

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова»
Экономический факультет

«УТВЕРЖДАЮ»

Декан экономического факультета,



/А.А.Аузан /

2023 г.

ПРОГРАММА ВСТУПИТЕЛЬНОГО ЭКЗАМЕНА

(для осуществления приема на обучение по
образовательным программам высшего образования -
программам подготовки научных и научно-педагогических
кадров в аспирантуре)

Шифр и наименование области науки		Шифр и наименование группы научных специальностей		Шифр и наименование научной специальности	
5.	Социальные и гуманитарные науки	5.2.	Экономика	5.2.4.	Финансы

Программа утверждена:

Ученым советом факультета
(протокол № 5 от 26 мая 2023 г.)

Москва - 2023

I. ОПИСАНИЕ ПРОГРАММЫ

Настоящая программа предназначена для осуществления приема на обучение по образовательным программам высшего образования - программам подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре. Программа вступительного экзамена в аспирантуру по *специальности «Финансы»* содержит основные темы и примеры вопросов к экзамену, список рекомендованной литературы и критерии оценивания.

Экзамен состоит из письменной и устной части.

Письменная часть состоит из письменного ответа на экзаменационные вопросы по специальности.

Устная часть состоит из итоговой оценки реферата в соответствии с письменным отзывом на него, а также собеседования по вопросам обоснования темы исследования, научных достижений в рамках проблематики избранной научной специальности.

II. ОСНОВНЫЕ РАЗДЕЛЫ И ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

Тема 1. Государственные финансы и бюджетно-налоговая политика.

Государственные финансы. Бюджетная система и бюджетный процесс. Бюджетная политика. Межбюджетные отношения и бюджетный федерализм.

Бюджетные доходы и расходы. Сбалансированность бюджетов. Оценка эффективности бюджетных расходов.

Налоги и налогообложение. Налоговая политика. Национальная налоговая база. Обеспечение бюджетной устойчивости.

Тема 2. Корпоративные финансы

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

Финансовая стратегия корпораций. Финансовый менеджмент.

Оценочная деятельность. Оценка стоимости предприятия (бизнеса), активов и прав.

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

Проектное и венчурное финансирование.

Финансовые инвестиции и финансовые инновации. Финансы устойчивого развития. «Зеленые» финансы и экологические инвестиции.

Поведенческие финансы.

Тема 3. Рынок страховых услуг и его регулирование

Финансовые риски. Финансовый риск-менеджмент.

Рынок страховых услуг и его регулирование.

Страхование как экономическая категория. Классификация по объектам страхования: имущество, жизнь, ответственность, предпринимательские риски. Отрасли, подотрасли и основные виды страхования. Обязательная и добровольная формы страхования. Социальное страхование.

Страховая деятельность и страховой рынок. Основные показатели уровня развития страхового рынка. Страховые услуги. Страховые посредники. Кэптивные страховые компании. Участники страховых отношений и субъекты страхового дела. Система государственного регулирования страховой деятельности. Функции страхового надзора. Нормативно-правовая база регулирования рынка страховых услуг в РФ. Директивы ЕС по страхованию.

Основы перестрахования. Основные понятия и формы перестрахования. Роль РНПК.

Финансовая деятельность страховой компании. Особенности организации финансов страховщика. Доходы и расходы страховой компании. Страховые резервы и специальные фонды. Финансовые результаты и прибыль от страховой деятельности. Инвестиционная деятельность страховых компаний. Контроль платежеспособности страховой организации.

Методика Solvency-II. Рейтинги страховых организаций. Цифровые технологии в страховании. Роль страхования в контексте устойчивого развития ESG. Маркетинг в страховании.

Тема 4. Финансовые рынки

Финансовые рынки: типология, специфика, особенности функционирования. Регулирование финансовых рынков.

Финансовые инструменты и операции с ними.

Кризисы на финансовых рынках, их причины, последствия и возможности предотвращения.

Валютно-финансовые операции. Валютные рынки, их функционирование и регулирование.

Прогнозирование развития финансовых и валютных рынков.

Новые технологии в финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг.

Цифровые финансовые технологии (финтех). Цифровые финансовые активы.

Тема 5. Финансовые институты и инструменты

Виды финансовых институтов.

Финансовые услуги: виды, специфика, функции в экономической системе.

Кредит и его роль в экономической системе.

Банки и банковская деятельность. Банковская система.

Банковское регулирование. Система банковского надзора и ее элементы.

Небанковские финансовые институты.

Тема 6. Денежная система и денежно-кредитная политика Центрального банка

Роль и функции денег в экономической системе.

Денежная система и механизмы денежного обращения.

Платежные системы и платежные операторы.

Предложение денег и спрос на них. Денежная эмиссия. Инфляция.

Денежно-кредитная политика центрального банка в Российской Федерации и за рубежом.

Критерии и методы повышения эффективности денежно-кредитной политики.

Тема 7. Финансы домохозяйств и финансовая грамотность.

Финансы домохозяйств.

Личные финансы.

Финансовая грамотность.

III. РЕФЕРАТ ПО ИЗБРАННОМУ НАПРАВЛЕНИЮ ПОДГОТОВКИ

Реферат представляет собой научную разработку по теме будущего научного исследования и позволяет понять основные задачи и перспективы развития темы будущей диссертационной работы.

Реферат пишется на русском языке на тему согласно утвержденной Проблематике научных исследований для поступающих в аспирантуру и докторантуру; аспирантов, лиц, прикрепленных для подготовки диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук в соответствующем году.

В реферате должны быть представлены:

- актуальность темы исследования;
- цель и задачи исследования;
- предмет и объект исследования;
- степень разработанности проблемы в экономической науке с соответствующей библиографией;
- предполагаемые методы исследования;

- предполагаемая новизна исследования;
- возможные направления практических приложений предполагаемых результатов исследования.
- развернутое содержание проведенного исследования, на основании которого сформулированы основные положения, выносимые в дальнейшем на защиту.

Объем реферата может составлять 15-30 страниц машинописного текста (размер шрифта 12 pt, межстрочный интервал 1,5; параметры страницы: размер бумаги – А4 (21 см х 29,7 см), поля: верхнее – 2,4 см, нижнее – 2 см, левое – 3 см, правое – 2 см.). Все страницы реферата (кроме титульной) должны быть пронумерованы.

На титульном листе реферата (образец представлен в Приложении 1) необходимо указать:

- фамилию, имя и отчество автора реферата;
- тему реферата;
- проблематику исследования согласно утвержденной Проблематике научных исследований для поступающих в аспирантуру и докторантуру; аспирантов, лиц, прикрепленных для подготовки диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук в соответствующем году;
- научную специальность;
- кафедру экономического факультета МГУ согласно утвержденной Проблематике научных исследований для поступающих в аспирантуру и докторантуру; аспирантов, лиц, прикрепленных для подготовки диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук в соответствующем году;
- место и год написания реферата.

Библиографические ссылки в тексте реферата оформляются в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.0.5–2008.

Реферат передается в приемную комиссию в печатном и электронном виде: формат doc, docx или PDF с возможностью распознавания текста. PDF-документы, представляющие собой только изображение или сканированные PDF, приниматься не будут!

Реферат проходит централизованную проверку через систему «Антиплагиат».

На реферат дается отзыв. В отзыве к реферату рецензент, из числа членов экзаменационной комиссии по специальности/эксперт в данной области/потенциальный научный руководитель, дает характеристику работы и рекомендуемую оценку (в баллах), входящую в общий экзаменационный балл.

IV. ПРИМЕР ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО БИЛЕТА

Билет 1.

Вопрос 1. Основные инструменты бюджетно-налоговой политики.

Вопрос 2. Основные показатели уровня развития страхового рынка.

Вопрос 3. Основные направления развития цифровых финансовых технологий (финтех) и их применение в банковской деятельности.

Вопрос 4. Причины бюджетного дефицита и возможности обеспечения бюджетной устойчивости.

Вопрос 5. Участники страховых отношений и субъекты страхового дела.

Вопрос 6. Новые виды финансовых активов. Управление портфелем финансовых активов.

(Из предложенного пула вопросов, необходимо выбрать два, и дать на каждый из них развернутый письменный ответ).

V. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

По теме 1. Государственные финансы и бюджетно-налоговая политика

1. Аганбегян А.Г. Финансы, бюджет и банки в новой России. – М.: издательский дом «Дело», 2018.
2. Агапова Т.А., Серёгина С.Ф. Макроэкономика/ Учебник. – 10-е издание, переработанное и дополненное. – М.: издательский дом «Синергия», 2013, с. 157-199; 318-350; 460-497; 525-556.
3. Боди Эви, Мертон Роберт. Финансы/ пер. с англ. – М.: издательский дом «Вильямс», 2018.
4. Бюджетная и налоговая политика государства как инструмент развития экономического потенциала региона. / Монография/ под общ. ред. Ворожбит О.Ю. – Владивосток, 2016.
5. Бюджетно-налоговая система Российской Федерации/ составитель И.В. Гоман. – Самара: издательство Самарского университета, 2018.
6. Гордиенко М.С. Бюджетно-налоговая политика России: генезис, оценка, качество/ Многография. – М.: издательство РУСАЙНС, 2016
7. Крохина Ю.А. Бюджетное право России. / Учебник. – 3-е издание, переработанное и дополненное. – М.: издательство ЮРАЙТ, 2012.
8. Налоговая политика государства / Учебник и практикум/ под ред. Н.И. Малис. – М.: изд-во ЮРАЙТ, 2019
9. Финансы / под ред. Берзона Н.И. – М.: изд-во ЮРАЙТ, 2012.

По теме 2 Корпоративные финансы

1. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. – М. Олимп-Бизнес, 2015.
2. Бригхэм Ю., Эрхардт М. Финансовый менеджмент. – СПб. Питер, 2009.
3. Дамодаран А. Инвестиционная оценка, Альпина Бизнес Букс, М. 2014
4. Шеннон П. Пратт. Оценка бизнеса. Скидки и премии, Маросейка, 2011

По теме 3. Рынок страховых услуг и его регулирование

1. Кудрявцев А.А. Интегрированный риск-менеджмент: Учебник. – Москва: ЗАО «Издательство «Экономика», 2010.
2. Лобанов А.А., Чугунов А.В. ред. Энциклопедия современного риск-менеджмента-М., Альпина Бизнес Букс, 2009
3. Пфайфер К. Введение в перестрахование. - М.: АНКИЛ, 2000.
4. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. - М.: ЮКИС, 1992.
5. Страхование и управление рисками: Учебник. / Под ред. Г.В. Черновой. - М.: Издательство Юрайт, 2019
6. Страхование: Учебник. В 2 т. /Под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Изд-во Юрайт, 2020.
7. Страхование: учебник; под общей ред. Е.Г.Князевой; М-во науки и высшего образования РФ, Урал. Гос. Экон. Ун-т, - Екатеринбург: Изд-во Урал. Ун-та, 2019.
8. Хамилтон К. Личное финансовое планирование. М., ИНФРА-М, 2007
9. Шинкаренко И.Э. Страхование ответственности: справочник. – М.: Анкил, 2006.
10. Эллиотт Майкл У. Основы финансирования риска /Пер. с англ. и научн. ред. И.Б. Котлобовского. – М.: Инфра-М, 2007.

По теме 4. Финансовые рынки

1. Аганбегян А.Г. Финансы, бюджет и банки в новой России. М., Издательский дом «Дело», 2018.
2. Берзон Н.И. Рынок ценных бумаг. – М. Юрайт, 2019
3. Буклемишев О.В., Данилов Ю.А. Современные тенденции институциональной структуры финансового регулирования; Монография. М., Экономический факультет МГУ, 2017 г.
4. Виноградов Д.В., Дорошенко М.Е. Финансово-денежная экономика. Учебное пособие. М., Изд. Дом ГУ ВШЭ, 2009.

5. Дробышевский С.М., Евдокимова Т.В., Трунин П.В. Влияние выбора целей и инструментов политики денежных властей на уязвимость экономик. М., Дело, 2012.
6. Дубинин С.К. Финансиализация экономического роста и российская национальная финансовая система. // Финансы: Теория и практика. 2017, т.21, № 4, с. 6 – 21. Кидуэлл Д., Петерсон Р., Блэкуэлл Д. Финансовые институты, рынки и деньги. - СПб Питер, 2000.
7. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. 7-е издание. Пер. с англ. М., ООО «ИД Вильямс» 2006.

По теме 5. Финансовые институты и инструменты

1. Аганбегян А.Г. Финансы, бюджет и банки в новой России. М., Издательский дом «Дело», 2018.
2. Берзон Н.И. Рынок ценных бумаг. – М. Юрайт, 2019
3. Кидуэлл Д., Петерсон Р., Блэкуэлл Д. Финансовые институты, рынки и деньги. - СПб Питер, 2000.
4. Лаврушин О.И. (под ред.), Бровкина Н.Е., Валенцева Н.И. Банковское дело. М., КноРус, 2021.
5. Ларионова И.В. (под ред.), Дубова С.Е. Банковское регулирование и надзор. М., КНОРУС, 2019.
6. Марамыгин М.С. и Шатковская Е.Г. (под ред.), Логинов М.П., Мокеева Н.Н и коллектив авторов. Банковское дело и банковские операции: учебник. Екатеринбург, Изд-во Урал. ун-та, 2021.
7. Мирошниченко О.С. Банковское регулирование и надзор: учеб. пособие для академического бакалавриата, изд. 2-е. – М., Юрайт, 2019.
8. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. 7-е издание. Пер. с англ. М., ООО «ИД Вильямс» 2006.

По теме 6. Денежная система и денежно-кредитная политика Центрального Банка

1. Абрамова М.А. Национальная денежная система: теория, методология исследования, концепция развития в условиях модернизации современной экономики/ Монография. – М.: изд-во ИНФРА-М, 2013.
2. Агапова Т.А., Серёгина С.Ф. Макроэкономика/ Учебник. – 10-е издание, переработанное и дополненное. – М.: издательский дом «Синергия», 2013, с. 79-100; 200-222; 223-247; 318-342.
3. Банковское дело. В 5-ти томах/ Учебник. Том 1. Деньги, кредит, банки/ под ред. Д.э.н., проф. Ровенского Ю.А., д.э.н., проф. Бунич Г.А. – М.: Оригинал-Макет, 2016.
4. Виноградов Д.В., Дорошенко М.Е. Финансово-денежная экономика/ Учебное пособие. – М.: Издательский дом ГУ ВШЭ, 2009.
5. Доллан Э., Кэмпбелл К., Кэмпбелл Р. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика/ пер. с англ. – М., 2006
6. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. 7-е изд./ пер. с англ. – М.: издательский дом «Вильямс», 2006.
7. Моисеев С.Р. Возникновение и становление центральных банков. – М.: изд-во КНОРУС, 2013.
8. Тарасов Д., Попов А. От золота до биткойна. – М.: изд-во «Альбина Паблишер», 2018.

По теме 7. Финансы домохозяйств и финансовая грамотность.

1. Аболонин Е. «Рефинансируй. рф» повышает финансовую грамотность заемщиков / Е. Аболонин, Р. Бухтояров ; беседовал А. Паранич // Банковское обозрение. - 2018. - № 1. - С. 68-71.
2. Архипов А. П. О востребованности страхования в обществе / А. П. Архипов, Е. В. Коломин // Страхование дело. - 2018. - № 2. - С. 32-37.
3. Бородин М. А. Микрофинансовые организации: возможности и перспективы развития бизнеса / М. А. Бородин // Экономика и предпринимательство. - 2018. - № 4. - С. 613-617.
4. Екшембиев Р. С. Персональные финансы в финансовой системе государства : [моногр.] / Р. С. Екшембиев ; под ред. В. А. Слепова. - Москва : Магистр, 2011. - 302 с.
5. Кашин В. А. Стратегическое управление финансами: как добиться личного финансового благополучия [Электронный ресурс] : моногр. / В. А. Кашин, В. В. Панков, В. И. Перов. - Москва : Магистр: ИНФРА-М, 2016. - 176 с. - То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://znanium.com>, требуется регистрация.
6. Коркин Р. И. Финансовая грамотность населения и экономическая безопасность: аспекты взаимовлияния / Р. И. Коркин // Экономика и предпринимательство. - 2018. - № 4. - С. 219-222.

7. Пешина Э. В. Поведенческие финансы: мировой и российский опыт / Э. В. Пешина, А. П. Анкудинова // Финансово-кредитная модель индустриального развития России : [коллектив. моногр.] / под науч. ред. В. П. Иваницкого, М. С. Марамыгина. - Екатеринбург, 2017. - Гл. 1.4. - С. 75-93.
8. Покудов А. В. Личные финансы - 2 : секреты управления и индивидуальный финансовый план / А. В. Покудов. - Москва : Эксмо, 2007. - 170 с.
9. Судакова А. Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование / А. Е. Судакова // Финансы и кредит. - 2017. - Т. 23, вып. 26. - С. 1563-1582.
10. Финансовая грамотность : учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 568 с. : ил
11. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателей вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 222 с. : ил
12. Хамилтон К. Л. Личное финансовое планирование : страхование, инвестиции, пенсии, наследство: [учеб.] / К. Л. Хамилтон; пер. с англ. под ред. В. Х. Эченикэ, Е. В. Эченикэ. - Москва : ИНФРА-М, 2010. - 305 с.
13. Чернов А. Ю. Личные финансы. Доходы и расходы семейного бюджета : науч.-популяр. литература / А. Ю. Чернов. - Москва : Перспектива, 1995. - 176 с.
14. Чулков А. С. Повышение уровня финансовой грамотности населения России как элемент системы укрепления экономической безопасности государства / А. С. Чулков // Финансы и кредит. - 2016. - № 27. - С. 34-45.
15. Эшуорт Г. Менеджмент, основанный на ценности (Value - based management) : как обеспечить ценность для акционеров: перевод с английского / Э. Гари, Д. Пол; [науч. ред. Е. Н. Лобанова]. - Москва : ИНФРА-М, 2009. - 189 с.

VI. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Уровень знаний поступающих в аспирантуру МГУ имени М.В.Ломоносова оценивается по десятибалльной шкале. Успешное прохождение вступительных испытаний оценивается в соответствии с Правилами приема на обучение по программам подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре МГУ имени М.В. Ломоносова в соответствующем году.

При отсутствии поступающего на вступительном экзамене в качестве оценки проставляется неявка.

Результаты сдачи вступительных экзаменов сообщаются поступающим в течение трех дней со дня экзамена путем их размещения на сайте и информационном стенде структурного подразделения.

VII. АВТОРЫ

Коллектив преподавателей кафедр экономического факультета МГУ имени М.В.Ломоносова:

- Финансы и кредит
- Управление рисками и страхования
- Макроэкономической политики и стратегического управления

Приложение 1
Образец титульного листа

Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова

Экономический факультет

РЕФЕРАТ

«Тема реферата»

Проблематика исследования:

« _____ »

Группа научных специальностей:

5.2. Экономика

Научная специальность:

Кафедра:

Автор:
ФИО полностью

Москва

20__