

**КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АЛЬ-ФАРАБИ**  
**ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И БИЗНЕСА**  
**КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И УЧЕТ»**

**ПРОГРАММА И**  
**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**  
**ПО ПРОВЕДЕНИЮ** итогового экзамена **ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**FR 3214 «Финансовые рынки»**

---

*(наименование учебной дисциплины по учебному плану)*

---

*(шифр дисциплины по учебному плану)*

**бакалавриат по направлению «БВ04106- Финансы»**

---

*(шифр и наименование образовательной программы в рамках которой(ых) дисциплина реализуется)*

Алматы, 2022 г.

Касенова Г.Е ст.преподаватель  
кафедры «Финансы и учет»

**Составитель:**

---

*(Ф.И.О., ученая степень, ученое звание,  
должность)*

Программа и методические рекомендации по проведению итогового экзамена по дисциплине «**Финансовые рынки**» рассмотрены и одобрены на заседании кафедры «Финансы и учет»

Протокол № 3 от «04» октября 2022 г.

## **Введение**

По результатам обучения за 15 недель в конце семестра проводится итоговый экзамен в форме письменного офлайн экзамена.

**Экзамен** - в форме письменного экзамена по билетам

**Формат экзамена** - офлайн в аудитории.

**Количество экзаменационных вопросов** - 30 вопросов, в каждом билете 3 экзаменационных вопроса.

**Длительность экзамена** – 120 минут

Время на подготовку - решает экзаменатор или экзаменационная комиссия, рекомендуется 20-30 минут на ответ на каждый вопрос билета. Время на ответ - решает экзаменатор или экзаменационная комиссия.

**Расписание экзаменов** - согласно расписанию в системе Univer.

**Контроль экзамена** - офлайн прокторинг.

Технология прокторинга («проктор» - контроль над экзаменом).

Прокторы в аудитории, следят за честностью экзаменуемых, обучающиеся должны выполнять задания самостоятельно и не использовать дополнительные материалы (смартфоны, смарт-часы, наушники и другие гаджеты).

**Политика оценивания экзамена**

Высший балл за итоговый экзамен – 100 баллов. В экзаменационном билете 3 вопроса. 1-й вопрос максимально может быть оценен в 30 баллов, 2-ой вопрос максимально может быть оценен в 30 баллов, 3-й вопрос максимально может быть оценен в 40 баллов

## **Ожидаемые результаты обучения (РО) и индикаторы достижения (ИД)**

В результате изучения дисциплины обучающийся будет способен **(результаты обучения (РО)):**

РО1. Объяснять и обосновывать экономическую природу и классификацию финансовых рынков, финансовых услуг и финансовых инноваций

РО 2. Применять для решения аналитически и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии

РО 3. Анализировать и интерпретировать финансовую информацию, финансовую и статистическую отчетность организаций и финансовых институтов

РО4. Выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных, в соответствии с поставленной задачей

РО 5. Критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений с учетом возможных социально-экономических последствий

В результате изучения дисциплины обучающийся будет иметь следующие **индикаторы достижения (ИД):**

1.1 Знать теоретические основы и инфраструктуру современного банковского рынка

1.2 Обосновывать и прогнозировать взаимоотношения хозяйствующих

субъектов в масштабах современной кредитной системы

1.3 Определять понятие и сущность банков и банковской системы страны

1.4 Объяснять особенности предоставления услуг банков и механизмы функционирования коммерческих банков

2.1 Использовать источники экономической, финансовой, социальной и управленческой информации для анализа деятельности банков

2.2 Осуществлять поиск информации по полученному заданию с целью исследования и анализа финансового состояния и тенденций развития банков

3.1 Рассчитывать на основе типовых методик показатели, характеризующие эффективную деятельность банков, коэффициенты достаточности капитала и ликвидности банка

3.2 Осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для проведения анализа активных и пассивных банковских операций на микро- и макроуровнях

4.1 Осуществлять выбор инструментальных средств для раскрытия необходимости управления ликвидностью банка и методов управления ликвидностью

4.2 Проводить анализ результатов расчетов и обосновывать полученные выводы

5.1 Обосновывать управленческие решения с учетом анализа получаемой информации по организации банковской деятельности

5.2 Составлять рекомендации по совершенствованию финансовой деятельности современного банка

**Программа итогового экзамена предполагает следующие темы, по которым будет составлены экзаменационные вопросы:**

1. Сущность и структура финансового рынка
2. Регулирование финансового рынка в Казахстане
3. Финансовые услуги на финансовых рынках
4. Инновации на финансовом рынке
5. Особенности и направления развития FinTech на финансовых рынках
6. Денежный рынок Казахстана
7. Валютный рынок Казахстана
8. Фондовый рынок Казахстана
9. Депозитный рынок Казахстана
10. Кредитный рынок Казахстана
11. Анализ деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (ООМФД)
12. Защита прав потребителей финансовых услуг
13. Банковский риск-менеджмент
14. Риск-менеджмент страхового рынка
15. Управление рисками в инвестиционных компаниях

## **Программные вопросы экзамена по дисциплине «Финансовые рынки»**

1. Анализ финансового рынка Казахстана
2. Анализ денежного рынка Казахстана
3. Анализ валютного рынка Казахстана
4. Анализ фондового рынка Казахстана
5. Анализ кредитного рынка Казахстана
6. Анализ депозитноо рынка Казахстана
7. Цифровая трансформация финансовых услуг
8. Цифровизация налогообложения
9. Цифровизация банковских услуг
- 10.Цифровизация на рынке ценных бумаг
- 11.Цифровизация в страховании
- 12.Функционирование технологий блокчейн. Преимущества и проблемы применения блокчейна
- 13.Цифровизация платежей и переводов. Развитие систем электронных платежей
- 14.Криптовалюты: история и классификация
- 15.Перспективы и риски применения криптовалют на финансовых рынках государства
- 16.Понятие киберпреступности на финансовых рынках
- 17.Национальные стратегии кибербезопасности и информационной безопасности
- 18.Международное сотрудничество в сфере кибербезопасности
- 19.Угрозы и вызовы кибербезопасности в Республике Казахстан
- 20.Основные направления FinTech
- 21.Особенности современного рынка финансовых технологий
- 22.Цифровые и мобильные платежи и переводы денег
- 23.Особенности он-лайн кредитования
- 24.Понятие и сущность P2P – кредитования
- 25.Понятие и сущность краудфандинга
- 26.Понятие и сущность краудинвестинга
- 27.Особенности он-ланй страхования в Казахстане
- 28.Цифровые банки современности
- 29.Влияние финансовых технологий на развитие банковской сферы
- 30.Перспективы развития банковского сектора в условиях внедрения современных финансовых технологий
- 31.Инвестиции в финтех-компании
- 32.Сущность и содержание кредитной системы
- 33.Принципы деятельности коммерческих банков, их типы и функции
- 34.Банковские операции
- 35.Сущность и функции кредита. Формы банковского кредитования.
- 36.Общая характеристика и система банковского законодательства.
- 37.Принципы организации денежного оборота.
- 38.Небанковская кредитная организация.
- 39.Кредитный риск: способы минимизации
- 40.Кредитные организации как субъекты банковского права.

41. Банковский договор: существенная часть.
42. Банковский счет: условия открытия, виды.
43. Банковский счет: порядок ведения
44. Банковская лицензия
45. Безналичные расчеты
46. Принципы, отражающие сущность и функции кредита
47. Сущность и формы безналичных расчетов.
48. Основные признаки кредитной организации:
49. Депозитные и сберегательные операции
50. Расчеты платежными требованиями-поручениями
51. Расчеты платежными поручениями.
52. Общеэкономические принципы кредитования
53. Система централизованных банковских расчетов.
54. Открытие банковского счета.
55. Характеристики услуг в банковском предпринимательстве
56. Выпуск облигаций коммерческими банками
57. Формирование источников собственных средств за счет эмиссии акций.
58. Принципы деятельности и функции коммерческих банков
59. Банковские операции и другие сделки кредитной организации, предусмотренные законодательством
60. Общая характеристика ресурсов коммерческого банка: состав и структура
61. Характеристика собственных средств коммерческого банка, источники основного и дополнительного капитала
62. Функции собственного капитала банка. Понятие достаточности собственного капитала банка
63. Банковские вклады (депозиты), их классификация
64. Порядок выпуска облигаций коммерческими банками, виды облигаций.
65. Общая характеристика активов коммерческого банка и их тенденции.
66. Порядок формирования коммерческими банками уставного капитала и его увеличения
67. Процедура выпуска акций коммерческими банками
68. Организационно-правовые формы деятельности коммерческих банков
69. Порядок создания коммерческого банка и его ликвидации
70. Виды банковских лицензий, основания для их отзыва

#### **Учебная литература:**

1. Обзор финансового рынка Казахстана за II квартал 2022 года // nationalbank.kz
2. Современные финансовые рынки: учебник / Криничанский К.В., под ред., Рубцов Б.Б., под ред., Цыганов А.А., под ред., Адамова К.Р., Анненская Н.Е., Бутурлин И.В., Куликова Е.И., Ларионова И.В., Панова С.А., Сахаров А.А., Шакер И.Е. — Москва: КноРус, 2021. — 600 с.

3. Касенова Г.Е. Современные финансовые услуги банков: учебное пособие /Қазақ Университеті- Алматы, 2021, 264с.
4. Касенова Г.Е. Финансовые риски: учебное пособие /Қазақ Университеті- Алматы, 2020, 168с.
5. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Юрайт, 2019. — 339 с.
6. Финансовые рынки: учебник / коллектив авторов ; под ред. С.В. Брюховецкой, Б.Б. Рубцова. — Москва: КНОРУС, 2018. — 462 с.
7. Болдырева, Н. Б., Чернова, Г. В., Калайда, С. А., Фаизова, А. А., & Дарушин, И. А. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для академического бакалавриата — Москва: Юрайт, 2016. — 458с.

#### **Интернет-ресурсы**

1. <http://www.nationalbank.kz>
2. <https://finreg.kz>
3. <http://www.kase.kz>