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:
7bfbf7f58f4af5b6ed3db3d74de97abcba6ff4be

**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
«11» 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 механизмы. 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-professionalnyy-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/gosud arstvennye-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. Омельянович Л.А. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / Л.А. Омельянович [и др.] Донецк: ДонНУЭТ, 2022. – 452 с.

21. Омельянович, 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 / Омельянович 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. Омельянович, 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