

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»



УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор

 А.В. Толстикова

А.В. Толстикова

2022 г.

**ФИНАНСЫ**

Рабочая программа

для обучающихся по научной специальности 5.2.4. Финансы

форма обучения (очная)

Толстолесова Л.А. Финансы. Рабочая программа для обучающихся по научной специальности 5.2.4. Финансы, форма обучения (очная). Тюмень, 2022.

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями ФГТ, утверждёнными Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 20 октября 2021 г. № 951.

Рабочая программа дисциплины (модуля) Финансы опубликована на сайте ТюмГУ: [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

## **1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)**

**Цель дисциплины** - формирование у обучающихся фундаментальных теоретических и практических знаний в области финансов, подготовка к самостоятельной научно-исследовательской работе и сдаче кандидатского экзамена.

### **Задачи изучения дисциплины:**

- получение совокупности знаний о характере фундаментальных исследований в области теории и методологии в сфере финансов;
- овладение категориальным аппаратом финансовой науки, знаниями основных финансовых теорий и концепций;
- формирование у обучающихся представлений об источниках, фундаментальных работах и последних достижениях науки в области финансов, умения ориентироваться в дискуссионных проблемах науки о финансах, логично, аргументировано излагать материал;
- приобретение навыков использования теории и методов исследования финансово-экономической науки для анализа современных социально-экономических проблем;
- формирование навыков готовности к самостоятельной научно-исследовательской работе;
- подготовка к сдаче кандидатского экзамена.

## **2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной дисциплины (модуля)**

- ПК-5 - способность проводить фундаментальные и прикладные исследования в области финансов, выявлять закономерности функционирования и актуальные научные проблемы

- ПК-6- способность использовать навыки методологического анализа, сочетания традиционных и новых подходов, приемов, методов, технологий и инструментов в проведении научного исследования, умений доказательно интерпретировать, аргументировано излагать и защитить результаты научных поисков в области финансов

### **Индикаторы достижения компетенций, соотнесенные с планируемыми результатами обучения**

#### **Знать:**

- способы проведения фундаментальных и прикладных исследований в области финансов, выявления закономерностей функционирования и актуальных научных проблем;
- традиционные и новые методы, приемы, подходы и инструменты проведения научного исследования, интерпретации, аргументированного изложения и защиты результатов научных поисков в области финансов.

#### **Уметь:**

- проводить фундаментальные и прикладные исследования в области финансов, выявлять закономерности функционирования и актуальные научные проблемы;
- использовать традиционные и новые методы, приемы, подходы и инструменты проведения научного исследования, интерпретировать, аргументированно излагать и защищать результаты научных поисков в области финансов.

#### **Владеть:**

- навыками проведения фундаментальных и прикладных исследований в области финансов, выявления закономерностей функционирования и актуальных научных проблем;
- умениями применять традиционные и новые методы, приемы, подходы и инструменты проведения научного исследования, интерпретировать, аргументированно излагать и защищать результаты научных поисков в области финансов.

### 3. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		5
Общий объем зач. ед. час	4	4
	<b>144</b>	<b>144</b>
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	<b>32</b>	<b>32</b>
Лекции	16	16
Практические занятия	16	16
Лабораторные / практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	<b>76</b>	<b>76</b>
Вид промежуточной аттестации (диф. зачет, кандидатский экзамен, экзамен)	<b>36</b>	<b>36</b> Кандидатский экзамен

### 4. Система оценивания

4.1. Обучающиеся после завершения изучения дисциплины «Финансы» сдают экзамен в устной форме по 5-балльной системе. Форма экзамена – кандидатский экзамен по научной специальности 5.2.4. Финансы в форме устного экзамена.

### 5. Содержание дисциплины

#### 5.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

№ п/ п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				Иные виды контактной работы
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные/ практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Финансы. Финансовая система и финансовая политика.	4	2	2	0	0
2.	Государственные финансы. Бюджет и бюджетная система. Налоговая система	4	2	2	0	0

3	Корпоративные финансы. Финансовый менеджмент.	4	2	2	0	0
4	Деньги, денежная система и механизмы денежного обращения.	4	2	2	0	0
5	Кредит и кредитная система.	4	2	2	0	0
6	Финансовые рынки. Валютные рынки.	4	2	2	0	0
7	Персональные (личные) финансы.	4	2	2	0	0
8	Цифровые технологии в финансовом секторе (финтех).	4	2	2	0	
9	Консультация перед кандидатским экзаменом	2	0	0	0	2
10	Кандидатский экзамен	34	0	0	0	34
	<b>Итого (часов)</b>	<b>68</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>36</b>

## 5.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

### Планы лекционных занятий:

#### 1. Финансы. Финансовая система и финансовая политика.

Сущность и содержание финансов. Эволюция финансовых отношений и взглядов на финансы. Современные теории финансов. Финансовая система государства: современная структура. Финансовая политика страны: виды, формирование, основные направления, реализация.

#### 2. Государственные финансы. Бюджет и бюджетная система. Налоговая система.

Государственные финансы: Эволюция представлений и концепций о публичных (государственных) финансах. Составляющие государственных и муниципальных финансов. Бюджет и бюджетная система. Бюджетный федерализм. Уровни бюджетной системы. Доходы и расходы бюджетов разных уровней бюджетной системы. Межбюджетное регулирование. Казначейство и казначейская система исполнения бюджетов Государственные внебюджетные фонды. Государственный кредит. Налоги и налоговая система государства. Налоговая политика. Обеспечение бюджетной устойчивости. Национальная налоговая база и противостояние её размыванию. Международное налогообложение.

#### 3. Корпоративные финансы. Финансовый менеджмент.

Корпоративные финансы и их роль в финансовой системе. Финансовое планирование. Финансовая стратегия корпораций, ее виды. Финансовый менеджмент, его элементы. Управление активами организации. Управление капиталом корпорации. Финансирование инвестиций. Корпорация и финансовый рынок. Управление денежными потоками. Финансовые риски. Финансовый риск-менеджмент. Оценочная деятельность. Оценка стоимости предприятия (бизнеса), активов и прав. Система финансового контроля в корпорациях: содержание, формы, методы и инструменты реализации.

#### **4. Деньги, денежная система и механизмы денежного обращения.**

Понятие, сущность 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 в Российской Федерации и за рубежом. Критерии и методы повышения эффективности денежно-кредитной политики.

#### **5. Кредит и кредитная система.**

Понятие и сущность кредита как экономической категории. Функции кредита, принципы кредитования. Виды и формы кредитных отношений. Ссудный процент – его назначение и виды. Кредитная система, ее эволюция и современная структура. Банковская система – как основная составляющая кредитной системы. Центральный банк – как основное звено кредитной системы: виды, функции и операции. Коммерческие банки: функции и виды банков. Банковские операции. Риски банковской деятельности. Регулирование деятельности банков. Небанковские финансовые институты, их роль и функции в кредитной системе и экономике. Проектное и венчурное финансирование.

#### **6. Финансовые рынки. Валютные рынки.**

Понятие и функции финансовых рынков. Финансовые рынки: типология, специфика, особенности функционирования. Виды сделок на финансовых рынках. Регулирование финансовых рынков. 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.

#### **7. Персональные (личные) финансы.**

Персональные (личные) финансы, финансы домохозяйств. Финансовая грамотность. Управление личными финансами граждан. Личный бюджет: порядок формирования и отражения доходов и расходов. Личные сбережения – виды, формы, способы формирования. Кредитование граждан банковскими и небанковскими институтами. Налоги и налогообложение физических лиц. Льготы по налогам физических лиц. Страхование физических лиц. Виды страховых случаев и страховых продуктов для физических лиц. Личная финансовая безопасность.

#### **8. Цифровые технологии в финансовом секторе (финтех).**

Понятие финансовых технологий (финтех). Новые технологии в финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг. Цели и основные направления развития финансовых технологий. Правовое обеспечение развития цифровых технологий. Развитие цифровых технологий на финансовом рынке. Перспективные цифровые технологии в финансовой сфере. Цифровая трансформация финансово-банковской сферы, ее составляющие. Цифровые финансовые активы, их виды.

### **Планы семинарских занятий:**

#### **1. Финансы. Финансовая система и финансовая политика.**

1. Понятие, сущность и содержание финансов.

2. Эволюция финансовых отношений и взглядов на финансы.
3. Современные теории финансов.
4. Финансовая система государства: современная структура.
5. Финансовый механизм, его виды.
6. Финансовая политика страны: виды, формирование, основные направления, реализация.

## **2. Государственные финансы. Бюджет и бюджетная система. Налоговая система.**

1. Государственные финансы: понятие, сущность, составляющие государственных и муниципальных финансов.
2. Эволюция представлений и концепций о публичных (государственных) финансах.
3. Бюджет и бюджетная система. Бюджетный федерализм. Уровни бюджетной системы.
4. Доходы и расходы бюджетов разных уровней бюджетной системы.
5. Межбюджетное регулирование.
6. Государственные внебюджетные фонды.
7. Государственный кредит.
8. Налоги и налоговая система государства.
9. Налоговая политика. Обеспечение бюджетной устойчивости.
10. Национальная налоговая база и противостояние её размыванию. Международное налогообложение.

## **3. Корпоративные финансы. Финансовый менеджмент.**

1. Корпоративные финансы и их роль в финансовой системе.
2. Финансовое планирование. Финансовая стратегия корпораций, ее виды.
3. Финансовый менеджмент, его элементы.
4. Управление активами организации.
5. Управление капиталом корпорации.
6. Финансирование инвестиций.
7. Корпорация и финансовый рынок.
8. Управление денежными потоками.
9. Оценочная деятельность. Оценка стоимости предприятия (бизнеса), активов и прав.
10. Система финансового контроля в корпорациях: содержание, формы, методы и инструменты реализации.

## **4. Деньги, денежная система и механизмы денежного обращения.**

1. Понятие, сущность и функции денег в экономической системе.
2. Денежная система, ее основные элементы. Виды и типы денежных систем.
3. Механизмы денежного обращения. Налично-денежный и безналичный оборот. Платежные системы и платежные операторы.
4. Предложение денег и спрос на них. Денежная эмиссия.
5. Инфляция как многофакторный процесс. Причины возникновения и антиинфляционное регулирование.
6. Денежно-кредитная политика в Российской Федерации и за рубежом. Критерии и методы повышения эффективности денежно-кредитной политики.

## **5. Кредит и кредитная система.**

1. Понятие и сущность кредита как экономической категории. Функции кредита, принципы кредитования.

2. Виды и формы кредитных отношений.
3. Ссудный процент – его назначение и виды. Кредитная система, ее эволюция и современная структура.
4. Банковская система- как основная составляющая кредитной системы.
5. Центральный банк- как основное звено кредитной системы: виды, функции и операции.
6. Коммерческие банки: функции и виды банков.
7. Банковские операции.
8. Риски банковской деятельности. Регулирование деятельности банков.
9. Небанковские финансовые институты, их роль и функции в кредитной системе и экономике.

#### **6. Финансовые рынки. Валютные рынки.**

1. Понятие и функции финансовых рынков.
2. Финансовые рынки: типология, специфика, особенности функционирования.
3. Виды сделок на финансовых рынках.
4. Регулирование финансовых рынков.
5. Кризисы на финансовых рынках, их причины, последствия и возможности предотвращения.
6. Валютно-финансовые операции. Валютные рынки, их функционирование и регулирование
7. Прогнозирование развития финансовых и валютных рынков.

#### **7. Персональные (личные) финансы.**

1. Персональные (личные) финансы. Финансы домохозяйств.
2. Финансовая грамотность. Управление личными финансами граждан.
3. Личный бюджет: порядок формирования и отражения доходов и расходов. Электронный бюджет.
4. Личные сбережения- виды, формы, способы формирования.
5. Кредитование граждан банковскими и небанковскими институтами. Виды кредитов и способы их получения. Обеспечение кредитов.
6. Налоги и налогообложение физических лиц. Льготы по налогам физических лиц.
7. Страхование физических лиц. Виды страховых случаев и страховых продуктов для физических лиц.
8. Личная финансовая безопасность.

#### **8. Цифровые технологии в финансовом секторе (финтех).**

1. Понятие финансовых технологий (финтех).
2. Новые технологии в финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг.
3. Цели и основные направления развития финансовых технологий.
4. Правовое обеспечение развития цифровых технологий.
5. Развитие цифровых технологий на финансовом рынке.
6. Перспективные цифровые технологии в финансовой сфере.
7. Цифровая трансформация финансово-банковской сферы, ее составляющие.
8. Цифровые финансовые активы, их виды.

#### **6. Учебно-методическое обеспечение и планирование самостоятельной работы обучающихся**



Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Финансы. Финансовая система и финансовая политика.	<p>Работа с конспектами лекций, рекомендованной основной и дополнительной литературой, электронными источниками, нормативно-законодательными источниками.</p> <p>Подготовка к собеседованию по вопросам темы дисциплины.</p> <p>Подготовка к разработке логических схем по теме.</p> <p>Подготовка к работе с аналитическими материалами и разбору ситуаций в сфере финансов, состояния финансовой системы и реализации финансовой политики.</p>
2.	Государственные финансы. Бюджет и бюджетная система. Налоговая система	<p>Работа с конспектами лекций, рекомендованной основной и дополнительной литературой, электронными источниками, нормативно-законодательными источниками.</p> <p>Подготовка к собеседованию по вопросам темы дисциплины.</p> <p>Подготовка к аналитической работе и разбору экономических (хозяйственных) ситуаций по вопросам государственных финансов, бюджета и налоговой системы.</p>
3.	Корпоративные финансы. Финансовый менеджмент.	<p>Работа с конспектами лекций, рекомендованной основной и дополнительной литературой, электронными источниками, нормативно-законодательными источниками.</p> <p>Подготовка к собеседованию по вопросам темы дисциплины.</p> <p>Подготовка к анализу разбору экономических (хозяйственных) ситуаций по вопросам корпоративных финансов и финансового менеджмента.</p>
4.	Деньги, денежная система и механизмы денежного обращения.	<p>Работа с конспектами лекций, рекомендованной основной и дополнительной литературой, электронными источниками, нормативно-законодательными источниками.</p> <p>Подготовка к собеседованию по вопросам темы дисциплины.</p> <p>Подготовка к разработке логических схем по теме.</p> <p>Подготовка к работе с аналитическими материалами Центрального банка, разбору ситуаций, характеризующих денежную систему и денежный оборот.</p>

5.	Кредит и кредитная система.	Работа с конспектами лекций, рекомендованной основной и дополнительной литературой, электронными источниками, нормативно-законодательными источниками. Подготовка к собеседованию по вопросам темы дисциплины. Разбор практических ситуаций по вопросам кредита и функционирования кредитной системы
6.	Финансовые рынки. Валютные рынки.	Работа с конспектами лекций, рекомендованной основной и дополнительной литературой, электронными источниками, нормативно-законодательными источниками. Подготовка к собеседованию по вопросам темы дисциплины. Анализ ситуаций и операций на финансовом и валютном рынках..
7.	Персональные (личные) финансы.	Работа с конспектами лекций, рекомендованной основной и дополнительной литературой, электронными источниками, нормативно-законодательными источниками Подготовка к собеседованию по вопросам темы дисциплины. Анализ ситуаций по вопросам персонального инвестирования, сбережений, личных финансов.
8.	Цифровые технологии в финансовом секторе (финтех).	Работа с конспектами лекций, рекомендованной основной и дополнительной литературой, электронными источниками, нормативно-законодательными источниками. Подготовка к собеседованию по вопросам темы дисциплины. Подготовка к практической и аналитической работе по вопросам цифровых технологий в финансовом секторе
9.	Консультация перед кандидатским экзаменом	Подготовка к экзамену. Работа с конспектами лекций, рекомендованной основной и дополнительной литературой, электронными источниками, нормативно-законодательными источниками. Ответы на вопросы обучающихся.
10.	Кандидатский экзамен	Устный ответ на вопросы билета, собеседование по теме диссертационной работы

#### **Формы контроля самостоятельной работы:**

1. Изучение материалов конспектов лекций по теме.
2. Изучение рекомендованных источников основной и дополнительной литературы.
3. Составление логических схем.
4. Выполнение аналитических заданий.
5. Подготовка к кандидатскому экзамену по научной специальности «Финансы».

Контроль за самостоятельной работой осуществляется в процессе опроса по темам дисциплины, при разработке логических схем, выполнении обучающимися аналитических заданий.

## **7. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)**

### **7.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине (модулю)**

#### **Тема 1. Финансы. Финансовая система и финансовая политика.**

1. Собеседование по теме практического занятия.
2. Разработка логических схем по вопросам функционирования финансовой системы и взаимосвязи элементов финансовой политики.
3. Работа с аналитическими материалами и разбор ситуаций в сфере финансов, состояния финансовой системы и реализации финансовой политики

#### **Тема 2. Государственные финансы. Бюджет и бюджетная система. Налоговая система.**

1. Собеседование по теме практического занятия.
2. Аналитическая работа и разбор экономических (хозяйственных) ситуаций по вопросам государственных финансов, бюджета и налоговой системы

#### **Тема 3. Корпоративные финансы. Финансовый менеджмент.**

1. Собеседование по теме практического занятия.
2. Анализ и разбор экономических (хозяйственных) ситуаций по вопросам корпоративных финансов и финансового менеджмента.

#### **Тема 4. Деньги, денежная система и механизмы денежного обращения.**

1. Собеседование по теме практического занятия.
2. Разработка логических схем по вопросам функционирования денежной системы и взаимосвязи элементов денежного оборота.
3. Работа с аналитическими материалами Центрального банка, разбор ситуаций, характеризующих состояние денежной системы и денежного оборота в стране

#### **Тема 5. Кредит и кредитная система.**

1. Собеседование по теме практического занятия.
2. Разбор практических ситуаций по вопросам кредита и функционирования кредитной системы

#### **Тема 6. Финансовые рынки. Валютные рынки.**

1. Собеседование по теме практического занятия.
2. Анализ ситуаций и операций на финансовом и валютном рынках.

#### **Тема 7. Персональные (личные) финансы.**

1. Собеседование по теме практического занятия.
2. Анализ ситуаций по вопросам персонального инвестирования, сбережений, личных финансов, личного бюджета граждан.

#### **Тема 8. Цифровые технологии в финансовом секторе (финтех).**

1. Собеседование по теме практического занятия.
2. Практическая и аналитическая работа по вопросам цифровых технологий в финансовом секторе.

### **7.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

По окончании изучения дисциплины «Финансы» обучающиеся сдают кандидатский экзамен, который проводится в очной или онлайн форме, с использованием платформы для электронного обучения Microsoft Teams. Экзамен принимается комиссией, состоящей из не менее 3 специалистов в предметной области. Экзаменационные билеты содержат 3 вопроса, один из которых предусматривает собеседование по теме диссертационного исследования. Задание для экзамена обучающихся очной формы – представить устный ответ на вопросы

по билетам (случайный выбор билетов). Индивидуализация задания обеспечивается наличием 40 вопросов к экзамену.

Результаты экзамена оцениваются по пятибалльной системе.

**Критерии оценивания:**

Кандидатский экзамен оценивается по пятибалльной шкале.

Критерии оценки результатов кандидатского экзамена.

**Оценка «отлично»** ставится при соблюдении следующих условий: грамотное и правильное использование в ответах финансово-экономической и общенаучной терминологии; безошибочное владение категориальным аппаратом науки о финансах; умение обозначить основные проблемы сформулированных в билетах вопросов; безошибочное знание фактического материала; историографические знания в рамках вопросов билета; умение связать ответ на вопрос с темой диссертационного исследования; логичность, связность ответа.

**Оценка «хорошо»** ставится при соблюдении следующих условий: грамотное использование в ответах финансово-экономической и общенаучной терминологии; базовое владение категориальным аппаратом науки о финансах, проблемное изложение сформулированных в билетах вопросов; отдельные ошибки при изложении фактического материала; неполнота изложения историографических сведений в рамках вопросов билета; умение связать ответ на вопрос с темой диссертационного исследования; логичность, связность ответа.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится за: недостаточное использование в ответах финансово-экономической и общенаучной терминологии; недостаточное владение категориальным аппаратом науки о финансах; умение обозначить только одну из проблем, сформулированных в билетах вопросов; ошибки при изложении фактического материала; поверхностные историографические знания в рамках вопросов билета; нарушение логичности и связности ответа.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится за: отсутствие в ответах необходимой экономической и общенаучной терминологии; описательное изложение сформулированных в билетах вопросов, неумение обозначить и изложить проблемы; грубые ошибки при изложении фактического материала; незнание историографии вопросов билета; неумение связать ответ на вопрос с темой диссертационного исследования; нарушение логичности, связности ответа.

**Вопросы для подготовки к кандидатскому экзамену:**

1. Финансы как экономическая категория, практическая реализация результатов научных дискуссий.
2. Функции финансов, их виды, толкование, фактическое использование в условиях рыночного хозяйства.
3. Финансовые услуги: виды, специфика, функции в экономической системе.
4. Государственные финансы и государственная финансовая политика.
5. Бюджет, бюджетная система и бюджетный процесс.
6. Бюджетные доходы и расходы. Сбалансированность бюджетов. Оценка эффективности бюджетных расходов. Дефицит и источники его финансирования.
7. Межбюджетные отношения и бюджетный федерализм.
8. Налоги, налоговая система и налоговая политика.
9. Налоговое планирование и администрирование. Обеспечение бюджетной устойчивости.
10. Корпоративные финансы, их роль и место в финансовой системе.
11. Финансовая стратегия корпораций, ее виды.
12. Финансовый менеджмент, его элементы.
13. Управление активами организации.
14. Управление капиталом корпорации.

15. Корпорация и финансовый рынок. Управление инвестиционным портфелем.
  16. Финансовые риски. Финансовый риск-менеджмент. Финансовые риски. Финансовый риск-менеджмент.
  17. Оценочная деятельность. Оценка стоимости предприятия (бизнеса), активов и прав.
  18. Система финансового контроля в корпорациях: содержание, формы, методы и инструменты реализации.
  19. Роль, значение и функции денег в экономической системе.
  20. Денежная система и механизмы денежного обращения.
  21. Денежный оборот. Денежная масса и денежная база.
  22. Предложение денег и спрос на них. Денежная эмиссия. Инфляция.
  23. Платежные системы и платежные операторы.
  24. Денежно-кредитная политика в Российской Федерации и за рубежом.
- Критерии и методы повышения эффективности денежно-кредитной политики.
25. Сущность, функции, формы и виды кредита. Ссудный процент и факторы, определяющие его уровень. Кредитная система и ее элементы.
  26. Банки и банковская деятельность. Банковская система.
  27. Коммерческий банк как особый финансовый институт. Система банковских рисков и основные методы управления рисками в коммерческом банке.
  28. Банковское регулирование. Система банковского надзора и ее элементы.
  29. Небанковские финансовые институты.
  30. Понятие, сущность и функции финансовых рынков.
  31. Финансовые рынки: типология, специфика, особенности функционирования.
- Регулирование финансовых рынков.
32. Финансовые инструменты и операции с ними.
  33. Кризисы на финансовых рынках, их причины, последствия и возможности предотвращения.
  34. Валютно-финансовые операции. Валютные рынки, их функционирование и регулирование.
  35. Рынок страховых услуг и его регулирование.
  36. Финансовые инвестиции и финансовые инновации. Финансы устойчивого развития. «Зеленые» финансы и экологические инвестиции.
  37. Персональные (личные) финансы. Доходы и расходы граждан.
  38. Управление личными финансами граждан. Финансовая грамотность. Личная финансовая безопасность.
  39. Понятие финансовых технологий (финтех). Новые технологии в финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг.
  40. Перспективные цифровые технологии в финансовой сфере. Цифровые финансовые активы, их виды.

## **9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

### **8.1. Основная литература**

1. Басс А. Б. Финансы и кредит. Современные концепции : учебник / А. Б. Басс, Д. В. Бураков, В. Ю. Диденко. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 420 с. - (Высшее образование: Магистратура (Финуниверситет)). - ISBN 978-5-16-015711-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1047892> (дата обращения: 16.03.2022). – Режим доступа: по подписке.
2. Бюджет России: развитие и обеспечение экономической безопасности : монография / под ред. д-ра экон. наук, проф. В.К. Сенчагова. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 384 с. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/7195. - ISBN 978-5-16-010597-0. - Текст :

- электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1846433> (дата обращения: 16.03.2022). – Режим доступа: по подписке.
3. Государственные и муниципальные финансы: учебник / Н. Н. Семенова, С. С. Артемьева, С. Г. Бусалова [и др.]. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 345 с. - ISBN 978-5-369-01853-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1088721> (дата обращения: 16.03.2022). – Режим доступа: по подписке.
  4. Гришина, О. А. Регулирование мирового финансового рынка: теория, практика, инструменты : монография / О. А. Гришина, Е. А. Звонова. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 410 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-009920-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1167890> (дата обращения: 16.03.2022). – Режим доступа: по подписке.
  5. Финансово-кредитная система: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (профили «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»), специальности «Правоохранительная деятельность» / Н. М. Бобошко, С. М. Проява, Т. Ш. Тиникашвили [и др.]. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. - 239 с. - ISBN 978-5-238-03408-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1376424> (дата обращения: 16.03.2022). – Режим доступа: по подписке

## **8.2. Дополнительная литература**

1. Инициативное бюджетирование: эволюция теории и практики : монография / под общ. ред. В.В. Вагина. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 270 с. — (Научная мысль).— ISBN 978-5-16-017247-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1836241> (дата обращения: 16.03.2022). – Режим доступа: по подписке.
2. Институты финансовой безопасности : монография / И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина, О.А. Акоюн [и др.] ; отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. — Москва : ИНФРА-М : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, 2022. — 246 с. - ISBN 978-5-16-013740-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1859025> (дата обращения: 16.03.2022). – Режим доступа: по подписке.
3. Лукасевич, И. Я. Прогнозирование финансовых кризисов: методы, модели, индикаторы : монография / И.Я. Лукасевич, Е.А. Федорова. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2021. — 126 с. — (Научная книга). - ISBN 978-5-9558-0443-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1290477> (дата обращения: 16.03.2022). – Режим доступа: по подписке.
4. Малкина, М. Ю. Налоговая система Российской Федерации и ее характеристики : монография / М.Ю. Малкина, Р.В. Балакин. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 127 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/monography\\_5baded4ddadc00.42811254](http://www.dx.doi.org/10.12737/monography_5baded4ddadc00.42811254). - ISBN 978-5-16-014544-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/989664> (дата обращения: 16.03.2022). – Режим доступа: по подписке.
5. Налоги граждан в инициативном бюджетировании : монография / В.В. Вагин, М.Р. Пинская, Н.В. Гаврилова, Н.А. Шаповалова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 160 с. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/1816637. - ISBN 978-5-16-017153-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1816637> (дата обращения: 16.03.2022). – Режим доступа: по подписке.
6. Персональные финансы : учебник / под ред. проф. В. А. Слепова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. -240 с. - ISBN 978-5-9776-0498-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1861282> (дата обращения: 16.03.2022). – Режим доступа: по подписке.

7. Ткаченко, Р. В. Бюджетное регулирование в Российской Федерации - М.:Юр. НОРМА, 2022. - 400 с. ISBN 978-5-00156-252-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1877330> (дата обращения: 16.03.2022). – Режим доступа: по подписке.
8. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1.- URL: <https://urait.ru/bcode/490173> (дата обращения: 16.03.2022).

### **8.3. Периодические издания:**

1. Аналитический банковский журнал: Производственно-практический
2. Банки и деловой мир
3. Банковские технологии
4. Банковские услуги
5. Банковское дело
6. Банковское обозрение
7. Вестник банка России
8. Деньги и кредит
9. Инновации и инвестиции
10. Национальный банковский журнал
11. Рынок ценных бумаг
12. Страхование дело
13. Финансовая аналитика: проблемы и решения
14. Финансовые исследования
15. Финансовый бизнес
16. Финансы и бизнес
17. Финансовый менеджмент
18. Финансы и кредит
19. Финансы
20. Финансовая экономика
21. Управление риском
22. Управление финансовыми рисками

### **8.4. Интернет ресурсы**

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

Базы данных, имеющихся в наличии в Медиатеке Тюменского государственного университета: см. на сайте <http://tmnlib.ru/jirbis/> (ответственный – завсектором научно-библиографической работы Е.Н. Мелентьева)

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
2. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
3. Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>
4. Официальный сайт информационного агентства «Росбизнесконсалтинг» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru>
5. Официальный сайт информационного агентства Интерфакс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.interfax.ru>
6. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin>

7. Официальный сайт органа страхового надзора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.cbr.ru>
8. Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)
9. Официальный сайт РБК: <http://www.rbc.ru>;
10. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>
11. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
12. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).
13. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.gks.ru](http://www.gks.ru)
14. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
15. Официальный сайт: <http://www.budget.ru/>

**9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю):**

- Лицензионное ПО,
- ПО, находящееся в свободном доступе:
- MS Office, платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

**10. Технические средства и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Мультимедийная учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа оснащена следующими техническими средствами обучения и оборудованием: учебная мебель, доска аудиторная, мультимедийное проекционное и акустическое оборудование, персональный компьютер.

Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа оснащена следующими техническими средствами обучения и оборудованием: учебная мебель, доска аудиторная. Аудитория для самостоятельной работы оснащена следующими техническими средствами обучения и оборудованием: учебная мебель, доска аудиторная, мультимедийное проекционное и акустическое оборудование, персональные компьютеры.

**11. Средства адаптации преподавания дисциплины (модуля) к потребностям лиц с ограниченными возможностями**

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных технологий:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.



## **12. Методические рекомендации обучающимся по выполнению самостоятельной работы**

При подготовке к кандидатскому экзамену в форме устного собеседования рекомендуется актуализация и анализ содержания материала лекционных и практических занятий; чтение обязательной и дополнительной литературы; самостоятельный поиск информации по отдельным вопросам с использованием различных видов источников; при подготовке к собеседованию по вопросу, связанному с характеристикой методологического аппарата по теме научного исследования аспиранта (вопрос 3 билета) рекомендуется актуализировать содержание и результаты деятельности по освоению научного компонента ОП, содержание дискуссий на посещенных аспирантом заседаниях кафедры, конференциях, семинарах и иных мероприятиях.