

## **ПРОГРАММА ВСТУПИТЕЛЬНОГО ИСПЫТАНИЯ**

для поступающих на основную образовательную программу магистратуры «**Финансовый менеджмент**»

по направлению подготовки **38.04.08 «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**  
очно-заочной формы обучения при проведении конкурсного отбора по результатам рассмотрения документов (портфолио)

**по предмету «Финансы и кредит»**

### **РАЗДЕЛ I.**

#### **СОДЕРЖАНИЕ ОСНОВНЫХ ТЕМ**

##### Тема 1. Деньги, кредит, банки

Происхождение, сущность и функции денег. Современные деньги и платежные системы. Денежное обращение, измерение количества денег в обращении. Причины и последствия инфляции.

Кредит и его функции в экономике. Ставка процента и факторы ее формирования. Основные формы кредита. Банковское дело. Ликвидность и прибыльность банка. Активы и пассивы банка.

Банковская система и выпуск денег в обращение. Центральный банк и его функции. Цели и инструменты денежно-кредитной политики. Регулирование банков.

##### Тема 2. Финансы

Финансовая система, субъекты и объекты финансовой системы. Государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, финансы страховых организаций. Финансовый рынок – сущность, виды, структура, особенности функционирования. Финансовые инструменты, определение и виды.

Налоги и налогообложение. Налоговая система и ее элементы. Принципы, основные задачи и функции налогообложения в системе формирования финансов. Классификация налогов.

Бюджет и бюджетная система. Особенности построения бюджетной системы в странах с различным государственным устройством. Структура и принципы построения бюджетной системы Российской Федерации. Доходы и расходы бюджетов. Государственный долг и его воздействие на экономику. Управление государственным долгом.

##### Тема 3. Рынок ценных бумаг

Рынок ценных бумаг и его роль в экономике. Определение и классификация ценных бумаг. Инфраструктура рынка ценных бумаг. Фондовая биржа. Участники биржевой торговли. Процедура допуска ценных бумаг на биржу. Виды операций на фондовой бирже. Основы инвестиционного анализа на рынке ценных бумаг. Инвестиционные свойства ценных бумаг, их оценка. Особенности российского рынка ценных бумаг.

##### Тема 4. Финансовый менеджмент

Сущность, функции и принципы организации финансов предприятия. Структура и содержание системы управления финансами предприятия. Базовые концепции финансового менеджмента. Сущность и виды финансовых инструментов. Риск в финансовом менеджменте и методы его оценки. Базовая модель оценки финансовых активов. Оценка долговых ценных бумаг. Оценка долевых ценных бумаг. Доходность финансового актива: виды и оценка. Анализ и оценка инвестиционных проектов.

Принципы оценки финансового состояния предприятия. Принципы и показатели оценки ликвидности и платежеспособности предприятия. Принципы и показатели оценки финансовой устойчивости предприятия.

Прибыль и рентабельность: сущность, определения, оценка. Методы и критерии оценки инвестиционных проектов.

Капитал: сущность, трактовки, оценка. Виды и характеристика источников финансирования деятельности компании. Стоимость капитала: базовая концепция.

#### Тема 5. Страховая деятельность

Общая характеристика страхования. Основные понятия и определения. Цель, задачи и базовые принципы страхования. Классификация и виды страхования.

Имущественное страхование: общая характеристика, объекты имущественного страхования, основные виды (страхование имущества, страхование ответственности, страхование транспортных средств, морское страхование) и их особенности.

Финансы страховой организации. Особенности баланса страховой организации. Финансовые результаты страховой организации и факторы их формирования. Страховые резервы: общая характеристика и особенности формирования страховых резервов по разным видам страхования.

Инвестиционная деятельность страховой организации: инвестиционные риски, принципы инвестиционной деятельности страховой организации, правила размещения страховых резервов.

## **РАЗДЕЛ II.**

### **ИСТОЧНИКИ, ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

Источники и основная литература:

1. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – 2-е изд. – М.: Проспект, 2010.
2. Иванов В. В., Канаев А. В., Соколов Б. И., Топровер И. В. Теории кредита. – СПб.: Изд-во СПбГУ, 2007.
3. Инвестиции / Под ред. В.В. Ковалева, В.В. Иванова, В.А. Лялина. – 2-е изд. – М.: Проспект, 2009.
4. Инвестиции в вопросах и ответах / Под ред. В.В. Ковалева, В.В. Иванова, В.А. Лялина. – М.: Проспект, 2011.
5. Ковалев В.В., Уланов В.А. Курс финансовых вычислений. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005.
6. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. – 2-е изд. – М.: Проспект, 2007.
7. Лялин В.А., Воробьев П.В. Рынок ценных бумаг. – 2-е изд. – М.: Проспект, 2010.
8. Страхование: учеб. для подготовки бакалавров. Под ред. Черновой Г.В. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007.
9. Финансы. Учебник / Под ред. В.В.Ковалева. – 3-е изд. – М.: Проспект, 2010.

Дополнительная литература:

1. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов: Пер. с англ. - М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2007.
2. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс: В 2-х т. / Пер. с англ. под ред. В.В. Ковалева. - СПб: Экономическая школа, 2005.
3. Очерки по истории финансовой науки / Под ред. В.В. Ковалева. – М.: изд-во Проспект, 2010.
4. Шарп У., Александер Г., Бейли Дж. Инвестиции. – М.: ИНФРА-М, 2011.
5. Страхование: экономика, организация, управление. Учебник в 2-х томах для подготовки магистров. /СПбГУ, экон. фак. Под ред. Черновой Г.В. – М., Экономика, 2010.

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы  
 Российская государственная библиотека, [www.rsl.ru](http://www.rsl.ru)  
 Российская национальная библиотека, [www.nlr.ru](http://www.nlr.ru)  
 Библиотека Академии наук, [www.rasl.ru](http://www.rasl.ru)  
 Библиотека по естественным наукам РАН, [www.benran.ru](http://www.benran.ru)  
 Научная библиотека СПбГУ, [www.bio.spbuu.ru/library](http://www.bio.spbuu.ru/library)  
 Научная электронная библиотека, [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)

### **РАЗДЕЛ III. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ**

Форма вступительного испытания – проведение конкурсного отбора по результатам рассмотрения документов (портфолио). Состав и критерии оценивания портфолио представлены в разделе IV.

Перечень компетенций, которыми должен владеть поступающий:

знание фундаментальных определений, концепций и теорем в области финансовой науки, теории денег и кредита, налогообложения, финансового менеджмента, рынка ценных бумаг и страхового дела;

умение описывать основные финансово-кредитные явления и категории, проводить их сравнительный и численный анализ;

владение базовой финансовой терминологией, знание существующих нормативно-правовых особенностей определения и регулирования отношений на финансовых рынках, использования финансовых инструментов;

способность понимать взаимосвязи между различными разделами финансовой науки;

умение проводить оценку финансового состояния предприятия, подбирать необходимую для этого информацию, рассчитывать и анализировать показатели ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, прибыли и рентабельности;

способность проводить оценку стоимости и доходности долевых и долговых финансовых инструментов;

владение основными методами финансовой математики и финансовых вычислений;

знание роли и основных функций страховых компаний, видов страховой деятельности и их особенностей.

#### **Раздел IV. Критерии оценивания вступительного испытания**

Критерии оценивания документов, предоставляемых поступающими на основную образовательную программу магистратуры «Финансовый менеджмент» по направлению 080300 «Финансы и кредит» при проведении конкурсного отбора по результатам рассмотрения документов (портфолио)

| № п/п | Документы/документально подтвержденные факты, подлежащие оценке | Критерии оценивания  | Количество баллов                       |
|-------|---|--|---|
|       | Раздел 1. Мотивационное письмо                                  | Критерии оценивания  | Максимальная сумма баллов по разделу 30 |
| 1.    | Мотивационное письмо  | Должно быть (1) дано обоснование выбора магистерской программы соответствующего направления и профиля; (2) дано обоснование выбора магистратуры СПбГУ; (3) указаны цели и компетенции, которые студент | 30                                      |

|    |   |  |   |
|----|---|--|---|
|    |   | намерен приобрести в результате обучения; (4) раскрыты мотивы (карьерный рост в бизнесе или в государственном управлении, исследовательская деятельность, т.п.) возможности и намерения поступающего; (5) другие сведения и характеристики, которые поступающий на программу сочтет необходимыми (практический опыт, базовое образование, индивидуальные способности и увлечения).                                 |   |
|    | Раздел 2. Диплом бакалавра/специалиста (с Приложением)  | Критерии оценивания  | Максимальная сумма баллов по разделу 20 |
| 2. | Диплом бакалавра/специалиста/магистра (с Приложением)   | <p>Диплом с отличием – 20 баллов.</p> <p>Диплом, в котором отличные и хорошие оценки составляют не менее 50% общего числа оценок – 15 баллов.</p> <p>Диплом, в котором отличные и хорошие оценки составляют менее 50% общего числа оценок – 10 баллов.</p> <p><i>Соответствие документов поступающего более, чем одному из требований раздела 2 максимально допустимое количество баллов не увеличивает.</i></p>   | 20                                      |
|    | Раздел 3. Эссе  | Критерии оценивания  | Максимальная сумма баллов по разделу 25 |
| 3. | Темы эссе и критерии оценивания представлены в Приложении   | <p>Поступающие пишут эссе на одну из предлагаемых тем по собственному выбору.</p> <p>Минимально допустимое количество баллов по данному разделу 10. В случае если количество баллов по данному разделу менее 10, то портфолио оценивается общей суммой баллов 0 независимо от суммы баллов, полученных по остальным разделам.</p> <p><i>Объем эссе не должен превышать 15 страниц (интервал 1,5, шрифт 12)</i></p> | 25                                      |
|    | Раздел 4. Опыт работы в сфере практической деятельности   | Критерии оценивания  | Максимальная сумма баллов по разделу 20 |
| 4. | Копия трудовой книжки или справка из отдела кадров, заверенная сотрудником отдела кадров организации. | <p>Стаж работы:</p> <p>1) в соответствии с профилем избранной магистерской программы – более 1 года (20 баллов);<br/>– менее 1 года (15 баллов);</p> <p>2) не в соответствии с профилем избранной магистерской программы</p>   | 20                                      |

|    |  |   |  |
|----|--|---|--|
|    |  | – более 1 лет (15 баллов);<br>– менее 1 лет (10 баллов).  |  |
| 5. | Должностная инструкция   | Должностные обязанности:<br>– предусматривающие наличие знаний/навыков/компетенций, связанных с избранной магистерской программой (15 баллов);<br>– не предусматривающие наличие знаний/навыков/компетенций, связанных с избранной магистерской программой (10 баллов).<br><i>Предоставление поступающим документов, которые соответствуют более чем одному из требований раздела 4, максимально допустимое количество баллов по разделу не увеличивает.</i>  |  |
|    | Раздел 5. Конкурсы, сертификаты, дополнительное образование, личные достижения                     | Критерии оценивания   | Максимальная сумма баллов по разделу 5 |
| 6. | Документы, свидетельствующие о повышении профессиональной квалификации, знании иностранного языка. | Дипломы о профессиональной переподготовке, бизнес-школ и курсов, международные сертификаты, подтверждающие знание иностранного языка, дипломы российских курсов иностранных языков.<br><i>Наличие двух и более сертификатов максимально допустимое количество баллов не увеличивает.</i>  | 1                                      |
| 7. | Документы, подтверждающие работу в научных лабораториях, участие в проектных группах и т.п.        | <i>Наличие двух и более документов максимально допустимое количество баллов не увеличивает.</i>   | 1                                      |
| 8. | Участие в научно-исследовательской работе: научные или творческие работы поступающего              | Сведения об имеющихся публикациях (предоставляются ксерокопии публикаций, и обложек изданий, в которых они были опубликованы), документы и материалы, подтверждающие участие поступающего в научных мероприятиях (участие в конференциях, семинарах, круглых столах и т.д., подтвержденное программой мероприятия), в исследовательских проектах, поддержанных грантами, а также подтверждающие полученные в ходе реализации исследовательских проектов результаты.<br><i>Наличие двух и более публикаций или документов максимально допустимое количество баллов не увеличивает.</i> | 1                                      |
| 9. | Дипломы победителей,   | <i>Наличие двух и более дипломов</i>  |  |

|     |   |   |     |
|-----|---|---|-----|
|     | призеров и лауреатов конкурсов научных, проектных работ и студенческих олимпиад, в том числе международных, соответствующих профилю магистерской программы. | <i>максимально допустимое количество баллов не увеличивает.</i>   | 1   |
| 10. | Документы, подтверждающие назначение именных стипендий министерств, ведомств, фондов, образовательных учреждений  | Справки из учебного отдела вуза, подтверждающие получение кандидатом именных стипендий.<br><i>Наличие двух и более стипендий максимально допустимое количество баллов не увеличивает.</i> | 1   |
|     |   |   | 100 |

Максимально возможное число баллов по портфолио составляет 100 баллов, минимальное – 0 баллов.

## Приложение

### Темы эссе

- Финансы, их сущность и роль в процессе общественного воспроизводства.
- Структура и принципы построения бюджетной системы Российской Федерации.
- Налоги и налогообложение.
- Современные деньги и платежные системы.
- Инфляция: виды, причины и способы измерения.
- Состояние банковского сектора РФ и тенденции его развития.
- Рынок ценных бумаг и его роль в экономике.
- Кредит, его сущность, виды и функции в экономике.
- Ипотечное жилищное кредитование и его развитие в РФ.
- Сущность, функции и принципы организации финансов предприятия.
- Базовые концепции финансового менеджмента.
- Анализ и оценка инвестиционных проектов.
- Цель, задачи и базовые принципы страхования.

К эссе предъявляются следующие требования:

- 1) понимание темы, соответствие содержания эссе выбранной теме, соответствие современному состоянию финансовой науки.
- 2) раскрытие содержания темы в пределах программы вступительного испытания и указанных в ней компетенций.
- 3) точность в изложении фактических данных, наличие ссылок на источники.
- 4) самостоятельность и аргументированность суждений, обоснованность выводов.
- 5) использование научных терминов и соответствующего понятийного аппарата.
- 6) логическая стройность мысли.
- 7) ясность, точность и грамотность изложения.

### Критерии оценивания эссе

Эссе оценивается в четырех диапазонах интервала от 0 до 25 баллов. В границах выделенных диапазонов количество баллов варьируется в зависимости от экспертного суждения аттестационной комиссии.

20 – 25 баллов выставляется, если эссе полностью соответствует требованиям.

15 – 19 баллов выставляется, если эссе в целом соответствует требованиям, но тема раскрыта недостаточно полно, есть неточности.

10 – 14 баллов выставляется, если эссе не соответствует ряду требований: не вполне раскрыто содержание, допущены искажения в передаче фактических данных и неточности в использовании терминов и определений, нарушена логическая стройность, приводятся неаргументированные суждения и необоснованные выводы, отсутствует ясность, точность и грамотность изложения.

Менее 10 баллов выставляется, если эссе не соответствует требованиям: допущены значительные пробелы в освещении предмета, грубые ошибки в терминах, формулах и расчетах, грамматические ошибки, отсутствуют ссылки на литературу, бессвязное изложение.

0 баллов выставляется, если в эссе нет понимания предмета, или обнаружено наличие плагиата, или эссе отсутствует. Плагиатом будет считаться копирование текста из Интернета или печатного издания без указания на авторство или источник.

Председатель экзаменационной комиссии  
по конкурсу портфолио

Е.А.Кащева