

УВО «Университет управления «ТИСБИ»

Кафедра «Финансы и кредит»

СОГЛАСОВАНО

Декан экономического факультета

 О.П. Дорошина

Протокол Совета факультета
№ 1 от «12» 09 2024 г.



УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой финансы и кредит

 О.П. Дорошина

Протокол заседания кафедры
№ 1 от «11» 09 2024 г.

ПРОГРАММА

вступительного экзамена в магистратуру

по направлению подготовки

38.04.08 «Финансы и кредит»»

Магистерской программы

**«Финансовый инжиниринг и финансовые технологии в цифровой
экономике»**

На 2025/2026 уч. гг

Казань

Содержание

1. Программа междисциплинарного экзамена по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», профиль «Финансовый инжиниринг и финансовые технологии в цифровой экономике»3
2. Экзаменационные вопросы для приема в магистратуру по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» магистерской программы «Финансовый инжиниринг и финансовые технологии в цифровой экономике» 8
3. Примерная тематика рефератов по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», магистерской программы «Финансовый инжиниринг и финансовые технологии в цифровой экономике»11
4. Порядок прохождения вступительных испытаний в магистратуру по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит»14

**1. Программа междисциплинарного экзамена
по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», профиль
«Финансовый инжиниринг и финансовые технологии в цифровой
экономике»**

Тема 1. Необходимость денег, их виды

Характеристика денег как экономической категории. Теории денег: металлистическая, номиналистическая, марксистская, количественная, кейнсианская, монетаристская. Эволюция денег. Виды денег и их основные свойства. Функции денег как проявление их сущности.

Тема 2. Денежная система.

Сущность и назначение денежной системы. Механизм денежно – кредитного регулирования. Основные виды денежных систем, их характеристика: биметаллизм, монометаллизм, система бумажно – кредитных денег. Методы проведения денежных реформ: деноминация, девальвация, ревальвация, нуллификация. Сущность денежной эмиссии как составной части денежной системы. Виды денежной эмиссии: безналичная и налично – денежная. Кредитный характер эмиссии денег. Назначение, механизм и роль налично – денежной эмиссии. Значение Центрального банка РФ в эмиссии наличных денег.

Тема 3. Организация налично – денежного и безналичного оборотов

Понятие налично – денежного оборота. Виды наличных денег. Принципы организации наличного оборота. Механизм движения денежной наличности. Понятие безналичного денежного оборота. Принципы безналичного денежного оборота. Виды счетов, открываемых в банках, договор банковского счета. Формы безналичных расчетов, их достоинства и недостатки. Межбанковские расчеты. Перспективы развития безналичных расчетов.

**Тема 4. Инфляция, формы ее проявления, причины и социально –
экономические последствия**

Сущность и формы проявления инфляции. Направления развития инфляции. Виды инфляции. Внешние и внутренние факторы возникновения инфляции. Инфляция спроса и инфляция издержек. Оценка инфляции. Влияние инфляции на экономику. Причины и особенности проявления инфляции в России. Регулирование инфляции. Антиинфляционная политика.

Тема 5. Необходимость, сущность и роль кредита. Функции и законы кредита. Формы и виды кредита

Необходимость и возможность кредита. Сущность кредита. Структура кредита, ее элементы. Формы кредита в зависимости от характера стоимости, кредитора и заемщика, характера потребностей заемщика. Сущность и преимущества банковской формы кредита и его специфические черты. Виды ссуд. Особенности коммерческого, государственного, ипотечного и потребительского кредитов. Сущность, функции, основные формы международного кредита.

Тема 6. Кредитная система. Ссудный процент

Понятие, сущность и структура современной кредитной системы. Некоммерческие кредитные организации. Специализированные кредитные организации небанковского типа, назначение и принципы их деятельности: факторинговые, форфейтинговые, лизинговые, финансовые компании. Сущность ссудного процента и его экономическая роль. Формирование ссудного процента. Использование ссудного процента.

Тема 7. Банковская система. Деятельность коммерческих банков

Понятие, сущность и составные элементы банковской системы. Модели банковских систем Одноуровневая и двухуровневая банковские системы. Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики. Функции коммерческого банка. Сущность и значение пассивных операций коммерческого банка. Сущность и значение активных операций коммерческого банка. Виды активно-пассивных операций коммерческого банка. Забалансовые операции коммерческого банка.

Тема 8. Центральные банки, их сущность, функции и роль в регулировании экономики

Этапы возникновения центральных банков и развитие их функций. Характерные черты процесса формирования центральных банков европейских стран. Особенности создания Федеральной резервной системы. Особенности организационного построения, направлений деятельности Центрального банка РФ: .

Тема 9. Сущность и функции финансов

Сущность финансов, специфические черты финансовых отношений: денежный характер, распределительный характер, формирование и

использование денежных доходов, поступлений и накоплений субъектов хозяйствования, государства и муниципальных образований.

Тема 10. Роль и функции финансовых рынков в экономике

Финансовый рынок: структура, роль в макро- и микроэкономике, участники. Фундаментальные факторы, воздействующие на финансовые рынки. Финансовая глобализация: сущность, формы проявления, тенденции. Место финансового рынка в финансовой системе. Риски на финансовом рынке. Секьюритизация финансовых активов: мировой опыт и перспективы на российском фондовом рынке. Российский финансовый рынок: современное состояние, структура, перспективы развития.

Тема 11. Инструменты финансовых рынков.

Акции, их виды и оценка. Российский рынок акций: эволюция, современное состояние и перспективы развития. Облигации, их виды. Рынок корпоративных облигаций в России. Механизм выпуска и виды ипотечных ценных бумаг. Коммерческие бумаги: зарубежный опыт и перспективы на российском рынке. Рынок государственных и муниципальных ценных бумаг в России: структура, механизм выпуска и обращения, риски. Рынок евробумаг: структура, механизмы эмиссии, операции. Вексель: этапы развития, область и технологии применения на современном финансовом рынке. Банковские сертификаты в российской и зарубежной практике. Товарораспорядительные ценные бумаги: российский и зарубежный опыт.

Тема 12. Финансово-кредитные институты.

Классификация финансово-кредитных институтов. Банки как основные участники финансового рынка. Виды небанковских финансово-кредитных институтов. Институты коллективного инвестирования в российской и зарубежной практике. Учетная система рынка ценных бумаг в России: современное состояние, проблемы и направления развития. Страховая организация как финансовый институт. Пенсионные фонды на финансовом рынке: российский и зарубежный опыт. Организация деятельности бирж и биржевой торговли. Депозитарно-клиринговые системы в российской и зарубежной практике. Интернет-услуги на финансовом рынке.

Тема 13. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования.

Эмиссионная деятельность на рынке ценных бумаг. IPO: технология, опыт и перспективы. Инвестирование на финансовом рынке. Рынок слияний и поглощений: зарубежный опыт и российская практика. Инвестиционные стратегии на финансовом рынке России: спекулятивные, арбитражные, хеджевые. Манипулятивные и инсайдерские сделки, практика их регулирования. Методы оценки ценных бумаг. Модели формирования портфеля финансовых инструментов. Управление портфелем финансовых инструментов. Методы анализа конъюнктуры финансового рынка.

Фундаментальный анализ, его роль в принятии инвестиционных решений.
Технический анализ, его роль в принятии инвестиционных решений.

Тема 14. Регулирование финансовых рынков.

Регулирование профессиональной деятельности участников фондового, кредитного, валютного, страхового рынков. Роль центральных банков в регулировании финансового рынка. Система защиты прав и законных интересов инвесторов и вкладчиков на финансовом рынке. Саморегулируемые организации на финансовых рынках, особенности их деятельности.

Тема 15. Финансовая система Российской Федерации

Понятие финансовой системы, ее место в экономической системе. Состав финансовой системы Российской Федерации. Сферы финансовой системы: финансы субъектов хозяйствования, государственные и муниципальные финансы, их значение. Характеристика звеньев финансов субъектов хозяйствования: финансы коммерческих организаций, финансы некоммерческих организаций, финансы индивидуальных предпринимателей. Звенья государственных и муниципальных финансов: бюджеты органов государственной власти и местного самоуправления, государственные внебюджетные фонды.

Тема 16. Государственный бюджет и налоги

Экономическое содержание и значение государственных и муниципальных финансов. Государственные и муниципальные финансовые ресурсы, формы их образования и использования. Понятие государственных и муниципальных доходов, их формы. Поступления и денежные накопления органов государственной власти и местного самоуправления. Источники формирования государственных и муниципальных финансовых ресурсов.

Тема 17. Государственные социальные внебюджетные фонды

Необходимость создания государственных внебюджетных фондов, принципы их функционирования Доходы и расходы Пенсионного фонда Российской Федерации. Доходы и расходы Фонда социального страхования Российской Федерации. Доходы и расходы Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования, их возможное изменение в условиях реформы обязательного медицинского страхования.

Тема 18. Региональные и местные бюджеты

Сущность бюджетных отношений, их специфика и место в системе финансовых отношений. Назначение бюджетного распределения. Состав

общественных потребностей и их группировка. Содержание распределения посредством бюджета, его объекты и субъекты.

Тема 19. Основы финансов организаций и других хозяйствующих субъектов

Принципы функционирования финансов коммерческих организаций. Источники финансовых ресурсов коммерческих организаций, их структура. Виды финансовых ресурсов коммерческих организаций, основные факторы их роста. Основные направления использования финансовых ресурсов коммерческой организации: выбор между активами, связанными с расширением уставной деятельности, и прочими активами. Налоговые и другие обязательные платежи коммерческой организации. Распределение прибыли между собственниками и участниками коммерческих организаций.

Тема 20. Финансы некоммерческих организаций

Финансовые ресурсы некоммерческих организаций. Влияние видов услуг, оказываемых некоммерческими организациями, и характера их предоставления на источники формирования финансовых ресурсов. Содержание принципов организации и использования финансовых ресурсов организаций, находящихся на сметном финансировании и работающих на принципах самоокупаемости.

Тема 21. Финансы населения

Сущность финансов населения. Доходы и расходы финансов населения. Совершенствование структуры доходов и расходов финансов населения. Влияние доходов населения на инвестиционную политику. Склонность к потреблению и склонность к сбережениям.

**2. Экзаменационные вопросы для приема в магистратуру
по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»
магистерской программы «Финансовый инжиниринг и финансовые
технологии в цифровой экономике»**

1. Основные определения и понятия экономической науки. Спрос. Предложение. Рыночное равновесие.
2. Органы управления финансами в РФ и их функции.
3. Платежный баланс: понятие и структура.
4. Инфляция: сущность, виды, социально-экономические последствия. Сущность денег, их функции и роль.
5. Денежно-кредитная политика: понятие, цели, методы.
6. Денежный рынок: спрос на деньги и его составляющие. Предложение, денег. Денежные агрегаты.
7. Денежная система: понятие, типы. Банковские карты: понятие, функции, виды.
8. Скорость обращения денег: понятие, показатели, влияние на обеспеченность экономики денежными средствами.
9. Кредитные деньги: понятие, виды, сходство и отличия от бумажных денег.
10. Денежный оборот: понятие, структура.
11. Роль и функции финансовых рынков в экономике.
12. Инструменты финансовых рынков.
13. Финансово-кредитные институты.
14. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования.
15. Регулирование финансовых рынков.
16. Валютная система: понятие, виды. Рынок ссудного капитала: понятие, функции, структура.
17. Кредитная политика банка и факторы ее определяющие
18. Депозитная политика коммерческого банка
19. Рыночные структуры (совершенная конкуренция, монополия, монополистическая КОНКУРЕНЦИЯ, олигополия).
20. Финансовая система, ее институты и инструменты. Развитие финансовой системы РФ.
21. Межбанковские кредиты и кредиты ЦБ РФ: условия, виды и порядок предоставления
22. Операции коммерческих банков на фондовом рынке
18. Полномочия Банка России, цели его деятельности, функции и операции.
19. Межбанковские кредиты и кредиты ЦБ РФ: условия, виды и порядок предоставления.
20. Деньги: виды, функции, порядок эмиссии.
21. Государственный кредит, его сущность и роль в финансировании бюджетного дефицита.

22. Рынок ценных бумаг: сущность и организация
23. Виды ценных бумаг, их классификация.
24. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг
25. Инвестиционные фонды (понятие, виды, преимущества, особенности функционирования).
26. Формирование и управление портфелем ценных бумаг.
27. Организация и функционирование валютного рынка
28. Валютный курс, курсообразующие факторы.
29. Инвестиционный проект: понятие, содержание, этапы реализации.
30. Финансы: сущность, функции, виды.
31. Финансовые рынки: виды, механизм функционирования и взаимодействия.
32. Государственные финансы их экономическое содержание и структура.
33. Содержание, значение и задачи финансовой политики.
34. Местные финансы и их особенности.
35. Региональные финансы и их особенности.
36. Государственный бюджет: сущность, содержание и классификация доходов, структура расходов.
37. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
38. Бюджетный процесс.
39. Внебюджетные фонды и их специфические признаки.
40. Экономическое содержание, классификация и функции налогов.

Список литературы:

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469564> (дата обращения: 01.10.2021)
2. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.]; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/486485> (дата обращения: 01.10.2021).
3. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс: учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12443-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470672> (дата обращения: 01.10.2021).
4. Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты: учебник для вузов / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва:

Издательство Юрайт, 2021. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01273-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468773> (дата обращения: 01.10.2021).

5. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник для вузов / Г. А. Аболихина [и др.]; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 424 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14503-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477759> (дата обращения: 01.10.2021).

6. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под редакцией В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01182-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469378> (дата обращения: 01.10.2021).

7. Рябова, Е. В. Бюджетное устройство Российской Федерации: учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 248 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12312-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476609> (дата обращения: 01.10.2021).

3. Примерная тематика рефератов по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», магистерской программы «Финансовый инжиниринг и финансовые технологии в цифровой экономике»

1. Финансовый рынок: структура, роль в макро- и микроэкономике, участники.
2. Фундаментальные факторы, воздействующие на финансовые рынки.
3. Финансовая глобализация: сущность, формы проявления, тенденции.
4. Риски на финансовом рынке.
5. Секьюритизация финансовых активов: мировой опыт и перспективы на российском фондовом рынке.
6. Российский финансовый рынок: современное состояние, структура, перспективы развития.
7. Экономическое содержание рыночных реформ в банковской системе РФ.
8. Этапы становления и тенденции развития рынка ценных бумаг в РФ.
9. Роль и функции фондовой биржи в рыночной экономике
10. Теоретические основы денежного обращения.
11. Деятельность Центрального банка РФ по денежно-кредитному регулированию экономики.
12. Финансовые системы индустриально развитых стран.
13. Роль государственного бюджета в социально-экономическом развитии страны.
14. Влияние мирового кризиса 2008—2010 гг. на развитие финансово-кредитных институтов в России.
15. Использование векселей в финансово-хозяйственном обороте.
16. Пластиковые карточки в системе расчетов.
17. Банковские учреждения на международных финансовых рынках.
18. Денежные реформы как метод стабилизации денежного обращения. Эволюция российских денежных реформ.
19. Паевые инвестиционные фонды: международный опыт и российская практика.
20. Основные тенденции развития рынка ссудных капиталов.
21. Роль и функции государства в развитии финансовых рынков.
22. Направления интеграции России в мировой финансовый рынок.
23. Фонд социального страхования.
24. Денежные системы.
25. Деньги, кредит, финансы как базовые экономические категории. Особенности их функционирования в условиях рыночных отношений.
26. Кредитные деньги.
27. Организация финансов предприятия.
28. Банковский сектор России и развитых стран мира — сходства и различия тенденций развития.
29. Цели и методы регулирования денежной массы в обращении.
30. Государственный кредит.

31. Роль кредита в современном экономическом развитии РФ.
32. Международные системы финансовых расчетов.
33. Межбанковские корреспондентские отношения.
34. Государственный долг.
35. Валютный рынок.
36. Мировые финансовые центры.
37. Классификация финансово-кредитных институтов.
38. Влияние информационных потоков и непроверенной информации на существенные потрясения на фондовых рынках России, США и европейских стран
39. Ликвидность и платежеспособность предприятий (банков).
40. Роль информационной инфраструктуры в функционировании финансового рынка.
41. Инструменты денежного рынка.
42. Международные финансовые организации.
43. Правовые основы регулирования финансового рынка в РФ.
44. Мировые финансовые кризисы.
46. Региональные бюджеты, источники их формирования и направления использования.
47. Инвестиционные стратегии современных российских коммерческих организаций.
48. Роль и функции финансовых рынков в современных условиях экономики.
49. Основные инструменты финансовых рынков.
50. Финансово-кредитные институты в мировом финансовом рынке.
51. Основные операции на финансовых рынках и принципы инвестирования.
52. Регулирование финансовых рынков в современных условиях.

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению. Новизна текста определяет, прежде всего, самостоятельностью в постановке проблемы, формулированием нового аспекта известной проблемы, наличие авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений.

Одним из критериев оценки работы является анализ использованной литературы. Определяется, привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

Степень раскрытия сущности вопроса – наиболее важный критерий оценки работы студента над рефератом. В данном случае определяется: а) соответствие плана теме реферата; б) соответствие содержания теме и плану

реферата; в) обоснованность способов и методов работы с материалом, способность его систематизировать и структурировать; г) полнота и глубина знаний по теме; е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме). Также учитывается соблюдение требований к оформлению: насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; оценка грамотности и культуры изложения; владение терминологией; соблюдение требований к объёму реферата.

Критерии оценивания	Баллы
В реферате обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.	90-100
Основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.	80-89
В работе имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.	66-79
Реферат представлен, но тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.	60-65

4. Порядок прохождения вступительных испытаний в магистратуру по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит»

Профиль: Финансовый инжиниринг и финансовые технологии в цифровой экономике

Вступительный экзамен принимается в два этапа:

1 этап - Устный экзамен.

Экзаменационные билеты содержат по два вопроса из перечня экзаменационных вопросов для приёма в магистратуру (см. сайт).

Подготовка проводится в письменной или устной форме (не более 45 минут).

2 этап - Собеседование по теме реферата.

Абитуриент приносит на собеседование распечатанный вариант реферата по представленной на сайте тематике рефератов. В реферате необходимо дать теоретический и практический анализ темы с выводами. (Реферат должен быть набран на компьютере шрифтом Times New Roman, 1,5 интервал, размером 14 пт, объёмом не менее 30 стр.).

Общая оценка включает в себя сумму баллов, набранных при прохождении двух этапов.