

УНИВЕРСИТЕТ «ТУРАН-АСТАНА»



УТВЕРЖДЕНА
на заседании Академического Совета
протокол № 3 от « 26 » 10 2022 г.

ПРОГРАММА КОМПЛЕКСНОГО ЭКЗАМЕНА

Образовательная программа 6В04104 – «Финансы»

Программа разработана кафедрой «Бизнес-администрирование» университета «Туран-Астана»

Программа обсуждена на заседании кафедры «БА»,
протокол № 3 от «21» 10 2022 г.

Заведующий кафедрой «БА»

 Бекбусинова Г.К.

1. Цель комплексного экзаменов

Настоящая программа государственного экзамена бакалавриата по образовательной программы 6В04104 – «Финансы» основана на Государственном общеобязательном стандарте образования Республики Казахстан, утвержденный Приказом МОН РК от 31 октября 2018 г №604 (с дополнениями и изменениями); Академической политикой Университета «Туран-Астана».

Целью комплексного экзамена является определение соответствия уровня подготовленности выпускников требованиям ГОСО. При этом проверяются как теоретические знания, так и практические навыки выпускника в соответствии со ОП 6В04104 – «Финансы» и степенью бакалавр бизнеса и управления.

2. Регламент проведения комплексного экзамена

Итоговая аттестация проводится в форме **одного** комплексного экзамена по дисциплинам:

- Деньги, Кредит, банки;
- Корпоративные финансы;
- Налоговая система и налоговая политика,
- Банковское дело.

Итоговая аттестация проводится в соответствии с академическим календарем. К экзамену допускаются лица, завершившие полный курс обучения (освоено не менее 240 кредитов) и успешно прошедшие все предшествующие аттестационные испытания, предусмотренные учебным планом.

Прием комплексного экзамена осуществляет аттестационной комиссией (АК). Председатель АК и персональный состав комиссии утверждается Ректором университета «Туран-Астана».

Программа комплексного экзамена доводится до сведения студентов не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты экзамена.

Обсуждение и окончательное оценивание ответов студента АК проводит на закрытом заседании, определяя итоговую оценку – в балльно-рейтинговом значении (таблица).

Результаты двух комплексных экзаменов доводятся до студента сразу после закрытого заседания АК. Студент, получивший на комплексном экзамене оценку «неудовлетворительно» не имеет права пересдавать в текущем учебном году.

3. Критерии и показатели оценки знаний студентов

№	Оценка в буквенной системе	Цифровой эквивалент баллов	%-ное содержание	Оценка по традиционной системе	Показатели критериев оценивания
1	A	4,0	95-100	отлично	1. Полностью, правильно с учётом современной теории излагает материал; 2. Показывает дополнительные знания; 3. Теоретические знания увязывает с практикой; 4. Свободно владеет терминологией; 5. Устанавливает причинно-следственные связи; 6. Умеет делать прогноз; 7. Уверенно отвечает на дополнительные вопросы.
2	A-	3,67	90-94		1. Правильно с учётом современной теории излагает материал; 2. Отвечает полностью, самостоятельно делает выводы и обобщения; 3. Хорошо знает терминологию; 4. Устанавливает причинно-следственные связи; 5. Полностью отвечает на дополнительные вопросы.

3	B+	3,33	85-89	хорошо	<ol style="list-style-type: none"> 1. Хорошо излагает материал; 2. Отвечает полностью, самостоятельно делает выводы и обобщения; 3. Владеет терминологией; 4. Владеет логикой; 5. Отвечает на дополнительные вопросы.
4	B	3,0	80-84		<ol style="list-style-type: none"> 1. Знает основной материал; 2. Обоснованно приводит примеры; 3. Делает обобщения и выводы; 4. Допускает неточности в терминологии, логике изложения; 5. Отвечает на дополнительные вопросы.
5	B-	2,67	75-79		<ol style="list-style-type: none"> 1. Знает основной материал, но отвечает сбивчиво без логики; 2. Допускает неточности при пользовании терминами; 3. При ответах на дополнительные вопросы допускает ошибки.
6	C+	2,33	70-74		<ol style="list-style-type: none"> 1. Имеет только основы теоретических знаний; 2. Не умеет делать выводы и обобщений; 3. Не пользуется терминологией; 4. Отвечает на дополнительные и уточняющие вопросы.
7	C	2,0	65-69		<ol style="list-style-type: none"> 1. Имеет неполные знания основного материала; 2. Не владеет логикой; 3. Ответ носит фрагментарный характер; 4. На дополнительные вопросы отвечает не полностью.
8	C-	1,67	60-64	удовлетворительно	<ol style="list-style-type: none"> 1. Имеет неполные знания основного материала; 2. Допускает неточности, не умеет делать выводы, обобщения; 3. Не владеет логикой; 4. Допускает ошибки при ответах на дополнительные вопросы.
9	D+	1,33	55-59		<ol style="list-style-type: none"> 1. Не знает значительной части материала; 2. Слабо ориентируется в материале; 3. Не владеет логикой ответа на вопрос; 4. Затрудняется отвечать на дополнительные вопросы.
10	D	1,0	50-54		<ol style="list-style-type: none"> 1. Знание и понимание основ теории с допущением существенных неточностей, некоторая поверхностность, снижающая понимание, но способность с помощью наводящих вопросов преподавателя прийти к правильному суждению.
11	F	0	0-49	неудовлетворительно	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отрывочные знания, изложение их без понимания смысла; 2. Дополнительные вопросы членов комиссии только затрудняют мысль, формально заученные положения теории.

4. Содержание комплексного экзамена

Тематика экзаменационных вопросов соответствует избранным разделам из учебных программ циклов ОП 6В04104 – «Финансы».

5. Содержание разделов, выносимых на комплексный экзамен дисциплин

5.1 ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

5.1.1 Сущность и функции денег

Понятие и необходимость возникновения денег. Деньги как всеобщий стоимостной эквивалент. Форма стоимости денег. Функции денег, их особенности. Деньги как мера стоимости и масштаб цен. Цена как денежное выражение стоимости. Закон стоимости и его реализация.

Деньги как средство обращения. Закон денежного обращения. Оценка потребностей хозяйственного оборота в деньгах. 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.

5.1.2. Денежное обращение, денежный оборот и денежная система

Понятие денежного обращения и денежного оборота. 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. Безналичная форма расчетов. Инфляция. Причины инфляции и ее виды. Последствия и методы борьбы с инфляцией со стороны государства.

5.1.3. Денежные реформы и методы стабилизации валют.

Денежные кризисы. Историческое значение денежных реформ, Денежная реформа в СССР в 1922-1924 гг., ее этапы. Денежная реформа в СССР в 1947 гг. и ее значение для развития экономики. Изменение масштаба цен в СССР в 1961 г. Денежная реформа Республики Казахстан в 1993 г., ее необходимость и особенности проведения.

5.1.4. Ссудный капитал, процент и кредит

Возникновение и развитие кредитных отношений. Товарное производство и общественное воспроизводство как основа развития кредитных отношений. Закономерности оборота основных и оборотных фондов (капитала) порождающие необходимость кредита. Источники формирования ссудного капитала. Особенности формирования ссудного фонда в нашей стране. 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. Факторы, определяющие нормы 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. Государственный кредит. Международный кредит.

5.1.5. Кредитная система. 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. Неэмиссионные банки: универсальные и специализирующиеся на отдельных видах операций.

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.

5.1.6. Сущность и виды небанковских кредитных учреждений

Специализированные кредитно-финансовые институты, их типы и специфика деятельности. Деятельность пенсионных, страховых компаний, факторинговые, лизинговые, почтово-сберегательные компании, ломбарды и др. Особенности их организации и функционирования. Виды специальных кредитно-финансовых учреждений в разных странах.

5.1.7. Центральный банк государства, его становление и развитие

Возникновение центральных эмиссионных банков, и их роль в экономике государств. 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 Центрального банка РК. Обеспечение стабильности цен Республике Казахстан. Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства. Осуществление валютного регулирования и валютного контроля. Содействие обеспечению стабильности финансовой системы. Капитал, резервы и доход Национального банка. Организация управления Национальным банком. Полномочия, порядок формирования высших органов управления Национальным банком.

5.1.8. Функции и операции Национального банка Республики Казахстан

Типы денежно-кредитной политики: рестрикционная экспансионистская, дефляционная. Управление денежного обращения.

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. Установление ставки вознаграждения. Регулирование общего объема заимствования банков. Осуществление валютных интервенций. Депозитная политика. Национальный банк «банк-банков». Национальный банк – главный банкир правительства, финансовый советник и агент.

5.1.9. Коммерческие банки, их функции и организация деятельности

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..

Характеристика активных и пассивных операций банков. Пассивные операции. Способы формирования собственных средств банков. Структура собственных и привлеченных средств банков. Депозиты, понятия и виды.

5.1.10. Активные и пассивные и комиссионно-посреднические операции коммерческих банков

Активные операции банков. Кредитные операции. Понятие «кредитная линия», ссуды выдаваемые под недвижимость. Операции с ценными бумагами и векселями. Инвестиции, факторинг, лизинг. Комиссионно-посреднические и доверительные операции банков. Понятие и виды банковских рисков.

5.1.11. Рынок ценных бумаг

Ценные бумаги как форма фиктивного капитала и их виды: акции, облигации, казначейские обязательства государства, сберегательные сертификаты. Порядок регистрации выпуска и обращения ценных бумаг. Становление рынка ценных бумаг в Казахстане.

5.1.12. Фондовая биржа

Возникновение и развитие фондовой биржи. Особенности организации фондовых бирж и управления ими в развитых рыночных странах. Фондовая биржа Казахстана, ее цели и виды деятельности. Права и обязанности членов фондовой биржи. Биржевые сделки.

Профессиональная деятельность, саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг в РК. Брокерская и дилерская деятельность. Институциональные инвесторы рынка ценных бумаг.

5.1.13. Понятие валютных систем и валютных отношений

Форма организации валютных систем: национальная и международная, мировая. Элементы валютной системы.

Этапы развития мировых валютных систем: Парижская конференция 1867 г., Генуэзская 1922 г., Бреттон-Вудская 1944 г., Ямайская 1976 г.

Платежный баланс, его структура. Расчетный баланс и его отличие от платежного. Факторы, влияющие на платежный баланс: инфляция, изменения в международной торговле.

Понятие валютного курса, как экономической категории.

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 Казахстана 13 июня 2005 г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

5.1.14. Международные валютно-кредитные институты

Международный валютный фонд, его задачи и функции. Группа Всемирного банка, ее составные части: МФК, МАР, МАГИ, МБРР; Цели и задачи Всемирного банка (МБРР), его организационная структура и управление. Европейский банк реконструкции и развития, его цель и функции.

5.1.15. Деятельность международных финансовых институтов в РК

Азиатский банк развития, функции и задачи. Банк международных расчетов и его операции. Деятельность международных финансовых институтов в Республике Казахстан.

Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Е.И. Кузнецова Деньги, кредит, банки — Москва : КНОРУС, 2018. — 306 с. — (Бакалавриат)
2. Е.М.Бельчина Деньги кредит банки .Учебное пособие –Минск БГАТУ,2016- 224 с
3. Н.П.Белотелова,Белотелова Ж.С. Деньги кредит банки –Москва:Дашков и К,2020-380с.
4. Алиев А.Е.Ефимова Е.Г.Деньги кредит банки.Учебное пособие,Москва:Флинта,2017 -293 с.
5. Мудрак А.В.Деньги кредит банки:ценные бумаги.Учебно пособие.Москва:Флинта,2017 - 231 с.
6. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковское дело: Учебник под ред. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2016.

Дополнительная литература

1. Конституция (основной закон) Республики Казахстан. – Алматы, 1995
2. Гражданский кодекс Республики Казахстан. – Алматы, 1995
3. Государственная программа по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010–2014 годы. Указ Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года, № 958
4. Предпринимательство в Республике Казахстан. Законодательные документы и материалы – Алматы, ЮРИСТ, 2006
5. Закон РК «О частном предпринимательстве». Казахстанская правда, от 7 февраля 2006
6. Программа правительства РК на 2006-2008 годы. Казахстанская правда, от 01 апреля 2006
7. Закон РК «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности». –Астана, 2006

5. 2 КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ

5.2.1 Финансы корпораций: основы организации и содержание их финансовой среды

Содержание:Понятие и содержание корпоративных финансов, их функции. Финансовый механизм корпораций. Финансовая стратегия, цель и структура компании. Основные принципы организации и роль финансов корпораций: их содержание и влияние на эффективность предпринимательской деятельности. Финансовое регулирование предприятий различных организационно-правовых форм в рамках законодательных и нормативных актов. Задачи финансовых служб корпораций. Внешняя среда функционирования компании. Деятельность компании на рынке капитала. Характеристика финансовых взаимоотношений корпорации с заинтересованными лицами: бюджетом, покупателями и поставщиками, коммерческими банками, страховыми и другими компаниями и финансовыми органами.

5.2.2 Математические основы Финансово-экономических расчетов при принятии финансово-кредитных решений

Содержание:Понятие временной ценности денег. Приведенная (настоящая) и будущая (наращенная) стоимость капитала компании. Дисконтирование и компаундирование. Простые и сложные ставки ссудных процентов. Простые и сложные учетные ставки.

Эквивалентность процентных ставок различного типа. Учет инфляционного обесценения денег в принятии финансовых решений.

Аннуитеты. Амортизация долга. Дивиденды и проценты по ценным бумагам. Доходность операций с ценными бумагами. Оценка финансовых инструментов: акций и облигаций. Чистая приведенная стоимость.

5.2.3 Управление внеоборотными активами корпораций

Содержание: Сущность и содержание долгосрочных активов, классификация и роль в организации финансов корпорации. Экономическая природа, состав и структура основных средств, нематериальных активов, незавершенного капитального строительства, долгосрочных инвестиций. Стоимость чистых активов: экономическая природа и пути их повышения. Повышение роли нематериальных активов в деятельности корпораций. Методы оценки долгосрочных активов. Первоначальная, восстановительная, ликвидационная и остаточная стоимости. Значение переоценки основных фондов и нематериальных активов.

Амортизация, ее исчисление и роль в обновлении основного капитала. Методы начисления амортизации. Показатели эффективности использования основных фондов, долгосрочных активов.

Финансовые аспекты инвестиционной деятельности корпораций. Сущность накоплений и экономическое содержание инвестиций и инвестиционной деятельности. Особенности инвестиционной политики корпораций на современном этапе в Казахстане. Капитальные вложения как способ воспроизводства основного капитала. Виды инвестиций: прямые (реальные), портфельные и венчурные инвестиции. Финансирование ремонта основных средств. Источники финансирования инвестиций в основные фонды, финансовые и нематериальные активы.

5.2.4 Управление оборотными активами корпораций

Содержание: Экономическое содержание и классификация оборотного капитала. Принципы организации оборотного капитала, их состав структура.

Производственные запасы компании: средства в запасах, средства в производстве. Дебиторская задолженность: уровень ее величины и управление. Денежные средства компании, каналы их поступления и расходования. Прогнозирование потоков денежных средств. Модели управления денежной наличностью. Краткосрочные ценные бумаги: особенности и принципы формирования портфеля легко реализуемых ценных бумаг.

Определение оптимальной потребности в оборотном капитале компании и факторы, определяющие эту потребность. Методы нормирования оборотных средств. Источники формирования оборотного капитала. Кредиторская задолженность: ее значение в формировании оборотного капитала.

Собственный оборотный капитал. Прирост оборотного капитала, источники его финансирования. Недостаток собственных оборотных средств, причины его возникновения, источники восполнения. Моделирование текущих финансовых потребностей.

Экономическая эффективность использования оборотного капитала, его влияние на финансовое состояние компании и пути повышения.

5.2.5 Затраты на производство и реализацию продукции корпорации и их финансирование

Содержание: Экономическая классификация затрат корпораций. Структура себестоимости продукции, работ и услуг по статьям и элементам. Отраслевые особенности состава и структуры себестоимости.

Показатели уровня затрат, пути и резервы их снижения. Смета затрат на производство и реализацию продукции. Планирование и бюджетирование затрат на производство и реализацию продукции. Контроль за затратами на производство и реализацию продукции. Финансирование затрат на производство и реализацию продукции. Влияние структуры затрат на конечные результаты деятельности компании.

5.2.6 Формирование, распределение и эффективность использования доходов корпораций

Содержание: Роль доходов в развитии и обеспечении финансовыми ресурсами деятельности корпорации. Классификация и функции доходов. Доход как основной оценочный показатель корпораций. Совокупный (валовой) доход корпорации, его состав и структура. Доход от реализации продукции, работ и услуг - основной источник финансирования корпораций. Понятие «добавленная стоимость» и ее состав. Рыночная добавленная стоимость и экономическая добавленная стоимость. Доход от реализации имущества: причины его возникновения и использования. Характеристика доходов от внереализационной деятельности компании. Доходы от финансовой и инвестиционной деятельности компании.

Методы планирования дохода от реализации продукции (работ и услуг) и факторы, влияющие на его объем. Механизм эффективного распределения и использования выручки от

реализации продукции, совокупного дохода.

Маржинальный доход. Прибыль до выплаты процентов за кредит и корпоративного подоходного налога (ЕБИТ). Порог рентабельности и запас финансовой прочности.

Чистый доход как основной экономический показатель, финансовый результат деятельности компании. Планирование чистого дохода и факторы его роста. Современная система распределения и использования чистого дохода. Рентабельность корпорации. Формула Дюпона.

5.2.7 Формирование собственного капитала корпорации

Содержание: Роль собственного капитала в деятельности корпорации. Собственный капитал корпораций, его состав и структура.

Уставный капитал - основной первоначальный источник собственных средств корпорации. Добавочный капитал как результат переоценки основных фондов, эмиссионной деятельности компании и др. Изъятый капитал.

Финансовые фонды корпорации (фонд накопления, фонд потребления и резервный фонд компании), источники формирования и направления их использования. Нераспределенный чистый доход (убыток).

5.2.8 Формирование заемного капитала корпорации

Содержание: Цель привлечения и использования компаниями долгосрочных заемных источников финансирования.

Виды и стоимость долгосрочных заемных источников финансирования: долгосрочные банковские ссуды; лизинг; ипотечный кредит; государственные и частные инвестиции, иностранные и паевые инвестиции.

Эмиссионная деятельность компаний. Различные формы долговых обязательств и акций.

Фрэнчайзинг и другие источники привлечения средств.

Краткосрочное и среднесрочное финансирование. Банковский и коммерческий кредит. Порядок выдачи и погашения кредитов. Методы кредитования. Оценка кредитоспособности заемщика. Новые инструменты финансирования: факторинг, форфейтинг, форвардные и фьючерсные контракты и др.

5.2.9 Стоимость привлеченного капитала и средневзвешенная стоимость капитала

Содержание: Понятие цены и структуры капитала. Концепция стоимости капитала - основа теории финансирования компаний.

Факторы, определяющие структуру капитала. Виды стоимости капитала: внутренняя, рыночная, балансовая, предельная, ликвидационная, инвестиционная. Методы оценки стоимости капитала. Леверидж капитала.

Взаимосвязь стоимости и структуры капитала компании. Определение оптимальной структуры капитала. Значение теорий структуры капитала для предприятий Казахстана.

Концепция максимизации рыночной стоимости - стратегическая цель компании. Менеджмент, основанный на управлении стоимостью. Менеджмент на основе ожиданий. Корпоративное управление и благосостояние акционеров. Методы оценки и максимизации стоимости компании. Факторы стоимости. Эффективное управление стоимостью компании.

5.2.10 Оценка финансового состояния корпорации и пути достижения финансовой устойчивости

Содержание: Бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информационного обеспечения процесса управления деятельностью хозяйствующего субъекта. Понятие финансового анализа, анализа финансового состояния, финансовой устойчивости. Методика финансового анализа. Оценка финансового состояния корпорации: имущественного состояния, ликвидности и платежеспособности, деловой активности, рентабельности, финансовой устойчивости, положения корпоративных ценных бумаг на фондовом рынке. Пути достижения финансовой устойчивости корпорации.

5.2.11 Финансовая несостоятельность и финансовое оздоровление корпораций

Содержание: Понятие, признаки и принципы банкротства. Механизм возникновения кризисного состояния фирмы. Факторы кризиса деятельности компании.

Стадии неплатежеспособности предприятия. Классификация факторов финансовой состоятельности. Основы и нормативно-методическое обеспечение законодательства РК о несостоятельности и банкротстве.

Определение неудовлетворительной структуры баланса предприятия. Анализ и оценка

реальных возможностей восстановления платежеспособности предприятия. Классификация предприятий по уровню финансовой состоятельности и инвестиционной привлекательности.

Формы банкротства: мировое соглашение, реорганизация, ликвидация.

Виды и порядок осуществления реорганизационных процедур: наблюдение, реабилитация, санация, поглощение, слияние. Конкурсное производство.

Финансовое оздоровление и стратегия антикризисного управления финансами корпорации.

5.2.12 Финансовое планирование корпораций

Содержание: Задачи и принципы финансового планирования. Основные методы финансового планирования. Взаимосвязь финансового планирования с показателями производственных планов.

Стратегический, текущий и оперативный финансовый план. Система и структура финансового плана. Порядок составления, рассмотрения и утверждения финансового плана.

Стратегическое финансовое планирование. Краткосрочное финансовое планирование. План доходов и расходов, прибылей и убытков. Планирование возврата основной суммы долга и процентов. Шахматный баланс доходов и расходов, его структура и назначение. Планирование потоков денежных средств. Контроль за доходами и затратами по центрам ответственности (бюджетирование). Разработка финансовой стратегии и финансовой политики корпорации.

Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Principles of Corporate Finance. 10th Edition 10th Edition by Richard A. Brealey (Author). Stewart C. Myers (Author), Franklin Allen (Author) 2015г.

2. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. 2-е русск. изд. (пер. с 7-го междунар изд.) - М.: Олимп-Бизнес, 2008 г.

3. Романовский М.В., Вострокнутова А.И. Корпоративные финансы: Учебник для вузов.- СПб.: Питер. 2013,-591с.

4. Р.А.Эмирханов, Г.А.Жолмырзаева, Ж.С.Мұхаметжанова. Корпоративтік қаржы. Оқулық. Алматы. 2012.

5. Корпоративные финансы: Учебник / Под ред. Шохина Е.И. - М.: КноРус, 2018. - 768 с.

2. Богатырев, С.Ю. Корпоративные финансы: стоимость. оценка: Учебное пособие / С.Ю. Богатырев. - М.: Риор, 2018. - 528 с.

6. Борисова, О.В. Корпоративные финансы: Учебник и практикум для академического бакалавриата / О.В. Борисова, Н.И. Малых, Ю.И. Грищенко. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 621 с.

7. Самылин, А.И. Корпоративные финансы: Учебник / А.И. Самылин. - М.: Инфра-М, 2018. - 52 с

Дополнительная литература

1. Корпоративные финансы. Учебник. /кол. Авторы под ред. Е.И. Шохина. М.:КноРус, 2017-125с..

2. Ковалев.В.В., Ковалев Вит.В. Финансы организаций (предприятий).-М.: Проспект, 2016.

3. Р.Пайк, Б.Нил. Корпоративные финансы и инвестирование.- 4-е изд./Пер.с англ,- СПб: Питер, 2006-784с.

4. Corporate Finance, 10th Edition by Stephen Ross (Author), Randolph W7 Westerfield (Author), Jeffirey Jaffe (Author).

5. Бочаров. В.Е., Леонтьев.В.В., Радковская П. Корпоративные финансы: учебник для бакалавров: {для вузов по экономическим направлениям и специальностям};С-Петерб. гос. экон. унив. Москва: Юрайт, 2016.-250с.

6.1 НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

6.1.1 Экономическая сущность налогов. Основы построения налогов и налогообложения

Содержание: Налоги в системе финансовых отношений. Экономическое содержание налогов. Отличительные признаки налогов и их определение. Организационные формы проявления налогов. Функции налогов. Объективная необходимость налогов. Условия и причины функционирования налогов. Роль государства в возникновении, развитии и использовании налогов.

6.1.2. Налоговая система РК: этапы становления, характеристика современного состояния

Содержание: Понятие налоговой системы. Классификация налогов. Принципы оптимальной налоговой системы. Характерные черты, преимущества и недостатки налоговой системы.

Прямые и косвенные налоги, их соотношение. Налоги на доходы и имущество. Налоги с юридических и физических лиц. Сочетание в налоговой системе различных видов налогов.

6.1.3. Налоговая политика и ее роль в реализации экономической политики государства. Налоговый механизм

Содержание: Формирование и развитие налоговой службы Казахстана. Структуры государственной налоговой службы. Правовые аспекты функционирования налоговой службы. Комитет Государственных доходов Министерства финансов РК - как вышестоящий орган регулирования налоговых отношений и налогового контроля. Структура, цели и задачи деятельности КГД МФ РК. Функциональные обязанности органов налоговой службы.

6.1.4. Налог на имущество

Содержание: Экономическая сущность, принципы построения и функции налогов на имущество. Плательщики налога на имущество. Объекты обложения. Ставки налога. Порядок исчисления и уплаты налога на имущество, не используемого в предпринимательской деятельности физическими лицами.

6.1.5. Налог на транспортные средства

Содержание: Экономическое содержание, основы построения налога на транспортные средства. Плательщики. Объекты обложения. Особенности построения ставок.

Порядок исчисления и уплаты налога на транспортные средства юридическими и физическими лицами по различным видам транспортных средств.

6.1.6. Земельный налог

Содержание: Экономическое содержание земельного налога, его различие и роль в налоговой системе Казахстана.

Плательщики земельного налога. Объект налогообложения. Порядок исчисления и уплаты земельного налога.

6.1.7. Налог на добавленную стоимость

Содержание: Экономическая сущность, необходимость и предпосылки введения НДС в Казахстане. Преимущества и недостатки НДС. Методы взимания НДС. Особенности построения НДС в Казахстане. Объекты обложения НДС. Плательщики. Порядок постановки на учет и снятие с учета, но налогу на добавленную стоимость. Особенности налогообложения внутренних оборотов. Определение облагаемого оборота. Корректировка облагаемого оборота.

6.1.8. Акцизы

Содержание: Экономическая сущность, эволюция и функции акцизов. Основы построения акцизного налогообложения: плательщики, объект обложения, определение облагаемого оборота.

Механизм исчисления акцизов по отечественным подакцизным товарам и видам деятельности. Порядок применения ставок акцизов. Адвалорные и твердые ставки акцизов и их характеристика.

6.1.9. Корпоративный подоходный налог

Содержание: Экономическое содержание и этапы становления системы налогообложения доходов юридических лиц в РК. Основы построения корпоративного подоходного налога: плательщики, объект обложения.

Совокупный годовой доход, его состав и структура.

Вычеты, производимые из совокупного годового дохода при определении облагаемого дохода. Исчисление налогооблагаемого дохода. Порядок начисления амортизации для целей налогообложения, вычеты по фиксированным активам.

6.1.10. Индивидуальный подоходный налог и Социальный налог

Содержание: Экономическое содержание индивидуального подоходного налога. Основы построения налога. Объект налогообложения. Выплаты, не включаемые в облагаемую базу по социальному налогу. Ставки налога и механизм их применения. Порядок исчисления и сроки уплаты социального налога. Экономическое содержание социального налога. Основы построения налога. Объект налогообложения. Выплаты, не включаемые в облагаемую базу по социальному налогу.

6.1.11. Особенности налогообложения доходов иностранных юридических и физических лиц

Содержание: Экономическое содержание особенностей налогообложения доходов иностранных юридических и физических лиц. Основы построения налога. Объект налогообложения. Выплаты, не включаемые в облагаемую базу по социальному налогу. Ставки налога и механизм их применения. Порядок исчисления и сроки уплаты социального налога.

6.1.12. Налогообложение недропользователей

Содержание: Содержание и сфера применения специальных платежей и налогов с недропользователей. Характеристика специальных налоговых режимов для недропользователей. Бонусы: содержание, особенности применения. Роялти: экономическое содержание и особенности построения.

6.1.13. Налогообложение игорного бизнеса

Содержание: Содержание и сфера применения налогообложения игорного бизнеса. Характеристика специальных налоговых режимов для недропользователей. Бонусы: содержание, особенности применения. Роялти: экономическое содержание и особенности построения.

6.1.14. Специальные налоговые режимы для субъектов малого бизнеса

Содержание: Основание для проведения налоговой проверки. Предписание и его содержание. Виды проверок и их характеристика. Начало проведения налоговой проверки. Процедура организации и проведения налоговой проверки. Обязанности и права налогоплательщиков по пропуску проверяющих к объектам налоговой проверки. Процедура изъятия документов по результатам проверки.

6.1.15. Специальный налоговый режим для крестьянских или фермерских хозяйств

Содержание: Основание для проведения налоговой проверки. Предписание и его содержание. Виды проверок и их характеристика. Начало проведения налоговой проверки. Процедура организации и проведения налоговой проверки. Обязанности и права налогоплательщиков по пропуску проверяющих к объектам налоговой проверки. Процедура изъятия документов по результатам проверки.

Рекомендуемая литература

Основная литература

1. О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс): законы и законодательные акты. - Алматы: Юрист, 2018. - 464 с
2. Налоги и налогообложение. Мусаханова А.Н. Мусаханова А.М., А. Университетт Туран, 2017 г, 128 с.
3. Налогообложение в РК на современном этапе: учебное пособие/ Д. А. Калдиярова, З. А. Илимжанова, В. Р. Бурнашева. - Алматы: Экономика, 2015. - 220 с
4. НДС в Казахстане. Просто о сложном (комментарии) + СД: практич. пособ./ В. П. Проскурина. - 2-е изд., доп.. - Алматы: LEM, 2015. - 268 с

Дополнительная литература

1. Налоговое законодательство (по состоянию на 01.02.2018 г.) 13 000 нормативных документов: Справочник "Законодательство". - Алматы: Юрист, 2016. - 13 000 с
2. Налоговые преступления: учебное пособие/ Е. О. Алауханов, К. Т. Ахмедин. - Алматы: Нұр-пресс, 2017. - 148 с
3. Практикум по налогам и налогообложению: учебное пособие/ С. Ж. Интыкбаева, М. Т. Кульжабаева. - Алматы: Экономика, 2018. - 256 с

6.2 - БАНКОВСКОЕ ДЕЛО.

6.2.1. Коммерческие банки и основные условия их деятельности.

Содержание. Сущность коммерческих банков с позиции их исторического развития. Современные представления о сущности банка. Характеристика банка как специфического предприятия. Банк как элемент банковской системы. Базовые функции коммерческих банков: депозитная, кредитная, осуществление платежей и расчетов, посредничество в кредите. Принципы деятельности коммерческого банка. Типы банков: универсальные и специализированные банки. Понятие универсального банка и тенденции его развития. Типы банков в зависимости от характера

собственности, масштабов и сфер деятельности, числа филиалов, отрасли обслуживания. Организационные основы построения аппарата управления коммерческого банка. Принципы организации банка. Структура аппарата управления банка.

6.2.2. Законодательные основы банковской деятельности.

Содержание. Законодательные основы деятельности банков в Республике Казахстан. Законодательные и нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность в Республике Казахстан. Право Национального Банка готовить нормативные документы и правила, инструкции, статистические и бухгалтерские образцы отчетности.

6.2.3. Формирование и управление банковскими ресурсами. Собственный капитал банков. Пруденциальное регулирование банков

Содержание. Сущность и особенности формирования банковских ресурсов. Источники ресурсов. Собственные, привлеченные и заемные средства коммерческих банков. Классификация пассивов банка. Структура акционерного капитала банка. Банковские фонды. Банковские резервы. Нераспределенная прибыль. Долгосрочные обязательства банков. Собственный капитал банка и его защитные функции, способы формирования капитала банка. Управление собственным капиталом банка. Собственный капитал банка - как часть финансовых ресурсов банка. Элементы, формирующие собственный капитал. Регулирование собственного капитала банка с учетом международных стандартов. Понятие первичного и вторичного капитала банка. Достаточность капитала современные требования к достаточности капитала. Базельское соглашение и принципы организации пруденциального регулирования деятельности банков.

Пруденциальные нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков. Необходимость и сущность регулирования. Основные принципы пруденциального регулирования. Система пруденциальных нормативов в Республике Казахстан. Минимальный размер уставного фонда (капитала) банка. Коэффициент достаточности собственных средств банка. Максимальный размер риска на одного заемщика. Коэффициенты ликвидности.

6.2.4. Депозитный портфель и депозитная политика коммерческого банка. Организация систем защиты вкладов: международный и национальный опыт.

Содержание. Сущность депозитных операции и их виды. Классификация депозитов. Понятие транзакционных счетов. Вклады до востребования, их основные характеристики. Система гарантирования вкладов РК: её формирование и развитие. Сущность и необходимость организации системы защиты вкладов. Разновидности систем страхования вкладов. Зарубежный опыт страхования вкладов. Сравнительная характеристика систем депозитного страхования

6.2.5. Недепозитные источники фондирование банковских операции. Управление портфелем обязательств коммерческого банка

Содержание. Необходимость привлечения недепозитных ресурсов и их влияние на ликвидность коммерческих банков. Сделки РЕПО. Продажа банковских акцептов. Выпуск коммерческих бумаг. Получение займов на рынке евродолларов. Выпуск капитальных нот и облигаций. Получение займов на рынке кредитных ресурсов. Возможности использования мирового опыта привлечения недепозитных источников ресурсов в Республике Казахстан. Межбанковский рынок кредитных ресурсов. Межбанковские кредиты и их роль в формировании ресурсной базы. Межбанковский рынок кредитных ресурсов. Кредиты Национального банка РК, предоставляемые банкам второго уровня. Виды обеспечения, применяемые Национальным банком РК. Кредиты на ломбардной основе. Кредиты «овернайт». Кредиты, выдаваемые в качестве кредитора последней инстанции. Кредиты специального назначения. Роль кредитов Национального банка РК в регулировании ликвидности банков второго уровня.

6.2.6. Способы формирование и управление банковскими активами: их качество и структура

Содержание. Сущность и структура активов банка. Качество активов. Понятие и экономическое содержание управления активами. Цель и принципы управления активами. Активы банка: состав и содержание, группировка и степень ликвидности, политика размещения. Активы первой и второй очереди. Оценка состояния активов, качества и рисков. Целесообразная структура и качество активов. Способы и методы управления активами. Установление рейтингов.

6.2.7. Элементы системы кредитования и кредитный процесс.

Содержание. Объекты кредитования и субъекты кредитных отношений. Классификация банковских кредитов. Принципы банковского кредитования. Факторы, учитываемые при установлении платы за кредит. Система банковского кредитования и её основные элементы. Основные специфические положения современной системы кредитования. Методы кредитования. Открытая кредитная линия: возобновляемая и невозобновляемая. Кредитная политика коммерческого банка. Организация кредитования. Этапы выдачи кредита. Необходимый пакет документов для получения банковской ссуды. Кредитный договор, его содержание. Кредитное соглашение, условия его оформления. Порядок выдачи банковских ссуд. Определение границ кредитования. Контроль за обеспеченностью банковских ссуд. Расчет проверки обеспечения. Порядок погашения ссуд. Контроль за использованием и погашением ссуд. Кредитные санкции. Показатели, рекомендованные Национальным банком Республики Казахстан для определения класса кредитоспособности: коэффициент ликвидности, коэффициент покрытия, показатель обеспеченности собственными оборотными средствами. Дополнительные показатели кредитоспособности заемщика.

Статистические методы оценки кредитного риска. Модель Зета, метод кредитного скоринга, модель Альтмана, модель отбора заемщиков по потребителскому кредиту Дюрана, модель оценки коммерческой ссуды Чессера.

6.2.8. Банковские технологии анализа кредитоспособности заемщика

Содержание. Анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков. Понятие кредитоспособности заемщика. Цели и задачи анализа кредитоспособности. Документы, предоставляемые в банк для проведения анализа. Формальные и неформальные показатели. Внутренние и внешние источники информации для определения кредитоспособности: архив банка, отчеты о кредитоспособности агентов, сведения от других банков, финансовые отчеты компании, личные контакты с клиентом. Картотека банка. Кредитная история заемщика. Кредитное бюро: мировой опыт внедрение в практику Казахстана.

6.2.9. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд.

Содержание. Классификация форм обеспечения банковских кредитов. Залог как способ обеспечения использования средств. Договор о залоге, его содержание и структура. Дополнительная документация, прилагаемая к договору о залоге. Предмет залога, требования, предъявляемые к предметам залога. Сходство и различия залога и обеспечения кредитования при кредитовании товарно-материальных ценностей.

Виды залога: залог имущества клиента и залог прав: характеристика залога имущества клиента: залог товарно-материальных ценностей, залог дебиторских счетов, залог ценных бумаг, залог векселей, залог депозитов, ипотека, смешанный залог. Приемлемость товарно-материальных ценностей для залога.

Сущность залога. Право и обязанности кредитора и залогодателя. Формы залога: твердый залог и залог прав. Характеристика основных форм залога с оставлением имущества у залогодателя; залог товаров в обороте; залог товаров в переработке, ипотека.

Поручительство, его характеристика. Договор о поручительстве: структура и назначение. Прекращение поручительства. Гарантии, их формы. Субъекты гарантийного обязательства. Порядок выдачи гарантий в РК.

Страхование банковских ссуд, объекты страхования. Анализ договора страхования, порядок выплаты страхового возмещения.

6.2.10. Банковский процент и процентные начисления

Содержание. Порядок начисления простых процентных ставок. Сложные процентные ставки. Порядок начисления ставки вознаграждения.

Сущность залога. Право и обязанности кредитора и залогодателя. Формы залога: твердый залог и залог прав. Характеристика основных форм залога с оставлением имущества у залогодателя; залог товаров в обороте; залог товаров в переработке, ипотека.

Поручительство, его характеристика. Договор о поручительстве: структура и назначение. Прекращение поручительства. Гарантии, их формы. Субъекты гарантийного обязательства. Порядок выдачи гарантий в РК.

6.2.11. Организация процесса корпоративного кредитования

Содержание. Сущность кредитования корпоративных клиентов. Объекты и субъекты корпоративного кредитования. Пакет документов необходимых для кредитования. Этапы проверки

достоверности бухгалтерских отчетов и балансов. Анализ финансовой отчетности. Оценка статей актива, баланса, обязательств и собственного капитала. Анализ отчета о доходах. Анализ финансовых коэффициентов. Дисконт. Критерии дифференциации учетных ставок.

6.2.12. Организация процесса розничного кредитования

Содержание. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения. Ипотека, её сущность. Принципы ипотечного кредитования. Модели ипотечного кредитования. Особенности оформления ипотечной сделки. Анализ ипотечной ссуды. Виды ипотечного кредитования. Система ипотеки зарубежом.

6.2.13. Кредитный портфель и управление проблемными кредитами.

Содержание. Особенности проведения банками экспортных и импортных операций. Формы международного кредита и их классификация по источникам, назначению, видам валюты займа, срокам, обеспечению, технике предоставления, виды кредитора. Долгосрочные международные кредиты и их формы. Валютно-финансовые и платежные условия международных кредитов: сумма кредита, валюта кредита, срок (полный и средний), гарантии, условия погашения, стоимость кредита. Кредитный портфель и управление проблемными кредитами. Кредитный портфель коммерческих банков. Проблема формирования качественного кредитного портфеля. Понятие кредитного риска и способы его минимизации. Коэффициенты характеризующие качество кредитного портфеля. Реализация стратегии банка в отношении «проблемных» ссуд: обоюдное соглашение о «реанимировании» ссуды, ликвидация обеспечения, передача дела в суд, погашение суды по решениям суда, банкротство клиента.

6.2.14. Операции коммерческих банков на фондовом рынке

Содержание. Роль банков на рынке ценных бумаг. Процедура размещения ценных бумаг на фондовом рынке. Основные направления работы казахстанских банков на рынке ценных бумаг. Андеррайтинг - гарантия открытого размещения ценных бумаг. Инвестиционный портфель банков. Управление портфелем инвестиций. Структура портфеля ценных бумаг коммерческого банка.

6.2.15. Лизинговые, трастовые, факторинговые, форфейтинговые услуги коммерческих банков

Содержание. Возникновение и развитие лизинга на современном этапе. Сущность лизинговых операций. Преимущества лизинга перед традиционными формами финансирования. Виды лизинговых сделок. Классификация видов лизинга и лизинговых операций: в зависимости от состава участников, типа передаваемого имущества, степени окупаемости и условий амортизации, объема обслуживания, отношения к льготам, характера лизинговых платежей.

Формирование портфеля ценных бумаг для клиента. Счет «депо». Требования, предъявляемые к портфелю ценных бумаг. Два основных подхода к выбору ценных бумаг. Сущность, преимущества и недостатки фундаментального и технического анализа. Ведение реестра акционеров и регистрация сделок с ценными бумагами.

Сущность форфейтинговых операций и их отличие от факторинга. Преимущества форфейтинга. Применение форфейтинговых операций в международной банковской практике. Определение размеров комиссии.

6.2.16. Международные банковские операции

Содержание. Формы международного кредита и их классификация по источникам, назначению, видам валюты займа, срокам и т.д. Валютные опционы. Валютные фьючерсы. Текущие валютные операции.

6.2.17. Организация платежной системы

Содержание. Формирование и развитие платежной системы в Республике Казахстан. Система безналичных расчетов в РК.

6.2.18. Банковский маркетинг: принципы, методы и стратегия

Содержание. Понятие и содержание банковского маркетинга. Принципы банковского маркетинга. Концепция банковского маркетинга. Принципы мышления банковского работника, вытекающие из банковского маркетинга. Специфические черты банковского маркетинга, нематериальный характер банковского продукта, прямой контакт с покупателем услуг, денежный характер услуг. Приемы банковского маркетинга. Способ общения с клиентом (активный и пассивный маркетинг). Обеспечение роста продаж и рентабельности услуг. Стратегический план и план маркетинга. Использование приемов банковского маркетинга в БВУ РК.

6.2.19. Банковские риски

Содержание. Понятие банковских рисков. Методы минимизации банковских рисков. Система управления рисками. Риски пассивных и активных операций: их сущность, виды и классификация. Факторы, влияющие на увеличение уровня риска. Риски, связанные с формированием собственного капитала и капитализации. Депозитный риск и способы его минимизации. Риски финансирования.

6.2.20. Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков

Содержание. Понятие ликвидности банков. Показатели ликвидности банков. Процесс управления ликвидностью.

6.2.21. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческих банков

Содержание. Баланс коммерческого банка. Источники доходов банка. Сущность и необходимость анализа финансовых результатов банка.

6.2.21. Открытия банков и порядок лицензирование банковских операций. Реструктуризация. Рееганизация. Консервация банков. Ликвидация банков. Регулирование и надзор банковской деятельности в Республике Казахстан

Содержание. Особенности создания, функционирования коммерческих банков и основные условия их деятельности. Порядок открытия коммерческих банков на территории Республика Казахстан. Особенности выдачи разрешения на открытие банков и лицензий на проведение банковских операций. Сущность и необходимость проведения консервации банков второго уровня в республике Казахстан. Процедура связанные с проведением консервации. Порядок проведения консервации и её прекращения.

Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковское дело: Учебник под ред. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016.-125с.
2. Мишура Л.Г. Банковское дело: Учебное пособие. - СПб: Университет ИТМО, 2016 - 61с
3. Банковское дело. Учебник / Под ред. Исакова У.М.- Алматы., 2018-125с.
4. Хамитов Н.Н. Банковский бизнес. Учебно- практическое пособие.- Алматы., 2019-325с
5. Банковское дело (Настольная книга банкира) Учебное пособие /Под ред.Абишева А.А.,Святова С.А.- Алматы., 2018-455с.
6. Лаврушин О.И. Банковское дело. М.2019 г. <https://static.my-shop.ru/product /pdf/208/ 2074449 .pdf>

Дополнительная литература

1. Банковские риски: теория и проблемы. Монография./С.Т. Зиядин и др. -Семей, 2018
2. Закон «О Национальном банке Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2022 г.)
3. Закон «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 г. №2444 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 13.05.2022 г.)
4. Закон РК «Об акционерных обществах» 13 мая 2003 г. №415-II (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.01.2022 г.)

УНИВЕРСИТЕТ «ТУРАН-АСТАНА»



УТВЕРЖДЕНА
на заседании Академического Совета
протокол № 3 от « 26 » 10 2022 г.

ПРОГРАММА КОМПЛЕКСНОГО ЭКЗАМЕНА

Образовательная программа 6В04104 – «Финансы»

Астана – 2022

Программа разработана кафедрой «Бизнес-администрирование» университета «Туран-Астана»

Программа обсуждена на заседании кафедры «БА»,
протокол № 3 от «21» 10 2022 г.

Заведующий кафедрой «БА»

 Бекбусинова Г.К.

1. Цель комплексного экзаменов

Настоящая программа государственного экзамена бакалавриата по образовательной программы 6В04104 – «Финансы» основана на Государственном общеобязательном стандарте образования Республики Казахстан, утвержденный Приказом МОН РК от 31 октября 2018 г №604 (с дополнениями и изменениями); Академической политикой Университета «Туран-Астана».

Целью комплексного экзамена является определение соответствия уровня подготовленности выпускников требованиям ГОСО. При этом проверяются как теоретические знания, так и практические навыки выпускника в соответствии со ОП 6В04104 – «Финансы» и степенью бакалавр бизнеса и управления.

2. Регламент проведения комплексного экзамена

Итоговая аттестация проводится в форме **одного** комплексного экзамена по дисциплинам:

- Деньги, Кредит, банки;
- Корпоративные финансы;
- Налоговая система и налоговая политика,
- Банковское дело.

Итоговая аттестация проводится в соответствии с академическим календарем. К экзамену допускаются лица, завершившие полный курс обучения (освоено не менее 240 кредитов) и успешно прошедшие все предшествующие аттестационные испытания, предусмотренные учебным планом.

Прием комплексного экзамена осуществляет аттестационной комиссией (АК). Председатель АК и персональный состав комиссии утверждается Ректором университета «Туран-Астана».

Программа комплексного экзамена доводится до сведения студентов не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты экзамена.

Обсуждение и окончательное оценивание ответов студента АК проводит на закрытом заседании, определяя итоговую оценку – в балльно-рейтинговом значении (таблица).

Результаты двух комплексных экзаменов доводятся до студента сразу после закрытого заседания АК. Студент, получивший на комплексном экзамене оценку «неудовлетворительно» не имеет права пересдавать в текущем учебном году.

3. Критерии и показатели оценки знаний студентов

№	Оценка в буквенной системе	Цифровой эквивалент баллов	%-ное содержание	Оценка по традиционной системе	Показатели критериев оценивания
1	A	4,0	95-100	отлично	1. Полностью, правильно с учётом современной теории излагает материал; 2. Показывает дополнительные знания; 3. Теоретические знания увязывает с практикой; 4. Свободно владеет терминологией; 5. Устанавливает причинно-следственные связи; 6. Умеет делать прогноз; 7. Уверенно отвечает на дополнительные вопросы.
2	A-	3,67	90-94		1. Правильно с учётом современной теории излагает материал; 2. Отвечает полностью, самостоятельно делает выводы и обобщения; 3. Хорошо знает терминологию; 4. Устанавливает причинно-следственные связи; 5. Полностью отвечает на дополнительные вопросы.

3	B+	3,33	85-89	хорошо	<ol style="list-style-type: none"> 1. Хорошо излагает материал; 2. Отвечает полностью, самостоятельно делает выводы и обобщения; 3. Владеет терминологией; 4. Владеет логикой; 5. Отвечает на дополнительные вопросы.
4	B	3,0	80-84		<ol style="list-style-type: none"> 1. Знает основной материал; 2. Обоснованно приводит примеры; 3. Делает обобщения и выводы; 4. Допускает неточности в терминологии, логике изложения; 5. Отвечает на дополнительные вопросы.
5	B-	2,67	75-79		<ol style="list-style-type: none"> 1. Знает основной материал, но отвечает сбивчиво без логики; 2. Допускает неточности при пользовании терминами; 3. При ответах на дополнительные вопросы допускает ошибки.
6	C+	2,33	70-74		<ol style="list-style-type: none"> 1. Имеет только основы теоретических знаний; 2. Не умеет делать выводов и обобщений; 3. Не пользуется терминологией; 4. Отвечает на дополнительные и уточняющие вопросы.
7	C	2,0	65-69		<ol style="list-style-type: none"> 1. Имеет неполные знания основного материала; 2. Не владеет логикой; 3. Ответ носит фрагментарный характер; 4. На дополнительные вопросы отвечает не полностью.
8	C-	1,67	60-64	удовлетворительно	<ol style="list-style-type: none"> 1. Имеет неполные знания основного материала; 2. Допускает неточности, не умеет делать выводы, обобщения; 3. Не владеет логикой; 4. Допускает ошибки при ответах на дополнительные вопросы.
9	D+	1,33	55-59		<ol style="list-style-type: none"> 1. Не знает значительной части материала; 2. Слабо ориентируется в материале; 3. Не владеет логикой ответа на вопрос; 4. Затрудняется отвечать на дополнительные вопросы.
10	D	1,0	50-54		<ol style="list-style-type: none"> 1. Знание и понимание основ теории с допущением существенных неточностей, некоторая поверхностность, снижающая понимание, но способность с помощью наводящих вопросов преподавателя приходиться к правильному суждению.
11	F	0	0-49	неудовлетворительно	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отрывочные знания, изложение их без понимания смысла; 2. Дополнительные вопросы членов комиссии только затрудняют мысль, формально заученные положения теории.

4. Содержание комплексного экзамена

Тематика экзаменационных вопросов соответствует избранным разделам из учебных программ циклов ОП 6В04104 – «Финансы».

5. Содержание разделов, выносимых на комплексный экзамен дисциплин

5.1 ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

5.1.1 Сущность и функции денег

Понятие и необходимость возникновения денег. Деньги как всеобщий стоимостной эквивалент. Форма стоимости денег. Функции денег, их особенности. Деньги как мера стоимости и масштаб цен. Цена как денежное выражение стоимости. Закон стоимости и его реализация.

Деньги как средство обращения. Закон денежного обращения. Оценка потребностей хозяйственного оборота в деньгах. 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.

5.1.2. Денежное обращение, денежный оборот и денежная система

Понятие денежного обращения и денежного оборота. 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. Безналичная форма расчетов. Инфляция. Причины инфляции и ее виды. Последствия и методы борьбы с инфляцией со стороны государства.

5.1.3. Денежные реформы и методы стабилизации валют.

Денежные кризисы. Историческое значение денежных реформ, Денежная реформа в СССР в 1922-1924 гг., ее этапы. Денежная реформа в СССР в 1947 гг. и ее значение для развития экономики. Изменение масштаба цен в СССР в 1961 г. Денежная реформа Республики Казахстан в 1993 г., ее необходимость и особенности проведения.

5.1.4. Ссудный капитал, процент и кредит

Возникновение и развитие кредитных отношений. Товарное производство и общественное воспроизводство как основа развития кредитных отношений. Закономерности оборота основных и оборотных фондов (капитала) порождающие необходимость кредита. Источники формирования ссудного капитала. Особенности формирования ссудного фонда в нашей стране. 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. Факторы, определяющие нормы 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. Государственный кредит. Международный кредит.

5.1.5. Кредитная система. 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. Неэмиссионные банки: универсальные и специализирующиеся на отдельных видах операций.

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.

5.1.6. Сущность и виды небанковских кредитных учреждений

Специализированные кредитно-финансовые институты, их типы и специфика деятельности. Деятельность пенсионных, страховых компаний, факторинговые, лизинговые, почтово-сберегательные компании, ломбарды и др. Особенности их организации и функционирования. Виды специальных кредитно-финансовых учреждений в разных странах.

5.1.7. Центральный банк государства, его становление и развитие

Возникновение центральных эмиссионных банков, и их роль в экономике государств. 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 Центрального банка РК. Обеспечение стабильности цен Республике Казахстан. Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства. Осуществление валютного регулирования и валютного контроля. Содействие обеспечению стабильности финансовой системы. Капитал, резервы и доход Национального банка. Организация управления Национальным банком. Полномочия, порядок формирования высших органов управления Национальным банком.

5.1.8. Функции и операции Национального банка Республики Казахстан

Типы денежно-кредитной политики: рестрикционная экспансионистская, дефляционная. Управление денежного обращения.

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. Установление ставки вознаграждения. Регулирование общего объема заимствования банков. Осуществление валютных интервенций. Депозитная политика. Национальный банк «банк-банков». Национальный банк – главный банкир правительства, финансовый советник и агент.

5.1.9. Коммерческие банки, их функции и организация деятельности

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..

Характеристика активных и пассивных операций банков. Пассивные операции. Способы формирования собственных средств банков. Структура собственных и привлеченных средств банков. Депозиты, понятия и виды.

5.1.10. Активные и пассивные и комиссионно-посреднические операции коммерческих банков

Активные операции банков. Кредитные операции. Понятие «кредитная линия», ссуды выдаваемые под недвижимость. Операции с ценными бумагами и векселями. Инвестиции, факторинг, лизинг. Комиссионно-посреднические и доверительные операции банков. Понятие и виды банковских рисков.

5.1.11. Рынок ценных бумаг

Ценные бумаги как форма фиктивного капитала и их виды: акции, облигации, казначейские обязательства государства, сберегательные сертификаты. Порядок регистрации выпуска и обращения ценных бумаг. Становление рынка ценных бумаг в Казахстане.

5.1.12. Фондовая биржа

Возникновение и развитие фондовой биржи. Особенности организации фондовых бирж и управления ими в развитых рыночных странах. Фондовая биржа Казахстана, ее цели и виды деятельности. Права и обязанности членов фондовой биржи. Биржевые сделки.

Профессиональная деятельность, саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг в РК. Брокерская и дилерская деятельность. Институциональные инвесторы рынка ценных бумаг.

5.1.13. Понятие валютных систем и валютных отношений

Форма организации валютных систем: национальная и международная, мировая. Элементы валютной системы.

Этапы развития мировых валютных систем: Парижская конференция 1867 г., Генуэзская 1922 г., Бреттон-Вудская 1944 г., Ямайская 1976 г.

Платежный баланс, его структура. Расчетный баланс и его отличие от платежного. Факторы, влияющие на платежный баланс: инфляция, изменения в международной торговле.

Понятие валютного курса, как экономической категории.

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 Казахстана 13 июня 2005 г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

5.1.14. Международные валютно-кредитные институты

Международный валютный фонд, его задачи и функции. Группа Всемирного банка, ее составные части: МФК, МАР, МАГИ, МБРР; Цели и задачи Всемирного банка (МБРР), его организационная структура и управление. Европейский банк реконструкции и развития, его цель и функции.

5.1.15. Деятельность международных финансовых институтов в РК

Азиатский банк развития, функции и задачи. Банк международных расчетов и его операции. Деятельность международных финансовых институтов в Республике Казахстан.

Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Е.И. Кузнецова Деньги, кредит, банки — Москва : КНОРУС, 2018. — 306 с. — (Бакалавриат)
2. Е.М.Бельчина Деньги кредит банки .Учебное пособие –Минск БГАТУ,2016- 224 с
3. Н.П.Белотелова,Белотелова Ж.С. Деньги кредит банки –Москва:Дашков и К,2020-380с.
4. Алиев А.Е.Ефимова Е.Г.Деньги кредит банки.Учебное пособие,Москва:Флинта,2017 -293 с.
5. Мудрак А.В.Деньги кредит банки:ценные бумаги.Учебно пособие.Москва:Флинта,2017 - 231 с.
6. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковское дело: Учебник под ред. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2016.

Дополнительная литература

1. Конституция (основной закон) Республики Казахстан. – Алматы, 1995
2. Гражданский кодекс Республики Казахстан. – Алматы, 1995
3. Государственная программа по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010–2014 годы. Указ Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года, № 958
4. Предпринимательство в Республике Казахстан. Законодательные документы и материалы – Алматы, ЮРИСТ, 2006
5. Закон РК «О частном предпринимательстве». Казахстанская правда, от 7 февраля 2006
6. Программа правительства РК на 2006-2008 годы. Казахстанская правда, от 01 апреля 2006
7. Закон РК «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности». –Астана, 2006

5. 2 КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ

5.2.1 Финансы корпораций: основы организации и содержание их финансовой среды

Содержание:Понятие и содержание корпоративных финансов, их функции. Финансовый механизм корпораций. Финансовая стратегия, цель и структура компании. Основные принципы организации и роль финансов корпораций: их содержание и влияние на эффективность предпринимательской деятельности. Финансовое регулирование предприятий различных организационно-правовых форм в рамках законодательных и нормативных актов. Задачи финансовых служб корпораций. Внешняя среда функционирования компании. Деятельность компании на рынке капитала. Характеристика финансовых взаимоотношений корпорации с заинтересованными лицами: бюджетом, покупателями и поставщиками, коммерческими банками, страховыми и другими компаниями и финансовыми органами.

5.2.2 Математические основы Финансово-экономических расчетов при принятии финансово-кредитных решений

Содержание:Понятие временной ценности денег. Приведенная (настоящая) и будущая (наращенная) стоимость капитала компании. Дисконтирование и компаундирование. Простые и сложные ставки ссудных процентов. Простые и сложные учетные ставки.

Эквивалентность процентных ставок различного типа. Учет инфляционного обесценения денег в принятии финансовых решений.

Аннуитеты. Амортизация долга. Дивиденды и проценты по ценным бумагам. Доходность операций с ценными бумагами. Оценка финансовых инструментов: акций и облигаций. Чистая приведенная стоимость.

5.2.3 Управление внеоборотными активами корпораций

Содержание: Сущность и содержание долгосрочных активов, классификация и роль в организации финансов корпорации. Экономическая природа, состав и структура основных средств, нематериальных активов, незавершенного капитального строительства, долгосрочных инвестиций. Стоимость чистых активов: экономическая природа и пути их повышения. Повышение роли нематериальных активов в деятельности корпораций. Методы оценки долгосрочных активов. Первоначальная, восстановительная, ликвидационная и остаточная стоимости. Значение переоценки основных фондов и нематериальных активов.

Амортизация, ее исчисление и роль в обновлении основного капитала. Методы начисления амортизации. Показатели эффективности использования основных фондов, долгосрочных активов.

Финансовые аспекты инвестиционной деятельности корпораций. Сущность накоплений и экономическое содержание инвестиций и инвестиционной деятельности. Особенности инвестиционной политики корпораций на современном этапе в Казахстане. Капитальные вложения как способ воспроизводства основного капитала. Виды инвестиций: прямые (реальные), портфельные и венчурные инвестиции. Финансирование ремонта основных средств. Источники финансирования инвестиций в основные фонды, финансовые и нематериальные активы.

5.2.4 Управление оборотными активами корпораций

Содержание: Экономическое содержание и классификация оборотного капитала. Принципы организации оборотного капитала, их состав структура.

Производственные запасы компании: средства в запасах, средства в производстве. Дебиторская задолженность: уровень ее величины и управление. Денежные средства компании, каналы их поступления и расходования. Прогнозирование потоков денежных средств. Модели управления денежной наличностью. Краткосрочные ценные бумаги: особенности и принципы формирования портфеля легко реализуемых ценных бумаг.

Определение оптимальной потребности в оборотном капитале компании и факторы, определяющие эту потребность. Методы нормирования оборотных средств. Источники формирования оборотного капитала. Кредиторская задолженность: ее значение в формировании оборотного капитала.

Собственный оборотный капитал. Прирост оборотного капитала, источники его финансирования. Недостаток собственных оборотных средств, причины его возникновения, источники восполнения. Моделирование текущих финансовых потребностей.

Экономическая эффективность использования оборотного капитала, его влияние на финансовое состояние компании и пути повышения.

5.2.5 Затраты на производство и реализацию продукции корпорации и их финансирование

Содержание: Экономическая классификация затрат корпораций. Структура себестоимости продукции, работ и услуг по статьям и элементам. Отраслевые особенности состава и структуры себестоимости.

Показатели уровня затрат, пути и резервы их снижения. Смета затрат на производство и реализацию продукции. Планирование и бюджетирование затрат на производство и реализацию продукции. Контроль за затратами на производство и реализацию продукции. Финансирование затрат на производство и реализацию продукции. Влияние структуры затрат на конечные результаты деятельности компании.

5.2.6 Формирование, распределение и эффективность использования доходов корпораций

Содержание: Роль доходов в развитии и обеспечении финансовыми ресурсами деятельности корпорации. Классификация и функции доходов. Доход как основной оценочный показатель корпораций. Совокупный (валовой) доход корпорации, его состав и структура. Доход от реализации продукции, работ и услуг - основной источник финансирования корпораций. Понятие «добавленная стоимость» и ее состав. Рыночная добавленная стоимость и экономическая добавленная стоимость. Доход от реализации имущества: причины его возникновения и использования. Характеристика доходов от внереализационной деятельности компании. Доходы от финансовой и инвестиционной деятельности компании.

Методы планирования дохода от реализации продукции (работ и услуг) и факторы, влияющие на его объем. Механизм эффективного распределения и использования выручки от

реализации продукции, совокупного дохода.

Маржинальный доход. Прибыль до выплаты процентов за кредит и корпоративного подоходного налога (ЕБИТ). Порог рентабельности и запас финансовой прочности.

Чистый доход как основной экономический показатель, финансовый результат деятельности компании. Планирование чистого дохода и факторы его роста. Современная система распределения и использования чистого дохода. Рентабельность корпорации. Формула Дюпона.

5.2.7 Формирование собственного капитала корпорации

Содержание: Роль собственного капитала в деятельности корпорации. Собственный капитал корпораций, его состав и структура.

Уставный капитал - основной первоначальный источник собственных средств корпорации. Добавочный капитал как результат переоценки основных фондов, эмиссионной деятельности компании и др. Изъятый капитал.

Финансовые фонды корпорации (фонд накопления, фонд потребления и резервный фонд компании), источники формирования и направления их использования. Нераспределенный чистый доход (убыток).

5.2.8 Формирование заемного капитала корпорации

Содержание: Цель привлечения и использования компаниями долгосрочных заемных источников финансирования.

Виды и стоимость долгосрочных заемных источников финансирования: долгосрочные банковские ссуды; лизинг; ипотечный кредит; государственные и частные инвестиции, иностранные и паевые инвестиции.

Эмиссионная деятельность компаний. Различные формы долговых обязательств и акций.

Фрэнчайзинг и другие источники привлечения средств.

Краткосрочное и среднесрочное финансирование. Банковский и коммерческий кредит. Порядок выдачи и погашения кредитов. Методы кредитования. Оценка кредитоспособности заемщика. Новые инструменты финансирования: факторинг, форфейтинг, форвардные и фьючерсные контракты и др.

5.2.9 Стоимость привлеченного капитала и средневзвешенная стоимость капитала

Содержание: Понятие цены и структуры капитала. Концепция стоимости капитала - основа теории финансирования компаний.

Факторы, определяющие структуру капитала. Виды стоимости капитала: внутренняя, рыночная, балансовая, предельная, ликвидационная, инвестиционная. Методы оценки стоимости капитала. Леверидж капитала.

Взаимосвязь стоимости и структуры капитала компании. Определение оптимальной структуры капитала. Значение теорий структуры капитала для предприятий Казахстана.

Концепция максимизации рыночной стоимости - стратегическая цель компании. Менеджмент, основанный на управлении стоимостью. Менеджмент на основе ожиданий. Корпоративное управление и благосостояние акционеров. Методы оценки и максимизации стоимости компании. Факторы стоимости. Эффективное управление стоимостью компании.

5.2.10 Оценка финансового состояния корпорации и пути достижения финансовой устойчивости

Содержание: Бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информационного обеспечения процесса управления деятельностью хозяйствующего субъекта. Понятие финансового анализа, анализа финансового состояния, финансовой устойчивости. Методика финансового анализа. Оценка финансового состояния корпорации: имущественного состояния, ликвидности и платежеспособности, деловой активности, рентабельности, финансовой устойчивости, положения корпоративных ценных бумаг на фондовом рынке. Пути достижения финансовой устойчивости корпорации.

5.2.11 Финансовая несостоятельность и финансовое оздоровление корпораций

Содержание: Понятие, признаки и принципы банкротства. Механизм возникновения кризисного состояния фирмы. Факторы кризиса деятельности компании.

Стадии неплатежеспособности предприятия. Классификация факторов финансовой состоятельности. Основы и нормативно-методическое обеспечение законодательства РК о несостоятельности и банкротстве.

Определение неудовлетворительной структуры баланса предприятия. Анализ и оценка

реальных возможностей восстановления платежеспособности предприятия. Классификация предприятий по уровню финансовой состоятельности и инвестиционной привлекательности.

Формы банкротства: мировое соглашение, реорганизация, ликвидация.

Виды и порядок осуществления реорганизационных процедур: наблюдение, реабилитация, санация, поглощение, слияние. Конкурсное производство.

Финансовое оздоровление и стратегия антикризисного управления финансами корпорации.

5.2.12 Финансовое планирование корпораций

Содержание: Задачи и принципы финансового планирования. Основные методы финансового планирования. Взаимосвязь финансового планирования с показателями производственных планов.

Стратегический, текущий и оперативный финансовый план. Система и структура финансового плана. Порядок составления, рассмотрения и утверждения финансового плана.

Стратегическое финансовое планирование. Краткосрочное финансовое планирование. План доходов и расходов, прибылей и убытков. Планирование возврата основной суммы долга и процентов. Шахматный баланс доходов и расходов, его структура и назначение. Планирование потоков денежных средств. Контроль за доходами и затратами по центрам ответственности (бюджетирование). Разработка финансовой стратегии и финансовой политики корпорации.

Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Principles of Corporate Finance. 10th Edition 10th Edition by Richard A. Brealey (Author), Stewart C. Myers (Author), Franklin Allen (Author) 2015г.

2. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. 2-е русск. изд. (пер. с 7-го междунар изд.) - М.: Олимп-Бизнес, 2008 г.

3. Романовский М.В., Вострокнутова А.И. Корпоративные финансы: Учебник для вузов.- СПб.: Питер. 2013,-591с.

4. Р.А.Эмирханов, Г.А.Жолмырзаева, Ж.С.Мұхаметжанова. Корпоративтік қаржы. Оқулық. Алматы. 2012.

5. Корпоративные финансы: Учебник / Под ред. Шохина Е.И. - М.: КноРус, 2018. - 768 с.

2. Богатырев, С.Ю. Корпоративные финансы: стоимость. оценка: Учебное пособие / С.Ю. Богатырев. - М.: Риор, 2018. - 528 с.

6. Борисова, О.В. Корпоративные финансы: Учебник и практикум для академического бакалавриата / О.В. Борисова, Н.И. Малых, Ю.И. Грищенко. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 621 с.

7. Самылин, А.И. Корпоративные финансы: Учебник / А.И. Самылин. - М.: Инфра-М, 2018. - 52 с

Дополнительная литература

1. Корпоративные финансы. Учебник. /кол. Авторы под ред. Е.И. Шохина. М.:КноРус, 2017-125с..

2. Ковалев.В.В., Ковалев Вит.В. Финансы организаций (предприятий).- -М.: Проспект, 2016.

3. Р.Пайк, Б.Нил. Корпоративные финансы и инвестирование.- 4-е изд./Пер.с англ,- СПб: Питер, 2006-784с.

4. Corporate Finance, 10th Edition by Stephen Ross (Author), Randolph W7 Westerfield (Author), Jeffrey Jaffe (Author).

5. Бочаров. В.Е., Леонтьев.В.В., Радковская П. Корпоративные финансы: учебник для бакалавров:{для вузов по экономическим направлениям и специальностям};С-Петербург. гос. экон. унив. Москва: Юрайт, 2016.-250с.

6.1 НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

6.1.1 Экономическая сущность налогов. Основы построения налогов и налогообложения

Содержание: Налоги в системе финансовых отношений. Экономическое содержание налогов. Отличительные признаки налогов и их определение. Организационные формы проявления налогов. Функции налогов. Объективная необходимость налогов. Условия и причины функционирования налогов. Роль государства в возникновении, развитии и использовании налогов.

6.1.2. Налоговая система РК: этапы становления, характеристика современного состояния

Содержание: Понятие налоговой системы. Классификация налогов. Принципы оптимальной налоговой системы. Характерные черты, преимущества и недостатки налоговой системы.

Прямые и косвенные налоги, их соотношение. Налоги на доходы и имущество. Налоги с юридических и физических лиц. Сочетание в налоговой системе различных видов налогов.

6.1.3. Налоговая политика и ее роль в реализации экономической политики государства. Налоговый механизм

Содержание: Формирование и развитие налоговой службы Казахстана. Структуры государственной налоговой службы. Правовые аспекты функционирования налоговой службы. Комитет Государственных доходов Министерства финансов РК - как вышестоящий орган регулирования налоговых отношений и налогового контроля. Структура, цели и задачи деятельности КГД МФ РК. Функциональные обязанности органов налоговой службы.

6.1.4. Налог на имущество

Содержание: Экономическая сущность, принципы построения и функции налогов на имущество. Плательщики налога на имущество. Объекты обложения. Ставки налога. Порядок исчисления и уплаты налога на имущество, не используемого в предпринимательской деятельности физическими лицами.

6.1.5. Налог на транспортные средства

Содержание: Экономическое содержание, основы построения налога на транспортные средства. Плательщики. Объекты обложения. Особенности построения ставок.

Порядок исчисления и уплаты налога на транспортные средства юридическими и физическими лицами по различным видам транспортных средств.

6.1.6. Земельный налог

Содержание: Экономическое содержание земельного налога, его различие и роль в налоговой системе Казахстана.

Плательщики земельного налога. Объект налогообложения. Порядок исчисления и уплаты земельного налога.

6.1.7. Налог на добавленную стоимость

Содержание: Экономическая сущность, необходимость и предпосылки введения НДС в Казахстане. Преимущества и недостатки НДС. Методы взимания НДС. Особенности построения НДС в Казахстане. Объекты обложения НДС. Плательщики. Порядок постановки на учет и снятие с учета, но налогу на добавленную стоимость. Особенности налогообложения внутренних оборотов. Определение облагаемого оборота. Корректировка облагаемого оборота.

6.1.8. Акцизы

Содержание: Экономическая сущность, эволюция и функции акцизов. Основы построения акцизного налогообложения: плательщики, объект обложения, определение облагаемого оборота.

Механизм исчисления акцизов по отечественным подакцизным товарам и видам деятельности. Порядок применения ставок акцизов. Адвалорные и твердые ставки акцизов и их характеристика.

6.1.9. Корпоративный подоходный налог

Содержание: Экономическое содержание и этапы становления системы налогообложения доходов юридических лиц в РК. Основы построения корпоративного подоходного налога: плательщики, объект обложения.

Совокупный годовой доход, его состав и структура.

Вычеты, производимые из совокупного годового дохода при определении облагаемого дохода. Исчисление налогооблагаемого дохода. Порядок начисления амортизации для целей налогообложения, вычеты по фиксированным активам.

6.1.10. Индивидуальный подоходный налог и Социальный налог

Содержание: Экономическое содержание индивидуального подоходного налога. Основы построения налога. Объект налогообложения. Выплаты, не включаемые в облагаемую базу по социальному налогу. Ставки налога и механизм их применения. Порядок исчисления и сроки уплаты социального налога. Экономическое содержание социального налога. Основы построения налога. Объект налогообложения. Выплаты, не включаемые в облагаемую базу по социальному налогу.

6.1.11. Особенности налогообложения доходов иностранных юридических и физических лиц

Содержание: Экономическое содержание особенностей налогообложения доходов иностранных юридических и физических лиц. Основы построения налога. Объект налогообложения. Выплаты, не включаемые в облагаемую базу по социальному налогу. Ставки налога и механизм их применения. Порядок исчисления и сроки уплаты социального налога.

6.1.12. Налогообложение недропользователей

Содержание: Содержание и сфера применения специальных платежей и налогов с недропользователей. Характеристика специальных налоговых режимов для недропользователей. Бонусы: содержание, особенности применения. Роялти: экономическое содержание и особенности построения.

6.1.13. Налогообложение игорного бизнеса

Содержание: Содержание и сфера применения налогообложения игорного бизнеса. Характеристика специальных налоговых режимов для недропользователей. Бонусы: содержание, особенности применения. Роялти: экономическое содержание и особенности построения.

6.1.14. Специальные налоговые режимы для субъектов малого бизнеса

Содержание: Основание для проведения налоговой проверки. Предписание и его содержание. Виды проверок и их характеристика. Начало проведения налоговой проверки. Процедура организации и проведения налоговой проверки. Обязанности и права налогоплательщиков по пропуску проверяющих к объектам налоговой проверки. Процедура изъятия документов по результатам проверки.

6.1.15. Специальный налоговый режим для крестьянских или фермерских хозяйств

Содержание: Основание для проведения налоговой проверки. Предписание и его содержание. Виды проверок и их характеристика. Начало проведения налоговой проверки. Процедура организации и проведения налоговой проверки. Обязанности и права налогоплательщиков по пропуску проверяющих к объектам налоговой проверки. Процедура изъятия документов по результатам проверки.

Рекомендуемая литература

Основная литература

1. О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс): законы и законодательные акты. - Алматы: Юрист, 2018. - 464 с
2. Налоги и налогообложение. Мусаханова А.Н. Мусаханова А.М., А. Университетт Туран, 2017 г, 128 с.
3. Налогообложение в РК на современном этапе: учебное пособие/ Д. А. Калдиярова, З. А. Илимжанова, В. Р. Бурнашева. - Алматы: Экономика, 2015. - 220 с
4. НДС в Казахстане. Просто о сложном (комментарии) + СД: практич. пособ./ В. П. Проскурина. - 2-е изд., доп.. - Алматы: LEM, 2015. - 268 с

Дополнительная литература

1. Налоговое законодательство (по состоянию на 01.02.2018 г.) 13 000 нормативных документов: Справочник "Законодательство". - Алматы: Юрист, 2016. - 13 000 с
2. Налоговые преступления: учебное пособие/ Е. О. Алауханов, К. Т. Ахмедин. - Алматы: Нұр-пресс, 2017. - 148 с
3. Практикум по налогам и налогообложению: учебное пособие/ С. Ж. Интыкбаева, М. Т. Кульжабаева. - Алматы: Экономика, 2018. - 256 с

6.2 - БАНКОВСКОЕ ДЕЛО.

6.2.1. Коммерческие банки и основные условия их деятельности.

Содержание. Сущность коммерческих банков с позиции их исторического развития. Современные представления о сущности банка. Характеристика банка как специфического предприятия. Банк как элемент банковской системы. Базовые функции коммерческих банков: депозитная, кредитная, осуществление платежей и расчетов, посредничество в кредите. Принципы деятельности коммерческого банка. Типы банков: универсальные и специализированные банки. Понятие универсального банка и тенденции его развития. Типы банков в зависимости от характера

собственности, масштабов и сфер деятельности, числа филиалов, отрасли обслуживания. Организационные основы построения аппарата управления коммерческого банка. Принципы организации банка. Структура аппарата управления банка.

6.2.2. Законодательные основы банковской деятельности.

Содержание. Законодательные основы деятельности банков в Республике Казахстан. Законодательные и нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность в Республике Казахстан. Право Национального Банка готовить нормативные документы и правила, инструкции, статистические и бухгалтерские образцы отчетности.

6.2.3. Формирование и управление банковскими ресурсами. Собственный капитал банков. Пруденциальное регулирование банков

Содержание. Сущность и особенности формирования банковских ресурсов. Источники ресурсов. Собственные, привлеченные и заемные средства коммерческих банков. Классификация пассивов банка. Структура акционерного капитала банка. Банковские фонды. Банковские резервы. Нераспределенная прибыль. Долгосрочные обязательства банков. Собственный капитал банка и его защитные функции, способы формирования капитала банка. Управление собственным капиталом банка. Собственный капитал банка - как часть финансовых ресурсов банка. Элементы, формирующие собственный капитал. Регулирование собственного капитала банка с учетом международных стандартов. Понятие первичного и вторичного капитала банка. Достаточность капитала современные требования к достаточности капитала. Базельское соглашение и принципы организации пруденциального регулирования деятельности банков.

Пруденциальные нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков. Необходимость и сущность регулирования. Основные принципы пруденциального регулирования. Система пруденциальных нормативов в Республике Казахстан. Минимальный размер уставного фонда (капитала) банка. Коэффициент достаточности собственных средств банка. Максимальный размер риска на одного заемщика. Коэффициенты ликвидности.

6.2.4. Депозитный портфель и депозитная политика коммерческого банка. Организация систем защиты вкладов: международный и национальный опыт.

Содержание. Сущность депозитных операции и их виды. Классификация депозитов. Понятие транзакционных счетов. Вклады до востребования, их основные характеристики. Система гарантирования вкладов РК: её формирование и развитие. Сущность и необходимость организации системы защиты вкладов. Разновидности систем страхования вкладов. Зарубежный опыт страхования вкладов. Сравнительная характеристика систем депозитного страхования

6.2.5. Недепозитные источники фондирование банковских операции. Управление портфелем обязательств коммерческого банка

Содержание. Необходимость привлечения недепозитных ресурсов и их влияние на ликвидность коммерческих банков. Сделки РЕПО. Продажа банковских акцептов. Выпуск коммерческих бумаг. Получение займов на рынке евродолларов. Выпуск капитальных нот и облигаций. Получение займов на рынке кредитных ресурсов. Возможности использования мирового опыта привлечения недепозитных источников ресурсов в Республике Казахстан. Межбанковский рынок кредитных ресурсов. Межбанковские кредиты и их роль в формировании ресурсной базы. Межбанковский рынок кредитных ресурсов. Кредиты Национального банка РК, предоставляемые банкам второго уровня. Виды обеспечения, применяемые Национальным банком РК. Кредиты на ломбардной основе. Кредиты «овернайт». Кредиты, выдаваемые в качестве кредитора последней инстанции. Кредиты специального назначения. Роль кредитов Национального банка РК в регулировании ликвидности банков второго уровня.

6.2.6. Способы формирование и управление банковскими активами: их качество и структура

Содержание. Сущность и структура активов банка. Качество активов. Понятие и экономическое содержание управления активами. Цель и принципы управления активами. Активы банка: состав и содержание, группировка и степень ликвидности, политика размещения. Активы первой и второй очереди. Оценка состояния активов, качества и рисков. Целесообразная структура и качество активов. Способы и методы управления активами. Установление рейтингов.

6.2.7. Элементы системы кредитования и кредитный процесс.

Содержание. Объекты кредитования и субъекты кредитных отношений. Классификация банковских кредитов. Принципы банковского кредитования. Факторы, учитываемые при установлении платы за кредит. Система банковского кредитования и её основные элементы. Основные специфические положения современной системы кредитования. Методы кредитования. Открытая кредитная линия: возобновляемая и невозобновляемая. Кредитная политика коммерческого банка. Организация кредитования. Этапы выдачи кредита. Необходимый пакет документов для получения банковской ссуды. Кредитный договор, его содержание. Кредитное соглашение, условия его оформления. Порядок выдачи банковских ссуд. Определение границ кредитования. Контроль за обеспеченностью банковских ссуд. Расчет проверки обеспечения. Порядок погашения ссуд. Контроль за использованием и погашением ссуд. Кредитные санкции. Показатели, рекомендованные Национальным банком Республики Казахстан для определения класса кредитоспособности: коэффициент ликвидности, коэффициент покрытия, показатель обеспеченности собственными оборотными средствами. Дополнительные показатели кредитоспособности заемщика.

Статистические методы оценки кредитного риска. Модель Зета, метод кредитного скоринга, модель Альтмана, модель отбора заемщиков по потребительскому кредиту Дюрана, модель оценки коммерческой ссуды Чессера.

6.2.8. Банковские технологии анализа кредитоспособности заемщика

Содержание. Анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков. Понятие кредитоспособности заемщика. Цели и задачи анализа кредитоспособности. Документы, предоставляемые в банк для проведения анализа. Формальные и неформальные показатели. Внутренние и внешние источники информации для определения кредитоспособности: архив банка, отчеты о кредитоспособности агентов, сведения от других банков, финансовые отчеты компании, личные контакты с клиентом. Картотека банка. Кредитная история заемщика. Кредитное бюро: мировой опыт внедрение в практику Казахстана.

6.2.9. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд.

Содержание. Классификация форм обеспечения банковских кредитов. Залог как способ обеспечения использования средств. Договор о залоге, его содержание и структура. Дополнительная документация, прилагаемая к договору о залоге. Предмет залога, требования, предъявляемые к предметам залога. Сходство и различия залога и обеспечения кредитования при кредитовании товарно-материальных ценностей.

Виды залога: залог имущества клиента и залог прав: характеристика залога имущества клиента: залог товарно-материальных ценностей, залог дебиторских счетов, залог ценных бумаг, залог векселей, залог депозитов, ипотека, смешанный залог. Приемлемость товарно-материальных ценностей для залога.

Сущность залога. Право и обязанности кредитора и залогодателя. Формы залога: твердый залог и залог прав. Характеристика основных форм залога с оставлением имущества у залогодателя; залог товаров в обороте; залог товаров в переработке, ипотека.

Поручительство, его характеристика. Договор о поручительстве: структура и назначение. Прекращение поручительства. Гарантии, их формы. Субъекты гарантийного обязательства. Порядок выдачи гарантий в РК.

Страхование банковских ссуд, объекты страхования. Анализ договора страхования, порядок выплаты страхового возмещения.

6.2.10. Банковский процент и процентные начисления

Содержание. Порядок начисления простых процентных ставок. Сложные процентные ставки. Порядок начисления ставки вознаграждения.

Сущность залога. Право и обязанности кредитора и залогодателя. Формы залога: твердый залог и залог прав. Характеристика основных форм залога с оставлением имущества у залогодателя; залог товаров в обороте; залог товаров в переработке, ипотека.

Поручительство, его характеристика. Договор о поручительстве: структура и назначение. Прекращение поручительства. Гарантии, их формы. Субъекты гарантийного обязательства. Порядок выдачи гарантий в РК.

6.2.11. Организация процесса корпоративного кредитования

Содержание. Сущность кредитования корпоративных клиентов. Объекты и субъекты корпоративного кредитования. Пакет документов необходимых для кредитования. Этапы проверки

достоверности бухгалтерских отчетов и балансов. Анализ финансовой отчетности. Оценка статей актива, баланса, обязательств и собственного капитала. Анализ отчета о доходах. Анализ финансовых коэффициентов. Дисконт. Критерии дифференциации учетных ставок.

6.2.12. Организация процесса розничного кредитования

Содержание. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения. Ипотека, её сущность. Принципы ипотечного кредитования. Модели ипотечного кредитования. Особенности оформления ипотечной сделки. Анализ ипотечной ссуды. Виды ипотечного кредитования. Система ипотеки за рубежом.

6.2.13. Кредитный портфель и управление проблемными кредитами.

Содержание. Особенности проведения банками экспортных и импортных операций. Формы международного кредита и их классификация по источникам, назначению, видам валюты займа, срокам, обеспечению, технике предоставления, виды кредитора. Долгосрочные международные кредиты и их формы. Валютно-финансовые и платежные условия международных кредитов: сумма кредита, валюта кредита, срок (полный и средний), гарантии, условия погашения, стоимость кредита. Кредитный портфель и управление проблемными кредитами. Кредитный портфель коммерческих банков. Проблема формирования качественного кредитного портфеля. Понятие кредитного риска и способы его минимизации. Коэффициенты характеризующие качество кредитного портфеля. Реализация стратегии банка в отношении «проблемных» ссуд: обоюдное соглашение о «реанимировании» ссуды, ликвидация обеспечения, передача дела в суд, погашение суды по решениям суда, банкротство клиента.

6.2.14. Операции коммерческих банков на фондовом рынке

Содержание. Роль банков на рынке ценных бумаг. Процедура размещения ценных бумаг на фондовом рынке. Основные направления работы казахстанских банков на рынке ценных бумаг. Андеррайтинг - гарантия открытого размещения ценных бумаг. Инвестиционный портфель банков. Управление портфелем инвестиций. Структура портфеля ценных бумаг коммерческого банка.

6.2.15. Лизинговые, трастовые, факторинговые, форфейтинговые услуги коммерческих банков

Содержание. Возникновение и развитие лизинга на современном этапе. Сущность лизинговых операций. Преимущества лизинга перед традиционными формами финансирования. Виды лизинговых сделок. Классификация видов лизинга и лизинговых операций: в зависимости от состава участников, типа передаваемого имущества, степени окупаемости и условий амортизации, объема обслуживания, отношения к льготам, характера лизинговых платежей.

Формирование портфеля ценных бумаг для клиента. Счет «депо». Требования, предъявляемые к портфелю ценных бумаг. Два основных подхода к выбору ценных бумаг. Сущность, преимущества и недостатки фундаментального и технического анализа. Ведение реестра акционеров и регистрация сделок с ценными бумагами.

Сущность форфейтинговых операций и их отличие от факторинга. Преимущества форфейтинга. Применение форфейтинговых операций в международной банковской практике. Определение размеров комиссии.

6.2.16. Международные банковские операции

Содержание. Формы международного кредита и их классификация по источникам, назначению, видам валюты займа, срокам и т.д. Валютные опционы. Валютные фьючерсы. Текущие валютные операции.

6.2.17. Организация платежной системы

Содержание. Формирование и развитие платежной системы в Республике Казахстан. Система безналичных расчетов в РК.

6.2.18. Банковский маркетинг: принципы, методы и стратегия

Содержание. Понятие и содержание банковского маркетинга. Принципы банковского маркетинга. Концепция банковского маркетинга. Принципы мышления банковского работника, вытекающие из банковского маркетинга. Специфические черты банковского маркетинга, нематериальный характер банковского продукта, прямой контакт с покупателем услуг, денежный характер услуг. Приемы банковского маркетинга. Способ общения с клиентом (активный и пассивный маркетинг). Обеспечение роста продаж и рентабельности услуг. Стратегический план и план маркетинга. Использование приемов банковского маркетинга в БВУ РК.

6.2.19. Банковские риски

Содержание. Понятие банковских рисков. Методы минимизации банковских рисков. Система управления рисками. Риски пассивных и активных операций: их сущность, виды и классификация. Факторы, влияющие на увеличение уровня риска. Риски, связанные с формированием собственного капитала и капитализации. Депозитный риск и способы его минимизации. Риски финансирования.

6.2.20. Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков

Содержание. Понятие ликвидности банков. Показатели ликвидности банков. Процесс управления ликвидностью.

6.2.21. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческих банков

Содержание. Баланс коммерческого банка. Источники доходов банка. Сущность и необходимость анализа финансовых результатов банка.

6.2.21. Открытия банков и порядок лицензирование банковских операций. Реструктуризация. Роеганизация. Консервация банков. Ликвидация банков. Регулирование и надзор банковской деятельности в Республике Казахстан

Содержание. Особенности создания, функционирования коммерческих банков и основные условия их деятельности. Порядок открытия коммерческих банков на территории Республика Казахстан. Особенности выдачи разрешения на открытие банков и лицензий на проведение банковских операций. Сущность и необходимость проведения консервации банков второго уровня в республике Казахстан. Процедура связанные с проведением консервации. Порядок проведения консервации и её прекращения.

Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковское дело: Учебник под ред. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016.-125с.
2. Мишура Л.Г. Банковское дело: Учебное пособие. - СПб: Университет ИТМО, 2016 - 61с
3. Банковское дело. Учебник / Под ред. Исакова У.М.- Алматы., 2018-125с.
4. Хамитов Н.Н. Банковский бизнес. Учебно- практическое пособие.- Алматы., 2019-325с
5. Банковское дело (Настольная книга банкира) Учебное пособие /Под ред.Абишева А.А.,Святова С.А.- Алматы., 2018-455с.
6. Лаврушин О.И. Банковское дело. М.2019 г. <https://static.my-shop.ru/product /pdf/208/ 2074449 .pdf>

Дополнительная литература

1. Банковские риски: теория и проблемы. Монография./С.Т. Зиядин и др. -Семей, 2018
2. Закон «О Национальном банке Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2022 г.)
3. Закон «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 г. №2444 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 13.05.2022 г.)
4. Закон РК «Об акционерных обществах» 13 мая 2003 г. №415-II (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.01.2022 г.)