

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
АЛМАТИНСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ




**Программа поступления по образовательной программе «6В04101-
Финансы» на основе собеседования**

Алматы 2024 г.

Программа поступления на основе собеседования подготовлена на основании Государственного общеобразовательного стандарта высшего профессионального образования и каталога элективных дисциплин по образовательной программе 6В04101- Финансы и рассмотрена на заседании кафедры «Финансы».

Протокол № 9 от «22» апреля 2024г.
Заведующая кафедрой,
д.э.н., профессор _____



Бертаева К.Ж.

Утверждена на заседании Ученого совета университета
Протокол № 14 от « 20 » 05 2024г.

Разработчики:

Д.э.н., профессор Бертаева К.Ж.,

Преподаватель, м.э.н. Жандаралы З.Е.

Перечень дисциплин, включенных в программу поступления на основе собеседования по образовательной программе «Финансы»:

1. Введение в финансы
2. Основы банковских операций
3. Финансы и страхование

1. Программа дисциплины «Введение в финансы»

Предмет дисциплины. Основные категории и термины. Задачи дисциплины. Понятие «финансы». Теоретические и практические основы по финансовым процессам и явлениям. Изучение финансовых концепций и направлений финансовых отношений участников финансового рынка по формированию и использованию денежных активов в процессе ведения финансовой деятельности. Анализ и оценка реализации финансовой политики государства и компаний, методы и принципы финансового планирования. Функции Центрального банка страны как регулятора денежно-кредитной политики государства. Финансы хозяйствующих субъектов и населения, прикладные навыки анализа и оценки основных экономических и социальных мер деятельности компаний и уровня благосостояния населения.

Вопросы по дисциплине:

1. Сущность, функции и роль финансов в общественном воспроизводстве
 2. Финансовые ресурсы
 3. Финансовая система и ее части
 4. Организация финансовой системы
 5. Финансовая политика
 6. Финансовое планирование
 7. Финансовый контроль
 8. Общая характеристика государственных финансов
 9. Понятие государственных доходов и государственных расходов
 10. Классификация государственных финансов
 11. Понятие налогов и их виды
 12. Порядок организации взимания налогов в бюджет
 13. Налоговая система РК и ее управление
 14. Принципы и функции денежно-кредитной политики
 15. Функции Национального банка РК
 16. Регулирование и надзор
 17. Понятие и виды финансового рынка
 18. Характеристика денежного, валютного, фондового рынка
 19. Функции и роль банков в финансовой системе
 20. Формирование капитала и активов банков второго уровня
 21. Парабанковские институты и практика их функционирования в Республике Казахстан
 22. Принципы организации финансов компаний
-

23. Виды и формы организации компаний
24. Доходы и расходы компаний
25. Оценка рисков деятельности компаний
26. Принципы организации финансов компаний
27. Виды и формы организации компаний
28. Доходы и расходы компаний
29. Оценка рисков деятельности компаний
30. Классификация страхования по отраслям и видам
31. Характеристика обязательного и добровольного страхования
32. Страховые компании и их деятельность на рынке
33. Доходы и расходы населения
34. Порядок формирования доходов и расходов
35. Актуальные проблемы регулирования финансовой системы
36. Индикаторы оценки финансового состояния экономики: инвестиции, кредиты, валюта, пошлины
37. Международные торговые отношения (экспорт, импорт)
38. Финансовые кризисы
39. Международные транснациональные компании
40. Мировой фондовый рынок
41. ЕНПФ: современное состояние и порядок формирования активов
42. Национальный фонд РК: современное состояние и его роль
43. ГФСС как фонд социального назначения
44. Фонд национального благосостояния, Фонд «Даму»
45. Понятие налогов и их виды
46. Порядок организации взимания налогов в бюджет
47. Налоговая система РК и ее управление
48. Классификация страхования по отраслям и видам
49. Характеристика обязательного и добровольного страхования
50. Страховые компании и их деятельность на рынке

Список рекомендуемой литературы:

1. Введение в финансы: Учебное пособие / П.Б. Исахова, Р.Б. Садыкова, Г.Н. Джаксыбекова, К.А. Мадыханова.- Алматы: УО "Алматы Менеджмент Университет", 2022.- 588 с.
2. Основы финансов: учебник / Мельников В.Д., Алматы: Экономика, 2011 г
3. Финансы : учебник для вузов / Т.П. Беляева [и др.]; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 449 с.
4. Личные финансы для чайников [Текст] / Э. Тайсон; Пер. с англ.- 5-е изд.- СПб.: ООО "Дилектика, 2019.- 320с.
5. Корпоративные финансы: учебное пособие /, О. Ю. Толкаченко.-
6. Корпоративные финансы, 2016-09-14.- Электрон. дан. (1 файл).- Тверь: Тверской государственный университет, 2020.- 135 с.

2. Программа дисциплины «Основы банковских операций»

Предмет дисциплины. Основные категории и термины. Задачи дисциплины. Понятие «банковские операции» и «банковское дело». Коммерческие банки и особенности их деятельности. Законодательные основы банковской деятельности. Формирование и управление ресурсами банка. Пассивные операции. Собственный капитал банка. Пруденциальное регулирование банков. Депозитный портфель и депозитная политика коммерческого банка. Организация системы защиты вкладов. Недепозитные источники фондирования банковских операций. Управление портфелем обязательств коммерческого банка. Методы формирования и управления активами банка: их качество и структура. Элементы системы кредитования и кредитный процесс. Банковские технологии анализа кредитоспособности заемщика. Организация процесса корпоративного и розничного кредитования. Формы обеспечения возврата банковских кредитов. Банковские проценты и процентные платежи.

Вопросы по дисциплине:

1. Правовые основы осуществления банковских операций
2. Классификация и общая характеристика банковских операций
3. Основные виды банковской деятельности
4. Понятие кредитной организации. Принципы деятельности кредитной организации.
5. Основные требования к деятельности кредитной организации
6. Пассивные операции банка и их характеристика. Структура банковских пассивов.
7. Сущность активных операций банка. Структура банковских активов.
8. Характеристика источников формирования доходов кредитных организаций
9. Краткая характеристика расходов кредитной организации
10. Прибыль кредитной организации и ее характеристика
11. Банковские риски и их характеристика
12. Методы страхования банковских рисков
13. Собственные средства кредитной организации: структура, функции, источники и механизм пополнения
14. Порядок образования и использования фондов кредитной организации, их структура и назначение
15. Уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования, уменьшения и увеличения
16. Основные законы РК, регулирующие проведение банковских операций
17. официальный орган, разрешающий открытие банков в РК, является Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и

финансовых организаций (АФН)

18. обязательные документы для получения разрешения на открытие Банка
19. определение размера уставного фонда Банка
20. Собственные, привлеченные и заемные средства коммерческих банков.
21. Классификация банковских обязательств.
22. Собственный капитал банка и его функции
23. Элементы, составляющие собственный капитал банка
24. Понятие первичного и вторичного капитала банка
25. Достаточность капитала банка
26. сберегательные сертификаты
27. депозитные сертификаты, которые выдаются и не выдаются
28. формирование резерва казахстанского Фонда гарантирования вкладов физических лиц
29. депозитный портфель коммерческого банка и особенности его формирования и управления
30. депозитные сертификаты, которые выдаются и не выдаются
31. формирование резерва казахстанского Фонда гарантирования вкладов физических лиц
32. сущность и необходимость организации системы защиты вкладов
33. необходимость привлечения депозитных ресурсов и их влияние на ликвидность коммерческих банков
34. активы первой и второй очереди
35. методы и приемы управления активами
36. система банковского кредитования и ее основные элементы
37. формы кредитных счетов. Простой кредитный счет.
38. объекты кредитования и субъекты кредитных отношений
39. классификация банковских кредитов.
40. принципы банковского кредитования и методы кредитования
41. документы, представляемые в банк для проведения анализа
42. внутренние и внешние источники информации для определения кредитоспособности заемщика
43. поручительство, его описание и формы.
44. классификация форм обеспечения банковских кредитов.
45. виды залога.
46. страхование банковских кредитов, объекты страхования.
47. этапы проверки достоверности бухгалтерских отчетов и балансов
48. составление графика погашения задолженности заемщика равномерным методом
49. составление графика погашения задолженности заемщика аннуитетным методом
50. Составление графика погашения задолженности заемщика льготным методом

Список рекомендуемой литературы:

Основная литература:

1. Искаков У. М. банковское дело: учебник. . - Алматы: Экономика, 2013. - 776 С.
2. Апышева А. А. банковское дело. / Восточно-Казахстанский государственный университет им.С. Аманжолова. - Усть-Каменогорск: Берел, 2014. - 32 С.
3. Касымбекова г. Р банковское дело: учебно-методическое пособие. . - Алматы: Университет» Туран", 2020. - 90 С.
4. Жапарова А. Финансы и банковская статистика : Лекции. / Восточно-Казахстанский государственный университет им.С. Аманжолова. - Усть-Каменогорск: Берел, 2014. - 36 С.
5. Абаевна М. Банковское право Республики Казахстан и зарубежных стран: учебно-методическое пособие. - Алматы, 2020. - 80б.
6. Агабекова Ш., Ха И. валютные операции Банка: учебное пособие., 2019. - 101 С.
7. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции, 2012 г.

Дополнительная литература:

1. Ширинская Е. Б. операции коммерческих банков и зарубежный опыт-М.: Финансы и статистика, 2012г.
2. Смагулова Ш. А., Бельгибаева Г. Т. Анализ развития банковской системы Казахстана. // Бизнес без границ: шаги к успеху: Международная научно-практическая конференция., 2013. - С. 1047-1056.
3. Банковское дело / Под ред. Г. С. Сейткасимова. -Алматы: «Каржи-Караджат», 2013г.
4. Омарбакиев Л. А. Деньги, кредит, банки : учебно-методическое пособие. . - Алматы: Университет» Туран", 2020. - 108 С.

3. Программа дисциплины «Финансы и страхование»

1. Предмет дисциплины. Основные категории и термины. Задачи дисциплины. Понятие страхования: его необходимость, сущность, функции, принципы в современном обществе. Экономическая природа страхования. Основы классификации страхования. Этапы становления и развития страхового законодательства в РК. Основные виды имущественного страхования, тарифы. Особенности страхования имущества юридических и физических лиц. Договор страхования: понятие, основные элементы, существенные условия и особенности. Государственное регулирование страхового дела. Личное страхование как объект экономического исследования, его классификация. Организация страховой деятельности по страхованию жизни и ее нормативно- правовая база. Основные категории личного страхования: субъекты страховых отношений, страховые риски, виды. .Виды долгосрочного личного страхования. Медицинское страхование. Перестрахование как метод укрепления финансовой устойчивости страховых операций. Активное и пассивное перестрахование. 3.Перестраховочные

операции по методу передачи риска в перестрахование. Договоры перестрахования – пропорциональные и непропорциональные. Деятельность перестраховочных пулов: сущность и значение.

Вопросы по дисциплине:

1. Экономическая природа страхования.
2. Взаимосвязь страхования с финансами и кредитом.
3. Системы страховых отношений
4. Классификация по объектам страхования и по роду опасностей.
5. Договор страхования
6. Государственное регулирование страхового дела
7. Основные виды имущественного страхования, тарифы.
8. Регрессивные иски.
9. Стратегия андеррайтинга.
10. Страхование «от всех рисков».
11. Виды добровольного и обязательного страхования ответственности
12. Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита
13. Виды долгосрочного личного страхования.
14. Условия проведения личного страхования, статистические показатели и математические методы расчетов, применяемые для построения тарифов по страхованию жизни.
15. Определение и выплата страховых сумм по личному страхованию
16. Медицинское страхование.
17. Страхование ответственности работодателя
18. Активное и пассивное перестрахование.
19. Договоры перестрахования – пропорциональные и непропорциональные
20. Деятельность перестраховочных пулов.
21. Виды добровольного и обязательного страхования ответственности
22. Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита.
23. Страхование ответственности работодателя
24. Виды долгосрочного личного страхования.
25. Условия проведения личного страхования, статистические показатели и математические методы расчетов, применяемые для построения тарифов по страхованию жизни.
26. Определение и выплата страховых сумм по личному страхованию
27. Медицинское страхование
28. Виды страховых резервов и правила их формирования.
29. Проблема платежеспособности страховщиков.
30. Оценка финансового состояния страховщика.
31. Особенности налогообложения страховых операций.
32. Классификация хозяйствующих субъектов по разным признакам.
33. Принципы организации финансов хозяйствующих субъектов, действующих на коммерческих началах.
34. Финансовые фонды коммерческих хозяйствующих субъектов, основы их

- формирования и использования.
35. Характеристика некоммерческой деятельности, ее виды.
 36. Основные принципы организации финансовой системы.
 37. Направления совершенствования финансовой системы.
 38. Влияние рыночных преобразований на структуру финансовой системы.
 39. Схемы финансовой системы.
 40. Понятие «финансово-кредитная система».
 41. Сущность государственного бюджета, его специфические признаки.
 42. Структура бюджета.
 43. Бюджетная классификация
 44. Дефицит бюджета и методы его покрытия.
 45. Бюджетная система и бюджетное устройство
 46. Бюджетный процесс.
 47. Функции налогов.
 48. Принципы налогообложения и рациональной организации налогов.
 49. Налоговая система, основные требования к ее построению в условиях рыночной экономики.
 50. Налоговая система Казахстана

Список рекомендуемой литературы:

Основная учебная литература:

1. Мельников В.Д. Основы финансов. – Алматы, 2016 г.
2. Страхование: теория, практика, зарубежный опыт. Жуйриков К.К., Назарчук, Жуйриков Р. – Алматы, 2015г.

Дополнительная учебная литература:

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.: ЮНИТИ, 2013 г.
 - Князева Е.Г. Страхование. – Екатеринбург 2019г.
-