

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**  
(Финансовый университет)

Департамент налогов и налогового администрирования  
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа

**Абрамова М.А., Гончаренко Л.И., Горлова О.С.,  
Клевцов В.В., Ларионова И.В., Орланюк-Малицкая Л.А., Рубцов Б.Б.,  
Тютюкина Е.Б., Федченко Е.А.**

**Программа кандидатского экзамена по дисциплине  
«ФИНАНСЫ»**

для подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре  
по направлению подготовки 38.06.01 «Экономика»  
Научная специальность «5.2.4 – Финансы»  
Факультет налогов, аудита и бизнес-анализа

Москва 2022

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(Финансовый университет)**

Департамент налогов и налогового администрирования  
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебной и  
методической работе

Е.А. Каменева  
«02» июня 2022 г.

**Абрамова М.А., Гончаренко Л.И., Горлова О.С.,  
Клевцов В.В., Ларионова И.В., Орланюк-Малицкая Л.А., Рубцов Б.Б.,  
Тютюкина Е.Б., Федченко Е.А.**

**Программа кандидатского экзамена по дисциплине  
«ФИНАНСЫ»**

для подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре

по направлению подготовки 38.06.01 «Экономика»

Научная специальность «5.2.4 – Финансы»

Факультет налогов, аудита и бизнес-анализа

*Одобрено Советом учебно-научного департамента налогов и налогового  
администрирования  
протокол № 13 от 25 мая 2022 г.*

Москва 2022

## Содержание

1. Требования к результатам освоения программы аспирантуры (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине, выносимой на кандидатский экзамен.....	3
2. Содержание программы кандидатского экзамена.....	5
3. Учебно-методическое и информационное обеспечение, включающее нормативные правовые документы, рекомендуемая литература и Интернет-ресурсы.....	18
4. Критерии оценки результатов сдачи кандидатского экзамена.....	21
Приложение. Перечень примерных вопросов для подготовки к сдаче кандидатского экзамена.....	22

**1. Требования к результатам освоения программы аспирантуры (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине, выносимой на кандидатский экзамен**

Дисциплина «Финансы» входит в образовательный компонент ОП научной специальности: «5.2.4 – «Финансы» для обучающихся по направлению подготовки 38.06.01 - Экономика, и выносится на кандидатский экзамен. В ходе кандидатского экзамена оцениваются следующие компетенции:

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/ индикаторами достижения компетенции
<b>Профессиональные компетенции научной специальности "5.2.4 - Финансы"</b> <b>Факультет налогов, аудита и бизнес-анализа</b>			
<b>ПКС-1</b>	Способность научно обосновывать направления совершенствования налоговой политики и выбирать оптимальные инструменты налогового регулирования социально-экономических процессов, разрабатывать методики и пути совершенствования методических подходов в реализации актуальных тенденций взаимодействия субъектов	1. Обосновывает направления совершенствования и выбирает эффективные налоговые инструменты в интересах устойчивого развития экономики.	<b>Знать:</b> имеющиеся налоговые и финансовые инструменты способствующие обеспечению устойчивого развития экономики и методы оценки эффективности; <b>Уметь:</b> применять налоговые и финансовые инструменты способствующие обеспечению устойчивого развития экономики и методы оценки эффективности.
		2. Демонстрирует навыки применения механизмов экономического регулирования социально-экономических процессов с помощью налоговых методов.	<b>Знать:</b> основные тенденции в дискуссии о роли и месте налогового регулирования в системе государственного регулирования экономики; <b>Уметь:</b> анализировать соответствие основных направлений совершенствования налоговых методов регулирования современным задачам экономического развития и давать им аргументированную оценку.

	налоговых отношений	3.Разрабатывает предложения по совершенствованию методического обеспечения взаимодействия субъектов налогового регулирования.	<p><b>Знать:</b> подходы, принципы построения, формы и способы научного познания финансовых отношений, возникающих в процессе функционирования налогов, налогообложения, налоговой политики, международного налогообложения, противодействия размывания национальной налоговой базы;</p> <p><b>Уметь:</b> разрабатывать новые подходы, принципы построения, формы и способы научного познания финансовых отношений в процессе функционирования налогов, налогообложения, налоговой политики, международного налогообложения, противодействия размывания национальной налоговой базы.</p>
ПКС-2	Способность разрабатывать новые и совершенствовать существующие методы и инструменты налогового администрирования	1. Выявляет и разрабатывает новые модели взаимодействия субъектов налоговых отношений, а также совершенствования существующих методов, инструментов и технологий налогового администрирования.	<p><b>Знать:</b> основные тенденции развития налогового администрирования, современные формы и модели поведения налоговых органов и налогоплательщиков; аналитические приемы оценки результативности налогового контроля на основе информационных источников;</p> <p><b>Уметь:</b> выявлять тренды изменения в налоговом администрировании как составляющей налогового регулирования.</p>
		2.Разрабатывает предложения по совершенствованию методов, технологий и инструментов налогового администрирования.	<p><b>Знать:</b> методы, технологии и инструменты налогового администрирования;</p> <p><b>Уметь:</b> обосновывать новые методы, методики, регламенты и технологии в сфере налогового администрирования, в т.ч. по моделям взаимодействия налоговых органов и налогоплательщиков.</p>

## **2. Содержание программы кандидатского экзамена**

### **Тема 1. Теория и методология финансовых исследований**

Теоретические подходы и методологические основы функционирования и развития финансов государственного сектора. Концепции государственных финансов.

Теория и методология исследования современной казначейской системы исполнения бюджета.

Теория и методология исследования современных денежной, платежной, кредитной, банковской систем.

Теория и методология исследования рынков долговых и долевыми ценных бумаг, производных финансовых инструментов.

Теоретические исследования налогов: классические, неоклассические, теория оптимального налогообложения и другие.

Теория, методология и концептуальные основы финансов хозяйствующих субъектов.

Влияние страховой системы на воспроизводственный процесс и социально-экономическое развитие общества. Страхование и экономический рост.

### **Тема 2. Денежная система и механизмы денежного обращения.**

#### **Денежно-кредитное регулирование**

Теория, методология и концептуальные основы формирования и функционирования денежной системы. Концептуальные подходы к определению денежной системы. Трансформации денежной системы в связи с диджитализацией финансового рынка и экономики.

Основные концепции в исследовании сущности, форм и видов денег. Воспроизводственный и функциональный подход в исследованиях денежного феномена. Методологические подходы к оценке функций денег. Современные

формы денег: сравнительная характеристика. Фиатные и нефитные цифровые деньги. Дискуссионные вопросы содержания криптоактивов.

Законы денежного обращения и их изложение в различных теориях: дискуссионная постановка проблемы.

Механизм наличного и безналичного денежного оборота. Влияние финансового рынка на состояние денежного оборота. Денежные и платежные средства. Платежная система как элемент денежного оборота. Формирование эффективной платежной системы. Новации национальной платежной системы.

Анализ денежных потоков в экономике. Формирование спроса на деньги и предложения денег: обеспечение необходимого равновесия. Основы денежной эмиссии и эмиссионной политики Банка России. Проблемы инфляции и обесценения национальной валюты

Механизмы денежно-кредитного регулирования. Инструменты и методы денежно-кредитного регулирования: теория, методология и базовые концепции. Современные каналы трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики и особенности их реализации. Критерии и методы повышения эффективности денежно-кредитной политики. Приоритеты современной денежно-кредитной политики и реакция реального сектора на ее осуществление.

Регулирование кредитно-финансовых институтов. Концепция и механизмы пропорционального регулирования финансово-кредитных институтов.

Надзор за деятельностью кредитно-финансовых институтов. Система банковского надзора и ее элементы. Принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России.

### **Тема 3. Кредитные отношения. Банки и иные кредитные организации**

Проблемы обеспечения сопряженности денежно-кредитной и банковской макрополитики и микроподхода к развитию банковской системы Российской Федерации.

Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели и виды деятельности. Банковская и небанковская деятельность, специфика банковской деятельности. Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства, взаимоотношения коммерческих банков с Центральным Банком.

Модели банковской деятельности: понятие, их типология и риски.

Пассивные операции коммерческих банков, виды пассивных операций. Собственные средства банка: понятие и структура, источники формирования. Особенности структуры капитала в коммерческом банке. Проблемы повышения капитализации в банковском секторе.

Понятие активов и активных операций коммерческого банка. Оценка качества банковских активов, критерии и показатели оценки. Понятие кредитного портфеля коммерческого банка, способы управления качеством кредитного портфеля. Понятие и причины возникновения проблемных ссуд, индикаторы признаков проблемной ссудной задолженности. Управление проблемными кредитами.

Кредитоспособность заемщика: понятие, современные методы оценки.

Классификация банковских кредитов по различным критериям. Виды банковских ссуд. Характеристика элементов системы банковского кредитования: субъекты и объекты кредитования, обеспечение кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд, их соотношение и порядок использования. Понятие и классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.

Существенные и потенциальные риски банковской деятельности, управления рисками в системе банковского менеджмента. Управление активами и пассивами в коммерческом банке.

Понятие ликвидности коммерческого банка. Внутренние факторы, определяющие ликвидность банка. Риски несбалансированной ликвидности и методы оценки и управления ими.



Источники доходов коммерческого банка, оценка их уровня и сопутствующих им рисков. Расходы банков, их структура, методы и показатели оценки. Модель формирования прибыли банка, маржа прибыли, коэффициенты прибыльности, факторный анализ уровня прибыли.

Понятие системы риск-менеджмента: характеристика ее элементов.

Финансовая устойчивость коммерческого банка, понятие, индикаторы обнаружения финансовых проблем.

Причины кризисных явлений в банковском секторе, способы идентификации кризисов на ранних стадиях.

Антикризисные механизмы управления в коммерческом банке. Модели антикризисного управления. Современный механизм финансового оздоровления кредитных организаций: содержание, практическая реализация и эффективность.

Новации в регулировании банковской деятельности на макро и микроуровнях.

#### **Тема 4. Финансовые рынки и финансовый инжиниринг**

Финансовая система и финансовый рынок. Финансовые институты и рынки. Типы финансовых систем (основанные на банках и основанные на рынках ценных бумаг). Соотношение рынка ценных бумаг и банков в перераспределении денежных ресурсов. Современное представление о роли финансового рынка в перераспределении капитала.

Рынок ценных бумаг в системе финансовых рынков. Классификации рынков ценных бумаг по различным признакам. Производные финансовые инструменты, как продукты финансового инжиниринга: эволюция, роль в экономической системе.

Современная структура российского рынка ценных бумаг, субъекты рынка и их взаимодействие. Эмитенты и инвесторы. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Регулятивная и правовая инфраструктура рынка.

Информационная инфраструктура рынка. Торговая, расчетно-депозитарная и регистрационная сеть рынка ценных бумаг.

Современное состояние рынка ценных бумаг в России, основные проблемы развития рынка.

Ключевые тенденции в развитии современных рынков ценных бумаг. Секьюритизация финансовых активов. Глобализация и интернационализация рынков капитала. Биржа как центральный элемент торгово-расчетной инфраструктуры рынка ценных бумаг.

Современные тенденции развития финансовых рынков в мировой практике. Модели регулирования финансовых рынков.

### **Тема 5. Государственные и муниципальные финансы**

Государственные и муниципальные финансы, их состав и принципы организации. Региональные финансовые системы, их отличительные особенности, проблемы интеграции в национальную финансовую систему. Система государственных и муниципальных финансов в России, ее роль в регулировании финансовых отношений. Правовое обеспечение функционирования государственных и муниципальных финансов в России. Влияние глобализации экономических процессов на государственные и муниципальные финансы. Трансформация государственных и муниципальных финансов в условиях цифровой экономики.

Бюджетная политика государства, факторы, ее определяющие. Цели, задачи, направления и условия реализации бюджетной политики Российской Федерации.

Бюджетная система как элемент бюджетного устройства государства. Тенденции развития бюджетных систем федеративных и унитарных государств. Особенности функционирования бюджетной системы Российской Федерации.

Бюджетный федерализм, его значение и модели. Реализация принципов бюджетного федерализма в России. Межбюджетные отношения, факторы, влияющие на их организацию. Направления модернизации межбюджетных

отношений в России.

Доходы бюджетов, особенности их формирования на разных уровнях. Резервы роста доходов бюджетов. Расходы бюджетов бюджетной системы государства, их формы. Современные подходы и направления повышения эффективности расходов бюджетов. Оценка эффективности расходов бюджетов, ее критерии. Сбалансированность бюджетов, ее обеспечение.

Бюджетный процесс, его этапы. Оценка качества бюджетного процесса, ее критерии. Тенденции в организации бюджетного процесса в Российской Федерации и зарубежных государствах. Реформирование бюджетного процесса в Российской Федерации. Инициативное бюджетирование: практики, разновидности, тенденции, новации государственного регулирования.

#### **Тема 6. Казначейство и казначейская система исполнения бюджетов**

Система казначейского обслуживания бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, участники, их бюджетные полномочия. Система казначейских платежей: содержание, основы организации. Участники системы казначейских платежей, их функции, интеграция с платежными системами. Казначейские счета, их виды. Казначейские платежи, этапы проведения. Распределение и зачисление поступлений в бюджеты. Санкционирование и финансирование операций со средствами бюджетов.

Казначейское обслуживание операций со средствами государственных учреждений. Казначейское обслуживание операций по реализации национальных проектов и государственных программ. Казначейское сопровождение и расширенное казначейское сопровождение, участники, запрет (отказ) на осуществление операций на лицевом счете. Инструменты риск-ориентированного казначейского сопровождения. Казначейское обеспечение обязательств. Казначейский учет и отчетность по операциям системы казначейских платежей. Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах.

Управление денежными средствами и ликвидностью. Cash-concentration (Cash-pooling). Ликвидность ЕКС Казначейства России. Кассовое планирование (прогнозирование) исполнения бюджетов. Операции по управлению средствами ЕКС. Инструменты управления ликвидностью ЕКС. Операции РЕПО. Предоставление бюджетных кредитов на пополнение остатков средств на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов). Размещение бюджетных средств на банковских депозитах в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Покупка (продажа) иностранной валюты за счет дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета. Купля-продажа иностранной валюты и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предметом которых является иностранная валюта на организованных торгах (валютный своп). Размещение средств федерального бюджета на банковские счета до востребования.

### **Тема 7. Налогообложение и налоговое администрирование: теория и практика**

Теория налогов и их роль в воспроизводственном процессе. Влияние налогов на факторы воспроизводственного процесса: личное потребление, сбережения, инвестиции, совокупный спрос и предложение.

Налоговая система государства: понятие, факторы развития, состав и структура. Научная классификация налогов и ее отражение в налоговой системе Российской Федерации. Принципы налогообложения и их реализация в организации налоговой системы Российской Федерации. Понятие налоговой нагрузки и подходы к ее определению.

Прямое налогообложение и его роль в стимулировании инвестиционной деятельности и развитии человеческого капитала. Налоговые льготы как инструмент налогового стимулирования социально-экономического развития общества. ОЭЗ, СЭЗ, РИП, ТОР, СПИК и их роль в развитии региональной экономики.

Концепция справедливого налогообложения и ее реализация в налогообложении доходов и имущества физических лиц в Российской Федерации. Дискуссионные вопросы и современная практика перехода от пропорциональной к прогрессивным налоговым ставкам по подоходному налогу с физических лиц. Налог на профессиональный доход.

Косвенное налогообложение. Состав косвенных налогов в российской налоговой системе. Косвенные налоги как фактор инфляционных процессов. Социально-экономические последствия изменения ставок НДС и индивидуальных акцизов.

Налоговый контроль как центральное звено в системе налогового администрирования. Современные технологии налогового администрирования как фактор обеспечения равных конкурентных условий деятельности налогоплательщиков и предупреждения использования налогоплательщиками агрессивных механизмов минимизации налоговых платежей.

Пути повышения результативности камеральных налоговых проверок. Новые технологии отбора налогоплательщиков для проведения выездных проверок: использование данных камерального контроля и риск-анализа для выбора объекта выездного налогового контроля, построение моделей деятельности отдельных групп налогоплательщиков.

Налоговый мониторинг как новая форма предпроверочного этапа налогового контроля. Бесконтактные технологии взаимодействия налоговых органов и налогоплательщиков: возможности и целесообразность в условиях экономической турбулентности.

Противодействие формированию «центров прибыли» в низконалоговых юрисдикциях и регионах страны с целью минимизации налоговых платежей в национальный бюджет: зарубежный (план ОЭСР – BEPS) и российский опыт.

## **Тема 8. Рынок страховых услуг**

Концепция и системный анализ страхового рынка России. Генезис теории и методологии страхования. Страховое обеспечение расширенного

воспроизводства. Воздействие страхования на социум. Значение и место страхования в «обществе риска». Современные процессы глобализации и кумуляция риска. Проблема страхования социальных рисков. Трансформация страхования в условиях цифровой экономики.

Субъекты, нуждающиеся в страховой защите. Интересы различных групп страхователей и их влияние на формирование страхового рынка. Сфера применения страхования в России.

Страховая услуга как товар. Риск как основа страховых отношений. Технические, экономические и юридические составляющие страховой услуги. Спрос на страховую услугу и особенности ее предложения на отечественном рынке. Новые направления в формировании страховой услуги в условиях цифровой экономики. Социальное значение и особенности проведения обязательного страхования. Добровольное страхование.

Страховая защита интересов юридических и физических лиц, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом; связанных с ответственностью за нанесение вреда; связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью граждан. Объекты страхования и страховые риски. Объём ответственности страховщика. Страховая премия как плата за страховую услугу.

Формы организации и функциональная структура страховщика. Финансовый потенциал страховой организации. Денежные потоки страховщика. Экономическая природа и виды страховых резервов. Проблемы обеспечения устойчивости страховых организаций в условиях волатильного рынка. Проблемы роста капитализации в страховом деле. Роль страховщиков как институциональных инвесторов. Проблемы управления активами страховой организации в России.

Нормативная база функционирования страхового рынка. Регулирование и саморегулирование страховой деятельности в России: основные направления совершенствования. Антимонопольное регулирование и протекционизм в страховании. Социальные аспекты регулирования страховой деятельности;

проблемы защиты интересов страхователей. Центральный банк Российской Федерации как регулирующий орган. Контроль платёжеспособности страховой организации и процедура банкротства. Проблемы передачи страхового портфеля при банкротстве страховых организаций. Стандарты регулятора и Всероссийского союза страховщиков в сфере качества страховой услуги. Регулирование деятельности страховых посредников.

Новые явления на мировом страховом рынке. Влияние информационной революции на институциональные преобразования страхового рынка России. Страховые организации России: финансовая характеристика и территориальное размещение. Экономико-статистические показатели, характеризующие состояние и тенденции развития национального страхования в России. Задача повышения емкости национального страхового рынка России. Процессы централизации и концентрации страхового капитала в России. Проблемы интеграции страхового рынка России в мировой страховой рынок. Перестрахование как инструмент обеспечения финансовой устойчивости страховой организации и национальной страховой системы. Сотрудничество страховых организаций и банков: синергетический эффект и проблемы.

### **Тема 9. Финансы хозяйствующих субъектов**

Корпоративные финансы как область знаний. Содержание базовых концепций и современных теорий корпоративных финансов. Инвестиционные и финансовые стратегии развития хозяйствующего субъекта, их цели, методы и инструменты реализации, влияние факторов на выбор стратегий.

Система финансового контроля в корпорациях: содержание, формы, методы и инструменты реализации.

Особенности проектного финансирования, его преимущества и риски для участников, возможности использования корпорациями в современных условиях.

Венчурное финансирование и венчурное инвестирование как направления деятельности хозяйствующего субъекта.

Финансовые риски деятельности хозяйствующего субъекта, методы их идентификации, измерения и оценки. Финансовый риск-менеджмент в корпорации, его содержание.

методы их идентификации, измерения и оценки. Финансовый риск-менеджмент в корпорации, его содержание.

### **Тема 10. Оценочная и инвестиционная деятельность**

Оценочная деятельность, ее содержание. Международные и отечественные стандарты оценки. Цели оценки и виды стоимости. Оценка стоимости предприятия (бизнеса), активов и прав.

Понятие финансовых инвестиций и финансовых инноваций. Традиционные виды финансовых инвестиций, перспективы их использования корпорациями. Виды финансовых инноваций для использования в современной корпоративной практике.

Оценка стоимости финансовых активов. Управление портфелем финансовых активов. Инвестиционные решения в финансовой сфере.

Поведенческие финансы как область знаний: основные понятия, теории, использование в оценочной и инвестиционной деятельности.

Финансы устойчивого развития: содержание, принципы, направления, инструменты. «Зеленые» финансы как источники финансирования, экологические инвестиции как направления инвестирования корпорации.

### **Тема 11. Теория, методология и практика финансового менеджмента и управление эффективностью бизнеса**

Организационный аспект финансового механизма организации. Методология системного VBM-анализа и практика моделирования деятельности организации. Интеграция концепции денежного потока в VBM-анализ.

Методология формирования системы аналитических финансовых документов для информационного обеспечения финансового управления организацией.



Теория и практика управления рабочим капиталом. Научные представления о природе, элементах и значения рабочего капитала; подходах к управлению запасами, дебиторской задолженностью, кредиторской задолженностью, денежными средствами. Определение потребностей в рабочем капитале и стратегии финансирования. Направления повышения эффективности управления рабочим капиталом.

Стратегические инвестиционные и финансовые решения. Специфические инвестиционные решения (аренда или покупка, замена активов, нормирование капитала). Концепция устойчивого роста и практика формирования финансовых стратегий организации. Возможности неорганического роста организаций.

Особенности финансового менеджмента транснациональной компании (ТНК). Менеджмент инвестиций ТНК в реальные активы.

Методология управления эффективностью бизнеса.

## **Тема 12. Финансовые технологии**

Финансовые технологии в управлении бюджетами публично-правовых образований, их характеристика.

Развитие онлайн-сервисов казначейского обслуживания исполнения бюджетов. Информационные системы, используемые в целях казначейского обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, их состав и назначение. Цифровое казначейство.

Финансовые технологии в платежной индустрии.

Финансовые технологии в современных корпоративных финансах и оценочной деятельности, их характеристика.

Интегрирование финансовых технологий в деятельность кредитных организаций. Нео-банки, особенности применяемых ими финансовых технологий.

Теория и методология исследования рынков долговых и долевых ценных бумаг, производных финансовых инструментов.

Современные технологии оценки страхового риска, методы определения ущерба и страховых выплат.

### **Тема 13. Финансы домохозяйств. Личные финансы. Финансовая грамотность**

Взаимосвязь финансов домохозяйств/личных финансов, финансов хозяйствующих субъектов и финансов публично-правовых образований. Компетенции человека (финансовая грамотность) при осуществлении финансовых отношений с хозяйствующим субъектом и государством.

Участие гражданского общества в управлении государственными и муниципальными финансами.

Роль государственных информационных систем, находящихся в ведении Федерального казначейства, в практике инициативного бюджетирования.

Риск-профиль человека и проблема выбора инструментов финансового рынка для инвестирования.

Налоговые обязательства по доходам и имуществу домохозяйств. Налоговые льготы: состав, влияние на финансы домохозяйств и условия применения.

Страхование в системе методов социальной поддержки и защиты населения. Место страхования в обеспечении стабильности финансового состояния домохозяйства.

Страхование имущества: виды и основные условия страхования. Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств: основные условия, тариф, направления совершенствования. Личное страхование: защита благосостояния семьи и инвестиционный инструмент.

Роль финансовой грамотности в реализации коммуникационных каналов современной денежно-кредитной политики Банка России. Индикаторы финансовой грамотности, применяемые Банком России. Оценка уровня финансовой грамотности населения в России.

### **3. Учебно-методическое и информационное обеспечение, включающее нормативные правовые документы, рекомендуемая литература и Интернет-ресурсы**

#### **3.1. Нормативно - правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993).
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
6. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
7. Постановление Правительства Российской Федерации от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном казначействе».
8. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.09.2004 № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе».

#### **3.2. Рекомендуемая литература**

##### **а) основная:**

1. Новые траектории развития финансового сектора России: монография / М.А. Абрамова, О.У. Авис, А.С. Адвокатова [и др.] ; под ред. М.А. Эскиндарова, В.В. Масленникова ; Финуниверситет. - Москва: Когито-Центр, 2019. - 367 с. – Текст: непосредственный. – То же. – ЭБ Финуниверситета. - URL: [http://elib.fa.ru/rbook/eskindarov\\_new\\_develop.pdf](http://elib.fa.ru/rbook/eskindarov_new_develop.pdf) (дата обращения: 26.10.2022). – Текст: электронный.
2. Современная архитектура финансов России: монография/ М.А. Эскиндаров, В.В. Масленников, М.А. Абрамова [ и др.]; Финуниверситет; под

ред. М.А. Эскиндарова, В.В. Масленникова. - Москва: Когито-Центр, 2020. - 487 с. - Текст: непосредственный. - То же. — ЭБ Финуниверситета. - URL: [http://elib.fa.ru/fbook/fin\\_8.pdf](http://elib.fa.ru/fbook/fin_8.pdf) (дата обращения: 27.10.2022). - Текст: электронный.

**б) дополнительная:**

3. Финансы России в условиях социально-экономических трансформаций: монография / под ред. М.А. Эскиндарова, В.В. Масленникова. — Москва: Прометей, 2022. – 710 с. – Текст: непосредственный.

4. Налоговое администрирование и контроль: учебник / А.С. Адвокатова, Л.И. Гончаренко, О.И. Борисов, Л.П. Грундел [и др.]; Финуниверситет; под ред. д-ра экон. наук, проф. Л.И. Гончаренко. - Москва: Магистр, 2019 - 448 с. - (Магистратура). - Текст: непосредственный. - То же. - 2020. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1073458> (дата обращения: 27.10.2022). — Текст: электронный.

5. Адвокатова, А.С. Налоговый контроль в условиях модификации отношений налоговых органов и налогоплательщиков: монография / А.С. Адвокатова; под ред. Л.И. Гончаренко; Финуниверситет. — Москва: Русайнс, 2020. — 190 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/939452> (дата обращения: 27.10.2022). — Текст: электронный.

6. Новоселов К.В., Организация и методика проведения налоговых проверок: учебное пособие/ К.В. Новоселов, Е.Е. Смирнова, А.С. Адвокатова; под ред. К.В. Новоселова. — Москва: КноРус, 2023. — 242 с. — (Бакалавриат). - ЭБС BOOK.ru. — URL:<https://book.ru/book/946792> (дата обращения:27.10.2022). — Текст: электронный.

**Интернет-ресурсы**

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – официальный сайт Банка России
2. [www.government.ru](http://www.government.ru) – официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации

3. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
4. <https://roskazna.gov.ru/> – официальный сайт Федерального казначейства
5. [www.nalog.gov.ru](http://www.nalog.gov.ru) – официальный сайт Федеральной налоговой службы
6. [www.prime-tass.ru](http://www.prime-tass.ru) – Агентство экономической информации
7. [www.quote.ru](http://www.quote.ru) – финансовые показатели российских предприятий
8. [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru) – Рейтинговое агентство ЭКСПЕРТ РА
9. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) – РИА РБК
10. <https://www.moex.com/> - Московская биржа
11. [www.riskland.ru](http://www.riskland.ru) – Экспертиза рисков
12. <http://www.consultant.ru> – СПС Консультант Плюс.
13. <http://www.garant.ru> – СПС Гарант.
14. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ)  
<http://elib.fa.ru/> (<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
15. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
16. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
17. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
18. «Деловая онлайн библиотека» издательства «Альпина Паблишер»  
<http://lib.alpinadigital.ru/en/library>
19. Электронно-библиотечная система издательства «Лань»  
<https://e.lanbook.com/>
20. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»  
<https://www.biblio-online.ru/>
21. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
22. [www.ins-union.ru](http://www.ins-union.ru) - Всероссийский Союз страховщиков.

23. [www.insur-today.ru](http://www.insur-today.ru) - Страхование сегодня (страховой портал).

#### **4. Критерии оценки результатов сдачи кандидатского экзамена**

Критерии оценки знаний в ходе ответов на теоретические вопросы:

«Отлично» соответствует ответу на теоретический вопрос экзаменационного билета, при котором глубоко и полно раскрыты теоретические и практические аспекты вопроса, проявлен творческий подход к его изложению, и продемонстрирована дискуссионность данной проблематики, а также глубоко и полно раскрыты дополнительные вопросы.

«Хорошо» соответствует ответу на теоретический вопрос экзаменационного билета, при котором недостаточно полно освещены узловые моменты вопроса, вызывают затруднения более глубокое обоснование тех или иных положений или ответы на дополнительные вопросы по данной проблематике.

«Удовлетворительно» соответствует ответу, при котором в малом объеме раскрыты основные положения вопроса, нарушена логика изложения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если материал излагается непоследовательно, неаргументированно, бессистемно, ответы на вопросы выявили несоответствие уровня знаний в части формируемых компетенций по дисциплине, направленной на подготовку к сдаче кандидатского экзамена.

Перед процедурой обсуждения ответов, экзаменуемых каждый член экзаменационной комиссии, выставляет свою персональную оценку для каждого аспиранта, при этом итоговая оценка представляет среднее арифметическое от суммы оценок, выставленных каждым членом комиссии.

### Примерный перечень теоретических вопросов к кандидатскому экзамену

#### Первый вопрос билета по научной специальности

1. Деньги в условиях цифровой экономики: направления трансформации.
2. Направления координации денежно-кредитной и финансовой политики в России в целях повышения их эффективности.
3. Регулирование и надзор за деятельностью денежно-кредитных институтов и других субъектов финансового рынка в России, направления развития.
4. Финансовая устойчивость институтов финансового рынка: современное состояние и факторы влияния.
5. Роль кредита и его место в развитии национальной экономики
6. Эффективность деятельности банковского сектора и его отдельных институтов: экономическое содержание и количественная оценка.
7. Модели финансовых рынков: преимущества и недостатки, научная дискуссия.
8. Активное и пассивное инвестирование на фондовом рынке: теоретические концепции, формы реализации, научная дискуссия.
9. Кризисы на финансовом рынке: классификация, причины, методы противодействия. Особенности кризисов на российском рынке последних трех десятилетий.
10. Государственные и муниципальные финансы в Российской Федерации: структура, принципы организации, перспективы развития.
11. Бюджетная система как элемент бюджетного устройства государства. Особенности функционирования бюджетных систем федеративных и унитарных государств.
12. Бюджетная политика Российской Федерации: цели, задачи, основные направления и условия реализации.
13. Бюджетный дефицит, методы его финансирования. Социально-экономические последствия и пути сокращения бюджетного дефицита.
14. Функционирование казначейской системы исполнения бюджетов: этапы, процедуры и риски.
15. Налоговая система Российской Федерации: современное состояние и перспективы развития.

16. Налоговые инструменты достижения задач национальных проектов в Российской Федерации.

17. Значение и место страхования в «обществе риска». Сфера применения страхования в России.

18. Страховая услуга как товар. Спрос на страховую услугу и ее предложение на отечественном рынке.

19. Инвестиционные и финансовые стратегии развития хозяйствующего субъекта: цели, методы и инструменты реализации.

20. Финансовый риск-менеджмент в корпорациях, направления трансформации.

21. Содержание базовых концепций и современных теорий финансового менеджмента

22. Содержание корпоративных финансов, их базовых концепций и теорий.

23. Инвестиционные и финансовые стратегии развития корпорации, их виды, используемые методы и инструменты, влияние факторов на выбор стратегии.

24. Оценочная деятельность: цели, стандарты, подходы к оценке стоимости предприятия (бизнеса), активов и прав.

25. Виды финансовых инвестиций и финансовых инноваций, перспективы их использования в современной корпоративной практике.

## **Второй вопрос – по профилю диссертационного совета**

1. Система государственных и муниципальных финансов в России, ее роль в регулировании финансовых отношений. Правовое обеспечение функционирования государственных и муниципальных финансов в России.

2. Особенности функционирования бюджетной системы Российской Федерации.

3. Бюджетный федерализм, его значение и модели. Реализация принципов бюджетного федерализма в России.

4. Межбюджетные отношения, факторы, влияющие на их организацию. Направления модернизации межбюджетных отношений в России.

5. Доходы бюджетов, особенности их формирования на разных уровнях. Резервы роста доходов бюджетов.

6. Расходы бюджетов бюджетной системы государства, их формы. Современные подходы и направления повышения эффективности расходов бюджетов.



7. Сбалансированность бюджетов, способы ее обеспечения.
8. Бюджетный процесс, его этапы. Реформирование бюджетного процесса в Российской Федерации.
9. Модель казначейского обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации: эволюция и перспективы развития.
10. Организационно-методические основы системы казначейских платежей: современное содержание и направления развития.
11. Инструментальное обеспечение риск-ориентированного казначейского сопровождения: теоретическое толкование, критерии, показатели.
12. Казначейское обеспечение обязательств: содержание, основы организации.
13. Казначейский учет и отчетность по операциям системы казначейских платежей: современное состояние и перспективы развития.
14. Теоретико-методические основы управления денежными средствами и ликвидностью единого казначейского счета.
15. Организационно-методические аспекты инструмента cash-concentration (cash-pooling), его роль в казначейской системе исполнения бюджета.
16. Налоговые инструменты решения задач национальных проектов в Российской Федерации.
17. Налоговая политика государства. Налоговое регулирование как составная часть налоговой политики.
18. Налоговое регулирование как составная часть налоговой политики.
19. Налоговые расходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.
20. Направления развития налоговой системы Российской Федерации в среднесрочном периоде.
21. Налоговая нагрузка и налоговые условия ведения предпринимательской деятельности в российской экономике.
22. Налоговое стимулирование предпринимательской и инвестиционной активности.
23. Налоговое администрирование. Направления совершенствования налогового администрирования в Российской Федерации на современном этапе.
24. Налогообложение доходов и имущества физических лиц в Российской Федерации: современное состояние и направления дальнейшего совершенствования.

25. Косвенное налогообложение в Российской Федерации: современное состояние и перспективы развития.