

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

Экономический факультет

**ПРОГРАММА
ВСТУПИТЕЛЬНОГО ИСПЫТАНИЯ В МАГИСТРАТУРУ
ПО НАПРАВЛЕНИЮ ПОДГОТОВКИ
38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ
(образовательная программа
«Банки и банковская деятельность»)**

ИВАНОВО

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

ЧАСТЬ I

РАЗДЕЛ I. ДЕНЬГИ. КРЕДИТ. БАНКИ.

Тема 1. Сущность, функции, значение, виды и формы денег

Деньги как экономическая категория. Необходимость, предпосылки и значение появления денег. Функции денег (различные подходы к их классификации).

Формы и виды денег.

Денежная масса и денежная база. Структура денежной массы. Коэффициент обеспеченности оборота денежной массой.

Деньги в различных моделях экономики.

Представление статистической информации об объеме, структуре, и динамике денежной массы и её отдельных компонентов Банком России.

Структура и динамика денежной массы России.

Тема 2. Денежный оборот

Денежный оборот: понятие, содержание, структура. Классификации денежного оборота по форме функционирующих в нем денег и по характеру обслуживаемых отношений. Организация денежного оборота. Особенности денежного оборота в различных моделях экономики.

Основы и принципы организации безналичных расчетов. Контроль за безналичными расчетами и его значение.

Формы безналичных расчетов. Развитие форм безналичных расчетов в России.

Экономическое содержание и особенности налично-денежного оборота. Порядок организации налично-денежного оборота в Российской Федерации.

Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот. Формы эмиссии. Сущность и механизм банковского мультипликатора. Эмиссия наличных денег.

Проблемы определения количества денег, необходимых для обращения. Прогнозное планирование денежного оборота.

Тема 3. Денежные системы

Денежные системы: понятие, основные элементы, классификация.

Внутренние денежные системы. Влияние национальных особенностей, исторических традиций и других факторов на внутренние денежные системы. Институциональная структура внутренних денежных систем.

Международные денежные системы: эволюция, институциональная структура, сравнительный анализ основных моделей, перспективы развития.

Европейская денежная система как разновидность международных денежных систем.

Денежная система России: эволюция, особенности, современное состояние.

Денежные реформы.

Тема 4. Инфляция

Инфляция: сущность, причины, формы проявления и последствия инфляции. Эволюция инфляции. Инфляция как признак современных экономических систем.

Особенности и динамика инфляционных процессов в России

Количественная оценка инфляции: уровень и индекс инфляции.

Сущность и основные направления антиинфляционной политики.

Тема 5. Сущность, функции, классификация, значение кредита.

Необходимость, сущность и стадии движения кредита. Структура кредита. Субъекты кредитных отношений.

Функции кредита (перераспределительная, стимулирующая, функция замещения действительных денег кредитными операциями).

Формы и виды кредита. Роль кредита в развитии экономики. Границы кредита.

Международный кредит: сущность, эволюция, формы, значение.

Тема 6. Ссудный процент

Понятие, природа, функции, формы и роль ссудного процента. Классификация форм ссудного процента: по формам кредита, по видам инвестиций с привлечением кредита банка, по видам кредитных учреждений, по срокам кредитования, по видам операций кредитной организации и др.

Формирование уровня ссудного процента.

Теории нормы процента. Норма процента, инвестиции и национальный доход. Модель IS-LM

Банковский процент как разновидность ссудного процента. Верхняя и нижняя границы банковского процента.

Тема 7. Платежный баланс

Платежный баланс: понятие, показатели, структура, методы классификации статей, способы измерения сальдо платежного баланса.

Факторы, влияющие на платежный баланс. Проблема дефицита платежного баланса. Основные методы регулирования платежного баланса.

Платежный баланс Российской Федерации.

Тема 8. Международные денежно-кредитные институты

Международные денежно-кредитные институты: цели, эволюция, структура, организационно-правовая форма, ресурсы, основные операции.

Международный валютный фонд.

Международный банк реконструкции и развития. Филиалы МБРР: Международная ассоциация развития, Международная финансовая корпорация, Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций.

Банк международных расчетов.

Европейский Центральный Банк. Европейский инвестиционный банк. Европейский фонд развития. Европейский фонд регионального развития.

Межгосударственный банк стран – членов СНГ.

Тема 9. Банковские системы

Понятие, признаки, структура и эволюция банковских систем.

Особенности современных банковских систем. «Западная» и «исламская» модели банковских систем.

Банковская инфраструктура: основные функции и институты.

Контроль над банковской системой: международные стандарты, российские особенности.

Объективная необходимость и формирование системы надзора за деятельностью коммерческих банков. Национальный и международный надзор.

Особенности построения банковской системы России.

Литература

Федеральный закон от 10.07. 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Федеральный закон от 3.02.1996 г. № 17-ФЗ «О банках банковской деятельности» от 3.02.96

Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Письмо ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2 – П.

О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ. Письмо ЦБ РФ от 5 января 1998 года № 14-П.

Рекомендуемая основная литература

Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Кнорус, 2007.

Деньги, кредит, банки: Учебник/ Под. Ред. Иванова В.В., Соколова Б.М.-М.: Проспект, 2006.

Г. Г.Фетисов. Монетарная политика и развитие денежно-кредитной системы России в условиях глобализации: национальный и региональный аспекты.-М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2006.-509 с.

С.Р.Моисеев. Денежно-кредитная политика: теория и практика: учеб. пособие. – М.: Экономистъ, 2005. -652 с.

Рекомендуемая дополнительная литература

Банковское дело / Под ред. О.И Лаврушина. – М.: Кнорус, 2006

Деньги, кредит, банки: Учебник/ Под. Ред. Белоглазовой Г.Н.-М.: Юрайт, 2004.

Полищук А.И. Кредитная система. Опыт, новые явления, прогнозы и перспективы. – М.: Финансы и статистика, 2005.

Селищев А.С. Деньги, кредит, банки: Учебник/ - С.-Петербург, Питер, 2007

Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка: учебник/ Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. – М.: Кнорус, 2006. – 432 с.

Финансово-кредитный энциклопедический словарь. – М.: Финансы и статистика, 2002.

Челноков В.А. Эволюция денег, кредита, банков. – М.: Финансы и статистика, 2008.

РАЗДЕЛ II. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Тема 1. Экономическое содержание банковской деятельности

Экономическое содержание банковской деятельности: понятие, цели, принципы, составные элементы. Понятие и соотношение понятий: продукт, операция, сделка, услуга. Факторы, влияющие на банковскую деятельность в рыночных условиях. Оценка конкурентоспособности банка. Взаимодействие КБ с центральным банком. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Организационные основы построения банковской деятельности, совершенствование законодательной базы банка.

Тема 2. Ресурсная база коммерческого банка

Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка. Структура ресурсной базы современного коммерческого банка и тенденции модернизации.

Собственный капитал, основные источники формирования; оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов.

Привлеченные средства банка: виды, структура, источники. Депозитные и недепозитные операции коммерческого банка. Современные источники депозитных операций. Сравнительная характеристика инструментов привлечения зарубежными и российскими банками.

Тема 3. Экономическое содержание активных операций КБ

Экономическое содержание активных операций. Структура и составные элементы активов коммерческого банка, их характеристика. Направления модернизации структуры и качества активов. Классификация активов по признакам.

Понятие и характеристика качества активов. Финансовые коэффициенты, характеризующие качество активов. Оценка качества активов. Критерии оценки качества активов: зарубежная и российская практика. Совершенствование структуры и качества активов российских банков.

Тема 4. Кредитные операции КБ

Экономическая и юридическая основа банковского кредита. Виды банковских кредитов и их классификация.

Кредитная политика банка, основные элементы и факторы.

Принципы кредитования как основа механизма кредитования. Понятие метода кредитования и виды ссудных счетов: простой ссудный счет, специальный ссудный счет, контокоррент. Их общие черты и особенности.

Современные формы обеспечения возвратности кредита: залог, ипотека, гарантия и поручительство, страхование и цессия. Страхование риска непогашенного кредита и страхование кредита. Рейтинговая оценка различных форм гарантии возврата кредита. Выбор форм обеспечения возвратности кредита.

Кредитоспособность клиентов – основа для дифференциации кредитных отношений банка с клиентом. Методы оценки кредитоспособности клиентов в России и за рубежом, их сравнение.

Современные виды кредитов и их характеристика: ломбардный (залоговый кредит), ипотечный кредит. Контокоррентный кредит; консорциальный кредит; коммерческий кредит.

Потребительский кредит: понятие, виды. Прямое и косвенное кредитование населения. Жилищные кредиты, кредит на текущие нужды.

Оценка кредитоспособности физического лица при выдаче потребительского кредита в России и за рубежом.

Организация кредитного процесса. Характеристика документации для оформления кредита. Порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов), открытие ссудного счета и выдача кредита.

Кредитный портфель банка, его анализ, оценка и управление. Кредитный риск, сущность, понятие и управление кредитным риском. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.

Тема 5. Доходы, расходы, прибыль КБ

Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Виды доходов. Проблемы повышения доходности российских коммерческих банков.

Расходы банков. Оценка уровня доходов и расходов. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов. Процентная маржа: виды, понятие, оценка. Модели формирования прибыли.

Тема 6. Ликвидность коммерческого банка

Понятие и значение ликвидности коммерческого банка для устойчивости банковской системы. Современное определение ликвидности в зарубежной и российской практике. Оценка ликвидности: зарубежная и российская практика.

Соотношение понятий: ликвидность - платежеспособность; ликвидность - прибыльность. Определение содержания управления ликвидностью коммерческих банков. Теории и методы управления ликвидностью в банке (отечественная и зарубежная практика).

Тема 7. Валютные операции КБ

Основные валютные операции, проводимые российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии.

Валютные позиции и их классификация. Виды отдельных валютных операций. Регулирование открытой позиции банка.

Литература

1. Банковское дело: учебник/ О.И.Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева (и др.); под ред.засл.деят.науки РФ, д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2008 – 768с.
2. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам) / Г. Щербакова. – М.: Вепшина, 2006. – 464 с.
3. Банковское дело: управление и технологии: Учебное пособие для вузов /Под ред. Проф. А.М.Тавасиева. – М.: Юнити-Дана, 2001. – 863с.
4. Банковское дело /Под ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2001. – 384с. – и все последующие.
- 5.

РАЗДЕЛ III. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Тема 1. Общие основы деятельности центрального банка

Центральные банки: предпосылки возникновения, статус, исторические пути образования, формы их организации. Центральный банк в банковской системе России: место и Роль Центрального Банка России в двухуровневой банковской системе.

Функции центральных банков: основные (контрольные, регулирующие и обслуживающие) и дополнительные. Активные и пассивные операции центральных банков. Формирование уставных капиталов центральных банков, эмиссия денег, хранение денежных средств государственных и местных бюджетов и резервов коммерческих банков как основные пассивные операции центральных банков. Кредитование коммерческих банков, расходов государства, покупка золота и инвалюты как основные активные операции центральных банков. Цели деятельности, функции и операции Банка России.

Структура Банка России. Органы управления БР. Совет директоров как высший орган БР. Национальный банковский Совет: цели создания, состав и функции. Организационная структура БР. Вертикальный принцип управления БР. Функциональная структура центрального аппарата и территориальных учреждений БР. Полномочия и функции центрального аппарата и территориальных учреждений БР. Совершенствование структуры Банка России.

Нормотворческая деятельность Банка России. Нормативные акты центрального банка в системе нормативного регулирования банковской деятельности. Нормативные акты Банка России: юридическая основа, порядок разработки, регистрации и официального опубликования.

Тема 2 Денежно-кредитная политика центрального банка: методы и инструменты проведения

Денежно-кредитная политика государства и роль центрального банка в ее реализации. Место денежно-кредитного регулирования в системе мер государственного регулирования экономики. Цели денежно-кредитного регулирования: конечные, промежуточные, операционные, основные типы денежно-кредитной политики государства: рестрикционная и экспансионистская. Система денежно-кредитного регулирования и основы ее организации: принципы организации, задачи, субъекты, объекты, инструменты, методы, механизм денежно-кредитного регулирования.

Операции на открытом рынке как инструмент денежно-кредитного регулирования центральных банков: сущность операций на открытом рынке, их виды, функции инструмента, условия его эффективного использования, воздействие операций на открытом рынке на уровень ликвидности кредитных организаций и динамику денежной массы для достижения целей денежно-кредитного регулирования. Государственные ценные бумаги как объекты сделок на открытом рынке. Роль, функции и задачи Банка России.

Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитного регулирования центральных банков: сущность, функции инструмента, механизм воздействия на уровень свободных резервов коммерческих банков и денежное предложение. Направления совершенствования инструмента. Использование обязательных резервов в практике денежно-кредитного регулирования Банка России. Сущность и механизм формирования фонда обязательных резервов. Характеристика базы обязательного резервирования. Нормы минимальных резервных требований. Значение минимальных резервных требований для контроля за динамикой денежной массы в обращении.

Рефинансирование как инструмент денежно-кредитного регулирования центральных банков: сущность и функции инструмента, механизм воздействия на уровень свободных резервов коммерческих банков и денежное предложение. Недостатки и направления совершенствования инструмента. Использование рефинансирования в практике денежно-кредитного регулирования Банка России. Эволюция системы рефинансирования в России, направления ее совершенствования. Роль Банка России как кредитора последней инстанции. Формирование системы процентных ставок Банка России. Регулирование денежной массы и ликвидности банковской системы путем привлечения в депозиты временно-свободных денежных средств банков.

Выпуск Банком России облигаций от своего имени: сущность инструмента, необходимость введения, роль в денежно-кредитной политике, механизм воздействия на уровень свободных резервов коммерческих банков и денежное предложение. Использование ОБР в практике денежно-кредитного регулирования Банка России.

Тема 3. Выполнение центральными банками своих функций

Функции центральных банков в области организации и регулирования платежных систем. Структура и организация платежной системы России: расчеты через учреждения Банка России, прямые расчеты кредитных организаций, расчеты по счетам межфилиальных расчетов. Негосударственные расчетные и клиринговые организации. Задачи платежной системы. Роль Банка России в организации и функционировании платежной системы. Стратегия развития платежной системы в России. Развитие расчетной сети Банка России.

Функции центрального банка по организации налично-денежного обращения. Организация наличного денежного обращения в России. Организация экономической работы по денежному обращению в Банке России. Организация работы по соблюдению порядка ведения кассовых операций и условия работы с денежной наличностью в хозяйстве. Изготовление денежных знаков, выпуск их в обращение и изъятие из обращения. Организация хранения банкнот и монеты, создание резервных фондов Банка России. Роль и функции Центрального хранилища. Установление минимального размера хранения резервных фондов. Обеспечение сохранности резервных фондов. Порядок подкрепления резервных фондов через межрегиональные хранилища Центрального хранилища Банка России и региональные резервные фонды. Право распоряжения резервными фондами и контроль за их использованием.

Банк России как единый эмиссионный центр. Правовые нормы, регулирующие эмиссионную деятельность Банка России. Исключительное право Банка России на выпуск и изъятие денег из обращения. Резервные фонды и оборотные кассы подразделений центрального банка. Сущность и механизм эмиссионного регулирования. Резервные фонды и оборотные кассы подразделений центрального банка. Сущность и механизм эмиссионного регулирования.

Аналитическая функция центральных банков. Необходимость макроэкономического анализа и прогнозирования. Цели и направления макроэкономического анализа и прогнозирования. Макроэкономический анализ, исследовательская, информационная и статистическая работа в Банке России: модели, используемые в практике прогнозирования Центральным Банком России, система индексов хозяйственной активности. Организация статистической работы в Банке России. Система показателей, отражаемых в денежной и банковской статистике. Мониторинг и анализ платежного баланса. Регулирование платежного баланса: понятие и методы. Анализ и прогнозирование состояния экономики регионов территориальными учреждениями Банка России. Мониторинг предприятий в Банке России.

Выполнение центральными банками функции финансового агента Правительства. Банк России в роли финансового агента Правительства. Кредитование государства и управление государственным внутренним долгом. Организация исполнения бюджетов всех уровней и бюджетов государственных внебюджетных фондов в учреждениях банка России. Расчетно-кассовое обслуживание счетов органов Федерального Казначейства в Банке России. Взаимодействие Банка России с Федеральной службой по финансовому мониторингу по проблеме отмывания денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Выполнение центральным банком функции органа валютного регулирования и валютного контроля. Законодательство в области валютного регулирования и контроля в России. Цель и основные направления валютного контроля в России. Банк России как орган валютного регулирования, его функции. Взаимоотношения Банка России и уполномоченных банков по вопросам валютного регулирования и контроля. Полномочия территориальных учреждений Банка России в области валютного регулирования и валютного контроля.

Надзорная функция центральных банков. Необходимость, сущность и задачи банковского регулирования и надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечении стабильности банковской системы. Организация банковского регулирования и

надзора в России. Структурные подразделения Банка России, осуществляющие регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций, их основные функции и порядок взаимодействия.

Международно-признанные требования к процедурам лицензирования банковской деятельности. Надзор Банка России в процессе создания кредитных организаций: нормативная база, надзор за регистрацией и лицензированием кредитных организаций в РФ, требования надзорных органов к учредителям кредитной организации, к формированию уставных капиталов кредитных организаций, к кандидатурам на руководящие должности в кредитных организациях. Направления совершенствования надзорных процедур в области регистрации и лицензирования.

Основные направления деятельности действующих кредитных организаций, регламентируемые органами банковского надзора: надзор за изменениями в структуре собственности банка, составе его высшего руководства, за изменениями и дополнениями, вносимыми в устав и учредительный договор, осуществление надзора путем установления пруденциальных норм и требований, контроль качества кредитного портфеля, уровня управления кредитными, валютными, рыночными рисками, надзор за системами внутреннего контроля и участием банков в системе страхования вкладов. Перспективы развития форм и методов надзора текущей деятельности кредитных организаций.

Регулирование центральным банком деятельности кредитных организаций посредством экономических нормативов. Установление и контроль пруденциальных требований к капиталу действующих кредитных организаций, установление и контроль нормативов ликвидности, контроль за рисками концентрации, регулирование с помощью нормативов рисков льготного и протекционистского кредитования.

Надзор Банка России за качеством кредитного портфеля и управлением кредитными рисками. Нормативные документы Банка России. Основные надзорные процедуры, устанавливаемые банком России: оценка активов и пассивов КО, оценка обоснованности классификации ссуд и размера сформированного резерва, оценка наличия, качества и степени исполнения в кредитной организации внутренних документов по вопросам классификации ссуд и формирования резервов. Профессиональное суждение как основа оценки кредитного риска. Меры воздействия надзорных органов.

Надзор банка России за валютными, рыночными и другими рисками. Сущность валютного риска и необходимость его регулирования надзорным органом. Открытая валютная позиция как концентрированное выражение валютного риска для коммерческого банка. Инструменты регулирования ОВП. Надзор за уровнем валютного риска со стороны Банка России. Рыночные риски и контроль со стороны надзорного органа за управлением ими в кредитной организации. Меры, предпринимаемые надзорным органом для ограничения рыночных рисков.

Надзор за системами внутреннего контроля в банках. Цели создания в банках систем внутреннего контроля. Основные надзорные мероприятия Банка России: контроль за созданием систем внутреннего контроля в кредитных организациях, контроль их текущей деятельности на дистанционной основе. Контроль надзорного органа за участием банков в системе страхования вкладов: необходимость контроля, надзор за допуском банков в систему страхования, надзор за банками – участниками системы страхования.

Работа надзорного органа с финансово нестабильными и несостоятельными кредитными организациями. Участие центрального банка в предотвращении несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, их финансовом оздоровлении, реорганизации.

Классификация банков по степени их проблемности для целей банковского надзора. Критерии отнесения кредитных организаций к категории «Финансово-стабильные» и «Проблемные» кредитные организации. Разделение кредитных организаций на группы в рамках названных категорий. Меры воздействия надзорных органов: предупредительные и принудительные, применяемые к кредитным организациям.

Инспектирование деятельности кредитных организаций. Роль подразделений инспектирования кредитных организаций в процессе определения реального финансового состояния кредитных организаций. Организация инспекционной деятельности в Банке России.

Задачи и функции подразделений инспектирования кредитных организаций Банка России. Права, обязанности и ответственность работников подразделений инспектирования кредитных организаций. Законодательная база, регулирующая деятельность подразделений инспектирования кредитных организаций. Порядок проведения проверок кредитных организаций.

Литература (основная)

1. Организация деятельности центрального банка: учебник/ Г.Г.Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова; под общ.ред. Г.Г. Фетисова. – М.: КНОРУС, 2006 – 432 с.
2. Голикова Ю.С., Хохленкова М.А. Банк России: организация деятельности.- М.: ООО Издательско – Консалтинговая компания «ДеКА», 2000. – 704с.
3. Организация деятельности центрального банка: Учебное пособие/Под ред. Г.Н.Белоглазовой, Н.А.Савинской. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2000.-280с.
4. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт: Учеб. пособие. М.: Инфра-М, 1996.

ЧАСТЬ II

РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСЫ

Тема 1. Финансы и финансовая система

Необходимость и сущность финансов, функции финансов.

Финансы – экономическая категория товарного производства. Денежный характер финансовых отношений. Место финансов в системе товарно-денежных отношений. Определение финансов.

Функции финансов как проявление их сущности. Распределительная функция финансов, ее содержание. Объекты и субъекты финансового распределения, его виды. Контрольная функция финансов, ее содержание.

Финансовая система, звенья финансовой системы, их место и роль.

Органы управления финансами, их функции. Понятие финансового аппарата, его составные части. Финансовая система, ее структура, права и обязанности отдельных подразделений. Объекты, субъекты и механизм взаимодействия финансовой системы. Состав объекта финансов, место каждого звена финансовой системы.

Министерство финансов РФ- исполнительный орган управления финансами.

Субъекты финансовой системы – органы управления финансами. Министерство финансов – главный орган стратегического и оперативного управления финансами, его задачи и функции.

Органы управления финансами, их функции. Федеральное казначейство.

Общие понятия об управлении финансами. Объекты и способы управления. Федеральное казначейство, его место и роль в финансовой системе, задачи и функции.

Место и роль федерального агентства по налогам и сборам в управлении финансами.

Назначение и роль государственных налоговых служб в управлении финансами, задачи и функции органов налоговых служб всех уровней.

Финансовая политика России на современном этапе развития, содержание, значение и задачи финансовой политики.

Содержание и значение финансовой политики, финансовая стратегия и тактика, финансовая политика на современном этапе. Недостатки финансовой политики. Бюджетная политика на современном этапе.

Финансовый контроль, содержание и значение, пути повышения его деятельности.

Финансовый контроль как форма проявления контрольной функции финансов. Специфика финансового контроля. Объекты и область применения финансового контроля.

Задачи финансового контроля. Организация финансового контроля: формы, виды, методы. Органы, осуществляющие финансовый контроль, их права и обязанности.

Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики.

Понятие финансового механизма, его структура. Требования, предъявляемые к финансовому механизму. Изменение финансового механизма под воздействием изменений условий хозяйствования. Направления совершенствования финансового механизма в современных условиях.

Содержание, значение и задачи финансового планирования, методы финансового планирования. Финансовые планы, их характеристика.

Содержание, значение и задачи финансового планирования. Изменение содержания, назначения и методов финансового планирования в условиях рыночной экономики.

Методы финансового планирования (нормативный, коэффициентный и др.). Балансовый метод, его требования.

Финансовые планы. Характеристика отдельных видов финансовых планов.

Финансовый рынок и его роль в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов. Основы функционирования финансового рынка.

Финансовый рынок – сущность, содержание, роль в финансовой системе.

Понятие первичного и вторичного финансового рынка. Основы функционирования финансового рынка.

Тема 2. Государственный бюджет и бюджетное устройство

Бюджет государства как основное звено системы финансов.

Сущность бюджета, его специфические признаки. Определение государственного бюджета. Функции бюджета.

Бюджетное устройство, принципы построения.

Понятие бюджетного устройства. Бюджетная система унитарного и федеративного государства, принципы ее построения.

Звенья бюджетной системы, их характеристика. Перспективы развития разных звеньев бюджетной системы России.

Бюджетный процесс, его стадии.

Составление проекта бюджета. Бюджетный (финансовый) год. Организация составления проекта бюджета организации исполнительной власти. Бюджетное планирование, его методы.

Рассмотрение и утверждение проекта бюджета органами законодательной власти. Бюджетная инициатива.

Исполнение бюджета. Организация исполнения доходной и расходной частей бюджета. Системы кассового исполнения бюджета: казначейская, банковская.

Бюджетный дефицит, причины его возникновения, формы и источники покрытия.

Бюджетный дефицит, причины его возникновения, формы покрытия. Экономические и социальные последствия бюджетного дефицита. Мероприятия по управлению бюджетным дефицитом.

Федеральный бюджет на текущий год, его состав и структура.

Роль государственного бюджета в социально-экономическом развитии общества. Характеристика современного состояния бюджета.

Бюджетная классификация

Назначение бюджетной классификации, схемы бюджетной классификации.

Межбюджетные отношения

Сущность бюджетного федерализма, методы бюджетного регулирования и способы распределения доходов между бюджетами.

Финансовая помощь из федерального бюджета субъектам РФ.

Фонды финансовой помощи, их назначение, проблемы формирования и использования.

Тема 3. Доходы и расходы государственного бюджета

Доходы бюджета, их состав и структура. Система налогов, классификация налогов, функции налогов. Федеральные, республиканские и местные налоги.

Доходы государственного бюджета, условия их роста. Налоги как основной вид доходов бюджета. Прямые и косвенные налоги, их характеристики. Другие виды доходов бюджета.

Неналоговые доходы бюджета, состав и структура.

Налоги, взимаемые с физических лиц: имущественные и с дохода.

Налоги, взимаемые с юридических лиц: имущественные и с дохода.

Расходы бюджета, их состав и структура.

Характеристика основных видов бюджетных расходов. Понятие бюджетного финансирования. Формы предоставления бюджетных средств.

Расходы бюджета: планирование и финансирование.

Система бюджетных расходов, основы планирования бюджетных расходов.

Программа развития бюджетного федерализма в РФ до 2005 года.

Основные направления программы и совершенствование доходных и расходных полномочий.

Тема 4. Государственный кредит

Сущность и значение государственного кредита, объективная необходимость и возможность использования государственного кредита.

Особенности финансовых отношений, формирующих государственный кредит; его субъекты. Объективная необходимость и возможность использования государственного кредита. Роль государственного кредита в мобилизации средств населения, предприятий и организаций; его влияние на состояние денежного обращения. Значение государственного кредита в финансовом обеспечении общегосударственных и региональных потребностей.

Понятие государственного долга, структура государственного долга, источники погашения государственного долга.

Капитальный, текущий, внутренний и внешний государственный долг. Источники погашения государственного долга.

Займы, их классификация по праву эмиссии, формам выплаты доходов, методам размещения, срокам погашения и другим признакам.

Управление государственным долгом. Общая характеристика мероприятий в области управления государственным долгом.

Виды ценных бумаг государства, их размещение и обращение на финансовом рынке.

Эмиссия государственных ценных бумаг: выбор их видов, обоснование сроков обращения, форм выплат доходов и др. Учет возможностей размещения ценных бумаг на финансовом рынке.

Тема 5. Внебюджетные фонды

Пенсионный фонд, необходимость его создания, источники и действующий порядок формирования Пенсионного фонда. Характеристика основных направлений использования средств этого фонда.

Правовое положение пенсионного фонда как самостоятельной финансово-банковской системы. Источники и действующий порядок формирования пенсионного фонда. Особенности формирования и использования негосударственных пенсионных фондов.

Фонд социального страхования, источники его образования, основные направления использования средств фонда.

Страховые тарифы, критерии их определения и дифференциации. Страховые взносы граждан, их значение. Проблема оптимизации уровня обязательных страховых отчислений. Основные направления использования средств фонда социального страхования.

Фонд медицинского страхования, его назначение, условия формирования, направления использования.

Фонды здравоохранения, их назначение и источники формирования; связь с фондами медицинского страхования.

Литература (основная)

1. Финансы: Учеб. / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина и др.; Под ред. А.Г. Грязновой, М.: Финансы и статистика, 2004
2. Финансы: Учеб. /Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. М.: Издательство «Перспектива»; Изд-во «Юрайт», 2000 – и все последующие
3. Финансово-кредитный словарь. М.: Финансы и статистика, 1998.
4. Бюджетный кодекс РФ
5. Налоговый кодекс РФ

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

Раздел «ДЕНЬГИ. КРЕДИТ. БАНКИ»

1. Необходимость, предпосылки и значение появления денег. Функции денег.
2. Формы и виды денег.
3. Денежная масса и денежная база. Структура денежной массы. Коэффициент обеспеченности оборота денежной массой.
4. Деньги в различных моделях экономики.
5. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот. Формы эмиссии. Сущность и механизм банковского мультипликатора. Эмиссия наличных денег.
6. Представление статистической информации об объеме, структуре, и динамике денежной массы и её отдельных компонентов Банком России.
7. Структура и динамика денежной массы России.
8. Денежный оборот: понятие, содержание, структура. Особенности денежного оборота в различных моделях экономики.
9. Основы и принципы организации безналичных расчетов.
10. Формы безналичных расчетов. Развитие форм безналичных расчетов в России.
11. Экономическое содержание и организация налично-денежного оборота.
12. Денежные системы: понятие, основные элементы, классификация.
13. Европейская денежная система как разновидность международных денежных систем.
14. Денежная система России.
15. Инфляция: сущность, причины, формы проявления и последствия инфляции. Сущность и основные направления антиинфляционной политики.
16. Особенности и динамика инфляционных процессов в России.
17. Необходимость, сущность и стадии движения кредита. Функции кредита.
18. Формы и виды кредита.
19. Роль кредита в развитии экономики. Границы кредита.
20. Понятие, природа, функции, формы и роль ссудного процента. Формирование уровня ссудного процента.
21. Банковский процент как разновидность ссудного процента. Верхняя и нижняя границы банковского процента.
22. Платежный баланс: понятие, показатели, структура. Платежный баланс Российской Федерации.
23. Международные денежно-кредитные институты.
24. Понятие, признаки, структура и эволюция банковских систем. Особенности современных банковских систем.
25. Особенности банковской системы России.

Раздел «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

1. Операции и сделки коммерческого банка в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности». Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности.
2. Коммерческие банки: сущность, принципы деятельности, классификация.
3. Анализ кредитоспособности клиентов и их финансового положения. Методы оценки кредитоспособности клиентов в России и за рубежом.
4. Виды ликвидности. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческих банков.
5. Источники формирования банковских ресурсов, их классификация. Собственные средства банка, состав, характеристика.
6. Формы обеспечения возвратности кредита: гарантия, поручительство, цессия.
7. Собственный капитал банка. Функции, структура, определение величины собственного капитала банка.
8. Привлеченные средства банка: источники формирования, структура и характеристика.
9. Валютные операции коммерческих банков. Валютные риски.
10. Активные операции коммерческого банка: понятие, структура, классификация.
11. Виды банковских кредитов и их классификация. Кредитная политика банка, основные элементы и факторы.
12. Принципы, методы и формы кредитования. Кредитование в форме кредитной линии, «овердрафта».
13. Понятие ликвидности банка. Значение ликвидности для деятельности банка. Оценка ликвидности коммерческого банка (российская практика).
14. Потребительский кредит: понятие, виды. Прямое и косвенное кредитование населения.
15. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Виды, структура и формы доходов банка.
16. Расходы банка: виды и структура. Оценка уровня доходов и расходов банка.
17. Формирование и использование прибыли коммерческого банка. Оценка прибыльности банка.
18. Группировка активов банка по экономическому содержанию (по направлениям размещения). Качество активов банка.
19. Кредитный портфель банка: понятие, особенности формирования. Оценка качества кредитного портфеля.
20. Организация кредитного процесса в коммерческом банке, основные этапы. Кредитный мониторинг.
21. Современные формы обеспечения возвратности кредита. Залог и залоговый механизм.
22. Оценка кредитоспособности физического лица при выдаче кредита в России и за рубежом.
23. Необходимость управления ликвидностью. Теории и методы управления ликвидностью в коммерческом банке.
24. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной и мировой практике.

Раздел «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА»

1. Центральные банки: возникновение, статус, формы их организации. Центральный банк в банковской системе России.
2. Функции и операции центральных банков. Цели деятельности, функции и операции Банка России
3. Структура Банка России, ее совершенствование. Функции подразделений.
4. Нормативные акты центрального банка в системе нормативного регулирования банковской деятельностью.
5. Денежно-кредитная политика государства и роль центрального банка в ее реализации. Система денежно-кредитного регулирования и основы ее организации.
6. Операции на открытом рынке как инструмент денежно-кредитного регулирования центральных банков и их использование в практике денежно-кредитного регулирования

Банка России

7. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитного регулирования центральных банков и их использование в практике денежно-кредитного регулирования Банка России.
8. Рефинансирование как инструмент денежно-кредитного регулирования центральных банков и его использование в практике денежно-кредитного регулирования Банка России.
9. Выпуск Банком России облигаций от своего имени и их использование в практике денежно-кредитного регулирования.
10. Роль центральных банков в организации и функционировании систем платежей Организация и регулирование центральным банком платежной системы в России
11. Функции центрального банка по организации налично-денежного обращения. Организация экономической работы по денежному обращению в Банке России.
12. Резервные фонды и оборотные кассы подразделений центрального банка. Сущность и механизм эмиссионного регулирования.
13. Аналитическая функция центральных банков Макроэкономический анализ, исследовательская, информационная и статистическая работа в Банке России
14. Выполнение центральными банками функции финансового агента Правительства Банк России в роли финансового агента Правительства.
15. Выполнение Банком России функции органа валютного регулирования и валютного контроля
16. Необходимость, сущность и задачи банковского регулирования и надзора Организация банковского регулирования и надзора в России.
17. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования банковской деятельности Надзор Банка России в процессе создания кредитных организаций
18. Основные направления деятельности действующих кредитных организаций, регламентируемые органами банковского надзора Перспективы развития форм и методов надзора текущей деятельности кредитных организаций.
19. Регулирование деятельности кредитных организаций посредством экономических нормативов
20. Надзор Банка России за качеством кредитного портфеля и управлением кредитными рисками.
21. Надзор банка России за валютными, рыночными и другими рисками.
22. Надзор за системами внутреннего контроля в банках и участием банков в системе страхования вкладов
23. Участие центрального банка в предотвращении несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, их финансовом оздоровлении, реорганизации
24. Классификация банков по степени проблемности: критерии, цели. Меры воздействия надзорных органов, применяемые к кредитным организациям
25. Организация инспекционной деятельности в Банке России Порядок проведения проверок кредитных организаций.

Раздел «ФИНАНСЫ»

1. Необходимость и сущность финансов.
2. Финансовая система, звенья финансовой системы, их место и роль.
3. Управление финансами. Органы управления финансами.
4. Финансовая политика России на современном этапе развития, содержание, значение и задачи финансовой политики.
5. Государственный финансовый контроль. Органы, осуществляющие финансовый контроль.
6. Финансовый контроль, содержание и значение, пути повышения его деятельности.
7. Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики.
8. Содержание, значение и задачи финансового планирования, методы финансового планирования.
9. Финансовый рынок и его роль в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов.
10. Финансовое регулирование социально-экономических процессов.
11. Бюджет государства как основное звено системы финансов, его роль.

12. Бюджетное устройство, бюджетная система, принципы построения.
13. Бюджетный процесс, участники бюджетного процесса. Стадии бюджетной деятельности.
14. Бюджетный дефицит, причины его возникновения, формы и источники покрытия.
15. Федеральный бюджет на текущий год, его состав и структура.
16. Доходы бюджета, их состав и структура. Система налогов, классификация налогов, функции налогов. Федеральные, республиканские и местные налоги.
17. Расходы бюджета, их состав и структура.
18. Межбюджетные отношения в России, фонды финансовой поддержки субъектов РФ.
19. Характеристика межбюджетных трансфертов.
20. Понятие государственного (муниципального) долга, его структура.
21. Государственные займы, их сущность и значение в развитии экономики.
22. Пенсионный фонд, необходимость его создания, источники и действующий порядок формирования Пенсионного фонда. Характеристика основных направлений использования средств этого фонда.
23. Фонд социального страхования, источники его образования, основные направления использования средств фонда.
24. Фонды медицинского страхования, их назначение, условия формирования, направления использования.
25. Экономическая сущность и значение страхования. Его отличительные признаки и функции. Классификация страхования.
26. Страховой рынок, основные условия его формирования.
27. Государственные (муниципальные) программы и их роль в решении социально-экономических задач.

Автор программы: д-р экон. наук, профессор кафедры финансов и банковского дела Бибикова Е.А.