

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЛОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ имени И.С. ТУРГЕНЕВА»

## **ПРОГРАММА ВСТУПИТЕЛЬНОГО ИСПЫТАНИЯ**

по образовательной программе высшего образования –  
программе подготовки научных и научно-педагогических кадров  
в аспирантуре

**ФИНАНСЫ**

Научная специальность 5.2.4. Финансы

2026

## **Содержание программы**

### **Государственные финансы и их уровни (общегосударственный, региональный, муниципальный).**

Сущность и функции финансов. Государство и финансы. Теоретические и методологические основы финансовых исследований. Финансовые услуги: виды, специфика, функции в экономической системе.

Взаимодействие государственных финансов и экономики. Звенья финансовой системы. Управление финансами. Концептуальные основы межбюджетных отношений и бюджетного регулирования. Государственные доходы и расходы. Казначейство и казначейская система исполнения бюджетов. Функционально-экономическая структура бюджетной классификации. Оценка эффективности государственных расходов.

### **Банки и банковская деятельность.**

Банковская система. Система банковского надзора и ее элементы. Методы осуществления банковского надзора. Небанковские финансовые институты. Оценка стоимости финансовых активов. Управление портфелем финансовых активов. Инвестиционные решения в финансовой сфере. Кредит и его роль в экономической системе

### **Теории и методология налогообложения.**

Правовая основа регулирования налоговых отношений. Различные модели проведения налоговых реформ. Налоговое планирование, налоговое регулирование и налоговый контроль, теория и практика их реализации на государственном уровне.

Налоговая политика как составная часть экономической и финансовой политики государства. Налоговое администрирование и бюджетный контроль. Налоговый потенциал регионов и муниципальных образований.

Основные теории прямого налогообложения. Экономическая природа прямых налогов, их классификация. Основные теории косвенного налогообложения. Экономическая природа косвенных налогов. Детальная характеристика налогообложения хозяйствующих субъектов. Организация управления налогообложением. Формы и методы налогового контроля: отечественный и зарубежный опыт. Понятие налогового бремени. Существующие подходы к его расчету.

### **Корпоративные финансы, финансы домохозяйств, финансовая грамотность.**

Финансовая стратегия корпораций. Финансовый менеджмент. Система финансового контроля в корпорациях: содержание, формы, методы и инструменты реализации. Финансы домохозяйств. Финансовая грамотность. Финансовые инструменты и операции с ними.

## **Финансовые рынки**

Финансовые рынки: типология, специфика, особенности функционирования.

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

## **Страхование**

Социально-экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике. Функция страхования. История развития страхового дела в России. Страховой рынок России. Формы и системы социального страхования, его отраслевая классификация. Основные понятия и принципы страхования, понятие риска и управление рисками. Рынок страховых услуг и его регулирование.

## **Денежно-кредитная политика**

Роль и функции денег в экономической системе. Денежная система и механизмы денежного обращения. 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.

### **Форма проведения вступительного испытания**

Вступительное испытание проводится в форме письменного экзамена.

### **Продолжительность вступительного испытания**

Продолжительность вступительного испытания – 1 час 30 минут (90 минут).

### **Критерии оценки знаний поступающих**

В рамках вступительного испытания предусматриваются тестовые задания: 10 заданий закрытого типа с выбором одного ответа, 20 заданий на установление последовательности и (или) установление соответствия, 1 задание с развернутым ответом. Максимальная оценка – 100 баллов. При выставлении итоговой оценки набранные баллы суммируются.

Критерии оценивания ответов поступающего представлены в таблице.

Таблица – Критерии оценки ответов поступающего.

Структура экзаменационных заданий	Количество заданий	Количество баллов за выполнение задания
Тестовые задания с выбором одного ответа	10	2
Тестовые задания на установление последовательности и(или) установление соответствия	20	2
Тестовые задания с развернутым ответом	1	
Характеристика ответа		
Представлен полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Знание демонстрируется на фоне понимания его в системе данного направления и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию. Могут быть допущены недочеты в определении понятий.	36-40	
Представлен развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения вопроса; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты. Отсутствует авторская позиция.		31-35
Представлен развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ логичен, изложен в терминах науки, но нечетко структурирован. Допущены незначительные ошибки или недочеты.		26-30
Представлен недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 существенные ошибки в определении основных понятий.		21-25

<p>Представлен недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Поступающий затрудняется выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи, может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения.</p>		16-20
<p>Представлен неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано.</p>		11-15
<p>В ответе отсутствует логика изложения. Ответ представлен непоследовательно, сведения носят отрывочный, бессистемный характер. Не продемонстрировано владение понятийным аппаратом. Допущено некорректное использование научных терминов. Ответ представлен в виде набора понятий и отрывочного частичного перечисления признаков и связей.</p>		0-10
<p>Ответ не соответствует заданию вступительного испытания.</p>		0

Минимальное количество баллов, подтверждающее успешное прохождение вступительного испытания, составляет 51 балл.

## **Рекомендуемая литература:**

### **Основная литература**

1. Шуляк, П.Н. Финансы [Электронный ресурс]: учебник / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - Электрон. дан. - М.: Дашков и К, 2017. - 384 с. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/93425>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Мавлютов, Р. Р. Финансы [Электронный ресурс]: учебник / Р. Р. Мавлютов. - Электрон. текстовые данные. - Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2015. - 268 с. - 978-5-00072-151-3. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/44381.html>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности 'Финансы и кредит' / Г. Б. Поляк, О. И. Пилипенко, Н. Д. Эриашвили [и др.] ; под редакцией Г. Б. Поляка. - 4-е изд. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 735 с. - ISBN 978-5-238-02166-9. - Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/81714.html>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей
4. Тютюкина, Е.Б. Финансы организаций (предприятий) [Электронный ресурс]: учебник / Е.Б. Тютюкина. - Электрон. дан. - Москва : Дашков и К, 2015. - 544 с. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/56341>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей
5. Колчина, Н. В. Финансы организаций : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, направлению подготовки 'Финансы и кредит' / Н. В. Колчина, О. В. Португалова. - 6-е изд. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 399 с. - Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/71068.html>
6. Фридман, А.М. Финансы организаций (предприятия): учебник / А.М. Фридман. - 2-е изд. - Москва: Дашков и К, 2016. - 488 с. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система 'Лань': [сайт]. - URL: <https://e.lanbook.com/book/93375>
7. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под редакцией А. М. Тавасиев. - 3-е изд. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 663 с. - ISBN 978-5-238-02229-1. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/71190.html> (дата обращения: 27.09.2021). - Режим доступа: для авторизир. пользователей
8. Банковское дело: учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.]; под редакцией Ю. М. Скляровой. - 2-е изд. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. - 400 с. - ISBN 978-5-9596-1396-9. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная

система IPR BOOKS: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html> (дата обращения: 27.09.2021). - Режим доступа: для авторизир. пользователей

9. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 'О банках и банковской деятельности'.

10. Федеральный Закон 'О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)' от 10.07.2002 № 86-ФЗ

### Дополнительная литература

11. Коробейникова, Е. В. Финансы : учебное пособие / Е. В. Коробейникова, Т. В. Жирнова. - Самара : Самарский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2020. - 240 с. - Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/105087.html>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей

12. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] - Электрон. текстовые данные. -: Электронно-библиотечная система IPRbooks, 2017. - 1269 с. (ЭБС: <http://www.iprbookshop.ru/1250.html>)

13. Финансы организаций [Электронный ресурс]: учебное пособие /Л. Г. Колпина, В. М. Марочкина, В. В. Позняков, В. К. Ханкевич; под ред. В. В. Позняков. - Электрон. текстовые данные. - Минск: Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2016. - 332 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/67782.html>

14. Финансы и финансовые рынки [Электронный ресурс]: учебное пособие / Оксана Геннадьевна Фокина, Марина Владимировна Афанасьева. - Электрон. текстовые данные. - Орел: ОГУ имени И.С. Тургенева, 2016. - 274 с. - Режим доступа: <http://elib.oreluniver.ru/uchebniki-i-uch-posobiya/fokina-oksana-gennadevna-finansy-i-finansovye-rynyk.html>

15. Алексейчева, Е.Ю. Налоги и налогообложение: Учебник для бакалавров [Электронный ресурс] : учеб. / Е.Ю. Алексейчева, Е.Ю. Куломзина, М.Д. Магомедов. - Электрон. дан. - Москва : Дашков и К, 2017. - 300 с. (ЭБС Лань: <https://e.lanbook.com/book/77284>)

16. Акинин П.В. Актуальные проблемы финансов [Электронный ресурс] : учебное пособие / П.В. Акинин, Е.А. Золотова. - Электрон. текстовые данные. - Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. - 109 с. (ЭБС: <http://www.iprbookshop.ru/69373.html>)

17. Тарасова, Г. М. Банковское дело: учебное пособие / Г. М. Тарасова, И. А. Газизулина, А. К. Муравьёв. - Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления 'НИНХ', 2016. - 236 с. - ISBN 978-5-7014-0724-2. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/80545.html> (дата обращения: 27.09.2021). - Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/80545>

18. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий: учебное пособие / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Т. Г. Гурнович [и

др.] ; под редакцией Ю. М. Склярова. - Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2013. - 128 с. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/47286.html> (дата обращения: 27.09.2021). - Режим доступа: для авторизир. пользователей

19. Федеральный закон 'О валютном регулировании и валютном контроле' от 10 декабря 2003 №173-ФЗ

20. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И 'Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией'