

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Дрожжина Светлана Владимировна
Должность: Ректор
Дата подписания: 27.05.2024 09:37:40
Уникальный программный ключ:
7bfbf7f58f4af5b6ed3db9d742d121c3a6714b5

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»**



УТВЕРЖДАЮ:
Ректор ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»
_____ С.В. Дрожжина
_____ 03 _____ 2024 г.

ПРОГРАММА

вступительного испытания по финансам
для поступающих на обучение на базе высшего образования
по программам магистратуры
по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
(Магистерская программа: Социальные финансы)

Утверждена на заседании
Приёмной комиссии
(протокол № 5 от 11.03. 2024 г.)

Донецк – 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

1. Перечень вопросов для подготовки к вступительному испытанию по финансам	3
2. Список рекомендуемой литературы	8
3. Критерии оценивания результатов вступительного испытания по финансам	11

1. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ВСТУПИТЕЛЬНОМУ ИСПЫТАНИЮ

ФИНАНСЫ

Тема 1. Предмет финансовой науки как познания сущности финансов. Предмет и метод курса. Финансовые категории. Функции и роль финансов. Взаимосвязь финансов с другими категориями

Тема 2. Генезис и эволюция финансов. Эволюция развития, исторические предпосылки и этапы возникновения финансов. Модели финансовых отношений в обществе. Значение и роль финансов. Этапы становления финансовой науки.

Тема 3. Финансовая система государства. Финансовый механизм. Финансовая политика. Финансовая система, характеристика сфер и звеньев финансовой системы. Финансовая политика и ее классификация. Инструменты реализации финансовой политики. Финансовый механизм. Виды финансового механизма. Звенья финансового механизма и их характеристика. Предмет финансового права и методы финансово-правового регулирования. Система и источники финансового права. Финансовое право и наука финансового права.

Тема 4. Налоги. Налоговая система. Сущность, классификация и основные элементы налогов. Налоговое право и политика налогообложения в современных условиях.

Тема 5. Бюджет. Бюджетная система. Сущность, значение и функции бюджета. Бюджетное устройство и бюджетная система Российской Федерации. Этапы бюджетного процесса.

Тема 6. Бюджетный дефицит. Государственный кредит. Сбалансированность бюджетов как принцип бюджетной системы. Экономическая природа бюджетного дефицита и его причины. Источники покрытия бюджетного дефицита. Сущность и функции государственного кредита. Основные формы государственного кредита и их характеристика. Государственный долг и методы управления им.

Тема 7. Местные финансы. Бюджетный федерализм и финансовое выравнивание. Бюджетный федерализм и финансовое выравнивание. Местные финансы, их сущность и значение в экономическом развитии регионов. Местные бюджеты, их доходы и расходы. Сбалансирование местных бюджетов.

Тема 8. Социальные внебюджетные фонды. Экономическая сущность внебюджетных фондов. Виды внебюджетных фондов. Источники доходов внебюджетных фондов. Направление расходования средств внебюджетных фондов.

Тема 9. Основы функционирования финансов субъектов хозяйствования. Финансы домохозяйств. Финансовые отношения субъектов хозяйствования. Финансы некоммерческих учреждений и организаций. Социально-экономическая сущность и функции финансов домашних хозяйств в рыночной системе хозяйствования. Источники и структура финансов домашних хозяйств. Финансовые решения домашних хозяйств. Инвестиционная деятельность населения

Тема 10. Страхование и страховой рынок. Сущность и функции страхования. Основные термины и понятия страхования. Основные отрасли и формы страхования. Страховой рынок на современном этапе.

Тема 11. Финансовый менеджмент. Теоретические основы финансового менеджмента. Организационные основы финансового менеджмента. Система информационного обеспечения финансового менеджмента. Системы и методы внутреннего финансового контроля.

Тема 12. Финансовый рынок. Сущность и особенности функционирования финансового рынка. Структура рынка. Характеристика основных инструментов финансового рынка. Регулирование финансового рынка.

Тема 13. Международные финансы. Экономическая природа и система международных финансовых отношений. Международная финансовая политика, ее типы и инструменты. Международный финансовый рынок. Международные финансовые институты.

Тема 14. Финансовая безопасность государства. Финансовая безопасность как составляющая экономической безопасности государства. Сущность и составляющие финансовой безопасности государства. Виды угроз финансовой безопасности государства. Система показателей оценки финансовой безопасности государства.

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Тема 1. Сущность, функции и роль денег. Происхождение и сущность денег. Формы денег и их эволюция. Функции денег и их взаимосвязь. Роль денег в развитии экономики.

Тема 2. Количественная теория денег и современный монетаризм. Классическая количественная теория денег. Неоклассический вариант количественной теории денег. Вклад Дж. М. Кейнса в развитие количественной теории денег. Современный монетаризм как направление развития количественной теории. Современный кейнсианско-неоклассический синтез в теории денег.

Тема 3. Денежный оборот и денежные потоки. Сущность и экономическая основа денежного оборота. Модель денежного оборота. Денежные потоки. Структура денежного оборота. Масса денег в обращении. Денежные агрегаты и денежная база. Закон денежного обращения. Механизм изменения массы денег в обращении. Денежно-кредитный мультипликатор.

Тема 4. Денежные системы. Сущность, значение и структура денежной системы. Виды денежных систем и их эволюция. Создание и развитие денежной системы. Денежно-кредитная политика, ее цели и инструменты. Монетизация бюджетного дефицита и ВВП.

Тема 5. Денежный рынок. Сущность и особенности функционирования денежного рынка. Институциональная модель денежного рынка. Структура денежного рынка. Спрос на деньги. Предложение денег. Равновесие на денежном рынке.

Тема 6. Инфляция и денежные реформы. Сущность и закономерности развития инфляции. Виды и причины инфляции. Антиинфляционная политика. Экономические и социальные последствия инфляции. Сущность и виды денежных реформ

Тема 7. Валютный рынок и валютные системы. Сущность валюты и валютных отношений. Валютный рынок. Виды операций на валютном рынке. Валютный курс. Валютные системы. Валютная политика. Платежный баланс и золотовалютные резервы.

Тема 8. Сущность и функции кредита. Сущность, предпосылки и экономические факторы необходимости кредита. Теоретические концепции кредита. Стадии и закономерности движения кредита. Функции кредита.

Тема 9. Формы, виды и роль кредита. Формы, виды и принципы кредитования. Характеристика основных видов кредита. Роль кредита в развитии экономики.

Тема 10. Теоретические основы процента. Сущность ссудного процента. Простые проценты. Сложные проценты.

Тема 11. Финансовые посредники денежного рынка. Сущность и структура кредитной системы. Банковская система и ее характеристика. Специализированные небанковские кредитно-финансовые учреждения.

Тема 12. Центральный банк. Общая характеристика центральных банков. Сущность и функции центральных банков. Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Тема 13. Коммерческие банки. Эволюция и развитие коммерческих банков. Организационно-правовые формы коммерческих банков. Операции коммерческих банков. Основные показатели оценки эффективности деятельности банка.

Тема 14. Международные валютно-кредитные учреждения. Международные рынки денег и капитала. Международный валютный фонд. Всемирный банк. Европейский банк реконструкции и развития.

ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА

Тема 1. История формирования и становления пенсионной системы. Эволюция пенсионных систем: зарубежный опыт. Исторические предпосылки становления современной пенсионной системы. Пенсионная система государства: понятие, основные задачи, структура. Сущность и виды пенсий.

Тема 2. Социально-экономические основы функционирования пенсионной системы. Риски и угрозы пенсионной системы. Пенсионная система и рынок труда. Влияние демографической ситуации на пенсионную систему.

Тема 3. Зарубежный опыт построения пенсионной системы. Общие черты пенсионных систем зарубежных стран. Пенсионные системы промышленно развитых стран. Пенсионные системы стран бывшего Советского Союза.

Тема 4. Солидарная пенсионная система. Солидарная система Отто фон Бисмарка. Характеристика солидарной системы. Российская система государственного пенсионного обеспечения.

Тема 5. Накопительная система пенсионного страхования. Сущность накопительной пенсионной модели. Накопительные пенсии в Российской Федерации. Проблемы, возникавшие при введении накопительных механизмов в пенсионную систему.

Тема 6. Негосударственное пенсионное обеспечение. Сущность и предпосылки негосударственного пенсионного обеспечения. Негосударственное пенсионное страхование в Российской Федерации.

Тема 7. Государственная политика в сфере пенсионного обеспечения. Сущность государственной социальной политики в области пенсионного обеспечения. Государственный финансовый контроль: содержание и назначение. Пенсионный фонд Донецкой Народной Республики. Приоритеты деятельности Пенсионного фонда.

Тема 8. Актуарные методы расчетов в пенсионном страховании. Исторический обзор возникновения актуарных расчетов. Цели и методы актуарных расчетов в пенсионном страховании. Пенсионная система и ее актуарная модель.

Тема 9. Бюджетирование пенсионного страхования. Сущность бюджета Пенсионного фонда. Факторы, влияющие на изменения доходной и расходной частей бюджета Пенсионного фонда.

БЮДЖЕТ ПЕНСИОННОГО ФОНДА

Тема 1. Роль Социального фонда в формировании бюджета. Особенности процесса становления Социального фонда. Место и роль Социального фонда в пенсионной системе. Формирование современной системы пенсионного страхования.

Тема 2. Организация и порядок управления в пенсионной системе. Организация управления в пенсионной системе. Задачи и функции Социального фонда. Права и обязанности Социального фонда. Управление Социальным фондом.

Тема 3. Бюджет Социального фонда. Сущность бюджета Социального фонда, как плана образования и использования целевого страхового фонда. Доходы бюджета Социального фонда. Расходы бюджета Социального фонда. Особенности планирования бюджета Социального фонда.

Тема 4. Средства солидарной пенсионной системы. Единый взнос на общеобязательное государственное социальное страхование. Актуарные расчеты в системе пенсионного страхования. Резервирование средств солидарной пенсионной системы. Ответственность за нарушения, связанные с использованием средств солидарной пенсионной системы.

Тема 5. Средства Накопительного фонда. Страховые взносы в Накопительный фонд. Порядок инвестирования активов Накопительного фонда, инвестиционный доход. Обнародование информации в обязательной накопительной системе.

Тема 6. Использование средств бюджета Социального фонда. Программно-целевой метод в управлении ресурсами бюджета Социального фонда. Финансовая устойчивость бюджета Социального фонда. Система показателей оценки финансовой устойчивости бюджета Социального фонда.

Тема 7. Учет средств Социального фонда и финансовая отчетность об исполнении бюджета Социального фонда. Учет и отчетность по страховым взносам. Учет средств Социального фонда. Отчетность территориальных управлений Социального фонда. Особенности персонифицированного учета.

Тема 8. Финансовый контроль за средствами Социального фонда.
Сущность, содержание и назначение финансового контроля за средствами Социального фонда. Органы государственного финансового контроля, их задачи. Деятельность Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг по надзору в накопительной системе пенсионного страхования.

2. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абрамова М. А. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки / А. Абрамова. – М.: Юрайт, 2020. – 437 с.
2. Авагян Г.Л. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. – М.: Магистр, ИНФРА-М, 2019. – 416 с.
3. Алешина, А. В. Финансовые рынки. Часть 1 : уч.-метод. пособие и практикум для изучения курса «Финансовые рынки»: базовый уровень / А. В. Алешина, А. Л. Булгаков, А. С. Крикунов. — Москва : Научный консультант, 2018. — 192 с. — ISBN 978-5-6040844-0-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/104999.html>
4. Анисимов А.Ю. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]. – МИСиС, 2018. – 293 с. – Режим доступа: <<http://www.iprbookshop.ru/78561.html>>.
5. Ахмадеев Р.Г., Балихина Н.В., Косов М.Е.. Финансы и налогообложение корпораций. Учебник для магистрантов. Гриф МУМЦ "Профессиональный учебник". Гриф НИИ образования и науки. - ЮНИТИ-ДАНА, 2020. — (Серия «Magister»). Режим доступа: <http://www.unity-dana.ru/books/nalogi-strakhovanie-1/finansy-i-nalogooblozhenie-korporatsiy-uchebnik-dlya-magistrantov-grif-mumts-professionalnyu-uchebni/>
6. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. — 5-е изд. — Москва: Дашков и К, 2019. — 380 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85216.html> .
7. Блохина И.М. Финансы [Электронный ресурс]: учеб. пособие / И. М. Блохина ; М-во сел. хоз-ва РФ, ФГБОУ ВО «Куб. гос. аграр. ун-т им. И. Т. Трубилина». – Краснодар : КубГАУ, 2018 . — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.
8. Войтов, А. Г. Деньги: учебное пособие / А. Г. Войтов. — 3-е изд. — Москва: Дашков и К, 2021. — 196 с. — ISBN 978-5-394-04101-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107779.html>.
9. Галочкина О. А., Кожухина К. А. Финансы: Учебник. — СПб.: Изд-во Университета при МПА ЕврАзЭС, 2019 — 272 с. — (Серия «Учебники Университета при МПАЕврАзЭС») ISBN 978-5-91950-072-8
10. Государственные и муниципальные финансы: учебник для студентов, обучающихся по напр. «Государственное и муниципальное управление», «Финансы и кредит» / [Г.Б. Поляк и др.]; под ред. Г.Б. Поляка. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. – Режим доступа: <http://www.unity-dana.ru/books/finansy-banki-1/gosudarstvennye-i-munitsipalnye-finansy-5-e-izd-pererab-i-dop-uchebnik-grif-mo-rf-grif-mumts-profess/>
11. Дмитриева, И. Е. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 208 с. — ISBN 978-5-4497-0583-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/95597.html>.

12. Егоршин, А. П. Экономика России и пенсионная система за 30 лет / А. П. Егоршин, И. В. Гуськова, Ю. А. Елисеев. – Москва : ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2023. – 337 с. – (Научная мысль). – ISBN 978-5-16-018136-3. – DOI 10.12737/1912459. – EDN PHDIRS.

13. Калинин, Н. В. Деньги. Кредит. Банки : учебник для бакалавров / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2020. — 304 с. — ISBN 978-5-394-03545-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/110948.html>.

14. Кочергин, Д. А. Электронные деньги: учебное пособие / Д. А. Кочергин. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай ПиЭрМедиа, 2019. — 424 с. — ISBN 978-5-4486-0772-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86157.html>.

15. Лебедев, Д. Деньги делают деньги: от зарплаты до финансовой свободы / Д. Лебедев. — Москва : Альпина Паблишер, 2020. — 240 с. — ISBN 978-5-9614-3318-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96874.html>

16. Лейзин, И. Б. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / И. Б. Лейзин. — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский гос. ун-т промышленных технологий и дизайна, 2019. — 88 с. — ISBN 978-5-7937-1795-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102903.html>.

17. Лоренс, Коликофф Пенсионная система перед бурей. То, что нужно знать каждому о финансовом будущем своей страны [Электронный ресурс] / Коликофф Лоренс, Бёрнс Скотт ; перевод Б. Пинскер ; под ред. А. Куряева. — 2-е изд. — Москва, Челябинск : Социум, 2020. — 348 с. — ISBN 978-5-91603-556-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/96434.html> (дата обращения: 11.02.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

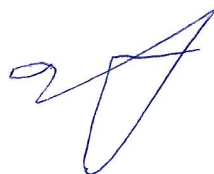
18. Массарыгина, В. Ф. Пенсионная система РФ : учеб. пособие / В. Ф. Массарыгина, И. А. Алкснис. — Москва : Российский университет транспорта (МИИТ), 2020. — 48 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/115873.html> (дата обращения: 11.02.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

19. Налоговый процесс : учебник для студ. вузов, обучающихся по напр. подготовки «Экономика», «Менеджмент», «Финансы и кредит», «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили, М.Е. Косов [и др.] ; под ред.: Н.Д. Эриашвили, Н.М. Коршунова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. — 608 с. — Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41772380> <http://www.unity-dana.ru/books/nalogi-strakhovanie-1/nalogovyy-protsess-3-e-izd-pererab-i-dop-uchebnik-grif-nii-obrazovaniya-i-nauki-grif-mumts-professio/>

20. Омелянович Л.А. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / Л.А. Омелянович [и др.] Донецк: ДонНУЭТ, 2022. — 452 с.

21. Омелянович, Л. А. Бюджет Пенсионного фонда [Электронный ресурс] : электронный учебник для обучающихся напр. подгот. Экономика (Профиль: Финансы и кредит (Пенсионный фонд)) образовательной программы высш. проф. образования – бакалавриат оч. и заоч. форм обучения / Омелянович Л. А., Лобанова М. Е., Руденок О. Ю.; М-во образования и науки Донец. Народ. Респ., Гос. орг. высш. проф. образования «Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского», каф. финансов. – Донецк : ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2020.
22. Персональные финансы [Электронный ресурс] : учебник / под ред. проф. В. А. Слепова. — М. : Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 240 с. ISBN 978-5-9776-0498-7 Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1012867>
23. Практикум по управлению финансами компании: учебное пособие // А.К. Солодов; Финуниверситет. – М.: Издание Александра К. Солодова, 2020.
24. Управленческие финансы : учебник для бакалавриата / И. Я. Лукасевич, В. Б. Фролова, С. Р. Древинг [и др.] ; под ред. И. Я. Лукасевича. — Москва : Прометей, 2019. — 374 с. — ISBN 978-5-907166-46-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94566.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей
25. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. Рекомендовано М-вом образования и науки ДНР / Л. А. Омелянович, Е. В. Хистева, О. В. Чайковская, О. Н. Зерова ; М-во образования и науки ДНР, ГО ВПО «Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского», Каф. финансов. — Донецк : ДонНУЭТ, 2021. — 365 с.
26. Электронные деньги в коммерческом банке: практическое пособие / А. В. Пухов, А. Ю. Мацкевич, А. В. Рего, П. В. Ушанов. — 2-е изд. — Москва, Саратов: ЦИПСИР, Ай ПиЭрМедиа, 2019. — 208 с. — ISBN 978-5-4486-0774-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86160.html>.

Председатель предметной экзаменационной
комиссии по финансам



О.В.Чайковская