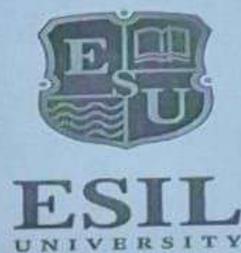


Министерство науки и высшего образования Республики Казахстан  
Учреждение «ESIL UNIVERSITY»



Утверждаю  
Ректор «ESIL University»

А.А.Таубаев

02 2025 г.



### ПРОГРАММА

комплексного экзамена итоговой аттестации обучающихся по образовательной  
программе 6В04107-«Финансы»  
по дисциплинам «Финансы», «Банковское дело», «Финансовый менеджмент»

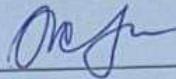
Астана, 2025

Программа комплексного экзамена (итоговой аттестации) разработана на основании Государственного общеобязательного стандарта высшего и послевузовского образования № 2 от 20.07.2022 и модульной образовательных программы по ОП 6B04107-«Финансы».

Программу Комплексного экзамена (итоговой аттестации) подготовили:  
Мусина А.А.- д.э.н, профессор кафедры «Финансы»  
Джумабекова А.Т.- к.э.н, доцент кафедры «Финансы»  
Тойжигитова Ж.А. - к.э.н, старшей преподаватель кафедры «Финансы»

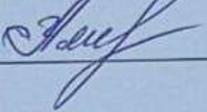
Программа Комплексного экзамена (итоговой аттестации) обсуждена на заседании кафедры «Финансы»

Протокол № 4 от «19» 11 2024г.

Зав. кафедрой «Финансы»  
к.э.н., ассоциированный профессор  Лукпанова Ж.О.

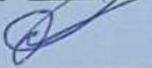
Программа одобрена на заседании Совета факультета Бизнес и управление

Протокол № 5 от «19» 12 2024 г.

Председатель  Алина Г.Б.

Программа одобрена на заседании Научно-методического Совета Esil University

Протокол № 6 от «23» 01 2025г.

Председатель  Макыш С.Б.

Программа утверждена на заседании Ученого Совета Esil University.

Протокол № 8 от «28» 02 2025г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ .....	4
2. Финансы .....	5
3. Банковское дело .....	9
4. Финансовый менеджмент.....	15

## ВВЕДЕНИЕ

О качестве подготовки студентов по образовательной программе 6В04107 – «Финансы» свидетельствуют результаты сдачи комплексного экзамена по специальным дисциплинам. Уровень усвоения студентом теоретического материала, предусмотренного учебной программой, должен определить комплексный экзамен, учитывающий общие требования к выпускнику, содержащиеся в модульной образовательной программе по данной специальности.

В комплексный экзамен по образовательной программе 6В04107 – «Финансы» включены вопросы по одной дисциплине базового цикла «Финансы» и двум дисциплинам профилирующего цикла: «Банковское дело», «Финансовый менеджмент». Экзаменационный билет включает 1 практическое задание (задача).

В программе указаны содержание тем, перечень вопросов и список рекомендуемой литературы в разрезе каждой дисциплины.

## Содержание каждой темы по дисциплине «Финансы»

### **Тема 1. Понятие финансов, их роль и необходимость в воспроизводственном процессе**

Понятие финансов как стоимостной экономической категории. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями (ценой, оплатой труда, кредитом). Финансовые ресурсы и фонды как материально-вещественные носители финансовых отношений.

### **Тема 2. Финансовая система: определение, классификация и принципы организации**

Понятие «Финансовая система». Принципы организации финансовой системы. Состав и схемы финансовой системы. Задачи финансовой системы Республики Казахстан в современных условиях

### **Тема 3. Содержание, цели, задачи финансовой политики. Структура финансового механизма**

Понятие финансовой политики. Задачи, цели и принципы финансовой политики. Финансовый механизм: содержание и структура. Содержание управления финансами. Организация управления финансами в Республике Казахстан. Содержание финансового планирования и прогнозирования. Система финансовых планов, их характеристика и взаимосвязь. Сущность и классификация финансового контроля. Методы финансового контроля. Финансовый аудит. Органы финансового контроля, их права и обязанности.

### **Тема 4. Финансы хозяйствующих субъектов: функционирование, классификация, особенности**

Содержание финансов хозяйствующих субъектов. Классификация хозяйствующих субъектов. Организация финансов хозяйствующих субъектов в зависимости от их классификационных признаков.

### **Тема 5. Понятие и состав государственных финансов**

Экономическая и социальная деятельность государства. Общественные товары, блага и услуги, их свойства. Содержание и состав государственных финансов. Понятие государственных доходов. Состав и структура государственных доходов. Понятие государственных расходов. Состав и классификация государственных расходов. Финансирование экономики.

### **Тема 6. Понятие налоговой системы, организация взимания налогов в Казахстане**

Понятие налогов и их сущность. Налоговая система Республики Казахстан. Классификация и организация взимания налогов

### **Тема 7. Государственный бюджет в системе бюджетных отношений**

Сущность и значение государственного бюджета. Состав и структура доходов и расходов государственного бюджета. Бюджетная классификация. Бюджетная система и бюджетное устройство. Принципы построения бюджетной системы

### **Тема 8. Сущность и роль внебюджетных фондов**

Необходимость и сущность внебюджетных фондов. Социальные внебюджетные фонды. Национальный фонд РК

### **Тема 9. Государственный кредит: понятие, формы и методы. Государственный долг Казахстана**

Сущность и значение государственного кредита. Виды, формы и методы государственного кредита. Государственный долг, сущность, управление и последствия.

### **Тема 10. Особенности финансов домашних хозяйств**

Финансы населения (домашних хозяйств) – составляющая финансовой системы. Кругооборот ресурсов с участием домашних хозяйств. Бюджет домашних хозяйств, их доходы и расходы. Государственное регулирование уровня жизни населения. Государственные социальные трансферты. Предпринимательская деятельность граждан.

### **Тема 11. Экономические и социальные основы страхования**

Экономическая и социальная сущность страхования. Финансовые аспекты социального страхования. Имущественное и личное страхование

### **Тема 12. Общая характеристика государственного финансового регулирования экономики**

Содержание и задачи государственного финансового регулирования экономики, его классификация. Предпосылки и условия государственного финансового регулирования. Варианты фискальной политики государства

### **Тема 13. Финансовый рынок Казахстана**

Понятие финансового рынка. Рынок ценных бумаг, виды ценных бумаг. Участники финансового рынка и его инфраструктура

### **Тема 14. Содержание и характеристика финансов в системе внешнеэкономической деятельности**

Характеристика внешнеэкономической деятельности и ее финансовые аспекты. Формы и методы регулирования внешнеэкономической деятельности. Платежный баланс страны

### **Тема 15. Инфляция: природа, виды, типы, особенности в Казахстане**

Факторы действия инфляции. Взаимосвязь и взаимодействие инфляции и финансов. Социально-экономические последствия инфляции. Мероприятия антиинфляционной политики

### **Экзаменационные вопросы по комплексному экзамену по дисциплине «Финансы»**

1. Сущность финансов как экономической категории. Функции финансов
2. Сущность, принципы организации финансовой системы. Задачи финансовой системы Республики Казахстан в современных условиях
3. Понятие финансовой политики, ее место в экономической и социальной политике государства. Фискальная политика.
4. Финансовый механизм: содержание и структура.
5. Содержание управления финансами. Организация управления финансами в Республике Казахстан.
6. Содержание финансового планирования и прогнозирования. Система финансовых планов, их характеристика и взаимосвязь.
7. Понятие финансового контроля, его объективная обусловленность, предпосылки проведения.
8. Финансовый аудит. Органы финансового контроля, их права и обязанности.
9. Финансы сфер материального производства и непромышленной сферы.
10. Классификация хозяйствующих субъектов. Организация финансов хозяйствующих субъектов в зависимости от их классификационных признаков.

11. Финансовый менеджмент на предприятиях, условия его осуществления. Объект финансового менеджмента, этапы проведения, приемы. Показатели финансового состояния и финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов.
12. Характеристика некоммерческой деятельности, ее виды. Материальная основа деятельности некоммерческих организаций и учреждений.
13. Несовершенства рынка и перераспределение ресурсов. Побочные эффекты издержки и выгоды. Регулирование государством побочных эффектов.
14. Общественные товары, блага и услуги, их свойства. Квазиобщественные (промежуточные) товары, блага и услуги. Особенности определения объема производства общественных товаров, благ и услуг.
15. Понятие государственных финансов, их место и роль в системе финансовых отношений. Закон "возрастание государственной активности".
16. Состав государственных финансов, краткая характеристика их звеньев. Особенности функционального содержания государственных финансов, их классификационные черты, отражение в структуре финансовой системы. Понятие "государственная казна".
17. Понятие государственных доходов. Диалектика доходов. Первичные и конечные государственные доходы.
18. Понятие налогов, их сущность. Функции налогов. Принципы налогообложения и рациональной организации налогов.
19. Понятие государственных расходов. Состав и структура государственных расходов. Классификация государственных расходов.
20. Сущность государственного бюджета, его специфические признаки. Государственный бюджет как основное звено финансовой системы, его функции.
21. Бюджетная классификация. Принципы построения бюджета.
22. Бюджетная система и бюджетное устройство. Принципы построения бюджетной системы. Состав бюджетной системы Республики Казахстан.
23. Необходимость и сущность внебюджетных фондов.
24. Социальные внебюджетные фонды. Национальный фонд РК.
25. Сущность и значение государственного кредита.
26. Понятие государственного долга, его виды. Управление государственным долгом.
27. Экономическая сущность страхования, сферы его действия. Общие черты категорий страхования и финансов.
28. Понятие государственного финансового регулирования экономики, его необходимость.
29. Виды, формы и методы государственного кредита.
30. Финансовый рынок как вид организации финансовых отношений.
31. Виды внешнеэкономической деятельности и их краткая характеристика.
32. Платежный баланс страны. Структура платежного баланса Казахстана, его особенности и динамика.
33. Взаимосвязь и взаимодействие инфляции и финансов. Измерение инфляции. Виды и типы инфляции.
34. Рынок ценных бумаг, виды ценных бумаг. Участники финансового рынка и его инфраструктура
35. Характеристика внешнеэкономической деятельности и ее финансовые аспекты. Формы и методы регулирования внешнеэкономической деятельности.
36. Социально-экономические последствия инфляции. Мероприятия антиинфляционной политики.
37. Финансовая система Республики Казахстан, участники и организация их взаимосвязей.
38. Финансовое прогнозирование. Методы расчета финансовых показателей.

39. Содержание и задачи государственного финансового регулирования экономики, его классификация
40. Участники финансового рынка и его инфраструктура.
41. Финансы населения (домашних хозяйств) – составляющая финансовой системы. Бюджет домашних хозяйств, их доходы и расходы.
42. Государственные социальные трансферты. Предпринимательская деятельность граждан.
43. Бюджетный дефицит: понятие, причины формирования.
44. Экономическая и социальная сущность страхования. Финансовые аспекты социального страхования
45. Имущественное и личное страхование.
46. Налоговая система Республики Казахстан. Классификация и организация взимания налогов.
47. Государственное регулирование уровня жизни населения
48. Финансовые ресурсы, их виды, источники, факторы роста
49. Фискальная политика: сущность, цели, виды
50. Содержание и задачи государственного финансового регулирования экономики, его классификация. Предпосылки и условия государственного финансового регулирования.

#### **Задачи.**

#### **Список основной и дополнительной литературы**

##### **Список основной литературы**

- |   |               |                   |                   |
|---|---------------|-------------------|-------------------|
| <b>1. Бюджетный</b>   | <b>Кодекс</b> | <b>Республики</b> | <b>Казахстан.</b> |
| URL: <a href="https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30364477">https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30364477</a>  |               |                   |                   |
| 2. Закон Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2025 – 2027 годы» от 4 декабря 2024 года № 141-VIII . URL: <a href="https://iris.kz/npa/o-respublikanskom-byudzhete-na-2025-2027-gody/">https://iris.kz/npa/o-respublikanskom-byudzhete-na-2025-2027-gody/</a>  |               |                   |                   |
| 3. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан». (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2022 г.) URL: <a href="https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z950002155">https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z950002155</a> |               |                   |                   |
| 4. Ли В.Д. Финансы: учебное пособие / В.Д. Ли, А.К. Мустафина, Л.А. Бимендиева. - Алматы: Казак университеті, 2019. - 336 с.  |               |                   |                   |
| 5. Мельников В.Д. Финансы. Учебник для вузов.- Алматы, ТОО «Издательство «Экономика», 2011. – 660с.   |               |                   |                   |

##### **Список дополнительной литературы**

1. О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) и Закон Республики Казахстан «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс)» 2024 – URL: <https://iris.kz/npa/nalogovyy-kodeks-i-zakon-o-vvedenii/>
2. О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс) Кодекс Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 120-VI ЗРК. Интернет-ресурс: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1700000120>
3. Аймурзина Б.Т. Государственные финансы: Учебное пособие. – Астана: ИП «BG-PRINT», 2018 г. – 230 с.
4. Финансы: учебник / Ю. С. Долганова, Н. Ю. Исакова, Н. А. Истомина [и др.]; под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исаковой; Мин-во обр. и науки РФ. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. — 336 с. URL: [https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/95119/1/978-5-7996-2748-5\\_2019.pdf](https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/95119/1/978-5-7996-2748-5_2019.pdf)

5. Wijnst, D van der. Finance : a quantitative introduction / Nico van der Wijnst. pages cm. – Cambridge University Press, - 2017. 565 p

## **Содержание каждой темы по дисциплине «Банковское дело»**

### **Тема 1. Основы организации банковской деятельности**

Сущность коммерческих банков: историческое развитие и современные представления. Банк как элемент банковской системы. Характеристика банка как элемента банковской системы и системы финансового посредничества. Этапы становления и развития банковского дела. Банковская система РК. Банковская реформа 1980-х годов в РК. Роль банков в рыночной экономике: позитивные и негативные проявления.

### **Тема 2. Коммерческие банки и организация их деятельности**

Базовые функции коммерческих банков. Принципы деятельности банка. Типы банков. Организационная структура коммерческого банка, организационные формы БВУ, структура управления. Организационные основы построения аппарата управления коммерческих банков. Законодательные и нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность в РК. Закон РК «О Национальном банке». Закон РК «О банках и банковской деятельности в РК». Закон РК «Об акционерных обществах». Закон РК «О государственной регистрации юридических лиц». Закон РК «О лицензировании». Закон РК «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций». Коммерческие банки – основное звено банковской деятельности.

Правовые основы организации деятельности банков в РК: порядок открытия ком.банка, правила реорганизации, консервации банка, порядок ликвидации ком. банка. Взаимоотношения банков второго уровня и НБ РК. Пруденциальные нормативы и их роль в регулировании банковской деятельности.

### **Тема 3. Формирование и управление банковскими ресурсами.**

Сущность и особенности формирования банковских ресурсов. Источники ресурсов. Собственные, привлеченные и заемные средства банков. Классификация пассивов банка. Собственный капитал банка и его функции. Управление и планирование собственного капитала. Достаточность банковского капитала. Современные требования к достаточности капитала. Коэффициенты достаточности СК и критерии их оценки согласно стандартов Базель-III. Необходимость, сущность и основные принципы пруденциального регулирования. Система пруденциальных нормативов в РК.

Депозитная политика БВУ. Характеристика депозитов БВУ. Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в БВУ РК. Проблемы депозитного рынка РК.

Недепозитные источники банковских ресурсов и их характеристика.

### **Тема 4. Способы формирования и управления банковскими активами**

Сущность и структура активов банка. Качество активов. Понятие и экономическое содержание управления активами. Активы банка: состав и содержание, характеристика по степени ликвидности, доходности и рисков. Активы работающие и неработающие. Активы NPL. Способы и методы управления активами. Метод разделения активов и метод конвертации. Международный опыт управления активами. Секьюритизация активов. Оптимизация управления портфеля активов.

### **Тема 5. Банковские технологии анализа кредитоспособности заемщика**

Цели и задачи анализа кредитоспособности. Этапы оценки и анализа кредитоспособности. Внутренние и внешние источники информации. Картотека банка. Кредитная история заемщика. Кредитное бюро: мировой опыт, внедрение в практику Казахстана. Кредитоспособность заемщика – юридического лица: особенности и факторы оценки. Оценка кредитного риска: модели и методики, применяемые в мировой практике. Виды финансовой отчетности, финансовых коэффициентов. Методы оценки кредитного

риска физического лица. Скоринговая оценка кредитоспособности и применение ее на практике.

Финансовые показатели кредитоспособности юридического лица.

Классификация форм обеспечения банковских кредитов. Виды залога. Залог: предмет, требования, договор, виды. Залог как способ обеспечения использования средств; Пояса безопасности возврата кредитов, применяемые в зарубежной банковской практике и возможность их применения банками РК. Сущность и формы залога. Поручительство и гарантии. Поручительство: характеристика, договор, прекращение. Гарантии: формы, субъекты, порядок оформления, выдачи гарантий. Страхование банковских ссуд: объекты, договор, порядок выплаты страхового возмещения. Цессия ее правовая структура и виды.

### **Тема 6. Процесс кредитования экономических субъектов.**

Элементы системы кредитования. Объекты и субъекты кредитных отношений. Классификация банковских кредитов. Кредитная политика и условия кредитования.

Сущность банковского кредитования: принципы, методы, порядок выдачи и погашения банковских ссуд. Методы кредитования. Этапы выдачи кредита. Кредитные процедуры и стадии кредитного процесса. Кредитный договор, его содержание. Порядок выдачи банковских ссуд. Порядок погашения ссуд. Порядок формирования и ведения кредитного досье. Кредитные санкции. Регулирование кредитной деятельности: расчет коэффициента максимального риска на одного заемщика; ссудный портфель и контроль за его состоянием. Кредитный мониторинг. Организация работы с проблемными кредитами. Провизии банка на покрытие убытков от кредитной деятельности и порядок их формирования.

### **Тема 7. Современные способы организации банковского кредитования**

Организация процесса корпоративного кредитования. Организация кредитования физических лиц (розничное кредитование): потребительский кредит, автокредит, ипотечный кредит. Стадии кредитного процесса. Функции и полномочия кредитного комитета. Кредитный договор и договор залога – порядок оформления. Банковский процент, маржа и факторы, влияющие на их уровень. Методы регулирования процентных ставок. Процентные ставки и их формирование. Банковская маржа. Базовая ставка. Методы начисления процентных ставок. Простые и сложные ставки. Эффективная процентная ставка. Особенности начисления ставок вознаграждения и интереса при проведении депозитных и кредитных операций. Фиксированные и плавающие ставки вознаграждения. Порядок исчисления ставки вознаграждения. Порядок погашения кредитов. Аннуитетные и дифференцированные платежи: преимущества и недостатки.

### **Тема 8. Операции коммерческих банков на фондовом рынке**

Роль банков на рынке ценных бумаг. Банк как инвестор, эмитент и посредник на РЦБ. Основные виды деятельности БВУ на фондовом рынке: брокерская, дилерская, кастодиальная и пр. Процедура размещения ценных бумаг на фондовом рынке. Основные направления работы казахстанских банков на рынке ценных бумаг. Андеррайтинг как гарантия открытого размещения бумаг. Инвестиционный портфель банков. Структура портфеля ценных бумаг коммерческого банка. Деятельность банков на РЦБ.

### **Тема 9. Финансовые услуги коммерческих банков**

Сущность лизинговых операций. Преимущества лизинга перед традиционными формами кредитования. Классификация видов лизинга и лизинговых операций. Оперативный и финансовый лизинг. Методика проведения лизинговых операций. Особенности развития лизинговых операций в Казахстане. Сущность и виды трастовых операций и их характеристика. Возможности и необходимость развития трастовых операций банка. Организация сейфовых услуг банка. Сущность и возможности факторинга.

Принципы, виды и типы факторинговых операций, факторингового обслуживания. Сущность форфейтинговых операций, преимущества и применение в банковской практике. Отличие от факторинга. Развитие и регулирование трастовых операций коммерческих банков. Применение форфейтинговых операций в международной банковской практике проблемы и перспективы развития трастовых, лизинговых, факторинговых и форфейтинговых операций в РК

#### **Тема 10. Международные банковские операции**

Международные расчеты: формы и виды. Формы международного кредита и их классификация. Фирменный кредит: сроки и способы предоставления. Банковский международный кредит: особенности и преимущества. Брокерский кредит и его значение как промежуточного звена. Валютно-финансовые и платежные условия международных кредитов. Валютный рынок РК: становление и развитие. Правовые основы проведения валютных операций банками в РК. Текущие валютные операции и операции, связанные движением капитала Особенности проведения банками экспортных и импортных операций. Правила экспортно-импортного контроля. Деятельность банков на валютном рынке. Виды валютных операций коммерческих банков. Валютные опционы, фьючерсы, сделки «swap». Концепция либерализации валютного режима в РК. Виды валютной позиции: открытая, закрытая, длинная, короткая, нетто-позиция. Лимиты открытой валютной позиции.

#### **Тема 11. Организация платежной системы**

Принципы и формы организации платежной системы. Современные платежные системы РК. Системно значимые платежные системы. Значимые платежные системы. Иные платежные системы. Способы платежей и переводов денег. Межбанковские корреспондентские отношения. КЦМР и МСПД. Развитие системы электронных расчетов. Проект e-тенге и его внедрение в РК.

#### **Тема 12. Банковский маркетинг: принципы, методы и стратегии**

Необходимость и сущность маркетинга в сфере банковской деятельности. Содержание и особенности банковского маркетинга. Составные части банковского маркетинга. Классификация банковских услуг. Принципы и концепция банковского маркетинга. Специфические черты и приемы банковского маркетинга. Составные части банковского маркетинга. Основы планирования комплекса маркетинга в банке Типы банковской стратегии на рынке. Организация службы маркетинга и маркетингового контроля в банке. Прейскурант цен на банковские услуги. Стратегический план банка и план маркетинга.

#### **Тема 13. Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков**

Ликвидность банка и факторы, ее определяющие. Основная цель управления ликвидностью банка. Значение и методы оценки ликвидности банка. Показатели ликвидности банка. Процесс управления ликвидностью. Методы управления ликвидностью. Управление активами. Управление пассивами. Сбалансированное управление ликвидностью. Показатели ликвидности и методы их исчисления. Ликвидная позиция банка. Коэффициенты срочной ликвидности банка и критерии их оценки. Платежеспособность банка. Корсчет банка и управление платежеспособностью.

#### **Тема 14. Анализ финансовых результатов коммерческих банков**

Баланс коммерческих банков. Отчет о доходах и расходах банка. Отчет об акционерном капитале. Отчет об источниках и использовании средств. Источники доходов коммерческих банков. Процентный доход. Доход в форме комиссионного вознаграждения. Другие доходы. Расходы коммерческих банков. Процентная маржа. Факторы, влияющие на

доходы и расходы банка. Источники банковской прибыли. Формирование и использование прибыли коммерческих банков. Сущность и необходимость анализа финансовых результатов банка. Анализ пассивов и активов банка. Методы оценки финансовых результатов. Показатели ROEиROA, их значения и взаимосвязь. Финансовые результаты БВУ РК.

### **Тема 15. Регулирование и надзор банковской деятельности в Республике Казахстан**

Цели, задачи и методы банковского надзора. Прямой и дистанционный надзор. Этапы развития методов регулирования и надзора за деятельностью банков в РК. Система банковского надзора, ее составляющие. Нацбанк РК и его надзорные функции. Рейтинговая система CAMEL. Капитал. Оценка качества активов. Менеджмент. Оценка доходов. Ликвидность. Рейтинг банка. Принципы Базельского комитета по надзору и международные стандарты банковского дела. Сущность стандартов Базель –IIи Базель-III. Внедрение стандартов Базель-III в РК.

### **Экзаменационные вопросы комплексного экзамена по дисциплине «Банковское дело»**

1. Банк как депозитное и кредитное учреждение.
2. Принципы деятельности коммерческого банка.
3. Организационная структура коммерческого банка.
4. Структура аппарата управления банка второго уровня.
5. Порядок открытия и регистрации банка.
6. Консервация банка – сущность и необходимость проведения
7. Добровольная и принудительная ликвидация банков. Порядок проведения ликвидации.
8. Банковские ресурсы: состав, структура, значение для банковской деятельности.
9. Собственные и привлеченные ресурсы банка.
10. Собственный капитал банка: состав, структура, функции.
11. Показатели достаточности собственного капитала: коэффициенты K1, k1-2 и K2: экономическая сущность и критерии оценки.
12. Привлеченные ресурсы банка: депозитные и не депозитные источники.
13. Депозитный портфель и депозитная политика коммерческого банка.
14. Виды и условия банковских депозитов депозитов.
15. Система гарантирования вкладов: международный и национальный опыт.
16. Экономическая характеристика активов банка. Состав и структура активов коммерческого банка.
17. Управление активами: цель, методы.
18. Понятие и критерии кредитоспособности клиента.
19. Цели и задачи анализа кредитоспособности заемщика.
20. Факторы, лежащие в основе оценки кредитоспособности заемщика
21. Показатели, используемые БВУ для определения и оценки кредитоспособности.
22. Классификация форм обеспечения кредита.
23. Качество кредитного портфеля и критерии его оценки.
24. Залог как форма обеспечения возвратности кредита
25. Гарантия как форма обеспечения возвратности кредита.
26. Поручительство как форма обеспечения возвратности кредита.
27. Уступка требований и передача прав собственности (цессия).
28. Элементы системы кредитования: субъекты, объекты, обеспечение, условия.
29. Принципы банковского кредитования. Методы банковского кредитования.
30. Кредитная политика банка
31. Этапы выдачи кредита.

32. Организация процесса корпоративного кредитования
33. Потребительские кредиты БВУ: виды и условия предоставления
34. Организация кредитования физических лиц (розничное кредитование)
35. Инвестиционный портфель банка: состав, структура.
36. Лизинг как финансовая услуга коммерческих банков.
37. Факторинг и форфейтинг как финансовые услуги коммерческих банков.
38. Трастовые операции банков: сущность, виды.
39. Международные расчеты и факторы, влияющие на их выбор.
40. Основы и условия экспортно-импортного контроля
41. Лимиты открытой валютной позиции: сущность и виды
42. Виды платежных систем в РК.
43. Платежные поручения как основной способ платежа в РК
44. Платежные карточки и их роль в платежном обороте
45. Особенности и содержание банковского маркетинга.
46. Коэффициент максимального риска на одного заемщика и критерии его оценки
47. Риск несбалансированной ликвидности и методы его минимизации.
48. Доходы и расходы банка.
49. Прибыль банка и пути ее увеличения
50. Показатели ROE и ROA, их значения и взаимосвязь.

**Задачи.**

## Список основной и дополнительной литературы

### Основная литература

1. Банковское дело /Под ред. Г.С. Сейткасимова. Учебник.- Астана: КазУЭФМТ.- 2016.
2. Организация деятельности Национального Банка Республики Казахстан: Уч. Под ред. Первого Председателя НБ РК почетного профессора Esil University Г.Б. Байназарова, д.э.н., профессора С.Б. Макыш– Астана: ИПЦ Esil University -2023. -329 с.
3. Деньги, кредит, банки/под общей ред. Сейткасимова Г.С., Мусиной А.А. Изд. 5-е доп.перераб.-Нур-Султан: ИПЦ «Esil University», 2022.-446с.

### Законодательные и инструктивные акты

1. О банках и банковской деятельности в РК от 31.08.1995 г. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 2025 г.)//<https://online.zakon.kz/>
2. Закон Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 167-VI «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 2025 г.) // <https://online.zakon.kz/>
3. О платежах и платежных системах от 26 июля 2016 года № 11-VI.(с изменениями и дополнениями по состоянию на 2025 г.)// <https://online.zakon.kz/> .
4. Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК от 7.07.2006г. .(с изменениями и дополнениями по состоянию на 2025г.) // <https://online.zakon.kz/>
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 2025г.)// <https://online.zakon.kz/>

### Дополнительная литература

1. Мусина А.А. Инфраструктура кредитной системы. Уч. пособие.– Астана: ИП Булатов.- 2017. -153 с.
2. Мусина А.А., Керимкулова Д.Д. Финансовый анализ банков: Учебное пособие.- Астана: ИПЦ Esil University -2024. -173 с.
3. Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-II «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 2025 г.)// <https://online.zakon.kz/>
4. Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-II «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 2025 г.)// <https://online.zakon.kz/>
5. Гражданский Кодекс Республики Казахстан от 27 декабря 1994 г. (Общая часть)(с изменениями и дополнениями по состоянию на 2025г.)// <https://online.zakon.kz/>.
6. Закон Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 167-VI «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 2025 г.) // <https://online.zakon.kz/>.

### Интернет-ресурсы

1. <https://fin-izdat.ru>
2. <https://www.uchebnik.kz>
3. <https://finagram.com/online-courses-invest-finance/>
4. <https://vse-kursy.com/onlain/finance>
5. <https://ru.coursera.org/browse/business/finance>

## **Содержание дисциплины «Финансовый менеджмент»**

### **Тема 1. Цели и задачи финансового менеджмента**

Цель, задачи и роль финансового менеджмента. Этапы развития современной теории финансового менеджмента. Финансовые решения долгосрочного характера (стратегия). Финансовые решения краткосрочного характера (тактика). Финансовое планирование и контроль как основные функции финансового менеджмента. Квалификационные требования, предъявляемые к финансовому менеджеру, в контексте преобразований происходящих в финансовом секторе Республики Казахстан. Финансовая служба в организационной структуре фирмы

### **Тема 2. Управление портфелем финансовых активов**

Содержание портфеля активов и характерные признаки финансовых активов. Цель и задачи управления портфелем активов. Типы портфелей. Инвестиционные качества финансовых инструментов. Методы оценки стоимости финансовых активов

### **Тема 3 Стоимость и структура капитала. Финансовый рычаг**

Способы и источники привлечения капитала. Составляющие капитала и их стоимость. Стоимость источника «заемный капитал». Стоимость капитала «привилегированные акции». Методы оценки стоимости источника «нераспределенный доход». Стоимость источника «акции нового выпуска». Средневзвешенная стоимость капитала. Финансовый рычаг. Точка безразличия. Сила финансового рычага (DFL). DFL и финансовый риск. Совокупный риск фирмы. Мера относительного совокупного риска фирмы. Мера относительного финансового риска. Мера относительного делового риска фирмы. Мера относительного финансового риска фирмы. Совокупный (комбинированный рычаг), сила совокупного рычага DTL. Структура капитала. Теории структуры капитала. Эффект финансового рычага. Стоимость основных источников капитала. Средневзвешенная стоимость капитала. Роль и важнейшие аспекты использования стоимости капитала в деятельности корпораций.

### **Тема 4. Управление текущими затратами фирмы. Операционный рычаг**

Классификация затрат. Планирование затрат. Сила операционного рычага (DOL). Анализ безубыточности, график безубыточности. Исчисление точки безубыточности в единицах продаж и в денежном выражении, расчет плановой операционной прибыли. Операционный рычаг. DOL и точка безубыточности. DOL и деловой (операционный) риск

### **Тема 5 Финансовые результаты деятельности и дивидендная политика**

Финансовые результаты деятельности корпорации. Обобщающие показатели финансовых результатов. Место и роль дивидендной политики в системе управления финансами предприятия. Содержание дивидендной политики и факторы, её определяющие. Этапы формирования дивидендной политики. Базовые дивидендные теории. Дивиденды или доход от прироста капитала – предпочтения инвестора. Три теории предпочтительности дивидендов. Стабильность дивидендов. Формирование дивидендной политики на практике. Планы реинвестирования дивидендов. Выкуп акций. Выплата дивидендов акциями и дробление акций

### **Тема 6 Критерии выбора вложений капитала**

Инвестиционная политика предприятия и механизм её реализации. Современные методы оценки эффективности инвестиционных проектов. Управление реализацией реальных инвестиционных проектов. Основы организации инвестиционного процесса на предприятии. Оценка эффективности проектных решений. Управление мониторингом инвестиционных проектов.

### **Тема 7 Методы анализа инвестиционных проектов. Анализ риска проекта**

Формирование бюджета капиталовложений. Критерии принятия решений при формировании бюджета капиталовложений: срок окупаемости, учетная доходность, чистый приведенный эффект, внутренняя доходность, индекс рентабельности, модифицированная внутренняя доходность. Сравнение критериев. Приведенная стоимость будущих затрат. Автономный (единичный) риск проект. Внутрифирменный или корпорационный риск. Рыночный риск. Анализ сценариев. Методы анализа инвестиционных проектов. Риски инвестиционных проектов

### **Тема 8 Прогнозирование денежного потока инвестиционного проекта. Оптимизация бюджета капиталовложений**

Оценка и прогнозирование денежного потока инвестиционного проекта. Бюджет капиталовложений, основы его организации и оптимизации. Оценка денежного потока. Определение релевантных денежных потоков. Изменение чистого оборотного капитала. Анализ целесообразности замещения. Смещенность оценки денежного потока. Оценка проектов с неравными сроками действия. Финансовый результат от прекращения проекта. График инвестиционных возможностей. График предельной цены капитала. Совместный анализ графиков МСС и IOS. Формирование оптимального бюджета капиталовложений

### **Тема 9 Управление корпорационными рисками**

Сущность и формы проявления рисков в предпринимательской деятельности. Классификация рисков и источники их возникновения. Определение и измерение риска. Распределение вероятностей и ожидаемая доходность. Анализ рыночного риска: активы, входящие в портфель. Эффективные портфели. Кривые предпочтений инвесторов. Выбор оптимального портфеля. Стоимость под риском. Способы снижения степени риска

### **Тема 10 Управление оборотными активами и краткосрочными обязательствами**

Ликвидность оборотных средств. Потребность во внешних источниках финансирования оборотных средств. Оборачиваемость денежных средств. Преимущества и недостатки краткосрочного финансирования. Источники краткосрочного финансирования. Обеспечение краткосрочных кредитов. Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги (торговый кредит). Краткосрочные банковские кредиты. Цена банковского кредита. Выбор банка. Коммерческие бумаги. Обеспечение краткосрочных кредитов

### **Тема 11 Управление денежными средствами**

Цели управления денежными средствами. Бюджет денежных средств. Определение целевого остатка денежных средств. Методы управления денежными средствами. Оценка эффективности системы управления денежными средствами.

### **Тема 12. Управление запасами**

Цели управления запасами. Основные решения, принимаемые в процессе управления запасами. Классификация затрат, связанных с запасами. Учет и оценка запасов. Управление запасами. Модель оптимальной партии заказа. Системы контроля запасов. Управление дебиторской задолженностью. Кредитная политика. Определение периода кредита и стандартов кредитоспособности. Политика работы с дебиторами Скидка при оплате в согласованные сроки. Анализ последствий альтернативных вариантов кредитной политики: построение прогнозного отчета о прибылях и убытках

**Экзаменационные вопросы комплексного экзамена по дисциплине  
«Финансовый менеджмент»**

1. Цель, задачи и роль финансового менеджмента.
2. Этапы развития современной теории финансового менеджмента
3. Этапы финансового менеджмента
4. Концептуальные основы финансового менеджмента. Концепция временной стоимости денег
5. Концептуальные основы финансового менеджмента. Концепция компромисса между риском и доходностью
6. Содержание портфеля активов и характерные признаки финансовых активов
7. Цель и задачи управления портфелем активов.
8. Типы портфелей. Портфель роста
9. Типы портфелей. Портфель дохода
10. Типы портфелей. Портфель роста и дохода
11. Инвестиционные качества финансовых инструментов
12. Стратегическое управление при формировании портфеля ценных бумаг
13. Содержание и типы инвестиционных стратегий при формировании портфеля активов
14. Сущность и состав капитала предприятия
15. Содержание и состав собственного капитала
16. Заёмный капитал предприятия
17. Управление заёмным капиталом. Финансовый рычаг
18. Стоимость капитала и особенности её оценки
19. Роль и важнейшие аспекты использования стоимости капитала в деятельности корпораций.
20. Средневзвешенная стоимость капитала
21. Сущность и классификация затрат.
22. Планирование затрат. Постоянные и переменные издержки
23. Операционный рычаг. Сила операционного рычага
24. Порог рентабельности и запас финансовой прочности
25. Финансовые результаты деятельности корпорации
26. Обобщающие показатели финансовых результатов
27. Место и роль дивидендной политики в системе управления финансами предприятия
28. Содержание дивидендной политики и факторы, её определяющие
29. Этапы формирования дивидендной политики
30. Базовые дивидендные теории
31. Инвестиционная политика предприятия и механизм её реализации
32. Современные методы оценки эффективности инвестиционных проектов
33. Управление реализацией реальных инвестиционных проектов
34. Основы организации инвестиционного процесса на предприятии
35. Оценка эффективности проектных решений
36. Управление мониторингом инвестиционных проектов
37. Содержание и основы организации финансового планирования
38. Методы финансового планирования
39. Виды финансовых планов предприятия.
40. Функции и виды бизнес-планов
41. Структура и порядок разработки бизнес-плана
42. Оперативное финансовое планирование на предприятии
43. Стратегии бизнеса
44. Чистый оборотный капитал и текущие финансовые потребности предприятия

45. Ускорение оборачиваемости оборотных средств как способ снижения текущих финансовых потребностей предприятия
46. Выбор политики комплексного оперативного управления текущими активами и пассивами
47. Сущность и формы проявления рисков в предпринимательской деятельности
48. Источники возникновения рисков на предприятии
49. Классификация рисков
50. Способы снижения степени риска

#### **Задачи.**

### **Список основной и дополнительной литературы**

#### **Основная литература**

1. Основы финансового менеджмента. Ван Хорн Д.К., Вахович Д.М. М.: изд. Диалектика/Вильямс. 2019-1232с.
2. Финансовый менеджмент. Ю. Ф. Бригхэм, Хьюстон Дж. А. Спб.: Изд. Питер 2019-592с.
3. Осербайулы С., Ахметов А.А., Кукиев А.Ж. Финансовый менеджмент: учебное пособие – 252 с. – Алматы, Қазақ университеті–2019
4. Daribaeva M.Zh. Corporate Finance: educational manual – 285 p. – Алматы, Қазақ университеті–2020
5. Султанова З.Х. Корпоративные финансы: учебное пособие для студентов специальности 5В050900 «Финансы» – Уральск, 2019
6. Джаншанло Р.Е. Финансовый анализ: учебное пособие – 306 с.– Алматы, Қазақ университеті–2019
7. Лысенко Д.В. Финансовый менеджмент: учебное пособие – М: Инфра, 2020 г.

#### **Дополнительная литература**

1. Закон РК «О рынке ценных бумаг» от 2 июля 2003 г. №461 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 1.01.2023 г.)
2. Закон РК «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 г. №415-II (с изменениями и дополнениями по состоянию на 1.01.2023 г.)
1. <https://fin-izdat.ru>
2. <https://www.uchebnik.kz>
3. <https://finagram.com/online-courses-invest-finance/>
4. <https://vse-kursy.com/onlain/finance>
5. <https://ru.coursera.org/browse/business/finance>