

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Самарский государственный экономический университет»

Утверждено:

И.о. ректора ФГБОУ ВО «СГЭУ»

Д.э.н., профессор

Хасаев Г.Р.



**Программа вступительных испытаний  
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»  
для поступающих в СГЭУ для обучения по программам  
магистратуры в 2019-2020 учебном году**

Самара

## Содержание

1. Содержание дисциплины.....	3
2. Структура и содержание экзаменационной работы. Критерии оценивания работы.....	11
3. Список рекомендуемой литературы .....	12

Программа вступительных испытаний по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» для поступающих в СГЭУ по программам магистратуры формируется на основе федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата).

## **1. Содержание программы**

### **Раздел 1. «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 неизменных 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.

### Раздел 2. «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.

## Раздел 3. «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

Вступительные испытания проводятся в письменной форме. Задания экзаменационной работы представлены в форме тестов.

Экзаменационная работа состоит из 2-х частей, включающих 35 заданий:

Первая часть работы включает 25 заданий с начислением за каждое выполненное задание 2 балла. Задание первой части - это задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из четырех предложенных.

Вторая часть работы включает 10 заданий с начислением за каждое выполненное задание от 0 до 5 баллов. Вторая часть – это задания открытого типа, требующие краткого ответа, который участник экзамена должен записать в виде слова (слов), словосочетания или числа (чисел). За частично выполненное задание 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).

При приеме на обучение в СГЭУ на программы магистратуры результаты вступительного испытания, проводимого Университетом самостоятельно, оцениваются по 100-балльной шкале. Шкала оценивания вступительных испытаний, проводимых Университетом самостоятельно устанавливается СГЭУ от 0 до 100 баллов по предмету «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Шкала оценивания результатов вступительных испытаний, проводимых СГЭУ самостоятельно, для поступающих на программы магистратуры**

Предмет, по которому проводится ВИ	Полностью верно (балл за каждое задание)	Частично верно (балл за каждое задание)	Неверно (балл за каждое задание)	Общий балл полностью верные результаты
1. Финансы, денежное обращение и кредит: а) часть I (25 заданий) б) часть II (10 заданий)	2	-	0	50
	5	1-4	0	50
Максимальный балл за всю экзаменационную работу – 100 баллов				

### 3. Список рекомендуемой литературы

#### Нормативные документы:

1. Конституция Российской Федерации от 25 декабря 1993 г. (в действующей редакции)
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в действующей редакции)
3. Бюджетный Кодекс Российской Федерации № 145-ФЗ от 31.07.1998 г. (в действующей редакции)
4. Налоговый Кодекс Российской Федерации № 146-ФЗ от 31.07.1998 г. (в действующей редакции)
5. Федеральный закон от 05.12.2017 N 362-ФЗ "О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов"
6. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями)
7. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ: «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями)
8. Федеральный закон от 02.12.1990 N 359-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями)
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 изменениями и дополнениями)
10. Распоряжение Правительства РФ от 17.11. 2008 г. № 1662-р «О концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года»
11. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости) от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ (с изменениями и дополнениями)

#### Основная литература:

1. БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО 3-е изд., пер. и доп. Учебник для бакалавров/ Боровкова В.А., 2016.

2. БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ: Учебник Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов, О.М. Русанова. 2015.
3. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО. Учебник для бакалавров Тавасиев А.М./ М.:Издательство Юрайт. 2016.
4. Барулин, С.В. Финансы [Текст] : учебник / С.В. Барулин. - УМО. - 2-е изд., стереотип. - М. : КноРус, 2015. - 640 с.
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., Кривоогов И.В. Учебник Издательство: М.: Издательство Юрайт 2016. Гриф ГОУ ВПО ГУ – ВШЭ
6. 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.
7. Финансы и кредит: учебник /коллектив авторов; под ред. проф. Т.М. Ковалевой. – 9-е изд., перераб. и доп. – Москва : КНОРУС, 2018.
8. Финансы, деньги, кредит, банки : учебник / Т.М. Ковалева под ред. и др. — Москва : КноРус, 2017. — 250 с. — Для бакалавров.
9. Никитина Н.В. Финансы организаций. — Москва: Флинта 2014 г.— 366 с. — Электронное издание.

#### **Дополнительная литература:**

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов [и др.] ; под ред. Б. И. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 189 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс. Модуль.). — ISBN 978-5-534-00095-5.
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для академического бакалавриата / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукову, Ю. А. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 312 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04030-2.

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для академического бакалавриата / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукову, Ю. А. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 301 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04032-6.
4. Ермасов, С. В. Страхование : учебник для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 791 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3305-5
5. Корпоративные финансы : учебник для академического бакалавриата / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 354 с.
6. Казначейская система исполнения бюджета в Российской Федерации : учебное пособие / И.Г. Акперов, С.П. Головач, И.А. Коноплева. — Москва : КноРус, 2017. — 633 с. — ISBN 978-5-406-05762-9.
7. Ковалева Т.М. Бюджетная политика и бюджетное планирование в Российской Федерации: учебное пособие / Т. М. Ковалева. - УМО, 2-е изд. стереотип. - М.: КНОРУС, 2016. - 128 с. ISBN 978-5-406-03436-1.
8. Леонтьев, В. Е. Инвестиции : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 455 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3888-3.
9. СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ. Учебник и практикум для академического бакалавриата Роик В.Д. Учебник и практикум, М.: Издательство Юрайт, 2016.