

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ПРОГРАММА
подготовки к вступительному испытанию по курсу
«Финансы. Денежное обращение и кредит»
поступающих на образовательную программу магистратуры
38.04.08.05 «Финансовые технологии и управление рисками»

Руководитель программы, И.С. Ферова



Красноярск.

Содержание программы

(по дисциплине «Финансы. Денежное обращение и кредит»)

1. Цели и задачи программы

Цель

Программа вступительного испытания направления 38.04.08 – Финансы и кредит составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования. Цель программы: подготовка высококвалифицированных специалистов, занимающихся исследованием теоретических и практических вопросов управления и организации финансов, денежного обращения, кредита, банковской деятельности, страхования, рынка ценных бумаг, владеющих научными методами исследования экономических, денежных процессов.

Задачи

Данная программа ориентирована на конкурсный отбор будущих магистров, способных проводить исследования методологических, методических и научно-прикладных вопросов выявления закономерностей, тенденций развития структурных изменений в государственных и корпоративных финансах, денежного обращения, кредита, рынка ценных бумаг, страхования, банковской деятельности и объяснения на этой основе существующих фактов и процессов в сфере финансов (в широком понимании) во взаимосвязи с социально-экономическими преобразованиями.

2. Перечень вопросов и учебно-методического обеспечения

1. Теория и методология финансов.

Сущность и функции финансов. Государство и финансы. Взаимодействие государственных финансов и экономики. Звенья финансов. Управление финансами.

Воззрения ведущих финансистов России XX века на природу финансов. Современные теории финансов и их использование в практике деятельности государства, корпораций, фирм, домашних хозяйств.

Финансовая политика, ее взаимосвязь с финансовыми теориями. Теоретические основы исследования влияния финансовой политики на результаты социально-экономического развития.

Теоретико-методологические основы финансовых концепций регулирования воспроизводственных процессов. Финансовый механизм: его структура, основные пути совершенствования. Финансовые инструменты производства, обращения и перемещения (вывоза) капитала. Финансовая системы, ее состав, структура, развития и принципы формирования.

2. Государственные и муниципальные финансы.

Общегосударственные, региональные, местные финансы.

Система государственных финансов, ее состав, структура и принципы организации. Региональные финансовые системы, их отличительные особенности, проблемы интеграции в национальную финансовую систему. Государственный долг, его сущность, формы управления и эффективность.

Финансовая глобализация, ее особенности и экономические последствия.

3. Институциональные аспекты финансовой системы.

Правовые основы функционирования органов управления государственными и муниципальными финансами. Развитие финансового права как важнейший путь усиления воздействия финансов на экономический рост.

Сущность, задачи и принципы финансового контроля. Правовые основы финансового контроля. Организация государственного финансового контроля в РФ.

Последствия глобализации экономических процессов на государственные и муниципальные финансы.

Система государственных и муниципальных финансов России и ее роль в регулировании финансовых отношений. Структура системы, характеристика и функции основных элементов государственных и муниципальных финансов.

Государственные доходы и расходы как основные формы функционирования государственных финансов, их состав и структура. Особенности государственных доходов и расходов на федеральном и региональном уровнях.

Государственные заимствования и управление государственным долгом. Государственные заимствования как инструмент формирования государственных финансовых ресурсов сущность, формы и виды, эффективность. Границы государственных заимствований на федеральном и региональном уровнях. Управление государственным долгом. Проблемы создания единой системы управления государственным долгом в России.

Муниципальные финансы. Социально-экономическая сущность муниципальных финансов, их состав. Правовые основы муниципальных финансов. Муниципальные заимствования.

4. Социальное обеспечение и социальное страхование.

Сущность и функции социального страхования, формы его организации в Российской Федерации. Пенсионная система в Российской Федерации. Социальное страхование на случаи утраты временной трудоспособности в результате общего заболевания, производственной травмы и профессионального заболевания. Система обязательного медицинского страхования. Организация социальной помощи и социального обслуживания. Основные направления реформирования социального обеспечения и социального страхования.

5. Налоги и налогообложение

Сущность налогов и их роль в воспроизводственном процессе. Влияние налогов на факторы воспроизводственного процесса: личное потребление, сбережения, инвестиции, совокупный спрос и предложение.

Классические принципы налогообложения, их роль в построении налоговой системы. Развитие принципов налогообложения в экономической науке. Реализация принципов налогообложения в российской налоговой системе.

Налоговая система, ее состав, структура и принципы организации. Классификация налогов и ее отражение в налоговой системе. Распределение налогов между звеньями бюджетной системы РФ. Современная налоговая система РФ. Понятие налогового бремени. Существующие подходы к его расчету.

Сущность и экономическая природа прямых налогов, их классификация. Экономическая природа косвенных налогов, их классификация.

Экономическое содержание налога на прибыль. Эволюция механизма исчисления и уплаты, оценка фискального и регулирующего значения.

Экономическое содержание налога на добавленную стоимость. Система акцизов на отдельные виды товаров и их роль в регулировании предпринимательской деятельности. Таможенные платежи и их роль в экономической политике государства.

Содержание, назначение и тенденции имущественного налогообложения юридических и физических лиц. Современный механизм исчисления и уплаты имущественных налогов, оценка фискального и регулирующего назначения.

Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности и развитии малого предпринимательства. Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности. Практика применения в зарубежных странах и перспективы совершенствования в России.

Налогообложение доходов физических лиц. Социальная значимость налогов с физических лиц, проблемы налогообложения доходов, перспективы развития данного вида налогообложения в России.

Платежи за пользование природными ресурсами: налоговые и неналоговые формы, их оценка в современных условиях. Роль налогов в системе воздействия на рациональное природопользование. Налог на добычу полезных ископаемых, назначение дифференцированных ставок.

Основные направления реформирования налоговой системы РФ на среднесрочную перспективу.

6. Финансы предприятий и организаций

Финансы предприятий и организаций, их сущность, функции и роль в экономике. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов предприятий.

Принципы организации финансов предприятий. Финансовое состояние предприятия и его роль в стабильной производственной и финансовой деятельности предприятий. Основные показатели, отражающие степень финансового благополучия предприятия, их содержание. Финансовая устойчивость предприятия, их оценки. Платежеспособность предприятия. Ликвидность баланса. Денежные средства и финансовые ресурсы предприятия организация финансовой работы на предприятии, цели, задачи, основные принципы.

Прибыль предприятия: сущность и методы ее определения. Экономическое содержание, функции и виды прибыли. Экономическая наука о природе прибыли: современные теории. Роль прибыли в современных условиях для хозяйствующего субъекта.

Рентабельность предприятия, продукции и производственных фондов. Показатели рентабельности, значение и методики исчисления. Пути повышения рентабельности.

Основные фонды предприятия, их виды, оценка, воспроизводство. Экономическое содержание и источники финансирования основного капитала. Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе. Современные теории и методы начисления амортизации. Современные проблемы воспроизводства основных фондов на отечественных предприятиях. Особенности амортизации нематериальных активов предприятия.

Финансовая стратегия предприятия, организации. Финансовый менеджмент как система управления. Субъекты и объекты управления. Решения по оперативным финансово-хозяйственным вопросам. Инвестиционные решения. Принятие финансовых решений и обеспечение условий их реализации. Контроль исполнения финансовых решений.

Реструктуризация и банкротство предприятия. Несостоятельность предприятия и признаки его банкротства. Слияние и поглощение. Синергетический эффект слияний и поглощений. Предотвращение угрозы захвата или сохранение собственности и контроля.

7. Деньги, кредит: сущность и взаимосвязь

Деньги в системе экономических отношений. Эволюция денег, изменчивость функциональных свойств национальных денег в зависимости от изменения социально-экономических условий и среды.

Теории денег и их эволюции. Особенности развития теории денег в российской экономической науке. Современные направления развития теории денег.

Особенности современных денежных систем. Денежная система страны, генезис ее развития. Характеристика денежных систем отдельных стран. Денежная система Российской Федерации. Состояние и перспективы развития денежной системы в Российской Федерации.

Денежный оборот и система рыночных отношений. Платежная система и ее значение для макро- и микроэкономики. Масштабы платежей,

осуществляемых в России различными платежными системами. Факторы, определяющие их структуру.

Инфляция и законы денежного обращения.

Теории кредита и их эволюция в экономической науке. Методологические основы анализа функций кредита. Законы кредита. Понятие границ применения кредита на макро- и микроуровнях. Изменение границ кредита как результат изменения условий макроэкономического равновесия и деятельности отдельной фирмы. Регулирование границ кредита. Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта.

Кредитная система государства. Структура кредитной системы государства. Место и содержание принципов кредита в кредитной системе. Кредитная инфраструктура. Типы кредитной системы и ее особенности в России. Роль кредитной системы в национальной экономике.

8. Понятие банковской системы и ее свойства.

Роль, функции и типы банковских систем. Уровни банковской системы. Развитые и развивающиеся банковские системы. Понятие стабильности, устойчивости и надежности банковской системы. Условия и факторы, определяющие стабильное развитие банковских систем.

Понятие банковского кризиса. Виды банковских кризисов и их характеристика. Индикаторы кризисных явлений на макроуровне. Характеристика элементов банковской системы. Сущность банка как элемента банковской системы. Функции и роль банка в экономике. Цели и задачи организации центральных банков. Банковская инфраструктура и ее особенности в современной экономике.

Современное состояние и проблемы развития банковской системы России. Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ, стратегии трансформации российской экономики и экономического роста, стратегии интеграции российской экономики в системы мирохозяйственных связей, мировую финансово-денежную систему. Банковские реформы.

Цифровой рубль- модели внедрения, зарубежный опыт. Трансформация платежной инфраструктуры в России.

9. Система денежно-кредитного регулирования и ее элементы.

Денежно-кредитная политика. Соотношение понятий денежно-кредитного регулирования и денежно-кредитной политики. Стратегические и тактические цели денежно-кредитной политики. Операции центрального банка на открытом рынке: назначение.

Проблемы обеспечения сопряженности денежно-кредитной и банковской макрополитики и микроподхода к развитию банковской системы Российской Федерации. Сочетание активной банковской политики с обеспечением устойчивости банковской системы Российской Федерации и стратегия ее развития.

Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели и виды деятельности. Банковская и небанковская деятельность, специфика банковской деятельности. Соотношение понятий «продукт», «услуга», «сделка», «операция». Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства, взаимоотношения коммерческих банков с Центральным Банком.

10. Операции коммерческих банков, виды активных и пассивных операций.

Собственные средства банка: понятие и структура, источники формирования. Особенности структуры капитала в коммерческом банке. Проблемы повышения капитализации в банковском секторе.

Понятие активов и активных операций коммерческого банка. Международная и российская практика оценки качества банковских активов, критерии и показатели оценки. Понятие кредитного портфеля коммерческого банка, способы управления качеством кредитного портфеля. Понятие и причины возникновения проблемных ссуд, индикаторы проблемности. Организация работы банка с проблемными кредитами.

11. Кредитоспособность заемщика: понятие, современные методы оценки.

Классификация банковских кредитов по различным критериям. Виды банковских ссуд. Характеристика элементов системы банковского кредитования: субъекты и объекты кредитования, обеспечение кредита.

Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд, их соотношение и порядок использования. Понятие и классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.

12. Доходность и основные банковские риски, место управления рисками в системе банковского менеджмента.

Операционный и кредитный риск. Взаимосвязь и взаимовлияние банковских рисков. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. Спрэд и гэп-методы.

Понятие ликвидности коммерческого банка. Внутренние факторы, определяющие риск ликвидности банка. Риски несбалансированной ликвидности и методы управления ими. Безрисковая ставка доходности, основные критерии безрисковых инвестиций, проблема выбора безрисковой ставки доходности в условиях современного отечественного инвестиционного рынка.

Характеристика ликвидности как «запаса» и «потока», влияние указанных подходов на методы оценки и управления ликвидностью коммерческого банка.

Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Модель формирования прибыли банка. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка: структурный анализ, динамика, расчет коэффициентов. Оценка уровня прибыли банка:

маржа прибыли, коэффициенты прибыльности, факторный анализ уровня прибыли.

Понятие системы риск-менеджмента: характеристика элементов и инструментария.

Финансовая устойчивость коммерческого банка, понятие, индикаторы обнаружения финансовых проблем. Причины кризисных явлений в банковском секторе, способы идентификации кризисов на ранних стадиях. Антикризисные механизмы управления в коммерческом банке. Модели антикризисного управления. Новации в регулировании банковской деятельности на макро и микроуровнях.

13. Теория организации рынков и рынок банковских продуктов.

Рыночная структура: понятие и определяющие признаки. Классификация рыночных структур. Понятие конкуренции. Совершенная конкуренция как идеальная модель рынка и способ анализа реальных рыночных структур. Особенности рынка совершенной конкуренции.

Рынок несовершенной конкуренции. Монополистическая конкуренция. Ценовая и неценовая конкуренция. Преобладание неценовой конкуренции в современных условиях. Дифференциация продукта как способ рыночной адаптации российских банков и предприятий промышленности.

Олигополия. Стратегия фирмы в олигополистической отрасли. Модели олигополистического рынка (дуополия Курно, модель Бертрана, «ломаная кривая спроса» олигополистов). Ценовая политика олигополий. Неценовая конкуренция на олигополистических рынках. Три основных разновидности олигополии: несоординированная олигополия, картель, картелоподобная структура рынка.

Монополия: понятие, условия существования, факторы монопольной власти. Виды монополий. Монопольная власть и ее измерение. Ценовая дискриминация. Естественная монополия и дилемма ее регулирования. Неэффективность распределения ресурсов при монополии. Монополии и научно-технический прогресс. Характеристика российского рынка банковских продуктов в сравнении с зарубежными

14. Формирование и развитие рынка ценных бумаг.

Финансовая система и финансовый рынок. Финансовые институты и рынки. Типы финансовых систем (основанные на банках и основанные на рынках ценных бумаг). Соотношение рынка ценных бумаг и банков в перераспределении денежных ресурсов. Современное представление о роли финансового рынка в перераспределении капитала.

Рынок ценных бумаг в системе финансовых рынков. Классификации рынков ценных бумаг по различным признакам. Мировая классификация фондовых рынков. Современная структура российского рынка ценных бумаг, субъекты рынка и их взаимодействие. Эмитенты и инвесторы. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Регулятивная и правовая инфраструктура рынка. Информационная инфраструктура рынка. Торговая, расчетно-депозитарная и регистрационная сеть рынка ценных бумаг.

Современное состояние рынка ценных бумаг в России, основные проблемы развития рынка.

Ключевые тенденции в развитии современных рынков ценных бумаг. Секьюритизация финансовых активов. Глобализация и интернационализация рынков капитала. Компьютеризация и информатизация рынков ценных бумаг.

Современные тенденции развития ценных бумаг в мировой практике. Современные проблемы развития институтов рынка ценных бумаг в мире. участники и их цели, инструменты, проблемы и тенденции развития..

Перечень учебно-методического обеспечения для подготовки и самостоятельной работы

Целесообразно использовать информационные ресурсы Интернет:

адрес	Информационный ресурс
www.finansy.ru	Экономика и финансы
www.business-math.com/program2.php	Бизнес-математические модели прогноза финансового состояния
www.annualreport.ru	Годовые отчёты российских компаний
www.prognoz.ru	Компания «Прогноз» - разработчик информационно-аналитических систем и систем поддержки принятия решений
www.rbc.ru	РБК
www.opec.ru	Экспертный канал
www.economist.com	The Economist
www.worldeconomy.ru	Западные СМИ о мировой экономике
www.iet.ru	Институт экономики переходного периода
www.cbonds.ru/index.phtml	Российский рынок облигаций
www.cfin.ru/index.shtml	Корпоративные финансы
www.forecast.ru	Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования
www.riskmanager.ru	Клуб российских риск-менеджеров
www.cbr.ru	Центральный Банк Российской Федерации
bankir.ru	Информационно-аналитический портал
www. finansist-kras.ru	Информационно-аналитический портал в Красноярском крае
http://www.cbr.ru/analytics/bank_sys...odica_0310.htm	О методике анализа финансового состояния банка Банк России
www.banks-rate.ru	Экспресс-оценка финансового состояния российских банков
www.bankclub.ru	Клуб банковских аналитиков
www.gifa.ru	Гильдия Инвестиционных и Финансовых Аналитиков
rrm.rea.ru	РЭА Риск-менеджмент
www.risks.ru	Институт управления рисками
risk.ifci.ch	International Finance & Commodities Institute
www.nfa.ru	Национальная Фондовая Ассоциация
www.auver.ru	Ассоциация участников вексельного рынка
www.iab.org.ru	Представительство Международной ассоциации бухгалтеров (IAB) и Института финансовых аналитиков (IFA) в России
www.arb.ru	Ассоциация российских банков
http://www.admkrsk.ru	Администрация г. Красноярска
http://www.krskstate.ru/	Администрация Красноярского края
http://www.minfin.ru/	Министерство финансов РФ
http://www.minregion.ru/	Министерство экономического развития и торговли РФ
http://chamber.krsn.ru/	Счетная палата Красноярского края
http://www.gks.ru/map.asp	Федеральная служба государственной статистики
http://www.consultant.ru	Консультант Плюс. Законодательство РФ, оперативно, достоверно
http://www.financepress.ru	Издательский дом Финансы и кредит.

Перечень учебной литературы

1. Аврамчикова Н. Т., Кузьмина И. Г., Улина С. Л., Ферова И. С., Шкарпетина Е.В., Ферова И. С. Финансы: учебник для направления бакалавриата «Экономика» и специальности «Экономическая безопасность». – Москва: Кнорус, 2021. – 386 с.

2. Артеменко Д.А., Зенченко С.В. Цифровые технологии в финансовой сфере: эволюция и основные тренды развития в России и за рубежом. Финансы: теория и практика. 2021;25(3):90-101. DOI: 10.26794/2587-5671-2021-25-3-90-101.

3. Атомайз (2024) «Цифровые финансовые активы. Версия 2.0». URL: <https://atomyze.ru/files/20240812-Kniga-DFA-mobile.pdf>

4. Балынин, Игорь Викторович. Корпоративные финансы: Учебник / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; Владимирский Институт Развития Образования Имени Л.И. Новиковой; Владимирский государственный университет им. А.Г. и Н.Г. Столетовых; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Владимирский ф-л. - 1. – Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2024. - 399 с. – (Высшее образование (Финансовый университет)). – ISBN 978-5-16-018989-5. - ISBN 978-5-16-107457-2 (электр. издание).

5. Бочкарева, Екатерина Александровна. Финансовый контроль в Российской Федерации: Учебное пособие / Российский государственный университет правосудия, Северо-Кавказский ф-л. – Москва: Российский государственный университет правосудия, 2021. - 62 с. - ISBN 978-5-93916-917-2: Б. ц. – Текст: непосредственный.

6. Галанов, Владимир Александрович. Рынок ценных бумаг: Учебник / Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. – 2, перераб. и доп. – Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2023. – 414 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-012443-8. – ISBN 978-5-16-105488-8 (электр. издание).

7. Гусева И.А. Финансовые рынки и институты [Текст]: учебник и практикум для вузов / И.А. Гусева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 344 с.

8. Кирьянов И. В. Рынок ценных бумаг и биржевое дело [Электронный ресурс]: Учебное пособие. – Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2018. – 264 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=300462>.

9. Налоги и налогообложение [Текст]: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л.И. Гончаренко и др.; отв. ред. Л.И. Гончаренко. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 489 с.

10. Развитие рынка цифровых активов в Российской Федерации. Банк России. Москва. 2022. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/141991/Consultation_Paper_07112022.pdf.

11. Ситник А.А. Финансовый контроль и надзор в сфере денежного обращения в зарубежных странах [Электронный ресурс]:. – Москва: Проспект, 2021. – Режим доступа: <http://ebs.prospekt.org/book/44323>.

12. Слепов, Владимир Александрович. Финансы: Учебник / Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. - 4, перераб. и доп. – Москва: Издательство «Магистр», 2024. – 336 с. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0345-4. – ISBN 978-5-16-102365-5 (электр. издание). – ISBN 978-5-16-010395-2 (ISBN соиздателя).

13. Соколов, Борис Иванович. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Санкт-Петербургский государственный университет. - 1. – Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. – 323 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-16-015232-5. – ISBN 978-5-16-102688-5 (электр. издание).

14. Шеремет, Анатолий Данилович. Теория экономического анализа: учебник / Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, экономический факультет. - 4, доп. – Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. – 389 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-014626-3. – ISBN 978-5-16-107122-9 (электр. издание).