

Автономная некоммерческая организация  
высшего образования  
УРАЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ ФОНДОВОГО РЫНКА

Утверждено на заседании Ученого Совета  
№ 3 от 22 октября 2021 года

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ  
ПРОГРАММА И МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ДЛЯ ПОСТУПАЮЩИХ В УИФР В 2022 Г.

Екатеринбург  
2021

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Программа вступительного экзамена по финансам, денежному обращению и кредиту предназначена для абитуриентов, поступающих в АНО ВО «Уральский институт фондового рынка» на базе среднего профессионального образования.

Настоящее издание содержит **характеристику экзамена, описание процедуры экзамена и критериев оценки**. Перечень знаний, умений и навыков, необходимых для сдачи экзамена по финансам, денежному обращению и кредиту, составляет содержание программы по финансам, денежному обращению и кредиту, публикуемой здесь же.

Цель – помочь абитуриентам подготовиться к вступительному экзамену по финансам, денежному обращению и кредиту. В заключение предлагается список учебной и справочной литературы, необходимой для подготовки.

## ХАРАКТЕРИСТИКА ЭКЗАМЕНА

Задача экзамена по финансам, денежному обращению и кредиту – определить, обладает ли абитуриент навыками, а также основными знаниями в области менеджмента, предусмотренными государственными стандартами среднего профессионального образования.

Использование справочной литературы во время экзамена не допускается.

### Процедура экзамена

Перед началом экзамена абитуриентам раздаются специальные листы для черновика. Решение осуществляется на листах для черновика.

После того, как листы черновика розданы, экзаменатор проводит инструктаж и отвечает на вопросы абитуриентов. Затем абитуриенты выбирают билет. С этого момента экзамен считается начавшимся.

Проверка экзаменационных работ и ознакомление абитуриентов с результатами работы

Проверка экзаменационной работы происходит экзаменаторами в ходе экзамена. Экзаменационная работа максимально оценивается в 100 баллов.

#### Шкала оценивания результатов вступительных испытаний

Полученный результат на вступительном испытании	0-35	36-55	56-75	76-100
Оценка	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	Отлично

Минимальное количество баллов, подтверждающих успешное прохождение вступительного испытания 36

После объявления оценки абитуриент имеет право (в установленное приемной комиссией время) ознакомиться с итогами проверки своей работы, то есть посмотреть проверенную работу и получить соответствующие пояснения экзаменаторов.

# ПРОГРАММА ПО ФИНАНСАМ, ДЕНЕЖНОМУ ОБРАЩЕНИЮ И КРЕДИТУ

## Раздел 1. Деньги

Тема 1.1. Деньги: сущность, эволюция, виды и функции. Денежная система.

Деньги как экономическая категория. Происхождение денег. Деньги как всеобщий эквивалент.

Виды денег и их эволюция. Действительные и символические деньги. Бумажные и кредитные деньги, Наличные и безналичные (депозитные) деньги.

Деньги как мера стоимости. Цена как денежное выражение стоимости. Масштаб цен. Деньги как средство обращения, деньги как средство платежа. Понятие денежного оборота. Деньги как средство накопления.

Мировые деньги. Понятие иностранной валюты. Валютный курс как внешняя стоимость денег.

Роль денег в современных условиях. Сущность функции денег как мера стоимости. Функция денег как средство обращения и платежа. Деньги как средство накопления и мировые деньги.

Понятие денежной системы. Типы денежных систем. Особенность функционирования денежных систем, построенных на обращении бумажных и кредитных денег. Элементы денежной системы: денежная единица; масштаб цен; виды денежных знаков; эмиссионная система; денежное регулирование.

Принципы организации современных денежных систем. Характеристика денежной системы Российской Федерации. Виды и содержание денежных реформ.

Тема 1.2 Денежное обращение и характеристика совокупного денежного оборота.

Понятие денежного обращения. Отличие и взаимосвязь понятий денежного обращения и денежного оборота. Единство налично-денежного и безналичного компонентов денежного оборота.

Понятие денежной эмиссии и ее виды, организации и инструменты безналичного оборота. Понятие о платежной системе.

Количество денег в обращении. Факторы, определяющие массу денег в обращении. Закон денежного обращения, денежная масса как важнейший количественный показатель денежного обращения.

Уравнение обмена. Спрос и предложение денег, находящихся в обращении. Понятие денежного мультипликатора

## Раздел 2. Финансы

### Тема 2.1. Финансы: сущность и функции

Финансы как экономическая категория. Специфическая роль финансов в экономической системе.

Понятия децентрализованных и централизованных фондов денежных средств. Признаки финансов.

Функции финансов: распределительная, стимулирующая, контрольная функция.

Понятие финансовых ресурсов. Финансовая система. Звенья финансовой системы Российской Федерации: государственная бюджетная система; внебюджетные фонды; финансы предприятий различных форм собственности фонды имущественного и личного страхования.

Структура финансовой системы по основным формам организации: общегосударственные финансы и финансы хозяйствующих субъектов.

### Тема 2.2. Государственный бюджет и функции казначейства

Понятие бюджетного устройства. Принципы бюджетного устройства.

Понятие бюджета. Экономическое значение бюджетного устройства. Бюджет. Функции государственного бюджета.

Организация бюджетного процесса. Структура доходов и расходов бюджета. Методы бюджетного регулирования.

Казначейство. Задачи органов Федерального Казначейства.

Тема 2.3. Налоги и их функции

Понятие налогов, сборов. Функции налогов.

Элементы налогообложения.

Классификация налогов.

Налоговая система и контроль за соблюдением налогового законодательства. Структура налоговых органов.

Тема 2.4 Внебюджетные фонды

Сущность и целесообразность создания внебюджетных фондов. Понятие внебюджетных фондов.

Виды внебюджетных фондов.

Источники формирования и направления использования внебюджетных фондов. Социальные внебюджетные фонды.

Тема 2.5. Страхование

Страхование как элемент финансовой системы и экономический механизм защиты от рисков. Функция страхования.

Понятие страхового фонда. Организационные формы страховых фондов.

Объекты страхования Участники страховых отношений.

Понятия страхового риска и страхового случая

Элементы договора страхования: срок страхования, страховая сумма, страховой взнос (премия), страховой тариф, страховая выплата

Формы страхования: добровольное и обязательное страхование однородных объектов и неоднородных явлений.

Виды страховой деятельности: имущественное, личное страхование, страхование ответственности. имущественное, личное страхование, страхование ответственности.

### Раздел 3. Кредит и банки

#### Тема 3.1. Сущность, функции и формы кредита

Кредит как экономическая категория.

Кредит как форма движения ссудного капитала. Особенности и источники образования ссудного капитала.

Структура рынка ссудных капиталов: участники и сегменты.

Процент за кредит как цена ссудного капитала. Понятие депозитного и ссудного процента. Факторы, определяющие норму процента.

Функции кредита: аккумуляция и мобилизация денежного капитала, перераспределение денежного капитала, экономия издержек обращения, создание кредитных средств обращения, ускорение концентрации капитала, контрольная функция и др.

Принципы кредитования: срочность, платность, возвратность.

Формы кредита: коммерческий, банковский, потребительский, государственный, межбанковский, международный, частный.

#### Тема 3.2. Банковская система Российской Федерации

Банковская система. Структура банковской системы.

Развитие банковской системы.

Роль Центрального Банка в банковской системе Российской Федерации.

#### Тема 3.3. Банки

Правовой статус коммерческих банков. Функции банков. Правовое положение банков как участников имущественного оборота и самостоятельных коммерческих предприятий. Специфика коммерческой деятельности банка.

Банки как источник ликвидности экономики. Принципы функционирования банка.

Типы банков. Организационная структура банка: понятие и виды.

Тема 3.4. Банковская прибыль и ликвидность

Понятие ликвидности банка. Понятие прибыли банка. Источники формирования прибыли банка.

Краткая характеристика активных и пассивных операций банков.

Классификация активных операций банков с точки зрения доходности, ликвидности и степени риска. Общая характеристика банковского баланса. Основные принципы отражения операций банка по активу и пассиву баланса.

Тема 3.5. Центральный банк России

Правовое регулирование деятельности Центрального Банка. Органы управления Центрального Банка.

Основные задачи и принципы деятельности Центрального Банка

Российской Федерации. Функции и операции Центрального Банка Российской Федерации. Формы и принципы организации центрального банка, Функции центрального банка в области денежно-кредитного регулирования национальной экономики, регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Банк России: правовой статус, управление и структура. Законодательно установленные функции Банка России.

Тема 3.6. Денежно-кредитная политика. Инструменты денежно-кредитной политики

Денежно-кредитная политика. Осуществление денежно-кредитной политики. Основные инструменты денежно-кредитной политики



## Раздел 4. Эволюция денежного обращения в банковской системе России

### Тема 4.1. Развитие банковского дела в России до 1917 г.

Чеканка монет на Руси. Предпосылки создания единой общерусской денежной системы в XVв.

Возникновение и развитие банковской и кредитной системы в России. Учреждение первых сословных банков. Развитие отдельных звеньев кредитной системы России, ее характерные черты: казенный характер кредитных учреждений, зависимость от Министерства финансов, централизация кредитных операций, одноуровневость построения кредитной системы. Его задачи и функции.

Механизм государственного контроля со стороны Министерства финансов. Развитие сети коммерческих и специализированных банков, специализированных кредитно-финансовых институтов в России.

## Раздел 5. Ценные бумаги и фондовый рынок

Тема 5.1. Рынок ценных бумаг, его значение, основные понятия. Ценные бумаги

Рынок ценных бумаг, его отличительные особенности, функции и место в системе рынков.

Субъекты рынка ценных бумаг: эмитенты инвесторы, финансовые посредники. Классификация эмитентов и инвесторов.

Сегменты рынка: рынок государственных ценных бумаг, рынок корпоративных ценных бумаг, рынок производных ценных бумаг. Выпуск и обращение ценных бумаг, первичный и вторичный рынки.

Биржевой и внебиржевой рынки. Организованный и неорганизованный рынки. Компьютеризация рынка ценных бумаг.

Ценные бумаги, их свойства и виды. Характеристика видов ценных бумаг.

Сущность и цели применения производных финансовых инструментов.  
Виды производных финансовых инструментов, их характеристика.

#### Тема 5.2. Участники рынка ценных бумаг

Профессиональные участники рынка ценных бумаг в качестве финансовых посредников рынка. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Порядок лицензирования профессиональной деятельности. Совмещение и ограничения профессиональных видов деятельности на рынке ценных бумаг. Брокерская и дилерская деятельность, статус брокеров и дилеров, обязанности, виды оказания услуг, отличительные особенности.

Финансовые и предпринимательские риски, возникающие при купле-продаже ценных бумаг.

#### Тема 5.3. Фондовая биржа, организация биржевой деятельности

Процесс обращения ценных бумаг на фондовой бирже. Механизм организации торговли ценными бумагами, способы торговли.

Формирование доходов и расходов биржи.

Организация внебиржевого рынка ценных бумаг.

### Раздел 6. Специализированные кредитно-финансовые институты

Тема 6.1. Страховые компании, инвестиционные фонды, сберегательные учреждения, компании и банки

Лицензирование страховой деятельности. Государственный страховой надзор. Формы организации страховых компаний: государственные, акционерные, взаимные, кооперативные.

Особенности формирования капитала. Эмиссионно-учредительская деятельность инвестиционных институтов. Деятельность на вторичном рынке ценных бумаг.

Роль сберегательных институтов в вопросах социальной защиты населения. Специфика деятельности и многообразие форм сберегательных учреждений.

Особенности развития сберегательных институтов в Российской Федерации.

Тема 6.2. Финансовые компании, финансово-промышленные группы, кредитные товарищества; кредитные союзы

Финансовые компании как особый вид кредитного института. Виды финансовых компаний в зависимости от специализации: потребительские компании, компании по кредитованию продаж, компании по кредитованию бизнеса. Специфика деятельности финансовых компаний в Российской Федерации.

Цели создания кредитных союзов, товариществ и обществ взаимного кредита. Состав участников.

Кредитные потребительские кооперативы граждан в Российской Федерации: цели создания, участники, источники ресурсов. направления деятельности, управление и контроль за деятельностью.

Назначение ломбардов как специфических кредитных учреждений. Развитие ломбардного бизнеса в Российской Федерации.