

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АБАЯ



Утверждаю
Директор института
СОРБОННА-КАЗАХСТАН
Г.Б.НУРЛИХИНА
«08» _____ 2018 г.

ПРОГРАММА ВСТУПИТЕЛЬНОГО ЭКЗАМЕНА

для специальности 6М050900 – Финансы

Алматы, 2018 г.

Программа Государственного экзамена по специальным дисциплинам для магистрантов специальности «Финансы»

Составители: к.э.н. Оралбаева Ж.З.

(подпись)

Обсуждено на кафедре «Экономических специальностей» Институт Сорбонна Казахстан, КазНПУ им. Абая «___» _____ 2018 г., протокол № _____

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор _____ Иманбердиев Б.Д.

Программа утверждена Ученым Советом института Сорбонна Казахстан КазНПУ имени Абая Протокол № _____ «__» _____ 2018 г.

ПРОГРАММА
подготовки к вступительному экзамену в магистратуру
для специальности 6М050600 – «Финансы»

ДИСЦИПЛИНА – «ФИНАНСЫ»

Тема 1 Сущность, функции и роль финансов в общественном воспроизводстве

В экономической и правовой литературе понятие “финансы” рассматривается в двух аспектах: как совокупность экономических отношений и как совокупность фондов денежных средств.

Финансы — это не сами денежные средства, а отношения между людьми по поводу образования, перераспределения и использования фондов денежных средств.

Согласно **распределительной** концепции финансы выполняют две функции: распределительную и контрольную.

Сторонники **воспроизводственной** концепции финансов наделяют их следующими функциями:

1. образованием денежных доходов и фондов (воспроизводственная);
2. использованием денежных доходов и фондов (распределительная);
3. контрольной функцией

ТЕМА 2 Организация финансовой системы

По определению, финансовая система это совокупность финансовых отношений. В соответствии с ним в общей совокупности финансовых отношений могут быть выделены три крупные сферы: финансы предприятий, учреждений и организаций; страхование; государственные финансы.

Каждое звено финансовой системы в свою очередь подразделяется на подзвенья. Одним из главных звеньев финансовой системы является государственный бюджет. Еще одним важным звеном являются местные финансы, роль и влияние которых повышается. Внебюджетные фонды управляются непосредственно центральными, а в отдельных случаях местными властями.

Система национальных счетов, реализуемая в Республике Казахстан, построена с учетом специфики организации и функционирования экономики страны.

Тема 3 Финансовая политика и финансовый механизм

Финансовая политика- это совокупность целенаправленных намерений и мероприятий, проводимых государством в области финансов для осуществления своих функций и задач.

Основные направления государственной финансовой политики- это бюджетная, налоговая, инвестиционная, социальная и таможенная политика.

Финансовый механизм (система) включает подсистемы, блоки и элементы.

Финансовый контроль представляет собой специфическую деятельность, направленную на проверку обоснованности стоимостного распределения валового общественного продукта по соответствующим фондам денежных средств и их расходование на определенные цели.

Финансовая дисциплина - это четкое соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства, его хозяйствующими субъектами.

Субъектами внутреннего финансового контроля выступают центральный уполномоченный орган по внутреннему контролю (Комитет финансового контроля и

Комитет финансового мониторинга Министерства финансов Республики Казахстан), службы внутреннего контроля.

Функции Счетного комитета закреплены в Бюджетном кодексе страны.

Финансовое планирование- это подсистема финансового механизма и важнейшая составная часть экономического и социального планирования.

ТЕМА 4 Финансы хозяйствующих субъектов

Финансы хозяйствующих субъектов включают в себя финансы предприятий, фирм, обществ, концернов, ассоциаций, отраслевых министерств и других хозяйственных органов, межхозяйственных, межотраслевых, кооперативных организаций, учреждений, осуществляющих промышленную, сельскохозяйственную, строительную, транспортную, снабженческо-сбытовую, торговую(посредническую), заготовительную, геологоразведочную, проектную деятельность, бытовое обслуживание населения, связь, жилищно-коммунальные услуги, предоставление различных финансовых, кредитных, страховых, научных, образовательных, медицинских, информационных, маркетинговых и других услуг в многообразных сферах общественно-полезной деятельности.

Государственная собственность представлена республиканской и коммунальной собственностью.

Финансовая деятельность предприятий строится на следующих принципах: хозяйственная самостоятельность, самофинансирование, материальная ответственность, заинтересованность в результатах деятельности, формирование финансовых резервов, осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

Финансовые методы включают: финансовый учет, финансовый анализ, финансовое регулирование, финансовое планирование, финансовый контроль, систему расчетов, систему финансовых санкций, кредитные операции(трастовые, залоговые, лизинговые и др.) налоги, страхование и др.

Тема 5 Общая характеристика государственных финансов. Государственные доходы и расходы

Доходы и богатство государства. Действия государства по стабилизации экономики.

Под государственными доходами понимается система экономических отношений, в процессе которых образуется совокупность средств, поступающих в собственность государства для создания материальной базы его функционирования.

Государственные расходы представляют собой денежные издержки, связанные с функционированием государства. Как экономическая категория государственные расходы выражают экономические отношения, связанные с распределением, перераспределением и потреблением части валового общественного продукта в целях развития и совершенствования общественного производства, удовлетворения разнообразных потребностей общества.

Применяются следующие формы бюджетного финансирования: дотации, субвенции, субсидии.

Тема 6 Налоги и налоговая система РК

Экономическая сущность налогов состоит в том, что они представляют собой часть национального дохода, которая аккумулируется государством для осуществления своих функций и задач.

Сущность налогов проявляется в их функциях: **фискальная функция, перераспределительная, регулирующая.**

Элементами новой системы являются: законодательная и нормативная база, методы построения и взимания налогов- разновидности налогов, принципы налогообложения, налоговая политика. Виды налогов.

Тема 7 Государственный бюджет

Согласно действующему бюджетному законодательству бюджетная система Республики Казахстан представлена бюджетами следующих уровней:

- Республиканский;
 - Местный, куда входят областные бюджеты, бюджеты городов республиканского значения, столицы, а также районные бюджеты, бюджеты городов областного значения.
- Функционирование бюджетной системы основывается на определенных принципах. Структура бюджета строится на основании бюджетной классификации. Бюджетные ресурсы. Местные финансы. Национальный фонд Республики Казахстан.

Тема 8 Государственные внебюджетные фонды

Внебюджетные фонды - важное звено финансовой системы государства.

Классифицируются внебюджетные фонды по следующим признакам: по целевому признаку - на социальные, экономические, научно-исследовательские, природоохранные (экологические), миграционные, содействия правопорядку, культурного назначения и другие; по уровню управления - на межгосударственные, государственные и региональные (местные).

Государственный фонд социального страхования

Пенсионный фонд

Национальный инновационный фонд

Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее «С-К»).

Тема 9 Государственный кредит и государственный долг

Во внутреннем кредите государственно-кредитные отношения возникают между правительством, местными органами власти, предприятиями, организациями и населением данной страны с разносторонних позиций: и как заемщиков, и как кредиторов.

Условный государственный кредит представляется как обязательства правительства по гарантиям, выданным кредиторам других стран под займы, полученные отечественными заемщиками: предприятиями, организациями, фирмами, местными органами власти.

Основной формой государственного кредита являются государственные займы, представляющие собой кредитные отношения, в которых государство выступает главным образом в качестве должника.

Для покрытия краткосрочных потребностей в денежных ресурсах при финансировании из бюджета предусмотренных мероприятий при непоступлении или недостаточном поступлении доходов используется такая форма кредита, как государственные казначейские обязательства (ГКО).

Государственный долг – это сумма задолженности по выпущенным и непогашенным государственным займам (включая начисленные проценты). Подразделяется на внутренний, внешний, капитальный и текущий.

Управление государственным долгом осуществляется определенными методами.

Тема 10 Финансы домашних хозяйств

Финансы населения формируются доходами и расходами отдельных домохозяйств. Финансы домашних хозяйств — это денежные фонды, которые формируются у граждан с доходов, полученных в результате трудовой, хозяйственной и других видов деятельности.

Доходы домохозяйств – это часть национального дохода, предназначенная для использования членами домохозяйства в целях удовлетворения их потребностей.

Расходы домашних хозяйств играют огромную роль в экономике. В конечном итоге они определяют емкость внутреннего рынка товаров и услуг, структуру ВВП, определяют развитие финансовых рынков.

Денежные доходы за вычетом обязательных платежей и взносов представляют собой располагаемые денежные доходы населения.

Тема 11 Страхование

Целью страхования является общественная или коллективная защита граждан, имущества, процессов производства для обеспечения непрерывности общественного воспроизводства.

При страховании применяются два основных метода формирования страховых резервов и фондов: бюджетный и страховой.

Распределительная функция, контрольная функция страхования.

Имущественное и личное страхование.

Тема 12 Государственное финансовое регулирование экономики

Система государственного финансового регулирования классифицируется на типы, виды, формы и методы.

Учет возможного действия мультипликатора формулирует варианты дискреционной политики. В период спада проводится стимулирующая фискальная политика, которая предусматривает увеличение государственных расходов и снижение налогов, или их сочетание.

Сдерживающая фискальная политика предусматривает уменьшение государственных расходов и увеличение налогов. Недискреционная политика действует на основе механизма встроенных стабилизаторов.

Тема 13 Финансовый рынок

Финансовый рынок – это сфера проявления экономических отношений между продавцами и покупателями финансовых (денежных) ресурсов и инвестиционных ценностей (то есть инструментов образования финансовых ресурсов), между их стоимостью и потребительной стоимостью.

Финансовый рынок состоит из системы рынков: валютного, ценных бумаг, и ссудных капиталов или денежного. Деятельность финансового рынка регулируется **Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.**

Региональный финансовый центр города Алматы.

Регулирующим деятельность РФЦА органом является **Комитет по развитию регионального финансового центра города Алматы Национального Банка Республики Казахстан. (Указ Президента Республики Казахстан от 18 апреля 2011 года №61 О некоторых вопросах Национального Банка Республики Казахстан)**

Фондовая биржа. KASE.

Тема 14 Финансы в системе внешнеэкономических связей

К внешнеэкономическим связям относятся:

1. внешняя торговля;
2. иностранное инвестирование;
3. участие страны в международных финансово-кредитных организациях;
4. сотрудничество в области науки, техники, культуры и туризма;
5. проведение расчетов по содержанию посольств, консульств.

Основными формами регулирования являются:

- финансирование внешнеэкономической деятельности;
- налогообложение;
- инвестирование;
- внешнее заимствование;
- внешняя задолженность;

-субсидирование экспорта.

Методы регулирования соответствуют формам: прямые и косвенные.

Платежный баланс представляет собой зеркальное отражение экономического состояния страны. **Торговый Баланс** - Совокупность всех торговых операций страны на мировом уровне; сальдо торгового баланса представляет собой разницу между объемом произведенной и вывезенной из страны продукции и объемом продукции, ввезенной в страну.

Тема 15 Финансы и инфляция

Монетарная теория инфляции исходит из того, что инфляция всегда и везде имеет исключительно денежную природу. Виды инфляции. Антиинфляционная политика государства.

ДИСЦИПЛИНА – КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ

Финансы хозяйствующих субъектов занимают ведущее место в системе общественного воспроизводства, формировании собственных денежных средств и централизованных финансовых ресурсов государства.

Развитие рыночных отношений в экономике привело к увеличению объемов и потоков социально-экономических связей, формированию новой философии распределительных отношений, адекватной рыночной экономике в организации финансов коммерческих организаций.

В этих условиях вопросы управления финансами корпораций приобретают все большую популярность. С финансами связаны практически все бизнес- процессы в корпорациях. Такие процессы проходят и финансовый контроль, и финансовую оценку, а также обеспечивают стимулы на основе финансовых индикаторов.

Корпоративные финансы имеют отличную от финансов других организационно-правовых форм предприятий систему управления. В корпорациях финансовую политику определяют собственники- акционеры и нанятые ими профессиональные финансовые менеджеры. Корпорации обладают повышенной способностью к привлечению финансовых ресурсов за счет дополнительных эмиссий ценных бумаг. Кроме того, корпорации обладают большей финансовой устойчивостью по сравнению с другими формами предприятий.

Тема 1. Финансы корпораций: основы и организации и содержание их финансовой среды

Корпорация - это бизнес, основанный как отдельное юридическое лицо, состоящее из одного или более частных или юридических лиц. Основное отличие корпорации от других форм организации бизнеса состоит в том, что она существует независимо от ее собственников. Ограниченная ответственность – важное преимущество по сравнению с другими формами. Корпорация вправе привлекать капитал от своего имени, не возлагая на своих собственников неограниченную ответственность.

Основные черты корпорации - наличие общего капитала, а также принцип разделения ответственности корпорации и ее владельцев имеют особенности.

Финансовая политика включает следующие звенья:

- разработка оптимальной концепции управления финансовыми потоками корпорации;
- выявление основных направлений использования финансовых ресурсов на текущий период и перспективу, при этом учитываются возможности развития;
- осуществление практических действий, направленных на достижение поставленных целей.

Тема 2. Математические основы финансово-экономических расчетов при принятии финансово-кредитных решений

Различают две группы методов оценки инвестиционных проектов:

1. простые или статические методы;
2. методы дисконтирования.

Процентные ставки

Процентной ставкой называют обещанную ставку доходности по заимствованным средствам. Существует столько же различных типов процентных ставок, сколько имеется видов заимствования средств.

Тема 3. Долгосрочные активы корпораций

Специфика деятельности большинства отраслей бизнеса обуславливает необходимость разделения совокупных активов предприятия на две части: длительно эксплуатируемые (свыше 1 года) и приобретаемые на срок до 1 года. В первом случае говорят о внеоборотных активах или **основном капитале** предприятия (в его состав входят – основные средства, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения).

Активы – это экономические ресурсы корпорации в форме совокупных имущественных ценностей, используемых в хозяйственной деятельности с целью получения прибыли.

Основные средства представляют собой совокупность активов, которые предполагают использовать в течение периода времени больше года.

Управление основным капиталом.

Процесс начисления амортизации по определению – это распределение стоимости объекта основных средств на период его полезного использования.

Тема 4. Оборотный капитал корпорации

Политика управления оборотным капиталом – это поиск компромисса между доходом и риском потери ликвидности:

1. Обеспечение платежеспособности. Если уровень оборотного капитала недостаточен, то возникает риск неплатежеспособности

2. Обеспечение приемлемого объема, структуры и рентабельности активов

ОК – мобильный актив корпорации.

Чистый оборотный капитал = текущие активы – текущие пассивы

Текущие активы – это активы корпорации, которые обращаются в денежные средства или переходят в затраты в течении одного производственного цикла.

Принято выделять различные стратегии финансирования текущих активов, т.е. отношение к выбору относительной величины чистого оборотного капитала:

1. **Идеальная**

2. **Агрессивная модель**

3. **Консервативная модель**

4. **Компромиссная модель**

Тема 5. Затраты на производство и реализацию продукции корпорации и их финансирование

Себестоимость – это выраженная в денежной форме вся сумма затрат на производство и реализацию продукции.

Все затраты предприятия можно классифицировать по разным признакам.

Первоначальные затраты. **Под прямыми затратами** понимаются стоимость материалов, вложенных в продукцию, заработная плата непосредственных рабочих и начисления социального налога. **Косвенные затраты** – это все другие расходы, необходимые для функционирования фирмы: расходы на содержание и ремонт

оборудования, канцелярские расходы, коммерческие расходы, заработная плата персонала, не занятого производством продукции, проценты по кредитам, стоимость коммунальных услуг и т.д.

Затраты так же делятся на **условно-постоянные** (не зависящие от объемов производства) и **условно-переменные** (зависящие от объемов производства). Или их еще называют просто постоянными и переменными.

Тема 6. Формирование, распределение и эффективность использования доходов корпораций

Доходы корпорации в зависимости от их характера, условий получения и предмета хозяйственной деятельности подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие поступления, которые в свою очередь делятся на:
 - операционные доходы;
 - внереализационные доходы;
 - чрезвычайные доходы.

Основным источником собственных ресурсов корпорации является выручка от реализации.

Движение денежных средств, получаемых и расходуемых предприятием в наличной и безналичной форме, называют в финансовом менеджменте **денежными потоками**.

Все денежные потоки предприятия объединяются в три основные группы: потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Тема 7. Собственный капитал корпораций

По источникам образования финансовые ресурсы подразделяются на собственные (внутренние) и привлеченные на разных условиях (внешние), мобилизуемые на финансовом рынке и поступающие в порядке перераспределения.

Основную долю в собственных финансовых ресурсах составляет чистый доход, остающийся в распоряжении предприятия.

Вторым по значимости источником собственных финансовых ресурсов служат амортизационные отчисления- денежное выражение стоимости износа основного капитала и нематериальных активов.

Собственный капитал представляет собой разницу между совокупными активами предприятия и его обязательствами. Собственный капитал в свою очередь подразделяется на постоянную часть- уставный капитал и переменную, размер которой зависит от финансовых результатов деятельности предприятия.

В состав переменного капитала входят: добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенный доход и специальные фонды.

Тема 8. Заемные источники финансирования корпораций

К источникам краткосрочного финансирования относятся: коммерческий кредит, банковский заем, ссуды финансовых компаний, коммерческие ценные бумаги, ссуды под залог дебиторской задолженности и ТМЗ.

К долгосрочным можно отнести некоторые виды банковских ссуд и договоров лизинга.

Достоинства и недостатки различных источников финансирования.

Тема 9 Стоимость и структура капитала корпорации

Капитал – главная экономическая база создания и развития предприятия. В процессе своего функционирования капитал обеспечивает интересы государства, собственников и персонала. Капитал предприятия характеризует общую стоимость

средств в денежной, материальной и нематериальной формах, инвестированных в формирование его активов.

Основной капитал включает основные средства, а также незавершенные долгосрочные инвестиции, нематериальные активы и новые долгосрочные финансовые инвестиции (вложения).

Соотношение удельных весов отдельных компонент в общем объеме привлекаемого капитала характеризует его **структуру**. Важнейшей характеристикой капитала предприятия является его стоимость. **Стоимость капитала представляет собой цену, которую предприятие платит за его использование, т.е. годовые расходы по обслуживанию задолженности перед инвесторами и кредиторами.** Количественно она измеряется в виде **процентной ставки, характеризующей отношение общей суммы данных расходов к сумме всего капитала.**

Тема 10 Финансовая отчетность как источник информации для оценки деятельности корпораций

Финансовая отчетность – это совокупность форм отчетности, составленных на основе данных финансового учета с целью предоставления пользователям обобщенной информации о финансовом положении и деятельности предприятия, а также изменениях в его финансовом положении за отчетный период в удобной и понятной форме для принятия этими пользователями определенных деловых решений.

Существует три основных отчета, подготавливаемых системой бухгалтерского учета и входящих в годовой отчет компании: балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств.

Тема 11 Понятие, методы финансового анализа

Основная цель финансового анализа. В зависимости от конкретных задач финансовый анализ может осуществляться в следующих видах:

- экспресс-анализ);
- комплексный финансовый анализ;
- финансовый анализ как часть общего исследования бизнес-процессов компании;
- ориентированный финансовый анализ;
- регулярный финансовый анализ.

Практика финансового анализа выработала основные методы чтения финансовых отчетов:

- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- трендовый анализ;
- метод финансовых коэффициентов;
- сравнительный анализ;
- факторный анализ.

Использование бенчмаркинга.

Тема 12 Оценка финансового состояния корпораций и пути достижения финансовой устойчивости

Финансовый анализ представляет собой процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности предприятия с целью выявления резервов повышения его рыночной стоимости и обеспечения эффективного развития.

Неотъемлемой частью финансового анализа является анализ финансовых показателей или индексов. **Финансовый коэффициент- это отношение одного бухгалтерского показателя к другому.** Самым популярным финансовым критерием

среди инвесторов и менеджеров высшего звена остается **доходность** или **рентабельность собственного капитала (ROE)**.

Тема 13 Финансовое оздоровление

Тенденции и проблемы банкротства. Слияния и поглощения (M&A). Преимущества слияний и поглощений как стратегии развития компании.

Процедуры банкротства проводятся с целью удовлетворения требований кредиторов и освобождения от долгов несостоятельного должника, не способного удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, включая требования по уплате заработной платы и уплате налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет, а также возможностью развития нового бизнеса, оздоровления экономики за счет ухода с рынка нежизнеспособного предприятия. **Структурирование** – один из важнейших вопросов любой сделки по слиянию и поглощению. **Для поглощения бизнеса обычно используются три основные формы:**

1. покупка акций (доли участия) компании;
2. покупка активов;
3. слияние покупателя (или аффилированного с ним лица) с поглощаемой компанией.

Тема 14 Финансовое планирование и прогнозирование

Финансовое планирование — это управление процессами создания, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов на предприятии, реализующееся в детализированных финансовых планах. Основные задачи финансового планирования.

Финансовый план. Методы планирования — это конкретные способы и приемы плановых расчетов.

Прогнозные финансовые отчеты- самое распространенное средство финансового прогнозирования.

ДИСЦИПЛИНА – БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Тема 1. Коммерческие банки и особенности их деятельности на современном этапе.

Происхождение коммерческих банков. Понятие коммерческого банка. Функции и принципы функционирования коммерческих банков. Организационная структура коммерческих банков. Классификация коммерческих банков.

Тема 2. Законодательные основы деятельности банков в Республике Казахстан.

Сущность и значение банковского законодательства для самих банков в части совершения операций; для упорядочения взаимоотношений банков с другими субъектами; для клиентов банков при установлении денежных, платежных, кредитных отношений, защиты обоюдных интересов; правильного понимания всех требований инструкций, положений, нормативов банков клиентами, самими банками; общего развития экономики и сохранения целостности денежного оборота.

Тема 3. Формирование и управление банковскими ресурсами. Пассивные операции. Собственный капитал банка. Пруденциальное регулирование банков.

Понятие и структура банковских ресурсов. Сущность и виды пассивных операций банка. Собственный капитал банка и его составляющие. Уставный капитал банка, порядок формирования и минимальный размер. Дополнительный капитал банка и его структура.

Банковские резервы. Основные составляющие Базельского соглашения. Пруденциальные нормативы в Республике Казахстан.

Тема 4. Депозитный портфель и депозитная политика коммерческого банка. Система защиты вкладов: национальный и международный опыт.

Понятие депозитного портфеля. Сущность и виды депозитных операций банка. Порядок формирования депозитного портфеля. Управление депозитным портфелем. Депозитная политика коммерческого банка. Система защиты вкладов. Разновидности систем защиты вкладов. Классификация систем депозитного страхования. Международный опыт создания и функционирования системы защиты вкладов. Казахстанский фонд гарантирования депозитов: организационная структура, ресурсная база и порядок выплаты гарантийного возмещения.

Тема 5. Недепозитные источники фондирования банковских операций. Управление портфелем обязательств коммерческого банка.

Понятие недепозитных пассивов и их влияние на ликвидность коммерческих банков. Виды недепозитных пассивов. Мировой опыт привлечения недепозитных источников кредитных ресурсов. Межбанковский рынок кредитных ресурсов и основные тенденции его развития в РК. Синдицированные займы. Порядок создания и управление консорциумом в РК. Управление пассивами коммерческих банков. Риски пассивных операций.

Тема 6. Способы формирования и управления банковскими активами: их качество и структура.

Сущность и структура банковских активов. Управление активами. Оценка состояния активов. Активы первой и второй очереди. Способы и методы управления активами. Метод общего фонда средств. Метод конверсии средств. Метод линейного программирования. Секьюритизация активов.

Тема 7. Элементы системы кредитования и кредитный процесс.

Объекты и субъекты кредитных отношений. Классификация банковских кредитов. Банковского кредитования. Система банковского кредитования и ее элементы. Методы кредитования. Кредитная политика коммерческого банка.

Этапы выдачи кредита. Кредитный договор, его содержание и условия оформления. Порядок выдачи банковских ссуд. Кредитный мониторинг. Кредитные санкции.

Тема 8. Банковские технологии анализа кредитоспособности заемщика.

Понятие кредитоспособности заемщика. Внутренние и внешние источники информации для определения кредитоспособности заемщика. Кредитная история заемщика. Кредитные бюро: мировой опыт и развитие в РК. Мировой опыт оценки кредитоспособности заемщика: правило 5 СИ, PARSE, CAMPARI. Анализ финансовой отчетности. Анализ финансовых коэффициентов. Отраслевой уровень коэффициентов для определения класса кредитоспособности. Расчет рейтинга заемщика. Особенности кредитования заемщиков в зависимости от класса кредитоспособности. Модель Зета, метод кредитного скоринга, модель Дюрана.

Тема 9. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд.

Классификация форм обеспечения банковских кредитов. Договор о залоге, требования, предъявляемые к предметам залога. Виды залога. Сущность заклада. Формы заклада. Залоговое право банка. Методы оценки стоимости залога.

Поручительство, его характеристик. Гарантии, их формы. Страхование банковских ссуд и порядок выплаты страхового возмещения. Цессия, ее правовая структура и виды.

Тема 10. банковский процент и процентные начисления.

Методы начисления процентных ставок. Простые ставки. Сложные процентные ставки. Эффективная процентная ставка. Фиксированные и плавающие процентные ставки. Условия изменения ставок вознаграждения.

Тема 11. Организация процесса корпоративного кредитования.

Необходимость и сущность кредитования корпоративных заемщиков. Объекты и субъекты кредитования. Оценка бизнес-проекта. Особенности анализа кредитоспособности корпоративных клиентов. Рейтинговая оценка. Оценка вероятности банкротства заемщика.

Тема 12. Организация процесса розничного кредитования.

Классификация потребительских займов по объекту и субъекту кредитования. Определение платежеспособности индивидуальных заемщиков. Система чекового кредита. Банковские кредитные карточки.

Ипотечное кредитование. Особенности оформления ипотечной сделки. Особенности заключения договоров при ипотечном кредитовании. Виды ипотечного кредитования. Деятельность Жилищного строительного сберегательного банка РК. Казахстанская ипотечная компания и особенности рефинансирования ипотечных займов. Особенности деятельности Казахстанского фонда гарантирования ипотечных займов.

Тема 13. Кредитный портфель банка и управление проблемными кредитами.

Основные аспекты формирования кредитного портфеля банка. Коэффициенты, характеризующие качество кредитного портфеля. Проблемные ссуды и управление проблемными кредитами. Реализация стратегии банка в отношении проблемных ссуд: реструктуризация ссуды, оздоровление ссуды, ликвидация обеспечения, погашение ссуды по решению суда, банкротство клиента. «Токсичные» активы.

Порядок проведения классификации активов и условных обязательств и формирование провизий против сомнительных и безнадежных ссуд.

Тема 14. Операции коммерческих банков на фондовом рынке.

Классификация операций, проводимых банками на рынке ценных бумаг. Андеррайтинговая деятельность банков. Инвестиционный портфель банков. Структура портфеля ценных бумаг коммерческого банка. Эмиссионная, кастодиальная, посредническая деятельность коммерческих банков.

Тема 15. Лизинговые, трастовые, факторинговые и форфейтинговые услуги банков.

Сущность лизинговых операций. Классификация видов лизинга и лизинговых операций: в зависимости от состава участников, степени окупаемости, объема обслуживания, характера лизинговых платежей.

Сущность трастовых операций. Виды трастовых операций. Распоряжение наследством. Опекунство и обеспечение сохранности имущества. Агентские услуги. Организация траст-отделов коммерческого банка. Комиссионное вознаграждение за трастовые операции банка. Проблемы и перспективы развития трастовых операций в РК.

Сущность и возможности факторинга. Виды факторинговых операций. Условия факторингового обслуживания.

Сущность форфейтинговых операций и их отличие от факторинга. Применение форфейтинговых операций в международной банковской практике.

Тема 16. Международные банковские операции.

Формы международного кредита и их классификация. Валютно-финансовые и платежные условия международных кредитов.

Деятельность банков на валютном рынке. Понятие и виды валютных операций банков. Факторы, определяющие способ платежа при совершении валютной сделки. Валютные сделки. Кассовые сделки. Характерные особенности срочных валютных сделок. Котировка форвардного курса. Курс «аутрайт». Валютные опционы. Валютные фьючерсы. Валютный арбитраж. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами. Порядок проведения валютных операций в РК.

Тема 17. Организация платежной системы.

Принципы и формы организации платежной системы государства. Формирование и развитие платежной системы Республики Казахстан. Система безналичных расчетов в Республике Казахстан. Межбанковские расчеты и порядок их осуществления. Системы переводов крупных платежей. Системы розничных платежей. Электронные системы перевода денежных средств.

Тема 18. Банковский маркетинг: принципы, методы и стратегии.

Понятие банковского маркетинга. Принципы банковского маркетинга. Специфические черты банковского маркетинга: нематериальный характер банковского продукта, прямой контакт с покупателем, денежный характер банковских услуг.

Приемы банковского маркетинга. Составные части банковского маркетинга. Классификация банковских услуг. Стратегический план и план маркетинга.

Тема 19. Банковские риски.

Сущность банковских рисков. Факторы, влияющие на уровень рисков банковской деятельности. Классификация рисков банка. Принципы управления рисками. Методы минимизации банковских рисков. Политика управления банковскими рисками. Система управления рисками.

Тема 20. Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков.

Ликвидность банка и факторы, ее определяющие. Функции ликвидности. Показатели ликвидности банка: методы оценки.

Процесс управления ликвидностью банка. Методы управления. Управление активами. Управление пассивами. Метод общего фонда средств. Метод конверсии средств. Метод линейного программирования.

Тема 21. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

Баланс коммерческого банка. Отчет о доходах и расходах. Отчет об источниках и использовании средств. Отчет об акционерном капитале.

Источники доходов банка. Расходы банка. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Оценка уровня прибыльности банка

Анализ финансовых результатов деятельности банка. Виды и методы анализа. Коэффициенты, применяемые для анализа финансовых результатов деятельности банка.

Зарубежный опыт и возможности его применения в банковской практике РК.

Тема 22. Открытие банка и порядок лицензирования банковских операций. Реструктуризация. Реорганизация. Консервация банков. Ликвидация банков. Регулирование и надзор банковской деятельности в Республике Казахстан.

Порядок открытия коммерческих банков в Республике Казахстан. Документы, обязательные для получения разрешения на открытие банка. Дополнительные требования

для нерезидентов. Государственная регистрация и оформление банка как юридического лица. Порядок открытия филиалов, расчетно-кассовых отделов.

Реструктуризация, реорганизация, консервация и ликвидация банков второго уровня в РК.

Необходимость и сущность банковского надзора. Цели, задачи и функции банковского надзора. Осуществление прямого надзора за банками второго уровня.