



**УТВЕРЖДЕНО**  
Ректор ФГАОУ ВО «СГЭУ»  
д.э.н., профессор С.И. Андергина  
(приказ № 10 от 17.09.2020 г.)

**ПРИЛОЖЕНИЕ 12.17**

к Правилам приема на обучение по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Самарский государственный экономический университет» на 2021-2022 учебный год (с учетом Особенности приема на обучение по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, программам подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре на 2021/22 учебный год, утвержденных Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 01.04.2021 г. № 226)

**Программа вступительных испытаний,  
проводимых университетом самостоятельно,  
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»  
для поступающих на обучения по программам магистратуры  
в ФГАОУ ВО «СГЭУ» на 2021/2022 учебный год**

## Содержание

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

Программа вступительных испытаний при приеме на обучение по программам магистратуры формируется на основе федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования по программам 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 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.

### 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, Федеральная налоговая служба, Федеральная таможенная служба.

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 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 РФ и муниципальных бюджетов. Направления расходов федерального бюджета РФ, бюджетов субъектов РФ 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 государственного 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. Финансы : учебник / Барулин С.В. — Москва : КноРус, 2017. — 640 с.
5. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 363 с. — (Высшее образование).
6. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для академического бакалавриата / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2017. — 408 с.
7. Общественные финансы. : учебное пособие / Ковалева Т.М. — Москва : КноРус, 2020. — 150 с. — (бакалавриат).
8. Финансы и кредит: учебник /коллектив авторов; под ред. проф. Т.М. Ковалевой. – 9-е изд., перераб. и доп. – Москва : КНОРУС, 2020.
9. Финансы, деньги, кредит, банки. (Бакалавриат). Учебник / Ковалева Т.М. под ред. и др. - Москва: КноРус, 2020. - 250 с.

#### **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, 2018. — 189 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс. Модуль.). — ISBN 978-5-534-00095-5.
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для академического бакалавриата / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под редакцией Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 301 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04032-6.
3. Страхование : учебник для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 791 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3305-5.

4. 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.
5. 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.
6. Ковалева Т.М. Бюджетная политика и бюджетное планирование в Российской Федерации: учебное пособие / Т. М. Ковалева. - УМО, 2-е изд. стереотип. - М.: КНОРУС, 2019. - 150 с. ISBN 978-5-406-06883-0
7. 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.
8. Социальное страхование : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Д. Роик. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 418 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08672-0.

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»  
д-р экон. наук, профессор



Ковалева Т.М.