

Министерство образования и науки Российской Федерации

Байкальский государственный университет

Финансово-экономический факультет

**ПРОГРАММА
ПОДГОТОВКИ К КОМПЛЕКСНОМУ
МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ ЭКЗАМЕНУ
по направлению магистратуры 38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ
направленность (профиль)
ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ**

Иркутск
Издательство БГУ
2017

УДК 378.147(075.8)
ББК 74.480.27я7
П78

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Байкальского государственного университета

Программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры финансов (протокол № 1 от 5 сентября 2016 г.)

Составители:

канд. экон. наук, доц. Д. А. Алексеев

доктор экон наук, проф. М. Г. Жигас

канд. экон. наук, доц. Т. В. Файберг

канд. экон. наук, доц. Е. М. Хитрова

Программа подготовки к комплексному междисциплинарному экзамену по направлению магистратуры 38.04.08 Финансы и кредит, профиль Финансы и финансовые институты / сост. Д.А. Алексеев, М. Г. Жигас, Т. В. Файберг и др. – Иркутск: Изд-во БГУ, 2017. – 22 с.

Программа составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования направления 38.04.08 Финансы и кредит

Содержит основные разделы и темы для подготовки к вступительному комплексному междисциплинарному экзамену по направлению магистратуры 38.04.08 Финансы и кредит, профиль Финансы и финансовые институты

Предназначена для поступающих в магистратуру очной (заочной) формы обучения.

©Издательство БГУ, 2017

РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСЫ

Происхождение финансов. Основные точки зрения на причины и предпосылки появления финансов. Понятия денежных фондов и финансовых ресурсов, как материального содержания финансов. Финансовые потоки. Распределительная функция финансов.

Содержание и значение государственного бюджета. Функции бюджета. Бюджет субъектов РФ, состав, структура и динамика их доходов и расходов. Местные бюджеты, их доходы и расходы, сбалансированность местных бюджетов в условиях реализации закона РФ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» от 06.10.2003г.

Виды доходов бюджетов, состав и структура доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ. Основы формирования доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ в соответствии с Бюджетным кодексом РФ. Налоговые доходы, неналоговые доходы, безвозмездные поступления в структуре доходов бюджетов субъектов РФ. Собственные доходы бюджетов.

Структура расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ. Бюджетные полномочия, расходные обязательства, бюджетные обязательства, денежные обязательства. Разграничение расходных обязательств между уровнями бюджетной системы РФ.

Понятие сбалансированности бюджета. Виды бюджетного дефицита. Предельные размеры дефицитов бюджетов бюджетной системы РФ. Источники финансирования дефицитов бюджетов.

Понятие государственного (муниципального) долга, причины возникновения. Структура государственного долга РФ, государственного долга субъектов РФ, муниципального долга. Управление государственным и муниципальным долгом. Предельные объемы государственного, муниципального долга, обслуживание государственного (муниципального) долга.

Методы регулирования и сбалансирования бюджетов. Основные принципы организации межбюджетных отношений в РФ, источники и формы бюд-

жетного регулирования. Финансовая поддержка субъектов Федерации. Бюджетный федерализм, его реализация в РФ, совершенствование межбюджетных отношений федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ. Взаимоотношения бюджетов внутри бюджетной системы субъекта РФ. Формы межбюджетных трансфертов, предоставляемых из бюджетов субъектов РФ, и условия их предоставления.

Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и Территориальные фонды обязательного медицинского страхования – источники их формирования и направления использования.

Содержание и основные стадии бюджетного процесса. Основные направления реформирования бюджетного процесса в РФ. Бюджетирование, ориентированное на результат и особенности его применения в России и за рубежом. Составление проекта бюджета и методы планирования доходов и расходов бюджетов. Порядок рассмотрения и утверждения бюджета, его особенности в различных государствах. Исполнение бюджета. Системы кассового исполнения бюджета и их особенности. Органы, ответственные за составление отчетности об исполнении бюджета, и их полномочия. Внешняя проверка отчета об исполнении бюджета. Порядок рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета.

Экономическое содержание налогов. Функции налогов. Понятие налоговой системы. Налоговая система РФ. Классификация налогов: Элементы налогов и основные способы их взимания, их разновидности, достоинства и недостатки, сфера применения. Прямые налоги. Классификации прямых налогов. Реальные налоги и сфера их применений. Виды реальных налогов. Личные налоги, их особенности и сфера применения. Виды личных налогов. Косвенные налоги. Основные элементы косвенных налогов, сфера их распространения и динамика на современном этапе. Классификация косвенных налогов.

Сущность финансов предприятий и их место в финансовой системе. Виды денежных отношений, входящих в финансы предприятий. Фонды де-

нежных средств предприятий, их формирование и использование. Виды финансовых ресурсов предприятий и изменение их состава и структуры в современной России. Финансы домашних хозяйств, их экономическая сущность и функции. Система внешних и внутренних финансовых отношений домашнего хозяйства. Финансовые ресурсы домашних хозяйств. Доходы домашнего хозяйства, их классификация. Расходы домашних хозяйств, их классификация. Обязательные платежи домашних хозяйств, расходы на потребление, денежные сбережения.

Список рекомендуемой литературы

1. Бюджетный кодекс РФ : федер. закон от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
2. Налоговый кодекс РФ от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
3. Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ : федер. закон от 6 окт. 2003 г. № 131-ФЗ (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».
4. Бюджетная система Российской Федерации : учебник / Л.Д. Андросова, Г.Б. Поляк, И.В. Горский [и др.]. – М. : Проспект, 2015. – 438 с.
5. Ляпунова Г.В. Бюджетная система : учеб. пособ. / Г.В. Ляпунова, Т.В. Файберг. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2012. – 182 с.
6. Ляпунова Г.В. Доходы бюджетов : учеб. пособ. / Г.В. Ляпунова, Т.В. Файберг. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2015. – 184 с.
7. Финансы: учеб. для вузов / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской.– М. : Юрайт, 2012. – 590 с.
8. Финансы: учебник / под ред. В. В. Ковалева.– М. : Проспект, 2015. – 933 с.
9. Информационно-аналитический раздел официального сайта Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. – режим доступа: <http://info.minfin.ru>.

10. Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. – режим доступа: <http://www.minfin.ru>.
11. Официальный сайт Федерального казначейства [Электронный ресурс]. – режим доступа: <http://www.roskazna.ru>.
12. Официальный сайт министерства финансов Иркутской области [Электронный ресурс]. – режим доступа: <http://www.gfu.ru>;
13. Официальный сайт журнала «Финансы» [Электронный ресурс]. – режим доступа: <http://www.finance-journal.ru>.

РАЗДЕЛ 2. КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ

Финансовая отчетность как основной источник информации о финансовом состоянии компании. Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах: содержание статей и основные принципы составления.

Основные показатели оценки финансового состояния компании: способы расчета, содержательный смысл, использование для принятия управленческих решений (коэффициенты ликвидности, коэффициенты оборачиваемости, коэффициенты рентабельности, коэффициенты финансовой устойчивости).

Понятие финансовых (денежных) потоков, проблематика их сбалансированности. Основные потоковые показатели (чистый денежный поток, чистая кредитная позиция и ликвидный денежный поток), их информативность.

Оборотный капитал, его роль, значение и особенности оборота и кругооборота на предприятии. Операционный цикл как параметр оборотного капитала. Показатели характеристики оборотного капитала с позиции источников финансирования: чистый оборотный капитал и собственный оборотный капитал.

Управление запасами на предприятии: цели и основные методики. Дебиторская задолженность как элемент оборотного капитала.

Основной капитал компании: понятие, основы формирования, организация процесса управления им.

Расходы, затраты, издержки, себестоимость. Доходы предприятия: определение, связь с активами, обязательствами и собственным капиталом предприятия. Прибыль предприятия, ее содержание, функции, виды и проблемы распределения.

Источники финансирования оборотного и основного капитала компании: особенности формирования, проблематика выбора. Кредиторская задолженность как особый источник финансирования.

Временная ценность денег и основы финансовой математики. Денежные потоки, генерируемые облигацией, привилегированной и обыкновенной акциями. Риск и доходность финансовых активов. Цены источников и структура

капитала. Условия принятия инвестиционных решений. Критерии выбора инвестиционных проектов: способы расчета, использование для принятия управленческих решений. Механизм финансового рычага, его смысл и функции. Механизм операционного рычага, его смысл и возможности. Показатели оценки операционного и финансового рычага: способы расчета и их использование при принятии управленческих решений.

Список рекомендуемой литературы

1. О бухгалтерском учете: федер. закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ // СПС «Консультант Плюс».
2. О формах бухгалтерской отчетности организации: приказ Минфина РФ от 22.07.2010 № 66н // СПС «Консультант Плюс».
3. Об акционерных обществах : федер. закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ // СПС «Консультант Плюс».
4. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 : Приказ Минфина России от 06.07.1999 № 43н // СПС «Консультант Плюс».
5. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 : Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н // СПС «Консультант Плюс».
6. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 : Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н // СПС «Консультант Плюс».
7. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 : Приказ Минфина России от 30.03.2001 № 26н // СПС «Консультант Плюс».
8. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н // СПС «Консультант Плюс».

9. Берёзкин Ю. М. Финансовый менеджмент / Д. А. Алексеев, Ю. М. Берёзкин. – 2-е изд., испр. и доп. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2015. – 330 с. – [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://berezkin.info/wp-content/uploads/2015/03/Berezkin-Yu.M.-Alekseev-D.A.-Finansovyy-meneditment.-2015.UMO_.pdf
10. Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий): учеб. пособие / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов. – М.: КНОРУС, 2009. – 576 с.
11. Галиахметова А. М. Корпоративные финансы: учеб. пособие / А.М. Галиахметова. – М. : Изд-во Познание, 2014. – 140 с. – Режим доступа : http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=257834
12. Донцова Л. В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности / Л. В. Донцовой, Н. А. Никифорова. – М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2006. – 368 с.
13. Ковалев В. В. Финансовый менеджмент: теория и практика: 2-е изд. / В. В. Ковалев. – М.: Проспект, 2008. – 1024 с.
14. Ковалев В. В/ Финансы организаций (предприятий) / В. В. Ковалев. – М. : Проспект, 2007. – 352 с.
15. Корпоративные финансы. Стандарт третьего поколения. /Под ред. Романовского М.В., Вострокнутовой А. И. – СПб. Питер, 2011.
16. Любушин Н.П. Финансовый анализ: учебник. – М.: Эксмо, 2010. – 336 с.
17. Управление финансами (Финансы предприятий): учеб. / А.А. Володин и др. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 504 с.

РАЗДЕЛ 3. ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Становление и развитие современных форм денег. Происхождение и сущность денег. Функции денег. Формы денег.

Организация современного денежного обращения. Денежная система: понятие, элементы и типы. Денежная система Российской Федерации. Эмиссия денег и регулирование денежного обращения.

Платежная система. Понятие и элементы платежной системы. Платежная система Российской Федерации. Денежный оборот: понятие, структура, принципы организации. Формы безналичных расчетов.

Теория кредита. Понятие, необходимость и сущность кредита. Принципы кредита. Рынок ссудных капиталов и финансовый рынок.

Формы кредита. Понятие формы и вида кредита. Классификация форм и видов кредита.

Банковский кредит. Понятие и классификация банковского кредита. Организация и этапы кредитного процесса в банке.

Кредитная система. Понятие и структура кредитной системы. Специализированные кредитно-финансовые институты (парабанковская система). Понятие банка, их виды и банковские операции.

Список рекомендуемой литературы

1. О банках и банковской деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 2.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 29.12.2015) // СПС «КонсультантПлюс».

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 30.12.2015) // СПС «КонсультантПлюс».

3. О Национальной платежной системе [Электронный ресурс] : федер. закон от 27.06.2011 г. №161-ФЗ (в ред. от 29.12.2014, вступ. в силу с 01.03.2015) // СПС «КонсультантПлюс».

4. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федер. закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (в ред. от 21.07.2014) // СПС «Консультант-Плюс».

5. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс] : положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П (в ред. от 19.05.2015) // СПС «КонсультантПлюс».

6. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина – 10-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 800 с.

7. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. – 11-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 448 с.

8. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2010. – 620 с.

9. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2004. – 600 с.

10. Деньги, кредит, банки: учебно-методический комплекс / Авт.-сост. О. Д. Жилан. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2013. – 70 с.

11. Костерина Т. М. Банковское дело: учебник / Т. М. Костерина. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2015. – 332 с. – Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/book/116707/> – ISBN: 978-5-9916-4602-4.

12. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] / Официальный сайт. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

РАЗДЕЛ 4. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Коммерческий банк как основное звено банковской системы. Понятие банковской системы Российской Федерации. Понятие конкурентоспособности банковской системы. Понятие кредитной организации, кредитной организации небанковского типа и кредитной организации банковского типа, иностранного банка. Структурные подразделения кредитной организации. Посредническая функция в экономике Российской Федерации коммерческого банка. Лицензирование банковской деятельности. Публикуемая отчетность кредитной организации.

Пассивные операции коммерческого банка. Понятие пассивных операций и ресурсов коммерческого банка. Собственные средства (капитал) коммерческого банка: понятие и функции. Структура собственных средств (капитала) коммерческого банка. Определение достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка. Требования Банка России к собственным средствам (капиталу) коммерческого банка. Обязательства коммерческого банка: структура и критерии оценки.

Система страхования вкладов в Российской Федерации. Понятие системы страхования вкладов и принципы ее организации в Российской Федерации. Цели системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов в Российской Федерации. Порядок выплаты возмещения по вкладом Агентством по страхованию вкладов. Порядок формирования фонда обязательного страхования вкладов.

Активные операции коммерческого банка. Понятие активных операций коммерческого банка и принципы их проведения. Классификация активных операций коммерческого банка.

Организация банковского кредитования. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Кредитная политика коммерческого банка. Оценка кредитоспособности заемщика. Методы оценки кредитоспособности заемщика. Порядок предоставления (размещение) денежных средств коммерческим банком.

Список рекомендуемой литературы

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02 дек. 1990 г. 395-1 // СПС «КонсультантПлюс».
2. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 23 дек. 2003 г. № 177-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
3. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. Организация деятельности коммерческого банка : учебник. – М.: Высшее образование, 2009. – 422 с.
4. Егоров И. В. Активные и пассивные операции банков [Электронный ресурс] / Егоров И. В. – Электрон. текстовые дан. – М. : Лаборатория книги, 2010. – 61 с. – Режим доступа : <http://www.biblioclub.ru/book/97270/>
5. Жуков Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник [Электронный ресурс] / Жуков Е. Ф. – Электрон. текстовые дан. – М. : Юнити-Дана, 2012. – 560 с. – Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529> – ISBN 978-5-238-02239-0.
6. Коробова Г. Г. Банковское дело : учебник / Г. Г. Коробова. – М.: Экономист, 2010. – 751 с.
7. Лаврушин О. И. Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2012. – 766 с.

РАЗДЕЛ 5. СТРАХОВАНИЕ

Риск в страховании, особенности и признаки страхового риска. Формы создания страховых фондов. Страхование как экономическая категория. Признаки и функции страхования. Экономическая необходимость и роль страхования в рыночной экономике. Сфера применения и перспективы развития страхования. Классификация страхования. Основные принципы обязательного и добровольного страхования.

Понятие и классификация страхового рынка. Элементы страхового рынка. Категории продавцов и покупателей страховой услуги. Характеристика страховщиков, перестраховщиков, страховых агентов и брокеров, различных объединений страховщиков. Специфический товар – страховая услуга, его потребительная и меновая стоимость. Надзор и лицензирование страховой деятельности: орган надзора и его функции; гарантии обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации. Маркетинг в страховании.

Система правового обеспечения страховой деятельности в РФ. Нормы Гражданского Кодекса РФ, регулирующие вопросы страхования и страховой деятельности, и Закон «Об организации страхового дела в РФ».

Договор страхования как основа реализации страховых отношений. Содержание и особенности договора страхования. Существенные условия договора страхования. Правила и условия страхования. Права и обязанности сторон.

Основные принципы страхования имущества. Основные виды, условия и содержание договоров страхования имущества физических и юридических лиц. Определение ущерба и страхового возмещения.

Сущность и классификация страхования ответственности. Содержание и особенности договора страхования ответственности. Основные виды страхования гражданской и профессиональной ответственности и особенности их страхования.

Личное страхование, его экономическая сущность. Классификация личного страхования. Принципы и цели страхования жизни. Основные виды страхования жизни. Страхование от несчастных случаев: принципы организации, формы страхования, виды гарантий в страховании от несчастных случаев. Медицинское страхование: понятие, формы, порядок проведения.

Страхование предпринимательских рисков как отрасль страхования. Виды страхования предпринимательских рисков.

Понятие, экономическая сущность и виды перестрахования.

Список рекомендуемой литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть 2. Глава 48 «Страхование»
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон Российской Федерации от 27.11.92 г. № 4015-1 (с изм. и доп.).
3. Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М. Основы страхования: учебник. - М.: Юнита – Дана, 2014.-503с.
4. Андреева Е.В., Русакова О.И., Хитрова Е.М. Страхование жизни: социально-экономическое значение и направления развития. – Иркутск: Издательство БГУЭП, 2013. – 160 с.
5. Ахвледиани Ю.Т. Страхование. Учебник [Электронный ресурс] / Ахвледиани Ю. Т. - Электрон. текстовые дан. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 544 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117481&sr=1>
6. Годин А.М. Страхование. Учебник [Электронный ресурс] / Годин А. М. - Электрон. текстовые дан. - М.: Дашков и Ко, 2010. - 502 с. - Режим доступа : <http://www.biblioclub.ru/book/116317/>. - ISBN 978-5-394-00786-6.
7. Попова П.Л. Личное и имущественное страхование [Электронный ресурс] / Попова П. Л. - Электрон. текстовые дан. - М. : Лаборатория книги, 2010. - 35 с. - Режим доступа : <http://www.biblioclub.ru/book/97171/>. - ISBN 978-5-905865-24-4.

8. Сплетухов Ю.А. Страхование: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 311 с.
9. Страхование: курс лекций / Е.В. Андреева, О.И. Русакова. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2014. – 265 с.
- 10 Страхование. Учебник [Электронный ресурс]. - Электрон. текстовые дан. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 511 с. - Режим доступа : <http://www.biblioclub.ru/book/114501/>. - ISBN 978-5-238-01464-7.
11. Страхование: Учебник / под ред. Т.А. Федоровой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр, 2009. – 1006 с.
12. Страхование: учеб. для вузов / под ред. Г.В.Черновой. – М.: Проспект, 2009. – 425 с.
13. Страхование: учебник / Л.Г. Скамай. – М.: Изд-во Юрайт, 2011. – 343 с. – Серия: Основы наук.

РАЗДЕЛ 6. СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Понятие социального риска. Факторы социального риска. Методы управления социальным риском. Социальное страхование как основа социальной защиты работающего населения. Финансовый механизм социального страхования, режимы социального страхования. Зарубежная практика. Сущность, понятие, принципы ОСС. Субъекты ОСС, их права и обязанности. Финансовые основы функционирования ОСС. Источники формирования средств на ОСС в РФ.

Источники формирования средств по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Виды страхового обеспечения.

Понятие и основные принципы осуществления обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Субъекты и объект страхования. Источники формирования средств. Пособие по временной нетрудоспособности. Единовременная и ежемесячная страховые выплаты. Дополнительные расходы на социальную, медицинскую и профессиональную реабилитацию пострадавших.

Понятие пенсионной системы государства, основные функции и задачи, структура.

Распределительная пенсионная система. Накопительная пенсионная система, характеристика.

Сущность пенсионного обеспечения за счет средств федерального бюджета. Виды пенсий. Группы получателей. Порядок расчета государственных пенсий.

Необходимость организации системы обязательного пенсионного страхования. Страховые риски и страховые случаи. Субъекты обязательного пенсионного страхования. Сущность обязательных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, их плательщики, порядок расчета и уплаты. Страховые пенсии: виды, право на их получение, порядок расчета. Выплаты

за счет средств пенсионных накоплений застрахованным лицам и их правопреемникам: виды, порядок расчета и выплаты. Социальное пособие на погребение умерших пенсионеров.

Определение «пенсионные накопления». Структура, источники формирования. Права застрахованных по отношению к своим индивидуальным пенсионным накоплениям. Основные субъекты и участники процесса инвестирования средств пенсионных накоплений. Система гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования в отношении формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Сущность НПФ, его основные задачи и функции. Основные субъекты взаимоотношений по негосударственному пенсионному обеспечению. Основные этапы пенсионной технологии. Типология НПФ. Законодательная основа деятельности НПФ. Понятие пенсионной схемы. Классификация пенсионных схем. Структура собственного имущества НПФ. Собственные средства фонда, порядок их формирования и размещения. Пенсионные резервы, виды, порядок образования. Размещение пенсионных резервов фонда.

Медицинское страхование. Понятие и формы. Система медицинского страхования.

Субъекты ОМС: Застрахованные лица. Страхователи работающего и неработающего населения. Федеральный фонд (страховщик). Участники ОМС: Территориальный фонд обязательного медицинского страхования, страховые медицинские организации, медицинские организации. Средства ОМС.

Экономическая сущность ДМС. Субъекты ДМС. Правила добровольного медицинского страхования. Страховые тарифы. Виды добровольного медицинского страхования. Основные программы ДМС на страховом рынке России и Иркутской области.

Список рекомендуемой литературы

1. Основы законодательства Российской Федерации об охране здоровья населения [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 18.08.93, №5487-1 (с последними изменениями и дополнениями) (ст. 1, 2, 12-14).

2. О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 15 дек. 2001г. № 166-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

3. Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

4. О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 28 дек. 2013 г. № 422-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс»

5. О накопительной пенсии [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 28 дек. 2013 г. № 424-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

6. О негосударственных пенсионных фондах [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 8 мая. 1998 г. № 75-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

7. О государственных пособиях гражданам, имеющим детей [Электронный ресурс]: федер. закон РФ от 19 мая 1995 г. № 81-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

8. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

9. Об основах обязательного социального страхования в РФ [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

10. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 15 дек. 2001 г. № 167-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

11. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 24.11.2010 г. № 326-ФЗ (с последними изменениями и дополнениями).

12. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1. (с последними изменениями и дополнениями) (ст. 3, 4, 32.9)

13. О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 30 нояб. 2011 г. № 360-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

14. О страховых пенсиях [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 28 дек. 2013 г. № 400-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

15. О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс] : федер. закон от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

16. Агеева Е.В. Негосударственные пенсионные фонды: курс лекций [Электронный ресурс]: [учеб.пособие] / Е.В. Агеева. - Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2015. – 107 с. .- Режим доступа: <http://lib-catalog.isea.ru>

17. Русакова О.И., Беженцева Э.А. «Медицинское страхование»: учебное пособие. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2014. – 132с.

18. Агеева Е.В. Пенсионный Фонд России [Электронный ресурс]: [учеб.пособие]/ Е.В. Агеева. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2015. – 112 с. .- Режим доступа: <http://lib-catalog.isea.ru>

19. Агеева Е.В. Современные пенсионные системы [Электронный ресурс]: [учеб.пособие]/ Е.В. Агеева – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2015. – 204 с. .- Режим доступа: <http://lib-catalog.isea.ru>

20. Агеева Е.В. Социальное страхование: курс лекций [Электронный ресурс]: [учеб.пособие]/Е.В. Агеева. - Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2013. – 121 с. .- Режим доступа: <http://lib-catalog.isea.ru>

21. Страхование: учеб. Пособие для вузов: рек. УМО по образованию в обл. финансов, учета и мировой экономики / под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Юрайт, 2011. – 828 с.

**ПРОГРАММА
ПОДГОТОВКИ К КОМПЛЕКСНОМУ
МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ ЭКЗАМЕНУ
по направлению магистратуры 38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ
направленность (профиль)
ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ**

Составители

Алексеев Денис Анатольевич
Жигас Маргарита Герутисовна
Файберг Татьяна Владимировна
Хитрова Елена Михайловна

ИД № 06318 от 26.11.01.

Подписано в печать 00.00.11. Формат 60x90 1/16. Бумага офсетная. Печать трафаретная. Усл.печ.л. . Тираж 100 экз. Заказ .

Издательство Байкальского государственного университета
экономики и права.
664003, Иркутск, ул. Ленина, 11.
Отпечатано в ИПО БГУ.