

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 И ЛИТЕРАТУРА

Литература:

1. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. 2-е изд. М.: Проспект, любой год издания.
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, любой год издания.
4. Инвестиции в вопросах и ответах / Под ред. В. В. Ковалева, В. В. Иванова, В. А. Лялина. М.: Проспект, любой год издания.
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, любой год издания.
7. Лялин В. А., Воробьев П. В. Рынок ценных бумаг. 2-е изд. М.: Проспект, любой год издания.
8. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Под ред. Г.В.Черновой. М.: Издательство Юрайт, любой год издания.
9. Финансы: Учебник / Под ред. В. В.Ковалева. 3-е изд. М.: Проспект, любой год издания.
10. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов: Пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2007.
11. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс: В 2-х т. / Пер. с англ. под ред. В. В. Ковалева. СПб: Экономическая школа, 2005.
12. Очерки по истории финансовой науки / Под ред. В. В. Ковалева. М.: Проспект, 2010.
13. Шарп У., Александер Г., Бейли Дж. Инвестиции. М.: ИНФРА-М, 2011.

РАЗДЕЛ III. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Форма проведения вступительного испытания: конкурс документов (портфолио)

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 долевого 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 страховой компании.

РАЗДЕЛ IV. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ВСТУПИТЕЛЬНОГО ИСПЫТАНИЯ

Критерии оценивания документов, предоставляемых поступающими на образовательные программы магистратуры «Финансовые рынки и банки» и «Управление рисками и страхование» по направлению «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 10
1.	Мотивационное письмо	Предоставляется в обязательном порядке. Должно быть предоставлено в обезличенной форме (без указания фамилии, имени и отчества автора работы). В случае отсутствия мотивационного письма или раскрытия авторства работы итоговая оценка за портфолио составляет 0 баллов Должно быть: (1) дано обоснование выбора магистратуры СПбГУ и магистерской программы соответствующего направления и профиля - 2 балла (2) указаны цели и компетенции, которые студент намерен приобрести	10

		<p>в результате обучения - 2 балла</p> <p>(3) раскрыты мотивы (карьерный рост в бизнесе или в государственном управлении, исследовательская деятельность, т.п.) возможности и намерения поступающего - 2 балла</p> <p>(4) Предполагаемое направление научной работы в период обучения в магистратуре - 2 балла</p> <p>(5) Указание о профессиональной подготовке / деятельности соискателя, которая будет полезна при обучении на выбранной программе магистратуры - 2 балла</p> <p>Требования к оформлению мотивационного письма: формат А4; кегль 12; шрифт Times New Roman; межстрочный интервал 1,5; нумерация страниц внизу по центру; поля: слева – 30 мм, справа – 10 мм, от верхней и нижней строки текста до границы листа – 20 мм.</p> <p>Рекомендуемый объем мотивационного письма 1-3 страницы.</p> <p>Мотивационное письмо должно быть представлено на языке реализации образовательной программы.</p>	
	Раздел 2. Документы о предыдущем (предшествующем) образовании	Критерии оценивания	Максимальная сумма баллов по разделу 25
2.	Диплом бакалавра/специалиста (с Приложением)	<p>Диплом бакалавра / специалиста профильных направлений подготовки или специальностей*</p> <p>Средний балл диплома 4,5 - 5,0 – 25 баллов.</p> <p>Средний балл диплома 4,0 - 4,49 – 20 баллов.</p> <p>Средний балл диплома 3,5 - 3,99 – 10 баллов.</p> <p>Диплом бакалавра / специалиста непрофильных направлений подготовки или специальностей</p> <p>Средний балл диплома 4,5 - 5,0 – 15 баллов.</p> <p>Средний балл диплома 4,0 - 4,49 – 10</p>	25

		баллов. Средний балл диплома 3,5 - 3,99 – 5 баллов. Соответствие документов поступающего более, чем одному из требований раздела 2 максимально допустимое количество баллов не увеличивает.	
	Раздел 3. Участие в научно-исследовательской работе	Критерии оценивания	Максимальная сумма баллов по разделу 42
3.	Эссе Критерии оценивания представлены в Приложении 1. Темы эссе представлены в Приложении 2.	Предоставляется в обязательном порядке. Должно быть предоставлено в обезличенной форме (без указания фамилии, имени и отчества автора). Минимально допустимое количество баллов по данному разделу 10 баллов. В случае если количество баллов за эссе менее 10 или раскрыто авторство работы, то портфолио оценивается общей суммой баллов 0 независимо от суммы баллов, полученных по остальным разделам. Поступающие пишут эссе на одну из тем, предложенных в Приложении 2, либо на тему, сформулированную самостоятельно в соответствии с содержанием основных тем вступительного испытания (раздел I данной программы). Требования к оформлению эссе: формат А4; кегль 12; шрифт Times New Roman; межстрочный интервал 1,5; нумерация страниц внизу по центру; поля: слева – 30 мм, справа – 10 мм, от верхней и нижней строки текста до границы листа – 20 мм. Рекомендуемый объем эссе – до 15 страниц. Эссе должно быть представлено на языке реализации образовательной программы. Все заимствования должны быть сопровождены ссылками на источники.	25
4.	Документы и материалы, подтверждающие участие	- Участие, подтвержденное наличием опубликованных тезисов доклада - 5	5

	<p>поступающего в очных научных мероприятиях (конференции, семинары, круглые столы, научные школы и пр.)</p> <p>Поступающий вправе отметить основной (приоритетный) документ для экспертной оценки</p>	<p>баллов</p> <p>- Участие, подтвержденное программой мероприятия - 3 балла</p> <p>Участие в двух и более научных мероприятиях количество баллов по разделу не увеличивает</p>	
5.	Документы и материалы, подтверждающие участие поступающего в исследовательских проектах, поддержанных грантами, а также подтверждающие полученные им в ходе реализации исследовательских проектов результаты	Участие в двух и более проектах количество баллов по подразделу не увеличивает	5
6.	Участие в научно-исследовательской работе: научные или творческие работы поступающего	<p>Сведения об имеющихся публикациях Scopus и Web of Science (7 баллов), в журналах ВАК (6 баллов), других научных изданиях (объемом не менее 0,5 п.л.) с присвоением ISBN или ISSN (5 баллов).</p> <p>Необходимо предоставить копии публикаций и обложек изданий, в которых они были опубликованы, подтверждающие статус издания.</p> <p>Наличие двух или более публикаций количество баллов по подразделу не увеличивает</p>	7
	Раздел 4. Опыт работы в сфере практической деятельности	Критерии оценивания	Максимальная сумма баллов по разделу 10
7.	Документы, подтверждающие опыт практической деятельности, <u>соответствующей профилю программы магистратуры</u>	<p>Предоставляется:</p> <ul style="list-style-type: none"> - копия трудовой книжки (выписка), заверенная сотрудником отдела кадров организации; - копия трудового договора; - справка-подтверждение с места работы (на бланке организации, с печатью и подписью должностного лица) <p>Наличие двух и более документов количество баллов по подразделу не</p>	10

		увеличивает	
	Раздел 5. Другие документы, подтверждающие квалификацию.	Критерии оценивания	Максимальная сумма баллов по разделу 13
8.	Документы государственного или установленного образца, свидетельствующие о повышении профессиональной квалификации в соответствии с профилем программы магистратуры Поступающий вправе отметить основной (приоритетный) документ для экспертной оценки	Документы, свидетельствующие о профессиональной переподготовке – (3 балла) Документы, свидетельствующие о повышении профессиональной квалификации: - дополнительная образовательная программа объемом менее 72 ак.ч. – (1 балл) - дополнительная образовательная программа объемом от 72 ак.ч. – (3 балла) Документы, свидетельствующие о профессиональной стажировке – (3 балла) Наличие двух и более документов количество баллов по подразделу не увеличивает.	3
9.	Документы, подтверждающие знание иностранного (английского) языка	Международные сертификаты: TOEFL - шкала от 575 баллов и выше, iBT от 90 и выше – (5 баллов) - шкала 550-574, iBT 80-89 баллов – (4 балла) IELTS - 7.0 и выше – (5 баллов) - 6,5 - (4 балла) Cambridge CAE (Certificate in Advanced English) – (5 баллов) Cambridge CPE (Certificate of Proficiency in English) – (5 баллов) Cambridge FCE – A - (4 балла) Сертификат Санкт-Петербургского государственного университета: 1) Тест третьего сертификационного уровня по английскому языку 5 баллов 2) Тест второго сертификационного уровня по английскому языку тестовый балл: 91-100 5 баллов 3) Тест второго сертификационного	5

		уровня по английскому языку тестовый балл: 66-90 4 балла 3) Тест второго сертификационного уровня по английскому языку тестовый балл: 44-65 3 балла Наличие двух и более документов максимально количество баллов по подразделу не увеличивает.	
10.	Дипломы победителей или призёров в индивидуальном зачёте международных или всероссийских студенческих олимпиад, соответствующих профилю программы магистратуры, за исключением олимпиад, указанных в списке индивидуальных достижений.	Диплом победителя – (5 баллов) Диплом призера – (4 балла) Наличие двух и более документов количество баллов по подразделу не увеличивает.	5
		ИТОГО	100

* Под профильными направлениями подготовки или специальностями понимаются образовательные программы в области финансов и кредита, экономики, управления персоналом, менеджмента, государственного и муниципального управления, бизнес-информатики

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

Приложение 1.

Критерии оценивания эссе:

При оценивании эссе учитывается не только оригинальность отношения к проблеме, но и умение аргументировать, подкрепляя верифицируемыми фактами и положениями, почерпнутыми из учебной и научной литературы, средств массовой информации.

Эссе должно отвечать следующим требованиям:

1. Обоснован выбор темы и ее актуальность с научной или практической точек зрения.

При самостоятельном выборе темы необходимо, чтобы она соответствовала программе вступительного испытания (раздел I).

2. Содержание должно соответствовать теме и достаточно полно раскрывать ее. Полнота раскрытия темы обусловлена точным определением необходимых (релевантных) терминов, понятий и концепций, связанных с поставленной проблемой. Необходимо указание на авторство тех или иных теоретических положений. Личностное отношение к раскрытию содержания темы также предполагает изложение базовых концепций, основных

литературных источников, статистики.

3. Основные тезисы, сформулированные в работе, должны быть подкреплены убедительными и обоснованными аргументами. В качестве таковых целесообразно использовать данные экономической науки, отечественной и зарубежной статистики, исторические факты, примеры из хозяйственной, социальной и политической практик. Эссе должно содержать ссылки на автора и источники заимствования материалов.

4. Тезисы и аргументы должны быть изложены в логической последовательности, а завершаться обобщающим выводом, в котором сформулирован главный итог или результат анализа, сфокусировано авторское отношение к теме.

Работа оценивается в четырех диапазонах интервала от 0 до 25 баллов:

20 – 25 баллов выставляется, если эссе полностью соответствует требованиям (указанные выше пп 1-4).

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.

0 баллов выставляется при обнаружении в работе неправомерных заимствований (плагиата).

Приложение 2.

Ориентировочный список тем, рекомендованных для написания эссе.

1. Регулирование банковской деятельности в РФ: направления и тенденции.
2. Банковские риски: подходы к оценке и управлению.
3. Принципы и функции налогообложения в современных условиях.
4. Инвестиционный анализ на рынке ценных бумаг: направления и методы.
5. Российский фондовый рынок: диспропорции развития.
6. Долговое и доленое финансирование деятельности предприятий.
7. Принципы оценки финансового состояния предприятия.

8. Капитал: сущность, трактовки, оценка.
9. Категория риска в финансах и методы его оценки.
10. Актуальные вопросы развития национальной платежной системы.
11. Использование технологии блокчейн в финансовых операциях.
12. Значение института страхования в экономике государства.
13. Страховой рынок РФ: современное состояние и пути развития.
14. Перспективы развития страхования жизни в РФ.
15. Обязательное страхование в РФ.
16. Имущественное страхование: особенности, состояние, проблемы и пути развития
(на примере конкретного вида имущественного страхования).
17. Страховые резервы как источник выполнения страховых обязательств.
18. Показатели финансовой деятельности страховой организации.
19. Инвестиционная деятельность страховой организации.