

ПРОГРАММЫ

ВСТУПИТЕЛЬНЫХ ИСПЫТАНИЙ В РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРИЕМЕ НА МАГИСТЕРСКИЕ ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ

(Извлечение из [Программ вступительных испытаний в РГСУ](#)
при приеме на магистерские программы подготовки)

«Финансы» (устно)

при приеме на направление подготовки магистратуры 38.04.08 «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

Дидактические единицы; природа, экономическая сущность и функции финансов, их роль в системе товарно-денежных отношений рыночного хозяйства. Основы использования финансов в общественном воспроизводстве.

Финансовая политика; управление финансами; финансовое планирование и прогнозирование; финансовый контроль. Аудиторский контроль. Финансовая система страны.

Страхование как финансовая категория, ее специфика; сферы, отрасли (имущественное и личное), виды и формы страхования, их особенности; страховой рынок.

Бюджетная система страны, федеративная модель ее построения; бюджетное устройство и бюджетный процесс; бюджетное регулирование; бюджетная классификация.

Государственный и муниципальный кредит: экономическая сущность и функции. Государственный долг, методы его финансирования и управления.

Внебюджетные фонды: социальные и экономические; их формирование и направления использования.

Сущность и функции кредита. Формы кредита. Ссудный процент. Банковская система РФ. Международные финансово-кредитные институты.

Сущность и функции денег. Роль и развитие денег в условиях рыночной экономики. Денежный оборот и его структура. Законы денежного обращения. Формы безналичных расчетов. Причины и сущность инфляции, формы ее проявления. Регулирование инфляции: методы, границы, противоречия. Денежные системы отдельных стран. Валютные системы и валютный рынок.

Фондовый рынок: экономическая сущность, признаки, функции. Инвестиции: виды и методы финансирования. Венчурное финансирование. Финансовый рынок и его структура.

Ценообразование в условиях рыночных отношений. Финансы субъектов хозяйствования: экономическая сущность, признаки, организация деятельности. Несостоятельность (банкротство) субъектов хозяйствования.

Экономические признаки, сущность и функции финансов как экономической категории.

Определение и экономические признаки финансов с точки зрения экономической теории. Социально-экономическая сущность финансов. Функциональный механизм финансов. Финансовые ресурсы субъектов экономических отношений. Роль финансов в деятельности общества со смешанной экономикой.

Финансовая система РФ: состав, структура и критерии организации.

Содержание структуры финансовой системы общества. Основная классификация финансовой системы. Главный признак структуры финансов. Субъективная структура финансовой системы общества. Роль важнейших звеньев структуры финансовой системы в смешанной экономике. Внебюджетные фонды и их функции. Структура фондов.

Тенденции развития финансовой системы общества.

Финансовая политика ее значение и содержание.

Основные цели финансовой политики и ее задачи в современных условиях. Основные проблемы финансовой политики РФ. Государственная финансовая политика и доходность. Инструменты регулирования доходности. Значение финансовой политики в решении государственных экономических проблем.

Органы управления финансами в РФ, их задачи и функции в современных условиях.

Федеральные исполнительные и законодательные органы управления финансами. Роль Центрального Банка в управлении финансами. Региональные и муниципальные органы управления финансами. Задачи и функции субъектов хозяйствования в управлении финансами.

Организация и пути повышения эффективности государственного финансового контроля.

Сущность, функции и значение финансового контроля. Основные положения теории контроля. Содержание и структура механизма финансового контроля. Организация финансового контроля. Основные проблемы финансового контроля и пути их решения.

Бюджетная система РФ, ее состав, структура и направления совершенствования.

Экономическое содержание и роль государственного бюджета и бюджетов муниципальных образований. Понятие, функции и структура бюджетной системы. Бюджетная политика и бюджетный контроль. Бюджетная классификация. Проблемы бюджетного федерализма и пути их решения. Роль Федерального бюджета в решении социальных проблем общества.

Государственные и муниципальные финансы.

Федеральный бюджет – основное звено финансовой системы. Задачи федерального бюджета. Государственное регулирование и стимулирование экономики. Финансовое обеспечение социальной сферы осуществление социальной политики государства. Федеральные бюджетные фонды. Расходы Федерального бюджета на решение социальных задач. Роль региональных и местных бюджетов в социально-экономическом развитии территорий.

Формирование политики бюджетного регулирования, принципы организации и направления ее совершенствования.

Политика бюджетного регулирования как составная часть финансовой политики. Доходная и расходная политика. Структура расходной политики. Основные виды внутренней расходной политики. Принципы организации межбюджетных отношений. Самостоятельность бюджетов всех уровней. Сбалансированность бюджета. Равенство бюджетных прав. Выравнивание бюджетной обеспеченности бюджетов различных уровней.

Федеральные бюджетные фонды: порядок формирования и использования средств.

Федеральные бюджетные фонды как форма материализации бюджетных отношений. Мобильность бюджетных фондов, их специфические черты и особенности. Состав федеральных бюджетных фондов.

Проблемы межбюджетных отношений и пути их решения.

Специфика межбюджетных отношений на современном этапе. Юридические нормы, определяющие межбюджетные отношения.

Основные проблемы в распределении финансовых ресурсов в бюджетах разных уровней. Предложения по совершенствованию межбюджетных отношений.

Бюджетное планирование и его совершенствование в современных условиях.

Основные элементы и задачи бюджетного планирования. Бюджетное планирование как элемент финансовой политики.

Бюджетное планирование и бюджетирование. Роль Бюджетного послания Президента РФ Федеральному Собранию в бюджетном планировании. Направления совершенствования бюджетного планирования.

Бюджетный процесс и концепция его реформирования.

Бюджетный процесс. Участники бюджетного процесса. Стадии бюджетного процесса. Организация составления проектов бюджетов.

Рассмотрение и утверждение проектов бюджетов. Исполнение и контроль исполнения бюджетов. Отчет об исполнении бюджетов.

Задачи бюджетного процесса. Формирование и проведение единой бюджетной политики. Обеспечение максимальной открытости и прозрачности при составлении проектов и исполнении бюджетов. Рациональность и эффективность использования бюджетных средств. Стабильность правового обеспечения.

Государственный долг и методы его регулирования в РФ.

Внешний и внутренний государственный долг России.

Формы долговых обязательств. Управление государственным долгом. Стратегическое и оперативное управление.

Рефинансирование государственного долга. Конверсия. Консолидация. Унификация займов. Обмен облигаций. Отсрочка платежа. Аннулирование займов. Виды государственных ценных бумаг. Облигации. Казначейский вексель. Казначейские потоки. Организация учета и регистрации государственных заимствований Государственным долговым книгам Российской Федерации.

Налоговая система РФ. Налоговый механизм. Основные направления налоговой политики в современных условиях.

Понятие налоговая система. Основные этапы становления. Структура. Принципы построения. Перечень налоговых платежей. Налоговое законодательство. Задачи Налогового кодекса РФ. Налоговый контроль. Налоговая политика. Формы налоговой политики. Экономические цели. Фискальные цели. Социальные цели. Международные цели. Виды налогов. Плательщики налогов. Объекты налогообложения. Налоговые льготы.

Налоговая база. Налоговые ставки. Налоговый период. Порядок и сроки уплаты налога.

Формы отчетности.

Сущность, функции денег и их роль в системе экономических отношений.

Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Товарообменные отношения и место денег в них. Сущность денег. Определение денег как экономической категории. Роль и развитие денег в условиях рыночной экономики.

Функции денег как выражение их внутреннего содержания. Определение функций денег как меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства сохранения и накопления богатства, мировых денег.

Виды денег в зависимости от развития денежного обращения. Полноценные деньги, золотой стандарт и демонетизация золота. Основные виды неполноценных денег – бумажные, биллонные монеты, кредитные деньги. Формы кредитных денег (вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки), направления их развития.

Денежный оборот и его структура. Закон денежного обращения.

Понятия: «денежный оборот», «денежное обращение» и «платежный оборот» их отличия. Структура денежного оборота в зависимости от различных признаков, в том числе по формам функционирования денег (безналичный и наличный денежные обороты) по

характеру денежных отношений, а также субъектам между которыми функционируют деньги.

Особенности денежного оборота в разных моделях экономики и их сравнительный анализ.

Взаимосвязь денежного обращения с системой рыночных отношений, специфика денежного обслуживания сфер товарно-денежных и не товарно-денежных рыночных отношений.

Эмиссия денег и ее формы (наличная и безналичная). Понятие «выпуск денег в хозяйственный оборот и его отличие от понятия «эмиссия денег».

Денежная масса и ее влияние на развитие экономики. Денежная база.

Понятие и содержание налично-денежного оборота. Налично-денежный оборот и денежное обращение. Организация движения наличных денег по схеме: подразделения ЦБР, коммерческие банки, предприятия, население.

Основные принципы организации налично-денежного оборота.

Законы денежного обращения при функционировании денег как средство обращения и средство платежа. Денежная масса и ее элементы. Денежные агрегаты и скорость обращения денег. Денежная база.

Методы государственного регулирования денежного оборота для обеспечения макроэкономической стабильности. Теории денег.

Денежная система страны и ее элементы.

Современные формы организации безналичных расчетов в РФ.

Понятие и основы безналичного денежного оборота. Основные принципы его организации: правовой режим расчетов и платежей, расчеты по банковским счетам, поддержание ликвидности, наличие акцепта, срочность платежа, контроль за порядком проведения расчетов, имущественная ответственность за несоблюдение договорных условий.

Система безналичных расчетов и их формы в зависимости от вида расчетных документов, способа платежа и организации документооборота в банке. Основные условия выбора формы расчетов между плательщиком (покупателем) и получателем (продавцом) денежных средств.

Порядок расчетов платежными поручениями. Расчеты по аккредитивам. Виды аккредитивов, применяемых при безналичных расчетах. Расчеты чеками. Акцепт. Расчеты по инкассо. Пластиковые карточки, их виды и использование в безналичных расчетах.

Сущность, формы и виды инфляции. Социально-экономические последствия инфляции.

Причины и сущность инфляции, формы ее проявления. Закономерности инфляционного процесса. Виды и причины инфляции. Финансовые и денежно-кредитные факторы инфляции. Влияние инфляции на экономику. Социально-экономические последствия инфляции: обесценение денежных доходов, их перераспределение, материализация денежных средств, снижение экономической активности.

Антиинфляционная политика в РФ на современном этапе экономического развития.

Регулирование инфляции: методы, границы, противоречия. Причины и особенности проявления инфляции в России. Отличительные особенности современной инфляции.

Цель, задачи и основные направления антиинфляционной политики: структурная перестройка экономики и ее оздоровление, совершенствование налоговой системы и формирование валютного курса, эффективное использование государственных средств перестройка экспорта и импорта и др.

Мировая, европейская, национальная валютные системы и их взаимодействие на современном этапе.

Понятия валютных отношений и валютной системы, категории, элементы и эволюция. Национальная валютная система и мировая валютная система, ее основные этапы развития.

Ямайское соглашение стран-членов МВФ (1976 г.) как основа формирования современной мировой валютной системы. Основные элементы и принципы современной мировой валютной системы и их характеристика. Создание и функционирование Европейской валютной системы. Маастрихтский договор (ноябрь 1994 г.) о поэтапном формировании политического, экономического и валютного союза (Европейского Союза – ЕС). Особенности валютной системы России.

Платежный и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования.

Сущность и функции кредита. Их признаки и содержание. Законы кредита.

Необходимость кредита. Кругооборот и оборот капитала, неравномерность его движения как экономическая основа возникновения кредитных отношений. Основные этапы их развития. Первичное становление кредита, его структурное развитие и современное состояние.

Сущность кредита. Кредит как экономическая категория и его сравнение с экономической категорией деньги. Их общие черты и отличительные особенности. Выявление сущности кредита через его функции.

Функции и законы кредита. Признаки их проявления – объективность, всеобщность, конкретность, возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой характер, дифференцированный подход.

Формы кредита и его роль. Кредит в международных экономических отношениях.

Формы кредита как выражение его структуры и сущности. Товарная, денежная и смешанная (товарно-денежная) формы кредита, отражающие характер ссуженной стоимости. Формы кредита в зависимости от субъектов кредитной сделки: государственная, коммерческая, банковская, потребительская и международная. Прямое и косвенное кредитование.

Виды кредита, их классификация в зависимости от стадий воспроизводства, отраслевой направленности, объектов кредитования, обеспеченности, срочности и платности.

Роль кредита в экономике: для государства, предприятий и населения. Изменение роли кредита и сферы его применения.

Границы кредита, условия и факторы их определения для достижения оптимального уровня его воздействия на экономику страны.

Роль кредита в международных экономических отношениях. Сущность и функции международного кредита, его двойственная роль в развитии экономики. Формы международного кредита в зависимости от назначения, видов, техники предоставления, валюты займа, сроков и обеспечения. Характеристика основных форм международного кредита – фирменный, банковский, межгосударственный, смешанный и др.

Место кредита в международных финансовых потоках. Мировой кредитный рынок как специфическая сфера международного движения ссудного капитала между странами.

Ссудный процент и основы формирования его уровня. Роль ставки рефинансирования ЦБ РФ и ссудного процента в формировании кредитной политики коммерческого банка.

Понятие ссудного процента, рыночное формирование ссудного процента и его применение в качестве регулятора производства. Роль ссудного процента в экономике страны. Основы формирования уровня ссудного процента и источники его уплаты.

Классификация ссудного процента и его формы в зависимости от вида кредита, кредитного учреждения и инвестиций, сроков кредитования и видов банковских операций. Характеристика механизма использования ссудного процента для всех его форм.

Банковский процент как одна из наиболее развитых в России форм ссудного процента. Уровень банковского процента и факторы его формирования по пассивным и активным операциям банка. Верхний и нижний пределы процента за кредит. Определение нормы процента по кредитной сделке, исходя из базовой процентной ставки и надбавки за риск. Расчет процентной маржи.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ как средство управления процентной политикой коммерческих банков.

Банковская система РФ и стратегия ее развития в современных условиях.

Кредитная система и ее структура. Банковская система как основная часть кредитной системы. Двухуровневая банковская система. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) – первое звено банковской системы. Капитал Банка России.

Второй уровень банковской системы: коммерческие (универсальные банки), специализированные банки (инвестиционные, ипотечные, сберегательные, учетные и др.).

Банковские картели, синдикаты, консорциумы, концерны и холдинговые компании. Специализации и взаимодействие звеньев банковской системы на национальных и международных рынках. Транснациональные банки.

Банковские системы промышленно-развитых стран: США, Германия, Великобритания, Япония.

Виды банков. Роль и место центральных банков, коммерческих, сберегательных, инвестиционных, ипотечных банков и небанковских кредитных организаций в банковской системе. Механизм функционирования и стратегия развития современной банковской системы.

Цели и функции Центральных банков.

Организационно-правовые и национальные основы и особенности центральных банков стран Запада и Японии.

Сущность, функции и операции центральных банков. Функции эмиссионного, денежно-кредитного, валютного и расчетного центров. Операции центральных банков по исполнению государственных бюджетов и обслуживанию государственного долга. Денежно-кредитное регулирование экономики страны. Пассивные и активные операции центральных банков.

Основы организации и деятельности Центрального банка России (ЦБР), его важнейшие цели и функции. Управление ЦБР.

Основные операции ЦБР. Кредитование ЦБР коммерческих банков. Организация и основные направления надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков.

Денежно-кредитная политика Банка России, ее элементы и особенности в современных условиях.

Цели денежно-кредитной политики.

Основные инструменты и методы государственной денежно-кредитной политики. Процентная политика, обязательное резервирование средств коммерческих банков, операции на открытом рынке, рефинансирование банков, валютная интервенция, установление ориентиров роста денежной массы (таргетирование), прямые количественные ограничения деятельности банков, их применение Банком России в целях монетарного регулирования денежного обращения.

Направления денежно-кредитной политики на текущий год.

Оптимизация ликвидности портфеля активов российских банков.

Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка. Факторы, определяющие ликвидность банка: состояние капитала, качество активов и качество депозитной базы.

Экономические нормативы Центрального банка по регулированию (ликвидности) коммерческих банков, их сущность и порядок расчета.

Управление ликвидностью коммерческих банков. Цели и методы управления ликвидностью: метод общего фонда средств, метод распределения активов. Управление ликвидностью на уровне конкретного банка. Основные элементы управления ликвидностью: политика в области управления активами и пассивами, способы управления ликвидностью.

Значение ликвидности банка для устойчивости банковской системы.

Практика оценки ликвидности коммерческих банков в РФ на основе финансовых коэффициентов. Система показателей для оценки ликвидности банков. Проблемы и условия обеспечения ликвидности российских коммерческих банков.

Зарубежный опыт оценки и управления ликвидностью банков и возможности его использования в РФ.

Кредитование физических лиц коммерческими банками: состояние и перспективы развития.

Сущность и характеристика потребительского кредита. Роль потребительского кредита в повышении жизненного уровня населения. Признаки классификации потребительских кредитов.

Виды потребительских кредитов, предоставляемых коммерческими банками: кредит на текущие нужды и кредит на финансирование затрат капитального характера.

Условия и порядок предоставления потребительских кредитов. Оценка платежеспособности заемщиков – физических лиц. Формы обеспечения потребительских кредитов. Порядок погашения кредита и уплаты процентов.

Состояние и перспективы развития потребительского кредитования.

Совершенствование кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Принципы банковского кредитования: срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер использования, дифференцированность.

Субъекты кредитных отношений: кредитор и заемщик.

Объекты кредитования, их классификация. Понятие единичного, укрупненного и совокупного объекта. Особенности современной системы кредитования: взаимосвязь с принципами кредитования, зависимость от ресурсов, норм, устанавливаемых Центральным банком РФ, договорная основа.

Нормативные акты, регламентирующие организацию кредитного процесса в коммерческом банке.

Организационно-экономические основы кредитования. Кредитная документация представляемая в банк. Рассмотрение документации. Подготовка кредитного договора. Оформление кредитной документации.

Основные требования к содержанию и форме кредитного договора. Характеристика основных разделов кредитного договора.

Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике.

Процедура выдачи кредита по направлению, объему и зависимости от кредитной линии и лимитов. Погашение ссуды (в зависимости от полноты, частоты, времени осуществления, сроками и источников погашения).

Особенности кредитования индивидуальных предпринимателей.

Совершенствование кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Валютные операции коммерческих банков в России и за рубежом.

Особенности проведения валютных операций в Российской Федерации. Законодательное регулирование валютных операций. Лицензии на проведение валютных операций: генеральная, простая и расширенная. Валютный курс. Валютная позиция (открытая и закрытая, короткая и длинная). Котировка валюты. Валютные счета и порядок их открытия клиентам банка (перечень необходимых документов). Транзитный валютный счет, текущий валютный счет.

Порядок ведения операций по валютным счетам предприятий, открытым в уполномоченных коммерческих банках России. Правила покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем рынке.

Классификация валютных операций. Операции спот. Порядок проведения. Срочные сделки: форвардные, сделки с опционом.

Операции своп. Классификация операций своп: своп с валютой, своп с валютой и процентными ставками одновременно. Арбитражные сделки. Особенность валютного арбитража. Конверсионный арбитраж. Процентный арбитраж. Страхование валютных рисков. Гарантийные операции. Хеджирование, валютные оговорки.

Формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям: расчеты по документарному инкассо; расчеты по документарному аккредитиву; расчеты банковскими переводами; авансовые платежи.

Система управления рисками Российских банков и ее совершенствование.

Понятие и сущность банковских рисков. Факторы, влияющие на уровень риска. Классификация банковских рисков. Внутренние риски банка, связанные с формированием пассивов и размещением активов. Виды внутренних рисков: операционные, технологические, стратегические, бухгалтерские, административные и банковских злоупотреблений.

Внешние риски: страховые, стихийных бедствий, правовые, конкурентные, политические, социальные, экономические и организационные.

Страновой риск, его особенности и оценка. Отличие риска кредитования страны от риска прямых инвестиций.

Кредитный риск. Классификация. Методы оценки и способы предупреждения кредитных рисков. Процентный риск и управление им.

Валютный риск: виды и управление.

Методы оценки риска: статистический, аналитический, комплексный. Общий размер риска банка.

Виды инвестиций и методы финансирования инвестиционной деятельности.

Методы финансирования инвестиционной деятельности.

Бюджетное финансирование. Виды бюджетного финансирования инвестиций.

Долговое (заемное) финансирование. Эмиссия облигаций. Определение срока облигационного займа. Условия облигационного займа.

Кредитование. Инвестиционный кредит как разновидность банковского кредита. Наличие взаимосвязи между фактической окупаемостью вложений и возвратом кредита. Формы предоставления инвестиционного кредита. Ипотечный кредит. Характерные черты ипотечного кредита.

Проектное финансирование. Проектное финансирование как способ обеспечения возвратности вложений. Механизм проектного финансирования. Схемы проектного финансирования, применяемые в российской практике.

Венчурное инвестирование. Специфика инвестиции в новые сферы деятельности, связанные с большим риском. Венчурные инвесторы. Детальный анализ инвестиционного проекта. Анализ деятельности предлагающей компании. Осуществление венчурных инвестиций. Форма приобретения части акций венчурных предприятий. Предоставление ссуд. Механизмы венчурного финансирования.

Инвестиционный проект: содержание, классификация, фазы развития. Критерии и методы оценки.

Понятие инвестиционный проект. Классификация инвестиционных проектов: по масштабам инвестиций, по целям, по степени взаимозависимости, по степени риска, по времени реализации.

Жизненный цикл проекта. Основные этапы реализации проекта. Стадии этапа подготовки инвестиционного проекта. Бизнес-план и его роль в финансовом обосновании инвестиционного проекта. Состав бизнес-плана и степень его детализации.

Финансовый план как наиболее важный раздел бизнес-плана. Расчет потребности в инвестициях. Обоснование плана доходов и расходов.

Оценка эффективности реальных инвестиционных проектов. Коммерческая (финансовая), бюджетная и экономическая эффективность.

Выявление социальных и экологических последствий проекта

Инвестиционные качества ценных бумаг. Доходность и риск в оценке их эффективности.

Классификация ценных бумаг, их характеристика.

Простые акции и их преимущества. Уровень дивидендов в период эффективной деятельности. Степень ликвидности. Возможность влияния на рост доходности и снижение рисков. Недостатки простых акций. Характер дохода. Уровень риска.

Привилегированные акции и их преимущества. Уровень стабильности дохода и ликвидности. Уровень риска. Недостатки привилегированных акций. Возможные размеры дивидендов в сравнении с простыми акциями. Степень ликвидности на финансовом рынке. Возможности воздействия на управление фирмой.

Закладные облигации, их преимущества. Степень ликвидности. Уровень риска вследствие гарантии возврата долга и первоочередного права на возврат вложенных средств при ликвидации фирмы. Недостатки закладных облигаций. Права участия в управлении фирмой.

Беззакладные облигации и их преимущества. Недостатки беззакладных облигаций. Уровень риска.

Конвертируемые облигации и их преимущества. Уровень риска. Недостатки беззакладных облигаций. Уровень дохода в сравнении с другим видам облигаций. Отсутствие права участия в управлении фирмой.

Финансовый рынок, его структура и место в системе экономических отношений.

Финансовый рынок как система экономических отношений, регулирующая процесс аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств. Структура финансового рынка: денежный рынок и рынок капиталов, валютный рынок. Специфика составляющих их структуру.

Рынок ценных бумаг РФ: структура и основные тенденции развития.

Сегментация рынка ценных бумаг: по отношению ценных бумаг к их выпуску в обращение: первичный, вторичный; по месту обращения: биржевой, внебиржевой; по уровню организации: организованный, неорганизованный; по видам сделок: кассовый, форвардный; по географическому признаку: международный, национальный, региональный. Основные тенденции развития российского рынка ценных бумаг.

Инвестиционная деятельность кредитно-финансовых институтов на рынке ценных бумаг.

Рынок ценных бумаг как альтернативный источник финансирования экономики. Классические виды ценных бумаг и их характеристика (акции, облигации, векселя, государственные ценные бумаги и т.д.); производные ценные бумаги опционные и фьючерсные контракты и их характеристика.

Система государственного регулирования и саморегулирования рынка ценных бумаг.

Инвестиционная деятельность кредитно-финансовых институтов на рынке ценных бумаг (западная и российская модели) – банков, страховых компаний, инвестиционных компаний и фондов, пенсионных фондов и прочих институтов.

Характеристика основных ценных бумаг, допущенных к обращению на российском фондовом рынке.

Виды ценных бумаг: понятие, характеристика. Классификация акций по основным признакам: стоимостная оценка акций. Доходность акций. Облигации: понятие, классификация по основным признакам. Доходность облигаций. Вексель как одна из долговых ценных бумаг. Виды и условия обращения векселя. Коносаменты, складские свидетельства, закладные, инвестиционные паи.

Школа «фундаментального» и «технического анализа» фондовых рынков, их общие черты и отличие.

Сущность фундаментального анализа, экономические показатели, используемые при проведении фундаментального анализа. Теоретическая основа технического анализа. Графики и диаграммы, используемые в техническом анализе.

Классификация и характеристика инвесторов на РЦБ.

Типизация финансово-кредитных институтов. Их общая характеристика и специфика механизмов аккумуляции инвестиционных ресурсов и их различия.

Инвестиционный потенциал банковской системы. Виды деятельности, осуществляемые банками на РЦБ.

Небанковские финансово-кредитные институты. Ломбарды. Кредитные товарищества, кредитные союзы, страховые общества. Частные пенсионные фонды.

Инвестиционные институты. Инвестиционные компании и фонды. Особенности их функционирования в российских условиях.

Виды и характеристика профессиональных участников фондового рынка.

Организационно-правовые формы, предусмотренные для профессиональных участников рынка ценных бумаг, требования, предъявляемые к ним. Две группы участников рынка ценных бумаг и специфика их деятельности: торговая группа (дилеры, брокеры, управляющие компании), инфраструктурная группа (депозитарии, регистраторы, организаторы торговли на рынке ценных бумаг, расчетно-клиринговые организации).

Основные биржевые индексы, их характеристика, роль и значение в экономике.

Общее определение биржевого индекса. Основные типы индексов. Индексы, используемые на мировых фондовых рынках, методика их расчета.

Индексы российского фондового рынка.

Инвестиционный портфель: типы, принципы, этапы и модели его формирования, классификация в зависимости от источника дохода и метода управления.

Содержание понятия инвестиционный портфель. Основная и специфические цели формирования портфеля ценных бумаг. Многообразие типов инвестиционных портфелей.

Классификация инвестиционных портфелей по видам объектов инвестирования. Портфель реальных инвестиционных проектов, портфель финансовых инструментов. Смешанные инвестиционных портфелей. Специализированные инвестиционные портфели.

Инвестиционный портфель фирмы (компании).

Инвестиционный портфель банка как комбинация портфелей Классификация в зависимости от приоритетных целей инвестирования.

Классификация по степени соответствия целям инвестирования.

Основные принципам формирования инвестиционного портфеля. Обеспечение реализации инвестиционной политики. Обеспечение соответствия объема и структуры инвестиционного портфеля объему и структуре формирующих его источников. Достижение оптимального соотношения доходности, риска и ликвидности. Диверсификация инвестиционного портфеля. Обеспечение управляемости инвестиционным портфелем.

Этапы формирования инвестиционного портфеля.

Моделирование инвестиционного портфеля. Правило выбора по Парето. Правило выбора по Борду. Выбор по удельным весам показателей. Комбинированные методы.

Рынок страховых услуг и его влияние на экономику страны.

Функции страхования: компенсационная, рискованная, предупредительная, сберегательная, социальная. Страховой рынок Российской Федерации: понятие, структура, принципы. Страховые посредники. Каналы продаж страховых продуктов.

Государственное регулирование рынка страхования.

Правовое регулирование страховой деятельности. Установление в интересах общества и отдельных граждан обязательного страхования. Государственный надзор за страховой деятельностью. Порядок и условия лицензирования в страховании.

Обязательное страхование в РФ.

Правовые основы обязательного страхования в РФ. Обязательное государственное страхование. Структура страховых премий и выплат. Виды обязательного страхования. Социальное страхование в РФ. Возможность введения новых видов обязательного страхования.

Ценообразование в условиях смешанной экономики, равновесная цена, функции цен.

Ценообразование в условиях смешанной экономики – абсолютная самостоятельность в области ценообразования сменяется относительной, а директивная регламентация – косвенным воздействием государства на цены. Ценовая политика и ценовая стратегия. Зависимость ценообразования от структуры рынка.

Экономическая сущность основных фондов субъектов хозяйствования.

Внеоборотные активы предприятия: содержательная характеристика, состав и структура. Задачи восстановления основных фондов. Функциональное назначение основных фондов предприятия.

Кругооборот основного капитала предприятия. Финансовая амортизация: формирование основных фондов и использование амортизационного фонда предприятия. Проблема воспроизводства в современных условиях и финансовые последствия, связанные с улучшением (ухудшением) использования основного капитала предприятия.

Управление оборотным капиталом.

Оборотные (текущие) активы предприятия: определение, сущность их функциональное назначение, состав и структура. Функционирование оборотных средств предприятия в режиме реального кругооборота. Операционный и финансовый циклы движения оборотных средств предприятия. Обоснование потребности в оборотных средствах; финансовые источники их формирования (пополнения). Контроль за сохранностью оборотных средств и их рациональным использованием. Взаимосвязь оборотного капитала с потоком денежных средств и финансовыми результатами предприятия. Эффективность использования оборотных средств и средств обращения предприятия. Финансовые последствия, связанные

с ускорением (замедлением) оборачиваемости оборотного капитала.

Оценка структуры затрат с позиции доходности и риска.

Понятие, виды, структура затрат и их поведение. Взаимосвязь «затраты – прибыль – объем производства». Построить график и показать критическую точку в единицах продукции, маржинальную прибыль. Оценить изменения затрат и их влияние на доходность и риск, потери доходности.

Порог рентабельности, запас финансовой прочности. Практическая значимость, определяющие факторы.

Определения точки безубыточности аналитическим и графическим методом. Определения на графике области убытка, прибыли, маржинального дохода, запаса финансовой прочности. Расчет запаса финансовой прочности. Практическая значимость расчета порога рентабельности в условия ведения бизнеса.

Структура капитала предприятия и проблемы ее оптимизации.

Принципы привлечения капитала в оборот предприятия. Кругооборот капитала: денежная, производственная и товарная форма. Источники формирования совокупного капитала предприятия. Собственный капитал предприятия и его видовые элементы: уставный, добавочный, резервный капитал. Заемный (долговой) капитал предприятия: классификация, состав и структура. Сравнительная характеристика собственного и заемного капитала. Оптимальная структура капитала.

Государственные (социальные) внебюджетные фонды: источники формирования доходов и направления использования средств.

Понятие внебюджетных фондов, их экономическая сущность, содержание и значение для экономического и социального развития общества. Классификация внебюджетных фондов. Государственные (социальные) внебюджетные фонды – ПФР, ФСС РФ, ФОМС. Тарифы взносов в фонды.

Цели создания государственных внебюджетных фондов, выполняемые ими функции. Экономические источники социального обеспечения (страхования) – прибавочный (финансирование выплаты пенсий) и необходимый (финансирование социальных пособий) продукт.

Источники формирования бюджета ПФР. Дифференциация базовых ставок единого социального налога, налогооблагаемая база. Фиксированные платежи. Страховые взносы на дополнительное пенсионное обеспечение членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации. Взносы налогоплательщиков, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны. Направления расходования средств бюджета ПФР. Дополнительные выплаты социальных пособий за счет средств федерального бюджета и средств бюджета ПФР.

Источники формирования бюджета ФСС РФ. Тариф взносов и его взимание. Тарифы страховых взносов в Фонд. Основные пособия, выплачиваемы за счет средств единого социального налога и страховых взносов.

Источники формирования бюджета ФФОМС и ТФОМС. Выполняемые ими задачи. Направления расходования средств бюджетов этих фондов.

Личное страхование в РФ.

Особенности личного страхования. Страхование жизни. Пенсионное страхование. Страхование от несчастных случаев. Медицинское страхование. Страхование жизни граждан, выезжающих за рубеж. Страхование неотложной помощи. Страховые резервы по страхованию жизни.

Имущественное страхование в РФ.

Основные понятия в страховании имущества. Страхование транспорта. Морское

страхование. Страхование грузов. Сельскохозяйственное страхование. Страхование недвижимости. Определение суммы ущерба и страхового возмещения.

Принципы и системы налогообложения малых предприятий.

Понятие льготного налогообложения в малом бизнесе. Льготное налогообложение в системе государственной поддержки и федеральных программ поддержки малого бизнеса. Виды налогообложения в малом предпринимательстве: традиционная, упрощенная система налогообложения (УСН), единый налог на вмененный доход (ЕНВД).

Банкротство (несостоятельность) предприятий в условиях рыночных отношений.

Жизненный цикл фирмы и стратегия развития. Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» изменения и дополнения. Признаки банкротства. Виды банкротства. Санация. Преобразования. Ликвидация. Федеральная служба по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению (ФСНД). Арбитражный суд. Мировое соглашение. Этапы антикризисного управления.

Кредитные организации как социальные институты общества.

Банковская система Российской Федерации, ее уровни и цели функционирования. Кредитные организации – банки и небанковские кредитные организации. Исключительные виды деятельности коммерческих банков.

Активные и пассивные операции коммерческих банков. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц как исключительный вид деятельности банков и как социальный аспект деятельности.

Управление средствами физических и юридических лиц. Влияние управления пассивами и системой расчетов и платежей на финансовое состояние банков, дополнительные финансовые риски при их осуществлении. Влияние этих рисков на финансовое положение банка, его контрагентов и клиентов – юридических и физических лиц.

Влияние неустойчивого финансового положения и возможного банкротства банков и субъектов хозяйствования на материальное и социальное положение физических лиц.

Характеристика операций, совершаемых на фондовых рынках РФ.

Российские и западные стандарты деления рынка на краткосрочный и долгосрочный. Характеристика операций фондового рынка с точки зрения срочности, доходности и риска. Виды сделок на фондовом рынке.

Стратегия управления портфелем ценных бумаг. Определение нормы дохода портфеля ценных бумаг.

Определение портфеля ценных бумаг. Основные типы портфеля: портфель роста, портфель дохода, портфель денежного рынка, портфель ценных бумаг освобожденных от налога, портфель ценных бумаг разных отраслей промышленности. Мониторинг состояния портфеля. Активная и пассивная модели управления портфелем ценных бумаг, их специфика и преимущества. Определение нормы дохода портфеля ценных бумаг.

Принципы формирования портфеля ценных бумаг. Понятие портфельного риска.

Производные ценные бумаги, условия их функционирования на фондовом рынке.

Общая характеристика производных ценных бумаг. Цель и условия выпуска. Классификация срочных контрактов. Виды срочных контрактов: фьючерсы, форварды, опционы, свопы. Ценообразование производных инструментов.

Государственные ценные бумаги как источники покрытия внутреннего и внешнего долга, их виды.

Общая характеристика, функции государственных ценных бумаг. Классификация государственных ценных бумаг. Виды государственных ценных бумаг: ГДО (государственные долгосрочные облигации 1991 г.), ОГВВЗ (облигации внутреннего

валютного займа), ГКО (государственные бескупонные краткосрочные облигации), ОФЗ (облигации федерального займа), ОГСЗ (облигации государственного сберегательного займа), ОГНЗ (облигации государственного нерыночного займа). Ценные бумаги Банка России. Ценные бумаги субъектов РФ. Муниципальные ценные бумаги.

Классификация эмитентов на рынке ценных бумаг, их краткая характеристика.

Эмитент и его роль на рынке ценных бумаг. Состав эмитентов: государственные органы власти, Банк России, акционерные общества, иные частные предприятия, инвестиционные фонды. Эмиссионные возможности, определяемые характером эмитента.

Аудиторский контроль в России, его цели и основные стандарты.

Аудиторский контроль, как форма проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии проведения обязательного аудиторского контроля. Нормативная правовая база регулирования аудиторской деятельности.

Литература:

1. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – 207 с.
2. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 538 с.
3. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2012. – 267 с.
4. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2011. – 639 с.
5. Управление финансами. Финансы предприятий : учебник / под ред. А. А. Володина. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 509 с.
6. Финансы и кредит : учеб. пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2012. – 315 с.
7. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М. : Юрайт, 2012. – 540 с.
8. Шашкин А.С. Экономические и финансовые риски, оценка, управление, портфель инвестиций:[учеб. пособие] А.С. Шашкин, В.А. Шашкин – 9-е изд. – М.: Дашков и К, 2013. – 543с.