

Министерство образования и науки Донецкой Народной Республики  
Донецкий национальный университет

## **ПРОГРАММА**

**вступительного экзамена для поступающих на обучение по программам  
дополнительного профессионального образования - подготовки научно-  
педагогических кадров в аспирантуре  
по направлению подготовки 38.06.01 «Экономика»  
по специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит»**

Донецк – 2015

Программа вступительных экзаменов (испытаний) для поступающих в аспирантуру по направлению подготовки 38.06.01 «Экономика» по специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит»

Автор:

Зав. кафедрой финансов и банковского дела д.э.н, профессор Егоров П.В.  
Доцент кафедры финансов и банковского, к.э.н., доцент Шакура О.А.,  
Доцент кафедры финансов и банковского, к.э.н., доцент Алексеенко Н.В.,  
Доцент кафедры финансов и банковского, к.э.н., доцент Карпова Е.И.

Рецензенты

д.э.н., профессор Дмитриченко Л.И.  
д.э.н., профессор Белопольская Т.В.

Программа рассмотрена на заседании кафедры финансов и банковского дела

Протокол № 1 от 26.08.2015 г.

Зав. кафедрой финансов и банковского дела

П.В. Егоров

## **I. Введение**

Целью вступительного экзамена является определение теоретической и практической подготовленности к поступлению в аспирантуру по специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

В ходе экзамена решаются следующие задачи:

- устанавливается уровень и содержание теоретической и практической квалификации выпускника;
- определяется способность поступающего самостоятельно и эффективно работать с учебной и научной литературой;
- оценивается знание поступающего методологических, методических и научно-прикладных вопросов выявления закономерностей, тенденций развития структурных изменений в государственных и корпоративных финансах, денежного обращения, кредита, рынка ценных бумаг, страхования и объяснения на этой основе существующих фактов и процессов в сфере финансов (в широком понимании этого термина) во взаимосвязи с социально-экономическими преобразованиями и хозяйственно-политическими событиями.

Вступительный экзамен по указанной специальности включает фундаментальные теоретически и практически значимые вопросы по базовым дисциплинам общепрофессиональной и специальной подготовки.

Вступительный экзамен проводится в устной форме, билет содержит 3 задания: 3 вопроса из разделов программы экзамена.

## **II. Структура экзамена**

Вступительный экзамен по специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» проводится в устной форме и предполагает ответ на три вопроса экзаменационного билета, а также на дополнительные вопросы.

Этапы проведения экзамена:

1. Подготовка к ответу на вопросы билета (30 минут).
2. Ответ на вопросы экзаменационного билета (20 минут).
3. Ответ на дополнительные вопросы экзаменаторов (10 минут).

Оценка ответа аспиранта определяется как средняя из оценок ответов на каждый из вопросов экзаменационного билета и на дополнительные вопросы при условии, что все оценки положительные.

### **III. Программа экзамена**

#### **Раздел 1. Финансы, ценные бумаги, оценочное дело, налоги и налоговая политика, страхование.**

Финансы как сфера рыночных отношений. Генезис финансовых ресурсов. Субъекты финансовых отношений.

Современные теории и концепции финансов и их использование в деятельности финансовых институтов.

Функции финансов, их виды, толкование, фактическое использование в условиях рыночного хозяйства.

Финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства.

Особенности и экономические последствия финансовой глобализации. Глобальный финансовый кризис: причины, формы проявления, методы регулирования и последствия для глобальной экономики.

Институциональные аспекты финансовой системы. Звенья финансовой системы. Финансовая политика государства и ее особенности в современной.

Методология финансового регулирования воспроизводственных процессов. Финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства. Финансовое стимулирование эффективного использования всех видов экономических ресурсов.

Концептуальные основы межбюджетных отношений и бюджетного регулирования. Бюджетное прогнозирование в рыночной экономике.

Государственная политика регулирования финансовых взаимосвязей в системе федеративных бюджетных потоков.

Институциональные основы развития государственного финансового мониторинга и контроля.

Управление доходами и расходами регионального и местного бюджетов. Особенности организации расходов местных бюджетов, их состав, структура, целевое назначение и эффективность.

Бюджетный процесс: участники, составление проекта бюджета, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджета.

Бюджетный дефицит, механизм и последствия его влияния на национальную экономику. Механизм и источники финансирования бюджетного дефицита. Особенности бюджетного профицита.

Государственный кредит и его роль в условиях рыночной экономики. Государственный долг: внутренний и внешний. Инструменты управления внутренним и внешним государственным долгом, эффективность их использования. Финансовая стратегия и финансовая тактика государства в условиях роста государственного долга.

Внешняя задолженность государства. Структура, особенности формирования, методы оптимизации и погашения. Секьюритизация и капитализация внешнего долга.

Пенсионные фонды: порядок формирования и основные направления инвестирования.

Финансовая политика государства в условиях текущего глобального финансового кризиса.

Суверенные фонды благосостояния: источники и цели формирования, функции и роль. Направления инвестирования средств. Отечественный опыт создания и использования средств национальных фондов благосостояния.

Сущность налогов, их функции и роль в регулировании экономики и в формировании доходов бюджетов. Влияние налогов на личное потребление, сбережения, инвестиции. Основные принципы налогообложения и их реализация при построении налоговой системы.

Налоговая система: понятие, состав, структура и принципы организации. Распределение налогов между звеньями бюджетной системы РФ. Налоговая политика государства, факторы, инструменты, определяющие направления налоговой политики.

Налоговое планирование и прогнозирование. Налоговый контроль, его формы и методы. Налоговое администрирование.

Основные налоги. Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности. Организационно-экономические аспекты финансов предприятий и организаций. Закономерности функционирования финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов.

Структура и взаимосвязь механизма финансового взаимодействия государства и хозяйствующих субъектов в рыночных условиях.

Финансы предприятий и организаций, их сущность, функции и роль в экономике. Основные принципы и особенности организации финансов предприятий и организаций.

Взаимоотношения предприятий, организаций с бюджетом и банками, внебюджетными фондами.

Критерии и методы оценки финансовой устойчивости предприятия, организации.

Финансовая стратегия предприятия, организации. Финансовый менеджмент, его состав, структура и механизм функционирования. Базовые концепции финансового менеджмента. Проблемы управления финансовыми рисками. Стоимость капитала и проблемы оптимизации его структуры. Финансовые инструменты.

Основные фонды предприятий, организаций, их виды, оценка, воспроизводство.

Оборотные средства предприятий, их состав, структура, источники формирования и прироста.

Прибыль предприятия: сущность и методы ее определения. Рентабельность предприятия, продукции и производственных фондов. Пути повышения рентабельности. Распределение и использование прибыли предприятий.

Финансовое планирование и прогнозирование на предприятии.

Теоретические основы организации и функционирования рынка ценных бумаг и его сегментов.

Антикризисные меры Правительства по стабилизации фондового сектора национального финансового рынка .

Методологические основы и принципы управления эмиссией ценных бумаг в масштабах страны и регионов. Стандарт эмиссии ценных бумаг. Основные этапы эмиссии ценных бумаг при публичном и частном размещении. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг.

Участники рынка ценных бумаг: эмитенты, инвесторы, инвестиционные институты.

## **Раздел 2. Деньги, денежное обращение**

Деньги в системе экономических отношений, их сущностные свойства. Теоретические концепции сущности денег.

Содержание и значение функции денег, их реализация в рыночной экономике. Анализ роли денег в современных условиях в аспекте их прямой и обратной связи с процессом воспроизводства.

Денежный оборот, его объективная основа. Взаимосвязь и взаимодействие составных частей денежного оборота, анализ структуры и характерных для рыночной экономики тенденций.

ЦБ как организатор и регулятор денежного обращения. Анализ состояния денежного обращения и прогнозирование денежного оборота, проводимые ЦБ

Показатели объема и структуры денежной массы исходя из классификации денег в соответствии с банковской статистикой. Денежные агрегаты и их применение. Показатели скорости оборота денежной массы и ее основных компонентов

Эмиссия денег, ее формы. Эмиссионная политика ЦБ. Сущность и механизм банковского мультипликатора.

Денежная система и ее элементы. Принципы формирования и функционирования национальных денежных систем, тенденции их развития в современных условиях.

Закон денежного обращения, определяющий пропорции обмена товаров и денег, зависящих от их стоимости. Закон денежного обращения. Формулы К.Маркса и И.Фишера.

Сущность инфляции. Факторы (денежные и неденежные), определяющие инфляционный процесс в современных условиях. Методы антиинфляционной политики государства, их особенности, достоинства и недостатки. Таргетирование инфляции.

Классификация видов валют: резервные, коллективные, региональные валюты. Конвертируемые и замкнутые валюты.

Платежный баланс страны: сущность, строение и проблемы регулирования. Проблемы экспорта и импорта капитала

Тенденции развития мировой валютной системы. Механизм и принципы ее регулирования на основе Ямайского соглашения стран-членов Международного валютного фонда (МВФ).

Мировая валютная система в условиях финансового кризиса. Обзор основных направлений эволюции в послекризисный период.

Валютный курс, его основные формы и виды. Платёжный баланс и валютный курс.

Фиксированные и плавающие валютные курсы в международных валютных системах.

## **Раздел 3. Кредит и кредитный рынок**

Сущность кредита и его роль в организации кругооборота капитала и производственного процесса. Современные тенденции их развития и усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта. Взаимодействие кредита с финансами.

Зарождение и этапы эволюции кредита. Теории кредита (натуралистическая и капиталотворческая)

Законы кредита и необходимые условия кредитной сделки. Активные и пассивные кредитные операции. Формы кредита и классификации его видов. Кредитный механизм, его содержание и направления совершенствования.

Кредитная система, ее элементы. Модели ее построения и тенденции развития в отдельных странах. Проблемы формирования и развития кредитной системы.

Кредитный рынок: институциональная структура, сегментация, инструменты. Назначение ссудного процента и факторы (общие и частные), определяющие его уровень в рыночной экономике.

Кредитный рынок как часть рынка ссудного капитала (финансового рынка) и его границы. Спрос на деньги и факторы, его определяющие. Предложение денег и источники его формирования.

Современная информационная инфраструктура кредитного рынка. Индикаторы состояния кредитного рынка (отечественные и зарубежные)

Денежно-кредитная политика центральных банков, ее цели, задачи и типы. Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования экономики.

Приоритеты современной денежно-кредитной политики и ее воздействие на развитие реального сектора экономики. Методы и инструменты денежно-кредитной политики: общие и селективные.

Правовые основы кредитных отношений. Сравнительная характеристика договора займа и кредитного договора

Формы обеспечения возвратности кредита. Роль страхования в кредитных сделках

Хозяйственный кредит и его виды. Коммерческий кредит, его формы и механизмы. Товарный кредит.

Кредитная кооперация и проблемы ее развития

Нормативно-правовая база и механизмы банковского кредитования, применяемые в практике отечественных и зарубежных банков

Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС). Влияние РВПС на формирование финансового результата банка

Рейтинговые системы оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков, применяемые в отечественной и зарубежной практике, их достоинства и недостатки.

Роль кредита в обеспечении непрерывности воспроизводственного процесса в реальном секторе экономики. Виды кредитных продуктов для корпоративных клиентов

Краткосрочное и долгосрочное кредитование коммерческих организаций: различие в объектах кредитования, сроках, технико-экономическом обосновании

Кредитные операции банков на основе ценных бумаг. Вексельные кредиты. Учетно-вексельный кредит. Сделки РЕПО.

#### **Раздел 4. Организация деятельности банков**

Экономические основы построения и функционирования банковской системы, ее типы. Виды коммерческих банков и проблема качественного и количественного соответствия банковской системы динамичному развитию национальной экономики.

Банковская система, перспективы и направления ее развития.

Антимонопольное регулирование в банковской системы.

Политика рефинансирования ЦБ, ее основные принципы и инструменты, влияние на деловую активность, рыночную конъюнктуру

Повышение эффективности действующего управления ликвидностью банковской системы.

Базельский комитет по банковскому надзору и его роль в формировании нормативной базы деятельности банков. Базельские принципы эффективного банковского надзора.

Организация системы банковского надзора в отечественной и мировой практике. Мегарегулятор и возможности его создания

Порядок регистрации коммерческих банков и лицензирования банковской деятельности

Обязательные экономические нормативы как часть пруденциальных норм деятельности коммерческого банка и ответственность за их соблюдение

Коммерческий банк как финансовый посредник. Экономический механизм деятельности коммерческого банка. Доходы, расходы и прибыль банка

Небанковские кредитные организации, их виды, операции, регулирование деятельности

Система страхования вкладов . Критерии оценки коммерческих банков- членов Агентства по страхованию вкладов (АСВ)

Банковский менеджмент, его направления, функции и принципы. Методики и критерии оценки качества банковского менеджмента

Риск-менеджмент в коммерческом банке. Система банковских рисков. Проблемы управления рисками и шансами (риски ликвидности, процентный риск, валютный риск)

Секьюритизация активов как инструмент банковского финансового менеджмента

Система самострахования рисков посредством создания внутренних резервов коммерческих банках. Виды внутренних страховых резервов, создаваемых коммерческими банками, источник их формирования и порядок использования

Банковский маркетинг, его типы и приемы. Этапы создания и внедрения новых банковских продуктов

Направления развития банковских операций и услуг на основе информационных технологий. Новые банковские продукты: виды, технология создания и способы внедрения.

Процесс формирования процентных ставок и тарифов в банковской деятельности и факторы, его определяющие. Способы начисления и учета процентов.

Офшоры и их роль в банковском бизнесе. Порядок создания и использования резерва под операции с резидентами офшорных зон

Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Порядок создания и использования резерва по сомнительным долгам

Факторинговые операции коммерческих банков, их содержание и роль в управлении дебиторской задолженностью предприятий реального сектора экономики

Лизинговые операции коммерческих банков: организационно-правовые основы и содержание

Форфейтинг и его экономическое содержание.



Функции банков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

Финансовая отчетность банков : нормативная база, назначение, содержание и основные формы

Налоговая отчетность банков, ее законодательная и нормативная база, назначение, содержание и формы

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

### **Литература по финансам**

1. Финансы: Учебник для вузов (под ред. Лушина С.И., Слепова В.А.) Изд. 2-е, М., Экономистъ, 2003
2. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов (под ред. Лушина С.И., Слепова В.А.) М., Экономистъ, 2007
3. Биржевое дело: Учебник/ Под ред. В.А. Галанова, А.И. Басова. — М.: Финансы и статистика, 2000.
4. Рынок ценных бумаг: Учебник/ Под ред. В.А. Галанова, А.И. Басова. — М.: Финансы и статистика, 2005
5. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник. — М.: Финансы - ЮНИТИ, 2002.
6. Международный финансовый рынок. / Под ред. Слепова В.А., Звоновой Е.А. — М.: МАГИСТР, 2007
7. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. — М.: АО «Олимп-Бизнес», 1997 г.
8. Бюджетная система России : Учебник / Под ред. Г.Б. Поляка. — М.: ЮНИИ-ДАНА, 2003.
9. Ван Хорн Дж.К. Управление финансами. — М.: «Финансы и статистика», 1996 г.
10. Жеребин В.М., Романов А.Н. Экономика домашних хозяйств — М.: Издательское объединение "ЮНИТИ" 1998 г.
11. Ковалев В.В. Финансы предприятий. — М.: ТК Велби, 2003
12. Русанов Ю.Ю., Русанова О.М. Финансы населения — М.: Изд-во РЭА, 2000г.
13. Слепов В.А., Громова Е.И., Кери И.Т. Финансовая политика компании. М., Изд-во: Экономистъ, 2008 г.
14. Валдайцев С.В. Оценка бизнеса: Учебник. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003
15. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами. М., 1997 г.
16. Основы страховой деятельности. Учебник /Отв. ред. Т.А. Федорова. — М.: Издательство БЕК, 2002. — 768 Страхование: Учебник. / Под ред. В.В. Шахова — М.: Анкил, 2002.
17. Оценка бизнеса. Учебник / Под ред. А.Г.Грязновой, В.М.Федотовой — М., 2002 г.
18. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под общ. ред. А.Г. Грязновой — М.: Финансы и статистика, 2002.
19. Финансы, денежное обращение и кредит П/р Сенчагова В.К., Архипова А.И. и др. М. Издательство: ТК Велби : Изд-во Проспект, 2008 г.
20. Финансы. 3-е издание. / Под ред. Князева В.Г., Слепова В.А. — М.: МАГИСТР, 2008, 35 п.л.

21. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник/ Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – 2-е изд., перераб. т доп. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004
22. Ч.Дж. Вулфел. Энциклопедия банковского дела и финансов. Перевод с англ. М.: Федоров, 2000 г.

### **Литература по денежному обращению, кредиту и банкам**

1. Библиотека банкира. В 11 томах. Под ред. В.И.Видяпина и К.Р.Тагирбекова. М., Кучково поле. 2007
2. Афанасьева Л.П. Методы ценообразования в банковской сфере. М, РЭА им. Г.В.Плеханова, 2002
3. Банковское дело: Учебник /Под ред. Г.Г. Коробовой, – М.: Юристъ, 2002г.
4. Банковское дело: Учебник /Под ред. О.И. Лаврушина,— М.: Финансы и статистика, 2000г.
5. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка. М., Логос, 2002
6. Бувеч С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности. М., Кнорус, 2004
7. Бурлачков В.К. Денежная теория и динамичная экономика: выводы для России. М., 2003
8. Бэр Х.П. Секьюритизация активов. М., 2006
9. Голикова Ю.С., Хохленкова М.А. Банк России: Организация деятельности. В 2-х кн. – М: ООО Издательско-консалтинговая компания «ДеКА», 2000
10. Грюнинг Х., ван, Коэн М. Международные стандарты финансовой отчетности. Практическое руководство. М., Весь мир, 2003
11. Грюнинг Х., ван, Брайович-Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. М., Весь мир, 2003
12. Деятельность банков на финансовом рынке: отечественная практика и мировой опыт. Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. М., Финансы и статистика, 2007
13. Деньги, кредит, банки П/р Лаврушина О.И. М. Издательство: КноРус, 2009 г.
14. Доллан Э. Дж. И др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика/ Пер. с англ.— Л, 1991
15. Егорова Н.Е., Смулов А.М. Предприятия и банки: взаимодействие, экономический анализ, моделирование. М., Дело, 2002
16. Ендовицкий Д.А., Бочарова И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. М., Кнорус, 2005
17. Иванов А.Н. Банковские услуги: зарубежный и отечественный опыт. М., Финансы и статистика, 2002
18. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. М., Новое знание, 2006
19. Кавкин А.В. Рынок кредитных деривативов. М.,Экзамен, 2001
20. Кожевникова И.Н. Взаимоотношения страховых организаций и банков. М., Анкил, 2005
21. Купчинский В.А., Улинич А.С. Система управления ресурсами банков. М., Экзамен, 2000

22. Коркин В.М. Ссудный рынок России. М., Экзамен, 2001
23. Липсиц И.В. Ценообразование и маркетинг в коммерческом банке. М., Экономистъ, 2004
24. Косой А.М. Платежный оборот: исследование и рекомендации. М., Финансы и статистика, 2005
25. Кроксфорд Х. Искусство розничного банкинга. М. Издательство: Гревцов Паблишер, 2007 г.
26. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования. М., Кнорус, 2009
27. Международные, валютно-кредитные и финансовые отношения./ Под ред. Л.Н. Красавиной. – М: Финансы и статистика, 2006
28. Мовсесян А.Г. Интеграция банковского и промышленного капитала: современные мировые тенденции и проблемы развития. М. Финансы и статистика, 1997
29. Морсман Э. Искусство коммерческого кредитования. М., Альпина Бизнес Букс, 2005
30. Морсман Э. Управление кредитным портфелем. М., Альпина Бизнес Букс, 2004
31. Организация деятельности коммерческого банка. Под ред. К.Р. Тагирбекова. М., «Весь мир», 2004
32. Пещанская И.В. Краткосрочный кредит: теория и практика. М., Экзамен, 2003
33. Полищук А.И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы. М., Финансы и статистика, 2000
34. Разумова И.А. Ипотечное кредитование СПб. Издательство: Питер Пресс, 2009 г.
35. Розинский И.А. Иностранные банки и национальная экономика. М. Издательство: Экономика, 2009 г.
36. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. – М.: «Дело Лтд», 1995
37. Русанов Ю.Ю. Теория и практика банковского риск-менеджмента. М., МБИ, 2004
38. Садвакасов К. Коммерческие банки: управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль
39. Сергеева О.И., Лаврик М.Ю. Проблемы и перспективы развития факторинга. М., РЭА им. Г.В.Плеханова, 2004
40. Синки Дж. (мл.) Управление финансами в коммерческих банках. Пер. с англ. 4-го переработанного изд. /Под ред. Р.Я.Левиты, Б.С.Пинскера. –М.: 1994, Catallaxy
41. Скиннер К. Будущее банкинга: мировые тенденции и новые технологии в отрасли. Изд-во Гревцов Паблишер. М.2009
42. Смулов А.М. Методические указания к изучению темы «Работа коммерческого банка с проблемными и просроченными активами (кредитами)». М., РЭА им. Г.В.Плеханова, 2001
43. Современный финансово-кредитный словарь /Под общ. ред. М.Г. Лапусты, П.С. Никольского. – 2-е изд., доп. – М.: Инфра-М, 2002
44. Соломин С.К. Банковский кредит. М., Издательство: Юстицинформ, 2009 г.

45. Тагирбеков К.Р. Анализ-эффективность управления банком. М., Кучково поле. 2007
46. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент): Учебник / Под ред. Лаврушина О.И.,— М.: Юрист, 2002г.
47. Уткин Э.А. Банковский маркетинг. М. Инфра-М, 1995
48. Финансовый менеджмент в банке: бюджетирование, бизнес-планирование, управление рисками. Материала семинара Клуба банковских аналитиков. М., Марк Пресс, 2004
49. Финансовые и кредитные проблемы инвестиционной политики. Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. М., Финансы и статистика, 200
50. Финлей С. Управление потребительским кредитованием. М. Издательство: Гревцов Букс , 2010 г.
51. Фрост Стивен М. Настольная книга банковского аналитика. Издательство: М. Изд-во Баланс Бизнес Букс 2006
52. Цветкова Е.А. Кредитная работа банка (общие положения). М., Посев, 2006
53. Челноков В. Банки и банковские операции: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. М. Издательство: Высшая школа , 2008 г.
54. Шкляр М.Ф. Экономика кредитных кооперативов. Издательство: Дашков и К , 2009 г.
55. Щербакова Г. Анализ и оценка банковской деятельности на основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам. М., СПб, Вершина, 2007