

Рассмотрено и утверждено

на заседании УМС

от 19 ноября 2020г. № 3

Председатель УМС

\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дуйсенгулова Н.С.

**ПРОГРАММА КОМПЛЕКСНОГО**

**ГОСУДАРСТВЕННОГО ЭКЗАМЕНА БАКАЛАВРИАТА**

**ПО НАПРАВЛЕНИЮ ПОДГОТОВКИ «6В041-БИЗНЕС И УПРАВЛЕНИЕ»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**: 6B04113 «Корпоративные финансы»

Алматы, 2020г.

Программа комплексного государственного экзамена ежегодно рассматривается и утверждается на заседании Учебно-методического совета для обучающихся бакалавриата.

**Составители:**

**КОМПЛЕКСНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКЗАМЕН 1**

1. Кабдешова Аңсаған Аскаровна – м.э.н., сеньор-лектор;

2. Имрамзиева Мунира Ялкуновна - PhD, ассоц.профессор

3. Нургалиева Алия Мияжеденовна - к.э.н., PhD, ассоц.профессор

4. Агымбай Асылбек Ондашевич - к.э.н., ассоц.профессор

**КОМПЛЕКСНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКЗАМЕН 2**

1. Асанова Жулдыз Алхановна- м.э.н., сеньор лектор

2. Зайнулла Жулдыз - м.э.н., сеньор-лектор

3. Кабдешова Ансаган Аскаровна - м.э.н., сеньор лектор

4. . Имрамзиева Мунира Ялкуновна - PhD, ассоц.профессор

Обсуждено

на заседании направления подготовки «Бизнес и управление»

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2020г., протокол № \_\_\_

Декан ВШЭиУ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дуйсенгулова Н.С.

**СОДЕРЖАНИЕ:**

**КОМПЛЕКСНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКЗАМЕН № 1**

 Предназначается для обучающихся выпускных курсов 2019-2021гг. на базе технического и профессионального образования (очной, дистанционной формы), на базе высшего образования (дистанционной формы). Программа составлена из двух дисциплин базового компонента и двух дисциплин профилирующего компонента.

**1. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ**

ПРЕДИСЛОВИЕ

Предмет дисциплины - процессы целенаправленного и последовательного применения государством финансовых рычагов и методов воздействия на субъектов хозяйствования для обеспечения сбалансированного и поступательного развития экономики в перспективе.

Объектом дисциплины являются хозяйственно-финансовые и социальные взаимоотношения, складывающиеся в процессе производства, потребления и накопления ВНП. Изучение основывается на применении диалектического метода, системного подхода, метода научной абстракции.

Основная часть курса включает вопросы методологии финансового регулирования экономики и основ формирования финансовой политики государства, а также состава механизмов ее бюджетного, налогового и денежно-кредитного регулирования в условиях углубления экономических реформ и расширения сферы рыночных отношений.

Содержание дисциплины включает круг проблем, рассмотрение которых позволяет определить основные пути использования и совершенствования организационно-правовых рычагов и механизмов финансового регулирования экономики в условиях перехода к ее сбалансированному и устойчивому развитию.

**Пререквизиты:**«Государственное регулирование экономики», «Муниципальный менеджмент», «Экономическое планирование».

**Постреквизиты:** отсутствуют.

В результате освоения дисциплины студент:

*должен знать*:

- место и роль НБ РК в экономике страны:

- основные нормативные акты Банка РК, регулирующие механизмы денежно-кредитного регулирования,

- объекты денежно-кредитного регулирования;

- инструменты денежно-кредитного регулирования; - основные тенденции развития финансовых рынков.

*должен уметь:*

- анализировать информацию на основе балансовых данных и важнейших нормативных показателей банковского сектора;

- оценивать результативность денежно-кредитной политики.

- определять меры надзорного реагирования к субъектам финансового рынка.

*должен владеть:*

- навыками оценки кредитоспособности банков;

- методикой регулирования обязательных резервов кредитных организаций,

- методикой лимитирования кассовых остатков;

- навыками регулирования операционной и оборотной касс;

- навыками составления прогнозных расчетов наличного денежного оборота.

*должен демонстрировать способность и готовность*: применить свои знания в кредитных организациях в сфере, связанной с выполнением требований Банка РК по регулированию денежного обращения.

 **ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** заключаются в том, чтобы углубить теоретическую и практическую подготовку студентов в области роли, состава и применения механизмов финансового регулирования экономики и стимулирования социально-хозяйственного роста, обеспечить широту экономического мышления по сферам государственного регулирования, социально-хозяйственного развития.

Тема 1. Сущность и методология финансового регулирования экономики.

Тема 2. Денежно-кредитное регулирование экономики.

Тема 3. Регулирование организации налоговой системы.

Тема 4. Регулирование бюджетных и межбюджетных отношений.

Тема 5. Регулирование системы пенсионного обеспечения.

Тема 6. Регулирование страхового рынка.

Тема 7. Финансовое воздействие на научно-технический прогресс (НТП).

Тема 8. Регулирование рынка капитала.

Тема 9. Организация и регулирование национального рынка ценных бумаг.

Тема 10. Механизм государственного регулирования валютного рынка.

Тема: 11 Финансовое регулирование внешнеэкономической деятельности государства.

Тема: 12 Мировые и региональные финансовые центры и их влияние на национальную финансовую систему.

Тема: 13 Мировые финансовые кризисы и механизмы управления ими.

**ПЕРЕЧЕНЬ ЭКЗАМЕНАЦИОННЫХ ВОПРОСОВ**

1. Денежный оборот: содержание, структура, организация.
2. Депозитная эмиссия и депозитный мультипликатор
3. Денежный оборот и его структура
4. Денежно-кредитная политика Национального банка РК: понятие, цели, виды и механизм реализации
5. Система инструментов денежно-кредитной политики Национального банка РК
6. Комплексный подход к определению рефинансирования кредитных организаций Национальном Банком при формировании денежно-кредитной политики
7. Совокупная банковская ликвидность как результат денежно-кредитной политики
8. Основные направления Национального банка в области единой государственной денежно-кредитной политики: содержание и ожидаемые результаты
9. Денежно-кредитное регулирование как элемент государственного регулирования экономики
10. Основные концепции денежно-кредитного регулирования
11. Национальный банк как орган денежно-кредитного регулирования, эмиссионный центр страны и организатор налично-денежного обращения
12. Экономические и административные методы денежно-кредитного регулирования
13. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитного регулирования
14. Операции на открытом рынке как инструмент денежно-кредитного регулирования
15. Рефинансирование как инструмент денежно-кредитного регулирования
16. Валютное регулирование в системе денежно-кредитного регулирования
17. Банковский надзор как средство обеспечения устойчивости банковской системы и дополнение денежно-кредитного регулирования
18. Сущность и предпосылки государственного финансового регулирования экономики.
19. Классификация государственного финансового регулирования экономики.
20. Основные механизмы денежно-кредитного регулирования экономики.
21. Механизмы воздействия монетарной и кредитной политики на рыночное равновесие.
22. Монетарная политика государства и проблемы ее осуществления в условиях Казахстана.
23. Банковская система как объект и как инструмент денежно-кредитного регулирования.
24. Методы государственного воздействия на кредитно-банковскую систему.
25. Модели и методы налогового регулирования экономики.
26. Эффективность налогообложения. Организация и оптимизация налоговой системы.
27. Особенности действия механизмов налогового регулирования экономики. Модели налогового механизма.
28. Бюджет как объект регулирования. Основные механизмы бюджетного регулирования экономики.
29. Бюджетный дефицит и государственный долг.
30. Бюджет как инструмент экономического регулирования. Направления бюджетного финансирования.

**ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ**

*Основная литература*

1. Парусимова Н.И. Денежно-кредитное регулирование [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Парусимова Н.И., Садвокасова К.Ж.— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016.— 183 c.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69897.html.— ЭБС «IPRbooks»

# Жоламанова М.Т., Алиева Б.М., Дарибаева М.Ж. Денежно-кредитное регулирование / Учебное пособие. — Алматы: УЛ ВШЭиБ, 2014. — 216 с.

1. «Организация денежно-кредитного регулирования: учеб. пособие / Ю.А. Соколов, С.Е. Дубова, А.С. Кутузова.»: Флинта, Наука; Москва; 2011

*Дополнительная литература*

1. Сумароков В.Н. Государственные финансы в системе макроэкономического регулирования. -М.: Финансы и статистика, 1996г.
2. Финансово-кредитные проблемы экономики Казахстана. Сборник научных трудов под.ред. проф. Ильясова К.К. - Алматы, «Бiлiм» 1995г.

*Ресурсы и источники*

1) [www.zakon.kz](http://www.zakon.kz) – законодательство РК, справочная система ЮРИСТ

2) [www.stat.kz](http://www.stat.kz) – Агентство РК по статистике

3) [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) – Национальный Банк РК

4) [www.minplan.kz](http://www.minplan.kz) – Министерство экономики и бюджетного планирования РК

5) [www.minfin.kz](http://www.minfin.kz) – Министерство финансов РК

6) [www.mit.kz](http://www.mit.kz) – Министерство индустрии и торговли

7) [www.government.kz](http://www.government.kz) – Правительство РК

8) [www.akorda.kz](http://www.akorda.kz) – Официальный сайт Президента РК

**2. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА**

ПРЕДИСЛОВИЕ

**Дисциплина "Платежная система" позволит изучить проблемы, возникающие при формировании и развитии платежной системы Национального банка Казахстана, принимать правильные решения. Объясняет необходимость регулярной, нормальной, оперативной организации платежей платежной системой. Ознакомить с работой центра межбанковских расчетов и услугами межбанковской системы переводов денег и клиринговой системы, предназначенной для анализа их операций.**

*Пререквизиты*: Экономическая теория, Деньги, кредит,банки, Микро­макроэкономика, Финансы

*Постреквизиты*: Бухгалтерский учет и аудит. Выпускная работа, итоговая аттестация.

В результате изучения курса студенты должны:

*Знать*

содержание платежной системы как экономической категории, ее роль, основные функции и элементы, механизм применения в современных условиях;

* историю развития, правовое обеспечение платежных систем Казахстана, а также осуществление надзора за ними в РК и в зарубежных странах;

-национальные платежные системы, раскрыть роль КЦМР как их оператора, проанализировать их текущее состояние.

*Уметь*

* провести анализ функционирования системы корреспондентских отношений между банками Казахстана, системы международных денежных переводов и использования платежных инструментов;
* выявить основные проблемы развития платежных систем Казахстана и пути их решения
* рассмотреть перспективы развития рынка платежных систем Казахстана.

*Быть компетентным* в области организации платежной системы государства, особенностях системы безналичных расчетов, межбанковских расчетов и порядка их осуществления, рассмотрении законодательных основ электронной системы расчетов.

ЗАДАЧИ КУРСА

Основными задачами изучения дисциплины «Платежная сстема» являются следующие:

* освоение студентами содержания понятия «платежная система» и ее организационной и функциональной структуры;

-ознакомление с основными этапами становления и развития платежной системы Республики Казахстан;

* изучение основных способов и методов осуществления платежей в республике и за ее пределами;
* определение перспективных направлений в развитии платежной системы Республики Казахстан.

Тема 1. Виды и формы организации платежной системы государства.

Тема 2.Формирование и развитие платежной системы в Республике Казахстан.

Тема 3. Система безналичных расчетов в Республике Казахстан.

Тема 4. Межбанковские расчеты и порядок их осуществления.

Тема 5. Системы перевода крупных платежей.

Тема 6. Системы розничных платежей.

Тема 7. Электронные системы перевода денежных средств.

Тема 8. Перспективы развития платежной системы Республики Казахстан.

ПЕРЕЧЕНЬ ЭКЗАМЕНАЦИОННЫХ ВОПРОСОВ

1. Понятие платежной системы и ее основные компоненты.

2. Законодательные и нормативные акты, регулирующие вопросы функционирования платежной системы.

3. Основные участники платежной системы, ключевые принципы платежной системы

4. Основные виды рисков платежных систем и методы управления ими

5. Роль Национального банка в развитии и регулировании платежных систем

6. Безналичные расчеты: основные понятия и принципы, классификация основных форм безналичных расчетов и основные принципы их организации.

7. Расчеты с использованием платежных поручений и платежных поручений, инкассовых распоряжений, векселей и платежных карточек.

8. Сущность и принципы осуществления межбанковских корреспондентских отношений.

9.Варианты организации межбанковских расчетов: централизованный и децентрализованный.

10. Система расчетов на валовой основе и нетто-расчетов.

11. Понятие нетто - расчетов или расчетов на «чистой» основе.

12.Значение межбанковской системы перевода денег крупных платежей - МСПД - и основные принципы ее функционирования.

13.Преимущества и недостатки МСПД. Операционный день СРП.

14.Денежные переводы системы розничных платежей.

15. Национальные и международные системы расчетов крупными суммами

16.Основные особенности Клиринга.

17.Особенности международных расчетов и их формы.

18.Документарный аккредитив: сущность и его виды.

19.Банковский перевод. Алгоритм банковского перевода.

20. Системы электронного клиринга в розничном секторе платежей

21.Инкассовая форма расчетов.

22.Расчеты в форме авансовых платежей.

23.Расчеты по открытому счету

24.Основные виды электронных систем перевода денежных средств.

25.Системы перевода денег: Money Gram, Faster, Western Union,

26.Необходимость создания и основные задачи создания системы TARGET.

27.Система TARGET 2– центральное звено платежной инфраструктуры ЕС.

28.Особенности функционирования платежной системы ЕURO 1, SEPA

29.Сущность и классификация рисков в платежной системе согласно методологии Банка международных расчетов.

30. Национальная система платежных карточек: перспективы формирования и развития.

Основная литература:

1. Масалимова С.Ж., Шакаримова Г.М., Есенгельдинова С.Ж., Курманбекова Г.А., Абылкасимова Ж.А., Зиядин С.Т. «Платежная система», Учебное пособие, Семей, 2016 г.

2. Таджияков Б.Д. «О состоянии и перспективах развития безналичных расчетов в РК», тезисы выступления в Мажилисе ПРК, 19.01.2016 г.

3. Бхала Р. Правовые аспекты системы переводов крупных сумм платежей. Семинар по платежным системам. Объединенный Венский институт, 2017 г.

4. Кляхина И. «Стратегия развития платежной системы Казахстана в условиях глобализации»/ /Финансы Казахстана 2008. -№5-6, №5-6

5. Кляхина И.В. «Внедрение новых платежных систем в Казахстане: вопросы развития и регулирования», изд. «Европейская наука XXI- века», Польша, 2015 г.

6. Акпанов А.К.,«Анализ и основные направления мониторинга платежной системы Казахстана», изд. «Европейская наука XXI- века», Польша, 2014 г.

7. Жарыкбасова К.С., Зиядин С.Т., Нохрина О. А. «Уровень развития платежной системы Казахстана», изд. «Европейская наука XXI- века», Польша, 2016 г.

Дополнительная:

1. Деньги, кредит, банки. Учебник под ред. Лаврушина О.И., М.: ЮНИТИ, 2018 г.

2. Делстон Р.С., Кэмпбелл «Экстренное финансирование для поддержания ликвидности, предоставляемое центральными банками», изд. «Banks in Crisis: the Legal Response», Альдершот: Ашгайт, 2013 г.

3. Нос И. «В Казахстане может остановиться платежная система с 2012 г», КазТАГ, Астана, 6.05.2017 г.

4. Дементьева А. «Казахстанская платежная система отвечает всем 10 принципам банка международных расчетов» Республиканская газета «Казахстанская правда» № 333, 19.10.2018 г.

5. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков.

Зарубежный опыт.-М., 2017 г.

6. Закон РК «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 года. с изм. и допол.

7. Закон РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года. с изм. и допол.

8. Закон РК «О вексельном обращении в Республике Казахстан» от 28 апреля 1997 с изм. и допол.

9. Гражданский Кодекс РК (Особенная часть) от 1 июля 1999 года. с изм. и допол.

10. Закон Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» от 29.06.1998 г. с изм. и допол.

11. Правила проведения расчетов Казахстанским центром межбанковских расчетов в системе крупных платежей, утвержденные постановлением Правления НБРК от 29 августа 2007 года №200.

12. Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег, утвержденные постановлением Правления НБРК от 21 ноября 2007 года №242.

13. Правила применения чеков на территории Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления НБРК от 5 декабря 2007года №266 с изм. и допол.

14. Правила проведения операций в клиринговой системе Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов», утвержденные постановлением Правления НБРК от 3 июля 2007 года №157.

15. Правила переучета векселей Национальным Банком РК, утвержденные постановлением Правления НБРК от 2007 года №395 с изм. и допол.

16. Правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления НБРК 2007 года №396.

17. Правила проведения банками второго уровня операций с переводными и простыми векселями, утвержденные постановлением Правления НБРК от 2007 года №397 с изм. и допол. с изм. и допол.

18. Правила обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, утвержденные постановлением Правления НБРК от 21 апреля 2006 года № 146.

19. Правила использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления НБРК от 25 апреля 2006 года №179 с изм. и допол.

20. Правила выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан, утвержденные постановлением Правления НБРК от 24 августа 2006 года №331 с изм. и допол.

21. Годовые отчеты Национального Банка Республики Казахстан

22. Официальные издания Национального Банка РК:

**3. РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ**

ПРЕДИСЛОВИЕ

Дисциплина «Рынок ценных бумаг» призвана осветить основные этапы становления рынка ценных бумаг в Казахстане, раскрыть понятия ценных бумаг, рассмотреть основные проблемы неразвитости рынка ценных бумаг в Республике Казахстан.

С переходом к рыночным отношениям все большее значение стали приобретать такие понятия как «ценные бумаги», «инвесторы», «биржевые операции» и т.д. Дисциплина «рынок ценных бумаг» раскрывает общие понятия таких финансовых инструментов как ценные бумаги, рынка, на котором они находят обращение, субъектов рынка ценных бумаг, органов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг и т.д.

*Пререквизиты:* Микроэкономика, Денежно-кредитное регулирование.

*Постреквизиты:* Финансовые рынки и посредники, Финансовый анализ, Корпоративные финансы.

Студенты, изучившие данную дисциплину должны:

*Знать*

- Основ Конституции Республики Казахстан, юридических норм, регулирующих международные отношения;

- Порядочность этических, правовых норм, регулирующих отношения между конкретным субъектом и обществом, человеком и окружающей средой ;

- Теоретические основы рынка ценных бумаг;

- Порядок и особенности организации обращения ценных бумаг на фондовом рынке;

- Различают участников фондового рынка и их деятельность на рынке ценных бумаг**.**

*Уметь*

- Применять теоретические знания по рынку ценных бумаг в своей практической деятельности;

- Формирование инвестиционных портфелей ценных бумаг;

- Оценки деятельности эмитентов ценных бумаг.

- Применять свои знания и умения в профессиональной и социальной деятельности;

- Формулировать цели и задачи, связанные с осуществлением профессиональной деятельности;

- Решение задач, умение самостоятельно решать аналитические задачи.

*Обладеть навыками*

- Прогноз финансового состояния рынка ценных бумаг на текущий момент;

- Определить основные проблемы развития рынка ценных бумаг и пути их решения;

- Сбор, хранение и совершенствование компьютерного метода информации, необходимой для профессиональной деятельности;

- Практическая работа в финансово-бюджетном, банковском и страховом деле, в области налогообложения, фондового и валитского рынков;

- Прогнозирование изменений на рынке ценных бумаг.

*компетенциями* уметь оценивать деятельность эмитентов ценных бумаг и уметь оценивать и анализировать рынок ценных бумаг.

ЗАДАЧИ КУРСА

Основными задачами изучения дисциплины «Рынка ценных бумаг» являются следующие:

- раскрыть понятие ценных бумаг и их видов

- изучить организацию обращения ценных бумаг на фондовом рынке

- рассмотреть участников фондового рынка и их деятельность на рынке ценных бумаг

- изучить инфраструктуру рынка ценных бумаг и условия ее функционирования

- выявить основные проблемы развития рынка ценных бумаг и определить пути их решения.

Тема 1. Формирование фондового рынка в Казахстане.

Тема 2. Ценные бумаги: понятие, функции и свойства.

Тема 3. Регулирование фондового рынка.

Тема 4. Акции и акционерные общества.

Тема 5. Облигации.

Тема 6. Государственные ценные бумаги.

Тема 7. Производные ценные бумаги.

Тема 8. Товарные и другие виды ценных бумаг.

Тема 9. Ценные бумаги инвестиционных фондов.

Тема 10. Профессиональные участники фондового рынка.

Тема 11. Фондовая биржа и организация ее деятельности.

Тема 12. Организация биржевых сделок.

Тема 13. Фондовые индексы и индикаторы.

Тема 14. Деятельность финансовых институтов на рынке ценных бумаг.

ПЕРЕЧЕНЬ ЭКЗАМЕНАЦИОННЫХ ВОПРОСОВ

1. Понятие рынка ценных бумаг, соотношение рынка ценных бумаг, кредитного и других сегментов финансового рынка в перераспределении капитала.

2. Функции рынка ценных бумаг, классификация фондового рынка по месту размещения ценных бумаг: первичный и вторичный рынок.

3. Понятие, свойства, классификация, специфические функции ценных бумаг: сущность и содержание.

4. Понятие, виды, принципы, задачи регулирования рынка ценных бумаг.

5. Государственное регулирование рынка ценных бумаг: положительные и отрицательные моменты.

6. Саморегулирование: понятие и функции.

7. Понятие АО и виды, преимущества АО как организационно-правовой формы создания предприятий.

8. Акции: понятие, свойства и классификация акций.

9. Дивидендная политика АО.

10. Экономическое содержание облигаций.

11. Процедура эмиссии облигаций в РК.

12. Экономическое содержание и процедура эмиссии государственных ценных бумаг.

13. Суверенные еврооблигации и евро ноты: и их экономическое содержание и процедура выпуска.

14. Экономическое содержание и виды производных ценных бумаг.

15. Фьючерс: понятие, виды опцион: понятие, виды.

16. Сущность товарных ценных бумаг.

17. Коносамент: понятие и виды

18. Банковские сертификаты: понятие, виды.

19. Становление, развитие и виды инвестиционных фондов на фондовом рынке Республики Казахстан.

20.Виды инвестиционных фондов, их особенности функционирования.

21.Ограничения инвестиционной деятельности паевых инвестиционных фондов на фондовом рынке.

22.Понятие, классификация и функции профессиональных участников РЦБ.

23.Клиринговые организации и андеррайтеры и их функции.

24.Экономическое содержание, структура и функции фондовой биржи.

25.Казахстанская фондовая биржа. Понятие листинга и делистинга.

26.Понятие маркет-мейкеров. Биржевые сделки и торги

27.Понятие и методы рыночного индикатора. Рыночные индексы и их отличие от рыночных индикаторов.

28. Коммерческие банки и их деятельность на РЦБ.

29.Пенсионный фонд и их деятельность на РЦБ.

30.Формирование инвестиционного портфеля в пенсионных фондах РК.

**Основная учебная литература**

1. Адамбекова А.А.Финансовый рынок Казахстана: Становление и развитие, 2012г.

2. А. Адамбекова Рынок ценных бумаг в Казахстане /учебно–практическое пособие. – Алматы, 2014. - 220 с.

3. Банковский менеджмент. Под.ред. Лаврушина О.И., учебник. КНОРУС. М., 2010, 554с.

4. Искаков У.М. и др. «Финансовые рынки и посредники» / Учебное пособие - Алматы: Экономика. – 2015г

5. Н. Н. Кадерова.Финансирование и кредитование инвестиций учебное пособие / - Алматы : Экономика, 2010. - 632 с

**Дополнительная литература**

1. Аньшин В.М. “Инвестиционный анализ”. М., “Дело”, 2010

2. Сергеев И.В., Веретенникова И.И. “Организация и финансирование инвестиций”. М., “Финансы и статистика”, 2010

3. Л. А. Дробозина “Финансы” Москва, 2010

4. Татаренко Н.О., Поручник А.М. Теории инвестиций: Учебное пособие. – К.: КНЭУ, 2011 г.

5. Мелкумов Я.С Организация и финансирование инвестиций : учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2010.

6. Виленский ПЛ., Лившиц В.Н., Смоляк СЛ. Оценка эффективности инвестиционных проектов: Теория и практика: учеб.-практ. пособие. М.: Дело, 2001.

7. Игошин Н.В. “Инвестиции”, М., Юнити, 2001

8. Ложникова А.В. “Инвестиционные механизмы в реальной экономике”. М., “МЗ-Пресс”, 2001

9. Мамырова М.К. “Эффективность инвестиций в промышленном производстве”. Алматы, “Экономика”, 2001

10. Пересада А.А. Основы инвестиционной деятельности. - К.: Либра, 2004.

11. Найденков В.И. Инвестиции : учеб. пособие. М.: ПРИОР, 2005.

12. Никифорова С. В.,- “Стратегический маркетинг”, М., 2005 г.

14. Прохоренко А. А.,- “Экономика предприятия”, С-Пб., 2005 г.

15. Шарп У.Ф., Александер Т.Д., Бэйли Д.В. Инвестиции / пер. с англ. М.: 2006

16.Гитман Л. Дж., Джонк М.Д. Основы инвестирования. Пер. с англ. - М.: Дело, 2007.

**Законодательные акты Республики Казахстан**

1. Указ Президента РК «О дальнейших мерах по реализации Стратегии развития Казахстана до 2030 года» от 17 февраля 2000г. №344

2. Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 года N415

3. Закон РК «Об инвестициях» от 8.01.2003г.

4. Закон РК «Об инновационной деятельности» от 3.07.2003г.

5. Закон РК «Об инвестиционных фондах» от 7.07.2004г.

6. Закон РК “О рынке ценных бумаг” от 10.07.2003г.

7. Закон РК «О финансовом лизинге» от 5.07.2000г.

8. Закон РК «О банкротстве»

**Официальные издания Министерства финансов и Национального банка РК, а также другие периодические издания**

1. Статистический бюллетень Министерства Финансов Республики Казахстан.

2. Статистический бюллетень и Вестник Национального банка;

3. Статистический ежегодник Казахстана. Статистический сборник. Алматы.- Агенство по статистике.

4. Финансы - ежемесячный журнал Министерства Финансов РК.

5. Вестник по налогам и инвестициям. Экономика и статистика. Изд. Агенства РК по статистике.

6. Казахстан и его регионы. Ежеквартальный журнал. Агенство РК по статистике.

7. Рынок ценных бумаг Казахстана – ежемесячный журнал

8. Банки Казахстана – ежемесячный журнал

9. Каржы-Каражат - Финансы Казахстана - ежемесячный журнал.

10. Вестник КазЭУ им.Т.Рыскулова. Научно-теоретическое издание КазЭУ.

11.Финансы и кредит - ежемесячный казахстанский журнал.

12. Финансы и кредит. Практикум. Ежемесячный журнал.

**Периодическая литература**

1.// Рынок ценных бумаг

2.// рынок ценных бумаг Казахстана

3.//Банки Казахстана

4.//Личные деньги

**Интернет – источники**

1. http:// [www.fin.ru](http://www.fin.ru)

2. http:// www.allinsurаnce.ru

3. http:// [www.kase.kz](http://www.kase.kz)

4. http:// [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

5. http:// [www.аfn. kz](http://www.аfn.ru)

**4. ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

ПРЕДИСЛОВИЕ

Дисциплина «Организация банковского дела» рассматривает и изучает основы банковского дела, базируясь на трудах отечественных и зарубежных представителей в сфере банковской системы, а также методических разработках и нормативно-правовых актах касательно работы Национального банка и коммерческих банков.

Пререквизиты: деньги, кредит, банки, микроэкономика, макроэкономика

Постреквизиты: корпоративные финансы, банковское дело

Слушатели курса, изучив дисциплину должны

Знать:

- роль банков в экономике;

- функции, задачи, цели банков Казахстана;

- порядок предоставления услуг банками.

Уметь:

- обрабатывать данные;

- применять полученные данные в сравнительном анализе;

- оценивать текущее состояние банков;

Овладеть навыками:

- проведения анализа банковской деятельности;

- выработать практические рекомендации.

Компетенции:

Студент, освоивший данную дисциплину должен уметь:

- собрать, изучить, проанализировать исходные данные;

- иметь представление о банковской системе РК, ее отличительных особенностях;

- анализировать экономические показатели банков;

- обрабатывать финансовые данные при анализе отчетности;

- уметь производить сбор информации как из зарубежных, так и из отечественных источников.

ЗАДАЧИ КУРСА

Задачи изучения данной дисциплины заключаются в:

- изучении теоретических аспектов банковской деятельности;

- рассмотрении текущего состояния банков;

-составления собственного видения практического подхода некоторых предложении по развитию банковской деятельности.

Тема 1. Введение в дисциплину. Исторические аспекты развития банков. Сущность банков

Тема 2. Национальный Банк. Денежно-кредитная политика НБРК

Тема 3. Структура коммерческого банка*.*

Тема 4. Операции коммерческого банка: активные и пассивные операции

Тема 5. Собственный капитал банка.

Тема 6. Характеристика банковских карт и особенности использования*.*

Тема 7. Кредитная и депозитная политика*.*

Тема 8. Валютные операции

Тема 9. Виды и формы безналичных расчетов

Тема 10. Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческом банке

Тема 11. Реорганизация и ликвидация коммерческого банка

ПЕРЕЧЕНЬ ЭКЗАМЕНАЦИОННЫХ ВОПРОСОВ

1. Исторические аспекты развития банков. Сущность банков
2. Национальный банк РК как регулятор деятельности коммерческих банков
3. Национальный Банк Республики Казахстан.
4. Денежно-кредитная политика НБРК
5. Банковская система, ее понятие и принципы организации. Структура банковской системы РК
6. Структура банков второго уровня РК: цели деятельности, принципы и функции банков второго уровня
7. Порядок регистрации и лицензирования банковской деятельности. Содержание банковских операции.
8. Ресурсная база коммерческого банка: понятие и характеристика. Пассивные операции.
9. Общая характеристика активов кредитной организации и методы управления активами
10. Сущность и значение собственных средств банка
11. Функции собственного капитала. Характеристика отдельных элементов собственного капитала
12. Механизм обеспечения возвратности банковских ссуд
13. Понятие пластиковых карт и их классификация
14. Виды банковской деятельности и банковские продукты
15. Банковский кредит, его понятие, основные черты и классификация. Содержание кредитной политики
16. Основные функции кредитной политики и факторы на нее влияющие
17. Депозитные операции. Депозитная политика
18. Экономическая сущность валютных операции. Классификация валютных операции
19. Формы международных расчетов
20. Организация безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов
21. Цели и задачи бухгалтерского учета в банках
22. Баланс банка второго уровня
23. Реорганизация и ликвидация коммерческого банка
24. Сущность и характеристика банковского менеджмента
25. Современные виды банковских продуктов
26. Экономическая сущность и краткая характеристика операций коммерческих банков с ценными бумагами
27. Виды банковской деятельности и банковские продукты: факторинг, лизинг
28. Организация налично-денежного обращения. Кассовые операции банка, их характеристика
29. . Кредиты Национального банка. Межбанковский кредит и мотивация его использования в качестве банковского ресурса
30. Организация кредитного процесса в коммерческом банке

ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ

*Основная литература*

1. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 800 с. — (Бакалавриат).

2. Голубев А.А., Абакумова А.В., Мишура Л.Г. Банковское и страховое дело: Учебное пособие.- СПб.: СПб ГУИТМО, 2006. – 93с.

3. [Костерина Т. М.. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО: Учебно-практическое посо­бие. - М.: Изд. центр ЕАОИ, - 360 с.. 2009](https://all-sci.net/delo-bankovskoe/bankovskoe-delo-uchebno-prakticheskoe-posobie.html)

4. [Николаева Т. П.. Банковский маркетинг: Учебно-методический комплекс. - М.: Изд. центр ЕАОИ. - 224 с.. 2009](https://all-sci.net/delo-bankovskoe/bankovskiy-marketing-uchebno-metodicheskiy.html)

5. [Меркулова И.В.. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / И.В. Меркулова, А.Ю. Лукьянова. - М.: КНОРУС,2010. - 352 с.. 2010](https://pravo.studio/banki-kredit-dengi-knigi/dengi-kredit-banki-uchebnoe-posobie-merkulova.html)

6. Банковские операции: учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 612 с.

7. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : Учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая, С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. – М.: Юрайт, 2010. – 422 с.

8. Бороухин Д. С., Царева С. В., Гапоненкова Н. Б., Мотина Т. Н., Бреславец И. Н., Беспалова С. В., Дрождинина А. И., Скотаренко О. В., Смирнов А. В., Рапницкая Н. М., Кибиткин А. И. Финансовый анализ: риски, кредитоспособность, инвестиции.- Изд.: Академия Естествознания.- 2013

9. Коробова Г. Г. Банковское дело: Учебник. — М.: Экономистъ, 2006. — 766 с.

10. Тавасиев А. М., Бычков В. П., Москвин В. А. Банковское дело: Учеб. пособие. — М.: Финансы и статистика, 2005. — 304 с.

11. Греков И.Е. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / Греков И.Е., Збинякова Е.А. – Орел: ОрелГТУ,2008. – 217 с. 2008

12. Т.А.Фролова Банковское дело: конспект лекций. - Таганрог: ТРТУ, 2006

13. Банк В.Р., Семенов С.К. Организация и бухгалтерський учет банковских операций:Учеб. пособие. — М.: Финансы и статистика, 2004. - 352 с. 2004

14. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика,2005. - 608 с. 2005

15. Жарковская Е.П. Банковское дело. - 7-е изд., испр. и доп. - М.: 2010. — 479 с.

16. Василик О.Д. Теория финансов: Учебник. - К.: НИОС, 2000. - 416 с.

17. Звонова Е.А. Международные валютно-кредитные отношения: учебник и практикум для бакалавров. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 687 с. — Серия : Бакалавр. Углубленный курс.

**Законодательные и нормативно-правовые акты:**

1. Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»: принят 30.03.1995 года № 2444 (с изменениями и дополнениями)
2. Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»: принят 31.08.1995 года № 2444 (с изменениями и дополнениями)
3. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Казахстан на 2019 год
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2015 года № 38 «Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований» от 02.07.2019.
5. Закон Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» от 2 июля 2018 года.
6. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями)
7. Закон Республики Казахстан О бухгалтерском учете и финансовой отчетности от 28 февраля 2007 года N 234

**КОМПЛЕКСНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКЗАМЕН № 2**

Предназначается для обучающихся выпускных курсов 2019-2021гг. на базе высшего образования (дистанционной формы). Программа составлена из двух дисциплин базового компонента и двух дисциплин профилирующего компонента.

**1. КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ**

ПРЕДИСЛОВИЕ

Дисциплина «*Корпоративные финансы*» рассматривает и изучает взаимосвязь теории и практики при решении конкретных финансовых ситуации. Курс рассматривает практические аспекты управления финансовой деятельностью в рамках корпоративных структур. Основное внимание уделяется рассмотрению принципов принятия финансовых решении акционерными компаниями, а также адаптации теоретических концепции к современной практике отечественного рынка.

Пререквизиты: теория финансов, экономическая теория, бухгалтерский учет, налоги и налогообложение

Постреквизиты: финансовый анализ предприятия, финансовый менеджмент

Студенты, изучив дисциплину должны

***Знать:***

* Основные теоретические понятия финансов корпорации;
* Основные формы финансовой отчетности;
* Виды финансовых инструментов;
* Формирование собственных и привлеченных финансовых ресурсов;
* Организацию финансовой деятельности.

***Уметь:***

* Анализировать финансовую отчетность;
* Составлять финансовый прогноз;
* Оценивать доходность и эффективность принятия решении;
* Составлять стратегическое решении о финансировании.

***Овладеть навыками:***

* Финансового анализа экономической информации;
* Подготовки и принятия решении на кратко-/среднесрочную перспективу;
* Составления дивидендной политики;
* Составления политики управления оборотным капиталом.

На основе полученных знании, умении и навыков, студент приобретает ***компетенции,*** которые*:*

* важны для проведения междисциплинарных исследований, связанных с разработанной моделью развития финансовой структуры корпорации;
* формируют финансовый результат преумножая его;
* готовят к организационно-управленческой деятельности при выполнении определенных экономических проектов, разработке решении по развитию финансовых служб и т.д.;
* формируют личностные качества, которые помогают самообучаться и самосовершенствоваться.

**ЗАДАЧИ КУРСА**

Основными задачами изучения дисциплины «Корпоративные финансы» являются следующие:

* изучении опыта разработки финансовых стратегий, которые интегрируют привлечение и вложение капитала;
* формирование методологического ядра знаний о финансовых подходах и решениях в корпорациях;
* освоение аналитического аппарата применяемого анализа в комплексе корпоративных решений касательно финансирования, инвестирования, контроля и планирования;
* изучение и обобщение информации по управлению капиталом.

Тема 1. Содержание корпоративных финансов.

Тема 2. Финансовые ресурсы корпорации.

Тема 3. Структура капитала корпорации.

Тема 4. Финансовое планирование и прогнозирование.

Тема 5. Финансовый риск-менеджмент.

Тема 6. Активы корпорации.

Тема 7. Источники финансирования активов.

Тема 8. Финансовый анализ корпорации.

Тема 9. Дивидендная политика корпорации.

Тема 10. Финансовая несостоятельность корпорации.

Тема 11. Инвестиционная и инновационная политика корпорации.

**ПЕРЕЧЕНЬ ЭКЗАМЕНАЦИОННЫХ ВОПРОСОВ**

1. Сущность и формы проявления корпоративных финансов.
2. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами.
3. Характеристика информационного обеспечения финансового менеджмента.
4. Отчетность как основа для разработки управленческих финансовых решений.
5. Коэффициенты финансовой устойчивости организации.
6. Коэффициенты ликвидности и платежеспособности.
7. Коэффициенты оборачиваемости активов и капитала.
8. Заемный капитал и финансовый леверидж.
9. Основной капитал и основные фонды организации.
10. Оборотный капитал, оборотные средства, оборотные активы.
11. Показатели эффективности использования оборотных средств.
12. Критерии эффективности использования капитала.
13. Рентабельность активов и капитала.
14. Финансовая политика корпорации и еѐ значение.
15. Финансовая стратегия и финансовая тактика.
16. Рациональное сочетание доходности и риска как основа эффективного бизнеса.
17. Основные этапы формирования и критерии оценки эффективности финансовой политики корпорации.
18. Понятие и классификация активов хозяйствующего субъектов.
19. Внеоборотные активы корпорации их состав и структура.
20. Фондоотдача и факторы еѐ роста.
21. Оборотные активы их состав и структура.
22. Дебиторская задолженность еѐ состав и структура.
23. Затраты, расходы, издержки — сущность и экономическое содержание.
24. Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.
25. Экономическое содержание, функции и виды прибыли.
26. Основные принципы формирования дивидендной политики корпорации.
27. Сущность, цели и задачи финансового планирования.
28. Виды и содержание финансовых планов.
29. Бюджетирование как инструмент финансового планирования. Принципы построения системы бюджетирования.
30. Финансовый контроль в системе управления корпоративными финансами.

**Основная литература**

1. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принят Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 года (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2019 г.)
2. Брейли Ричард, Майерс Стюарт Б89 Принципы корпоративных финансов / Пер. с англ. Н. Барышниковой. — М.: ЗАО «Олимп—Бизнес», 2008. — 1008 с: ил.
3. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 349 с.
4. Старкова Н. А.. Финансовый менеджмент: Учебное пособие /РГАТА имени П. А. Соловьева.- Рыбинск, 2007. - 174 с. 2007
5. Томилина Е.П., Агаркова Л.В., Доронин Б.А. и др. Корпоративные финансы. - Учебник. - Ставрополь: АГРУС, 2016. - 407 с.

**Дополнительная литература**

1. Злобина А.А. Финансы: Учебное пособие. М.: МГУП, 2001. 265 с
2. Николаева Т.П. Финансы предприятий. М.: ЕАОИ, 2008. — 311 с.
3. Инновационный менеджмент: Учебное пособие / Под ред. д.э.н., проф. Л.Н. Оголевой - М.: ИНФРА-М, 2001. - 238 с.
4. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. - Учебный курс. — 2-е издание, переработанное и дополненное. — Киев: Эльга, Ника-Центр, 2004. — 656 с.
5. Баканов М. И. Теория экономического анализа. - Издательство: «Финансы и статистика». – 2005.
6. Финансы организаций (предприятий): учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности 080105 «Финансы и кредит»/[Н.В.Колчина и др.]; под ред. Н.В. Колчиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – С.13.

*Ресурсы и источники*

1. Официальный web-сайт Министерства Финансов Республики Казахстан.
2. Официальный web-сайт Национального Банка Республики Казахстан.
3. Официальные web-сайты финансовых институтов и пред­приятий Республики Казахстан.

**2. Валютные операции**

ПРЕДИСЛОВИЕ

Дисциплина «Валютные операции» рассматривает изучение студентами организационных, экономических и правовых инструментов, с помощью которых реализуется работа валютного рынка в целом и проведение валютных операции не только на отечественном, но и на зарубежном рынке. Дисциплина ориентирована на формирование профессионально- прикладных компетенции студента.

**Пререквизиты**: деньги кредит банки, рынок ценных бумаг, экономическая теория, банковское дело.

**Постреквизиты**: международные финансы, международное банковское дело, мировая экономика.

Студенты, изучив дисциплину «Валютные операции», должны:

**Знать**:

* Особенности функционирования валютных рынков.
* Особенности валютного законодательства РК;
* Формы международных расчетов;
* Содержание фондовых бирж.

**Уметь:**

* Анализировать курсы валют;
* Проводить анализ работы фондовых бирж;
* Проводить оценку динамики финансовых показателей для банковского и реального секторов экономики;

**Овладеть навыками:**

* Работы с международными справочниками и бюллетенями;
* Расчета экономических и социально-экономических показателей с помощью типовых методик и нормативно-правовой базы касательно валютной операции;
* Анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной информации для подготовки аналитического отчета.

На основе полученных знании, умении и навыков, студент приобретает **компетенции**, которые:

* Позволяют использовать основы экономических знаний в разных сферах деятельности;
* Позволяют применять знания в области валютного регулирования и контроля;
* Предоставляют возможность самоорганизации и саморазвития;
* Позволяют собрать и проанализировать исходные данные;
* Способны участвовать в межбанковских расчетах;
* Способны осуществлять активные, пассивные и посреднические операции.

ЗАДАЧИ КУРСА

**Задачи** изучения данной дисциплины заключаются в обеспечении студента знаниями по организации валютного рынка и видам валютных операции наряду с порядком проведения валютного регулирования и валютного контроля

Тема 1. Сущность и структура валютного рынка

Тема 2. Валюта: понятие и классификация

Тема 3. Валютный курс и факторы на него влияющие

Тема 4. Валютное законодательство РК и его особенности

Тема 5. Валютные операции на валютном рынке

Тема 6. Фондовая биржа

Тема 7. Деривативы валютного рынка

Тема 8. Валютная позиция и ее виды

Тема 9. Организация валютного дилинга

Тема 10. Международная валютная система

Тема 11. Валютные риски

**ПЕРЕЧЕНЬ ЭКЗАМЕНАЦИОННЫХ ВОПРОСОВ**

1. Понятие валютного рынка
2. Функциональное назначение валютного рынка
3. Органы валютного регулирования
4. Организация внебиржевого валютного рынка
5. Классификация валютных рынков
6. Валютные операции
7. Виды валют
8. Понятие конвертируемых и неконвертируемых валют
9. Понятие клиринговые валюты
10. Понятие резервная валюта
11. Международная валютная система
12. Историческая валюта
13. Счётная и существующая валюта
14. Виртуальная и Вымышленная валюта
15. Закон Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле»
16. Понятие котировка
17. Фьючерсные контракты
18. Одна из отличительных особенностей биржевых деривативов
19. Роль клиринговой палаты биржи
20. Понятие опцион
21. Отличительные особенности внебиржевых деривативов
22. Предмет форвардных контрактов
23. Валютные свопы
24. Требования к дилинговым системам
25. Дилинговые валютные операции и его виды
26. Дилинговая операция СВОП (SWAP)
27. Валютные риски
28. Основные типы рисков валютных позиций
29. Опцион пут и опцион колл
30. Понятие курсового риска

**Основная литература:**

1. Панченко, А. В. Комплексный анализ инновационных инвестиционных проектов

[Текст] : Монография / А. В. Панченко. - Москва : ООО "Научно-издательский центр

ИНФРА-М", 2015. - 238 с. - ISBN 978-5-16-010591-8 : Б. ц. Доступ через ЭБС «Инфра-М». URL: http://znanium .com/ go.php?id=514425

2. Попов В. Л. Управление инновационными проектами. [Электронный ресурс] / Попов В. Л. - М. : ИНФРА-М, 2014. - 336 с. - ISBN 5-16-002774-2 : Б. ц. Доступ через ЭБС

«Инфра-М»

**Дополнительная литература:**

1. Гусев, А. А. Стоимость бизнеса в системе стратегических управленческих решений.

[Текст] : Монография / А. А. Гусев. - Москва : Издательский Центр РИОР ; Москва : ООО

"Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2015. - 178 с. - ISBN 978-5-369-01383-0 : Б. ц

Доступ через ЭБС «Инфра-М». URL: http://znanium .com/ go.php?id=479194

2. Голов Р. С. Инвестиционное проектирование. [Электронный ресурс] / Голов Р. С. -

М. : ИТК «Дашков и К°», 2013. - 386 с. - ISBN 978-5-394-00063-8 : Б. ц. Доступ через ЭБС

IPR BOOKS

**Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:**

1. Лицензионные программы, используемые для учебного процесса:

2. Microsoft Windows 7 профессиональная

3. Microsoft Office 2010 профессиональный плюс

4. Нормативно-справочная система Консультант Плюс

5. Интернет-ресурсы:

6. Сайт информационного агентства АК&М. URL: www.akm.ru

7. Интернет-ресурс "Инновации - инвестиции - индустрия". URL: http://www.rvca.ru

8. Универсальный портал для экономистов. URL: http://www.cfin.ru

9. Технологии управления проектами. URL: http://www.project.km.ru/

10. Сайт консалтингового агентства URL: www.rbcdaily.ru

11. Сайт Рэйтингового агенства

**3. ВВЕДЕНИЕ В ФИНАНСЫ**

ПРЕДИСЛОВИЕ

*Дисциплина* «Введение в финансы» является усвоение теоретических и практических основ финансов на макро- и микроуровне. Обеспечить теоретическую и практическую подготовку студентов в усвоении финансовых категорий, понятий, терминов, классификации, их значении и месте в социально - экономических процессах, протекающих в стране, а также достижения понимания взаимосвязи и взаимодействия форм организации финансов и методов их применения в конкретных условиях социально - экономического развития общества

***Пререквизиты:*** «Экономическая теория»

*Постреквизиты*:«Страхование», «Корпоративные финансы», «Банковское дело», «Налоги и налогообложение», «Финансирование и кредитование инвестиций», «Рынок ценных бумаг», «Государственный бюджет» и т.д.

 *Знать:*

- владеть основами организации и управления государственных финансов, финансов хозяйствующих субъектов и финансовых институтов; терминологию и понятия деятельности субъектов финансовых отношений.

- анализировать денежные потоки государства, хозяйствующих субъектов и финансовых институтов.

 - анализировать происходящие в стране финансовые процессы, давать им объективную оценку, находить пути оптимизации решений в сфере управления финансами;

- оценивать влияние на экономику финансовой и налоговой политики государства;

- определять условия достижения оптимального функционирования финансового рынка,**-**

*Уметь***:**

* свободно разбираться в содержании финансовых отношений;
* выявлять специфику финансовых отношений;
* отличать финансовые отношения от других экономических отношений;
* оценивать финансовую политику организаций и государства и используемые финансовые инструменты;
* обобщать статистические данные государственных финансов и финансов хозяйствующих субъектов

*Должен владеть навыками*

* инструментами анализа тенденций развития финансов различных государств
* навыками пользования информационными системами финансовых институтов для подготовки к самостоятельной работе;
* навыками управления финансами для принятия решений по форсмированию и использованию финансовых ресурсов на разных уровнях общественного устройство.

На основе полученных знании, умении и навыков, студент приобретает ***компетенции,*** которые*:*

- фундаментальной математической, естественнонаучной и технической подготовки

- предпринимательской экономической подготовки

ЗАДАЧИ КУРСА

*Задачи изучения дисциплины:*

**- теоретический обосновать сущность и функции финансов, их роль в воспроизводственном процессе;**

**- раскрыть содержание и состав финансовой системы;**

**- изучить основы управления финансами в контескте финансовой,фискальной и монетарной политик;**

**- охарактеризовать современные тренды развития финансвого рынка и деятельности финансовых посредников,страховых организаций и международных финансовых институтов;**

**- изучить основы финансово-хозяйственной деятельностии предприятий;**

**- развить у студентов практические навыки управления финансаи домашних хозяйств в современных условиях;**

**- обучить студентов эффективному использованию финансовог-кредитных,инвестиционных и страховых инструментов при управлении личными финансами.**

Тема 1. Понятие финансов, специфические признаки финансов и их функции.

Тема 2. Организация финансовой системы

Тема 3. Государственные финансы: содержание и состав.

Тема 4. Налоги и налоговая система.

Тема 5. Внебюджетные финансы

Тема 6. Денежно-кредитная политика государства. Национальный банк РК.

Тема 7. Финансовые рынки и посредники.

Тема 8. Банки второго уровня и парабанковские инструменты.

Тема 9. Страхование и страховой рынок.

Тема 10. Международные финансы.

Тема 11. Финансы хозяйствующих субъектов и источники их финансирования.

Тема 12. Доходы и расходы хозяйствующих субъектов.

Тема 13. Личные финансы в системе домашних хозяйств.

Тема 14. Понятие индивидуального предпринимательства

Тема 15. Государственные индикаторы уровня жизни населения.

ПЕРЕЧЕНЬ ЭКЗАМЕНАЦИОННЫХ ВОПРОСОВ

1. Специфические признаки финансов и их функции.
2. Денежная система и её элементы, структура денежной массы в обращении.
3. Понятие и содержание финансового контроля, его виды и типы
4. Содержание финансовой политики, финансовая стратегия и тактика.
5. Финансовый механизм и его состав.
6. Содержание финансового планирования и их классификация.
7. Государственный бюджет: понятие, функции и значение.
8. Государственный кредит государственный долг: виды и функции.
9. Понятие, виды, функции, классификация налогов.
10. Налоговая система республики Казахстан, этапы становления и развития.
11. Налоговый механизм и его элементы.
12. Роль и необходимость государственных внебюджетных фондов в экономическом и специальном развитии общества
13. Национальный фонд Республики Казахстан и его функции и источники формирования
14. Денежно-кредитная политика национального банка РК, управление золото валютными резервами.
15. Роль финансового рынка в развитии Экономики.
16. Фондовая биржа и её функции. Казахстанская фондовая биржа
17. Возникновение банков и их эволюция, функции и роль банков в развитии Экономики.
18. Пассивные и активные операции банков второго уровня РК.
19. Страхование, природа, необходимость, функции и классификаций, система страховых отношений.
20. Состояние и развитие страхового рынка Казахстана.
21. Участие РК в международных экономических и валютных финансовых отношениях.
22. Особенности финансов хозяйствующих субъектов в различных организационно -правовых форм собственности.
23. Состав источников формирования финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов и их использование.
24. Доход хозяйствующих субъектов, его сущность, значение и виды.
25. Расходы хозяйствующих субъектов и их квалификации, постоянные и переменные расходы.
26. Понятие домашних хозяйств, их роль и функции.
27. Фонд «ДАМУ» и его программы в развитии предпринимательства.
28. Виды и формы индивидуального предпринимательства по законодательству республики Казахстан.
29. Цели и задачи государственных индикаторов уровня жизни населения.
30. Понятие потребительской корзины и прожиточного минимума, их отличия.

**Основная учебная литература:**

1. Кулпабаев С.К., Интыкбаева С.Ж., Мельников В.Д. Қаржы. Учебников для вузов. - Алматы: «Экономика». 2011
2. Мельников В.Д. Финансы. Учебник для вузов. - Алматы. ТОО «Экономика». 2013
3. Melnikov V.D. Finance. - Almaty. “Издательство LEM”. 2016
4. Pamela Peterson Drake, Frank J. Fabozzi. The basies of finance. Wiley. 2010

Dave Ramsey. Complete Guide to Money. Be J.D. Roth. 2011

**Дополнительная литература**

1. Омирбаев С.М., Интыкбаева С.Ж., Парманова Р.С., Адамбекова А.А. Государственный бюджет. Алматы. ТОО РПИК «Дауiр». 2011
2. Омирбаев С.М., Интыкбаева С.Ж., Парманова Р.С., Адамбекова А.А. Государственный бюджет. Алматы. ТОО РПИК «Дауiр». 2012
3. Искаков У.М. Финансовые рынки и посредники: учебник. - Алматы: Экономика.2012
4. Besly S., Brigham E. F. Principles of Finance. - Mason: Cergage Learning. 2009
5. Ермекбаева Б.Ж Салық салу негіздері: оқу құралы. 2013
6. Сапарова Б.С. Финансовый менеджмент. Учебник. - Алматы: Экономика». 2015
7. Н.К. Кучукрва., Р.К. Беретембаева. Управление финансовой стабильностью. - Астана: «Мастер По». 2013

Периодические издания, нормативно- правовые документы, интернет- ресурсы ([www.minfin.gof.kz](http://www.minfin.gof.kz/)., [www.stat.gov.kz](http://www.stat.gov.kz/)., [www.kase.kz](http://www.kase.kz/)., [www.Investfunds.kz](http://www.Investfunds.kz/)., [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz/) и другие)

**4. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ**

ПРЕДИСЛОВИЕ

Дисциплина «Финансовый анализ» является важным элементом финансового менеджмента. Для обеспечения эффективности деятельности организации в современных условиях руководству необходимо уметь реально оценивать финансовое состояние своей организации, а также финансовое состояние партнеров и конкурентов.

*Пререквизиты*: Экономическая теория, Статистика, Математика в экономике, Банковское дело.

*Постреквизиты*: Финансовый менеджмент, Организация производства, Оценка бизнеса.

Студенты, изучив дисциплину должны

*Знать:*

* взаимосвязь и взаимозависимость финансовых показателей, уметь их систематизировать, определять влияние различных факторов на финансовые показатели, оценивать достигнутые результаты

*Уметь:*

* использовать методы финансового анализа для объективной оценки финансового состояния предприятий (организаций);
* работать с совокупностью аналитических показателей для оценки ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности и деловой активности предприятий ( организаций);
* делать выводы по результатам аналитических исследований, принимать на их основе обоснованные управленческие решения, направленные на реализацию конкретной задачи.

*Овладеть навыками:*

* собрать и проанализировать исходные данные;
* самостоятельной работы по анализу и обработке данных;
* использования различных методов чтения финансовой отчётности;
* формировать бухгалтерские проводки по учёту источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации

*Сформировать компетенции:*

* способность применять соответствующие цифровые технологии, инструменты, базовые методы анализа, теории при решении задач в сфере бухгалтерского учета, расчета налогов, определения затрат на производство, калькулирования себестоимости и других профессиональных задач в области учета, аудита и анализа;
* способность организовать и вести финансовый, управленческий и налоговый учёт, способен оценить эффективность использования ресурсов, активов предприятия и рассчитывать основные экономические показатели, характеризующие финансовое состояние организации;
* владение методами анализа и синтеза изучаемых явлений и процессов (ПК-5); способность понимать и применять концепции, методы и процессы контроля, обеспечивающих точность и целостность финансовых данных и сохранности активов организации;
* способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
* способность производить оценку бухгалтерской информации для удовлетворения интересов пользователей.

ЗАДАЧИ КУРСА

Основными задачами изучения дисциплины «Финансовый анализ» являются следующие:

* составлять аналитические таблицы по отдельным этапам анализа
* рассчитывать денежные потоки прямым и косвенным методом;
* использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
* критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию
* осуществлять документирование хозяйственных операций

Тема 1. Содержание, предмет и задачи финансового анализа.

Тема 2. Методология и методика финансового анализа.

Тема 3. Финансовая отчетность организации как информационная база финансового анализа*.*

Тема 4. Анализ динамики состава и структуры активов баланса*.*

Тема 5. Анализ совокупного капитала и его элементов*.*

Тема 6. Анализ ликвидности баланса*.*

Тема 7. Анализ платежеспособности и кредитоспособности организации*.*

Тема 8. Анализ показателей доходности организации

Тема 9. Анализ показателей деловой активности организации

Тема 10. Анализ показателей эффективности деятельности организации

Тема: 11 Промежуточная финансовая отчетность

ПЕРЕЧЕНЬ ЭКЗАМЕНАЦИОННЫХ ВОПРОСОВ

1. Применение структурного анализ в оценке финансового состояния предприятия.

2. Источники информационного обеспечения финансового анализа.

3. Факторы, оказывающие влияние на содержание анализа финансовой отчетности.

4. Цели и задачи анализа бухгалтерского баланса.

5. Методика анализа и оценки бухгалтерского баланса.

6. Состав активов и пассивов предприятия и принципы их представления в балансе.

7. Трансформация первичной формы бухгалтерского баланса в аналитический баланс.

8. Взаимосвязь анализа имущественного потенциала предприятия и анализа ликвидности?

9. Состав текущих (оборотных) активов.

10. Критерий определения степени ликвидности активов

11. Перечислить показатели ликвидности.

12. Сущность кредитоспособности.

13. Характеристика абсолютных показателей доходности.

14. Факторы, влияющие на доходность организации.

15. Показатели рентабельности капитала.

16. Показатели эффективности деятельности организации.

17. Информационная база анализа основных средств.

18. Показатели, характеризующие эффективность использования основных средств.

19. Абсолютное и относительное отклонение фонда оплаты труда.

20. Показатели эффективности использования материальных ресурсов.

21. Критерий определения степени ликвидности активов

22. Суть коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств

23. Взаимосвязь анализа имущественного потенциала предприятия и анализа ликвидности

24. Характеристика платежеспособности предприятия

25. Показатели, характеризующие эффективность использования основных средств

26. Анализ активов предприятия

27. Цель и задачи финансового анализа

28. Метод временного (горизонтального) анализа

29. Классификационные признаки группировки денежных потоков

30. Анализ состава и структуры пассивов предприятия

ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ

*Основная литература*

1. Дюсембаев К.Ш. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие – Алматы: Экономика, 2009.
2. Дюсембаев К.Ш. Аудит и анализ в системе управления финансами (теория и методология) – Алматы: Экономика, 2000 – 293с

*Дополнительная литература*

1. Жуйриков С.Р., Раимов С.Р., Танирбергенова Г.Б. Финансовый анализ предприятия. Учебник- Алматы: ААЭиС, 2003 - 223с
2. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности М.: ПБОЮЛ, 2009
3. Анализ финансовой отчетности : учебник / ред.: М. А. Вахрушина, Н. С. Пласкова. - М.: Вузовский учебник, 2008. - 367 с.
4. Жарылгасова, Б. Т. Анализ финансовой отчетности: учебник. - 2-е изд., испр. и доп. - М. : КНОРУС, 2008. - 304 с

*Ресурсы и источники*

1. <https://vse-ychebniki.ru/finansovyj-analiz-uchebnik/stoun-xitching-bu-finansovyj-analiz/>
2. <http://bookash.pro/ru/book/183457/finansovyi-analiz-nadezhda-babicheva>