

## **ПРОГРАММА ВСТУПИТЕЛЬНОГО ИСПЫТАНИЯ**

для поступающих на основные образовательные программы магистратуры  
«**Финансовые рынки и банки**», «**Управление рисками и страхование**» по  
направлению подготовки **38.04.08 «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

по предмету «**ФИНАНСЫ И КРЕДИТ**»

### **РАЗДЕЛ I. СОДЕРЖАНИЕ ОСНОВНЫХ ТЕМ**

#### **Тема 1. Деньги. Кредит. Банки**

Происхождение, сущность и функции денег. Денежное обращение, измерение количества денег в обращении, показатели денежной массы. Наличное и безналичное денежное обращение. Формы безналичных расчетов. Сущность инфляции и формы ее проявления, виды инфляции. Способы измерения и показатели инфляции. Причины и последствия инфляции, антиинфляционная политика. Природа кредита и его функции в экономике. Ссудный процент и ставка процента, номинальная и реальная процентные ставки. Формы кредита. Простой и переводной вексель. Банковский кредит и условия его предоставления. Виды ссуд, предоставляемых банками. Обеспечение кредита. Кредитные организации: банки, небанковские кредитные организации, иностранные банки. Активы и пассивы коммерческого банка. Центральный банк и его функции. Цели и инструменты денежно-кредитной политики.

#### **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. Налоги и налогообложение. Сущность налоговой системы. 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 бюджетов. Расходы бюджетов.

#### **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. Категория риска 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. Виды денежных потоков и их оценка. Оценка аннуитетов. Оценка денежных потоков при несовпадении моментов поступления платежей и начисления процентов. Принципы оценки финансового состояния. Принципы и показатели оценки ликвидности и платежеспособности предприятия. Принципы и показатели оценки финансовой устойчивости предприятия. Прибыль и рентабельность: сущность, определения, оценка. Методы оценки инвестиционных проектов. Сравнительная характеристика критериев оценки. 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 страхования. Личное страхование: общая характеристика, объекты личного страхования, основные виды личного страхования (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование) и их особенности. Имущественное страхование: общая характеристика, объекты имущественного страхования, основные виды (страхование имущества, страхование ответственности, страхование транспортных средств, морское страхование) и их особенности. Финансы страховой организации: брутто-премия и ее структура в различных видах страхования, особенности баланса страховой организации, факторы формирования финансовых результатов, доходы и расходы, абсолютные и относительные показатели финансовой деятельности страховой организации. 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. Федеральный закон РФ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
2. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95. № 208-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997. № 48-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (с изменениями и дополнениями).
5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
6. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (с изменениями и дополнениями).
7. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. 2-е изд. М.: Проспект, 2010.
8. Иванов В. В., Канаев А. В., Соколов Б. И., Топровер И. В. Теории кредита. СПб: Изд-во СПбГУ, 2007.
9. Инвестиции / Под ред. В. В. Ковалева, В. В. Иванова, В. А. Лялина. 2-е изд. М.: Проспект, 2009.
10. Инвестиции в вопросах и ответах / Под ред. В. В. Ковалева, В. В. Иванова, В. А. Лялина. М.: Проспект, 2011.
11. Ковалев В. В., Уланов В. А. Курс финансовых вычислений. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2005.
12. Ковалев В. В. Финансовый менеджмент. 2-е изд. М.: Проспект, 2007.
13. Лялин В. А., Воробьев П. В. Рынок ценных бумаг. 2-е изд. М.: Проспект, 2010.
14. Страхование: Учеб. для подготовки бакалавров. Под ред. Черновой Г. В. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007.
15. 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. Бриггем 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.: Проспект, 2010.
4. Шарп У., Александер Г., Бейли Дж. Инвестиции. М.: ИНФРА-М, 2011.
5. Чернова Г. В. Основы экономики страховой организации по рисковому видам страхования: Учебник. СПб: ПИТЕР, 2005.
6. Страхование: экономика, организация, управление: Учебник в 2-х томах для подготовки магистров. / СПбГУ, экон. фак. Под ред. Черновой Г. В. М.: Экономика, 2010.

### РАЗДЕЛ III. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

**Форма проведения вступительного испытания:** письменная. **Продолжительность вступительного испытания:** три часа (180 минут).

#### **Структура вступительного испытания**

Письменное задание состоит из трех частей. Первая часть - 10 закрытых вопросов с вариантами ответов. Вторая часть - пять открытых вопросов, предполагающих развернутые ответы. Третья часть - две задачи.

#### **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 и использовать их возможности для решения конкретных задач;

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, выявлять и анализировать риски инвестиционных решений, разрабатывать программы управления рисками;

владение основными методами финансовой математики и финансовых вычислений;

знание роли и основных функций страховых компаний, видов страховой деятельности и их особенностей, специфики финансовой и инвестиционной деятельности страховщика, владение основными методиками формирования страховых резервов и оценки результатов деятельности.

## РАЗДЕЛ IV. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ВСТУПИТЕЛЬНОГО ИСПЫТАНИЯ

### Требования к выполнению заданий

В первой части письменного теста, включающей 10 закрытых вопросов с вариантами ответов, предусмотрен только один правильный ответ.

Во второй части теста, предусматривающей 5 открытых вопросов, необходимо дать логичный, структурированный ответ с правильным использованием понятий, необходимых формулировок, графиков, схем, рисунков, формул (если это нужно).

При выполнении заданий третьей части теста, включающей две задачи, необходимо привести полное развернутое решение, последовательное изложение процесса решения задачи, поясняющего полученный ответ. При решении задач допускается использование инженерных микрокалькуляторов. Использование калькуляторов мобильных телефонов запрещается.

Ответы на вопросы письменного теста должны быть написаны разборчивым почерком, аккуратно оформлены.

После ответа на вопросы письменного теста необходимо внимательно прочитать написанные ответы, проверить наличие возможных ошибок.

### Система оценивания экзаменационного задания

Расчет баллов, начисляемых за каждую часть письменного задания, проводится следующим образом.

1. За каждый правильный ответ первой части теста начисляется **1** балл. Неправильный ответ или отсутствие ответа - **0** баллов. Полученная сумма баллов умножается на коэффициент **2** удельного веса данной части теста. Таким образом, максимально возможное число баллов за первую часть теста - **20** баллов.

2. За одно задание во второй части может быть начислено от **0** до **2** баллов в зависимости от полноты и правильности ответа или решения задачи. Полученная сумма баллов за 5 заданий этой части теста умножается на коэффициент **5** удельного веса. Таким образом, максимально возможное число баллов за вторую часть теста - **50** баллов.

3. За решение каждой задачи третьей части теста может быть начислено от **0** до **3** баллов в зависимости от полноты и правильности представленного решения. Полученная сумма баллов за решение двух задач этой части умножается на коэффициент **5** удельного веса. Таким образом, максимально возможное число баллов за третью часть теста - **30** баллов.

Максимально возможное число баллов за письменный тест - **100** баллов, минимальное - **0** баллов.