МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ «ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ХИМИКО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт управления, финансов и информационных систем

Кафедра финансов и кредита

Утверждаю: зам. зав. каф. Финансов и кредита

_____ И.А. Астраханцева

Протокол № 8 заседания кафедры финансов

и кредита от 24 февраля 2015 г.

ПРОГРАММА ВСТУПИТЕЛЬНОГО ЭКЗАМЕНА В МАГИСТРАТУРУ ПО НАПРАВЛЕНИЮ 38.04.08 «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

Иваново, 2015

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Программа разработана в соответствии с требованиями основной образовательной программы магистратуры по направлению «Финансы и кредит». В рамках вступительного экзамена в магистратуру абитуриент должен показать высокий уровень теоретических знаний по выносимым на экзамен дисциплинам.

Формой экзамена является тестирование. Студентам предлагается билет, состоящий из ста экзаменационных тестовых вопросов, распределенных по трем уровням сложности.

Результат экзамена определяется дифференцированно оценками «отлично» (85-100 баллов), «хорошо» (70-84 балла), «удовлетворительно» (52-69 баллов), «неудовлетворительно» (менее 52 баллов), которые объявляются на следующий день после оформления в установленном порядке протоколов заседаний государственной экзаменационной комиссии.

Настоящая программа включает 2 раздела, в свою очередь состоящих из тем, отражающих содержание дисциплин, выносимых на экзамен.

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

РАЗДЕЛ 1. «ФИНАНСЫ»

Тема 1. Финансы как экономическая категория

Сущность финансов. Специфические признаки финансов. Границы финансов в сфере денежных отношений. Государство и финансы. Условия, порождающие возникновение финансов. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями. Роль финансов в системе денежных отношений рыночного хозяйства.

Функции финансов. Образование (формирование) денежных фондов. Использование денежных фондов. Контрольная функция финансов.

Понятие финансовой системы. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы. Финансовая система России.

Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов.

Тема 2. Генезис финансов

Исторический характер финансов. Основные причины и условия появления (возникновения) финансов. Элементы финансов в рабовладельческом и феодальном государстве. История возникновения ранних архаичных видов налогообложения. Постепенное становление (перерастание) финансов в систему отношений в различных общественно-экономических формациях. Финансы в западных экономических теориях макрорегулирования.

Тема 3. Роль финансов в процессе общественного воспроизводства

Общая характеристика общественного воспроизводственного процесса. Процесс распределения и перераспределения валового внутреннего продукта, национального дохода. Объективные предпосылки и основы использования финансов в общественном воспроизводстве. Механизмы государственного финансового регулирования на макроуровне. Роль финансов в перераспределении ВВП между отраслями народного хозяйства, экономическими регионами, формами собственности.

Роль финансов в воспроизводстве рабочей силы, в решении социальных проблем, в развитии международных отношений. Воздействие финансов на экономику и социальную сферу. Усиление влияния финансовых рычагов и стимулов по мере развития рыночных отношений, пути повышения их эффективности. Расширение роли финансов в условиях рынка. Роль финансов в развитии международного сотрудничества. Глобализация мировой экономики, роль финансов в данных процессах.

Тема 4. Управление финансами

Общее понятие об управлении. Субъекты и объекты управления финансами. Структура органов управления финансами. Понятие финансового аппарата. Правовой и организационный аспекты в управлении финансами.

Содержание, значение и задачи финансовой политики. Взаимосвязь финансовой политики и экономики. Типы финансовой политики. Финансовая стратегия и финансовая тактика. Связь финансовой политики с нормативно-правовой базой. Значение экономико-статистической информации для выработки финансовой политики. Финансовый механизм. Инструменты реализации финансовой политики. Современная финансовая политика России.

Финансовое планирование и прогнозирование. Методы финансового планирования

(балансовый, статистический, нормативный и др.). Финансовое регулирование.

Финансовый контроль. Сущность финансового контроля. Основные виды государственного финансового контроля и осуществляющие его органы. Негосударственный финансовый контроль. Виды, формы и методы проведения финансового контроля. Перспективы развития финансового контроля.

Тема 5. Бюджет - основное звено финансовой системы

Государственные и муниципальные финансы, влияние на их организацию функциональных особенностей и уровней управления.

Сущность бюджета, его функции, принципы построения. Бюджет в макроэкономическом регулировании. Структура доходов и расходов бюджета, их классификация. Бюджетное устройство и бюджетная система страны. Принципы построения бюджетной системы. Модели построения бюджетной системы в унитарных и федеративных государствах. Бюджеты муниципальных образований. Бюджетные права муниципалитетов. Бюджетный федерализм. Развитие бюджетной системы РФ в 1930 - 1990 гг. Межбюджетные отношения. Бюджетное регулирование. Принципы распределения доходов и расходов между звеньями бюджетной сметы.

Основы бюджетного планирования и бюджетного процесса, его этапы. История развития бюджетного процесса. Составление бюджета. Рассмотрение и утверждение бюджета. Бюджетная инициатива. Бюджетные права законодательной и исполнительной властей. Исполнение бюджета. Казначейская и банковская системы кассового исполнения бюджета. Бюджетный контроль. Бюджетная политика РФ в современных условиях.

Дискуссионные вопросы теории бюджета.

Бюджетный дефицит, причины возникновения, методы покрытия.

Тема 6. Государственные расходы

Состав и структура государственных расходов. Деление расходов на производительные и непроизводительные. Методы финансирования государственных расходов. Типичные направления функциональной структуры государственных расходов, их характеристика. Текущие и капитальные расходы.

Расходы на социальные нужды: просвещение, здравоохранение, социальное обеспечение Значение государственного регулирования социальной сферы. Расходы на народное хозяйство и поддержку экономики. Роль государства в повышении эффективности экономики, темпов роста объемов производства. Военные расходы, их состав. Непроизводительный характер военных расходов. Расходы на образование государственных запасов и резервов.

Расходы на управление. Расходы на обслуживание государственного долга.

Тема 7. Государственные доходы

Экономическое содержание государственных доходов. Формы государственных доходов, их структура. Доходы бюджета и внебюджетных фондов. Налоги - основная форма доходов. Теория налогов. Функции налогов. Роль налогов в воспроизводственном процессе. Элементы налога, их характеристика. Классификация налогов. Прямые налоги. Развитие реальных налогов. Кадастровый метод обложения. Личные налоги. Подоходный налог - основная форма личных налогов. Необлагаемый минимум. Другие формы прямых налогов, методы их взимания. Косвенные налоги. Классификация косвенных налогов. Эволюция акцизного обложения. Теоретический аспект формирования налога на добавленную стоимость. Государственные фискальные монополии. Специфические особенности и классификация таможенных пошлин Роль налогов в общей системе государственного регулирования. Налоговая политика РФ на современном этапе экономического развития. Неналоговые доходы бюджета, их особенности и состав. Доходы от государственной собственности.

Тема 8. Государственный и муниципальный кредит

Содержание государственного и муниципального кредита, его функции и роль в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов. Использование государственного кредита в качестве инструмента регулирования экономики. Влияние государственного кредита на платежеспособный спрос и на состояние денежного обращения.

Государственные займы, их формы и виды. Методы эмиссии государственных займов. Рынок ценных бумаг РФ. Виды государственных и муниципальных ценных бумаг, их размещение и обращение на фондовом рынке.

Понятие государственного долга. Управление государственным долгом. Источники

погашения государственного долга. Муниципальный кредит, его особенности. Субъекты муниципального кредита. Муниципальный долг, его структура, источники погашения.

Развитие международного кредита. Россия как гарант и кредитор. Проблемы внешней задолженности России.

Тема 9. Внебюджетные фонды

Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов. Объективные причины выделения внебюджетных фондов, их классификация. Источники и виды формирования внебюджетных фондов. Роль внебюджетных фондов в экономическом и социальном развитии общества. Инвестиционная деятельность внебюджетных фондов.

Государственные внебюджетные фонды Российской Федерации. Источники формирования доходной части и направления расходования средств фондов.

Тема 10. Финансы социальной сферы

Социальная политика, источники ее финансирования. Управление финансами в отраслях социальной сферы. Планирование расходов на социальные цели. Финансирование отраслей социальной сферы.

Тема 11. Страхование в системе финансов

Экономическая сущность страхования как финансовой категории, его специфика. Функции страхования Роль страхования в рыночной экономике. Понятия и термины в страховании. Основы организации страхования. Формы страхования - добровольная и обязательная, критерии их использования.

Сферы страхования, отрасли страхования (пенсионное, медицинское и др.). Личное, имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков, социальное страхование. Формы страхования и их особенности. Виды страхования. Финансовые аспекты страховой деятельности. Страховые фонды и резервы.

Страховой рынок и его структура. Принципы функционирования страхового рынка.

Тема 12. Финансы хозяйствующих субъектов

Содержание финансов хозяйствующих субъектов. Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности. Особенности финансов предприятий различных организаций правовых форм. Основы функционирования финансов коммерческих предприятий. Финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность. Финансовый менеджмент. Инвестиционная деятельность предприятий. Внутрифирменный финансовый контроль.

Тема 13. Международные финансовые отношения

Содержание международных финансовых отношений. Финансовые операции международных организаций. Экспорт и импорт капитала. Роль финансов в развитии международного сотрудничества. Международные финансовые фонды, их виды, источники формирования. Использование международных финансовых фондов.

Тема 14. Организация финансов и особенности функционирования финансовых систем в экономически развитых странах

Финансы США. Бюджетное устройство, бюджетный процесс. Налоговая система. Государственный долг, тенденция. Финансы штатов, местных органов самоуправления.

Финансы Великобритании. Система финансов. Состав и структура государственных доходов и расходов. Специальные правительственные фонды. Бюджетный дефицит. Управление государственным долгом.

Финансы Германии. Характеристика звеньев финансов, их взаимосвязь. Бюджетное устройство. Особенности формирования бюджетов местных органов власти. Система налогов.

Финансы Франции. Общая характеристика системы финансов Франции, ее структура. Структура доходов и расходов бюджета, ее динамика. Специальные правительственные фонды. Системы налогов. Государственный долг, структура, динамика.

Финансы Японии. Система финансов Японии, ее звенья. Государственный бюджет (общий счет), состав и структура доходов и расходов. Бюджетный процесс. Система налогов. Специальные фонды центрального правительства. Система специальных счетов.

РАЗДЕЛ 2. ДЕНЬГИ. КРЕДИТ. БАНКИ.

Тема 1. Товарная природа и сущность денег.

Концепции происхождения денег. Формы стоимости как определение эквивалентных пропорций обмена. Необходимость и предпосылки возникновения денег и применения их в современных условиях. Эволюция денег. Факторы, обуславливающие необходимость сохранения денег. Подходы к вопросу о сущности денег. Определение денег, их социально-экономическая сущность. Свойства денег. Теории денег.

Тема 2. Функции денег, их роль в экономике.

Дискуссионный вопрос о количестве и сущности функций денег. Функции денег в экономической системе. Содержание и значение функции меры стоимости. Масштаб цен. Функция средства обращения, ее особенности и контрольное значение. Специфика выполнения деньгами функции средства платежа. Функция средства накопления и сбережения. Содержание, назначение и особенности функции. Виды денежных и неденежных накоплений. Мировые деньги: история и современное состояние. Взаимосвязь и единство функций денег. Понятие роли денег. Роль денег в воспроизводственном процессе. Особенности проявления роли денег при различных моделях экономики. Развитие и роль денег в условиях рыночной экономики.

Тема 3. Формы и виды денег, их особенности.

Характеристика форм денег: действительные деньги и знаки стоимости. Преимущества и недостатки форм денег, причины перехода от действительных денег к знакам стоимости. Виды денег и их особенности. Бумажные и кредитные деньги, закономерности их обращения. Эволюция кредитных денег. Электронные деньги как этап эволюции кредитных денег, особенности их функционирования и законодательного регулирования.

Тема 4. Механизм и формы эмиссии.

Кредитный характер современной денежной эмиссии. Отличие выпуска денег в хозяйственный оборот от эмиссии денег. Формы эмиссии, их последовательность. Эмиссия наличных денег Центральным банком. Децентрализованный механизм эмиссии наличных денег. Резервные фонды и оборотные кассы. Изъятие денег из оборота. Роль коммерческих банков в осуществлении эмиссионной деятельности. Эмиссия безналичных денег. Сущность и механизм банковского (депозитного) мультипликатора. Свободный резерв коммерческого банка. Каналы движения денег.

Тема 5. Денежная система, ее типы.

Характеристика денежной системы и форм ее развития. Понятие, принципы и функции денежной системы, генезис ее развития. Денежная система, основанная на полноценных деньгах. Разновидности биметаллизма и монометаллизма, причины перехода от одних видов к другим. Денежная система, основанная на бумажно-кредитных деньгах, ее характеристика и элементный состав. Характеристика денежной системы административно-распределительного типа экономики. Основные черты денежной системы стран с рыночной экономикой: принципы организации и элементы. Поэлементная характеристика денежной системы РФ. Характеристика денежных систем отдельных стран.

Тема 6. Содержание и законы денежного оборота.

Особенности определения понятия "денежный оборот". Различие понятий "денежный оборот", "платежный оборот", "денежно-платежный оборот". Денежное обращение и налично-денежный оборот. Структура денежного оборота и признаки его классификации. Связь денежного оборота с системой рыночных отношений в хозяйстве. Денежные агрегаты. Понятие денежной массы. Объем и структура денежной массы России. Денежная база, ее значение в России. Закон денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота.

Тема 7. Организация налично-денежного обращения.

Экономическое содержание налично-денежного оборота, принципы его организации. Схема налично-денежного оборота в России, его законодательное регулирование. Кассовая работа банка. Порядок ведения кассовых операций в хозяйстве. Кассовая дисциплина в хозяйстве и меры финансовой ответственности за ее выполнение.

Тема 8. Организация безналичного денежного оборота.

Безналичный оборот как часть совокупного денежного оборота. Преимущества и значение безналичного оборота для народного хозяйства. Экономические и нормативные основы организации безналичного денежного оборота. Система безналичных расчетов, ее основные элементы. Основополагающие принципы организации безналичных расчетов. Типы

счетов, открываемых коммерческими банками для проведения безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов, расчетные документы, используемые для каждой их форм.

Тема 9. Инфляция и антиинфляционная политика.

Сущность и формы проявления инфляции: инфляция спроса, инфляция издержек, их связь. Виды инфляции и ее причины: действие денежных и неденежных факторов. Закономерности инфляционного процесса. Основные социально-экономические последствия инфляции. Влияние инфляции на национальную экономику и международные экономические отношения. Причины и особенности проявления инфляции в России. Регулирование инфляции: методы, границы, противоречия. Антиинфляционная политика. Изменения денежной системы, не носящие характера денежной реформы: девальвация, ревальвация, деноминация. Денежные реформы и методы их проведения.

Тема 10. Сущность кредита, его классификация.

Необходимость и сущность кредита. Взаимодействие кредита и денег. Характерные черты кредитных отношений: доверие, отсрочка платежа, возвратность. Структура кредита, ее элементы Характеристика кредитора заемщика как субъектов кредитной сделки. Ссуженная стоимость как объект сделки. Движение ссужаемой стоимости, его стадии. Функции кредита. Законы кредита. Принципы кредитования. Воздействие кредита на экономику на макро- и микро-уровнях. Роль кредита в воспроизводственном процессе и границы применения кредита. Понятие границы применения кредита на макро- и микроуровнях. Субъекты кредитных отношений: формы и виды кредита. Банковский кредит как наиболее распространенная форма кредита. Особенности коммерческого кредита. Значение потребительского кредита. Кредит в международных экономических значениях. Виды кредита: классификация в зависимости от стадии воспроизводства, отраслевой направленности, объектов кредитования, срочности и обеспеченности, платности за использование.

Тема 11. Ссудный процент: сущность, формирование.

Ссудный процент и его экономическая роль. Функции и механизм использования ссудного процента. Классификация форм ссудного процента. Теории ссудного процента. Формирование уровня ссудного процента. Теории уровня ссудного процента и факторы, определяющие уровень ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Формирование уровня рыночных процентных ставок.

Тема 12. Сущность и структура кредитной и банковской систем.

Понятие банковской системы. Формирование банковской системы страны. Одноуровневая и двухуровневая системы. Современные двухуровневые банковские системы, их элементы и принципы построения. Сущность банка как элемента банковской системы. Возникновение и развитие банков, их функции и роль в развитии экономики. Виды банков и их структура. Центральные и коммерческие банки. Банковская инфраструктура. Банковская система РФ: понятие и структура. Правовые основы банковской деятельности. Законодательное понятие банка и небанковской кредитной организации. Современное состояние российской банковской системы и направления ее развития. Кредитная система: функциональная и институциональная структура. Характеристика парабанковких институтов. Особенности банковских систем отдельных стран.

Тема 13. Центральные банки и основы их деятельности.

Причины появления центральных банков; их функции и степень независимости. Банк России: организационная структура, цели деятельности. Инструменты денежно-кредитного регулирования: процентные ставки, нормы обязательных резервов, операции на открытом рынке, валютные интервенции, рефинансирование банков, прямые количественные ограничения, ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, эмиссия облигаций от своего имени. Проведение единой денежно-кредитной политики. Взаимоотношения Центрального банка РФ с коммерческими банками, надзор и регулирование деятельности.

Тема 14. Коммерческие банки и основы их деятельности.

Понятие, отличительные черты, принципы деятельности и функции коммерческого банка. Классификация банковских операций. Депозитные операции. Эмиссионные операции. Активные операции коммерческого банка - операции по размещению средств. Пассивные операции банка – операции по привлечению ресурсов. Понятие банковских резервов.

Комиссионно-посреднические операции, их виды. Собственные и привлеченные средства банка. Собственный капитал банков, их структура и функции. Межбанковский кредит, границы его применения. Способы привлечения межбанковских кредитов. Кредиты Центрального банка, их виды, назначение и условия получения, порядок погашения. Активно-пассивные операции: специфика доверительных (трастовых) операций банка. Балансовые и забалансовые операции банка. Финансовые риски в деятельности коммерческого банка. Основы банковского менеджмента и маркетинга.

Тема 15. Основы международных валютно-кредитных отношений.

Валютные отношения и валютная система: мировая валютная система и ее эволюция. Понятие валютных отношений, субъекты и объекты валютных отношений. Валютная система: понятие, элементы национальной и мировой валютной системы. Факторы, влияющие на валютный курс. Влияние изменений валютного курса на экономику. Эволюция мировых валютных систем. Европейская валютная система. Валютная система России. Платежный и расчетный баланс: понятие, основные статьи, роль в системе валютного регулирования. Международные расчеты.

Тема 16. Международные финансовые и кредитные институты.

Необходимость создания международных организаций, причины создания международных финансовых и кредитных институтов. Характеристика Международного валютного фонда, Международного банка реконструкции и развития, Международной ассоциации развития, Международной финансовой корпорации, региональных банков развития (Межамериканского банка развития, Африканского банка развития, Азиатского банка развития). Особенности Парижского и Лондонского клубов кредиторов. Взаимоотношения международных финансово-кредитных институтов с Россией.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Бюджетный Кодекс РФ (в действующей редакции)
2. Федеральный закон «О федеральном бюджете на текущий год и плановый период»
3. Закон Ивановской области «О бюджете Ивановской области на текущий год»
4. Законы о бюджетах государственных внебюджетных фондов на текущий год и плановый период
5. Российская Федерация. Центральный Банк. О безналичных расчетах в Российской Федерации: Положение ЦБ РФ [от 3.102002. №2-П].
6. Российская Федерация. Центральный Банк. О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации: Положение ЦБ РФ [от 05.01.1998. №14-П].
7. Российская Федерация. Правительство Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.
8. Авагян, Г.Л. Международные валютно-кредитные отношения / Г.Л. Авагян, Ю.Г. Вешкин. – М.: Инфра-М, 2011. – 704 с.
9. Барулин С.В. Финансы: учебник, М.: КНОРУС, 2011.
10. Банковская система и ее инфраструктура в России / Монография / Под ред. Ю.А. Соколова, С.Е. Дубовой. – М.: «Анкил», 2010. – 264 с.
11. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой.- М.: Юрайт, 2010. - 624 с.
12. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы, М.: ИНФРА-М, 2011
13. Национальные банковские системы / под ред. В.И. Рыбина. – М.: Инфра-М, 2011. – 528 с.
14. Поляк Г.Б. Территориальные финансы: учебное пособие. М.: Вузовский учебник, 2009.
15. Романовский М.В., Врублевская О.В., Сабанти Б.М. Финансы. – СПб.: Юрайт-издат. – 2009.
16. Соколов, Ю. А. Организация денежно-кредитного регулирования / Ю. А. Соколов, С. Е. Дубова, А.С. Кутузова. М.: ФЛИНТА: НОУ ВПО «МПСИ», 2011. – 264 с.
17. Солдаткин С.Н. Государственный долг: теория, методология, практика: учебное пособие, М.: КНОРУС, 2012.
18. Соломко И.М., Лемешко Е.Ю., Тишутина О.И. Организация бюджетного процесса. М.: