

Согласовано  
Советом  
факультета экономики и управления  
наименование структурного подразделения

(протокол от «15» октября 2020 г. № 2)

Утверждаю  
Председатель приемной комиссии ФГБОУ  
ВО «СОГУ»



А.У.Огоев  
2020 г.

### **ПРОГРАММА**

вступительных испытаний при приеме на обучение по образовательной программе  
высшего образования – программе магистратуры в 2021 году  
на направление подготовки **38.04.08 Финансы и кредит**  
**«БАНКИ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ»**

**Составители:** Токаев Н.Х.,  
заведующий кафедрой  
«Финансы и кредит», профессор,  
д.э.н

## Содержание

### I. Элементы содержания, проверяемые заданиями КИМ (письменной работой, экзаменационными билетами и др.)

#### Блок 1.

#### ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

*Происхождение и сущность денег. Функции денег.* Современное понятие сущности денег. Взаимодействие денег как меры стоимости, средства сохранения стоимости, средства обращения и денег как средства платежа. Деньги в сфере международного экономического оборота.

*Эволюция форм и видов денег.* Полноценные (действительные) деньги, их виды и основные свойства. Особенности перехода к неполноценным деньгам. Понятие и виды кредитных денег. Депозитные деньги как основной вид современных денег. Понятие электронных денег и особенности их использования.

*Измерение денежной массы и денежная эмиссия. Организация денежного оборота.* Структура денежной массы при различных подходах к ее измерению. Виды денежных агрегатов. Выпуск денег в оборот и денежная эмиссия. Сущность и механизм банковского (депозитного) мультипликатора. Налично-денежная эмиссия: ее содержание. Роль центрального банка в эмиссии наличных денег. Денежный оборот и его структура.

*Сущность, функции и законы кредита. Формы и виды кредита.* Сущность и структура кредита. Стадии движения кредита. Функции кредита. Характеристика перераспределительной функции кредита и функции замещения. Законы кредита. Классификация форм кредита в зависимости от характера ссуженной стоимости, характера кредитора и заемщика, характера целевых потребностей заемщика. Виды кредитов. Основные формы и виды кредита в практике современной России.

*Кредитная и банковская системы.* Кредитная структура государства и ее элементы. Инфраструктура кредитной системы. Типы кредитной системы. Типы банковских систем. Уровни банковской системы. Банк как элемент банковской системы и небанковские кредитные организации (общее и различие).

*Центральные и коммерческие банки, основы их деятельности.* Цели, задачи и функции организации центральных банков. Денежно-кредитная политики. Соотношение денежно-кредитного регулирования и денежно-кредитная политика. Система денежно-кредитного регулирования и ее элементы. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования и особенности их применения.

Пассивные операции банка. Операции по формированию банковского капитала. Функции собственного капитала банка. Депозитные операции коммерческого банка. Эмиссионные

операции коммерческого банка. Значение пассивных операций в деятельности коммерческого банка.

Активные операции коммерческого банка. Классификация активных операций коммерческого банка по экономическому содержанию (ссудные, кассовые, инвестиционные, фондовые и гарантийные операции коммерческого банка); по степени риска; по характеру (направлениям) размещения средств (первичные, вторичные и инвестиционные); по уровню доходности.

## **Блок 2.**

### **ФИНАНСЫ**

*Понятие и назначение финансов.* Сущность финансов, их специфические признаки. Роль финансов в рыночной экономике. Эволюция теоретических взглядов на сущность финансов. Современные представления о финансах, финансовых ресурсах, финансовом механизме в отечественной и зарубежной литературе.

*Финансовая система.* Понятие финансовой системы как совокупности финансовых отношений, сферы и звенья финансовой системы. Факторы, определяющие состав сфер и звеньев финансовой системы.

Состав финансовой системы Российской Федерации. Сферы финансовой системы: финансы организаций, финансы домохозяйств, государственные и муниципальные финансы, их значение и взаимосвязь. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы Российской Федерации.

*Функциональные основы управления финансами.* Понятие управления финансами, его функциональные элементы. Особенности финансов как объекта управления. Современные концепции управления финансами. Финансовое планирование и прогнозирование как элемент управления финансами. Необходимость финансового планирования и прогнозирования, их понятие, цель и задачи.

#### *Организационно-правовые основы управления финансами.*

Общая характеристика органов управления государственными и муниципальными финансами. Разграничение полномочий законодательной и исполнительной власти в управлении финансами.

Характеристика органов управления финансами в Российской Федерации на федеральном и региональном уровне, особенности организации управления муниципальными финансами. Органы управления финансами в коммерческих и некоммерческих организациях, изменение их состава и функций в зависимости от организационно-правовой формы, вида деятельности, структуры организации. Особенности управления финансами домохозяйств.

## **Блок 3**

### **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

***Содержание и структура ресурсов коммерческого банка.*** Основные тенденции развития ресурсной базы банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка. Структура собственного капитала, источники и порядок его формирования. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов. Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков.

***Виды межбанковских кредитов,*** предоставляемых коммерческими банками. Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, особенности предоставления и погашения.

***Основы управления ресурсами коммерческого банка.*** Оценка качества ресурсной базы банка. Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков.

***Качество активов.*** Критерии оценки качества активов. Индикаторы качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

***Понятие ликвидности и платежеспособности.*** Факторы, влияющие на ликвидность банка. Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла. Методы оценки ликвидности коммерческого банка: метод GAP, индикативный метод, стресс-тестирование. Развитие методов оценки ликвидности.

***Механизм кредитования и его элементы.*** Методы кредитования; понятия и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Организация кредитования.

***Формы обеспечения возвратности кредита.*** Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.

***Оценка кредитоспособности заемщика*** в системе управления кредитным риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Оценка качества ссуды и кач  
***Содержание и структура ресурсов коммерческого банка.*** Основные тенденции развития ресурсной базы банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка. Структура собственного капитала, источники и порядок его формирования. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов. Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков.

***Виды межбанковских кредитов,*** предоставляемых коммерческими банками. Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, особенности предоставления и погашения.

**Основы управления ресурсами коммерческого банка.** Оценка качества ресурсной базы банка. Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков.

**Качество активов.** Критерии оценки качества активов. Индикаторы качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

**Понятие ликвидности и платежеспособности.** Факторы, влияющие на ликвидность банка. Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла. Методы оценки ликвидности коммерческого банка: метод GAP, индикативный метод, стресс-тестирование. Развитие методов оценки ликвидности.

**Механизм кредитования и его элементы.** Методы кредитования; понятия и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Организация кредитования.

**Формы обеспечения возвратности кредита.** Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.

**Оценка кредитоспособности заемщика** в системе управления кредитным риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

## II. Список рекомендуемой литературы

Рекомендуемая литература для подготовки к вступительному экзамену.

### а) законодательные и нормативные акты

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности». <http://www.consultant.ru/>
2. Федеральный закон от 25.02.1999 N 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». <http://www.consultant.ru/>
3. Федеральный закон от 23.12.2003 177-ФЗ (ред. от 25.11.2009) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». <http://www.consultant.ru/>
4. Федеральный закон от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
5. Федеральный закон от 27.06.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
7. Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

8. Инструкция банка России №135-И.от 02.04.2010 «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских организаций». <http://www.consultant.ru/>
9. «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (утв. ЦБ РФ 28.06.2017 N 395-П) <http://www.consultant.ru/>
10. Инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков». <http://www.consultant.ru/>
11. Указание ЦБ РФ от 24.03.2017 N 1260-У (ред. от 20.07.2007) «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».
12. Указание ЦБ РФ от 19.03.2017 N 513-У «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета».
13. Бюджетный кодекс Российской Федерации
14. Налоговый кодекс Российской Федерации 3.Федеральный закон от 10.07.2002 No 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»(с последующими изменениями).
15. Основные направления бюджетной политики на 2016 год и на плановый период 2017 и 2018 годов (Официальный сайт Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru>).
16. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов. (Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru>)6.Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с последующими изменениями)

#### **б) основная литература**

17. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник. - М.: Высшее образование, 2018.
18. Банковское дело: Учебник/Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой.- 5 изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика,2013.
19. **Банковское дело** : учебное пособие / С. А. Белозеров.- Санкт-Петербург, 2018
20. Банковское дело: учебное пособие.- М: Академический Проект; Альма матер,2015- Глушкова Н.Б.
21. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник. - М.: Омега-Л; Высшая школа,2013.
22. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит»/Е.П. Жарковская.-6-е изд. испр.-М.: Издательство «Омега-Л»,2018.
23. Банковское дело; учеб.пособие/Е.А. Калачева; ГОУ ВПО «Кемеровский госуниверситет».-Кемерово: Кузбассвузиздат,2017.
24. Банковское дело: Учебник.-4-е изд., перераб. и доп., проф. Л.П. Кроливецкой.-М.: Финансы и статистика, 2016 год.
25. Банковское дело: учебник/под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. - изд. с изм.- М.: Экономить,2018.

26. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент)/под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина.-М.: Юристъ,2017.
  27. Банковское дело: Учебник.-2-е изд.,перераб. и доп./под ред. О.И. Лаврушина.-М.: Финансы и статистика,2017.
  28. «Банковское дело» Экспресс-курс: уч.пособие/кол.авт.; под ред. О.И. Лаврушина.-2-е изд.,сбер.-М.: КНОРУС,2017.
  29. «Основы Банковского дела»: учебное пособие/кол. авт.; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС,2018.
  30. *Буренин А.Н.* Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов. М.: НТО им. акад. С.И. Вавилова, 2011.
  31. Бюджет и бюджетная система: учебник / М.П. Афанасьев, А.А. Бе-ленчук, И.В. Кривошов; под ред. М.П. Афанасьева. 2-е изд., перераб и доп. М.: Юрайт, 2018.
  32. Бюджетная система России: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / авт. кол.: Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, С.П. Колчин и др.; под ред. Г.Б Поляка. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018.
  33. *Гусева И.А.* Введение в финансовые рынки: практикум. М.: Финакаде-мия, 2018.
  34. Оценка бизнеса: учебник / под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой. 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 2018.
  35. Рынок ценных бумаг / под ред. Н.И. Берзона. М.: Юрайт, 2010.
  36. *Сребник Б.В.* Рынок ценных бумаг: учебное пособие. 2010 (электронный ресурс на учебно-образовательном портале Финуниверситета).
  37. *Рутгайзер В.М.* Оценка стоимости бизнеса: учебное пособие. 2-е изд. М.: Маросейка, 2008.
  38. *Семенкова Е.В.* Операции с ценными бумагами: учебник / акад. народного хоз. при Правительстве РФ. М.: Дело, 2019.
- в) дополнительная литература**
39. Система управления финансовыми ресурсами банка.: Процессы-Задачи-Модели-Методы / Д.А. Лаптырев.-М.: Издат-ая группа «БДЦ-пресс»,2015.
  40. **Банковское дело:** учебное пособие / С. Ш. Мурадова, Е. В. Алексеева.- Ростов-на-Дону: Феникс, 2018.
  41. Банковское дело: управление и технологии: учеб.пособие для вузов/под ред. проф. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА,2017.
  42. Банковское дело: учеб.пособие для студентов вузов, обучающихся по спец-ти «Финансы и кредит»/А.М.Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили.-2-е изд.,перераб.и доп.-М.: ЮНИТИ-ДАНА,2017.
  43. «Основы банковской деятельности» (Банковское дело)/под ред. Тагирбекова К.Р. – М.: Издательский дом «ИНФРА-М»,Издательство «Весь мир»,2013.
  44. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник.-М.: ФОРУМ: ИНФРА-М,2015.
  45. **Банковское дело** : учебное пособие / Е. А. Тарханова ; Тюменский государственный университет и др.- Тюмень : Изд-во Тюменского гос. ун-та, 2017.
  46. Хорошев С. Рынок межбанковских кредитов: проблемы и перспективы // «Банковское дело» №2, 2017.
  47. Панькин А.С. Структурируемые банковские вклады как оптимальный инструмент инвестирования временно свободных средств // «Банковское дело» №8, 2017.

48. Турбанов А.В., Евстратенко Н.Н. Ключевые принципы для эффективных систем страхования депозитов и российская система страхования вкладов // «Деньги и кредит» №10, 2018.
49. Семенова М.В. Система страхования вкладов и стратегии вкладчиков российских банков // «Деньги и кредит» №10, 2018.
50. Кошель Н.В. Формирование и управление банковским капиталом // «Деньги и кредит» №4, 2015.
51. Дроздов О.И. Размещение средств федерального бюджета на банковские депозиты в 2017 году // «Финансы» №2, 2018.

**г) современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы,**

1. Статистическая база данных «Росстат» (<https://rosstat.gov.ru/>).
2. Электронная база данных Правительства РФ «Электронное правительство» (<https://www.google.com/url?q=https://rosstat.gov.ru>).
3. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - [Центральный банк Российской Федерации](#)
4. [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru) - Сбербанк России
5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) - ["Банкир.ру" - портал о банковском бизнесе](#)
6. [www.arb.ru](http://www.arb.ru) - [Ассоциация российских банков](#)
7. [www.credits.ru](http://www.credits.ru) - ["Кредиты.Ру" - новости и публикации](#)
8. [www.uabankir.com](http://www.uabankir.com) - ["You are banker" - банковский портал](#)
9. [bo.bdc.ru](http://bo.bdc.ru) - ["Банковское обозрение" - журнал](#)
10. [mbkcentre.webforum.ru](http://mbkcentre.webforum.ru) - [Интернет-форум банковских аналитиков](#)
11. [www.bankpress.ru](http://www.bankpress.ru) - ["Bankpress.ru" - лента новостей](#)
12. [www.ibdarb.ru](http://www.ibdarb.ru) - [Институт банковского дела АРБ](#)
13. <https://finmarketstudy.wordpress.com/finmarket-credit/textbook/>
14. Официальный сайт Правительства РФ: <http://www.government.ru>
15. Официальный сайт Министерства экономического развития России: <http://www.economy.gov.ru>
16. Официальный сайт Министерства финансов России: <http://www.minfin.ru>
17. Официальный сайт Федеральная налоговая служба: <http://www.nalog.ru>
18. Официальный сайт Федеральная служба государственной статистики: <http://www.gks.ru/>
19. Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС): <http://www.fedstat.ru/about.do>
20. Официальный сайт Центральный Банк РФ: <http://www.cbr.ru>
21. Официальный сайт Счетной палаты РФ : [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru)
22. Официальный сайт Московской фондовой биржи: <http://moex.com/?id=62>
23. Система профессионального анализа рынков и компаний - СПАРК: <http://www.spark-interfax.ru/Front/Index.aspx>
24. Международный валютный фонд (International Monetary Fund): <http://www.imf.org>
25. Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг» : <http://www.rbc.ru/>
26. Интернет-проект Информационного Агентства Финмаркет - [RusBonds](#), посвященный российским облигациям: [www.rusbonds.ru](http://www.rusbonds.ru)
27. Путеводитель по фондовому рынку: [www.stockportal.ru](http://www.stockportal.ru)
28. Обзор рынка публичных размещений российских эмитентов: [www.ipocongress.ru](http://www.ipocongress.ru); [www.offerings.ru](http://www.offerings.ru)
29. Журнал «Финансы и кредит»: <http://www.financepress.ru/>
30. Практический журнал по управлению финансами предприятий «Финансовый директор»: <http://www.fd.ru/>



31. Журнал «Эксперт»: <http://www.expert.ru/>
32. <http://www.moodys.com/> - Рейтинговое агентство Moody's Investors Services
33. <http://www.standardpoor.com/> - Рейтинговое агентство Standard & Poor's

### III. Критерии оценки

На вступительном экзамене по специальности поступающий должен продемонстрировать владение категориальным аппаратом экономической науки, включая знание теорий и концепций всех разделов научной специальности (финансы; деньги, кредит и банки, банковское дело). Должен уметь использовать полученные знания для анализа современного состояния экономических отношений.

Комиссия по приему вступительного экзамена организуется под председательством ректора (проректора) ФГБОУ ВО «СОГУ им. К.Л. Хетагурова». Члены комиссии назначаются из числа высококвалифицированных научно-педагогических и научных кадров.

Комиссия правомочна принимать вступительный экзамен, если в её заседании участвуют не менее двух специалистов по профилю принимаемого экзамена, в том числе один доктор наук.

Вступительный экзамен проводится по билетам. Для подготовки ответа поступающий использует экзаменационные листы, которые сохраняются после приема экзамена в течение года.

На каждого поступающего заполняется протокол приема вступительного экзамена, в который вносятся вопросы билетов и вопросы, заданные поступающему членами комиссии.

Уровень знаний поступающего оценивается на «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Протокол приема вступительного экзамена подписывается членами комиссии с указанием их ученой степени, ученого звания, занимаемой должности. Протоколы заседаний экзаменационных комиссий, после утверждения ректором СОГУ, хранятся по месту сдачи вступительного экзаменов.

**Максимальное количество баллов на экзамене – 5. В каждом варианте 2 вопроса. На подготовку отводится 40 мин.**

IV. Демонстрационный вариант.

### ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

«УТВЕРЖДАЮ»

Декан факультета экономики и управления

\_\_\_\_\_ Л. М. Цаллагова

Министерство науки и высшего образования РФ  
Северо-Осетинский государственный университет им. К. Л. Хетагурова

Кафедра Финансы и кредит

Курс Вступительный экзамен Направление 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры), по программе «Банки и банковская деятельность» 2020-2021 уч. г.

Экзаменационный билет № 1

1. Необходимость и предпосылки появления и применения денег. Эволюция форм и видов денег.
2. Взаимоотношения ЦБ РФ с коммерческими банками на современном этапе (экономические методы регулирования деятельности КБ).

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Токаев Н. Х.

Председатель экзаменационной комиссии

\_\_\_\_\_   
подпись

\_\_\_\_\_   
И.О.Фамилия