

УТВЕРЖДЕНО
на заседании Ученого совета
НАО «КазНУ им. аль-Фараби».
Протокол № 10 от 13.05.2023 г.

**Программа вступительного экзамена
для поступающих в докторантуру
на группу образовательных программ
D074 – «Финансы, банковское и страховое дело»**

1. Общие положения.

1. Программа составлена в соответствии с Приказом Министерства образования и науки Республики Казахстан от 31 октября 2018 года № 600 «Об утверждении Типовых правил приема на обучение в организации образования, реализующие образовательные программы высшего и послевузовского образования» (далее – Типовые правила).

2. Вступительный экзамен в докторантуру состоит из написания эссе, сдачи теста на готовность к обучению в докторантуре (далее - ТГО), экзамена по профилю группы образовательных программ и собеседования.

Блок	Баллы
1. Эссе	10
2. Тест на готовность к обучению в докторантуре	30
3. Экзамен по профилю группы образовательной программы	40
4. Собеседование	20
Всего проходной	100/75

3. Продолжительность вступительного экзамена - 4 часа, в течение которых поступающий пишет эссе, проходит тест на готовность к обучению в докторантуре, отвечает на электронный экзаменационный билет. Собеседование проводится на базе вуза до вступительного экзамена.

2. Порядок проведения вступительного экзамена.

1. Поступающие в докторантуру на группу образовательных программ D074 – «Финансы, банковское и страховое дело» пишут проблемное / тематическое эссе. Объем эссе – не менее 250-300 слов.

2. Электронный экзаменационный билет состоит из 3 вопросов.

**Темы для подготовки к экзамену
по профилю группы образовательной программы.**

Дисциплина «Теория финансов»

Тема 1. Финансы и их роль в общественном воспроизводстве

Подтемы 1.1. Финансы как экономическая категория

Подтемы 1.2. Роль финансов в общественном развитии и основные признаки финансов

Подтемы 1.3. Функции финансов, содержание двух концепций по финансам

Подтемы 1.4. Специфические признаки, природа и необходимость финансов

Подтемы 1.5. Предмет, метод, объекты изучения в финансовой науке

Тема 2. Финансовая система и её структура

Подтемы 2.1. Понятие финансовой системы, ее состав и схема

Подтемы 2.2. Принципы организации финансовой системы

Подтемы 2.3. Задачи финансовой системы Республики Казахстан в современных условиях

Подтемы 2.4. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями

Подтемы 2.5. Организация управления финансами.

Тема 3. Содержание и направления финансовой политики, сущность финансового механизма

Подтемы 3.1. Понятие финансовой политики, ее задачи, цели и принципы.

Подтемы 3.2. Финансовый механизм: содержание и структура

Подтемы 3.3. Финансовый механизм в рыночной экономике

Подтемы 3.4. Финансовое планирование и прогнозирование.

Подтемы 3.5. Правовое обеспечение финансовых отношений

Тема 4. Финансы хозяйствующих субъектов

Подтемы 4.1. Основы функционирования финансов хозяйствующих субъектов

Подтемы 4.2. Финансы хозяйствующих субъектов, действующих на коммерческих началах

Подтемы 4.3. Основные черты финансов хозяйствующих субъектов

Подтемы 4.4. Особенности финансов хозяйствующих субъектов основных организационно – правовых форм

Подтемы 4.5. Финансовые фонды хозяйствующих субъектов

Тема 5. Государственные финансы и их составные элементы

Подтемы 5.1. Понятие и состав государственных финансов

Подтемы 5.2. Основные элементы государственных финансов

Подтемы 5.3. История возникновения государственных и муниципальных финансов

Подтемы 5.4. Субъекты государственных финансов

Подтемы 5.5. Государственные финансы Республики Казахстан: актуальные задачи

Тема 6. Взаимосвязь финансов и налогов

Подтемы 6.1. Управление государственными доходами

Подтемы 6.2. Роль и место налогов в современных экономических отношениях.

Подтемы 6.3. Косвенные налоги и их характерные черты

Подтемы 6.4. Состав и структура системы налогообложения

Подтемы 6.5. Особенности применения корпорационного налога в различных сферах бизнеса.

Тема 7. Налоговая политика Республики Казахстан

Подтемы 7.1. Классификация налогов и организации их взимания.

Подтемы 7.2. Налоговая система Республики Казахстан

Подтемы 7.3. Особенности функционирования основных видов налогов в

Казахстане

Подтемы 7.4. Переложение налогов и уклонение от налогообложения

Подтемы 7.5. Налоговая политика Казахстана в условиях модернизации

Тема 8. Государственный бюджет и бюджетная система

Подтемы 8.1. Экономическая сущность и роль государственного бюджета

Подтемы 8.2. Состав доходов и расходов государственного бюджета

Подтемы 8.3. Бюджетная система, ее состав и характеристика звеньев

Подтемы 8.4. Государственный бюджет как основной финансовый план государства

Подтемы 8.5. Проблемы межбюджетных отношений в Республике Казахстан

Тема 9. Внебюджетные фонды и их роль в финансовой системе

Подтемы 9.1. Внебюджетные фонды: цель, задачи, виды

Подтемы 9.2. Источники формирования производственных фондов и их прироста

Подтемы 9.3. Сущность, роль и место внебюджетных фондов

Подтемы 9.4. Единный накопительный пенсионный фонд

Подтемы 9.5. Фонд государственного социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования;

Тема 10. Государственный кредит, государственный долг и их особенности

Подтемы 10.1. Функции и формы государственного кредита

Подтемы 10.2. Экономическая сущность государственного кредита и его виды

Подтемы 10.3. Управление государственным долгом

Подтемы 10.4. Причины возникновения государственного долга

Подтемы 10.5. Погашение и обслуживание государственного долга

Тема 11. Сущность страхования и его взаимосвязь с финансами

Подтемы 11.1. Экономическая сущность страхования, взаимосвязь страхования и финансов

Подтемы 11.2. Страховой рынок: сущность, современное состояние и направления развития

Подтемы 11.3. Финансовые аспекты социального страхования

Подтемы 11.4. Имущественное и личное страхование

Подтемы 11.5. Система страховых отношений

Тема 12. Финансовое регулирование экономики со стороны государства

Подтемы 12.1. Сущность финансового регулирования экономики

Подтемы 12.2. Методы государственного финансового регулирования экономики и их классификация

Подтемы 12.3. Понятие и необходимость финансового регулирования

Подтемы 12.4. Элементы системы финансового регулирования

Подтемы 12.5. Роль государственного финансового регулирования в рыночной экономике

Тема 13. Финансовый рынок и его структурные элементы

Подтемы 13.1. Влияние международных финансовых организаций на развитие глобального финансового рынка

Подтемы 13.2. Проблемы и перспективы развития международных валютных рынков

Подтемы 13.3. Повышение эффективности деятельности институциональных инвесторов на финансовом рынке

Подтемы 13.4. Тенденции развития мирового финансового рынка

Подтемы 13.5. Условия и порядок эмиссии и обращения государственных ценных бумаг на финансовых рынках

Тема 14. Домашние финансы

Подтемы 14.1. Сущность и функции домашних финансов

Подтемы 14.2. Финансовые ресурсы и бюджет домохозяйств

Подтемы 14.3. Денежные доходы домохозяйств и их состав

Подтемы 14.4. Денежные расходы домашних хозяйств и их классификация

Подтемы 14.5. Финансы домашних хозяйств: особенности функционирования в Казахстан

Тема 15. Взаимосвязь финансов и инфляция

Подтемы 15.1. Типы, виды инфляции

Подтемы 15.2. Инфляция и антиинфляционная политика государства

Подтемы 15.3. Характеристика инфляции и ее действие

Подтемы 15.4. Взаимосвязь инфляции с финансами, причины и последствия

Подтемы 15.5. Социально-экономические последствия инфляции

Дисциплина «Международные валютно-финансовые отношения»

Тема 1. Международные валютно-финансовые отношения и мировая валютная система

Подтемы 1.1. Мировая валютная система

Подтемы 1.2. Мировой денежный товар и международная ликвидность

Подтемы 1.3. Понятие валютных отношений и валютной системы.

Подтемы 1.4. Понятие и структура международной валютной системы

Подтемы 1.5. Основы организации и особенности международных валютно-финансовых отношений (МВФО) в системе мировых финансовых координат.

Тема 2. Эволюция мировой валютной системы

Подтемы 2.1. Генуэзская валютная система.

Подтемы 2.2. Бреттонвудская валютная система.

Подтемы 2.3. Ямайская валютная система

Подтемы 2.4. Европейская валютная система.

Подтемы 2.5. Регионализация и интеграция валютных систем

Тема 3. Определение международной валютной ликвидности государства

Подтемы 3.1. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование.

Подтемы 3.2. Теории регулирования валютного курса.

Подтемы 3.3. Показатели международной валютной ликвидности

Подтемы 3.4. Величина международных резервных активов страны

Подтемы 3.5. Состояния валютной конъюнктуры

Тема 4. Платежный баланс, его структура

Подтемы 4.1. Платежный баланс – как экономическая категория и инструмент экономического анализа.

Подтемы 4.2. Показатели платежного баланса и методы классификации его статей.

Подтемы 4.3. Способы измерения сальдо платежного баланса.

Подтемы 4.4. Факторы, влияющие на платежный баланс.

Подтемы 4.5. Современные методы анализа платежного баланса.

Тема 5. Валютное регулирование, валютные риски и их страхование

Подтемы 5.1. Рыночное и государственное регулирование валютных отношений.

Подтемы 5.2. Формы валютной политики.

Подтемы 5.3. Валютные ограничения.

Подтемы 5.4. Виды валютных рисков и их характеристика.

Подтемы 5.5. Страхование валютных рисков.

Тема 6. Регулирование международных валютных отношений.

Подтемы 6.1. Риски международных валютных отношений и валютные кризисы.

Подтемы 6.2. Государственное валютное регулирование

Подтемы 6.3. Рыночное валютное регулирование

Подтемы 6.4. Межгосударственное и наднациональное валютно-экономическое регулирование

Подтемы 6.5. Валютное регулирование: сущность, значение, факторы и тенденции развития

Тема 7. Валютная политика

Подтемы 7.1. Валютная политика: понятие и формы

Подтемы 7.2. Национальная валютная политика

Подтемы 7.3. Основные направления валютной политики

Подтемы 7.4. Структурная валютная политика

Подтемы 7.5. Текущая валютная политика

Тема 8. Международные расчеты

Подтемы 8.1. Формы расчета. Формы платежа.

Подтемы 8.2. Инкассовая форма. Аккредитивная форма.

Подтемы 8.3. Расчеты по открытому счету. Расчеты в форме аванса.

Подтемы 8.4. Расчеты с использованием векселей и чеков. Банковские гарантии.

Подтемы 8.5. Валютные клиринги.

Тема 9. Классификация международных банковских услуг

Подтемы 9.1. Сущность международных отношений коммерческих банков

Подтемы 9.2. Основные виды международных банковских операций

Подтемы 9.3. Принципы международных банковских кредитов

Подтемы 9.4. Международные корреспондентские счета типа "лоро"

Подтемы 9.5. Международные корреспондентские счета типа "ностро"

Тема 10. Международные кредитные отношения

Подтемы 10.1. Международный кредит.

Подтемы 10.2. Кредит как экономическая категория.

Подтемы 10.3. Формы международного кредита.

Подтемы 10.4. Валютно-финансовые и платежные условия международного кредита.

Подтемы 10.5. Государственное регулирование международных кредитных отношений.

Тема 11. Мировой финансовый рынок, его сегментация

Подтемы 11.1. Международные финансовые потоки и мировые финансовые центры.

Подтемы 11.2. Мировой кредитный и финансовый рынок.

Подтемы 11.3. Еврорынок.

Подтемы 11.4. Информационные технологии в международных валютных, расчетных и кредитно-финансовых операциях.

Подтемы 11.5. Система СВИФТ.

Тема 12. Мировой валютный рынок и валютные операции

Подтемы 12.1. Классификация валютных рынков. Функции ВР.

Подтемы 12.2. Котирование валютного курса.

Подтемы 12.3. Валютные позиции банков. Рынок банкнот.

Подтемы 12.4. Рынок спот. Форвардный рынок.

Подтемы 12.5. Фьючерский рынок. Опционный рынок.

Тема 13. Международный кредитный и фондовый рынок. Еврорынок

Подтемы 13.1. Принципы и функции международного кредита.

Подтемы 13.2. Формы и виды международного кредита.

Подтемы 13.3. Валютно-финансовые и платежные элементы международного кредита.

Подтемы 13.4. Обеспечение международного кредита.

Подтемы 13.5. Регулирование международных кредитных отношений.

Тема 14. Мировой рынок золота

Подтемы 14.1. Роль золота в международных валютных отношениях.

Подтемы 14.2. Международный рынок золота.

Подтемы 14.3. Рынок золота: структура, особенности эволюции, участники.

Подтемы 14.4. Динамика мировых цен на золото

Подтемы 14.5. Потребление золота в мире

Тема 15. Международные валютно-финансовые организации, их деятельность и роль в мировой валютной системе

Подтемы 15.1. Общая характеристика международных финансовых институтов.

Подтемы 15.2. Международный валютный фонд. МБРР. Европейский банк реконструкции и развития.

Подтемы 15.3. Региональные валютно-кредитные и финансовые организации ЕС.

Подтемы 15.4. Международный банк экономического сотрудничества.

Подтемы 15.5. Международный инвестиционный банк.

Дисциплина «Введение в исламские финансы»

Тема 1. Сущность и специфика этических (исламских) финансов

Подтемы 1.1. Динамика развития исламского финансового сектора в современной глобальной экономике

Подтемы 1.2. Возможности экономической интеграции мусульманских стран.

Подтемы 1.3. Неформальные рынки исламских финансовых услуг

Подтемы 1.4. Исламская финансовая инфраструктура.

Подтемы 1.5. Развитие этической (исламской)

финансовой инфраструктуры

Тема 2. Контракты с разделением прибыли и убытков. Мудараба

Подтемы 2.1. Особенности и сферы применения контрактов с разделением прибыли и убытков. Мудараба

Подтемы 2.2. Сравнение бизнес-процессы сделок Мудараба и Неограниченная Мудараба

Подтемы 2.3. Суть контракта Неограниченная Мудараба

Подтемы 2.4. Роль Шариатского Совета в развитии исламских финансов в мире

Подтемы 2.5. Принципы исламского долевого финансирования

Тема 3. Контракты с разделением прибыли и убытков. Мушарака

Подтемы 3.1. Отличия контрактов Мудараба и контрактов Мушарака

Подтемы 3.2. Понятие Мушарака

Подтемы 3.3. Специфика формирования капитала исламского банка.

Подтемы 3.4. Основные правила мушарака

Подтемы 3.5. Управление сделкой мушарака

Тема 4. Инструменты долгового финансирования. Мурабаха. Иджара

Подтемы 4.1. Отличие сделки Мурабаха от традиционного потребительского кредитования

Подтемы 4.2. Характеристика сделки Иджара и их особенности

Подтемы 4.3. Схема сделки Мурабаха и их особенности

Подтемы 4.4. Трактовки договора Мурабаха

Подтемы 4.5. Трактовки договора Иджара

Тема 5. Инструменты долгового финансирования. Истисна.Салам

Подтемы 5.1. Сходство инструментов как истисна и салам

Подтемы 5.2. Возможности применения сделок Салам и Истисна в казахстанской практике

Подтемы 5.3. Функционирование контракта Истисна

Подтемы 5.4. Ключевые особенности сделки Салам и Параллельный Салам

Подтемы 5.5. Схема сделки Салам и их особенности

Тема 6. Деятельность современного исламского банка

Подтемы 6.1. Сущность и специфика исламской банковской системы.

Подтемы 6.2. Деятельность современного исламского банка

Подтемы 6.3. Специфика формирования капитала исламского банка.

Подтемы 6.4. Основные виды исламских банковских продуктов

Подтемы 6.5. Права и обязанности участников сделки

Тема 7. Исламские ценные бумаги. Сукук

Подтемы 7.1. Понятие и виды Сукук.

Подтемы 7.2. Мировой рынок Сукук

Подтемы 7.3. Отличия Сукук от традиционных облигаций

Подтемы 7.4. Структура Сукук

Подтемы 7.5. Классификация Сукук

Тема 8. Функционирование исламских финансов в мировой экономической системе

Подтемы 8.1. Основное различие между традиционной рыночной и исламской финансовой системой

Подтемы 8.2. Основные принципы этических финансов

Подтемы 8.3. Текущее состояние исламской финансовой системы

Подтемы 8.4. Институциональная структура исламской финансовой системы

Подтемы 8.5. Исламская экономическая модель и современность

Тема 9. Исламское страхование. Такафул

Подтемы 9.1. Модели управления фондом участников в такафул.

Подтемы 9.2. Правовые и организационные основы такафул.

Подтемы 9.3. Роль такафул-оператора в исламском страховании

Подтемы 9.4. Преимущества и недостатки исламского и традиционного страхования

Подтемы 9.5. Способы инвестирования для исламских страховщиков

Тема 10. Исламские банковские продукты

Подтемы 10.1. Исламские банковские продукты: механизмы функционирования и отличия от традиционных банковских инструментов.

Подтемы 10.2. Проблема наличия скрытого ссудного процента в исламских банковских продуктах.

Подтемы 10.3. Этапы внедрения исламских банковских продуктов (от предложения отдельных финансовых продуктов к созданию полноценных исламских банков).

Подтемы 10.4. Формы, предлагаемые исламской банковской системой

Подтемы 10.5. Основные отличия от традиционных банковских продуктов

Тема 11. Исламские социальные финансы (Вакф, Закят)

Подтемы 11.1. Понятие и виды налогов, установленных шариатом

Подтемы 11.2. Категории имущества, с которого выплачивается закят

Подтемы 11.3. Цели, на которые расходуется закят (8 категорий получателей)

Подтемы 11.4. Современные фетвы о закяте

Подтемы 11.5. История вакф в исламе

Тема 12. Исламский банкинг

Подтемы 12.1. Управление рисками в исламском банкинге

Подтемы 12.2. Исламский банкинг и его развитие в различных странах.

Подтемы 12.3. Сущность и специфика исламской банковской системы.

Подтемы 12.4. Перспективы развития исламского банкинга в Казахстане.

Подтемы 12.5. Риск-менеджмент в исламских банках, базовые концепции банковского риска

Тема 13. Развитие исламских финансов в мире

Подтемы 13.1. Принципы и методы функционирования исламских финансовых институтов в мусульманских странах

Подтемы 13.2. Зарубежный опыт исламского финансирования

Подтемы 13.3. Функционирование исламских финансовых институтов в немусульманских странах.

Подтемы 13.4. Причины роста интереса к исламским финансам

Подтемы 13.5. Денежно-кредитная политика в условиях исламской финансовой системы

Тема 14. Регулирование деятельности исламских институтов

Подтемы 14.1. Роль надзорных органов. Обеспечение пруденциального контроля.

Подтемы 14.2. Место и роль исламских финансовых учреждений в управлении рисками в современной рыночной экономике

Подтемы 14.3. Организационная структура и органы управления ИБР

Подтемы 14.4. Проблемы и перспективы развития ИБР в РК

Подтемы 14.5. Исламские инвестиционные фонды и участники исламского финансового рынка.

Тема 15. Развитие исламских финансов в Казахстане

Подтемы 15.1. Перспективы исламских финансов в Казахстане

Подтемы 15.2. Дорожная карта по развитию исламского финансирования в Казахстане до 2025 года.

Подтемы 15.3. Законодательная база регулирования исламского финансирования в РК.

Подтемы 15.4. Критическая оценка развития исламских финансов в Казахстане

Подтемы 15.5. Формирование правового поля исламских финансов

3. Список использованных источников.

Основная:

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 Оқулық. – 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.
6. Бертаева К.Ж. и др. Валютный рынок и валютные операции. Алматы, «Фортуна - Принт», 2019
7. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. М., Финансы и статистика, 2005
8. Федякина Л.Н. Международные финансы: Учебник. - СПб.: Питер, 2005. - 560с.
9. Международный финансовый рынок: Учебное пособие / Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова; Под ред. В.А. Слепова, Е.А. Звоновой. - М.: Магистр, 2011. - 543 с.
10. Киреев В.А. Международная экономика. том 2 М., Финансы и статистика, 2001
11. Байтенова Н.Ж. Исламский банк: религиозно-нравственные ценности ислама: учеб. пособие / КазНУ им. аль-Фараби. - Алматы - 2014.
12. Омарова А.К. Организация финансирования инвестиций. Учебное пособие // " Қазақ университеті " - 2020.
13. Алиева Б.М. Методика и методология управления финансовыми потоками: учебное пособие для вузов / КазНУ им. аль-Фараби, ВШЭИБ. – Алматы - 2016.
14. Финансы в вопросах и ответах: учебное пособие / сост.: В.Д. Ли, А.К. Мустафина. – 2-е изд., дополн. – Алматы: Қазақ университеті, 2015. – 251
15. Исламские финансы: рук. для эмитентов / Регион. фин. центр г. Алматы. - Алматы: РФЦА, 2009. - 68 с.

Дополнительная:

1. www.minfin.gov.kz
2. www.kase.kz
3. <https://www.zakon.kz>
4. www.nationalbank.kz
5. <http://stat.gov.kz>
6. www.psu.kz/images/photos_proekti/osnovi_etitch_finansov.pdf «Исламское финансирование: теория, практика, вопросы регулирования». Учебник // под ред. Байдаулет Е.А.- Павлодар: Прим Люкс, 2016г.
7. www.psu.kz/images/photos_proekti/osnovi_etitch_finansov.pdf Е.А.Байдаулет «Основы этических (исламских) финансов» Учебное пособие. Павлодар: Типография Сытина, 2016г.
8. <http://www.centrasia.ru/newsA.php4?st=1178051400>
9. <http://www.al-islam.org>