

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ ДНР  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«ИНСТИТУТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ»

УТВЕРЖДАЮ:

Директор ГУ «ИЭИ»

д.э.н., доцент

«ИНСТИТУТ  
ЭКОНОМИЧЕСКИХ  
ИССЛЕДОВАНИЙ»

«01» 5420557 08

А.В. Половян

2016 г.

ПРОГРАММА

вступительного экзамена в аспирантуру

направление подготовки 38.06.01 – Экономика

специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Форма обучения – очная, заочная.

Донецк 2016

Программа утверждена на заседании учёного совета Государственного учреждения «Институт Экономических Исследований»,  
протокол № 7 от «29» июля 2016 г.

Данная программа предназначена для поступающих в аспирантуру, готовящихся сдавать вступительный экзамен по направлению подготовки 38.06.01 – Экономика по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

На вступительном экзамене в аспирантуру поступающий должен продемонстрировать знание основных теорий и концепций, а также показать умение использовать:

глубокие теоретические знания в области финансов, денежного обращения и кредита;

достаточно полное представление об источниках, фундаментальных работах и последних достижениях науки в данной области;

способность ориентироваться в дискуссионных проблемах избранной отрасли науки;

способность владения понятийно-исследовательским аппаратом применительно к области специализации;

умение логично, аргументировано излагать материал.

Цель вступительных экзаменов – оценка базовых знаний аспирантов с точки зрения их достаточности для научной работы по направлению «Финансы, денежное обращение и кредит» и выявление наличия у него способностей к аналитической, научной работе.

Обязательным условием допуска к экзамену по специальности является *подготовка реферата*, который должен показывать готовность поступающего в аспирантуру к научной работе. Реферат для вступительного экзамена по специальности должен иметь характер исследования. Он оформляется в виде рукописи объемом 20-25 страниц, композиция реферата – произвольная, в соответствии с требованиями к научной работе.

В реферате выделяются: введение, три раздела, заключение: 1 – общетеоретический, 2 – анализ имеющегося опыта в области, связанной с темой реферата, 3 – выводы и предложения. В конце реферата указывается список использованной литературы, а при необходимости включается и приложение.

Во введении отражается актуальность темы исследования, цели и задачи работы, основные вопросы рассматриваемой проблемы.

В первом разделе дается краткая характеристика теоретических и методологических аспектов темы реферата, указываются объекты исследования, источники информации, дается критический разбор трактовок, имеющих в научной литературе, определяется позиция автора реферата.

Во втором разделе освещаются практические аспекты проблемы управления, связанной с темой реферата, выделяются позитивные и негативные аспекты отечественной и зарубежной практики. Второй раздел должен выявить способности и навыки автора в части самостоятельной научной деятельности.

В третьем разделе формулируются предложения, вытекающие из второго раздела. В заключении обобщаются и излагаются в краткой форме выводы, следующие из анализа исследуемых в работе проблем. В заключении не должно содержаться новых моментов, не рассмотренных в основной части работы. Объем заключения – 2-3 стр.

Список литературы, используемый при подготовке реферата, должен включать не менее 10-15 источников.

В реферате необходимо продемонстрировать понимание проблемы, знание дискуссионных вопросов, связанных с ней, умение анализировать фактический материал, умение сделать из него обоснованные выводы.

***Структура реферата:***

1. Титульный лист (название института, автор, тема реферата, наименование научной специальности, город, год);
2. Содержание;
3. Введение;
4. 2-3 раздела с анализом материала;
5. Заключение с выводами;
6. Список использованной литературы;
7. Приложения (при необходимости).

Реферат по специальности представляется в аспирантуру для рецензиро-

вания в сроки работы приемной комиссии, но не позднее 10-ти дней до экзамена по специальности.

Оценка за реферат (по пятибалльной системе от 1 до 5) учитывается при выведении общей оценки по специальной дисциплине.

***Поступающие в аспирантуру должны продемонстрировать:***

теоретические знания в области избранной научной дисциплины;

достаточно полное представление об источниках, фундаментальных работах и последних достижениях науки в данной области;

способность ориентироваться в дискуссионных проблемах избранной отрасли науки;

способность владения понятийно-исследовательским аппаратом применительно к области специализации;

умение логично, аргументировано излагать материал.

## **ПРОГРАММА ВСТУПИТЕЛЬНОГО ЭКЗАМЕНА.**

### **Раздел 1. Финансы, ценные бумаги, оценочное дело, налоги и налоговая политика, страхование.**

Финансы как сфера рыночных отношений. Генезис финансовых ресурсов. Субъекты финансовых отношений.

Современные теории и концепции финансов и их использование в деятельности финансовых институтов.

Функции финансов, их виды, толкование, фактическое использование в условиях рыночного хозяйства.

Особенности и экономические последствия финансовой глобализации. Глобальный финансовый кризис: причины, формы проявления, методы регулирования и последствия для глобальной экономики.

Институциональные аспекты финансовой системы. Звенья финансовой системы. Финансовая политика государства.

Финансовое стимулирование эффективного использования различных видов экономических ресурсов: минеральных, энергетических, социальных, экологических, водных, рекреационных и др.

Бюджет государства, его сущность и экономическая роль. Бюджетная система как объект управления и организации. Бюджетная политика.

Бюджетное прогнозирование в рыночной экономике.

Концептуальные основы межбюджетных отношений и бюджетного регулирования.

Система доходных поступлений в бюджеты всех уровней. Неналоговые доходы государственного бюджета, региональных и местных бюджетов.

Система государственных расходов. Состав и структура расходов бюджетов. Капитальные и текущие расходы бюджетов. Распределение расходов по уровням бюджетной системы. Нормирование бюджетных расходов: значение, современное состояние и тенденции развития.

Планирование и прогнозирование расходов бюджетов всех уровней. Порядок планирования и прогнозирования расходов бюджетных учреждений. Система сводного планирования расходов бюджетов на стадии их формирования.

Институциональные основы развития государственного финансового мониторинга и контроля.

Финансирование государственных закупок: понятие, механизм, современные особенности и проблемы.

Управление доходами и расходами местного бюджета. Особенности организации расходов местных бюджетов, их состав, структура, целевое назначение и эффективность.

Бюджетный процесс: участники, составление проекта бюджета, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджета.

Бюджетный дефицит, механизм и последствия его влияния на национальную экономику. Механизм и источники финансирования бюджетного дефицита. Особенности бюджетного профицита.

Государственный кредит и его роль в условиях рыночной экономики. Государственный долг: внутренний и внешний. Инструменты управления внутренним и внешним государственным долгом, эффективность их использования. Финансовая стратегия и финансовая тактика государства в условиях роста государственного долга.

Внешняя задолженность государства. Структура, особенности формирования, методы оптимизации и погашения. Секьюритизация и капитализация внешнего долга.

Пенсионные фонды: порядок формирования и основные направления инвестирования.

Финансовая политика государства в условиях финансового кризиса.

Суверенные фонды благосостояния: источники и цели формирования, функции и роль. Направления инвестирования средств. Зарубежный опыт создания и использования средств национальных фондов благосостояния.

Сущность налогов, их функции и роль в регулировании экономики и в формировании доходов бюджетов. Влияние налогов на личное потребление, сбережения, инвестиции. Основные принципы налогообложения и их реализация при построении налоговой системы.

Налоговая система: понятие, состав, структура и принципы организации. Распределение налогов между звеньями бюджетной системы государства. Налоговая политика государства, факторы, инструменты, определяющие направления налоговой политики.

Налоговое планирование и прогнозирование. Налоговый контроль, его формы и методы. Налоговое администрирование.

Основные виды налогов. Специальные налоговые режимы, их назначение и роль в регулировании отдельных видов деятельности. Антикризисные меры правительства в налоговой сфере.

Организационно-экономические аспекты финансов предприятий и организаций. Закономерности функционирования финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов.

Структура и взаимосвязь механизма финансового взаимодействия государства и хозяйствующих субъектов в рыночных условиях.

Финансы предприятий (организаций), их сущность, функции и роль в экономике. Основные принципы и особенности организации финансов предприятий и организаций.

Взаимоотношения предприятий, организаций с бюджетом и банками, внебюджетными фондами.

Критерии и методы оценки финансовой устойчивости предприятия (организации).

Финансовая стратегия предприятия (организации). Финансовый менеджмент, его состав, структура и механизм функционирования. Базовые концепции финансового менеджмента. Проблемы управления финансовыми рисками. Стоимость капитала и проблемы оптимизации его структуры. Финансовые инструменты.

Основные фонды предприятия (организации), их виды, оценка, воспроиз-

водство.

Оборотные средства предприятия (организации), их состав, структура, источники формирования и прироста.

Прибыль предприятия: сущность и методы её определения. Рентабельность предприятия, продукции и производственных фондов. Пути повышения рентабельности. Распределение и использование прибыли предприятий.

Финансовое планирование и прогнозирование на предприятии.

Анализ финансового состояния и ликвидности баланса предприятия.

Основные принципы и методы управления денежными потоками на предприятии, в организации. Управление денежными активами предприятия (организации).

Проблемы оптимизации структуры финансовых ресурсов домашних хозяйств.

Теоретическое и методологическое обоснование подходов к оценке имущества, капитала и привлечённых источников.

Развитие методов оценки финансовых рисков и их влияния на рыночную стоимость.

Оценка финансовых активов предприятия: проблемы и методологические подходы.

Теории дивидендной политики и методы управления дивидендной политикой.

Формы бюджетной поддержки предприятий реального сектора экономики. Антикризисные меры правительства по поддержке реального сектора экономики.

Международный финансовый менеджмент. Особенности и специфические формы управления денежными потоками ТНК. Неттинг, лидинг, лаггинг.

Теоретические основы организации и функционирования рынка ценных бумаг и его сегментов.

Антикризисные меры правительства по стабилизации фондового сектора национального финансового рынка.

Методологические основы и принципы управления эмиссией ценных бумаг в масштабах страны и регионов. Стандарт эмиссии ценных бумаг. Основные этапы эмиссии ценных бумаг при публичном и частном размещении. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг.

Участники рынка ценных бумаг: эмитенты, инвесторы, инвестиционные институты.

Рыночные стратегии. Типы фондовых портфелей. Проблемы портфельной политики в области ценных бумаг.

Долевые и долговые ценные бумаги. Виды ценных бумаг: акции, облигации, сберегательные и депозитные сертификаты.

Государственный внутренний долг. Виды государственных бумаг. Государственное регулирование ценных бумаг.

Роль и назначение вторичного рынка ценных бумаг. Формы организации вторичного рынка (биржевой и внебиржевой рынки), необходимые условия их функционирования.

Фондовая биржа. Организация, функционирование, виды биржевых операций с ценными бумагами.

Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики и финансов. Принципы определения денежных доходов и сбережений населения и их дифференциация по группам населения.

Концептуальное обоснование формирования рыночной стоимости различных объектов собственности.

Методы оценки рисков и их влияние на рыночную стоимость. Определение стоимости различных объектов собственности в условиях неопределённости. Регламентация, стандартизация и контроль оценочной деятельности.

Социально-экономическая сущность страхования, функции страхования и его роль в экономике.

Государственное регулирование страховой деятельности. Порядок лицензирования страховой деятельности. Контроль за деятельностью страховых организаций.

## **Раздел 2. Деньги, денежное обращение, кредит.**

Деньги в системе экономических отношений, их сущностные свойства. Теоретические концепции сущности денег.

Содержание и значение функции денег, их реализация в рыночной экономике. Анализ роли денег в современных условиях в аспекте их прямой и обратной связи с процессом воспроизводства.

Денежный оборот, его объективная основа. Взаимосвязь и взаимодействие составных частей денежного оборота, анализ структуры и характерных для рыночной экономики тенденций.

Центральный банк как организатор и регулятор денежного обращения. Анализ состояния денежного обращения и прогнозирование денежного оборота, проводимые центральным банком.

Показатели объёма и структуры денежной массы исходя из классификации денег в соответствии с банковской статистикой. Денежные агрегаты и их применение. Показатели скорости оборота денежной массы и её основных компонентов.

Эмиссия денег, её формы. Эмиссионная политика Центрального банка. Сущность и механизм банковского мультипликатора.

Денежная система и её элементы. Принципы формирования и функционирования национальных денежных систем, тенденции их развития в современных условиях.

Закон денежного обращения, определяющий пропорции обмена товаров и денег, зависящих от их стоимости. Закон денежного обращения. Формулы К. Маркса и И. Фишера.

Сущность инфляции. Денежные и неденежные факторы, определяющие инфляционный процесс в современных условиях.

Методы антиинфляционной политики государства, их особенности, достоинства и недостатки. Таргетирование инфляции.

Межбанковские расчёты. Современные системы международных банков-

ских расчётов.

Коммерческий банк как организатор безналичного денежного обращения. Формы безналичных расчётов для юридических и физических лиц.

Формы безналичных расчётов во внешнеэкономической деятельности.

Платёжная система: современное состояние и перспективы развития. Частные платёжные системы.

Проблемы, связанные с обращением наличных денег. Режим кассовой дисциплины, его элементы и значение для организации наличного денежного обращения.

Организация кассовой работы в коммерческих банках. Источники поступления и направления выдач наличных денег из касс коммерческих банков.

Виды пластиковых карт. Порядок организация эмиссии и обращения пластиковых карт. Международные карточные платёжные системы.

Информационные технологии в денежном обращении. Электронная валюта. Платёжные системы на базе Интернет.

Валюта, конвертируемость валюты. Классификация видов валют: резервные, коллективные, региональные валюты, конвертируемые и замкнутые валюты.

Валютная система: виды – международная, национальная, региональная; элементы.

Валютная политика государства. Валютное регулирование и контроль. Валютные ограничения. Деятельность коммерческих банков как агентов валютного контроля.

Валютный курс: основные формы его определения. Валютный режим: виды, классификация. Фиксированные и плавающие режимы валютного курса в международных валютных системах.

Валютный рынок, его участники и основные виды сделок с валютой. Деятельность межбанковских валютных бирж.

Платёжный баланс страны: сущность, строение и проблемы регулирования. Проблемы экспорта и импорта капитала.

Развитие мировой валютной системы: этапы и особенности. Деятельность Международного валютного фонда (МВФ).

Присоединение страны к участию в МФВ. Валютно-финансовые взаимоотношения стран с МВФ и группой Всемирного банка.

Процесс интеграции национальных денежно-кредитной и валютной систем в мировую экономику.

Становление и развитие зоны ЕВРО. Деятельность Европейского Центрального банка (ЕЦБ) и его денежно-кредитная политика. Антикризисные меры ЕЦБ.

Сущность кредита и его роль в организации кругооборота капитала и воспроизводственного процесса. Современные тенденции их развития и усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта.

Зарождение и этапы эволюции кредита. Теории кредита: натуралистическая и капиталотворческая.

Законы кредита и необходимые условия кредитной сделки. Активные и

пассивные кредитные операции. Формы кредита и классификации его видов. Кредитный механизм, его содержание и направления совершенствования.

Кредитная система, её элементы. Модели её построения и тенденции развития в отдельных странах. Проблемы формирования и развития кредитной системы.

Кредитный рынок: институциональная структура, сегментация, инструменты. Назначение ссудного процента и факторы (общие и частные), определяющие его уровень в рыночной экономике.

Кредитный рынок как часть финансового рынка и его границы. Спрос на деньги и факторы, его определяющие. Предложение денег и источники его формирования.

Современная информационная инфраструктура кредитного рынка. Индикаторы состояния кредитного рынка.

Денежно-кредитная политика центральных банков, её цели, задачи и типы. Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования экономики.

Монетарные власти: виды и особенности. Функции Центрального банка как монетарной власти.

Приоритеты современной денежно-кредитной политики и её воздействие на развитие реального сектора экономики. Методы и инструменты денежно-кредитной политики: общие и селективные.

Правовые основы кредитных отношений. Сравнительная характеристика договора займа и кредитного договора.

Формы обеспечения возвратности кредита. Роль страхования в кредитных сделках.

Хозяйственный кредит и его виды. Коммерческий кредит, его формы и механизмы. Товарный кредит.

Кредитная кооперация и проблемы её развития.

Нормативно-правовая база и механизмы банковского кредитования, применяемые в практике российских и зарубежных банков.

Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС). Влияние РВПС на формирование финансового результата банка.

Рейтинговые системы оценки кредитоспособности корпоративных заёмщиков, их достоинства и недостатки.

Роль кредита в обеспечении непрерывности воспроизводственного процесса в реальном секторе экономики. Виды кредитных продуктов для корпоративных клиентов.

Краткосрочное и долгосрочное кредитование коммерческих организаций: различие в объектах кредитования, сроках, технико-экономическом обосновании.

Кредитные операции банков на основе ценных бумаг. Вексельные кредиты. Учётно-вексельный кредит. Сделки РЕПО.

Банковское кредитование малого и среднего бизнеса и проблемы его развития.

Потребительский кредит: сущность, формы, проблемы развития.

Ипотечное жилищное кредитование: сущность, формы, проблемы развития.

Антикризисные меры правительства в области потребительского кредитования. Деятельность фондов гарантирования вкладов физических лиц.

Кредитоспособность физических лиц и способы её оценки. Кредитный скоринг и закономерности его построения.

Государство как кредитор и заёмщик на международном кредитном рынке.

Развитие форм бюджетного кредитования предприятий реального сектора экономики. Субсидирование процентных ставок по банковским кредитам как основная форма поддержки предприятий.

Антикризисные меры правительства в области стабилизации кредитного рынка и поддержки банковского кредитования реального сектора экономики.

### **Раздел 3. Банки и небанковские кредитные организации.**

Экономические основы построения и функционирования банковской системы, её типы. Виды коммерческих банков и проблема качественного и количественного соответствия банковской системы динамичному развитию национальной экономики.

Банковская система государства, перспективы и направления её развития.

Антимонопольное регулирование в банковской системе. Банки в процессе международной конкуренции.

Функции Центрального банка как регулятора банковской системы.

Собственный капитал Центрального банка. Пассивные и активные операции Центрального банка и их отражение в балансе. Прибыль Центрального банка и её налогообложение.

Политика рефинансирования Центрального банка, её основные принципы и инструменты, влияние на деловую активность, рыночную конъюнктуру.

Операции Центрального банка по регулированию банковской ликвидности. Облигации Центрального банка. Повышение эффективности действующего управления ликвидностью банковской системы.

Депозиты коммерческих банков в Центральном банке: условия и порядок размещения.

Фонд обязательных резервов: назначение, порядок образования и регулирования.

Деятельность Центрального банка на открытом рынке. Операции прямого и обратного модифицированного РЕПО.

Система мониторинга предприятий Центральным банком, сфера применения её результатов.

Базельский комитет по банковскому надзору и его роль в формировании нормативной базы деятельности банков. Базельские принципы эффективного банковского надзора.

Организация системы банковского надзора в отечественной и мировой практике.

Регистрация коммерческих банков. Лицензирование банковской деятель-

ности.

Обязательные экономические нормативы как часть пруденциальных норм деятельности коммерческого банка и ответственность за их соблюдение.

Коммерческий банк как финансовый посредник. Экономический механизм деятельности коммерческого банка. Доходы, расходы и прибыль банка.

Небанковские кредитные организации, их виды, операции, регулирование деятельности.

Банковские ассоциации, группы и холдинги и их деятельность.

Собственный капитал коммерческого банка и его элементы. Роль собственного капитала в деятельности банков.

Источники формирования ресурсов коммерческих банков. Виды пассивных операций. Стоимость фондирования. Оценка элементов пассивов банка с точки зрения надёжности и стоимости.

Активы коммерческого банка, их виды. Оценка элементов активов банка с точки зрения ликвидности, риска и доходности.

Ликвидность коммерческого банка. Методы управления активами и пассивами в целях обеспечения доходности и ликвидности банка.

Система рисков коммерческих банков в свете рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Организация внутреннего контроля в банках и её значение для снижения рисков.

Система страхования вкладов: назначение, институциональная структура.

Банковский менеджмент, его направления, функции и принципы. Методики и критерии оценки качества банковского менеджмента.

Риск-менеджмент в коммерческом банке. Система банковских рисков. Проблемы управления рисками и шансами (риски ликвидности, процентный риск, валютный риск).

Секьюритизация активов как инструмент банковского финансового менеджмента.

Система самострахования рисков посредством создания внутренних резервов коммерческих банков. Виды внутренних страховых резервов, создаваемых коммерческими банками, источник их формирования и порядок использования.

Банковский маркетинг, его типы и приёмы. Этапы создания и внедрения новых банковских продуктов.

Направления развития банковских операций и услуг на основе информационных технологий. Новые банковские продукты: виды, технология создания и способы внедрения.

Процесс формирования процентных ставок и тарифов в банковской деятельности и факторы, его определяющие. Способы начисления и учёта процентов.

Оффшоры и их роль в банковском бизнесе. Порядок создания и использования резерва под операции с резидентами оффшорных зон.

Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Порядок создания и использования резерва по сомнительным долгам.

Факторинговые операции коммерческих банков, их содержание и роль в управлении дебиторской задолженностью предприятий реального сектора экономики.

Лизинговые операции коммерческих банков: организационно-правовые основы и содержание.

Форфейтинг: сущность, преимущества и недостатки.

Функции банков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма.

Финансовая отчётность банков: нормативная база, назначение, содержание и основные формы.

Налоговая отчётность банков, её законодательная и нормативная база, назначение, содержание и формы.

Банковский аудит: правовые основы, сущность, процедуры.

Финансовое планирование в коммерческом банке, его направления и методы.

Система показателей оценки банковской деятельности и рейтинговая оценка коммерческого банка. Типы банковских рейтингов.

Прозрачность банковской деятельности и её роль в деятельности банков. Порядок раскрытия информации коммерческими банками.

## Вопросы для подготовки к вступительному экзамену:

### Часть 1. Финансы.

#### Теория и методология финансов.

1. Предмет финансовой науки. Финансы как историческая категория. Функции финансов. Финансовая политика.
2. Основные направления мировой финансовой мысли (классическая, неоклассическая, марксистская школы, теории Дж. Кейнса, М. Фридмана, Дж. Бьюкенена, социальные взгляды А. Вагнера, К. Викселля, Э. Линдаля).
3. Финансовая система. Система органов финансового управления.
4. Система финансовых планов. Методы финансового планирования.
5. Финансовый менеджмент: сущность, функции, организация.
6. Финансовый контроль: сущность, виды, методы. Финансовый аудит на предприятии.
7. Горизонтальная и вертикальная структура финансов макроуровня.

#### Государственные финансы.

1. Бюджетная система: принципы построения. Виды бюджетов и характер взаимоотношений между ними.
2. Доходы и расходы государственного бюджета: экономическое содержание, состав, структура и динамика.
3. Казначейство и казначейская система исполнения бюджетов.
4. Понятие налоговой системы. Состав и структура налоговой системы государства.
5. Налоговая политика. Её влияние на развитие экономики государства.

#### Финансы предприятий и организаций.

1. Сущность финансов предприятий и организаций, их функции и основы организации.
2. Формирование финансовых ресурсов на предприятиях.
3. Экономическое содержание прибыли. Методы расчёта. Управление распределением прибыли.
4. Сущность оборотных средств предприятия.
5. Инвестиционная деятельность: сущность, формы государственного регулирования, источники финансирования.
6. Сущность капитала предприятия. Его структура и формирование.
7. Оценка и комплексный анализ финансового состояния предприятия (организации).
8. Финансовая санация предприятия, её экономическое содержание и порядок проведения.

#### Формирование и развитие рынка ценных бумаг.

1. Фондовый рынок: сущность, функции, состав, субъекты, инструменты.

2. Ценные бумаги: классификация, свойства.
3. Сущность и порядок функционирования фондовых бирж.
4. Государственное регулирование фондового рынка.

### **Страхование.**

1. Страхование: сущность, функции, принципы, классификация, значение.
2. Понятие страхового риска. Оценка и определение целесообразности его страхования.
3. Страховой рынок государства: понятие, субъекты, перспективы развития.
4. Государственное регулирование страховой деятельности.

## **Часть 2. Денежное обращение, кредит и банковская деятельность.**

### **Денежное обращение.**

1. Эволюция, формы и функции денег. Стоимость денег.
2. Количественная теория денег и современный монетаризм.
3. Понятие и структура денежного обращения. Денежные агрегаты.
4. Денежный рынок: спрос и предложение денег, равновесие.
5. Инфляция: сущность, формы проявления, причины и последствия.
6. Содержание денежно-кредитной политики центрального банка, её роль и место в системе денежно-кредитного регулирования экономики.
7. Характеристика и классификация инструментов денежно-кредитной политики.
8. Валютные системы: сущность, виды, эволюция.

### **Кредит и банковская деятельность.**

1. Кредит: сущность, функции, формы, классификация. Принципы кредитования.
2. Процент по кредиту. Факторы изменения ставки процента.
3. Основы организации банковской системы государства.
4. Структура, функции и операции центрального банка.
5. Операции и услуги коммерческих банков: их сущность и виды.
6. Банковские риски: сущность, классификация, оценка, способы предупреждения.
7. Анализ деятельности коммерческого банка.
8. Банковский менеджмент и маркетинг: особенности, основные направления, инструменты.

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основная литература

1. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 13-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 448 с.
2. Биргхем Ю. Финансовый менеджмент. Полный курс. В 2-х т. / Ю. Биргхем, Л. Гапенски / Пер. с англ. Под ред. В.В. Ковалёва. – СПб.: Экономическая школа, 1997. – 497 с.+669 с.
3. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс / И.А. Бланк. – К.: Эльга, Ника-центр, 2004. – 656 с.
4. Бланкарт Ш. Державні фінанси в умовах демократії / Ш. Бланкарт. – К.: Либідь, 2000.
5. Б  
оди З. Финансы пер. с англ. / З. Боди, Р. Мертон – М.: Изд-во «Вильямс», 2007. – 592 с.
6. Брейли Р. Принципы корпоративных финансов: Пер. с англ. / Р. Брейли, С. Майерс. – М.: ЗАО «Олим-Бизнес», 1997. – 1120 с.
7. Ванхорн Дж.С. Основы финансового менеджмента, 12-е издание: Пер. с англ. / Дж.С. Ванхорн, Дж. М. Вахович мл. – М.: ООО "И.Д. Вильямс", 2008. – 1232 с.
8. Вернар И. Толковый экономический и финансовый словарь. Франц., рус., англ., нем., исп. терминология. В 2 т. / И. Вернар, Ж.-К. Колли. – М.: Международные отношения, 1994. – 784 с.+720 с.
9. Дементьев Д.В. Бюджетная система Российской Федерации: учебник / Д.В. Дементьев. – М.: КНОРУС, 2016. – 332 с.
10. Долан Э.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер. с англ. В. Лукашевича и др.; Под общ.ред. В. Лукашевича / Э.Дж. Долан и др. – М.: АНК, 1996. – 448 с.
11. Игонина Л.Л. Инвестиции: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Л.Л. Игонина. – М.: Магистр; ИНФРА-М, 2013. – 752 с.
12. Киреев А.П. Международная экономика: в 2 т. [учебное пособие для вузов] / А.П. Киреев. – М.: Международные отношения, 1997. – 416 с.+ 488 с.
13. Ковалёв В.В. Курс финансового менеджмента: учеб. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 448 с.
14. Костырко Р.А. Финансовый анализ: Учебн. пособие / Р.А. Костырко . - Харьков: Фактор, 2007.- 784 с.
15. Матюшин А.В. Национальные банки развития как инструмент обеспечения неоиндустриального роста / А.В. Матюшин, А.В. Аборчи // Економіка промисловості. – 2016. – № 1. – С. 17-42.
16. Мишкин Ф.С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков, 7-е изд.: Пер с англ. – М. ООО «И.Д. Вильямс», 2006. – 880 с.
17. Моисеев С.Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика: учеб. Пособие / С.Р. Моисеев. – М.: Экономистъ, 2005. – 652 с.
18. Налоговая политика: методология, теория и практика: моногр. / В.П. Виш-

- невский, О.Н. Гаркушенко, Ю.А. Мазур, Е.В. Соколовская, В.Д. Чекина; под общ. Ред В.П. Вишневого / НАН Украины, Ин-т экономики пром-сти. – Донецк, 2011. – 528 с.
19. Налогообложение: теории, проблемы, решения / Под ред. Вишневого В.П. – Донецк: ДонНТУ, ИЭП НАН Украины, 2006. – 504 с.
  20. Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – 304 с.
  21. Общая теория финансов: Учебник / Л.А. Дробозина, Ю.Н. Константинова, Л.П. Окунева и др.; Под ред. Л.А. Дробозиной. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – 256 с.
  22. Поважный А.С. Ценные бумаги и фондовый рынок: Учебн. пособие / А.С. Поважный. – Донецк: Издательство «Лебедь», 2000. – 627 с.
  23. Половян А.В. Моделирование взаимосвязи налогово-бюджетных показателей и социально-экономического развития региона (на примере Донецкой области) / А.В. Половян, М.Ю. Заниздра // Фискальный федерализм. Проблемы и перспективы развития: монография для магистров, обучающихся по программам направления «Финансы и кредит» / И.А. Майбуров и др. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – С. 137-146.
  24. Пушкарёва В.М. История финансовой мысли и политики налогов / В.М. Пушкарёва. – М. ИНФРА-М, 1996. – 192 с.
  25. Рынок ценных бумаг: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. Е.Ф. Жукова. — 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 567 с.
  26. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Дж. Синки-мл.; Пер с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 1018 с.
  27. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2005. – 688 с.
  28. Фёдорова Т.А. Страхование. Учебник / Т.А. Фёдорова. – М.: Экономистъ, 2004. – 875 с.
  29. Шемякина Н.В. Повышение инвестиционного потенциала промышленности с помощью методов налогового стимулирования / Н.В. Шемякина, А.А. Пономаренко // Налоги и финансовое право. – 2014. – № 3. – С. 440-445.
  30. Щёголева Н.Г. Валютные операции: Учебник / Н.Г. Щёголева. – М.: ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2004. – 580 с.
  31. Энциклопедия теоретических основ налогообложения / Под ред. И.А. Майбунова, Ю.Б. Иванова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 503 с.
  32. Энциклопедия финансового риск-менеджера / Под ред. А.А. Лобанова и А.В. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2003. – 786 с.

#### **Дополнительная литература**

1. Аткинсон Э.Б. Лекции по экономической теории государственного сектора: Учебник / Э.Б. Аткинсон, Дж.Э. Стиглиц / Пер. с англ, под ред. Л.Л. Любимова. – М.: Аспект Пресс, 1995.

2. Банковские риски: учеб. пособие / кол. авт.; под ред. О.И. Лаврушина и Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2007. – 232 с.
3. Бланк И.А. Управление формированием капитала / И.А. Бланк. – К.: Эльга, Ника-Центр. – 2000. – 512 с.
4. Березин М.Ю. Региональные и местные налоги: Правовые проблемы и экономические ориентиры / М.Ю. Березин. – М.: Волтерс Клувер, 2006. – 640 с.
5. Бланк И.А. Управление использованием капитала / И.А. Бланк. – К.: Эльга, Ника-Центр. – 2000. – 656 с.
6. Вешкин Ю.Г. Банковские системы зарубежных стран: Курс лекций / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – М.: Экономистъ, 2004. – 400 с.
7. Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий) / А.Н.Гаврилова, А.А. Попов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2007. – 608 с.
8. Гильфердинг Р. Финансовый капитал. Новейшая фаза в развитии капитализма / Р. Гильфердинг: пер. с нем. И. Степанова. – М.: Гос. изд-во, 1922. – 496 с.
9. Гитман Л.Дж. Основы инвестирования. Пер. с англ. / Л.Дж. Гитман, М.Д. Джонк. – М.: Дело, 1997. – 1008 с.
10. Канаев А.В. Банковская деятельность в свете теории финансового посредничества: традиции и инновации / А. В. Канаев // Вестник СПбГУ. Сер. 5. Экономика. – 2006. – Вып. 3. – С. 113-123.
11. Конюховский П.В. Микроэкономическое моделирование банковской деятельности / П.В.Конюховский. – СПб: Питер, 2001. – 224 с.
12. Рудык Н.Б. Структура капитала корпорации: теория и практика / Н.Б. Рудык. – М.: Дело, 2004. – 272 с.
13. Модильяни Ф. Сколько стоит фирма? Теорема ММ / Ф. Модильяни, М. Миллер. – М.: Дело, 2001. – 272 с.
14. Моисеев С.Р. Международные финансовые рынки и международные финансовые институты. / С.Р. Моисеев. – М.: Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права, 2003. – 245 с.
15. Налоги и налогообложение. Палитра современных проблем: моногр. / Под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 375 с.
16. Налоговые системы. Методология развития / под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 460 с.
17. Пликус И.И. Финансовая санация и банкротство предприятий: учеб.-метод. пособие / Пликус И.И., Деркач Н.А., Боронос В.Н. – Сумы: Изд-во СумГУ, 2008. – 172 с.
18. Смит В. Происхождение центральных банков / В. Смит. – М.: БАКОМ, 1996. – 122 с.
19. Стиглиц Дж.Ю. Экономика государственного сектора / Пер. с англ. / Дж.Ю. Стиглиц – М.: Изд-во МГУ: ИНФРА-М, 1997. - 720 с.
20. Финансирование и кредитование капитальных вложений / Под ред. П.Д. Подшиваленко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1983. – 413 с.
21. Харрис Л. Денежная теория: [пер. с англ.] / Л. Харрис [общ. ред. и вступ. ст. В.М. Усоскина]. – М.: Прогресс, 1990. – 750 с.

22. Шарп У. Инвестиции: Пер. с англ. / У. Шарп, Г. Александер, Дж.Бейли. – М. ИНФРА-М, 2001. – 1028 с.
23. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 208 с.

### **Публикации в зарубежных изданиях**

1. Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking system. — Bank for International Settlements, December 2010 (rev. June 2011). — Mode of Access: <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>
2. Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring. — Bank for International Settlements, December 2010. — Mode of Access: <http://www.bis.org/publ/bcbs188.pdf>
3. Basel Committee on Banking Supervision. International Convergence of Capital Measurements and Capital Standards. A Revised Framework. Comprehensive Version. — Bank for International Settlements, June 2006. — Mode of Access: <http://www.bis.org/publ/bcbs128.pdf>
4. Bhattacharya S. Contemporary Banking Theory / S. Bhattacharya, A.V. Thakor // Journal of Financial Intermediation. — 1993. - Vol. 3. — October — P.2-50.
5. Buchanan J.M. Public Finance in Democratic Process: Fiscal Institutions and Individual Choice / J.M. Buchanan. — p. см. - (Collected works of James M. Buchanan ; v. 4) Originally published: Chapel Hill : University of North Carolina Press, 1967.
6. Freixas X. Microeconomics of banking. Second Edition / X. Freixas, J.C. Rochet. — Massachusetts: MIT Press, 1997. — 389 с.
7. Gurley J.G. Financial Aspects of Economic Development / J.C. Gurley, E.S. Shaw // American Economic Review. — 1955. — Vol. 45, № 4. — P. 515-538.
8. Musgrave R.A., Musgrave P.B. Public Finance in Theory and Practice. Fourth ed. / R.A. Musgrave, P.B. Musgrave. — New York: McGraw-Hill, 1984. — 824 p.

### **Интернет-ресурсы**

#### Организации

1. <http://smdnr.ru/> – Совет министров ДНР.
2. <http://minfindnr.ru/> – Министерство финансов ДНР.
3. <https://crb-dnr.ru/> – ЦРБ ДНР.
4. <http://mdsdnr.info/> – Министерство доходов и сборов ДНР.
5. <http://mer.govdnr.ru/> – Министерство экономического развития ДНР.
6. <http://worldbank.org> – Мировой банк
7. <http://imf.org> – Международный валютный фонд
8. <http://bis.org> – Банк международных расчётов

#### Информационные порталы и документы

9. <http://bis.org/bcbs/publ.htm> - Документы Базельского комитета по банковскому надзору

10. <http://ecsocman.edu.ru/> - Федеральный образовательный портал – экономика, социология, менеджмент
11. <http://mirkin.eufn.ru/> - Миркин.Ру. Раздел База финансовых знаний – полные тексты диссертаций и многое другое
12. <http://bankir.ru/> - Сайт Банкир.Ру
13. <http://www.banki.ru/> - Сайт Банки.Ру
14. <http://www.nalogi.ru/> - Сайт Налоги.Ру
15. <http://www.credits.ru/> - Сайт Кредиты.Ру
16. <http://www.finrisk.ru/article/> - Сайт Финриск.Ру

#### Статистика

17. <http://glavstat.govdnr.ru/> - ГлавСтат ДНР
18. <http://data.imf.org> – база данных Международного валютного фонда
19. <http://data.worldbank.org/> - база данных Мирового банка
20. <http://ec.europa.eu/eurostat/web/main/home> - Евростат
21. <http://knoema.ru/WBCPD2015Oct/> - World Bank Commodity Price Data (Pink Sheet)
22. <http://www.statista.com/> - Statista – статистический портал
23. <https://www.globalfinancialdata.com/index.html> - Global Financial Data
24. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики РФ
25. <http://ukrstat.gov.ua/> - Державна служба статистики України
26. <http://www.marketwatch.com/> - MarketWatch - Stock Market Quotes, Business News, Financial News

#### Издательства

27. «Экономика» - <http://www.economizdat.ru>
28. «Дело» - <http://www.delo.ane.ru/>
29. «Финансы и статистика» - <http://www.finstat.ru/>
30. «ИНФРА-М» - <http://www.infra-m.ru>
31. «БЕК» - <http://www.beck-vostok.de>
32. «Экзамен» - <http://www.examen.biz/>

Приложение 1.

**Образец титульного листа реферата по  
специальности для поступления в аспи-  
рантуру**

Министерство образования и науки ДНР  
Государственное учреждение  
«Институт Экономических Исследований»

*Фамилия, имя, отчество автора*

**Р Е Ф Е Р А Т**

для поступления в очную/заочную аспирантуру  
по направлению подготовки 38.06.01 – Экономика  
по специальности \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*(шифр и наименование научной специальности)*

на тему: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Донецк 20    г.