

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Учетно-финансовый факультет**

УТВЕРЖДЕНО:

на заседании Ученого совета
учетно-финансового
факультета
протокол № 3 от 23.03.2020 г.
председатель совета

Н.В. Алексеенко



ПРОГРАММА

профильного экзамена
для абитуриентов, поступающих на обучение
по образовательной программе

МАГИСТРАТУРЫ

на направление подготовки:

38.04.08 Финансы и кредит

(магистерская программа «Банковское дело»)

Донецк, 2020

Содержание программы

1. Введение.....	3
2. Объем требований для поступающих на направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерская программа: Банковское дело).....	4
3. Порядок проведения и критерии оценивания.....	18
4. Образец экзаменационного билета	19
5. Список рекомендованной литературы.....	21

Введение

Программа профильного экзамена (далее Программа) предназначена для поступающих в Донецкий национальный университет по направлению подготовки 38.04.08. «Финансы и кредит» (магистерская программа «банковское дело») в целях подготовки к сдаче экзамена, позволяющего выявить предшествующий уровень образования абитуриентов, их способности продолжения обучения по программе получения полного высшего образования на базе образовательных программ «Бакалавриат», «Специалитет».

Поступающий в магистратуру по направлению «Финансы и кредит» (магистерская программа «банковское дело»)

- основные нормативные правовые документы в сфере денежно-кредитных отношений;
- основные понятия, категории и инструменты фундаментальных и прикладных экономических дисциплин;
- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих состояние банковской системы;
- направления денежно-кредитной политики государства.

уметь:

- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий;
- рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели;
- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности банковских учреждений и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

владеть: - навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач;

- методологией экономического исследования;
- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;
- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне.

Профильный экзамен охватывает вопросы специальных дисциплин и спецкурсов, предусмотренных учебным планом по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль «финансы и кредит»):

1. Деньги, кредит, банки.
2. Инвестирование.
3. Банковская система.
4. Страхование.
5. Финансовая деятельность субъектов предпринимательства.

Зачисление в магистратуру производится по результатам вступительных испытаний в соответствии с настоящей программой.

**Объем требований для поступающих на направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит
(магистерская программа: Банковское дело)**

**ДИСЦИПЛИНА «ДЕНЬГИ И КРЕДИТ»
ТЕМА 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ДЕНЕГ**

Происхождение денег. Роль товарного производства и развития обмена в возникновении денег. Концепции происхождения денег: рационалистическая, эволюционная. Роль государства в формировании денег.

Сущность денег. Роль противоречий товара в формировании сущности денег. Общественное назначение денег. Деньги как носитель капитала.

Формы денег и их эволюция. Полноценные деньги. Товарные деньги. Металлические деньги и их эволюция. Неполноценные деньги и их основные формы. Современные виды денег.

Функции денег. Дискуссионный характер определения функций денег. Связь функций денег с развитием экономики. Роль денег в развитии экономики.

**ТЕМА 2. ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ И ДЕНЕЖНАЯ МАССА ЕГО
ОБСЛУЖИВАЮЩАЯ**

Денежный оборот и его роль в общественном воспроизводстве, концептуальные признаки денежного оборота. Совокупный денежный оборот. Механизм формирования и условия реализации совокупного денежного оборота. Денежные потоки. Структура денежного оборота.

Денежная масса и скорость обращения денег. Структуризация денежной массы. Денежные агрегаты. Денежная база. Показатели оборачиваемости денег. Факторы, влияющие на скорость оборачиваемости денег. Закон денежного обращения. Механизм пополнения массы денег в обороте.

ТЕМА 3. ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

Сущность денежного рынка. Инструменты денежного рынка. Структура денежного рынка. Механизм функционирования денежного рынка.

Регулирование рынка денег. Понятие спроса на деньги. Цели и мотивация спроса на деньги. Теория монетаризма о спросе на деньги и ее значение для развития экономики. Факторы, определяющие динамику спроса на деньги. Понятие предложения денег. Механизм формирования предложения денег. Факторы, определяющие предложение денег.

Условия сбалансированности спроса и предложения на денежном рынке. Особенности формирования спроса и предложения на деньги в условиях переходной экономики.

Сущность финансового посредничества. Назначение и виды финансовых посредников. Банки как ведущие субъекты финансового посредничества. Функции банков. Банковская система: сущность, принципы построения и функции.

ТЕМА 4. ДЕНЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Понятие денежной системы. Экономические предпосылки возникновения денежных систем. Элементы денежных систем, их характеристика.

Типы денежных систем и их эволюция. Нерыночная и рыночная денежные

системы и их отличительные черты. Денежные системы открытого и закрытого типа. Саморегулирующаяся и регулируемые денежные системы. Металлическая и бумажно-кредитная денежные системы. Биметаллизм, монометаллизм и их разновидности.

Государственное регулирование денежного оборота и место в нем фискально-бюджетной и денежно-кредитной политики.

Денежно-кредитная политика: цели, задачи и инструменты.

ТЕМА 5. ИНФЛЯЦИЯ И ДЕНЕЖНЫЕ РЕФОРМЫ

Сущность инфляции, формы ее проявления. Закономерности развития инфляционного процесса.

Типы инфляции и их отличительная характеристика. Социально-экономические последствия инфляции. Государственное регулирование инфляционных процессов.

Денежная реформа как радикальный метод оздоровления денежного обращения. Необходимость, цели, задачи и предпосылки проведения денежной реформы.

ТЕМА 6. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК И ВАЛЮТНЫЕ СИСТЕМЫ

Сущность валюты и валютных отношений. Понятие конвертируемости валюты. Характеристика валют по степени конвертируемости.

Валютный рынок. Виды операций на валютном рынке.

Валютный курс: виды, способы установления, факторы его определяющие. Регулирование валютных курсов.

Валютные системы: понятие, характеристика элементов. Национальная валютная система, международная (региональная), мировая. Содержание платежного баланса.

ТЕМА 7. КРЕДИТ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Общие предпосылки и экономические факторы необходимости кредита. Сущность кредита. Характеристика основных признаков отношений, составляющих сущность кредита. Отличие кредита от денег, финансов и цены. Объекты и субъекты кредита. Сущность натуралистической и капиталотворческой теорий кредита, их положительные и отрицательные стороны. Понятие функций кредита, их дискуссионная трактовка.

Стадии и закономерности движения кредита. Принципы кредитования.

Формы кредита и виды кредита, методологические основы их классификации. Характеристика основных видов кредита. Межхозяйственный, банковский, государственный, потребительский, международный кредит: их сущность, виды и роль.

Экономические границы кредита. Взаимосвязь кредита и денег.

Сущность ссудного процента. Отличие ссудного процента от кредита. Виды ссудного процента. Норма ссудного процента и факторы ее определяющие. Функции процента, их дискуссионная трактовка.

ТЕМА 8. ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ

Назначение центрального банка страны и формы его организации.

Функции центрального банка. Сущность и развитие функции

эмиссионного центра налично-денежного оборота. Содержание функции банка банков. Центральный банк как орган банковского регулирования и надзора. Сущность и значение функции банкира и финансового агента правительства. Функция центрального банка как проводника монетарной политики.

Происхождение и развитие центральных банков. Пути образования центральных банков. Европейская система центральных банков, её функции и организационная структура.

ТЕМА 9. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ

Сущность и классификация коммерческих банков.

Происхождение и развитие коммерческих банков.

Основы организации коммерческих банков. Процедура регистрации банка. Сущность и цели лицензирования банковской деятельности. Организационная структура и управление коммерческим банком. Специфика деятельности сберегательных, инвестиционных, ипотечных банков.

Пассивные операции коммерческих банков.

Операции по формированию банковского капитала. Особенности образования уставного фонда у банков с различными формами организации. Порядок образования резервного фонда банка и его назначение. Образование других фондов и резервов банка.

Операции по привлечению банком временно свободных денежных средств. Депозитные операции банков, виды депозитов. Недепозитные привлеченные (заемные) средства банка, их виды и роль в поддержании текущей банковской ликвидности.

Активные операции коммерческих банков.

Сущность кредитных операций, требования и условия их проведения. Характеристика ссудных счетов как форм банковского кредитования.

Инвестиционные операции банков. Сущность и функции банковских инвестиций.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Безналичные расчеты и основы их организации. Сущность кассовых операций банков. Организация подкрепления операционных касс банков для обеспечения оперативной потребности в деньгах.

Банковские услуги. Сущность банковских услуг и их классификация.

Стабильность банков и механизм её обеспечения. Понятие банковской стабильности и роль системы экономических нормативов регулирования банковской деятельности.

ТЕМА 10. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

Понятие и роль международных и региональных валютно-кредитных организаций.

Международный валютный фонд МВФ и организация его деятельности. Цель создания МВФ. Кредиты МВФ и принцип обусловленности их предоставления.

Мировой банк. Состав группы Мирового банка, ее цели и направления деятельности. Региональные международные кредитно-финансовые учреждения. Межамериканский банк развития (МаБР). Африканский банк развития (АфБР).

Азиатский банк развития (АзБР). Другие региональные и субрегиональные банки и фонды развития.

Европейский банк реконструкции и развития ЕБРР, его статус и основные направления деятельности.

Банк международных расчетов БМР, его статус, цели и формы деятельности.

ДИСЦИПЛИНА «ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»

ТЕМА 1. ФОРМИРОВАНИЕ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ

Капитал предприятия и его экономическая сущность. Структура капитала и факторы, ее определяющие. Собственный капитал предприятия, его функции и составляющие. Уставный капитал, его экономическое содержание и порядок формирования. Дополнительный капитал предприятия и источники его пополнения. Резервный капитал предприятия, его виды и источники формирования. Нераспределенная прибыль как элемент собственного капитала предприятия. Особенности формирования уставного капитала предприятий различных форм организации бизнеса.

Стоимость привлечения собственного капитала. Корпоративные права, номинальная и рыночная стоимость корпоративных прав. Увеличение уставного капитала предприятия: цели и источники. Методы увеличения уставного капитала акционерного общества. Порядок расчета эмиссионного дохода, ажио и дизажио. Установление курса эмиссии новых акций.

Уменьшение уставного капитала предприятия: основные цели, методы и порядок проведения. Деноминация и конверсия. Порядок выкупа и аннулирования корпоративных прав предприятия.

ТЕМА 2. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ

Содержание, значение и основные задачи дивидендной политики. Типы дивидендной политики предприятия. Порядок начисления дивидендов. Источники и формы выплаты дивидендов. Методы начисления дивидендов. Выплата дивидендов корпоративными правами. Дробление акций и выкуп акционерным обществом акций собственной эмиссии как инструменты дивидендной политики. Эффективность дивидендной политики.

ТЕМА 3. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ ЗА СЧЕТ ЗАЕМНОГО КАПИТАЛА

Заемный капитал предприятия, его признаки и составляющие. Финансовые кредиты. Долгосрочные и краткосрочные банковские кредиты.

Условия и порядок получения субъектами хозяйствования банковских кредитов. Кредитоспособность предприятия. Качественные и количественные критерии кредитоспособности.

Кредитное обеспечение. Залог как способ кредитного обеспечения. Виды залога: движимое имущество, ипотека, залог имущественных прав, кредиты под залог векселей и других ценных бумаг. Гарантии и поручительства.

Коммерческие кредиты: значение и разновидности. Оценка стоимости капитала, привлеченного на основе коммерческого кредитования.

Факторинг, его содержание и формы.

ДИСЦИПЛИНА «СТРАХОВАНИЕ»

ТЕМА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ

Экономическая необходимость и роль страхования в обеспечении непрерывности и стабильности общественного производства. Понятие и функции страхования. Страховая терминология и классификация. Актуарные расчеты: назначение, виды тарифов, структура тарифа.

Принципиальные основы имущественного и личного страхования. Системы страхового обеспечения в имущественном страховании. Особенности личного страхования: объекты, виды договоров, порядок заключения и условия обслуживания. Страхование ответственности: понятие, назначение, функции, виды.

Страховой рынок: понятие, виды рынков, участники, современное состояние рынка, тенденции и перспективы развития. Государственное регулирование страховой деятельности в Украине. Основы перестрахования. Финансы страховой организации. Условия обеспечения надежности страховщика. Страховые резервы: виды, назначение, порядок формирования и размещения.

ТЕМА 2. СТРАХОВАНИЕ ТРАНСПОРТНЫХ РИСКОВ И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Объекты страхования. Объем страховой ответственности. Страховая сумма. Страховой тариф. Факторы, которые влияют на размер страхового тарифа. Страховая премия. Срок страхования. Франшиза. Льготы страхователям. Оценка убытков. Страховое возмещение.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Формы страхования. Субъекты страхования. Объекты страхования. Объем страховой ответственности. Сроки страхования. Оценка убытков. Страховое возмещение. Моторное (транспортное) страховое бюро Украины, его функции, права и обязанности членов МТСБ.

ТЕМА 3. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ОТ ПОЖАРОВ И РИСКОВ СТИХИЙНЫХ ЯВЛЕНИЙ

Основные принципы определения имущества как предмета страховых отношений. Классификация и группы объектов имущественного страхования.

Страховая оценка имущества, выбор размера страховой суммы. Территория страхового покрытия. Срок действия договора страхования, условия

оплаты договоров, скидки, франшиза. Порядок признания убытков, расчета размеров страхового возмещения и выплат.

ТЕМА 4. СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Экономические задания страховой защиты в сельском хозяйстве. Развитие и современное состояние страхования имущества производителей сельскохозяйственной продукции. Формы и виды страхования имущества сельскохозяйственных предприятий.

Обязательное страхование урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений. Объекты страхования. Объем страховой ответственности. Характеристика страховых случаев. Страховое обеспечение. Определение стоимости урожая, вычисления и порядок уплаты страховых премий. Организация работы страховой компании по определению убытков и страхового возмещения. Оценка убытков при гибели (повреждении) урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений. Страховое возмещение.

ТЕМА 5. СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ПЕНСИЙ

Особенности страхования. Виды страхования жизни. Субъекты страхования. Объемы страховой ответственности. Срок страхования. Страховая сумма. Порядок определения и уплаты страховых премий.

Организация работы страховой компании по определению страховых и выкупных сумм, порядок их выплаты страхователю, наследникам или определенным для этого лицам.

Страхование пенсий. Особенности пенсионных страховых программ.

ДИСЦИПЛИНА «ИНВЕСТИРОВАНИЕ»

ТЕМА 1. ИНВЕСТИЦИИ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Инвестиции и их классификация. Портфельные (финансовые) и реальные (прямые) инвестиции. Роль инвестиций на макро- и микроуровнях. Содержание инвестиционной деятельности. Классификация ресурсов, используемых в инвестиционной деятельности. Источники финансирования инвестиционной деятельности.

Собственные средства предприятий и организация как источник финансирования инвестиционной деятельности. Амортизационные отчисления. Прибыль организации и ее виды.

Заемные и привлеченные внебюджетные источники финансирования как источник финансирования инвестиционной деятельности предприятий. Банковское кредитование. Лизинг. Заемные и привлеченные бюджетные источники как источник инвестиций. Целевые инвестиционные программы.

ТЕМА 2. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Инвестиционная политика как составная часть экономической политики государства. Цель, задачи и механизм реализации инвестиционной политики.

Формы и методы государственного регулирования инвестиционной деятельности. Создание благоприятных условий для инвестиционной деятельности. Прямое участие государства в инвестиционной деятельности.

Стимулирование инвестиционной активности предприятий реального сектора экономики. Расширение сферы применения инвестиционных налоговых кредитов. Повышение роли привлеченных и заемных источников финансирования. Повышение эффективности использования бюджетных инвестиционных ресурсов.

ТЕМА 3. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗРАБОТКИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ

Сущность, цели и принципы формирования инвестиционной стратегии. Инвестиционные цели и их количественное выражение. Общая характеристика методов и методик разработки инвестиционной стратегии. Процесс разработки инвестиционной стратегии.

Особенности процесса принятия инвестиционных решений, ключевые правила инвестирования. Процесс планирования инвестиционной деятельности. Последовательность реализации проекта. Принципы оценки инвестиционных проектов.

ТЕМА 4. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОЦЕСС И ИНВЕСТИЦИОННЫЙ РЫНОК.

Сущность и этапы инвестиционного процесса. Понятие и основные элементы инвестиционного рынка. Рынок объектов финансового инвестирования. Формы функционирования инвестиционного рынка. Первичный и вторичный рынки. Методы прогнозирования конъюнктуры инвестиционного рынка: фундаментальный и технический. Факторы, влияющие на прогнозирование рынка. Аналитические показатели оценки уровня инвестиционных рисков.

Рынок объектов реального инвестирования. Инвестиционная привлекательность предприятий. Показатели оборачиваемости активов. Показатели потенциальной прибыльности. Показатели оценки финансовой устойчивости. Оценка ликвидности.

ТЕМА 5. ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА И РИСКА

Риск и доход, их соотношение. Теория стоимости денег во времени. Показатели доходности за период владения активом. Критерии оценки инвестиционного проекта. Теория выбора решений в условиях риска. Концепция риска и доходности, главные источники риска. Модель оценки доходности активов (*SAPM*), их роль для оценки параметров риска и доходности альтернативных инструментов инвестирования.

Инвестиционный риск – сущность и виды. Классификации рисков. Методы определения инвестиционных рисков: объективные и субъективные. Основные приемы, используемые при управлении рисками: средства разрешения рисков: избежание, удержание, передача; снижение степени риска: диверсификация, лимитирование, самострахование, страхование, приобретение дополнительной информации о выборе и результатах.

ТЕМА 6. СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО

ПРОЕКТА. БИЗНЕС-ПЛАН ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА.

Инвестиционный проект и его жизненный цикл. Классификация инвестиционных проектов. Содержание бизнес-плана инвестиционного проекта. Специфика бизнес-плана реализации инвестиционного проекта. Требования к форме документа. Рациональная структура бизнес-плана. Требования к содержанию основных разделов бизнес-плана. Цели деятельности. Краткое описание бизнеса. Анализ бизнеса. Продукция (услуги). Организация производства. Инвестиционный климат и риски. Достижение необходимого качества. Обеспечение конкурентоспособности. Реализация продукции. Управление и кадры. Финансирование. Эффективность бизнеса и возможные перспективы. Мониторинг бизнес-плана инвестиционного проекта.

ТЕМА 7. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА

Общие подходы к определению эффективности инвестиционных проектов. Финансовые показатели проекта. Методы инвестиционных расчетов, их классификация.

Денежный поток. Денежный приток и отток. Дисконтирование денежных потоков.

Методы оценки инвестиций, не включающие дисконтирование: метод, основанный на расчете сроков окупаемости инвестиций; метод, основанный на определении нормы прибыли на капитал.

Методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании: метод чистой текущей стоимости, метод внутренней нормы прибыли, дисконтированный срок окупаемости, индекс доходности.

Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции.

ТЕМА 8. РИСКИ РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА

Система рисков реализации инвестиционного проекта. Общее представление. Система внешних рисков реализации инвестиционного проекта. Система внутренних рисков реализации инвестиционного проекта. Понятие делового риска реализации инвестиционного проекта. Взаимосвязь рисков во времени.

ТЕМА 9. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ ИМ

Понятие портфеля ценных бумаг. Объекты портфельного инвестирования. Цели инвестирования в ценные бумаги. Структура и основные принципы формирования портфеля ценных бумаг. Понятие риска и доходности портфеля ценных бумаг. Соотношение риска и доходности портфеля ценных бумаг. Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски портфеля ценных бумаг.

Типы портфелей ценных бумаг. Портфель роста и его виды. Портфель дохода и его виды. Портфель роста и дохода и его виды.

Принципы портфельного управления и портфельные цели. Модели управления портфелем ценных бумаг. Активная модель управления. Пассивная модель управления. Оптимальный портфель ценных бумаг. Оценка эффективности управления портфелем.

ТЕМА 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА СТРАНЫ: ФОРМИРОВАНИЕ, ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ

Понятие банковской системы. Одноуровневая и двухуровневая структура банковской системы. Функции банковской системы: трансформационная, эмиссионная, стабилизационная.

Становление и развитие банковской системы. Основные этапы ее развития, их характеристика.

Особенности функционирования банковской системы страны на современном этапе. Свойства современного состояния банковской системы: неоднородность, значительные территориальные диспропорции, умеренная участие иностранного капитала, универсальный характер деятельности банков, низкий уровень капитализации, низкий уровень кредитования банками национальной экономики.

ТЕМА 2. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК ГОСУДАРСТВА

Организационно-правовые основы функционирования Центрального банка. Взаимоотношения ЦБ с другими органами власти.

Основные цели, функции и операции Центрального банка. Характеристика ключевых функций Центрального банка.

Принципы организации и функционирования Центрального банка.

Структура и формы управления Центрального банка.

ТЕМА 3. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА И ИНСТРУМЕНТЫ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ

Экономическая сущность денежно-кредитной политики. Цели, субъекты, объекты и типы денежно-кредитной политики.

Основные инструменты реализации денежно-кредитной политики. Нормы обязательного резервирования: сущность и современный механизм обязательного резервирования.

Политика рефинансирования: сущность и характеристика современной практики предоставления кредитов овернайт, проведения количественного или процентного тендера, предоставление стабилизационных кредитов.

Процентная политика: сущность и характеристика современных способов регулирования процентных ставок центрального банка. Операции на открытом рынке: сущность и современные технологии осуществления операций на открытом рынке, основные особенности этих операций

ТЕМА 4. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧРЕЖДЕНИЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И НАДЗОР

Необходимость, методы и этапы банковского регулирования.

Регулирование деятельности банковских учреждений с помощью экономических нормативов:

Нормативы капитала: минимального размера регулятивного капитала; адекватности регулятивного капитала - Н2; соотношения регулятивного капитала к совокупным активам; соотношения регулятивного капитала к обязательствам.

Нормативы ликвидности: мгновенная ликвидность; текущая ликвидность; краткосрочная ликвидность.

Нормативы кредитного риска: максимального размера кредитного риска на одного контрагента; крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных одному инсайдеру; максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных инсайдерам.

Нормативы инвестирования: инвестирование в ценные бумаги отдельно по каждому учреждению; общей суммы инвестирования.

Лимиты открытой валютной позиции: сущность и порядок расчета соблюдения лимитов общей открытой валютной позиции банка, лимита общей длинной открытой валютной позиции банка, лимита общей короткой открытой валютной позиции банка.

Понятие и структура органов банковского надзора. Формы контроля и формы банковского надзора.

ТЕМА 5. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ КАК ОСНОВНОЕ ЗВЕНО БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Понятие и виды коммерческих банков. Характеристика коммерческих банков по основным критериям и классификациями.

Операции коммерческих банков. Характеристика пассивных, активных, внебалансовых и посреднических операций банка.

Предпринимательская сущность банка. Коммерческий банк как коммерческое предприятие. Выяснение специфики продукта банка как рыночного предприятия

Особенности развития коммерческих банков на современном этапе. Анализ современного состояния объема собственного капитала банков, депозитов, денежной массы и кредитов, предоставленных банками предприятиям реального сектора экономики.

Понятие банковских операций и услуг. Классификация операций банка. Классификация банковских услуг.

ТЕМА 6. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ БАНКОВ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Экономико-правовые основы создания банков. Определение универсального, специализированного банка, банка созданного в форме акционерного общества, кооперативного банка, государственного банка. Требования к формированию уставного капитала банка при его создании. Состав учредителей государственного и негосударственного банка. Порядок получения юридическим или физическим лицами разрешения приобретать или увеличивать существенное участие в уставном капитале банка.

Условия и порядок внесения юридического лица, который намерен осуществлять банковскую деятельность, в Единый государственный реестр и внесение этого юридического лица в Государственный реестр банков. Требования к деловых и квалификационных качеств физических лиц-учредителей банка. Требования к финансовому состоянию юридического лица и имущественного состояния физического лица учредителей банка.

Определение понятия «лицензирование банковской деятельности». Цель и

задачи лицензирования деятельности банка. Виды банковских операций и сделок, осуществление которых требует наличия банковской лицензии или банковской лицензии и письменного разрешения центрального банка. Условия и порядок получения банками банковской лицензии и письменного разрешения на осуществление отдельных операций.

Понятие, виды и отличные характеристики обособленных подразделений банка. Требования и порядок открытия филиалов и представительств отечественных банков на территории страны. Способы открытия банков с иностранным капиталом.

ТЕМА 7. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ УЧРЕЖДЕНИЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ПО ФОРМИРОВАНИЮ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ

Общая характеристика банковских ресурсов, их дискуссионная характеристика, источники формирования, состав и структура.

Собственный капитал банка, его состав и структура.

Основы формирования составляющих собственного капитала, их состав и структура.

Операции банка по формированию собственного капитала. Методы расчета собственного капитала банка и их экономическая оценка.

Понятие привлеченных ресурсов банка, их характеристика. Понятие деятельности и депозитной политики банка.

Субъекты и объекты депозитной политики, принципы ее формирования и границы депозитной политики банка.

Страхование депозитов, его сущность и современные формы. Основы формирования и использования средств Фонда гарантирования вкладов физических лиц. Другие формы страхования депозитов.

Заемные (недепозитные) ресурсы коммерческого банка.

Облигационные займы, их основное содержание и условия выпуска облигаций.

Межбанковские кредиты, их виды и роль в формировании ресурсов коммерческих банков. Кредиты центрального банка, предоставленные коммерческим банкам в порядке рефинансирования.

Основы управления ресурсами коммерческих банков на макро- и микро уровнях.

ТЕМА 8. КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ

Основы деятельности и кредитной политики банка и принципы кредитования.

Оценка надежности потенциального заемщика банка.

Формы обеспечения возвратности банковских ссуд. Залог, ее виды и характеристика. Гарантия и поручительство как формы обеспечения банковских займов. Страхование риска невозврата кредита заемщиком. Бланковые ссуды и условия их предоставления.

Кредитный договор, его содержание и значение в определении условий кредитного соглашения между банком и заемщиком.

Банковский контроль в процессе кредитования заемщика.

Кредитный портфель банка и основные направления его анализа.

Классификация рисков, связанных с кредитной деятельностью банков.

Механизм формирования резерва для покрытия возможных потерь от активных операций банка.

ТЕМА 9. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ДЕНЕЖНОМ РЫНКЕ

Этапы организации расчетно-кассовых операций. Риски, присущие платежной системе.

Порядок открытия и ведения банковского счета, их виды и характеристика. Перечень документов, необходимых для открытия текущих, депозитных (вкладных) счетов юридических и физических лиц. Порядок закрытия счетов юридических и физических лиц. Перечень документов, необходимых для закрытия текущих, депозитных (вкладных) счетов юридических и физических лиц.

Ответственность плательщиков и банков за соблюдением платежной дисциплины и своевременным осуществлением расчетных операций.

Общие правила документооборота и реквизиты расчетных документов. Характеристика способа и места совершения платежа при основных традиционных формах безналичных расчетов, их преимущества и недостатки. Формы и организация безналичных межхозяйственных расчетов.

Расчеты платежными поручениями. Расчеты платежными требованиями-поручениями. Расчеты аккредитивами. Расчеты чеками. Расчеты платежными требованиями. Способы безналичных расчетов на основе зачета взаимных требований: сфера использования и порядок проведения расчетных операций.

Межбанковские расчеты: содержание и принципы организации. Регулирование межбанковских расчетов и порядок выполнения межбанковского перевода средств. Порядок корреспондентских счетов, установленные корреспондентских отношений между банками.

Счета ЛОРО и НОСТРО. Структура и организация работы ВВС. Прямые корреспондентские отношения между банками.

ТЕМА 10. ОПЕРАЦИИ БАНКОВ С НАЛИЧНЫМИ И ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ

Порядок организации налично-денежных расчетов в национальной валюте. Нарушение кассовой дисциплины на предприятиях и ответственность за эти нарушения.

Организация кассовых операций в учреждениях банка. Содержание кассовых операций.

Операции банков с платежными карточками. Участники платежной системы, использующие пластиковую карточку как средство оплаты. Национальная система массовых электронных платежей, ее содержание и цель создания. Механизм расчетов с использованием пластиковой карты в локальной платежной системе. Механизм организации безналичных расчетов с использованием пластиковой карты в развитой платежной системе.

ТЕМА 11. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ УЧРЕЖДЕНИЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТНЫХ, КРЕДИТНЫХ И ВАЛЮТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Определение сущности и специфики международных расчетов. Понятие и

содержание внешнеэкономического договора (контракта). Валютно-финансовые и платежные условия контракта, характеристика их основных элементов. Документарные но не документарные формы международных расчетов. Необходимость, порядок установления и виды корреспондентских отношений банков. Понятие и виды рисков во внешнеэкономических операциях, способы их нивелирования.

Группы документов, которые используют во внешнеторговых операциях, их значение и содержание. Сущность и необходимость международных стандартизированных условий поставки - Инкотермс. Характеристика и механизм использования средств платежей в международных расчетах - векселей, чеков и платежных поручений. Банковский перевод как способ платежей в международных расчетах. Современные межбанковские системы коммуникаций: структура и механизм работы SWIFT и TARGET.

Необходимость применения банковской гарантии в международных расчетах. Типы и виды банковских гарантий. Банковское кредитование внешнеторговых сделок. Характеристика методов кредитования экспортно-импортных операций. Валютные операции банков. Понятие и режимы функционирования валютных банковских счетов. Классификация и характеристика валютных операций, осуществляемых банковские учреждения.

ТЕМА 12. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ КАК УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Основы деятельности банков на рынке ценных бумаг. Понятие и классификация банковских операций с ценными бумагами. Организация деятельности специализированных подразделений банка по операциям с ценными бумагами.

Операции банков второго уровня по эмиссии собственных ценных бумаг. Эмиссия акций, ее назначение. Выпуск банком ценных бумаг с целью привлечения в качестве ресурсов временно свободных денежных средств.

Инвестиционные операции банков с ценными бумагами. Комиссионные операции и операции банков с ценными бумагами, их виды, цели, основы организации.

ТЕМА 13. ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С ВЕКСЕЛЯМИ

Расчеты с использованием векселя. Операции банков по оплате векселей.

Инкассация векселей, его сущность и основы организации.

Домициляция векселей и способы ее организации.

Авалирование векселя, его особенности как гарантийной услуги.

Кредитные операции банков с векселями.

Предоставление кредита под залог векселя.

Дисконт векселя и его виды. Суть безоборотного дисконта векселя и учета с реверсом.

Порядок учета дисконта по векселям и отнесения его суммы на доходы банка.

ТЕМА 14. НЕТРАДИЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ БАНКОВ

Банковские услуги и их виды.

Факторинговые операции, их сущность и организация. Виды договоров на

факторинговое обслуживание.

Лизинг как форма финансово-кредитных отношений. Виды и формы лизинга. Участники лизинга. Основные элементы лизинговых операций.

Доверительные (трастовые) операции банков для физических и юридических лиц.

Гарантийные, посреднические, информационные и консультационные услуги банков, их характеристика и роль.

Организация услуг по хранению ценностей.

Основы организации и механизм осуществления форфейтинговых операций.

Характеристика операций банка с драгоценными металлами.

Порядок проведения и критерии оценивания

Экзаменационный билет состоит из 10 тестовых заданий, которые в свою очередь делятся на:

а) восемь теоретических тестов первого уровня сложности (тестовые задачи А), для каждого из них предложено четыре варианта ответов, обозначенных буквой, причем верным из них является лишь один ответ. Среди вариантов ответов необходимо определить наиболее правильное и полное теоретическое положения, фрагмент формулирования, тезис, который отвечает определенным требованиям.

б) две тестовые задачи второго уровня сложности (тестовые задачи Б), которые содержат вопрос с приведенными вариантами ответов. Среди предложенных вариантов ответов необходимо найти правильный и предоставить алгоритм решения задачи.

Критерии оценивания

Восемь теоретических тестов первого уровня сложности (тестовые задачи А), оцениваются по 8 баллов.

Тестовая задача под номером 9 оценивается в 12 баллов, а тестовая задача под номером 10 – в 24 балла. Количество баллов дифференцируется в зависимости от полноты решения тестовой задачи.

Неправильный ответ или его отсутствие оцениваются в 0 баллов.

Максимальное количество баллов, полученных за решение тестовых заданий составляет 100 баллов.

Шкала перевода полученных абитуриентами баллов в пятибалльную систему

100-бальная шкала	Пятибалльная шкала
0-59	«2» (неудовлетворительно)
60-74	«3» (удовлетворительно)
75-89	«4» (хорошо)
90-100	«5» (отлично)

Образец экзаменационного билета

УТВЕРЖДЕНО

на заседании Ученого совета
учетно-финансового факультета
протокол №___ от_____ 2020 г.
Председатель Ученого совета
_____ Алексеенко Н.В.

ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»
Учетно-финансовый факультет

Вступительное испытание по	<u>СПЕЦИАЛЬНОСТИ</u>
ОП	магистратура
Форма обучения	очная, заочная
Направление подготовки	38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерская программа: банковское дело)
Шифр(-ы) и название(-ия) направления(-ий) подготовки/специальности(-ей)	

ВАРИАНТ 1

1. Группировка расходов и доходов бюджета с присвоением объекту классификационных кодов - это:

- а) бюджетная классификация;
- б) бюджетное присвоение;
- в) бюджетное распределение;
- г) бюджетное ассигнование.

2. Какой из ниже перечисленных принципов относится к принципам бюджетного финансирования:

- а) принцип самостоятельности;
- б) принцип публичности и прозрачности;
- в) принцип единства;
- г) принцип соблюдения режима экономии?

3. К основным методам определения величины расходов бюджета относятся:

- а) нормативный, программно-целевой;
- б) затратный, нормативный;
- в) коэффициентный, балансовый;
- г) верных ответов нет.

4. Бюджетное финансирование культуры может осуществляться:

- а) на основе процента от суммы национального дохода, созданного в регионе;
- б) исходя из процента по отношению к объему финансирования образования;
- в) исходя из нормы бюджетного финансирования на человека и численности населения;
- г) верны ответы а) и в).

5. Выделите расходы, которые не относятся к расходам бюджета на образование:

- а) стипендии, выплачиваемые студентам высших учебных заведений;
- б) стипендии, выплачиваемые ученикам государственных профессионально-технических учреждений;
- в) выплата пособий по временной нетрудоспособности профессорско-преподавательскому составу высших учебных заведений;
- г) верных ответов нет.

6. Библиотеки финансируются на основе показателя:

- а) количества обслуживаемого населения;

- б) объемов финансирования территории;
- в) библиотечных фондов;
- г) библиотечных фондов и площадей книгохранилища.

7. Выделите расходы, которые не относятся к расходам бюджета на образование:

- а) стипендии, выплачиваемые студентам высших учебных заведений;
- б) оплата труда научных сотрудников учреждений Национальной академии наук Украины;
- в) расходы на содержание материальной базы общеобразовательных средних школ;
- г) расходы на оплату труда сотрудникам общеобразовательных школ-интернатов санаторного типа.

8. Для какой из стран характерна неоконсервативная модель социальной защиты:

- а) Германия;
- б) США;
- в) Великобритания, Ирландия;
- г) Швеция.

9. Сумма выплаченных дивидендов в отчетном периоде составляет 270 тыс. руб.

Собственный капитал на начало отчетного периода – 750 тыс. грн., а на конец, соответственно, - 940 тыс. грн. Определить стоимость собственного капитала, который используется в отчетном периоде.

- а) 29,4%;
- б) 31,5%;
- в) 31,9%;
- г) 28,4%.

10. Простой вексель стоимостью 27500 руб. продан банку с 17% ставкой дисконта. Дата учета векселя – 3 марта, а дата погашения – 25 апреля текущего невысокосного года.

Определить фактическую ставку при дисконтировании векселя.

- а) 17,44%;
- б) 22,58%;
- в) 15,38%;
- г) 17,64%.

Список рекомендованной литературы

1. Финансы и кредит: учебник для студентов вузов / [авт.: М. Л. Дьяконова, Е. В. Жегалова, Т. М. Ковалева и др.] ; под ред. Т. М. Ковалевой. - 7-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2013. - 360 с.
2. Голодова Ж. Г. Финансы и кредит: учеб. пособие для студентов [бакалавров] вузов / Ж. Г. Голодова ; Рос. ун-т дружбы народов. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 448 с. - (Учебники РУДН).
3. Финансы и кредит: учебник для студентов вузов / [авт. кол.: М. Л. Дьяконова, Е. В. Жеталова, Т. М. Ковалева и др.]; под ред. Т. М. Ковалевой. - 6-е изд., испр. и доп. - М.: КНОРУС, 2011. - 360 с.
4. Финансы и кредит: учебник для студентов вузов / [авт.: О. В. Соколова, И. А. Бондаренко, О. И. Земцова и др.]; под ред. О. В. Соколовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Магистр : ИНФРА-М, 2011. - 912 с.
5. Голодова Ж. Г. Финансы и кредит: учебное пособие для студентов [бакалавров] вузов / Ж. Г. Голодова ; Рос. ун-т дружбы народов. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 448 с. - (Учебники РУДН).
6. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. для вузов / Ануфриев В. О. [и др.] ; под ред.: М. В. Романовского и О. В. Врублевской ; С.-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2010. - 711, [4] с
7. Финансы и кредит : Учеб. пособие / Под ред. А.М.Ковалевой. - М. : Финансы и статистика, 2005. - 510,[1]с.
8. Деньги, кредит, банки (бакалавриат): учебник/ О.И. Лаврушина.- М.:Кнорус, 2013.
9. Деньги, кредит, банки : Учебник / Н. В. Байдукова [и др.] ; Под ред. Г.Н.Белоглазовой. - М. : Юрайт, 2010. - 620с.
10. Шелудько В.М. Финансовый рынок: Учебник. – К.: Знания, 2006. – 535с.
11. Страхование: учебник /под ред. Т.А. Федоровой – 3-е изд., доп. и перераб.- М.: Магистр, 2008.
12. Страхование: учебник /под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю.Яновой.- М.: Юрайт, 2010.
13. Архипов А. П. Гомелля В. Б. Туленты Д. С. Страхование. Современный курс: учебник [Электронный ресурс] М.: Финансы и статистика, 2008. - 265 с. Гриф УМО//URL: <http://www.biblioclub.ru>.
14. Крюков Р. В. Страхование. Конспект лекций. Учебное пособие [Электронный ресурс] М.: А-Приор, 2010. - 159 с. //URL: <http://www.biblioclub.ru>.
15. Александер Г. и др. Инвестиции/ Александер Г., Бэйли Дж., Шарп У.– М.: ИНФРА-М, 2011.
16. Аскинадзи В.М. и др. Инвестиционное дело/ Аскинадзи В.М., Максимова В.Ф., Петров В.С. – М.: Маркет ДС, 2010.
17. Волков А.С., Марченко А.А. Оценка эффективности инвестиционных проектов.- М.: ИНФРА-М, 2011.
18. Сироткин С.А., Кельчевская Н.Р. Экономическая оценка инвестиционных проектов. – М.: Юнити, 2009.
19. Корчагин Ю.А. Инвестиции и инвестиционный анализ. – М.: Феникс, 2010.

20. Липсиц И.В., Косов В.В. Инвестиционный анализ.- М.: ИНФРА-М, 2011.
21. Моссаковский Я.В. Экономическая оценка инвестиций в промышленности. – М.: МГГУ, 2004.
22. Моссаковский Я.В. Оценка эффективности внедрения новой горной техники. –М.: МГГУ, 2008.
23. Подшиваленко Г. П. Инвестиции. –М.: КноРус, 2009.
24. Просветов Г.И. Инвестиции: задачи и решения. –М.: Альфа-Пресс, 2009.
11. Ример М., Экономическая оценка инвестиций. –СПб.: Питер, 2011.
25. Тюрина А.В. Инвестиции. Практикум. –М.: КноРус, 2010.
26. Экономическая оценка инвестиций/Под общ.ред. М.И.Римера. – М.: Питер, 2011.
27. Акимов В.И. Банковское дело / В.И Акимов, Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили - М. : ЮНИТИ, 2008. - 655с.
28. Аренде И.О. Банковское дело: учебное пособие для ВУЗов / И.О. Аренде, Е.П. Жарковская - 9-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2010. - 295с.,
29. Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования: учебник / Е.В. Афанасьева, С.Л. Корниенко, О. И. Лаврушин - М.: КноРус, 2009. - 264с.
30. Балабанов А.И. Банки и банковское дело: Деньги и кредит; Банковская система; Валютные операции: учебник для ВУЗов/ А.И. Балабанов, В.А. Боровкова - 2-е изд., перераб.-СПб. : Питер, 2007. - 448с.,
31. Боннер Е.А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер-М.: Городец, 2008. 160с.
32. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая - М.: Высшее образование, 2009. - 422с.
33. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская - М.: Омега-Л, 2010. - 479с.
34. Лаврушин О.И. Банковские операции: учебное пособие / О.И. Лаврушин - М.: КноРус, 2009. - 384с.