

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

Финансово-кредитный факультет

Программа
комплексного Государственного экзамена
по специальности 080105.65 «Финансы и кредит»

Казань 2010

Составители: к.э.н., доцент Андреева Р.Н.,
к.э.н., доцент Никонова Е.Н.
к.э.н., доцент Капкаева Н.З.
к.э.н., доцент Харисов К.Г.
к.э.н., доцент Андреева О.В.
к.э.н., доцент Юсупова Л.М.
к.э.н., доцент Алексеева Л.В.
ст. преподаватель Тихонова И.В.

Рецензенты: д.э.н., профессор Сабитова Н.М.
к.э.н., доцент Ульянова Л.А.

Обсуждена на Ученом Совете финансово-кредитного факультета
23.03.2010, протокол № 4.

Контроль качества:

методист: ст. преподаватель Миропольская Н.В.

ст. методист: доцент Калинина Т.Н.

начальник

отдела УККО: доцент Андреева Р.Н.

Утверждена Научно-методическим Советом института 02.04.2010, протокол № 90.

Введение

Комплексный Государственный экзамен является составной частью государственной образовательной программы подготовки экономистов по специальности 080105.65 «Финансы и кредит». Программа Государственного экзамена охватывает дисциплины теоретической и практической подготовки, предусмотренные государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования второго поколения, по специальности 080105.65 «Финансы и кредит», утвержденного 02.03.2000г.

Комплексный Государственный экзамен для выпускников по специальности 080105.65 «Финансы и кредит» включает следующие дисциплины:

- «Бюджетная система РФ»;
- «Налоги и налогообложение»;
- «Деньги, кредит, банки»;
- «Рынок ценных бумаг»;
- «Инвестиции».

Комплексный Государственный экзамен проводится в два этапа:

- компьютерное тестирование;
- решение и защита комплексных задач по специализациям.

Комплексный Государственный экзамен должен обеспечить контроль выполнения требований к уровню подготовки студентов и подтвердить их соответствие квалификационной характеристике и требованиям к профессиональной подготовленности специалиста в соответствии с государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по специальности 080105.65 «Финансы и кредит».

БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА РФ

Содержание и значение государственного бюджета. Разнообразие подходов к раскрытию содержания понятия «бюджет». Функциональное предназначение бюджета

Влияние бюджета на социально-экономические процессы. Роль бюджета в макроэкономическом регулировании.

Организационно – правовые основы построения бюджетной системы РФ. Бюджетное устройство РФ. Структура бюджетной системы РФ. Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты, их предназначение. Правовая форма бюджетов. Консолидированный бюджет Российской Федерации (субъекта РФ, муниципального района), его назначение.

Государственные внебюджетные фонды, их место в бюджетной системе РФ. Принципы организации и функционирования бюджетной системы РФ, проблемы их практической реализации.

Бюджетное право. Бюджетные правоотношения. Источники бюджетного права. Бюджетный кодекс как основа бюджетного законодательства Российской Федерации. Развитие бюджетного законодательства РФ. Содержание понятия «бюджетные полномочия». Конституционное разграничение предметов ведения между Российской Федерацией, субъектами РФ и муниципальными образованиями как основа разграничения бюджетных полномочий. Бюджетные полномочия Российской Федерации. Бюджетные полномочия субъектов РФ. Бюджетные полномочия муниципальных образований.

Управление бюджетами разных уровней. Понятие об управлении бюджетом. Функции управления бюджетом. Принципы эффективного и ответственного управления общественными финансами: финансовая (налогово-бюджетная) прозрачность; стабильная и долгосрочная устойчивость бюджетов; эффективная и справедливая система межбюджетных отношений; консолидация бюджета и бюджетного процесса; среднесрочное финансовое планирование; бюджетирование, ориентированное на результат; эффективный контроль, отчетность и мониторинг.

Экономическая и контрольная работа финорганов по доходам и расходам бюджета. Субъекты управления федеральным бюджетом, бюджетом субъекта РФ, местным бюджетом. Финансовые органы, их задачи и функции.

Содержание и принципы формирования доходов бюджета. Понятие «доходы бюджета» в бюджетном законодательстве РФ. Поступления в бюджет, не являющиеся доходами бюджета. Виды доходов бюджетов: налоговые доходы, неналоговые доходы, безвозмездные поступления. Собственные доходы бюджетов. *Бюджетная классификация:* основы классификации доходов бюджетов.

Основы разграничения доходов между бюджетами. Доходы федерального бюджета, их состав и структура. Доходы бюджетов субъектов РФ, их состав и структура. Доходы местных бюджетов, их состав и структура.

Доходы бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ и субъектов РФ: Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Методология планирования доходов бюджета по звеньям бюджетной системы и видам налогов и неналоговых доходов.

Экономическое содержание и функциональное назначение бюджетных расходов. Понятие «расходы бюджета» в бюджетном законодательстве РФ. Выплаты из бюджета, не являющиеся расходами бюджета. *Бюджетная классификация:* основы классификации расходов бюджетов..

Формирование расходов бюджетов бюджетной системы РФ. Расходные обязательства. Публичные обязательства. Публичные нормативные обязательства. Бюджетные обязательства. Бюджетные ассигнования. Направления бюджетных ассигнований.

Методология планирования бюджетных расходов. Методы расчета бюджетных ассигнований: нормативный метод, метод индексации, плановый метод, иные методы. Программно-целевой метод планирования бюджетных расходов.

Основы разграничения расходов между бюджетами. Расходные обяза-

тельства Российской Федерации. Состав и структура расходов федерального бюджета. Расходные обязательства субъекта РФ. Состав и структура расходов бюджетов субъектов РФ. Расходные обязательства муниципального образования. Состав и структура расходов местных бюджетов.

Расходы бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ и субъектов РФ: Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Расходы бюджета на государственное управление. Расходы бюджета на международную деятельность, обслуживание государственного внутреннего и внешнего долга.

Состав расходов бюджетов на общегосударственные вопросы, их характеристика. Доля расходов на общегосударственные вопросы в общем объеме расходов федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, местного бюджета, их структура.

Расходы бюджета на обеспечение безопасности граждан и государства. Состав расходов бюджетов на национальную оборону, их характеристика. Состав расходов бюджетов на национальную безопасность и правоохранительную деятельность, их характеристика.

Доля бюджетов разных уровней в расходах консолидированного бюджета РФ на национальную оборону; национальную безопасность и правоохранительную деятельность. Доля расходов на национальную оборону; национальную безопасность и правоохранительную деятельность в общем объеме расходов бюджетов разных уровней, их структура.

Расходы бюджетов на государственную поддержку отраслей материального производства и регулирование экономики. Необходимость и основные направления государственной поддержки отраслей материального производства. Роль расходов бюджета в регулировании экономики. Состав расходов бюджетов на национальную экономику, их характеристика. Состав расходов бюджетов на жилищно-коммунальное хозяйство, их характеристика.

Доля расходов на национальную экономику; жилищно-коммунальное хозяйство в общем объеме расходов федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, местного бюджета, их структура.

Расходы бюджета на социальную сферу: образование, здравоохранение, социальное обеспечение, культуру, искусство. Состав расходов бюджетов на образование, их характеристика. Состав расходов бюджетов на здравоохранение, физическую культуру и спорт, их характеристика. Состав расходов бюджетов на социальную политику, их характеристика. Состав расходов бюджетов на культуру, кинематографию, средства массовой информации, их характеристика.

Доля расходов на образование; здравоохранение, физическую культуру и спорт; социальную политику; культуру, кинематографию, средства массовой информации в общем объеме расходов федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, местного бюджета, их структура.

Государственная поддержка науки. Необходимость государственного финансирования фундаментальных и прикладных научных исследований. Роль федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов в финансировании фундаментальных и прикладных научных исследований.

Методы государственного финансирования науки: базовое (институциональное) финансирование; программное (целевое) финансирование; грантовое финансирование. Инструменты государственного финансирования науки. Динамика расходов бюджетов бюджетной системы РФ на финансирование фундаментальных и прикладных научных исследований.

Финансовая поддержка субъектов Федерации, ее необходимость. Формы и условия предоставления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ. Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ. Федеральный фонд софинансирования расходов. Федеральный фонд компенсаций. Структура и динамика межбюджетных трансфертов, предоставляемых из федерального бюджета.

Организация межбюджетных отношений в субъектах РФ. Формы и условия предоставления межбюджетных трансфертов из бюджетов субъектов РФ

местным бюджетам. Фонды, создаваемые в составе бюджета субъекта РФ для предоставления межбюджетных трансфертов местным бюджетам. Формы межбюджетных трансфертов из местных бюджетов. «Отрицательные трансферты», их назначение.

Бюджетная политика. Содержание бюджетной политики государства, инструменты ее реализации. Оценка бюджетной политики государства. Критерии эффективности бюджетной политики.

Бюджетное послание Президента РФ как документ, определяющий бюджетную политику РФ на очередной финансовый год и плановый период. Основные итоги бюджетной политики РФ последних лет. Цели и задачи современной бюджетной политики РФ. Основные направления налоговой политики. Основные приоритеты бюджетных расходов. Политика в сфере межбюджетных отношений.

Бюджетный процесс, его стадии. Характеристика стадий бюджетного процесса. Участники бюджетного процесса, их полномочия. Реформирование бюджетного процесса в Российской Федерации: цели и направления.

Формирование федерального, региональных и местных бюджетов. Правовые основы формирования бюджетов бюджетной системы РФ.

Органы, осуществляющие составление проектов бюджетов. Документы, лежащие в основе составления проектов бюджетов: Бюджетное послание Президента РФ, прогноз социально-экономического развития соответствующей территории. Среднесрочный финансовый план субъекта РФ (муниципального образования). Сводный финансовый баланс Российской Федерации. Долгосрочные целевые программы. Ведомственные целевые программы. Порядок и сроки составления проектов бюджетов бюджетной системы РФ.

Рассмотрение, утверждение бюджетов. Основы рассмотрения и утверждения бюджетов бюджетной системы РФ. Сроки внесения проекта закона (решения) о бюджете на рассмотрение законодательного (представительного) органа. Порядок рассмотрения проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, его утверждение.

Организации работы по рассмотрению и утверждению бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов.

Исполнение бюджетов. Исполнение бюджета как стадия бюджетного процесса. Задачи исполнения бюджета. Казначейская система исполнения бюджета. Органы, обеспечивающие и организующие исполнение федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, местного бюджета. Понятие «кассовое обслуживание исполнения бюджетов». Федеральное казначейство как орган, осуществляющий кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, его полномочия. Единый счет бюджета. Сводная бюджетная роспись.

Порядок финансирования расходов бюджета. Принятие бюджетных обязательств. Лимиты бюджетных обязательств. Подтверждение денежных обязательств. Санкционирование оплаты денежных обязательств. Подтверждение исполнения денежных обязательств. Блокировка расходов бюджета. Исполнение бюджета по источникам финансирования дефицита бюджета. Завершение текущего финансового года.

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Экономическая сущность налогов и основы их построения. Причины возникновения налогов, их объективная необходимость. Понятие налога и сбора. Специфические признаки налогов, их характеристика.

Функции налогов, их взаимосвязь. Фискальная функция налогов и ее значение. Регулирующая функция налогов.

Налоги как экономическая основа государства, их роль в распределении и перераспределении ВВП и национального дохода. Место и роль налогов в производственном процессе.

Классификация налогов, ее значение и критерии. Виды налогов и сборов в Российской Федерации.

Элементы налога и их характеристика. Обязательные (налоговая база и др.); факультативные элементы.

Принципы и методы налогообложения. Реализация принципов налогообложения в современных условиях. Равное налогообложение. Пропорциональное налогообложение. Прогрессивное налогообложение. Регрессивное налогообложение.

Способы уплаты налога: кадастровый, декларационный, административный, у источника дохода.

Инвестиционный налоговый кредит.

Налоговая политика и налоговая система государства. Понятие налоговой политики, ее цель и задачи. Типы налоговой политики. Налоговая стратегия и тактика. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на современном этапе.

Налоговое регулирование и его особенности в России и зарубежных странах. Принципы, способы и методы налогового регулирования. Налоги в системе государственного регулирования экономики.

Налоговый механизм, его элементы. Эффективность использования налогового механизма. Воздействие налогового механизма на развитие социально-экономических процессов в обществе.

Налоговая система, ее составные элементы и структура, принципы построения. Эволюция налоговой системы России. Соотношение отдельных налогов в доходах государства.

Характеристика основных налогов и сборов в Российской Федерации.

Косвенные налоги: акцизы, налог на добавленную стоимость.

Прямые налоги с юридических лиц.

Налоговое администрирование цели и методы. Понятие и принципы налогового администрирования. Этапы и субъекты налогового администрирования в РФ.

Состав и структура налоговых органов. Принципы организации деятельности налоговых органов.

Права, обязанности и ответственность налогоплательщиков и налоговых органов.

Налоговый контроль, его формы и методы.

Налоговые проверки и их виды.

Цели и методы камеральных и выездных налоговых проверок.

Ответственность за совершение налоговых правонарушений. Виды налоговых правонарушений и меры ответственности за них, установленные Налоговым кодексом РФ. Финансовые санкции. Административная и уголовная ответственность.

Налог на добавленную стоимость. Экономическое содержание и назначение налога на добавленную стоимость (НДС). Плательщики и объект налогообложения НДС. Освобождение от обязанности налогоплательщика НДС. Принципы определения даты и места реализации товаров, работ и услуг. Операции, не подлежащие обложению НДС, их классификация, условия применения освобождения от обложения НДС.

Налоговая база, особенности ее исчисления по видам деятельности. Налоговый период. Ставки налога. Налоговые вычеты. Порядок исчисления НДС, подлежащей взносу в бюджет. Счета-фактуры при расчетах НДС. Порядок и сроки уплаты НДС в бюджет. Порядок представления декларации в налоговые органы.

Акцизы. Экономическое содержание акцизов как разновидности косвенных налогов, их значение. Плательщики акцизов и состав подакцизных товаров. Объект налогообложения. Операции, освобождаемые от обложения акцизами. Определение налоговой базы в зависимости от вида налоговых ставок, направления реализации (передачи) готовых изделий, при ввозе подакцизных товаров на таможенную территорию РФ. Налоговый период. Виды налоговых ставок. Налоговые вычеты. Порядок расчета и уплаты акцизов. Сроки уплаты акцизов и представления деклараций.

Особенности исчисления и уплаты акцизов по алкогольной продукции, табачным изделиям и по операциям с подакцизными товарами, на которые требуются свидетельства лиц, совершающих эти операции.

Налог на прибыль организаций. Основы построения налога на прибыль

организаций, его фискальное и регулирующее значение. Плательщики налога на прибыль организаций. Объект налогообложения, его составные элементы. Порядок определения доходов и расходов, их классификация. Методы признания доходов и расходов.

Понятие амортизируемого имущества, условия его. Виды амортизируемого имущества. Порядок определения стоимости амортизируемого имущества. Амортизационные группы. Методы начисления амортизации.

Формирование налоговой базы. Налоговый учет, его назначение и содержание. Налоговый период. Ставки налога на прибыль. Порядок исчисления и расчеты с бюджетом по налогу на прибыль организаций, сроки уплаты налога и авансовых платежей.

Особенности налогообложения отдельных видов доходов организаций, прибыли банков и страховых организаций, иностранных юридических лиц, субъектов малого предпринимательства. Особенности определения налоговой базы банков, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, организаций потребительской кооперации, профессиональных участников рынка ценных бумаг и иностранных организаций.

Налог на доходы физических лиц. Экономическое содержание и назначение налога на доходы физических лиц. Налогоплательщики: резиденты и нерезиденты. Состав доходов от источников в РФ и доходов от источников за пределами РФ. Доходы, не подлежащие налогообложению. Налоговая база. Налоговый период и налоговые ставки. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в натуральной форме и в виде материальной выгоды.

Система налоговых вычетов и порядок их применения. Порядок исчисления и уплаты налога в бюджет.

Налоговая декларация о доходах физических лиц.

Налогообложение доходов от предпринимательской деятельности.

Особенности исчисления налога налоговыми агентами. Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами.

Платежей за пользование природными ресурсами. Экономическое со-

держание и назначение платежей за пользование природными ресурсами, их виды.

Налог на добычу полезных ископаемых, его значение. Плательщики налога.

Виды полезных ископаемых, признаваемых объектом налогообложения.

Налоговая база по налогу на добычу полезных ископаемых. Виды и размеры ставок по налогу на добычу полезных ископаемых. Налоговый период. Порядок и сроки уплаты налога и представления налоговой декларации.

Водный налог, его назначение. Плательщики, объект обложения, база исчисления, налоговый период. Ставки, льготы, порядок исчисления и сроки уплаты налога в бюджет.

Земельный налог: налогоплательщики, объект налогообложения. Категории земель, необлагаемые налогом. Налоговая база и порядок ее определения. Категории налогоплательщиков, которым налоговая база уменьшается на необлагаемую налогом сумму. Налоговый и отчетные периоды по земельному налогу, налоговые ставки и налоговые льготы. Порядок исчисления и уплаты налога. Особенности уплаты земельного налога организациями и физическими лицами.

Налогообложение имущества организаций и физических лиц. Понятие имущества для целей налогообложения, назначение и классификация имущественных налогов.

Налог на имущество организаций, его основные элементы. Порядок исчисления и уплаты суммы налога, сумм авансовых платежей по налогу. Особенности исчисления и уплаты налога обособленными подразделениями организации.

Налогообложение имущества физических лиц. Налогоплательщики, объект налогообложения, налоговые ставки, налоговые льготы. Моменты возникновения обязанности уплаты налога на имущество у физического лица. Порядок исчисления и сроки уплаты налога в бюджет.

Транспортный налог, его плательщики, объекты налогообложения, опре-

деление налогооблагаемой базы транспортных средств и коэффициента продолжительности времени фактического нахождения транспортного средства у налогоплательщика. Ставки, порядок исчисления и особенности уплаты транспортного налога организациями и гражданами.

Налог на игорный бизнес: основные понятия, плательщики, объект налогообложения, ставки, порядок исчисления и уплаты в бюджет.

Другие налоги и сборы с юридических и физических лиц. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов: плательщики и объект обложения. Объекты животного мира и объекты водных биологических ресурсов, не признаваемые объектами обложения. Ставки сборов, порядок исчисления и сроки их уплаты, порядок зачисления сборов. Порядок представления в налоговые органы сведений органами, выдающими в установленном порядке лицензию, (разрешение) на пользование объектами животного мира и разрешение на добычу (вылов) водных биологических ресурсов. Зачет или возврат сумм сбора по нереализованным лицензиям (разрешениям).

Государственная пошлина и ее значение. Виды государственной пошлины, принципы ее взимания. Плательщики, размеры, льготы, порядок и сроки уплаты государственной пошлины.

Специальные налоговые режимы. Общая характеристика специальных налоговых режимов, их виды.

Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей. Единый сельскохозяйственный налог: плательщики, объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления и уплаты налога.

Упрощенная система налогообложения: порядок и условия начала и прекращения применения. Объекты налогообложения, порядок определения и признания доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей. Налоговая база. Особенности исчисления налоговой базы при переходе с общего режима налогообложения на упрощенную систему налогообложения и

наоборот. Налоговый период. Налоговые ставки. Порядок исчисления и уплаты налога. Особенности применения упрощенной системы налогообложения на основе патента.

Система налогообложения в виде *единого налога на вмененный доход* для отдельных видов деятельности, сфера ее применения. Определение понятий «вмененный доход», «базовая доходность». Налогоплательщики. Объект налогообложения и налоговая база. Налоговая ставка. Порядок и сроки уплаты единого налога.

Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции. Налогоплательщики. Особенности налогообложения при традиционном разделе продукции. Порядок исчисления и уплаты налога на добычу полезных ископаемых и налога на прибыль. Особенности налогообложения при прямом разделе продукции.

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Характеристика денег как экономической категории. Виды денег и закономерности их обращения. Дискуссионные вопросы происхождения и сущности денег.

Сущность и функции денег. Содержание и значение функции меры стоимости. Деньги в функции средства обращения. Особенности функционирования денег в качестве средства платежа. Функция средства накопления. Виды денежных накоплений. Деньги в сфере международного экономического оборота. Функция мировых денег. Взаимосвязь функций денег. Эволюция форм денег. *Виды денег и их особенности.*

Роль денег в воспроизводственном процессе. *Роль и развитие денег в условиях рыночной экономики.*

Теории денег: металлистическая, номиналистическая, количественная, их эволюция.

Денежный оборот и его структура. Понятие денежного оборота, его сущность, отличие от товарного оборота. Соотношение понятий «денежный

оборот», «платежный оборот», «денежное обращение», управление денежным оборотом.

Налично-денежный оборот и денежное обращение. Связь и различие двух сфер денежного оборота, принципы их организации.

Выпуск денег в хозяйственный оборот.

Безналичный денежный оборот и система безналичных расчетов. Факторы, определяющие изменения объема и структуры безналичного денежного оборота.

Система безналичных расчетов, ее основные элементы и принципы организации. Формы безналичных расчетов. Перспективы развития безналичных расчетов.

Понятие налично-денежного оборота. Схема налично-денежных потоков в хозяйстве. Принципы организации налично-денежного оборота.

Законы денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота. Денежная масса. Денежные агрегаты и их виды, ликвидность денежных агрегатов.

Понятие денежной системы страны, генезис ее развития. Основные типы денежных систем: биметаллизм и монометаллизм, системы бумажно-кредитного обращения. Характеристика элементов денежных систем. *Бумажные и кредитные деньги, закономерности их обращения.* Денежные системы отдельных стран. Понятие и виды денежной эмиссии. Кредитный характер современной денежной эмиссии. Эмиссия безналичных денег. Сущность и механизм банковского (депозитного) мультипликатора. Налично-денежная эмиссия. Состояние и перспективы развития денежной системы в Российской Федерации.

Причины и сущность инфляции, формы ее проявления. Закономерности инфляционного процесса. Регулирование инфляции: методы, границы, противоречия. Основные методы антиинфляционной политики. Денежные реформы и их виды.

Валютные отношения и валютная система: понятие, категории. Эле-

менты мировой валютной системы. Мировая валютная система и ее эволюция. Валютная система России. Европейская валютная система. Валютный курс как экономическая категория. Режим валютных курсов. Основы валютной политики государства. Валютные ограничения. Факторы, влияющие на валютный курс. Международные расчеты.

Платежный и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования. Платежный баланс, его структура. Основные методы регулирования платежного баланса.

Необходимость кредита. Сущность кредита. Сущность и особенности ссудного капитала. Кредит как форма движения ссудного капитала. Рынок ссудных капиталов.

Ссудный процент и его роль. Сущность и функции ссудного процента, его источники.

Основы формирования уровня ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Процентная политика банков.

Функции и законы кредита. Теории кредита и их эволюция в экономической науке.

Формы и виды кредита. Характеристика форм кредита: товарная и денежная. Виды кредитов, их классификация. Классификация кредита в зависимости от характера стоимости, характера кредитора и заемщика, характера целевых потребностей заемщика. Банковский и коммерческий кредиты, их эволюция и особенности. Особенности государственного, международного и потребительского кредитов. Лизинг и факторинг как новые формы кредитных отношений, их развитие в современных условиях.

Роль и границы кредита. Кредит в международных экономических отношениях. Роль кредита в развитии и бесперебойном осуществлении процессов воспроизводства на макро и микроуровне. Роль кредита в перераспределении ресурсов хозяйства. Роль кредита в экономическом использовании материальных и денежных ресурсов. Кредит и удовлетворение растущих потребностей населения. Роль кредита в организации и регулировании денежного оборота, в

развитии внешнеэкономических связей.

Возникновение и сущность банков, их функции и роль в развитии экономики. Экономические предпосылки и основы возникновения банковского дела. Развитие банковского дела в России.

Понятие банковской системы, ее элементы. Виды банков. Сущность банка как элемента банковской системы. Банки и небанковские организации (общее и различия). Функции и роль банков в экономике страны.

Центральные банки и основы их деятельности. Функции центральных банков. Характеристика уровней (звеньев) банковской системы. Банковская инфраструктура, ее особенности в современном хозяйстве.

Основы денежно-кредитной политики Центрального банка, ее основные направления, методы проведения. Центральный банк России, функциональная структура и основы деятельности, цели и функции.

Коммерческие банки и их деятельность (операции и услуги). Понятие банковской операции и услуги. Особенности банковских услуг. Общая характеристика банковских операций, взаимосвязь пассивных и активных операций коммерческого банка.

Основные направления стратегии развития банковского сектора России.

Международные финансовые и кредитные институты. Цели создания и особенности функционирования международного валютного фонда (МВФ) и мирового банка. Европейский банк реконструкции и развития. Европейский инвестиционный банк. Банк международных расчетов. Международные финансовые корпорации и др.

РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ

РЦБ как альтернативный источник финансирования экономики. История и необходимость создания РЦБ. Экономическая сущность РЦБ. Механизм функционирования РЦБ. Специфические и общие функции РЦБ. Структура РЦБ и его основные тенденции развития. Виды рынков ценных бумаг. Секьюритизация рынка. Производные ценные бумаги как инструмент хеджирования.

Развитие рынка производных ценных бумаг.

Первичный рынок ценных бумаг и его характеристика, вторичный биржевой рынок. Рынок эмитентов, первых владельцев ценных бумаг. *“Уличный” рынок ценных бумаг и характеристика его деятельности.* Неорганизованный, внебиржевой рынок, его специфика. *Рынок ценных бумаг РФ.* Основные этапы становления и развития отечественного РЦБ. *Влияние азиатского кризиса и дефолта на российский рынок ценных бумаг.*

Западная модель. Модели рынка ценных бумаг. Американская и европейская модели. *Государственное регулирование РЦБ в России.* Понятие и цели регулирования РЦБ. Методы регулирования РЦБ. *Система государственного регулирования РЦБ: органы государственного надзора, законодательно-правовая база регулирования, национальные особенности регулирования.* Регулирование первичного рынка. Государственный контроль на вторичном рынке. Регулирующие функции Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Место саморегулируемых организаций (СРО) на рынке ценных бумаг. Права и функции СРО. Признаки СРО. Виды СРО на российском РЦБ. Особенности общественного регулирования рынка.

Понятие ценной бумаги. Ценная бумага как финансовый инструмент, источник ресурсов и доходов. Фундаментальные свойства ценных бумаг. *История появления ценных бумаг.* История возникновения векселя. *Классические виды ценных бумаг и их характеристика.* Сущность и свойства акций. Обыкновенные и привилегированные акции. Размещенные и объявленные акции. Конвертируемые акции. Порядок выпуска и обращения акций. Стоимостная оценка акций. Облигация как долговая ценная бумага. Классификация облигаций. Государственные, корпоративные и иностранные облигации. Именные облигации и на предъявителя. Обеспеченные и облигации без обеспечения. Конвертируемые облигации. Облигации с ипотечным покрытием. Особенности выпуска и обращения *государственных ценных бумаг (ГЦБ).* Функции ГЦБ. Виды государственных облигаций. Муниципальные ценные бумаги. Ценные бумаги местных органов власти.

Виды ценных бумаг и финансовых инструментов. Виды ценных бумаг по Гражданскому кодексу РФ. Долговые, долевые и производные ценные бумаги. Именные, предъявительские и ордерные ценные бумаги. Формы выпуска ценных бумаг. Документарные и бездокументарные ценные бумаги. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Способы удостоверения и передачи прав по ценным бумагам. Цессия и индоссамент. *Финансовые инструменты на рынке ценных бумаг (векселя, депозитные, сберегательные, инвестиционные сертификаты, секьюритизация частных долгов).* *Международные ценные бумаги (евроноты, еврооблигации, евроакции).* Значение ценных бумаг для экономической деятельности субъектов рынка. Функции векселя. Обязательные реквизиты векселя. Виды векселей. Коммерческие, финансовые и бронзовые (дружеские) векселя. Простой и переводной вексель. Банковские ценные бумаги. Обращение ценных бумаг на зарубежных фондовых рынках.

Производные ценные бумаги и их характеристика. Основные виды производных инструментов. *Конвертируемые акции и вторичные облигации, варранты, опционы и фьючерсы.* Депозитарная расписка и ее кругооборот. Американские депозитарные расписки (ADR), европейские депозитарные расписки. Основные различия между ценными бумагами и срочными контрактами как производными инструментами. Классификация срочных контрактов: фьючерсные контракты, биржевые опционы, форвардные контракты, небиржевые опционы, свопы.

Участники первичного внебиржевого и вторичного рынков ценных бумаг. Эмитенты, инвесторы и посредники на рынке ценных бумаг. Инвестиционные институты и профессиональные участники РЦБ. *Основные виды операций, осуществляемых на РЦБ.* Понятие о сделке на рынке ценных бумаг. Основные этапы заключения сделок. Принцип ППП – “поставка против платежа”.

Виды приказов клиентов брокеру. Кассовые и срочные сделки. Сделки без покрытия. Маржинальные сделки.

Механизм принятия решений на рынке ценных бумаг (фундаментальный и технический анализ). Инвестиционные цели инвесторов. Индивидуальные

(частные) и институциональные инвесторы. Коллективные инвесторы, их экономическая сущность и роль на РЦБ.

Брокерские компании (организация, функции, механизм операций). Торговая регистрация, сопоставление и расчетный процесс. Депозитарно - регистрационный механизм РЦБ. Виды профессиональной деятельности на РЦБ. Лицензирование и аттестация профессиональных участников рынка ценных бумаг. Порядок совмещения основных видов профессиональной деятельности. Инфраструктура РЦБ.

*Организационная структура и функции фондовой биржи. Фондовая биржа как саморегулируемая организация и акционерное общество. Органы управления биржей. Профессиональные участники биржи. Основные операции и сделки на бирже. Основы теории биржевой игры. Рынок “быков” и рынок “медведей”. Биржевые кризисы. Виды применяемых технологий торговли. Техника биржевой торговли. Аукцион и вторичные торги *Биржевая информация. Биржевые индексы и их характеристика. Процедура листинга. Процесс определения биржевого курса. Ценообразование на фондовой бирже.**

Этика на фондовой бирже. Биржевые крахи и потрясения. Фондовая биржа как регулятор РЦБ.

Эмиссия ценных бумаг. Цели эмиссии. Виды эмиссий. Участники эмиссионного процесса. Процедура и правила эмиссии. Стандарты эмиссии ценных бумаг. Основные этапы проведения эмиссии. Методы размещения ценных бумаг. Открытая и закрытая подписка на ценные бумаги, конвертация ценных бумаг, капитализация собственных средств эмитента. Раскрытие информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг. Недобросовестная эмиссия.

Инвестиционная деятельность кредитно-финансовых институтов на рынке ценных бумаг (западная и российская модели) – банков, страховых компаний, инвестиционных компаний, пенсионных фондов и прочих институтов. Формирование и деятельность инвестиционных компаний. Паевые инвестиционные фонды. Виды ПИФов. Роль управляющих компаний в деятельности инвестиционных фондов. Место негосударственных пенсионных фондов на рынке

ценных бумаг. Регулирование и лицензирование деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Эмиссионные, инвестиционные и клиентские операции банков на рынке ценных бумаг. Операции по доверительному управлению. Депозитарная деятельность кредитной организации.

ИНВЕСТИЦИИ

Экономическая сущность и виды инвестиций. Инвестирование как экономический процесс. Инвестиции и сбережения. Инвестиционные сбережения.

Инвестиционный процесс и инвестиционная деятельность.

Финансовые институты. Финансовые рынки. Классификация инвестиций. Реальные и финансовые инвестиции.

Инвестор как участник инвестиционного процесса. Экономическая сущность, значение и цели инвестирования. Инвестиционные цели инвесторов. *Типы инвесторов.* Инвестиционные стратегии инвесторов. Институциональные и индивидуальные инвесторы. Портфельные инвесторы. Стратегические инвесторы.

Понятие инвестиционного проекта, основные фазы его развития. Содержание инвестиционного проекта. *Классификация* инвестиционных проектов.

Жизненный цикл проекта: прединвестиционная, инвестиционная, производственная стадии инвестиционного проекта.

Методы финансирования инвестиционных проектов. Источники финансирования инвестиционных проектов: Сущность и классификация. Собственные и привлеченные средства финансирования.

Бюджетное финансирование, самофинансирование, акционирование.

Методы долгового финансирования. Внешние финансовые рынки. Долгосрочное кредитование.

Лизинг как источник финансирования. Виды лизинга, их сравнительная характеристика.

Проектное финансирование. Венчурное финансирование. Ипотечное кре-

дирование.

Критерии и методы оценки инвестиционных проектов. Методы оценки эффективности инвестиционного проекта. Показатели нормы прибыли и срока окупаемости.

Методы дисконтирования. Учет инфляции. Чистая текущая стоимость проекта. Понятие «чистого потока денежных средств». Внутренняя норма прибыли.

Инвестиционные качества ценных бумаг. Оценка инвестиционных качеств и инструментов фондового рынка

Инвестиции в ценные бумаги. Показатели сценки инвестиционных качеств долевых, долговых государственных и производных ценных бумаг.

Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги. *Формы рейтинговой оценки.*

Доходность и риск в оценке эффективности инвестиций в ценные бумаги.

Понятие инвестиционного портфеля. Цели формирования инвестиционного портфеля. Диверсификация – как метод формирования портфеля.

Типы инвестиционных портфелей, их характеристика. Принципы и этапы формирования портфеля инвестиций.

Факторы, учитываемые при формировании инвестиционного портфеля.

Определение дохода и риска по портфелю инвестиций.

Модели формирования портфеля инвестиций. Оптимальный портфель. Стратегия управления портфелем. Современная теория портфеля (модель Марковица). Модель оценки капитальных активов (модель Шарпа). Выбор оптимального портфеля.

Формы и методы государственного регулирования инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений. Структура капитальных вложений. Виды структуры, их динамика.

Объекты капитальных вложений. Субъекты инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений. Права инвесторов.

Обязанности субъектов инвестиционной деятельности. Отношения между субъектами инвестиционной деятельности.

Организация подрядных отношений в строительстве. Роль и значение инвестиций в недвижимость и строительство. Методы финансирования инвестиций в недвижимость. Специфика инвестиционного процесса в строительстве.

Источники финансирования капитальных вложений. Собственные, привлеченные и заемные средства. Финансирование объектов, сооружаемых для федеральных государственных нужд.

Возвратный и безвозвратный характер финансирования.

Финансирование капитальных вложений, осуществляемых за счет собственных средств предприятий.

Долгосрочное кредитование капитальных вложений.

Иностранные инвестиции. Экономическое содержание иностранных инвестиций. Роль иностранных инвестиций в экономике. Режим функционирования иностранного капитала в России. Гарантии и защита.

Виды и формы иностранных инвестиций. Стратегические направления иностранных прямых инвестиций.

Рекомендуемая литература

Бюджетная система РФ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.1998 г., №145-ФЗ (с последними изменениями и дополнениями).
2. Бюджетная система Российской Федерации: учебник для вузов / Под ред. О.В Врублевской, М.В. Романовского. – СПб.: Питер, 2008.
3. Годин А.М. Бюджетная система Российской Федерации: учебник для вузов/Годин А.М., Горегляд В.П., Подпорина И.В. – М.: Издательский дом «Дашков и К», 2009.

Налоги и налогообложение

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации (с последними изменениями и дополнениями).
2. Качур О.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие, 2-ое издание, перераб. и доп. – М.: КноРус, 2008.
3. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: учебник, 7-ое издание, перераб. и доп. – М.: МЦ ФЭР, 2007.
4. Паскачев А.Б. Налоги и налогообложение: учебное пособие. – М.: Высшее образование, 2008.

Деньги, кредит, банки

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный Закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 10.01.2009)//Справочно-правовая система «Гарант».
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный Закон от 03.02.96 №17–ФЗ. // Справочно-правовая система «Гарант».
3. Деньги, кредит, банки: учебник /Под ред. Лаврушина О.И. - М.: Финансы и статистика, 2008.
4. Деньги, кредит, банки: учебник/Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: Проспект, 2009.

5. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки: учебник /Кузнецова Е.И. - М.: Юнити, 2009.

Рынок ценных бумаг

1. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: Федеральный Закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ //Справочно-правовая система «Гарант».

2. Алехин Б.И. Рынок ценных бумаг: учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.

3. Жуков Е.Ф. Рынок ценных бумаг. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.

4. Ческидов Б. Рынок ценных бумаг и биржевое дело. – М.: Эксмо, 2009.

Инвестиции

1. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений [Электронный ресурс]: Федеральный Закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ //Справочно-правовая система «Гарант».

2. Бочаров В.В. Инвестиции: учебник для ВУЗов (2-е издание). - Питер, 2009.

3. Марголин А.М., Быстряков А.Я. Экономическая оценка инвестиций.- М.: Экомос, 2006.

4. Мишин Ю.В. Инвестиции.- М.: Крокос, 2008.