

Утверждено:

Хасаев Г.Р.

554-ОВ от 26 сентября 2017г



Самара

Содержание

1. Содержание дисциплины.....	3
2. Структура и содержание экзаменационной работы. Критерии оценки работы.....	12
3. Список литературы для подготовки к сдаче вступительного испытания.....	13

Программа вступительных испытаний в магистратуру по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» разработана на основе ФГОС ВО по программам бакалавриата.

1. Содержание дисциплины

«ДЕНЬГИ»

Тема 1. ДЕНЬГИ, ИХ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ

Необходимость и предпосылки возникновения денег. Теории происхождения денег: эволюционная и рационалистическая. Основные этапы эволюции форм стоимости. Сущность денег как экономической категории. Виды денег и их особенности. Металлические, бумажные и кредитные деньги, особенности их обращения.

Функции денег. Деньги как мера стоимости или счетная единица, как средство обращения и платежа, как средство накопления и сбережения; мировые деньги. Особенности выполнения деньгами своих функций в современных условиях.

Роль и дальнейшее развитие денежных отношений в рыночной экономике.

Тема 2. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА

Сущность денежной системы страны, генезис ее развития. Элементы денежной системы. Эмиссионная система. Исторически сложившиеся типы денежных систем: биметаллизм; монометаллизм; система обращения неразменных на золото бумажных и кредитных денег. Демонетизация золота и ее основные этапы. Денежная система России и основы ее организации.

Тема 3. ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ

Денежный оборот, его сущность и структура. Принципы организации денежного оборота. Две сферы денежного оборота. Налично-денежное обращение и особенности его организации в России. Законы денежного обращения. Денежная масса, ее сущность и структура. Сущность инфляции, причины и формы ее проявления. Закономерности инфляционного процесса. Регулирование инфляции: методы, границы, противоречия. Методы государственного регулирования денежного оборота.

Тема 4. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ.

Сущность и принципы организации безналичных расчетов. Роль безналичных расчетов в народном хозяйстве. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, инкассовая форма расчетов, чеки, аккредитивы. Электронные платежи. Пластиковые карты и особенности их применения в России.

Межбанковские расчеты. Платежная система России и международные платежные системы.

«КРЕДИТ»

Тема 5. КРЕДИТ, ЕГО СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ

Необходимость и сущность кредита как экономической категории. Теории кредита: натуралистическая, капиталотворческая. Отличие кредита от других экономических категорий. Принципы кредита: возвратность, срочность, платность, обеспеченность.

Функции кредита: перераспределительная; функция замещения действительных денег кредитными деньгами, кредитными инструментами и кредитными операциями; эмиссионная функция. Законы кредита.

Формы и виды кредита: частный, ростовщический, потребительский, коммерческий, банковский, государственный и международный кредит.

Роль и границы кредита. Кредит в международных экономических отношениях.

Ссудный процент, его сущность и роль. Виды ссудного процента. Основы формирования уровня ссудного процента. Факторы, влияющие на его величину. Границы ссудного процента и источники его уплаты.

Тема 6. КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

Сущность кредитной системы, ее состав и структура. Формирование и развитие современной кредитной системы России.

Возникновение и сущность банков. Понятие банковской системы, ее элементы. Виды банков.

Центральные банки как основное звено банковской и кредитной системы. Сущность и функции центральных банков. Основы денежно-кредитной политики.

Коммерческие банки, их сущность, функции и роль в развитии экономики. Деятельность коммерческих банков, их операции и услуги.

Небанковские кредитные организации. Их виды, функции и операции.

Тема 7. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНЫЕ И КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Валютные отношения и валютная система. Национальные, региональные и международные валютные системы, их основные элементы.

Исторически сложившиеся виды валютных систем (Бреттон-Вудская, Ямайская, Европейская) и принципы их организации. Валютный курс и валютный рынок. Понятие конвертируемости валют.

Платежный и расчетный балансы, их роль и место в системе валютного регулирования.

Международные валютно-кредитные и финансовые организации, их функции и роль.

«ФИНАНСЫ»

Тема 8. ФИНАНСЫ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

Необходимость и сущность финансов, их роль в системе денежных отношений. Отличия финансов от других экономических категорий. Основы использования финансов в общественном воспроизводстве.

Функции финансов: распределительная и контрольная. Дискуссионные вопросы функций финансов.

Финансовая система, ее сферы, звенья и функции. Характеристика элементов финансовой системы. Централизованные и децентрализованные финансы. Государственные и муниципальные финансы, влияние на их организацию функциональных особенностей и уровней управления. Государственный и муниципальный кредит. Финансы предприятий и организаций, домашних хозяйств. Основы функционирования финансов коммерческих предприятий и некоммерческих организаций.

Финансовые ресурсы, их состав и характеристика. Финансовый механизм и его элементы. Воздействие финансового механизма на экономическую и социальную сферу. Усиление влияния финансовых рычагов и стимулов по мере развития рыночных отношений.

Роль финансов в развитии международного сотрудничества. Финансы и глобализация экономики. Особенности функционирования финансовых систем в экономически развитых странах.

Тема 9. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ И ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Необходимость, сущность и цели управления финансами. Финансовая политика государства, ее цели и основные направления: бюджетная политика, налоговая политика, денежно-кредитная политика, валютная политика. Факторы, определяющие финансовую политику государства на современном этапе.

Финансовая стратегия и финансовая тактика. Финансовое планирование и прогнозирование.

Органы государственной власти, осуществляющие управление финансами,

их функции и роль: Государственная Дума, Совет Федерации, Правительство РФ, Министерство финансов, Федеральное казначейство, Центральный банк РФ. Финансовые органы субъектов Российской Федерации.

Финансовый контроль, его необходимость и сущность. Виды финансового контроля. Формы и методы проведения финансового контроля.

Система государственного финансового контроля. Органы государственного финансового контроля, их функции и роль: Счетная Палата РФ, Министерство по налогам и сборам РФ, Федеральная служба налоговой полиции РФ.

Негосударственный финансовый контроль. Внутренний и внешний контроль и аудит и его значение для коммерческих предприятий и некоммерческих организаций.

Тема 10. БЮДЖЕТ И БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА

Социально-экономическая сущность и роль бюджета. Функции бюджета: распределительная и контрольная.

Бюджетное устройство и бюджетная система страны. Консолидированный государственный бюджет. Бюджетная система РФ, ее структура и принципы организации. Бюджетная классификация и ее значение.

Доходная часть бюджета. Налоговые и неналоговые, закрепленные и регулирующие доходы. Расходная часть бюджета. Текущие и капитальные расходы бюджета.

Формирование доходной части федерального бюджета РФ, бюджетов субъектов федерации и муниципальных бюджетов. Направления расходов федерального бюджета РФ, бюджетов субъектов федерации и муниципальных бюджетов в соответствии с функциями, закрепленными за федеральными, региональными и местными органами власти и управления.

Дефицит бюджета и источники его покрытия. Профицит бюджета.

Межбюджетные отношения. Бюджетный федерализм и проблемы его развития в РФ.

Бюджетный процесс и его участники. Этапы бюджетного процесса в РФ: бюджетное планирование и прогнозирование, составление проекта бюджета, рассмотрение и утверждение проекта бюджета, исполнение бюджета, составление отчета об исполнении и анализ бюджета. Казначейская система исполнения бюджета в РФ.

Значение финансового контроля на всех стадиях бюджетного процесса.

Тема 11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА.

Сущность налогов как экономической категории. Функции налогов: фискальная, регулирующая, стимулирующая, воспроизводственная. Элементы налоговых отношений, их характеристика. Основные принципы и

методы налогообложения и их реализация в современных условиях. Виды налогов, их классификация. Прямые и косвенные налоги. Способы уплаты налогов.

Налоговая система: понятие, цели и принципы ее построения. Формирование, развитие и особенности налоговой системы РФ на современном этапе. Характеристика основных налогов, сборов, взносов и пошлин в РФ.

Налоговая политика государства. Налоговый механизм и его элементы. Налоговое регулирование и налоговый контроль.

Тема 12. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ.

Внебюджетные фонды, их сущность, роль и значение в формировании источников финансовых ресурсов государства. Место внебюджетных фондов в финансовой системе страны. Виды внебюджетных фондов и принципы их организации.

Система внебюджетных фондов РФ: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, фонды обязательного медицинского страхования. Организационно-правовые основы их деятельности, цели и задачи создания, источники формирования и порядок использования средств.

Основные направления реформирования пенсионной системы РФ.

Тема 13. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИ

Сущность финансов предприятий, их роль и место в финансовой системе. Функции финансов предприятий: распределительная и контрольная.

Финансовые ресурсы предприятия, источники их формирования. Собственный капитал, привлеченные и заемные средства. Формирование и использование денежных накоплений предприятий. Денежные резервы. Направления использования финансовых ресурсов.

Роль финансов в воспроизводстве основного капитала. Амортизация и ее значение. Финансовые аспекты формирования и использования оборотного капитала предприятия. Оборотные средства фирм и предприятий. Система финансирования и кредитования оборотных средств фирм и предприятий. Определение потребности в оборотном капитале и показатели эффективности его использования.

Краткосрочный кредит в хозяйственном механизме управления предприятием.

Прибыль предприятия, ее состав и экономическое содержание. Функции и роль прибыли. Факторы, влияющие на величину прибыли. Порядок распределения и использования прибыли. Рентабельность предприятия и ее основные показатели.

Финансовая работа и планирование в системе управления на уровне фирмы, их цели и содержание. Виды и методы финансового планирования и прогнозирования. Система финансовых планов (бюджетов) предприятия. Основные принципы финансирования и кредитования капитальных вложений.

Особенности организации финансов предприятий различных форм собственности и отраслей экономики. Расчеты между компаниями. Финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность. Роль финансов и кредита в развитии внешнеэкономической деятельности фирмы.

Тема 14. ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ФОНДОВЫЙ РЫНОК

Ценная бумага как инструмент финансового перераспределения. Виды ценных бумаг. Акции, облигации и векселя.

Рынок ценных бумаг, его структура, функции, роль в экономике. Первичный и вторичный, организованный и неорганизованный рынок ценных бумаг. Фондовый рынок. Взаимосвязь между рынком ценных бумаг

и фондовым рынком. Структура фондового рынка, его участники: эмитенты, инвесторы и посредники.

Фондовая биржа, ее задачи и функции. Профессиональные участники фондовой биржи. Брокерская, дилерская и депозитарная деятельность. Порядок осуществления операций на фондовой бирже.

Проблемы и перспективы развития рынка ценных бумаг и фондового рынка в РФ.

Тема 15. СТРАХОВОЙ РЫНОК

Сущность страхования, его роль и место в системе финансово-кредитных отношений. Отличие страхования от других экономических категорий. Функции страхования. Формы страхования и источники создания страховых фондов.

Основы организации страхования в РФ. Обязательное и добровольное страхование. Виды и отрасли страхования: имущественное, личное, социальное страхование, страхование ответственности, страхование экономических рисков.

Страховой рынок РФ на современном этапе. Участники страхового рынка, их права и ответственность. Деятельность страховых организаций и фондов. Сострахование и перестрахование. Государственное регулирование страхового рынка в РФ.

2. Структура и содержание экзаменационной работы.

Критерии оценивания работы

Вступительное испытание по дисциплине проводится в письменной форме. Задания экзаменационной работы представлены в форме тестов.

Экзаменационная работа состоит из 2-х частей, включающих в себя 35 заданий.

Первая часть работы включает 25 заданий с начислением за каждое выполненное задание 2 баллов. Задания первой части – это задания закрытого типа с выбором одного правильного ответа из четырех предложенных.

Вторая часть работы включает 10 заданий с начислением за каждое выполненное задание 5 баллов. Вторая часть включает задания открытого типа, требующие краткого ответа, который участник экзамена должен записать в виде слова (слов), словосочетания или числа (чисел). За частично выполненные задания начисляется от 1 до 4 баллов.

Минимальный балл за экзаменационную работу, позволяющий участвовать в конкурсе – 25 баллов.

Максимальный балл за всю экзаменационную работу - 100 баллов.

Время выполнения работы - 3 часа (180 минут).

Список литературы для подготовки к сдаче вступительного испытания

Нормативные документы:

1. Конституция Российской Федерации от 25 декабря 1993 г. (в ред. от 05.02.2014 №2-ФКЗ, в ред. от 21.07.2014 № 11-ФКЗ)
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11. 1994 г. № 51-ФЗ (с изм. от 30.03.2016 г. № 79-ФЗ)
3. Бюджетный Кодекс Российской Федерации № 145-ФЗ от 31.07.1998 г. (в ред. от 03.07.2016 № 345-ФЗ)
4. Налоговый Кодекс Российской Федерации № 146-ФЗ от 31.07.1998 г. (с изм. от 03.07.2016 № 241-ФЗ)
5. Федеральный закон от 24.11 2008 года N 204-ФЗ: О федеральном бюджете на 2014 год и плановый период 2015 и 2016 год» (изм. от 02.12.2013 №349-ФЗ, действующая редакция, 2016)
6. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»_(с изм. От 23.06.2016 №194-ФЗ, 03.07.2016 №292-ФЗ, 03.07.2016 № 363-ФЗ)
7. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ:«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред.03.07.2016 № 340-ФЗ)
8. Федеральный закон от 02.12.1990 N 359-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 23.06.2016 №191-ФЗ)
9. Федеральный закон от 30.04.2008 № 56–ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (с изм. и доп. от 21.07.2014 №216-ФЗ, от 04.11.2014 № 345-ФЗ)
10. Распоряжение Правительства РФ от 17.11. 2008 г. № 1662-р «О концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» (ред.08.08.2009)
11. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости) от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ (в ред. от 23.06.2016 № 217-ФЗ).

Основная литература

1. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. СТРАХОВАНИЕ 5-е изд., пер. и доп. учебник для бакалавров/ М.:Издательство Юрайт 2016 Гриф УМО
2. Барулин, С.В. Финансы [Текст] : учебник / С.В. Барулин. - УМО. - 2-е изд., стереотип. - М. : КноРус, 2015. - 640 с.
3. НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ 2-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для академического бакалавриата Черник Д.Г. - Отв. ред., Шмелев Ю.Д. - Отв. ред. Учебник и практикум, Издательство: М.: Издательство Юрайт. 2015.
4. Финансы и кредит: учебник /коллектив авторов; под ред. Т.М. Ковалевой. – 8-е изд., испр. и доп. – М.: КНОРУС. 2014.
5. БЮДЖЕТ И БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА В 2 Т. ТОМ 1 и 2 4-е изд., пер. и доп. Учебник для бакалавриата и магистратуры / Афанасьев М.П., Беленчук А.А., Кривоногов И.В. УчебникИздательство: М.: Издательство Юрайт 2016. Гриф ГОУ ВПО ГУ – ВШЭ
6. БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО 3-е изд., пер. и доп. Учебник для бакалавров/ Боровкова В.А., 2016.
7. Никитина Н.В. Финансы организаций. — Москва: Флинта 2014 г.— 366 с. — Электронное издание.
8. СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ. Учебник и практикум для академического бакалавриата Роик В.Д. Учебник и практикум, М.:Издательство Юрайт, 2016.
9. БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ: Учебник Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов, О.М. Русанова. 2015.
10. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО. Учебник для бакалавров Тавасиев А.М./ М.:Издательство Юрайт. 2016.

Дополнительная литература

1. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело: розничный бизнес – М.: Высшее образование, 2013.

2. Васильева Л.С., Петровская М.П. Финансовый анализ – М.: КНОРУС, 2013.
3. Бочаров, В.В. Корпоративные финансы / В.В. Бочаров, В.В. Леонтьев. СПб.: ПИТЕР, 2013 г.
4. Акперов И.Г. Казначейская система исполнения бюджета в Российской Федерации: учебное пособие / И. Г. Акперов, И. А. Коноплева, С. П. Головач. - МО, 3-е изд. стереотип. - М.: КНОРУС, 2013. - 634 с. - ISBN 978-5-406-02858
5. Ивасенко А. Г. Страхование: учебное пособие / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. - УМО. - М. : КНОРУС, 2014. - 320 с. ISBN 978-5-406-02838-4.
6. Ковалева Т.М. Бюджетная политика и бюджетное планирование в Российской Федерации: учебное пособие / Т. М. Ковалева. - УМО, 2-е изд. стереотип. - М.: КНОРУС, 2014. - 128 с. ISBN 978-5-406-03436-1.
7. Шуляк П.Н., Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Финансы. Издаельско-торговая корпорация "Дашков и К°", Москва, 2013г. – 384с.
8. Кричевский М.Л. Финансовые риски: учебное пособие – М.: КНРУС, 2013.
9. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие – М.: КНОРУС, 2013.
10. Банковское дело. Учебник/10-е изд. перераб. и доп. УМО. Лаврушин О.И. .: Кнорус, 2013 - 800с.
11. Марамыгин М.С., Шатковская Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. Москва. ФОРУМ. 2013.
12. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина и др. – М.: Кнорус, 2013.