

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Самарский государственный экономический университет»

Утверждено

Председатель приемной комиссии

ректор

д.э.н., профессор

Хасаев Г.Р.



**Программа вступительных испытаний по дисциплине**  
**«Финансы, денежное обращение и кредит»**  
**для абитуриентов, поступающих в магистратуру в СГЭУ**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Вводная часть.....	3
2. Содержание программы.....	4
3. Вопросы для вступительных испытаний .....	10
3. Список рекомендуемой литературы.....	12
4. Критерии оценки вступительных испытаний.....	15

## 1. Вводная часть

Программа вступительных испытаний в магистратуру по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» по программам «Государственные и муниципальные финансы»; «Банковский менеджмент», «Страховое дело» основана на знаниях и опыте изучения таких курсов как: «Финансы», «Финансы организаций», «Финансы и кредит», «Банковское дело», «Деньги, кредит, банки», «Налоги и налогообложение», «Рынок ценных бумаг», «Мировая экономика», «Экономика организаций», «Бюджетная система РФ» и других.

Программа вступительных испытаний включает три раздела – «Деньги»; «Кредит»; «Финансы»; вопросы для вступительных испытаний; список рекомендуемой литературы.

## 2. Содержание дисциплины

### 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, 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 ОРГАНИЗАЦИЙ

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.

**3. Вопросы для вступительных испытаний  
по направлению подготовки «Финансы и кредит»  
(квалификация (степень) «Магистр»).**

**Раздел 1 «Деньги».**

1. Происхождение и функции денег.
2. Формы и виды денег и их эволюция.
3. Денежная система и ее элементы.
4. Денежный оборот и его структура.
5. Безналичный оборот и основы его организации.
6. Антиинфляционная политика и ее особенности в РФ.
7. Валютный курс и его виды. Валютный курс рубля.
8. Платежный баланс и его составные части. Проблемы внешней задолженности России.
9. Кредитные деньги. Банкнота и закономерности ее обращения.
10. Международные валютно-финансовые организации, их функции и роль. Проблемы взаимоотношений РФ с МВФ и другими международными валютно-кредитными организациями.
11. Сущность, причины и социально-экономические последствия инфляции.
12. Денежная масса и ее структура. Денежные агрегаты.

**Раздел 2 «Кредит»**

1. Государственный кредит.
2. Денежно-кредитная политика Центрального банка.
3. Необходимость и сущность кредита.
4. Функции и роль кредита.
5. Понятие кредитоспособности и финансовой устойчивости заемщика коммерческого банка. Методы оценки и показатели, используемые банком.
6. Банковский кредит и его классификация. Взаимосвязь банковского и коммерческого кредита.
7. Потребительский кредит, его формы и роль в условиях рыночной экономики. Проблемы развития потребительского кредита в России.
8. Сущность, виды и роль международного кредита.
9. Понятие и структура банковской системы, ее элементы. Виды банков.
10. Сущность и функции банков. Банковское дело как особый вид предпринимательской деятельности.
11. Центральные банки, их назначение и функции. Основы деятельности ЦБ России.

12. Денежно-кредитное регулирование экономики: содержание, цели и методы.
13. Сущность и формы кредита.
14. Ссудный процент и его экономическая роль.

### **Раздел 3 «Финансы»**

1. Источники финансирования инвестиций.
2. Негосударственный финансовый контроль и аудит.
3. Региональные и местные бюджеты.
4. Содержание финансов коммерческих организаций, их взаимодействие с другими звеньями финансовой системы.
5. Финансовые ресурсы: виды, источники, основные направления использования.
6. Экономическое содержание оборотного капитала. Финансовые аспекты формирования и использования капитала.
7. Прибыль: виды, механизм распределения и использования.
8. Влияние организационно-правовых форм и отраслевых особенностей коммерческих предприятий на организацию финансов.
9. Сущность страхования и его функции.
10. Социальное страхование и обеспечение: сущность и перспективы развития в РФ.
11. Необходимость, сущность и функции финансов как экономической категории.
12. Лизинг. Его роль и перспективы развития в России.
13. Государственный финансовый контроль. Органы государственного финансового контроля.
14. Сущность бюджета государства, его функции и роль.
15. Финансовая система: понятие, состав, взаимодействие сфер и звеньев.
16. Бюджетная система и бюджетное устройство в РФ.
17. Бюджетный процесс в РФ.
18. Финансовая политика в РФ на современном этапе, ее цели и основные направления.
19. Налоговая система РФ. Проблемы развития.
20. Сущность налогов и их виды.
21. Управление финансами. Органы государственного и муниципального управления, их задачи и функции.
22. Особенности финансов учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность.
23. Финансовый рынок: понятие, структура, функции и роль.
24. Федеральное казначейство РФ, его структура, задачи и функции.

#### 4. Список рекомендуемой литературы

##### Нормативные документы:

1. Конституция Российской Федерации от 25 декабря 1993 г. (в ред. от 30 декабря 2008 г. № 7 ФКЗ)
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (с изм. от 11.02.2013 г.)
3. Бюджетный Кодекс Российской Федерации № 145-ФЗ от 31.07.1998 г. (в ред. от 01.01.2014)
4. Налоговый Кодекс Российской Федерации № 146-ФЗ от 31.07.1998 г. (с изм. от 01.01.2014)
5. Федеральный закон от 24.11.2008 года N 204-ФЗ: «О федеральном бюджете на 2014 год и плановый период 2015 и 2016 год»
6. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ)
7. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ: «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ( в ред. от 23.07.2013)
8. Федеральный закон от 02.12.1990 N 359-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» ( в ред. от 28.07.2012 № 144-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.)
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 (в ред. от 06. 12. 2011 г. № 405-ФЗ).

### *Основная литература*

1. Банковское дело : Учебник / Лаврушин О.И. - МО, 2-е изд. перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2008.
2. Белоглазова, Г.Н., Кроливецкая, Л.П. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие. – М: КНОРУС. 2010.
3. Барулин, С.В. Финансы: учебник. - М.: КНОРУС. 2010.
4. Бочаров, В.В. Инвестиции: учебник для вузов/ В.В. Бочаров. Изд-во: Питер. 2009.
5. Бочаров, В.В. Корпоративные финансы / В.В. Бочаров, В.В. Леонтьев. СПб.: ПИТЕР. 2004.
6. Бюджетная система России: учебник для вузов / под ред. Г.Б. Поляка. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ, 2007.
7. Деньги, кредит, банки : Учебник / Под ред. проф. Лаврушина О.И. - М.: КНОРУС, 2008.
8. Ковалева Т.М., Финансовая глобализация и бюджетная система государства / Т.М. Ковалева. – СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2010.
9. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник/ под ред. Л.П. Красавиной: - Финансы и статистика, 2008.
10. Теория и практика страхования: учеб. пособие/ Н.Г.Адамчук [и др.] — М: Анкил. 2003.
11. Финансы: учебник/ под ред. А.Г. Грязновой, Н.В. Маркиной.- М.: Финансы и статистика. 2004.
13. Финансы и кредит: учебник /коллектив авторов; под ред. Т.М. Ковалевой. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: КНОРУС. 2011.
14. Финансы и кредит: учебник/ под. ред. М.В. Романовского, Г.Н. Белоглазовой .- М.: Высшее образование. 2008.
15. Финансы: учебник Финансы: Учебник/под ред. О.В. Врублевской, М.В. Романовского, Б.М. Сабанти. - М.: Юрайт. 2004.

### *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. Газман, В.Д. Финансовый лизинг: учеб. пособие / В.Д. Газман. - М.: Экономика. 2010.
4. Гаврилова А.Н., Попов А.А. Финансы организаций (предприятий) : Учебное пособие / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов - М. : КНОРУС, 2006.
5. Гвозденко А.А. Основы страхования : Учебник / А. А. Гвозденко. - М.: Финансы и статистика, 2004.
6. Инвестиции: учеб. пособие/ М.В.Чиненов [и др.]/ под редакцией М.В. Чиненова - М.: КНОРУС. 2010.
7. Ивасенко А.Г., Никонова Я.И. Финансы организаций (предприятий) : Учебное пособие / А.Г.Ивасенко, Я.И.Никонова - М.: КНОРУС, 2008.
8. Кричевский М.Л. Финансовые риски: учебное пособие – М.: КНОРУС, 2013.
2. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие – М.: КНОРУС, 2013.
9. Моисеев, С.Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика/ С.Р. Моисеев - М.: Экономика, 2005.
10. Основы функционирования рынка ценных бумаг: Учеб. пособие / С. А. Анесянц. - М. : Финансы и статистика, 2004.
11. Основы ипотечного кредитования /Науч. ред. и рук. авт. колл. П.Б. Косарева. М.: Фонд «Институт экономики города». - Инфра-М, 2007.
12. Прыгина, В.А. Бюджетная система России: учебник / В.Л. Прыгина, К.Браун, Дж. Стиглиц - М: ЭКСМО. 2006.

13. Пфайффер, К. Введение в перестрахование / К. Пфайффер М.: Анкил, 2000.
14. Финансы предприятий / Р.Г. Попова, И.Н. Самонова, И.И. Добросердова - СПб.: Питер, 2007.
15. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина и др. – М.: Кнорус, 2013.
16. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Организация деятельности Центрального банка – М.: Кнорус, 2012.
17. Финансово-кредитные отношения в условиях глобализации: монография / под ред. проф. Т.М. Ковалевой. – Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та. 2011.
18. Шахов В.В. и др. Теория и управление рисками в страховании : Учеб. пособие / Шахов В.В. и др., Медведев В.Г., Миллерман А.С. ; Шахов В.В., Медведев В.Г., Миллерман А.С. - М. : Финансы, 2003.
19. Шутяк, Е.Н. Финансовое обеспечение социальной защиты населения в РФ: учеб. пособие / Е.Н. Шутяк - Самара: изд - во Самар. гос. экон. акад., 2004 г.

#### 4. Критерии оценки вступительных испытаний

Вступительное испытание по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» проводится в письменной форме по вопросам программы вступительных испытаний. В экзаменационный билет входит два вопроса: первый вопрос из раздела «Деньги» или «Кредит», второй вопрос – «Финансы». Время на подготовку ответа – 90 минут.

Вступительные испытания по финансам и кредиту оцениваются по балльной системе. Минимальный балл по экзаменационному билету – 25 баллов.

Максимальный балл по первому вопросу – 50 баллов ставится в том случае, когда дан полный, четкий и аргументированный ответ.

Максимальный балл по второму вопросу – 50 баллов ставится в том случае, когда дан полный, четкий и аргументированный ответ.

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



Т.М. Ковалева