Казахский национальный университет им. аль-Фараби

Высшая школа Экономики и бизнеса

Кафедра Финансы и учет

**ПРОГРАММА И**

|  |
| --- |
| **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**  **ПО ПРОВЕДЕНИЮ итогового экзамена ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  **Основы финансовой грамотности** |
|  |
| *(наименование учебной дисциплины по учебному плану)* |
| **OFG2107** |
| *(шифр дисциплины по учебному плану)* |
| бакалавриат по направлению  **«5В070200-Автоматизация и управление»**  **«5В030100-Юриспруденция»**  **«5В020300-История»**  **«5В041900-Музейное дело и охрана памятников»**  **«5В050800-Учет и аудит»**  **«5В051000-Государственное и местное управление»**  **«5В051100-Маркетинг»**  **«5В010800-Физическая культура и спорт»** |
| *(шифр и наименование образовательной программы в рамках которой(ых) дисциплина реализуется)* |

Алматы 2019 г.

|  |  |
| --- | --- |
| С**оставитель:** | Алиева Б.М., к.э.н., и.о. доцента кафедры «Финансы и учет» |
|  | *(Ф.И.О., ученая степень, ученое звание, должность)* |

Программа и методические рекомендации по проведению итогового экзаменапо дисциплине **«Основы финансовой грамотности**» рассмотрены и одобрены на заседании кафедры «Финансы и учет»

Протокол № \_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2019\_\_\_ г.

**Введение**

По результатам обучения за 15 недель в конце проводится итоговый экзамен в форме **Теста в системе «Универ»** Вид - множественный выбор 150 вопросов. Ограничение времени - 90 минут. Высший балл - 100. Всего вопросов - 25. В каждом вопросе из пяти вариантов ответа только один правильный.

Темы, по которым будет составлены тесты:

1. Понятия и сущность финансовой грамотности

2. Теоретические основы финансового рынка и его структура

3. Планирование личных финансов

4. Понятие и структура депозитного рынка

5. Кредитный рынок и его функции

6. Валютный рынок и его инструменты

7. Структура и функции рынка ценных бумаг

8. Страхование

9. Пенсионный рынок

10. Налоги и налоговая система

11. Финансовые институты виды и функции

12. Банки их виды и функции

13. Инвестиционные фонды

14.Финансы в системе внешнеэкономических связей

15. Финансы и инфляция

Во время сдачи экзамена студенты должны быть способны:

- продемонстрировать полученные знания по и понимания специфики научного знания и методологии исследования в рамках современных парадигм финансов. Освоить понятийный аппарат, взаимосвязь и особенности экономических категорий денег, финансов и кредита;

- применять научные знания методологии исследования в практике анализа финансов в контексте научных парадигм; способность к критическому анализу при принятии финансовых решений, работая индивидуально или групповой научно- исследовательской деятельности, оценке и синтезу новых идей в контексте современных парадигм финансов, изучить механизмы, структуру и инструментарий финансового рынка современного общества;

- обобщать, интерпретировать результаты обучения в контексте дисциплины финансы, анализировать динамику решения научных проблем курса - проблем функционирования финансов, иметь системное представление о тенденциях развития государственных и местных финансов, страхования, финансов субъектов хозяйствования.

- изучать систему финансовых отношений коммерческого предприятия, понять особенности реализации финансовых отношений в коммерческих организациях различных организационно - правовых форм.

Программные вопросы экзамена по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Понятия и сущность финансовой грамотности
2. Планирование личных финансов
3. Специфические черты финансов, определение финансов
4. Функции финансов, содержание двух концепций по финансам
5. Теоретические основы финансового рынка и его структура
6. Косвенные налоги и их характеристика
7. Управление государственными доходами
8. Предмет, метод, объекты изучения в финансовой науке
9. Основные производственные фонды, их кругооборот
10. Состав и структура расходов госбюджета РК.
11. Государственный бюджет как основной финансовый план государства
12. Сущность и значение местных финансов
13. Источники формирования производственных фондов и их прироста
14. Бюджетная система, ее состав и характеристика звеньев
15. Сущность государственного кредита
16. Финансовые фонды хозяйствующих субъектов
17. Функции и формы государственного кредита
18. Внебюджетные фонды
19. Источники формирования производственных фондов и их прироста
20. Факторы роста финансовых ресурсов
21. Экономическая сущность государственных финансов
22. Роль финансов в воспроизводстве
23. Акционерная форма собственности и его преимущества
24. Косвенные налоги и их характерные черты
25. Финансовые фонды предприятия
26. Основные принципы организации финансов коммерческих хозяйствующих субъектов
27. Методы финансирования государственных расходов
28. Особенности финансов хозяйствующих субъектов основных организационно – правовых форм
29. Общественные товары, блага и услуги
30. Экономическая сущность страхования, взаимосвязь страхования и финансов
31. Основные черты финансов хозяйствующих субъектов
32. Экономическая сущность, принципы и функции налогов
33. Типы, виды инфляции
34. Представление о финансах и их месте в общественном воспроизводстве.
35. Специфические признаки, природа и необходимость финансов.
36. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.
37. Финансовые ресурсы и фонды как материально – вещественные носители финансовых отношений.
38. Понятие «Финансовая система», ее состав.
39. Схема финансовой системы.
40. Принципы организации финансовой системы.
41. Задачи финансовой системы Республики Казахстан в современных условиях.
42. Понятие финансовой политики, ее задачи, цели и принципы.
43. Финансовый механизм: содержание и структура.
44. Финансовый механизм в рыночной экономике.
45. Организация управления финансами. Финансовое планирование и прогнозирование.
46. Финансовый контроль.
47. Основы функционирования финансов хозяйствующих субъектов.
48. Финансы хозяйствующих субъектов, действующих на коммерческих началах.
49. Финансы некоммерческих организаций и учреждений.
50. Экономическая и социальная деятельность государства.
51. Общественные товары, блага и услуги, их свойства.
52. Понятие и состав государственных финансов.
53. Государственные доходы. Государственные расходы.
54. Понятие и социально – экономическая сущность налогов.
55. Классификация налогов и организации их взимания.
56. Налоговая система Республики Казахстан.
57. Особенности функционирования основных видов налогов в Казахстане.
58. Переложение налогов и уклонение от налогообложения.
59. Экономическая сущность и роль государственного бюджета.
60. Состав доходов и расходов государственного бюджета.

**Рекомендуемая для подготовки к экзамену учебная литература:**

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. Учебник для экономических специальностей вузов. – Алматы: ФинЭко, 2014.

2. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. – Алматы – 2016.

3. Ильясов К.К. Кулпыбаев С.К. Қаржы Окулык. – Алматы, 2015.

4. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. М. В. Романовского и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2016.

5. Ли В.Д., Мустафина А.К. Финансы в вопросах и ответах. Қазақ Университеті/ 2016 г.

Интернет –ресурсы:

1.www.minfin.gov.kz

2.www.kase.kz

3.https://www.zakon.kz

4.www.nationalbank.kz

5.http://stat.gov.kz5. www.world-exchanges.org