

**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, 2021 г.

Касенова Г.Е к.э.н., и.о доцента  
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 № 5 от «17» ноября 2021 г.

## **Введение**

В качестве формы итогового контроля с использованием дистанционных технологий по дисциплине «**Финансовые рынки**» будет проведен тест на платформе СДО Moodle (<https://dl.kaznu.kz/login/index.php>).

## **Основная информация об экзамене**

Экзамен – тестирование. Проводится в СДО Moodle.

Формат экзамена – онлайн.

Экзаменационное тестирование проводится только на официальных информационно-образовательных платформах университета СДО Moodle.

Контроль прохождения тестов – онлайн прокторинг.

Длительность экзамена 1 час (60 минут)

Количество тестовых вопросов – 25

Количество попыток – 1

Правильный ответ – 4 балла

## **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 интерпритировать 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

### **Инструкции к экзамену и политика проставления оценок**

1. Дата и время экзамена будут запланированы и объявлены заранее. Кроме того, расписание экзаменов будет заранее размещено на веб-портале КазНУ Univer.

2. Все обучающиеся перед сдачей экзамена должны изучить инструкции по прокторингу в ИС Univer и СДО Moodle.

3. Экзамен будет проходить по тестовой форме на базе платформы СДО Moodle, через внешний ресурс ZOOM, где будет осуществлена видеозапись совместной работы, для сдачи экзамена нужны рабочий стол и ноутбук.

4. Необходимо подготовиться к экзамену в соответствии с требованиями инструкций за 30 минут до начала, подробнее об инструкциях по защите информации можно прочитать на веб-портале КазНУ Univer и на платформе СДО Moodle.

(Необходимо подтверждение в чате от каждого из обучающихся, кто прочитал расписание, правила и требования инструкций проректора).

5. После соединения в конференции онлайн всех участников преподаватель:

- включает ВИДЕОЗАПИСЬ экзамена;
- приветствует участников экзамена;
- предупреждает о том, что ведется видеозапись;
- оглашает регламент экзамена;
- просит экзаменуемых показать на видеокамеру помещение, в котором он находится и продемонстрировать свое удостоверение личности;

- в помещении не должно быть посторонних людей, дополнительных источников информации;
- предупреждает о запрете на использование дополнительных источников информации;

6. За день до экзамена будет проведена консультация по вопросам о предстоящем экзамене.

7. Контроль прохождения тестирования – онлайн прокторинг.

**Технология прокторинга** (англ. «proctor» – *контролировать ход экзамена*). Прокторы, как и на обычном экзамене в аудитории, контролируют, чтобы экзаменуемые проходили испытания честно: выполняли задания самостоятельно и не пользовались дополнительными материалами.

Следить за онлайн-экзаменом в реальном времени по веб- камере может как экзаменатор или специалист (очный прокторинг), так и программа, контролирующая рабочий стол испытуемого, количество лиц в кадре, посторонние звуки или голоса и даже движения взгляда (киберпрокторинг).

Часто используется вид смешанного прокторинга: видеозапись экзамена с замечаниями программы дополнительно просматривает человек и решает, действительно ли нарушения имели место.

8. Обучающимся будут предоставлены временные рамки экзамена в 60 минут и даны 25 тестовых вопросов, которые состоят из нескольких типов тестовых заданий.

В рамках данного экзамена будут использованы **следующие типы вопросов тестовых заданий:**

a. **Множественный выбор.** В данном формате вопроса будет использовано две формы: а) форма теста, которая позволяет выбрать один правильный или один не правильный ответ б) форма теста, которая позволяет выбрать два правильных ответа из данного списка.

b. **True / False.** Простой вопрос с двумя возможными ответами: «Верно» или «Неверно».

c. **Короткий ответ.** Ответом на вопрос является короткое слово или двоякое слово, написанное через дефис. Короткие ответы должны быть в форме существительного в именительном падеже.

d. **Числовой ответ.** То же, что и короткий ответ, только на выполнение вычислительных операций, числовой ответ может иметь заданный интервал предельно допустимой погрешности отклонения от правильного значения

9. Оценка результатов обучающихся будет проведена сразу после завершения теста, и в целом она оценивает до 100 баллов, где каждый вопрос составляет 4 балла.

10. Результаты испытаний могут быть пересмотрены на основе результатов прокторинга. Если студент нарушает правила прохождения теста, результат будет аннулирован (отменен).

**Темы, по которым будет составлены тестовые задания на экзамен:**

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 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. 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 2021 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.
8. <http://www.nationalbank.kz>
9. <https://finreg.kz>
10. <http://www.kase.kz>