборов

и страховых взносов, взимаемых в Российской Федерации.

#### **2.4 Деньги, кредит и банки**

Происхождение денег и эволюция денег. Необходимость, сущность денег как экономической категории. Деньги как всеобщий эквивалент. Функции денег: как мера стоимостей, средство обращения, платежа, накоплений и сбережений. Мировые деньги. Денежные системы: понятие, элементы. Биметаллизм, монометаллизм, их характеристика. Денежная система России, ее особенности. Денежные системы отдельных стран (Англии, Германии, Франции, США, Японии). Инфляция как экономическая категория: сущность, причины, формы. Типы, виды. Инфляция спроса и инфляция издержек. Разновидности инфляции. Социально-экономические последствия.

Регулирование инфляции, методы антиинфляционной политики. Денежные реформы. Кредит как экономическая категория. Необходимость, сущность. Субъекты кредитных отношений. Функции кредита, их характеристика. Ссудный процент, сущность, функции. Дискуссионные проблемы кредита. Формы кредита, их характеристика. Банковский кредит. Коммерческий кредит. Потребительский кредит. Государственный кредит. Международный кредит. Их особенности, классификация. Мировая валютная система: понятие, структура, элементы, современные проблемы. Валютный курс как экономическая категория, факторы влияния. Национальная валютная политика: понятие, структура, элементы. Валютная политика: сущность, виды, формы. Платежный баланс: его структура. торговый баланс как основной раздел платежного баланса. Расчетный баланс, его отличие от платежного баланса. Платежные балансы отдельных стран, их особенности, проблемы. Характеристика безналичного денежного оборота. Экономическая сущность безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов, их особенности, недостатки. Экономическая роль безналичных расчетов.

#### **2.5 Банковское дело**

Центральный банк России, его функции и задачи. Структура органов управления Банком России. Функции Центрального банка России. Роль Центрального банка России в формировании денежно-кредитной политики. Инструменты денежно-кредитной политики. Баланс Центрального банка России, его структура.

Коммерческие банки в России. Понятие коммерческого банка, основные виды банковских операций. Структура органов управления коммерческим банком. Порядок регистрации и лицензирования коммерческого банка. Филиалы и представительства коммерческих банков. Реорганизация кредитных организаций в России.

Банковское регулирование. Резервная система Центрального банка России как инструмент денежно-кредитной политики. Объекты резервирования и основные принципы формирования резервов. Обязательные экономические нормативы коммерческого банка – их назначение и требования по соблюдению.

Организация коммерческим банком денежных расчетов. Денежный оборот,

его структура, принципы организации безналичных расчетов. Платежная система Банка России – ее характеристика. Корреспондентские отношения между банками как основа организации безналичных расчетов. Порядок заключения договора корреспондентского счета. Формы безналичных расчетов. Способы проведения расчетов.

Пассивные операции коммерческих банков. Пассивные операции, их структура. Уставный и собственный капитал коммерческого банка, порядок их формирования. Требования Центрального банка России к минимальному размеру капитала коммерческих банков. Способы наращивания капитала коммерческого банка. Депозитные операции коммерческих банков. Сберегательные операции коммерческих банков. Страхование вкладов в коммерческих банках. Облигации, сертификаты и векселя коммерческого банка - условия их выпуска. коммерческими банками. Рынок межбанковских кредитных ресурсов, проблемы его развития. Кредиты Банка России и их роль в формировании ресурсной базы кредитных организаций.

Структура и классификация активных операций коммерческого банка. Ссуды, их классификация. Кредитная политика коммерческого банка, ее назначение и основное содержание. Оценка кредитоспособности заемщика, ее роль в организации кредитного процесса. Методы оценки кредитоспособности. Формы обеспечения возвратности кредитов. Потребительские, ипотечные кредиты - условия их выдачи и погашения. Инвестиционные операции коммерческих банков. Роль коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Активные операции коммерческого банка с векселями. Торговый и инвестиционный портфели коммерческих банков – их назначение. Лизинговые операции, их сущность, виды лизинга и структура лизинговых платежей. Роль коммерческого банка, как участника лизинговой сделки. Факторинговые и форфейтинговые операции – принципы выполнения.

## **2.6 Международные валютно-кредитные отношения**

Понятие «валюта», классификация валют. Международные валютные отношения. Валютная система, понятие. Национальная и международная валютная система, их элементы. Национальная и резервная валюта. Конвертируемость национальных валют и ее типы. Регламентация режимов валютных курсов. Валютная политика: понятие, цели, виды, формы. Международная валютная ликвидность. Понятие, структура, функции. Валютный курс как экономическая категория. Факторы, влияющие на валютный курс. «Валютные корзины». Методы котировки валютных курсов. Государственное регулирование валютного курса. Котировка иностранных валют. Методы котировки: прямая и косвенная. Кросс – курсы. Курсы продавцов и покупателей. Валютная позиция. Валютный рынок, его основные участники, инструменты сделок. Функции валютного рынка. Виды валютных рынков. Международная торговля золотом. Рынки золота, особенности организационной структуры, виды. Золотые аукционы: цели, методы. Факторы, влияющие на цену золота. Общая характеристика международных расчетов. Корреспондентские счета. Счета «Ностро» и «Лоро». Порядок открытия

валютных счетов. Внебалансовые валютные счета и текущие валютные счета. Формы международных расчетов и порядок их осуществления. Документы, используемые в международных расчетах. Аккредитив, инкассо, расчеты по открытому счету, банковский перевод, расчеты с использованием векселей и чеков.

Сущность, функции и роль международного кредита. Формы международного кредита. Фирменный кредит. Вексельный кредит. Кредит по открытому счету. Покупательские авансы. Банковские международные кредиты. Акцептные кредиты. Акцептно-рамбурсные кредиты. Среднесрочный и долгосрочный международный кредит. Основные особенности международных валютно-кредитных организаций. Международный валютный фонд: ресурсы, направления деятельности. Группа Всемирного банка (МБРР, МАР, МФК, МИГА): ресурсы, цели, сферы деятельности. Банк международных расчетов: структура, функции, особенности пассивных и активных операций, сфера деятельности. Европейский банк реконструкции и развития: ресурсы, цели, сферы деятельности. Региональные банк развития (АзБР, АфБР, МаБР, ИБР): структура, ресурсы, направления деятельности. Парижский, Лондонский, Токийский клубы.

## **2.7 Финансовые рынки и финансовые институты**

Понятие финансового рынка. Функции финансового рынка и механизм его функционирования. Структура финансового рынка. Модели финансового рынка: англо-американская, континентальная. Модель финансового рынка России. Показатели развития финансового рынка России.

Понятие и классификация финансовых инструментов. Участники финансового рынка и виды их деятельности. Инвесторы: понятие, виды, принципы инвестирования. Институты инфраструктуры финансового рынка. Регулирование финансового рынка: направления, методы, саморегулируемые организации.

Понятие рынка ценных бумаг, его функции, классификация. Эмитенты ценных бумаг. Акции, облигации: понятие, виды, инвестиционные характеристики. Финансовые вычисления по акциям и облигациям. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Понятие рынка производных финансовых инструментов (деривативов), его функции и инструменты. Срочные контракты на Московской бирже. Депозитарные расписки как производные ценные бумаги.

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

Фондовые индексы как индикаторы состояния сегментов финансового рынка. Рейтинги как метод оценки качества финансовых инструментов. Методы анализа финансовых инструментов при формировании инвестиционного портфеля.

## **2.7 Страховое дело**

Предпосылки возникновения страхования. Страхование как особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением страховых рисков. Механизм страхования и условия страховой защиты. Понятия страхового интереса

и имущественного интереса. Условия страховой защиты. Объект и предмет страхования. Экономическое назначение имущественного и личного страхования. Главный принцип страхования и основной метод страхования. Страхование как метод экономической безопасности государства. Основная цель страхования. Модель основных элементов теории страхования.

Экономическая природа страхования. Дискуссионный характер сущностного содержания страхования. Экономические признаки страхования. Раскрытие содержания страхования через его понятие. Экономические функции страхования. Страхование как самостоятельная экономическая категория наряду с финансами и кредитом. Близость и отличие страхования от финансов и кредита. Научные теории страхования. Теория страхового фонда. Теория эвентуальной потребности. Теория переноса риска и другие теории страхования.

Правовые основы страхования. Условия проведения видов личного страхования. Условия проведения видов имущественного страхования. Содержание и назначение перестрахования. Обеспечение финансовой устойчивости и оценка платежеспособности страховщиков. Состав страхового тарифа и методы его расчета. Состав страховых резервов и правила их размещения. Специфика финансового менеджмента страховщика.

Понятие и объективная основа развития страхового рынка. Состав участников страхового рынка. Анализ конкуренции на страховом рынке. Структура страхового рынка в институциональном и территориальном аспектах. Функциональные обязанности страховых агентов и страховых брокеров. Внутренняя система и внешнее окружение страхового рынка. Технология и организация страховых продаж. Каналы продвижения и продаж страховых продуктов. Основные тенденции развития мирового рынка страхования. Современное состояние страхового рынка России.

Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела. Условия лицензирования деятельности субъектов страхового дела. Требования для получения лицензии. Состав документов и квалификационные требования к соискателям. Действие и аннулирование лицензии. Мониторинг деятельности страховщиков

### **3 СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

#### **3.1 Основная литература**

##### а) учебники:

1. Деньги, кредит, банки : учеб. для вузов по экон. специальностям / под ред. О. И. Лаврушина ; Финансовый ун-т. при Правительстве Рос. Федерации .- 13-е изд., перераб. и доп. - М. : КноРус, 2014 .- 448, [1] с. (МОРФ)
2. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. Учеб. для вузов / Под. ред. Л.Н. Красавиной. - М.: Финансы и статистика, 2013.
3. Фетисов, Г. Г. Организация деятельности Центрального банка : электронный ресурс электрон. учебник/ Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова; Финансовый универ-т. при Правительстве Рос. Федерации. –



М.: КноРус, 2016.

4. Международные валютно-кредитные отношения учеб. и практикум для бакалавров / [Звонова Е. А., Егоров А. В., Медведева М. Б. и др.] ; под общ. ред. Е. А. Звоновой ; Рос. экон. ун-т им. Г. В. Плеханова - М. Юрайт 2014.

б) учебные пособия:

1. Малкина, М. Ю. Инфляционные процессы и денежно-кредитное регулирование в России и за рубежом [Электронный ресурс]: учебное пособие / М.Ю. Малкина. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 319 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=5363522>

2. Организация деятельности центрального банка учеб. пособие по специальности "Финансы и кредит" / В. В. Рудько-Силиванов, Н. В. Кучина, М. А. Жевлакова ; Тихоокеан. гос. экон. ун-т ; Дальневост. регион. отд-ние РАЕН по секции проблем макроэкономики и социал. рыночного хоз-ва М. КноРус 2015- 199

3. Банковские системы и финансовые рынки в условиях экономической асимметрии экономики материалы IV Банк. форума / НГУЭУ [и др.] ; под ред. Г. М. Тарасовой, 2014 – с.346

4. Основы внешнеэкономической деятельности в Российской Федерации учеб. пособие по специальности "Мировая экономика" / [С. Н. Блудова, А. В. Гвоздиков, Ж. А. Попова и др.] ; под общ. ред. С. В. Рязанцев - М. КноРус 2016;

5. Валютное регулирование учеб. пособие / В. И. Панченко - СПб. Троицкий мост, 2014.

6. Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 481 с. — (Высшее образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/447155>

7. Мысляева, И. Н. Государственные и муниципальные финансы : учебник / И.Н. Мысляева. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 445 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1078996>

8. Спиридонова, Е. А. Оценка стоимости бизнеса [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. А. Спиридонова. – М.: Юрайт, 2017. – 299 с. – (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс). – Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/A50975B0-1122-45E1-BCD6-788E326489F5](http://www.biblio-online.ru/book/A50975B0-1122-45E1-BCD6-788E326489F5).

### **3.2 Дополнительная литература**

1. Деньги, кредит, банки: учебник по направлению "Экономика" / Лаврушин О. И., Абрамова М. А., Александрова Л. А. и др./ под ред. О. И. Лаврушина ; 13-изд, Фин. ун-т при Правительстве Рос. Федерации; М. КноРус 2014-448с.

2. Деньги. Кредит. Банки : учебник / под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2011. – 848 с.

3. Финансы, деньги, кредит, банки: учеб. по направлению "Экономика", профи- ли подготовки "Финансы и кредит" / Е. Н. Валиева, О. А. Хвостенко, Н. А. Лаптева и др / под ред. Т. М. Ковалевой4. 2014 –с 248.

5. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредито-

ния: учеб. пособие / Лаврушин О. И., Валенцева Н. И., Ларионова И. В / под ред. О. И.Лаврушина, 2013-с 267

6. Валютное регулирование и контроль учеб. пособие / А. И. Шмырева, К. К. Ку-дайберген, В. М. Невмоленко ; НГУЭУ - Новосибирск [Изд-во НГУЭУ] 2012.

7. Ермасов, С. В. Страхование в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 475 с. — (Высшее образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/455363>

8. Аврамчикова, Н. Т. Государственные и муниципальные финансы : учебник и практикум для вузов / Н. Т. Аврамчикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 174 с. — (Высшее образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/456084>

9. Воронцовский, А. В. Оценка рисков [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. – М.: Юрайт, 2017. – 179 с. – (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс). – Режим доступа: [www.biblioonline.ru/book/CC7D83B8-02A1-49E0-9B53-7A29C0408109](http://www.biblioonline.ru/book/CC7D83B8-02A1-49E0-9B53-7A29C0408109)

10. Сироткин С. А. Финансовый менеджмент. [Электронный ресурс] : Учебник/Сироткин С.А., Кельчевская Н.Р. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 294 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513174>.

11. Филатова Т.В. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : Учеб. пособие / Т. В. Филатова. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 236 с. — Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=762998>

### 3.3. Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. Официальный сайт Правительства России [www.government.ru](http://www.government.ru)
3. Официальный сайт Минэкономразвития РФ: [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru)
4. Официальный сайт Министерства финансов РФ: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
5. Официальный сайт Росстата РФ: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
6. Официальный сайт Всемирного Банка: [www.worldbank.org.ru](http://www.worldbank.org.ru)
7. Официальный сайт Международного валютного фонда (МВФ): [www.imf.org.ru](http://www.imf.org.ru)
8. Официальный сайт Всемирной торговой организации (ВТО): [www.wto.org.ru](http://www.wto.org.ru)
9. Официальный сайт Института экономического анализа: [www.iea.ru](http://www.iea.ru)
10. Официальный сайт Бюро экономического анализа: [www.beaefing.org.ru](http://www.beaefing.org.ru)
11. Официальный сайт Московской биржи [www.moex.com](http://www.moex.com)

## 4 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ВСТУПИТЕЛЬНЫХ ИСПЫТАНИЙ

### 4.1 Форма проведения вступительных испытаний

Прием вступительного экзамена по специальной дисциплине проводится комиссией, назначаемой ректором университета. В состав комиссии входят профессора или доктора (кандидаты) наук по направлению и профилю, по которым проводится экзамен по специальной дисциплине.

Перед экзаменом проводится консультация. Испытание проводится в устной форме.

Результаты экзамена оцениваются по стобалльной шкале и фиксируются в протоколе.

Для выставления общей оценки оценивают качество ответов по отдельным вопросам. Общую оценку выставляют как среднее арифметическое по результатам всех ответов.

Результаты вступительных испытаний объявляют в день его проведения.

#### **4.2 Критерии оценки знаний в процессе вступительных испытаний**

Уровень знаний поступающего оценивается экзаменационной комиссией в соответствии со следующими критериями:

*85 – 100 баллов* выставляется, если поступающий в аспирантуру полно и правильно отвечает на вопросы, проявляет понимание задач современной экономики, демонстрирует свое личностное отношение к ним, обнаруживает выраженную субъектную позицию, свободно оперирует знанием современных экономических теорий и концепций, демонстрирует умение рассматривать проблему в общем контексте междисциплинарного подхода, умение сравнивать и оценивать различные научные подходы, выделять проблемы, возникающие противоречия, перспективы развития. Изложение вопроса базируется на современном экономическом обосновании сущности формирования и развития экономики, подкрепляется ссылками на нормативные документы и научные работы ученых. Соискатель обнаруживает знание основных существенных признаков экономических явлений, процессов и объектов; устанавливает причинно-следственные связи между ними; понимает закономерности и принципы их развития; свободно ведет диалог с членами комиссии, пользуется современной научной лексикой;

*70 – 84 баллов* выставляется, если поступающий недостаточно глубоко и обстоятельно представляет и оценивает различные подходы к рассматриваемой проблеме. Для его ответа характерна недостаточная интеграция междисциплинарных знаний, при объяснении современных проблем экономики допускается некоторая эклектичность привлекаемых знаний, неполнота анализа и слабая аргументированность своей точки зрения. Ответ на вопрос билета базируется на современной экономической концепции, однако наблюдается некоторая противоречивость методолога-теоретических позиций. Соискатель проводит взаимосвязи излагаемого теоретического материала с экономической практикой. Диалог с членами комиссии при ответе на вопросы носит научный характер, ответы соискателя научно обоснованы, речь грамотная, с использованием современной научной лексики, но имеются несущественные неточности и недостатки в изложении теоретических положений;

*50 – 69 баллов* выставляется, если соискатель затрудняется в раскрытии отдельных положений современных экономических теорий и концепций, выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументируются, не раскрывается сущность различий концептуальных подходов. Ответ на вопрос не

имеет четкого теоретического обоснования, носит преимущественно описательный характер. В изложении материала допускаются существенные ошибки, ответ носит репродуктивный характер, не просматривается личностное отношение соискателя к излагаемому знанию, ответ построен не логично, часто требуются уточняющие и наводящие вопросы экзаменаторов. Соискатель испытывает затруднения при ответе на вопросы членов комиссии, подменяя научное обоснование проблем рассуждением практически-бытового плана, характерны неточности в использовании научной терминологии;

*Менее 50 баллов* выставляется, если соискатель не владеет знанием современных экономических теорий и концепций, его суждения отличаются поверхностностью, слабой аргументацией. Отсутствует понимание междисциплинарных связей. Ответ на вопрос не имеет теоретического обоснования, раскрывается не в полном объеме, изложение нелогично. При ответе соискатель обнаруживает незнание, непонимание большей части материала, предусмотренного программой вступительного экзамена в аспирантуру, допускает существенные ошибки, соискатель затрудняется в их исправлении даже в случае наводящих вопросов экзаменаторов. Научное обоснование проблем подменяется рассуждениями житейского плана, в речи преобладает бытовая лексика, наблюдаются значительные неточности в использовании научной терминологии.

## **5 СТРУКТУРА ЭКЗАМЕНАЦИОННЫХ БИЛЕТОВ И ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ВСТУПИТЕЛЬНОМУ ЭКЗАМЕНУ**

Каждый билет содержит три вопроса.

Ниже приводится пример экзаменационного билета:

Билет № \_\_

1. Корпоративные финансы. Финансовая стратегия корпораций. Финансовый менеджмент.
2. Оценочная деятельность. Оценка стоимости предприятия (бизнеса), активов и прав.
3. Собеседование по предполагаемой теме научного исследования.

### **Примерный перечень вопросов**

для подготовки к сдаче вступительного экзамена по научной специальности  
5.2.4 Финансы:

1. Корпоративные финансы. Финансовая стратегия корпораций. Финансовый менеджмент
2. Оценочная деятельность. Оценка стоимости предприятия (бизнеса), активов и прав.
3. Государственные финансы. Бюджетная система и бюджетный процесс. Бюджетная политика.

4. Межбюджетные отношения и бюджетный федерализм.
5. Бюджетные доходы и расходы. Сбалансированность бюджетов.
6. Налоги и налогообложение. Налоговая политика.
7. Роль и функции денег в экономической системе
8. Денежная система и механизмы денежного обращения.
9. Кредит и его роль в экономической системе.
10. Платежные системы и платежные операторы.
11. Банки и банковская деятельность. Банковская система.
12. Банковское регулирование. Система банковского надзора и ее элементы.
13. Небанковские финансовые институты.
14. Валютно-финансовые операции. Валютные рынки, их функционирование и регулирование.
15. Финансовые рынки: типология, специфика, особенности функционирования. Регулирование финансовых рынков.
16. Оценка стоимости финансовых активов. Управление портфелем финансовых активов.
17. Финансовые инвестиции и финансовые инновации. «Зеленые» финансы и экологические инвестиции.
18. Новые технологии в финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг. Цифровые финансовые технологии (финтех). Цифровые финансовые активы.
19. Рынок страховых услуг и его регулирование.