

**Университет международного бизнеса
«Graduate School of Business»
Кафедра «Финансов и Учета»**

«2» _____ 2017г.

«*С.В.*» _____
«*С.В.*» _____
«*С.В.*» _____



**«Тверждаю»
Президент УМБ
Мурзабекова С.В.
2017г.**

**Учебная программа
вступительных экзаменов в магистратуру
направление подготовки
6М050900 «Финансы»**

Алматы, 2017

Учебная программа вступительных экзаменов в магистратуру составлена на основании Типовых правил приема на обучение в организации образования, реализующие профессиональные учебные программы послевузовского образования, утвержденных Постановлением Правительства РК от 19 января 2012 года № 109, для проведения вступительных экзаменов в магистратуру научно-педагогического и профильного направления по специальности (шифр) - 6М050900 «Финансы»

Одобрено на заседании Приемной комиссии, протокол № 11 от «02» 05 2017г.

Учебная программа вступительных экзаменов обсуждена на заседании кафедры «Финансов и Учета », протокол № 15 от «04» 04 2017г.

Проректор по учебной и методической работе, к.т.н., доцент



А.М. Махметова

Директор «Graduate School of Business»



А.М.Бектурганова

Зав. кафедрой «Финансов и Учета»
к.э.н., доцент



И.Х. Тусеева

1. Принципы и критерии оценки знаний на вступительных экзаменах

На экзамене оценивается уровень владения материалом в рамках вопросов Учебной программы по вступительным экзаменам в магистратуру, способность артикулировать необходимыми данными, базовыми понятиями и категориями, самостоятельно разрешить поставленную задачу и компетентно обосновать собственную точку зрения по поставленным вопросам. Оценки выставляются по следующим критериям:

"Отлично" - лицо, сдающее вступительный экзамен демонстрирует исчерпывающие знания по вопросам вступительного экзамена, исключительную профессиональную эрудицию и способность корректного и логически точного, всеобъемлющего изложения материала.

"Хорошо" - лицо, сдающее вступительный экзамен показывает свою компетентность в исследуемом вопросе с отдельными формальными погрешностями, при этом обладает креативными способностями самостоятельно обнаружить истину.

"Удовлетворительно" - лицо, сдающее вступительный экзамен удовлетворительно владеет информационным материалом, слабо прослеживает логические взаимосвязи отдельных частей экзаменационных вопросов, не способен самостоятельно критически мыслить и создавать конструктивные стратегии разрешения проблемы.

"Неудовлетворительно" - лицо, сдающее вступительный экзамен не освоил информационно-аналитический материал вступительного экзамена, навыки логического мышления не развиты, не раскрыты вопросы, заданные в экзаменационном билете по блоку дисциплин, включенных в экзаменационный билет.

Система перевода оценок по 100-балльной шкале оценок

Буквенная оценка	Цифровой эквивалент баллов	Баллы по 100-балльной шкале оценок	Баллы по 4-балльной шкале оценок
A	4,0	95-100	отлично
A ⁻	3,67	90-94	
B ⁺	3,33	85-89	хорошо
B	3,0	80-84	
B ⁻	2,67	75-79	
C ⁺	2,33	70-74	удовлетворительно
C	2,0	65-69	
C ⁻	1,67	60-64	
D ⁺	1,33	55-59	
D	1,0	50-54	
F	0	0-49	неудовлетворительно

2. Правила апелляции оценки на вступительном экзамене в магистратуру научно-педагогического и профильного направления по специальности 6М050900-«Финансы»

Поступающий в магистратуру, не согласный с решением Приемной комиссии по процедуре оценки знаний по вступительному экзамену спецпредмету или отбора на бюджетные места в магистратуру, имеет право подать письменное апелляционное заявление.

В апелляционную комиссию включаются в качестве независимых экспертов представители департамента образования, доктора и кандидаты наук из других организаций образования и науки.

После рассмотрения апелляции выносится решение апелляционной комиссии об оценке по экзаменационной работе (как в случае ее повышения, так и понижения).

При возникновении разногласий в апелляционной комиссии по поводу поставленной оценки проводится голосование, и оценка утверждается большинством голосов.

3. Учебная программа по вступительным экзаменам в магистратуру по направлению подготовки специальности 6М050900-«Финансы» содержит следующие блоки спецдисциплин, включенных в экзаменационные вопросы:

1. Финансы
2. Финансовые рынки и посредники
3. Деньги. Кредит. Банки

Количество вопросов по 1 блоку - 40, что составляет 40 % от общего количества вопросов.

Количество вопросов по 2 блоку - 30, что составляет 30 % от общего количества вопросов.

Количество вопросов по 3 блоку - 30, что составляет 30% от общего количества вопросов.

4. Содержание 1 блока вступительного экзамена по специальности «Финансы»

Тема 1. Сущность и функции финансов

Понятие финансов как стоимостной экономической категории. Деньги и финансы. Необходимость финансов, определяемая объективными и субъективными причинами. Природа финансов. Товарно-денежные отношения и финансы. Роль финансов в распределении и перераспределении ВВП.

Участники финансовых отношений. Состав финансов, сферы их действия. Специфические признаки финансов, границы их действия в системе товарно-денежных отношений.

Функции финансов. Эволюция взглядов экономистов на функции финансов. Распределительная и воспроизводственная концепции финансов.

Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями (ценой, оплатой труда, кредитом).

Тема 2. Организация финансовой системы

Понятие «система» применительно к финансам. Элементы системы финансов, отражающие качественные подходы к характеру функционирования категории. Признаки классификации финансовой системы. Части и звенья финансовой системы, совокупно определяющие сущность объектов финансовых отношений. Структура финансовой системы по функциональному признаку. Схемы финансовой системы. Финансовая система в «широком» и «узком» представлении. Понятие совокупной денежно-финансовой системы.

Основные принципы организации финансовой системы. Роль и значение этих принципов в целостном восприятии финансов.

Тема 3. Финансовая политика и финансовый механизм

Понятие, задачи, цели и принципы финансовой политики. Финансовая стратегия и финансовая тактика. Взаимосвязь финансовой политики и финансового механизма.

Понятие об управлении финансами. Принципы, элементы управления. Необходимость совершенствования управления финансами. Финансовый аппарат, его структура. Финансовый аппарат управления хозяйствующих субъектов. Понятие финансового менеджмента.

Принципы, методы, этапы финансового планирования. Система финансовых планов.

Понятие финансового контроля, его объективная обусловленность, предпосылки проведения. Принципы и задачи финансового контроля. Классификация финансового контроля. Аудит, его особенности, задачи, организация, эффективность.

Органы финансового контроля, их права и обязанности.

Тема 4. Финансы хозяйствующих субъектов

Содержание финансов хозяйствующих субъектов. Функции и основные черты финансов хозяйствующих субъектов. Классификация хозяйствующих субъектов по разным признакам. Организационно-правовые аспекты деятельности хозорганов разных форм собственности. Коммерческая и некоммерческая деятельность, ее отражение на организации финансов субъектов хозяйствования.

Принципы организации финансов хозяйствующих субъектов, действующих на коммерческих началах. Финансовые фонды коммерческих хозяйствующих субъектов, основы их формирования и использования. Экономическая природа, состав, структура основного капитала корпораций. Амортизация и её роль в обновлении основного капитала корпораций. Экономическое содержание, принципы организации оборотного капитала корпораций и его классификация.

Доход от реализации продукции, валовой доход, их распределение. Издержки хозяйствующих субъектов. Чистый доход корпорации, его значение и распределение.

Собственный капитал корпораций, его состав, структура и роль в деятельности корпорации. Состав заемного капитала и оценка стоимости его привлечения.

Финансовый менеджмент в компаниях, фирмах, условия его осуществления.

Характеристика некоммерческой деятельности, ее виды. Материальная основа деятельности некоммерческих организаций и учреждений. Методы ведения хозяйства в некоммерческой сфере.

Источники финансирования организаций и учреждений. Различия в структуре расходов, определяемые видом деятельности. Экономическая классификация расходов в индивидуальных планах финансирования учреждения (сметах). Принципы финансирования некоммерческой сферы деятельности в современных условиях.

Тема 5. Общая характеристика государственных финансов. Государственные доходы и расходы

Понятие и состав государственных финансов, краткая характеристика их звеньев. Особенности функционального содержания государственных финансов, их классификационные черты, отражение в структуре финансовой системы.

Понятие, состав и структура государственных доходов. Классификация государственных доходов.

Понятие государственных расходов. Система государственных расходов, принципы их организации. Состав и структура государственных расходов. Соотношение государственных доходов, государственных расходов и финансовых ресурсов.

Классификация государственных расходов. Финансирование экономики. Характеристика основных видов расходов на экономику. Финансовые резервы и их значение для сбалансированного развития экономики. Финансирование

научно-технического прогресса. Расходы на социально-культурные мероприятия. Расходы на образование, здравоохранение, культуру, средства массовой информации, социальное страхование и социальное обеспечение. Расходы на управление и оборону

Тема 6. Налоги и организация налоговой системы

Понятие налогов, их сущность. Функции налогов. Эволюция налогов и их функций с развитием государства и совершенствованием товарно-денежных отношений. Принципы налогообложения и рациональной организации налогов.

Классификация налогов по разным признакам. Виды налогов в Республики Казахстан. Налоговый кодекс. Элементы налога как основа организации и взимания. Косвенные налоги, организация их взимания. Роль налога на добавленную стоимость. Акцизы, их фискальная и регулирующая роль. Прямые налоги, их роль и организация взимания. Корпоративный подоходный налог как основной вид прямых налогов. Индивидуальный подоходный налог, его роль в регулировании доходов населения. Налоги и специальные платежи недропользователей, их значение в рациональной разработке и расходовании природных ресурсов. Налоги на собственность: земельный, на имущество, на транспортные средства; их назначение и роль в доходах местных бюджетов. Налог на игорный бизнес. Специальные налоговые режимы. Сборы, пошлины и платежи, их роль в формировании доходов бюджетов.

Работа налоговой службы по обеспечению налоговых поступлений. Налоговое администрирование. Налоговые санкции.

Тема 7. Государственный бюджет

Сущность государственного бюджета, его специфические признаки. Государственный бюджет как основное звено финансовой системы, его функции.

Материально-вещественное воплощение бюджетных отношений.

Структура государственного бюджета. Доходы государственного бюджета, их состав и структура. Налоги как основной вид доходов бюджета. Расходы государственного бюджета, их состав и структура. Бюджетные кредиты. Баланс бюджета.

Бюджетная классификация.

Бюджетный кодекс Республики Казахстан.

Бюджетная система и бюджетное устройство. Принципы построения бюджетной системы. Состав бюджетной системы Республики Казахстан. Консолидированный бюджет, республиканский бюджет, местные бюджеты.

Бюджетный процесс, его этапы. Бюджетное планирование. Исполнение бюджета.

Сущность местных финансов, их место в составе финансовой системы. Доходы и расходы местных бюджетов.

Тема 8. Государственные внебюджетные фонды

Необходимость и сущность государственных внебюджетных фондов. Классификация внебюджетных фондов. Внебюджетные фонды местных органов управления.

Социальные внебюджетные фонды. Государственный накопительный пенсионный фонд. Фонд социального страхования, особенности его формирования и использования.

Внебюджетные фонды экономического назначения как финансовые источники реализации Стратегии индустриально-инновационного развития Казахстана.

Тема 9. Государственный кредит и государственный долг

Сущность и назначение государственного кредита. Функции государственного кредита. Факторы, влияющие на масштабы мобилизации средств населения, хозорганов кредитными методами. Влияние государственного кредита на состояние денежного обращения.

Виды, формы и методы государственного кредита.

Займы, их классификация и эффективность финансирования потребностей государства. Государственные ценные бумаги, их виды и характеристика. Эмиссия государственных ценных бумаг, проблемы их размещения на финансовом рынке. Заимствования местных исполнительных органов.

Международный государственный кредит, его формы. Понятие государственного долга, его виды. Управление государственным долгом. Внешний государственный долг.

Тема 10. Финансы домашних хозяйств

Домашние хозяйства как субъекты экономической деятельности. Сущность финансов домашних хозяйств, содержание их функций.

Понятие финансовых ресурсов домашних хозяйств, их состав и структура,

Бюджет домашних хозяйств. Формирование доходов. Денежные фонды: индивидуальные, совместные.

Доходы домашних хозяйств и их классификация. Валовой доход домохозяйств. Постоянный и временный доходы домохозяйства. Роль оплаты труда в формировании доходов домохозяйств.

Предпринимательская деятельность граждан, ее виды. Распределение дохода от предпринимательской деятельности.

Расходы домашних хозяйств, их классификация и структура. Расходы домашних хозяйств на конечное потребление и накопление.

Тема 11. Страхование

Экономическая сущность страхования, сферы его действия.

Общие черты категорий страхования и финансов.

Группировка отношений страхования по целевой направленности, их характеристика.

Страховые фонды, методы их образования и направления использования. Развитие страховых отношений в условиях рыночной экономики, коммерциализация страхового дела.

Сущность и объективная необходимость социального страхования. Социальная защита населения. Политика государства в сфере социального страхования. Законодательство о социальном страховании. Обязательное государственное и добровольное социальное страхование.

Фонды социального страхования, принципы их формирования, взаимосвязь, проблемы формирования и использования.

Вопросы социальных гарантий в рыночной экономике.

Особенности имущественного и личного страхования, его экономическая сущность и функции. Классификация имущественного и личного страхования.

Страховое дело: основные понятия и термины. Организация управления имущественным и личным страхованием. Страховой надзор. Развитие страхового рынка в Казахстане.

Тема 12. Финансы и инфляция

Факторы действия инфляции. Взаимосвязь и взаимодействие инфляции и финансов. Измерение инфляции. Виды и типы инфляции. Особенности инфляции спроса (потребителей) и инфляции предложения (производителей).

Социально-экономические последствия инфляции. Обесценение денежных доходов и сбережений. Перераспределения доходов и богатства. Материализация денежных средств. Снижение инвестиционной деятельности. Скрытая конфискация денежных средств у населения и предприятий. Ухудшение управляемости экономикой, инфляция и безработица. Особенности инфляции в Казахстане.

Мероприятия адаптационной политики. Антиинфляционная политика государства. Денежно-кредитные мероприятия. Регулирование цен и оплаты труда. Налоговая и бюджетная политика в сфере внешнеэкономической деятельности. Инфляционное таргетирование.

Список рекомендуемой литературы

Основная литература:

1. Мельников В. Д. Финансы: учебник / В. Д. Мельников; Министерство Образования и Науки РК. - Алматы: ТОО "Print-S", 2011. - 603 с.
2. Ли В.Д., Садыкова Р.Б. Общий курс финансов. Учебник.- Алматы, 2012г., - 306 с.
3. Государственный бюджет: учебник / С. М. Омирбаев, С. Ж. Интыкбаева [и др.]. - Алматы: Дәуір, 2011. - 632 с.
4. Интыкбаева С.Ж. Государственные финансы – Алматы: Эверо, 2012- 86 с.

5. Финансы: учебник под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. - М.: Финансы и статистика, 2010.- 496с.

Дополнительная литература:

1. Ковалев В.В. Основы теории финансового менеджмента. Москва. Проспект, 2012 г. – 478 с.

2. Серкебаева Р.К., Смагулова Р.У. Финансы. Алматы. Bookprint. 2014 - 320 с.

3. Серкебаева Р.К. Фондовые рынки и биржевое дело. Алматы. Принт, 2011 - 395 с.

4. Ричард А. Масгрейв, Пегги Б. Масгрейв. Государственные финансы: теория и практика. Учебник, 2011- 716 с.

5. Финансы: учебник /Барулин С.В.-2-е изд.,стерю-М.:КНОРУС,2011._640с.

Законодательные и нормативные акты:

1. Послание Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева народу Казахстана. 30 ноября 2015 г. «Казахстан в новой глобальной реальности: рост, реформы, развитие»

2. Указ Президента Республики Казахстан от 9 июня 2014 года № 627 «Об утверждении Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы»

3. Бюджетный кодекс Республики Казахстан (с изменениями и дополнениями по состоянию на 07.04.2016 г.)

4. Закон Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2015 - 2017 годы» (с изменениями и дополнениями от 30.11.2015 г.)

5. Кодекс РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.01.2016 г.)

6. Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.03.2016 г.)

Содержание 2 блока вступительного экзамена по специальности «Финансовые рынки и посредники»

Тема 1. Инфраструктура финансового рынка и его составные элементы

Финансовый рынок - как специфическая сфера денежно-финансовых отношений. Роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов. Условия и предпосылки функционирования финансового рынка. Роль финансового рынка в развитии экономики. Функции финансового рынка.

Понятие структуры финансового рынка. Институциональная структура финансового рынка. Участники финансового рынка. Сегменты финансового рынка.

Финансовый рынок Казахстана и его составные элементы. Особенности классификации финансовых рынков в РК.

Финансовый рынок и глобальный экономический кризис 2007-2009гг.

Тема 2. Денежный рынок и его инструменты

Понятие денежного рынка. Сущность и значение денежного рынка. Роль денежного рынка в экономике. Функции денежного рынка. Структура денежного рынка.

Финансовые инструменты денежного рынка. Банкноты и особенности их обращения в РК. Понятие векселя. Виды векселей. Вексельные операции. Вексельное обращение в РК. Банковские акцепты. Понятие чека. Виды чеков. Обращение чеков на территории РК. Дорожные чеки коммерческих банков Казахстана. Платежные инструменты денежного рынка. Платежи с использованием наличных денег и безналичные платежи. Платежные поручения и их роль в осуществлении расчетов между хозяйствующими субъектами. Платежные поручения-требования и их роль в осуществлении расчетов между хозяйствующими субъектами. Аккредитивы и их виды. Документарные и бездокументарные аккредитивы. Обеспеченные и необеспеченные аккредитивы.

Тема 3. Депозитный рынок и его финансовые инструменты

Сущность депозитного рынка. Роль и значение депозитного рынка. Функции депозитного рынка. Структура депозитного рынка. Особенности инфраструктуры депозитного рынка РК.

Депозиты как ресурсная база коммерческих банков. Понятие депозита и его роль. Типы депозитов. Депозиты до востребования. Особенности депозитного счета до востребования. Контокоррентный счет. Текущий счет с овердрафтом. Чековые депозиты. Работа коммерческих банков с чековыми депозитами. Особенности нау-счетов. Сберегательные депозиты. Счета на сберегательных книжках. Депозитные счета денежного рынка.

Срочные депозиты и особенности их функционирования в РК. Вклады коммерческих банков. Вклады небанковских финансово-кредитных учреждений и их назначение. Сущность депозитного сертификата и необходимость его обращения на финансовом рынке. Классификация депозитных сертификатов. Ценообразование на депозитном рынке. Ставки по депозитам. Факторы, оказывающие влияние на изменение ставок по депозитам. Система страхования вкладов физических лиц. Проблемы развития депозитного рынка в РК.

Тема 4. Кредитный рынок, его сущность и значение

Место кредитного рынка в системе финансового рынка. Понятие кредитного рынка. Функции кредитного рынка. Структура кредитного рынка Казахстана.

Роль кредита в воспроизводственном процессе. Взаимосвязь кредита и денег. Структура кредита. Схема выдачи кредитов.

Ценообразование на кредитном рынке. Банковские проценты по кредитам. Особенности выдачи кредитов в РК. Проблемы развития кредитного рынка РК.

Тема 5. Валютный рынок и валютные операции

Понятие валютного рынка. Функции валютного рынка. Валютные рынки: виды и основные этапы развития. Развитие валютных рынков. Структура валютного рынка. Участники валютного рынка. Финансовые инструменты валютного рынка. Понятие валюты. Понятие конвертируемой, неконвертируемой и частично конвертируемой валют.

Понятие валютного курса. Плавающий валютный курс. Понятие девальвации и ревальвации валют.

Биржевые и внебиржевые рынки валют. Внебиржевой рынок и контракты на покупку-продажу валюты. Валютный курс и валютные операции. Предложение и спрос на валюту. Факторы, воздействующие на цену валюты. Котировка валюты и виды котировок. Валютные сделки и их виды. Срочные сделки. Кассовые сделки. Обменные операции. Форвардные валютные операции. Свop иностранной валюты. Валютные опционы.

Валютная политика и валютное регулирование в РК. Формы и методы валютного регулирования. Основные направления валютного регулирования в Казахстане. Валютная политика РК в условиях глобализации. Либерализация валютного режима в РК.

Тема 6. Рынок ценных бумаг, его функции и структура

Формирование рынка ценных бумаг в РК. Понятие рынка ценных бумаг, его структура и виды. Сущность рынка ценных бумаг. Функции рынка ценных бумаг. Общерыночные функции рынка ценных бумаг. Специфические функции рынка ценных бумаг.

Институциональная структура рынка ценных бумаг. Составные части рынка ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг.

Инструменты рынка ценных бумаг. Понятие ценной бумаги. Виды ценных бумаг. Основные ценные бумаги. Производные ценные бумаги. Классификация ценных бумаг.

Акция: понятие и виды. Рынок акций в РК и проблемы его развития. Понятие и виды облигаций. Особенности обращения облигаций в РК. Государственные ценные бумаги. Сущность и назначение государственных бумаг. Выпуск и обращение ценных бумаг.

Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 г. «О рынке ценных бумаг».

Состояние рынка ценных бумаг в РК. Ценообразование на ценные бумаги. Понятие номинала и курса ценной бумаги. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Проблемы развития вторичного рынка ценных бумаг РК.

Тема 7. Страховой рынок и его развитие в РК

Основные аспекты развития страхового рынка. Понятие страхового рынка. Функции страхового рынка. Структура страхового рынка Казахстана.

Финансовые инструменты страхового рынка. Экономическая сущность страхования. Виды страхования. Обязательное страхование в РК. Добровольное страхование. Страхование жизни. Страхование гражданско-правовой ответственности. Страхование транспорта. Медицинское страхование. Классификация страхования. Особенности функционирования страхового рынка РК.

Понятие страховых взносов и страховых премий. Участники страхового рынка. Регулирование страхового рынка. Инструменты страхового рынка. Развитие страхового рынка в Казахстане. Правовое обеспечение страхового рынка Казахстана. Современное состояние страхового рынка РК. Ценообразование на страховые продукты. Проблемы развития страхового рынка РК.

Тема 8. Пенсионный рынок

Место пенсионного рынка в системе финансового рынка. Сущность пенсионного рынка. Функции пенсионного рынка. Структура пенсионного рынка Казахстана.

Участники пенсионного рынка. Виды пенсионных систем. Солидарная пенсионная система. Накопительная пенсионная система. Совершенствование пенсионной системы в РК. Реформирование пенсионной системы в Казахстане. Правовое обеспечение пенсионной системы РК.

Ценообразование на пенсионном рынке. Особенности функционирования пенсионного рынка РК.

Концепция дальнейшей модернизации пенсионной системы республики Казахстан до 2030 года.

Тема 9. Финансовое посредничество и финансовые посредники

Понятие финансового посредничества. Роль финансового посредничества на финансовом рынке. Преимущества финансового посредничества.

Виды финансовых посредников. Функции финансовых посредников. Роль финансовых посредников на рынке. Операции финансовых посредников.

Финансовые институты депозитного типа. Финансовые институты недепозитного типа. Банковские институты и их предназначение. Небанковские институты и их предназначение. Коммерческие банки и кредитные организации. Инвестиционные компании и фонды. Страховые организации.

Тема 10. Банки и их финансово – посредническая деятельность

Понятие банка. Виды банков и их роль на финансовом рынке. Эмиссионные и неэмиссионные банки.

Сущность центральных банков. Место центральных банков в системе финансового рынка. Посреднические операции Национального банка РК. Функция финансового агента Правительства Национального банка РК. Функция Первичного дилера при размещении государственных ценных бумаг.

Сущность коммерческих банков. Роль банков в инфраструктуре финансового рынка. Место коммерческих банков в системе финансового рынка. Основные функции коммерческих банков.

Коммерческие банки как эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг. Структура инвестиционного портфеля банков. Инвестиционные банки, практика их регулирования в различных странах.

Брокерско-дилерская деятельность коммерческих банков. Кастодиальная деятельность банков.

Тема 11. Финансовые институты пенсионного рынка

Инфраструктура пенсионного рынка. Основные институты пенсионного рынка Казахстана. Понятие пенсионного фонда. Порядок создания и ликвидации пенсионного фонда. Основные функции пенсионного фонда. Основные принципы деятельности и операции пенсионного фонда. Виды НПФ. Единый накопительный пенсионный фонд РК.

Банки-кастодианы. Роль и деятельность банков-кастодианов на пенсионном рынке РК. Государственный центр по выплате пенсий и его роль на пенсионном рынке РК.

Тема 12. Инвестиционные фонды

Формирование инвестиционных компаний и фондов. Понятие инвестиционных фондов. Специфика деятельности инвестиционных фондов. Порядок создания и ликвидации инвестиционных фондов в РК. Принципы осуществления деятельности инвестиционных фондов в РК. Операции инвестиционных фондов в РК.

Типы инвестиционных фондов. Классификация инвестиционных фондов на РЦБ. Роль инвестиционных фондов в инвестиционном процессе. Особенности осуществления деятельности паевых инвестиционных фондов. Открытые, закрытые, интервальные паевые фонды.

Тема 13. Страховые компании и фонды

Основы страховой деятельности. Страховые компании как первичные звенья страхового рынка. Порядок создания и ликвидации страховых организаций РК. Принципы осуществления деятельности страховых организаций в РК.

Виды страховых компаний. Деятельность страховых компаний Казахстана. Страховой брокер и его деятельность на страховом рынке РК. Страховой актуарий и его деятельность на страховом рынке РК. Страховой агент и его деятельность на страховом рынке РК. Страховой аудитор и его деятельность на страховом рынке РК.

Деятельность Государственной корпорации по страхованию экспортных кредитов и инвестиций.

Тема 14. Специализированные финансово-кредитные институты

Понятие специализированных финансово-кредитных институтов. Особенности осуществления деятельности специализированных финансово-кредитных институтов. Виды специализированных финансово-кредитных институтов. Операции и принципы деятельности специализированных финансово-кредитных институтов. Выдача кредитов небанковскими учреждениями.

Понятие кредитного товарищества. Порядок создания и ликвидации кредитного товарищества в РК. Виды и деятельность кредитных товариществ.

Понятие специализированных банков. Деятельность специализированных банков. Деятельность Жилищного строительного сберегательного банка Казахстана. Кредитование инвестиционных проектов Банком развития Казахстана.

Понятие ломбарда. Порядок создание и ликвидации ломбардов в РК. Деятельность ломбардов.

Тема 15. Фондовая биржа, ее функции и состав

Понятие фондовой биржи. Возникновение и развитие фондовой биржи. Организационная, юридическая и экономическая стороны фондовой биржи. Состав и функции фондовой биржи. Особенности организации фондовых бирж и управления ими в развитых странах.

Фондовая биржа Казахстана (KASE), ее цели и виды деятельности. Членство в KASE. Права и обязанности членов фондовой биржи. Организационная структура KASE.

Порядок допуска ценных бумаг к торгам на KASE. Понятие листинга и делистинга. Категория "А", и требования к ней на KASE. Категория "В", и требования к ней на KASE. Сектор нелистинговых ценных бумаг.

Основные методы осуществления торгов на KASE. Электронные торги. Аукционы.

Финансовые инструменты, обращаемые на KASE. Иностранные валюты. Эмитированные государственные ценные бумаги. Корпоративные ценные бумаги.

Порядок осуществления торгов на KASE. Брокерско-дилерские компании и их роль на KASE. Маклеры. Трейдеры. Маркет-мейкеры.

Индикаторы фондового рынка.

Тема 16. Деятельность Национального банка РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Сущность, методы, принципы и модели регулирования финансового рынка. Виды регулирования финансового рынка. Прямое и косвенное регулирование финансового рынка. Внутреннее и внешнее регулирование финансового рынка. Общественное регулирование финансового рынка. Государственное регулирование финансового рынка. Саморегулирование финансового рынка.

Основные направления регулирования финансового рынка РК. Законодательные основы регулирования финансового рынка. Закон РК «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

Тема 17. Саморегулируемые организации

Роль саморегулируемых организаций профессиональных участников на финансовом рынке. Понятие саморегулируемой организации. Основные задачи саморегулируемой организации. Порядок создания и ликвидации саморегулируемой организации. Деятельность СРО Казахстана. Казахстанская фондовая биржа как СРО. Центральный депозитарий и котировочные организации как СРО. Казахстанская ассоциация реестродержателей. Ассоциация управляющих пенсионными активами. Проблемы развития СРО в Казахстане.

Список рекомендуемой литературы

Основная литература:

1. Сребник Б.В., Вилкова Т.Б. Финансовые рынки: профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2012.- 366 с.
2. Галанова В.А. Рынок ценных бумаг. - М.: Финансы и статистика, 2009-438с.
3. Нурсеитов З.О. Ценные бумаги и другие финансовые инструменты – Алматы: LEM, 2010. – 162с.
4. Искаков У.М. и др. «Финансовые рынки и посредники» - А., 2009 г. - 344 с.
5. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие./Сост. А.Н. Бродунов – М.: МИЭМП, 2008. – 176с.

Дополнительная литература:

1. Б.Граhem, Д.Додд Анализ ценных бумаг\ пер. с англ. О.Л. Пелявский, 2012 г-536с
2. Серкебаева Р.К., Смагулова Р.У. Финансы. Алматы. Bookprint. 2014-320с
3. Серкебаева Р.К. Фондовые рынки и биржевое дело. Алматы. Принт, 2011 - 395с.
4. Ричард А. Масгрейв, Пегги Б. Масгрейв. Государственные финансы: теория и практика. Учебник, 2011-336с.
5. Рынок ценных бумаг. Учебник/И.П. Николаева-М.: Дашков и Ко, 2015, 256с.

Законодательные и нормативные акты:

1. Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.03.2016 г.)
2. Закон Республики Казахстан от 7 июля 2004 года № 576-ІІ «Об инвестиционных фондах» Закон (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.11.2015 г.)
3. Закон Республики Казахстан "Об акционерных обществах" от 13 мая 2003 года. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.03.2016 г.)
4. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года.
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2015 года № 30 «Основные направления денежно-кредитной политики Республики Казахстан на 2015 год»

Содержание 3 блока вступительного экзамена по специальности «Деньги.Кредит.Банки»

Тема 1. Сущность и функции денег

Понятие и необходимость возникновения денег. Рационалистическая и эволюционная теории происхождения денег. Товарная природа денег. Противоречия товара и развитие форм стоимости. Относительная и эквивалентная форма стоимости – две противоположные стоимости товара. Особенности эквивалентной

формы стоимости. Деньги как всеобщий стоимостной эквивалент. Специфика денежного товара.

Функции денег, их особенности и модификации. Деньги как мера стоимости и масштаб цен. Цена как денежное выражение стоимости. Закон стоимости и его реализация. Деньги как средство обращения. Закон денежного обращения. Основы устойчивости денежного обращения. Деньги как средство платежа. Платежный оборот и основные закономерности его организации. Деньги как средство накоплений и сбережений. Основные формы накоплений и сбережений в обществе и их перспективы. Функция мировых денег. Эволюция функциональных форм мировых денег. Мировые деньги как мера стоимости, как средство обмена, как общественная материализация богатства вообще. Использование национальных валют и международных счетных единиц в качестве мировых денег. Процесс демонетизации золота. Роль золота в современных условиях.

Тема 2. Денежный оборот, денежное обращение и денежная система

Понятие денежного оборота и денежного обращения. Функциональные формы денег: полноценные, бумажные и кредитные деньги. Наличное и безналичное денежное обращение. Виды денежных и платежных средств. Эволюция денежного обращения. Металлическое денежное обращение. Кредитные средства обращения. Бумажноденежное обращение. Электронные средства платежа. Денежная база, денежная масса, денежные агрегаты. Закон денежного обращения. Денежная система, ее элементы и основные типы. Инфляция. Причины инфляции и ее виды. Последствия и методы борьбы с инфляцией со стороны государства.

Тема 3. Ссудный капитал, процент и кредит

Возникновение и развитие кредитных отношений. Товарное производство и общественное воспроизводство как основа развития кредитных отношений. Источники формирования ссудного капитала. Сущность кредита и его характеристика как самостоятельной экономической категории. Характеристика ссудного капитала и ссудного фонда (кредитных ресурсов), их отличительные черты и особенности. Рынок ссудных капиталов и кредитных ресурсов. Экономическая сущность ссудного процента. Товарное производство и кредитные отношения – основа развития ссудного процента. Субъекты отношений по поводу ссудного процента. Процентные ставки, виды и их особенности. Источники уплаты процентов в зависимости от кредиторов и заемщиков.

Функции кредита. Перераспределительная функция кредита. Механизм распределения временно свободных денежных средств. Функция замены действительных денег кредитными деньгами и операциями и экономии издержек обращения. Функция участия в ускорении концентрации и централизации ссудного капитала.

Формы кредита. Банковский кредит как наиболее развитая форма кредита. Виды банковского кредита, их особенности в нашей стране и за рубежом. Коммерческий кредит и его особенности. Потребительский кредит, его виды и особенности развития в разных странах. Кредитование малого и среднего бизнеса.

Ипотечное кредитование. Особенности развития ипотечного кредитования в Казахстане. Государственный кредит. Международный кредит.

Тема 4. Кредитная и банковская системы. Виды кредитных учреждений.

Понятие кредитной системы, условия функционирования, основные структурные элементы. Виды кредитных учреждений: банки и небанковские кредитно-финансовые институты. Виды банковских учреждений. Эмиссионные банки, правовые формы их организации. Не эмиссионные банки: универсальные и специализирующиеся на отдельных видах операций. Специализированные кредитно-финансовые институты, их типы и специфика деятельности. Факторинговые, лизинговые, брокерские, финансовые компании, ломбарды, клиринговые палаты и др., особенности их организации и функционирования. Виды специальных кредитно-финансовых учреждений в разных странах. Банковская система как самостоятельная отрасль экономики, ее составные элементы, функции и роль в экономике. Типы банковских систем. Структура и механизм функционирования двухуровневой банковской системы. Специфика организации деятельности банков первого и второго уровней. Особенности формирования и развития двухуровневой банковской системы в Казахстане. Особенности функционирования банковских систем развитых стран.

Тема 5. Центральный банк государства, его становление и развитие

Возникновение центральных эмиссионных банков и их роль в экономике государства. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 г. «О Национальном банке Республики Казахстан». Национальный банк – центральный банк Республики Казахстан. Структура и юридический статус Национального банка Республики Казахстан, его подотчетность. Основные цель и задачи Национального банка РК. Капитал, резервы и доход Национального банка. Организация управления Национальным банком. Полномочия, порядок формирования высших органов управления Национальным банком.

Тема 6. Функции и операции Национального банка Республики Казахстан

Типы денежно-кредитной политики: рестрикционная, экспансионистская, дефляционная. Управление денежным обращением. Установление официальной ставки рефинансирования. Осуществляемые виды операций денежно-кредитной политики. Установление нормативов минимальных резервных требований. Покупка и продажа ценных бумаг. Установление ставки вознаграждения по основным операциям денежно-кредитной политики. Регулирование общего объема заимствования банков. Осуществление валютных интервенций. Национальный банк – «банк банков». Национальный банк – главный банкир правительства, финансовый советник и агент. Контрольные и надзорные функции Национального банка.

Тема 7. Основы организации деятельности коммерческих банков

Правовой статус коммерческого банка. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». Основные функции банков. Принципы организации деятельности банков. Порядок

создания, реорганизации и прекращения деятельности банков. Понятие банковской лицензии. Меры, применяемые во время угрозы банкротства банками.

Тема 8. Активные и пассивные операции банков

Характеристика активных и пассивных операций банков.

Пассивные операции. Способы формирования собственных средств банков. Структура собственных и привлеченных средств банков. Депозиты, понятие и виды. Недепозитные операции коммерческого банка.

Активные операции банков. Кредитные операции. Понятие «кредитная линия», ссуды, выдаваемые под недвижимость. Операции с ценными бумагами и векселями. Инвестиции, факторинг, лизинг, консорциальные операции. Комиссионно-посреднические и доверительные операции банков. Банки в интерактивном бизнесе.

Прибыль банка. Источники формирования банковской прибыли, способы ее образования и структура. Факторы, влияющие на уровень доходов и расходов коммерческого банка. Ликвидность банков и факторы, ее определяющие.

Тема 9. Риски в банковской практике

Классификация рисков в банковской практике. Кредитные, валютные, процентные риски, риск несбалансированной ликвидности, риск неплатежа, рыночные, экономические и политические риски. Методы хеджирования различных рисков, их краткая характеристика и порядок осуществления.

Тема 10. Понятие валютных систем и валютных отношений

Форма организации валютных систем: национальная, региональная и мировая. Элементы валютной системы. Этапы развития мировых валютных систем: Парижская конференция 1867 г., Генуэзская 1922 г., Бреттон-Вудская 1944 г., Ямайская 1976 г.

Расчеты и кредитование в иностранной валюте, особенности их организации. Порядок осуществления международных расчетов в валюте. Валютная политика и управление валютно-финансовым портфелем банка. Закон Республики Казахстан от 13 июня 2005 г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

Список рекомендуемой литературы:

Основная литература:

1. Деньги, кредит, банки. Учебник под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 2007 г. - 264 с.
2. Ермаков С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка. Учебник- М.: КНОРУС, 2009, 652 с.
3. Банковские операции: Учебное пособие / Е.Б. Стародубцева. – Москва: ИНФРА-М, 2013-259с.
4. Банковские системы: Учебное пособие / С.А. Андриюшин. – Москва: ИНФРА-М, 2013-236с.

5. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробова. – Москва: ИНФРА-М, 2012-296с

Дополнительная литература:

1. Банковское дело. Под ред. Лаврушина О.И. – Москва: Банковский и биржевой научно-консультативный центр, 2010-768с.
2. Банковское дело. Под. ред. У.М. Исакова. – А., 2011, 552 с.
3. Сагадиев К.А. Реформы: аналитический взгляд. Книга пятая. – Алматы, 2010-365с.
4. Тавасиев А.М. Банковское дело. – М.: Дашков К, 2011-640с.
5. Деньги, кредит, банки. Учебник/Н.В.Калинин,Л.В.Матраева,В.Н.Денисов.- М: ИНФРА-М,2015-300с.

Законодательные и нормативные акты:

1. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 08.04.2016 г.)
2. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 27.04.2015 г.)
3. Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года № 237-І «О платежах и переводах денег» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.10.2015 г.)
4. Закон Республики Казахстан от 13 июля 2005 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.11.2015 г.)
5. Закон Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года № 2723 «Об ипотеке недвижимого имущества» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 21.11.2015 г.)