

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**

Финансовые институты: деятельность, регулирование и риски
(наименование учебной дисциплины по учебному плану)

FIDRR 6310

(шифр дисциплины по учебному плану)

научно-педагогическая направление по магистратуре «7М04127-
Финансы»

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

Алматы 2025 г.

Составитель:

Алиева Б.М., к.э.н., старший преподаватель
кафедры «Финансы и учет»

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

Программа и методические рекомендации по проведению итогового экзамена по дисциплине **«Финансовые институты: деятельность, регулирование и риски»** рассмотрены и одобрены на заседании кафедры «Финансы и учет»

Протокол № 4 от 28 октября 2025 г.

ВВЕДЕНИЕ

По результатам обучения за 15 недель в конце проводится итоговый экзамен в **письменной форме Офлайн**.

Экзамен проводится по расписанию. Исчисление времени в расписании экзаменационной сессии/консультаций производится по времени г.Астана. Обучающиеся и преподаватели должны быть заранее информированы о графике экзаменов.

Формат экзамена – **синхронный**, это предполагает, что обучающийся сдает экзамен в режиме реального времени - «здесь и сейчас». За сдачей экзамена наблюдает дежурный и альтернативная комиссия.

Процесс сдачи письменного экзамена обучающимся предполагает автоматическую генерацию экзаменационного билета в ИС Univer, на который обучающемуся необходимо ответить письменно.

У обучающегося есть только 1 попытка сдачи экзамена.

Экзаменационные вопросы генерируются автоматически. В одном экзаменационном билете – 3 вопроса.

Процесс сдачи письменного экзамена предполагает автоматическое создание экзаменационного билета. Обучающемуся необходимо написать письменный ответ на листе с печатью деканата.

Длительность. Рекомендованное время на предоставление ответов на все вопросы билета: **120 минут**.

Преподаватель или дежурный преподаватель:

- приветствует участников экзамена;
- оглашает регламент экзамена:
- время на подготовку,
- время на ответ;
- вскрывает, конверт с экзаменационными билетами,
- раздает экзаменационные билеты;
- просит экзаменуемого показать оригинал документа, удостоверяющего личность (удостоверение личности или паспорт).

ЗАПРЕЩЕНО принимать экзамен по ID-карте и по ксерокопии документов, а также дополнительных источников информации (если это возможно со стороны обучающегося);
- предупреждает о запрете на использование дополнительных источников информации и наушников.

Вопросы экзамена по курсу составляются в соответствии с настоящей программой итогового экзамена, по темам дисциплины, представленным в разделе 1.

ТЕМЫ, ПО КОТОРЫМ БУДУТ СОСТАВЛЕНЫ ЗАДАНИЯ:

1. Виды, сегменты и модели финансовых рынков
2. Финансовые активы и финансовые инструменты
3. Финансовые институты Казахстана и их роль в расширении инвестиционных процессов
4. Структура инноваций и сфера их реализации на финансовых рынках
5. Современные тенденции развития FinTech на финансовых рынках

6. Деятельность банков второго уровня в РК.
7. Деятельность организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (ООМФД)
8. Анализ банков с учетом рисков. Понятие устойчивости банка
9. Международные рейтинговые системы оценки надежности банков
10. Деятельность факторинговых и форфейтинговых компаний в РК
11. Профессиональные участники рынка ценных бумаг
12. Организация деятельности фондовой биржи KASE и AIX
13. Инвестиционные операции банков
14. Институциональная структура страхового рынка РК. Деятельность страховых компаний в РК
15. Ответственность органов надзора в процессе риск-менеджмента

Во время сдачи экзамена магистранты должны быть способны:

- продемонстрировать полученные знания по основам финансового менеджмента, структуре финансового планирования, методике оценки финансового состояния компании, стоимости и структуры капитала, эффективности инвестиционных проектов и путей достижения роста финансовой устойчивости и рыночной стоимости;
- анализировать, правильно понимать и интерпретировать финансовую информацию;
- демонстрировать знания и понимание в области оценки и управления финансовыми ресурсами, денежными потоками, активами и пассивами, портфелем ценных бумаг, финансовыми рисками;
- владеть методологией оценки эффективности финансового менеджмента в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности компании.

ПРОГРАММНЫЕ ВОПРОСЫ ЭКЗАМЕНА ПО ДИСЦИПЛИНЕ:

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 депозитного 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-лайн 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. Кредитные организации как субъекты банковского права.
33. Депозитные и сберегательные операции банков
34. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Брокерско-дилерская деятельность
35. Организация деятельности фондовой биржи
36. Деятельность Центрального депозитария
37. Функции Центрального контрагента в Казахстане
38. Деятельность лизинговых компаний в РК
39. Деятельность инвестиционных и управляющих компаний в РК
40. Деятельность страховых компаний в РК

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Учебная литература:

(основная литература)

1. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года. от 26 сентября 2022 года №1021
2. Обзор финансового рынка Казахстана за 2023 год
3. Финансовые рынки и институты: учебник / коллектив авторов; под ред. Е.А Разумовской - Москва: Флинта, 2023. — 312 с.
4. Касенова Г.Е Современные финансовые услуги банков: учебное пособие /Казак Университеті- Алматы, 2021, 264с.
5. Айешева Г.А. А Финансовые рынки и посредники. Учебное пособие / Альманахъ, Алматы, 2019. - 140 с.
6. 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.
7. Финансовые рынки и институты: учебник / под ред. Е.Г. Князева, Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021.— 312 с

(дополнительная литература)

- 1.Рынок ценных бумаг. Учебник под ред. В.А. Татьянникова.- Екатеринбург, Издательство Уральского университета, - 2019.- 496 с.
- 2.Рынок ценных бумаг. Под ред.В.А. Галанова, А.И.Басовой. – М.: Финансы и статистика. 2017г.
- 3.Закон РК «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12 июля 2022 г)
- 4.Закон «О рынке ценных бумаг» от 2 июля 2003 года № 461-ІІ (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.01.2020 г.)
- 5.Закон «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 года № 415-ІІ (с изменениями и дополнениями по состоянию на 25.06.2020 г.) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 25.06.2020 г.)
- 6.Закон «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года № 126-ІІ (с изменениями и дополнениями по состоянию на 03.01.2020 г.)
- 7.Закон «Об инвестиционных и венчурных фондах» от 7 июля 2004 года №576-ІІ (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2020 г.)
- 8.Закон «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» от 22 апреля 1998 года № 220-І (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.05.2018г.)

9.Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.02.2018 г.)

Исследовательская инфраструктура:

1. ЦПИИ Erasmus
2. Финансовые институты (банки, инвестиционные компании)

Профессиональные научные базы данных:

1. информационная база Национального банка РК и банков второго уровня
2. официальный сайт Министерства финансов РК
3. <http://elibrary.kaznu.kz/ru>
4. <https://www.scopus.com/home.uri?zone=header&origin=sbrowse>

Интернет-ресурстар

1. Официальный сайт НБРК. Концепция развития Open API и Open Banking в РК на 2023–2025 годы. // <https://www.nationalbank.kz>
2. Концепция по развитию финансовых технологий и инноваций на 2020-2025 // <https://adilet.zan.kz/>
3. Концепция развития искусственного интеллекта на 2024-2029 годы // <https://legalacts.egov.kz/npa/view?id=14945497>

Искусственный интеллект на финансовом рынке Казахстана текущее состояние, перспективы и анализ регуляторных подходов // <https://nationalbank.kz/ru>

ПРАВИЛА И РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИТОГОВОГО ЭКЗАМЕНА

1. Экзамен проводится по расписанию.
2. Перед экзаменом следует ознакомиться с Инструкцией по проведению итогового экзамена и с графиком, правилами, с требованиями инструкции по прокторингу.
3. За 30 минут до начала необходимо подготовиться к экзамену в соответствии с требованиями инструкции по проведению итогового экзамена.
4. Результаты тестирования могут быть пересмотрены по результатам мониторинга. Если студент нарушал Инструкцию по проведению итогового экзамена, его результат будет аннулирован.

ПОЛИТИКА ОЦЕНИВАНИЯ ИТОГОВОГО ЭКЗАМЕНА:

- первый вопрос - 30 баллов
- второй вопрос -30 баллов
- третий вопрос -40 баллов

ПО ИТОГАМ СДАЧИ ЭКЗАМЕНА

1. Экзаменационная комиссия проверяет письменные работы студентов.
2. Выставляют баллы в итоговую ведомость в ИС Univer. Время на выставление баллов в аттестационную ведомость за устный экзамен – 48 часов. Возможен пересмотр длительности по решению ДАВ.

**ПОЛИТИКА ОЦЕНИВАНИЯ
СТАНДАРТНЫЙ ЭКЗАМЕН: ПИСЬМЕННО**

№	Критерий/ балл	Дескрипторы				
		Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно	
		90–100% (27-30 баллов)	70–89% (21-26 баллов)	50–69% (15-20 баллов)	25–49% (8-14)	0–24% (0-7)
1 вопрос max - 30 баллов	Знание и понимание теории и концепции курса	Оценка « отлично » выставляется за ответ, который содержит исчерпывающее раскрытие вопроса, развернутую аргументацию каждого вывода и утверждения, построен логично и последовательно, подкреплен примерами из разработанных тем аудиторных занятий.	Оценка « хорошо » выставляется за ответ, который содержит полное, но не исчерпывающее освещение вопроса, сокращенную аргументацию основных положений, допускает нарушение логики и последовательности изложения материала. В ответе допускаются стилистические ошибки, неточное употребление терминов.	Оценка « удовлетворительно » выставляется за ответ, который содержит неполное освещение предложенных в билете вопросов, поверхностно аргументирует основные положения, в изложении допускает композиционные диспропорции, нарушения логики и последовательности изложения материала, не иллюстрирует теоретические положения примерами из разработанных конспектов аудиторных занятий.	Неправильное освещение поставленных вопросов, ошибочная аргументация, фактические и речевые ошибки, допущение неверного заключения.	Незнание основных понятий, теорий по дисциплине; Нарушение Правил проведения итогового контроля.
2 вопрос max - 30 баллов	Применение избранной методики и технологии к конкретным практическим заданиям	Полное выполнение учебного задания, развернутый, аргументированный ответ на поставленный вопрос с последующим решением практических задач курса;	Частичное выполнение учебного задания, неполный, местами аргументированный ответ на поставленный вопрос с неполным решением практических задач курса; неграмотное использование норм научного языка по курсу;	Материал излагается фрагментарно, с нарушением логической последовательности, допущены фактические и смысловые неточности, теоретические знания курса использованы поверхностно.	Нерациональный метод решения задания или недостаточно продуманный план ответа; неумение решать задания, выполнять задания в общем виде; допущение ошибок и недочетов, превосходящее норму.	Неумение применять знания, алгоритмы для решения заданий; неумение делать выводы и обобщения. Нарушение Правил проведения итогового контроля.

3 вопрос max - 40 баллов	Оценивание и анализ применимости выбранной методики к предложенному практическому заданию, обоснование полученного результата	Последовательное, логичное и правильное обоснование научных положений и примененной методики и технологии, грамотность, соблюдение норм научного языка, допускаются 1-2 неточности в изложении материала, которые не влияют на верные в целом выводы (+визуализация результатов)	Допускаются неточности в использовании понятийного материала, незначительные погрешности в обобщениях и выводах, которые не влияют на хороший общий уровень выполнения задания.	3-4 Выводы по применимости обоснованных научных положений неконкретны и неубедительны, имеются стилистические и грамматические ошибки, а также неточности в обработке результатов практического решения	Задание выполнено с грубейшими ошибками, ответы на вопросы неполные, понятийный материал и аргументация использованы слабо.	Задание не выполнено, отсутствуют ответы на поставленные вопросы, материалы и инструменты анализа не использованы. Нарушение Правил проведения итогового
--	---	---	--	--	--	---