

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

Институт экономики и менеджмента (ИЭМ)



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по ОД

_____ Е.В. Луков

28» октября 2022 г.

ПРОГРАММА

**кандидатского экзамена по научной специальности
5.2.4. Финансы**

Программа кандидатского экзамена по научной специальности **5.2.4. Финансы** рассмотрена и рекомендована к утверждению Ученым советом Института экономики и менеджмента
протокол № 9 от 27.10.2023 г.

Авторы-разработчики:

1. Беломытцева О.С., канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансов и учета
2. Ильина Т.Г., канд. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой финансов и учета

Руководитель ОП



О.С. Беломытцева

1. Общие положения

На основании постановления Правительства Российской Федерации от 23.09.2013 № 842 «О порядке присуждения ученых степеней» кандидатские экзамены сдаются в соответствии с научной специальностью (научными специальностями) и отраслью науки, предусмотренными номенклатурой научных специальностей, по которым присуждаются ученые степени, утверждаемой Министерством науки и высшего образования Российской Федерации (далее – Минобрнауки России), по которым осуществляется подготовка (подготовлена) диссертации.

Кандидатский экзамен по специальной дисциплине в соответствии с темой диссертации на соискание ученой степени кандидата наук представляет собой форму оценки степени подготовленности соискателя ученой степени к проведению научных исследований по научной специальности **5.2.4. Финансы** (далее – кандидатский экзамен) по экономическим наукам. Программа кандидатского экзамена разработана на основе Паспорта научной специальности 5.2.4 Финансы (далее – Программа), утвержденного ВАК при Минобрнауки России <https://drive.google.com/drive/folders/1RNYkXhvAzaEF85GqxOH8HhbenJIoUMR7>.

Организация и проведение приема кандидатского экзамена осуществляется в соответствии с установленным в НИ ТГУ порядком.

Подготовка по Программе может осуществляться как самостоятельно, так и в рамках освоения соответствующей программы подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре НИ ТГУ. Сдача аспирантом кандидатского экзамена является обязательным условием обучения и относится к оценке результатов освоения базовой дисциплины (модуля) образовательного компонента программы, осуществляемой в рамках промежуточной аттестации.

2. Структура кандидатского экзамена и шкала оценивания уровня знаний

Кандидатский экзамен проводится в форме устного экзамена по билетам продолжительностью один академический час и состоит из следующих частей:

1. Основные вопросы (два вопроса по содержанию курса «Финансы»).
2. Дополнительные вопросы (два вопроса из 2-го раздела содержания Программы).
3. Реферат (при наличии у аспиранта / соискателя статьи в журнале перечня ВАК рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук – реферат не требуется).

Оценка уровня знаний по каждому вопросу осуществляется по пятибалльной шкале со следующим принципом перерасчета:

- «отлично» – 5 баллов;
- «хорошо» – 4 балла;
- «удовлетворительно» – 3 балла;

«неудовлетворительно» – 1-2 балла.

При оценивании ответов на каждый из вопросов экзаменационного билета учитываются следующие критерии:

Ответ на вопрос исчерпывающий, продемонстрировано понимание и знание сути вопроса в полном объеме. Замечаний нет	5 баллов
Ответ на вопрос неполный, но раскрывающий основную суть вопроса, продемонстрировано понимание и знание вопроса в достаточном объеме. Замечания незначительные	4 балла
Ответ неполный с существенными замечаниями, знания по вопросу фрагментарные и частичные, в том числе и по тематике диссертационного исследования	3 балла
Ответ на вопрос отсутствует или дан неправильный	1-2 балла

Итоговая оценка за кандидатский экзамен выставляется решением экзаменационной комиссии:

«отлично» – при наличии не менее 80% 5-балльных ответов и отсутствии 3-2-1-балльных ответов;

«хорошо» – при наличии не менее 80% 4-балльных ответов и отсутствии 2-1-балльных ответов;

«удовлетворительно» – при наличии более 20% 3-балльных ответов и отсутствии 2-1-балльных ответов;

«неудовлетворительно» – при наличии 1-2 балльного ответа (или отказа отвечать на вопрос).

3. Перечень тем и вопросов для подготовки к сдаче экзамена

Раздел 1. Основные вопросы (по содержанию дисциплины «Финансы»).

1. Происхождение, сущность и функции финансов.
2. Финансовая система государства, экономический и институциональный аспекты.
3. Происхождение, сущность, функции и теории кредита.
4. Формы и виды кредита, современные тенденции его развития.
5. Банковская система: понятие, функции и типы банковских систем, роль в развитии цифровой экономики России.
6. Цели и функции центральных банков мира. Центральный банк РФ (Банк России) как мегарегулятор.
7. Небанковские финансовые институты.
8. Поведенческие финансы: общее представление и развитие.
9. Бюджетная система: сущность, особенности построения.
10. Межбюджетные отношения и бюджетный федерализм.
11. Бюджетные доходы и расходы. Сбалансированность бюджетов.
12. Казначейство и казначейская система исполнения бюджетов.
13. Налоговая система, понятие, состав, структура и принципы организации.
14. Налоговая политика. Налоговое администрирование.
15. Финансовые ресурсы и капитал предприятия: сущность, типы, структура.

16. Долевой капитал предприятия: формирование и управление.
17. Долговой капитал предприятия: формирование и управление.
18. Оценочная деятельность: суть и назначение, основные подходы к оценке.
19. Проектное и венчурное финансирование.
20. Финансовые риски: понятие, виды и хеджирование.
21. Финансы домохозяйств и их роль в финансовой системе.
22. Финансовая грамотность и ее развитие.
23. Финансовые инновации и их примеры.
24. Финансовые инструменты и операции с ними.
25. «Зеленые» финансы и экологические инвестиции.
26. Финансовые рынки: сущность, функции, современные тенденции развития.
27. Регулирование финансовых рынков.
28. Кризисы на финансовых рынках, их причины и последствия.
29. Валютная система: понятие, структура, валютное регулирование.
30. Валютные рынки, их функционирование и регулирование.
31. Рынок страховых услуг и его регулирование.
32. Платежные системы и платежные операторы.
33. Происхождение, сущность и функции денег.
34. Теории денег и их модификация в современных условиях.
35. Понятие и типы денежных систем, характеристика их структуры.
36. Формы и виды денег. Электронные деньги и их будущее.
37. Инфляция: сущность, виды, последствия, критические границы и методы управления.
38. Денежно-кредитная политика: понятие, цели, принципы, типы, методы, инструменты.
39. Денежное обращение и денежный оборот: понятие, принципы организации, современные тенденции.
40. Прогнозирование развития финансовых и валютных рынков.
41. Цифровые финансовые технологии (финтех).
42. Цифровые финансовые активы.

Рекомендуемая литература

а) основная литература:

- Финансы: учебник / под ред. В.В. Ковалева. – Москва: Проспект, 2018. – 936 с.
- Финансы: учебник / под ред. А.З. Дадашева. – Москва: КноРус, 2021. – 178 с.
- Финансы и кредит. Современные концепции: учебник / А.Б. Басс, Д.В. Бураков, И.Н. Молчанов, Н.П. Молчанова. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 313 с.
- Современная теория денег. Том 2. Исследование на функциональном уровне : монография / Абрамова М.А., Авис О.У., Акименко С.В. и др. – Москва : КноРус, 2021. – 208 с.

– Денежная система и механизмы денежного обращения и денежно-кредитного регулирования : учебник / Абрамова М.А. (под ред.), Александрова Л.С. (под ред.), Анненская Н.Е. и др. – Москва: КноРус, 2022. – 530 с.

– Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. – М.: Олимп-Бизнес, 2019. – 1008 с.

б) дополнительная литература:

– Современная архитектура финансов России. Монография / Под ред. М.А. Эскиндарова, В.В. Масленникова. – М.: Когито-центр, 2020. – 488 с.

– Рынок «зеленых» облигаций: мировой опыт и перспективы для России. Монография. / Рубцов Б.Б. (под ред.), Андрианова Л.Н., Андреев А.П. и др. – М.: КноРус, 2020. – 224 с.

– Влияние цифровой экономики на финансовые рынки и банки. Монография. / Косарев В.Е. – М.: Русайнс, 2020. – 296 с.

– Инновации на финансовых рынках / Под ред. Н. Берзона, Т. Тепловой. – М.: Высшая Школа Экономики, 2013. – 428 с.

в) ресурсы сети Интернет

<http://www.cbr.ru> – Банк России.

<https://minfin.gov.ru/ru/> – Министерство финансов Российской Федерации.

<https://www.moex.com> – Московская биржа.

<https://rjmf.econs.online/> – Веб-сайт научного журнала «Деньги и кредит».

<https://financetr.fa.ru/jour/> – Веб-сайт научного журнала «Финансы: теория и практика».

Раздел 2. Дополнительные вопросы

Область исследования «Финансовые рынки»:

1. Биржевые рынки: организация, виды и развитие.
2. Акции, инвестиционные паи и другие долевые инструменты.
3. Облигации и другие долговые инструменты.
4. Индивидуальные и институциональные инвесторы.
5. Налогообложение инвесторов.
6. Профессиональные участники финансовых рынков.
7. Рейтинги и рейтинговые агентства на финансовых рынках.
8. Фондовые индексы и их использование инвесторами.
9. Дивидендная политика: теории и развитие.
10. Основы технического и фундаментального анализа.

Рекомендуемая литература

– Современные финансовые рынки: учебник / коллектив авторов ; под ред. К.В. Криничанского, Б.Б. Рубцова, А.А. Цыганова. – М. : КНОРУС, 2021. – 602 с.

– Развитие финансовых рынков и банков в миропорядке открытого информационного доступа. (Аспирантура, Бакалавриат, Магистратура). Монография. / Шакер И.Е., Андрианова Л.Н. – Москва: Русайнс, 2020. – 266 с.

– Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции. 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 377 с.

– Грэхем, Б. Анализ ценных бумаг : пер. с англ. / Б. Грэхем, Д. Додд. – М. : ООО «И.Д. Вильямс», 2012. – 880 с.

– Швагер Дж. Технический анализ. Полный курс. – М. : Альпина Паблишер, 2022. – 804 с.

– <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/> – Веб-сайт научного журнала «Финансы и кредит».

– <http://www.mirkin.ru> – Финансовая библиотека Миркин.ру.

Область исследования «Цифровые финансовые технологии»:

1. Цифровые финансовые услуги и продукты.
2. Развитие рынка финансово-технологических услуг.
3. Регулирование деятельности в сфере цифровых финансовых технологий и цифровых финансов.
4. Оценка стоимости цифровых финансовых активов. Инвестиции в цифровые финансовые активы.
5. Платежные системы на основе цифровых финансовых технологий.
6. Налогообложение финансово-технологических услуг, операций с цифровыми активами и продуктами.
7. Трансформация финансового сектора под влиянием цифровых финансовых технологий.
8. Влияние цифровых финансовых технологий на финансовую безопасность страны, региона, предприятий, населения.

Рекомендуемая литература

– Чернопяттов А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732>

– Туманян Ю.Р., Ищенко-Падукова О.А., Козлов А.Н. и др. Финансовая грамотность : учебник. Южный федеральный университет, Ростов-на-Дону ; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>

– Наточеева Н.Н., Ровенский Ю.А., Звонова Е.А. и др. Банковское дело: учебник для бакалавров. – М. : Дашков и К°, 2019. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660>

– Шапкин А.С., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций. – М. : Дашков и К°, 2018. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079>

– Риски и финансовая безопасность // Материалы V Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи. – 2019. – URL:

http://fingram.rkomi.ru/uploads/documents/lichnaya_finansovaya_bezopasn_ost_pdf_2019-06-09_08-29-38.pdf

– Интернет-портал Национального агентства финансовых исследований. – URL: <https://nafi.ru/analytics/27-derzhateley-bankovskikh-kart-mogut-stat-zhertvami-moshennikov/>

– Справочник финансовых организаций. URL: https://www.cbr.ru/fmp_check/

– Официальный сайт РБК. «Число дел о мошенничестве рекордно выросло на фоне пандемии». URL: <https://www.rbc.ru/society/31/08/2020/5f48ea169a79477e21e25d9d>

– Теория денег от золота к криптосистеме обмена / А. И. Яковлев ; Санкт-Петербургский государственный университет. – 2-е изд., перераб. – СПб. : Издательство Санкт-Петербургского университета, 2020. – 150 с. – <http://library.ksu.edu.ru/megapro/Web/SearchResult/MarcFormat/238385>

– Кузнецов В.В. Влияние цифровизации платежных услуг на конкурентоспособность национальной платежной системы : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук : специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит / В. В. Кузнецов. – М., 2020. – 25 с.

4. Пример экзаменационного билета

Томский государственный университет
Институт экономики и менеджмент

Кандидатский экзамен по научной специальности
5.2.4. Финансы

Билет № 8

Основные вопросы

1. Поведенческие финансы: общее представление и развитие.
2. Валютная система: понятие, структура, валютное регулирование.

Дополнительные вопросы

3. Фондовые индексы и их использование инвесторами.
4. Дивидендная политика: теории и развитие.