

**Частное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики»**

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по научной работе

П.А. Костин

«*12*» *июня* 2020 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

дисциплины

**Б1.В.05 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

Направление подготовки:	38.06.01 Экономика
Направленность (профиль) ОПОП ВО:	«Финансы, денежное обращение и кредит»
Уровень высшего образования:	Подготовка кадров высшей квалификации
Тип ОПОП ВО	Подготовка научно-педагогических кадров в аспирантуре
Форма обучения:	Очная, заочная

**Санкт-Петербург  
2020 г.**

## 1. Цель и задачи дисциплины

**Цель** освоения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» заключается в получении аспирантами углубленных знаний о финансах, денежном обращении и кредитных институтах и ресурсах, их генезиса, формирования, развития, прогнозирования; готовности к использованию полученных в результате освоения дисциплины знаний, умений и навыков в профессиональной деятельности.

**Задачи** дисциплины:

- формирование навыков и умений анализа и прогнозирования экономических ситуаций на макро и микроэкономическом уровне экономической системы, внутриорганизационных экономических процессов в сфере финансов;
- формирование навыков владения методами диагностики, прогнозирования, планирования в целях комплексного решения проблем в сфере финансов, проведения собственного и коллективного научного исследования, оценки форм новизны и достоверности полученных научных результатов, используемой техники и технологий научного творчества;
- формирование навыков разработки теоретических основ развития финансов и финансового сектора на основе понимания законов и закономерностей рациональной финансово-кредитной политики;
- формирование навыков и умений разработки организационно-экономических отношений финансово-кредитных структур;
- формирование навыков проведения оценки эффективности финансовой деятельности и финансово-кредитных систем в процессе развития финансовых структур, расчета и трактовки экономических показателей финансовой деятельности в целях выбора оптимальных управленческих решений.

## 2. Перечень планируемых по дисциплине результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций: **ОПК-1, ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-3.**

Индекс компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты обучения
<b>ОПК-1</b>	способность самостоятельно осуществлять научно-исследовательскую деятельность в соответствующей профессиональной области с использованием современных методов исследования и информационных технологий	<b>Знает</b> современные методы исследования в области экономики и управления финансово-кредитными институтами
		<b>Умеет</b> самостоятельно осуществлять научно-исследовательскую деятельность в области экономики и организации финансово-кредитных институтов
		<b>Владеет</b> способами осуществления научно-исследовательской деятельности в сфере экономики и управления финансово-кредитными институтами
<b>ОПК-2</b>	готовность организовать работу исследовательского коллектива в научной отрасли, соответствующей	<b>Знает</b> основы и методы организации проектных исследований в финансово-кредитных институтах, основные направления исследований в области финансово-кредитных институтов

	направлению подготовки	<p><b>Умеет</b> анализировать сложные финансовые системы, управленческие технологии и их особенности, применять на практике навыки организации работы исследовательского коллектива по проведению исследовательских и проектных работ.</p> <p><b>Владеет</b> инструментами и технологиями управления организационно - финансовой деятельности научно-исследовательского коллектива</p>
<b>ПК-1</b>	способность исследовать и оценивать эволюцию кредитных отношений, взаимосвязь кредита с денежным оборотом и влияние кредита на производство и реализацию общественного продукта	<p><b>Знает</b> эволюцию кредитных отношений, взаимосвязь кредита с денежным оборотом и влияние кредита на производство и реализацию общественного продукта; методы комплексного решения проблем в системе финансово-кредитных институтов, используя методы диагностики, прогнозирования, проектирования, планирования</p>
		<p><b>Умеет</b> самостоятельно осуществлять диагностику, прогнозирование, проектирование и планирование кредита и его влияние на производство и реализацию общественного продукта; в целях комплексного решения проблем экономики и управления в финансово-кредитных институтах</p>
		<p><b>Владеет</b> методами исследования процессов в финансово-кредитных институтах, методами управления кредитом в производстве и реализации общественного продукта, в том числе планирования и управления финансово-кредитной деятельностью</p>
<b>ПК-2</b>	способность принимать финансовые инвестиционные решения в сфере частных финансов	<p><b>Знает</b> процесс принятия инвестиционных решений; методы управления реальными инвестициями методы управления финансовыми инвестициями;</p>
		<p><b>Умеет</b> определять возможные решения проблем, связанных с инвестиционным процессом; анализировать выявленные проблемы реализации инвестиционного проекта; принимать решения относительно формирования портфеля ценных бумаг</p>
		<p><b>Владеет</b> навыками составления инвестиционного проекта; навыками принятия решений относительно источников финансирования инвестиционного проекта; навыками управления инвестиционным портфелем</p>
<b>ПК-3</b>	способность формировать портфели ценных бумаг на основе адекватных	<p><b>Знает</b> современные подходы к формированию портфеля ценных бумаг, принципы и методы его реализации,</p>

	оценок доходности и риска финансовых инвестиций	подходы к разработке портфелей ценных бумаг и программ инновационного развития
		<b>Умеет</b> формировать инвестиционную стратегию, определять принципы и методы реализации портфеля ценных бумаг, разрабатывать инвестиционные программы и оценивать доходность портфеля ценных бумаг
		<b>Владеет</b> навыками разработки инвестиционной стратегии, портфеля ценных бумаг и оценкой доходности риска финансовых инвестиций

### 3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» относится к вариативной части Блока 1 ОП аспирантуры, адресована аспирантам второго курса по направлению подготовки 38.06.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы, денежное обращение и кредит».

Изучение дисциплины базируется на знаниях, умениях и -навыках, полученных в результате изучения экономических дисциплин предшествующих уровней образования, а также дисциплины «История и философия науки», изученной на первом курсе.

Освоение данной дисциплины как предшествующей необходимо в качестве мировоззренческой основы при изучении таких модулей, как: «Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (научно-исследовательская практика)», «Научно-исследовательская деятельность», «Подготовка научно-квалификационной работы (диссертации) на соискание учёной степени кандидата наук». Данная дисциплина используется при формировании содержания государственной итоговой аттестации.

Изучение дисциплины заканчивается кандидатским экзаменом. На экзамене аспирант должен продемонстрировать владение категориальным аппаратом.

### 4. Объем дисциплины

#### 4.1. Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестр	
		3	4
<b>Общая трудоемкость дисциплины, ЗЕ/часы</b>	<b>5/180</b>	<b>2/72</b>	<b>3/108</b>
<b>Контактная работа (КоР)</b>	<b>58</b>	<b>36</b>	<b>22</b>
В том числе:			
Лекционные занятия (ЛЗ)	26	16	10
Практические занятия (ПЗ)	–	–	–
Семинарские занятия (СЗ)	26	16	10
Контроль самостоятельной работы аспиранта (КСР)	6	4	2
<b>Самостоятельная работа аспиранта (СР)</b>	<b>86</b>	<b>36</b>	<b>50</b>
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>зачет, кандидатский экзамен (36)</b>	<b>зачет</b>	<b>кандидатский экзамен (36)</b>

#### 4.2. Заочная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестр	
		3	4
<b>Общая трудоемкость дисциплины, ЗЕ/часы</b>	<b>5/180</b>	<b>2/72</b>	<b>3/108</b>

<b>Контактная работа (КоР)</b>	<b>24</b>	<b>11</b>	<b>13</b>
В том числе:			
Лекционные занятия (ЛЗ)	10	4	6
Практические занятия (ПЗ)	–	–	–
Семинарские занятия (СЗ)	12	6	6
Контроль самостоятельной работы аспиранта (КСР)	2	1	1
<b>Самостоятельная работа аспиранта (СР)</b>	<b>120</b>	<b>61</b>	<b>59</b>
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>зачет, кандидатский экзамен (36)</b>	<b>зачет</b>	<b>кандидатский экзамен (36)</b>

## 5. Содержание дисциплины

### 5.1. Содержание разделов/тем дисциплины

№ п/п	Наименование раздела/темы дисциплины	Содержание раздела / темы дисциплины
1.	Теория и методология финансов.	Теория и методология государственных и муниципальных финансов. История государственных и муниципальных финансов.
2.	Государственные финансы	Современная система государственных и муниципальных финансов России. Бюджет и бюджетный процесс.
3.	Налоги и налогообложение	Теория налогообложения, налоговая система и налоговая политика. Особенности исчисления и взимания налогов и сборов и направления совершенствования механизма исчисления и уплаты отдельных налогов. Налоговый учет. Налоговое планирование и администрирование.
4.	Страхование	Экономическая сущность страхования. Страхование в системе методов борьбы с риском. Страховой риск. Основы управления риском страховой компании. Финансовые проблемы страховой деятельности. Регулирование страхового рынка
5.	Финансы предприятий и организаций.	Финансы предприятий и их роль в системе рыночных отношений. Финансовый менеджмент.
6.	Финансы домашних хозяйств	Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики. Методологические принципы определения денежных доходов и сбережений населения и их дифференциация по группам населения.
7.	Оценочная деятельность	Регулирование оценочной деятельности. Ипотечно -инвестиционный анализ.
8.	Рынок ценных бумаг. Денежное обращение.	Фундаментальные понятия рынка ценных бумаг. Характеристика и особенности развития основных сегментов рынка ценных бумаг. Деньги в системе экономических отношений. Денежный оборот и система рыночных отношений. Понятие валютной системы и валютных отношений.
9.	Кредит и банковская деятельность	Необходимость и возможность кредита в условиях рынка. Кредитная система государства. Понятие банковской системы и ее свойства. Цели и задачи организации центральных банков. Денежно-кредитная политика.

### 5.2. Разделы/темы дисциплины и виды занятий

#### 5.2.1. Очная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела/темы дисциплины	Количество учебных часов			
		Всего	в том числе по видам аудиторных занятий		СР КСР Контроль
			Лекции	СЗ	
1.	Теория и методология финансов	10	2	2	6

№ п/п	Наименование раздела/темы дисциплины	Количество учебных часов			
		Всего	в том числе по видам аудиторных занятий		СР КСР Контроль
			Лекции	СЗ	
2.	Государственные финансы	10	2	2	6
3.	Налоги и налогообложение	16	4	4	8
4.	Страхование	12	2	2	8
5.	Финансы предприятий и организаций.	14	4	4	6
6.	Финансы домашних хозяйств	10	2	2	6
	<b>Итого за 3 семестр</b>	<b>72</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>40</b>
7.	Оценочная деятельность	26	4	4	18
8.	Рынок ценных бумаг. Денежное обращение.	26	4	4	18
9.	Кредит и банковская деятельность	20	2	2	16
	Кандидатский экзамен	36	–	–	36
	<b>Итого за 4 семестр</b>	<b>108</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>88</b>
	<b>Итого</b>	<b>180</b>	<b>26</b>	<b>26</b>	<b>128</b>

### 5.2.1. Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела/темы дисциплины	Количество учебных часов			
		Всего	в том числе по видам аудиторных занятий		СР КСР Контроль
			Лекции	СЗ	
1.	Теория и методология финансов	10	-	1	9
2.	Государственные финансы	10	1	1	8
3.	Налоги и налогообложение	16	1	1	14
4.	Страхование	12	1	1	10
5.	Финансы предприятий и организаций.	14	-	1	13
6.	Финансы домашних хозяйств	10	1	1	8
	<b>Итого за 3 семестр</b>	<b>72</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>62</b>
7.	Оценочная деятельность	26	2	4	20
8.	Рынок ценных бумаг. Денежное обращение.	26	2	2	22
9.	Кредит и банковская деятельность	20	2	2	16
	Кандидатский экзамен	36			36
	<b>Итого за 4 семестр</b>	<b>108</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>94</b>
	<b>Итого</b>	<b>180</b>	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>154</b>

### 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

№ п/п	Наименование разделы/темы дисциплины	Перечень учебно-методического обеспечения
1	Теория и методология финансов	<p>Основная литература</p> <p>1. Ишина И. В., Завгородняя В. В. Теория и методология изучения финансовой системы //Аудит и финансовый анализ. – 2016. – №. 2. – С. 183-188. elibrary.ru</p> <p>Дополнительная литература</p> <p>1. Воробьев Юрий Николаевич Теоретико-методологические основы финансовых методов регулирования и стимулирования экономики страны и ее регионов // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2016. №3 (36). URL:</p>

№ п/п	Наименование разделы/темы дисциплины	Перечень учебно-методического обеспечения
		<p><a href="https://cyberleninka.ru/article/n/teoretiko-metodologicheskie-osnovy-finansovyh-metodov-regulirovaniya-i-stimulirovaniya-ekonomiki-strany-i-ee-regionov">https://cyberleninka.ru/article/n/teoretiko-metodologicheskie-osnovy-finansovyh-metodov-regulirovaniya-i-stimulirovaniya-ekonomiki-strany-i-ee-regionov</a></p> <p>2. Дементьева Н.М. Генезис теории и методологии науки о финансах // Проблемы Науки. 2014. №9 URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/genezis-teorii-i-metodologii-nauki-o-finansah">https://cyberleninka.ru/article/n/genezis-teorii-i-metodologii-nauki-o-finansah</a></p>
2	Государственные финансы	<p>Основная литература</p> <p>1. Белостоцкий А.А. Финансовая политика и управление государственными финансами в РФ // Политика, экономика и инновации. 2018. №2. URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-politika-i-upravlenie-gosudarstvennymi-finansami-v-rf">https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-politika-i-upravlenie-gosudarstvennymi-finansami-v-rf</a></p> <p>Дополнительная литература</p> <p>1. Воробьева Е.И. Государственные финансы России и реализация национальных проектов // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2019. №1 (46). URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennye-finansy-rossii-i-realizatsiya-natsionalnyh-proektov">https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennye-finansy-rossii-i-realizatsiya-natsionalnyh-proektov</a></p> <p>2. Малиновская О.В., Скобелева И.П., Бровкина А.В. Функции государственных и муниципальных финансов и модернизация их инструментов в современных условиях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2018. №12 (444). URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/funktsii-gosudarstvennyh-i-munitsipalnyh-finansov-i-modernizatsiya-ih-instrumentov-v-sovremennyh-usloviyah-1">https://cyberleninka.ru/article/n/funktsii-gosudarstvennyh-i-munitsipalnyh-finansov-i-modernizatsiya-ih-instrumentov-v-sovremennyh-usloviyah-1</a></p> <p>3. Успаева М.Г., Виситова З.Н., Алханов Л.Х. Обеспечение бюджетного равновесия в системе государственных финансов // Московский экономический журнал. 2019. №13. URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/obespechenie-byudzhethnogo-ravnovesiya-v-sisteme-gosudarstvennyh-finansov">https://cyberleninka.ru/article/n/obespechenie-byudzhethnogo-ravnovesiya-v-sisteme-gosudarstvennyh-finansov</a></p>
3	Налоги и налогообложение	<p>Основная литература</p> <p>1. Бобринев Р.В. К вопросу о происхождении налогов и налогообложения // Вестник КемГУ. 2015. №4-2 (64). URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-proishozhdenii-nalegov-i-nalogooblozheniya">https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-proishozhdenii-nalegov-i-nalogooblozheniya</a></p> <p>2. Кусикеева А.Ш. Налоги и налогообложение предприятий в России. Сущность налоговой системы, принципы и функции налогов // Скиф. 2018. №11 (27). URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/nalogi-i-nalogooblozhenie-predpriyatij-v-rossii-suschnost-nalogovoy-sistemy-printsipy-i-funktsii-nalogooblozheniya">https://cyberleninka.ru/article/n/nalogi-i-nalogooblozhenie-predpriyatij-v-rossii-suschnost-nalogovoy-sistemy-printsipy-i-funktsii-nalogooblozheniya</a></p>
4	Страхование	<p>Основная литература</p> <p>1. Кочкарова Э.В. Страхование в России: тенденции, проблемы и перспективы развития // Отечественная юриспруденция. 2018. №5 (30). URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-v-rossii-tendentsii-problemy-i-perspektivy-razvitiya-1">https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-v-rossii-tendentsii-problemy-i-perspektivy-razvitiya-1</a></p> <p>2. Соя А.В. Страхование в цифровой экономике // Скиф. 2019. №6 (34). URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-v-tsifrovoy-ekonomike">https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-v-tsifrovoy-ekonomike</a></p>
5	Финансы предприятий и организаций.	<p>Основная литература</p> <p>1. Блаженкова Н. М. Особенности организации финансов на предприятиях малого бизнеса // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. №11-1. URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-organizatsii-finansov-na-predpriyatiyah-malogo-biznesa">https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-organizatsii-finansov-na-predpriyatiyah-malogo-biznesa</a></p>

№ п/п	Наименование разделы/темы дисциплины	Перечень учебно-методического обеспечения
		<p><a href="https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-organizatsii-finansov-na-predpriyatiyah-malogo-biznesa">https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-organizatsii-finansov-na-predpriyatiyah-malogo-biznesa</a></p> <p>Дополнительная литература</p> <p>1. Дюдюн Т.Ю., Чебурков А.С. Актуализация вопросов изучения особенностей организации финансовой деятельности предприятий различных организационно-правовых форм хозяйствования // Вопросы науки и образования. 2019. №24 (73). URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/aktualizatsiya-voprosov-izucheniya-osobennostey-organizatsii-finansovoy-deyatelnosti-predpriyatiy-razlichnyh-organizatsionno">https://cyberleninka.ru/article/n/aktualizatsiya-voprosov-izucheniya-osobennostey-organizatsii-finansovoy-deyatelnosti-predpriyatiy-razlichnyh-organizatsionno</a></p> <p>2. Тхагапсо М.Б., Кулигина В.В. Теоретические аспекты формирования финансовой политики предприятия // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №11-3. URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-aspekty-formirovaniya-finansovoy-politiki-predpriyatiya">https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-aspekty-formirovaniya-finansovoy-politiki-predpriyatiya</a></p>
6	Финансы домашних хозяйств	<p>Основная литература</p> <p>1. Осипова Т.Ю., Клименко Е.Н. Финансовые технологии как оболочка инструментов финансов домашних хозяйств // ПУФ. 2016. №4 (24). URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-tehnologii-kak-obolochka-instrumentov-finansov-domashnih-hozyaystv">https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-tehnologii-kak-obolochka-instrumentov-finansov-domashnih-hozyaystv</a></p> <p>Дополнительная литература</p> <p>1. Бисакаева М. Предпосылки роста функциональной роли финансов домашних хозяйств в экономическом развитии (The Prerequisites for Growth of Functional Role of Household Finance in Economic Development) //Финансовая экономика. – 2019. – №. 9. – С. 228-231. <a href="http://elibrary.ru">elibrary.ru</a></p> <p>2. Курбонов А. К., Давлатов М. Х. Финансы домашних хозяйств в системе национальной экономики //Финансовая экономика. – 2020. – №. 2. – С. 58-61. <a href="http://elibrary.ru">elibrary.ru</a></p> <p>3. Никонова Т.В., Юсупова Л.М., Кодолова И.А. Проблемы эффективного управления финансами домашних хозяйств в современной экономике России // Учет и статистика. 2019. №2 (54). URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-effektivnogo-upravleniya-finansami-domashnih-hozyaystv-v-sovremennoy-ekonomike-rossii">https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-effektivnogo-upravleniya-finansami-domashnih-hozyaystv-v-sovremennoy-ekonomike-rossii</a></p>
7	Оценочная деятельность	<p>Основная литература</p> <p>1. Касьяненко Т.Г., Бакалова К.А., Сергеева Д.П. Сравнительное исследование уровня развития оценочной деятельности в России и за рубежом // Российское предпринимательство. 2016. №5. URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnoe-issledovanie-urovnya-razvitiya-otsenочноy-deyatelnosti-v-rossii-i-za-rubezhom">https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnoe-issledovanie-urovnya-razvitiya-otsenочноy-deyatelnosti-v-rossii-i-za-rubezhom</a></p> <p>Дополнительная литература</p> <p>1. Бубнов М.Д., Учнина Т.В. Обзор изменений в нормативно-правовом обеспечении оценочной деятельности //Аллея науки. – 2017. – №. 7. – С. 220-223. <a href="http://elibrary.ru">elibrary.ru</a></p> <p>2. Парфенюкова Е. А., Ширина Н. В. Правовые основы и регулирование оценочной деятельности. – 2017. <a href="http://elibrary.ru">elibrary.ru</a></p>
8	Рынок ценных бумаг. Денежное обращение.	<p>Основная литература</p> <p>1. Галанов В.А., Галанова А.В. Закон о рынке ценных бумаг как закон о финансовых рынках // Вестник РЭА им. Г.В. Плеханова. 2018. №1 (97). URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/zakon-o-rynke-tsennyh-bumag-kak-zakon-o-finansovyh-rynках">https://cyberleninka.ru/article/n/zakon-o-rynke-tsennyh-bumag-kak-zakon-o-finansovyh-rynках</a></p>



№ п/п	Наименование разделы/темы дисциплины	Перечень учебно-методического обеспечения
		<p>2. Покровская Н.Н., Куриленко М.В. Рынок государственных ценных бумаг в России: проблемы и перспективы развития // Вестник евразийской науки. 2016. №4 (35). URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/rynok-gosudarstvennyh-tsennyh-bumag-v-rossii-problemy-i-perspektivy-razvitiya">https://cyberleninka.ru/article/n/rynok-gosudarstvennyh-tsennyh-bumag-v-rossii-problemy-i-perspektivy-razvitiya</a></p> <p>Дополнительная литература</p> <p>1. Анесянц С. А., Сергиенко И. А. Экономическая природа и сущность риска на рынке ценных бумаг // Ученые записки Института управления, бизнеса и права. Серия: Экономика. – 2017. – №. 5. – С. 26-36. <a href="http://elibrary.ru">elibrary.ru</a></p> <p>2. Соколова И.С., Губанова Е.В., Соловьева С.В. Использование финансовых инструментов при формировании эффективного портфеля ценных бумаг // Вестник НГИЭИ. 2016. №9 (64). URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-finansovyh-instrumentov-pri-formirovanii-effektivnogo-portfelya-tsennyh-bumag">https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-finansovyh-instrumentov-pri-formirovanii-effektivnogo-portfelya-tsennyh-bumag</a></p>
9	Кредит и банковская деятельность	<p>Основная литература</p> <p>1. Диканова Т.А., Бажанов С.В., Александрова Л.И. Современное состояние Российской банковской системы и нормативное правовое регулирование ее деятельности // Вестник экономической безопасности. 2016. №2. URL: <a href="https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-rossiyskoy-bankovskoy-sistemy-i-normativnoe-pravovoe-regulirovanie-ee-deyatelnosti">https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-rossiyskoy-bankovskoy-sistemy-i-normativnoe-pravovoe-regulirovanie-ee-deyatelnosti</a></p> <p>2. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности. Монография. – «Издательство «Проспект», 2016.</p> <p>Дополнительная литература</p> <p>1. Лаврушин О. И. Облик банка будущего и тренды в развитии банковской деятельности // Банковское дело. – 2017. – №. 6. – С. 36-41. <a href="http://elibrary.ru">elibrary.ru</a></p> <p>2. Ручкина Г. Ф. Банковская деятельность: переход на новую модель осуществления, или «Финтех» как новая реальность // Банковское право. – 2017. – №. 4. – С. 55-62. <a href="http://elibrary.ru">elibrary.ru</a></p>

## 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации и текущего контроля

Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» представлен в Приложении.

## 8. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины

### а) основная литература

#### а) основная литература

1. Белостоцкий А.А. Финансовая политика и управление государственными финансами в РФ // Политика, экономика и инновации. 2018. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-politika-i-upravlenie-gosudarstvennymi-finansami-v-rf>

2. Блаженкова Н. М. Особенности организации финансов на предприятиях малого бизнеса // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. №11-1. URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-organizatsii-finansov-na-predpriyatiyah-malogo-biznesa>

3. Бобринев Р.В. К вопросу о происхождении налогов и налогообложения // Вестник КемГУ. 2015. №4-2 (64). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-proishozhdenii-nalogoov-i-nalogooblozheniya>

4. Галанов В.А., Галанова А.В. Закон о рынке ценных бумаг как закон о финансовых рынках // Вестник РЭА им. Г.В. Плеханова. 2018. №1 (97). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zakon-o-rynke-tsennyh-bumag-kak-zakon-o-finansovyh-rynkah>

5. Диканова Т.А., Бажанов С.В., Александрова Л.И. Современное состояние Российской банковской системы и нормативное правовое регулирование ее деятельности // Вестник экономической безопасности. 2016. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-rossiyskoy-bankovskoy-sistemy-i-normativnoe-pravovoe-regulirovanie-ee-deyatelnosti>

6. Ишина И. В., Завгородняя В. В. Теория и методология изучения финансовой системы // Аудит и финансовый анализ. – 2016. – №. 2. – С. 183-188. elibrary.ru

7. Касьяненко Т.Г., Бакалова К.А., Сергеева Д.П. Сравнительное исследование уровня развития оценочной деятельности в России и за рубежом // Российское предпринимательство. 2016. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnoe-issledovanie-urovnya-razvitiya-otsenочноy-deyatelnosti-v-rossii-i-za-rubezhom>

8. Кочкарова Э.В. Страхование в России: тенденции, проблемы и перспективы развития // Отечественная юриспруденция. 2018. №5 (30). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-v-rossii-tendentsii-problemy-i-perspektivy-razvitiya-1>

9. Кусикеева А.Ш. Налоги и налогообложение предприятий в России. Сущность налоговой системы, принципы и функции налогов // Скиф. 2018. №11 (27). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogi-i-nalogooblozhenie-predpriyatiy-v-rossii-suschnost-nalogoovoy-sistemy-printsipy-i-funktsii-nalogoov>

10. Осипова Т.Ю., Клименко Е.Н. Финансовые технологии как оболочка инструментов финансов домашних хозяйств // ПУФ. 2016. №4 (24). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-tehnologii-kak-obolochka-instrumentov-finansov-domashnih-hozyaystv>

11. Покровская Н.Н., Куриленко М.В. Рынок государственных ценных бумаг в России: проблемы и перспективы развития // Вестник евразийской науки. 2016. №4 (35). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rynok-gosudarstvennyh-tsennyh-bumag-v-rossii-problemy-i-perspektivy-razvitiya>

12. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности. Монография. – «Издательство «Проспект», 2016.

13. Соя А.В. Страхование в цифровой экономике // Скиф. 2019. №6 (34). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-v-tsifrovoy-ekonomike>

#### **б) дополнительная литература**

1. Анесянц С. А., Сергиенко И. А. Экономическая природа и сущность риска на рынке ценных бумаг // Ученые записки Института управления, бизнеса и права. Серия: Экономика. – 2017. – №. 5. – С. 26-36. elibrary.ru

2. Бисакаева М. Предпосылки роста функциональной роли финансов домашних хозяйств в экономическом развитии (The Prerequisites for Growth of Functional Role of Household Finance in Economic Development) // Финансовая экономика. – 2019. – №. 9. – С. 228-231. elibrary.ru

3. Бубнов М.Д., Учнина Т.В. Обзор изменений в нормативно-правовом обеспечении оценочной деятельности // Аллея науки. – 2017. – №. 7. – С. 220-223. elibrary.ru

4. Воробьев Юрий Николаевич Теоретико-методологические основы финансовых методов регулирования и стимулирования экономики страны и ее регионов // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2016. №3 (36). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoretiko-metodologicheskie-osnovy-finansovyh-metodov-regulirovaniya-i-stimulirovaniya-ekonomiki-strany-i-ee-regionov>

5. Воробьева Е.И. Государственные финансы России и реализация национальных проектов // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2019. №1 (46). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennye-finansy-rossii-i-realizatsiya-natsionalnyh-proektov>
6. Дементьева Н.М. Генезис теории и методологии науки о финансах // Проблемы Науки. 2014. №9 URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/genezis-teorii-i-metodologii-nauki-o-finansah>
7. Дюдюн Т.Ю., Чебурков А.С. Актуализация вопросов изучения особенностей организации финансовой деятельности предприятий различных организационно-правовых форм хозяйствования // Вопросы науки и образования. 2019. №24 (73). URL: [https://cyberleninka.ru/article/n/aktualizatsiya-voprosov-izucheniya-osobennostey-organizatsii-finansovoy-deyatelnosti-predpriyatij-razlichnyh-organizatsionno](https://cyberleninka.ru/article/n/aktualizatsiya-voprosov-izucheniya-osobennostey-organizatsii-finansovoy-deyatelnosti-predpriyatij-razlichnyh-organizatsionno-pravovykh-form-hozyajstvovaniya)
8. Курбонов А. К., Давлатов М. Х. Финансы домашних хозяйств в системе национальной экономики // Финансовая экономика. – 2020. – №. 2. – С. 58-61. [elibrary.ru](http://elibrary.ru)
9. Лаврушин О. И. Облик банка будущего и тренды в развитии банковской деятельности // Банковское дело. – 2017. – №. 6. – С. 36-41. [elibrary.ru](http://elibrary.ru)
10. Малиновская О.В., Скобелева И.П., Бровкина А.В. Функции государственных и муниципальных финансов и модернизация их инструментов в современных условиях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2018. №12 (444). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/funksii-gosudarstvennyh-i-munitsipalnyh-finansov-i-modernizatsiya-ih-instrumentov-v-sovremennyh-usloviyah-1>
11. Никонова Т.В., Юсупова Л.М., Кодолова И.А. Проблемы эффективного управления финансами домашних хозяйств в современной экономике России // Учет и статистика. 2019. №2 (54). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-effektivnogo-upravleniya-finansami-domashnih-hozyaystv-v-sovremennoy-ekonomike-rossii>
12. Парфенюкова Е. А., Ширина Н. В. Правовые основы и регулирование оценочной деятельности. – 2017. [elibrary.ru](http://elibrary.ru)
13. Ручкина Г. Ф. Банковская деятельность: переход на новую модель осуществления, или «Финтех» как новая реальность // Банковское право. – 2017. – №. 4. – С. 55-62. [elibrary.ru](http://elibrary.ru)
14. Соколова И.С., Губанова Е.В., Соловьева С.В. Использование финансовых инструментов при формировании эффективного портфеля ценных бумаг // Вестник НГИЭИ. 2016. №9 (64). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-finansovykh-instrumentov-pri-formirovanii-effektivnogo-portfelya-tsennykh-bumag>
15. Тхагапсо М.Б., Кулигина В.В. Теоретические аспекты формирования финансовой политики предприятия // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №11-3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-aspekty-formirovaniya-finansovoy-politiki-predpriyatiya>
16. Успаева М.Г., Виситова З.Н., Алханов Л.Х. Обеспечение бюджетного равновесия в системе государственных финансов // Московский экономический журнал. 2019. №13. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obespechenie-byudzhetnogo-ravnovesiya-v-sisteme-gosudarstvennyh-finansov>

## **9. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы**

1. Электронно-библиотечная система «iBooks» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://iBooks.ru>.
2. Научная электронная библиотека КиберЛенинка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>.
3. Научная электронная библиотека eLibrary.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>.
4. Библиотека Санкт-Петербургского университета управления и экономики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://library.ime.ru>.
5. справочная правовая система «Гарант» - <http://garant-sps.ru/>
6. справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
7. Электронные ресурсы ScienceDirect: <http://www.sciencedirect.com>
8. Электронные ресурсы Web of Science: <http://apps.webofknowledge.com>
9. Электронные ресурсы ScienceDirect: <http://www.scifinder.com>
10. Электронные ресурсы Web of Science: <http://reaxys.org>

11. Open Access Journals: международная реферативная база данных научных изданий [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.omicsonline.org>.

12. DOAJ: международная реферативная база данных научных изданий [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://doaj.org/>

### **9.1 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Официальный сайт Ассоциации участников вексельного рынка: <http://www.auver.ru>

2. Официальный сайт информационного агентства «Финмаркет»: <http://www.finmarket.ru>

3. Официальный сайт информационного агентства АК&V: <http://www.akm.ru>

4. Официальный сайт информационного агентства Reuters: <http://www.reuters.ru>

5. Официальный сайт Международного валютного фонда: <http://www.imf.org>

6. Официальный сайт Министерства Финансов РФ, режим доступа: <http://www.minfin.ru>

7. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации - <http://economy.gov.ru>

8. Официальный сайт Национальной ассоциации участников фондового рынка: <http://www.naufor.ru>

9. Официальный сайт Национальной фондовой ассоциации: <http://www.nfa.ru>

10. Официальный сайт Профессиональной ассоциации регистраторов, трансфер - агентов и депозитариев: <http://www.partad.ru>

11. Официальный сайт Росбизнесконсалтинга: <http://www.rbc.ru>

12. Официальный сайт Федеральной налоговой службы, режим доступа: <http://www.nalog.ru>

13. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики (Росстат) - <http://www.gks.ru/>

14. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/>

## **10. Методические указания для аспирантов по освоению дисциплины**

Применяются следующие методы обучения:

- объяснительно-иллюстративный (ОИ),
- репродуктивный (Р),
- дискуссионный (ДС),
- проблемного изложения (ПБ),
- эвристический (Э).

Для организации изучения теоретического материала по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит», в зависимости от дидактических целей, используются такие инновационные формы обучения с применением активных и интерактивных средств, как:

- лекция с элементами проблемного изложения,
- решение контрольных заданий и контрольных работ,
- обсуждение докладов-презентаций,
- обсуждение эссе,
- тестирование.

Проведение семинарских занятий основывается на применении следующих образовательных технологий: обучение как исследование, технология коллективной мыследеятельности, технология развития критического мышления, обучение в сотрудничестве (групповая работа). Проведение семинарских занятий предусматривает активные формы обучения. Среди них могут быть формы научно-теоретического творчества, что в целом позволяет выявить и раскрыть творческий потенциал аспирантов, реализовать индивидуальный подход к обучению, максимально содействовать формированию навыков

самостоятельного мышления, личностному пониманию философских проблем.

Целью СР при изучении дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа аспирантов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Задачами СР при изучении дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений аспирантов в сфере экономики и предпринимательской деятельности;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности аспирантов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на семинарах, на практических и лабораторных занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работ, для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам.

**Аудиторная самостоятельная работа** по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Её видами являются:

- текущие консультации;
- выполнение докладов в рамках дисциплины (руководство, консультирование и защита докладов (в часы, предусмотренные учебным планом)).

Дидактическими задачами аудиторной самостоятельной работы аспирантов являются:

- стимулирование у аспирантов интереса к изучаемой учебной дисциплине;
- закрепление компетенций, знаний и умений, полученных в процессе изучения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит»;
- расширение и углубление учебного материала;
- формирование умений и навыков самообразования;
- развитие самостоятельности, критичности мышления и творческих способностей;
- формирование профессионально значимых компетенций.

Самостоятельная аудиторная работа аспирантов включает воспроизводящие и творческие процессы в деятельности аспиранта в соответствии с уровнями этой деятельности:

- эвристические задания, позволяющие сосредотачивать внимание на овладении всем спектром методик научно-педагогического исследования (например, умением диагностировать, выявлять особенности проявления какого-либо свойства или качества личности, осуществлять поиск вариантов решения и пр.) и освоение психолого-педагогических технологий;

- творческо-поисковые задания, дающие возможность переноса полученных знаний в новые условия, закрепления навыков собственного поиска знаний, выработки гипотетического аналогового мышления, самостоятельного анализа проблемных ситуаций с самостоятельным отбором средств и методов их решения (исследовательские задания, оценка хода и результатов отдельных процессов и разработка на их основе практических рекомендаций по улучшению положения).

**Внеаудиторная самостоятельная работа** аспирантов по учебной дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» выполняется аспирантом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Её видами являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной и научной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- написание эссе;
- подготовка сообщений, докладов-презентаций;
- подготовка к семинарам, коллоквиуму и научно-практическим занятиям;
- составление аннотированного списка статей из соответствующих журналов по отраслям знаний;
- выполнение исследований;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач по отдельным разделам содержания дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит»;
- текущий самоконтроль и контроль успеваемости.

## **11. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе обучения применяются различные методы поиска, сбора, обработки и предоставления информации об экономических явлениях и процессах с использованием аппаратно-технического и программного обеспечения, справочно-информационных систем.

### **11.1. Программное обеспечение**

Операционная система Windows, MS Office, электронные библиотечные системы eLibrary, cyberleninka.

## **12. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Для обеспечения преподавания дисциплины необходимы:

- специально оборудованные учебные аудитории для проведения лекционных занятий, оснащенные мультимедийным оборудованием (проектор, монитор, экран, компьютер, колонки) и мебелью (стол преподавателя, столы, стулья);
- специально оборудованные учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа - практических занятий (компьютерный класс): столы обучающихся, оснащенные персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; стол преподавателя, оснащенный персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; стулья; мультимедийное оборудование (проектор, экран, колонки); маркерная доска
- помещения для самостоятельной работы аспирантов: компьютерный класс, читальный зал библиотеки, оборудованные компьютером с выходом в Интернет и корпоративную сеть университета, мебелью (столы, стулья).