**«Қаржы негіздері» пәні бойынша**

**магистратураға түсуге арналған кешенді тестілеудің**

**ТЕСТ СПЕЦИФИКАЦИЯСЫ**

(2022 жылдан бастап күшіне енеді)

**1. Құрастырудың мақсаты:** Қазақстан Республикасының жоғары оқу орнынан кейінгі білім беру бағдарламаларын іске асыратын ұйымдарда оқуды жалғастыру қабілетін айқындау.

**2. Міндеттері: М074 – «Қаржы, банк және сақтандыру ісі»** Білім беру бағдарламаларының келесі топтары бойынша оқуға түсушінің білім деңгейін анықтау

 **3. Тест мазмұны:** Тест «Қаржы негіздері» пәнінің оқу жоспары негізінде келесі тәртіппен оқу материалын қамтиды. Тапсырмалар оқу тілінде (қазақ) беріледі.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Тақырыптар мазмұны** | **Тапсырмалар саны** | **Қиындық деңгейі** |
| 1 | **Қаржыны ұйымдастыру және басқару**Қаржы мәні, белгілері және функциялары. Қаржы қызметтері. Мемлекеттің, кәсіпорындардың және халықтың ақшалай қаражатын қалыптастырудағы және пайдаланудағы қаржы. Инвестициялау, несиелеу процестеріндегі қаржы. Қаржы және тәуекелдер. Қаржы ағындары. Қаржы жүйесі және оның элементтері. Қаржылық ресурстар және оларды қалыптастыру көздері.Қаржылық жоспарлау. Мемлекет пен кәсіпорындарды жоспарлаудың принциптері (қағидалары) мен әдістері. Қаржылық бақылау. Мемлекет пен кәсіпорындарды қаржылық бақылаудың түрлері мен нысандары. Қаржы саясаты. Мемлекеттің фискалдық және монетарлық саясаты. Қаржылық басқару. Қаржы менеджерінің қызметтері. | 3 | 1 A2 В |
| 2 | **Қаржы нарығы**Қаржы нарықтары және олардың жұмыс істеу шарттары. Ақша нарығы. Ақша айналысы. Инфляция және оны басқару. Ақша агрегаттары. Ақша ұсыну моделі. Ақша мультипликаторы. Зейнетақы нарығы. Сақтандыру нарығы. Валюта жүйесі және айырбас бағамы. Бағалы қағаздар нарығы. Қазақстанның қор нарығы. Қаржы нарығының қатысушылары. Қаржы институттары және инвестициялық қорлар. Бюджеттен тыс қорлар: Ұлттық қор, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру Қоры, Кәсіпкерлікті қолдау қоры. Қаржы нарығы сегменттерінің өзара іс-қимылы. Қаржы нарығының жаһандануы. | 3 | 1 А1В1С |
| 3 | **Ақшаның уақытша құны.**Уақыт бойынша ақша ағынын бағалау. Күрделі пайыздар. Ақшаның келтірілген құны және дисконттау. Ақша ағынының болашақ құны. Аннуитеттер. Инфляция жағдайында ақша ағынын бағалау. | 4 | 1 А1В2С |
| 4 | **Акциялар мен облигациялардың түрлері, оларды бағалау**Акциялардың түрлері мен типтері. Акция иелерінің құқықтары мен артықшылықтары. Жай акцияларды бағалау. Артықшылықты акциялар. Акцияларды бағалау. Облигациялардың негізгі сипаттамалары. Облигацияларды бағалау. Облигациялардың кірістілігі. Облигациялардың тәуекелін бағалау. | 3 | 1А 2С |
| 5 | **Капиталдың құрылымы мен құны**Меншікті капитал және оның қалыптасуы. Қарыз капиталы және қаржылық тәуекелді бағалау. Қаржылық леверидж. Капиталдың оңтайлы құрылымы. Капиталдың орташа өлшенген құны. Капиталдың құны және оған салықтардың әсері. | 3 | 1А1 B, 1С. |
| 6 | **Инвестиция құны және жоспарлау**Инвестиция түрлері, жіктелуі. Инвестициялық цикл және инвестициялау кезеңдері. Инвестициялық портфельді қалыптастыру. Инвестиция құны және жоспарлау. Инвестициялық жоба. Инвестициялық жобаны басқару. Инвестициялық тәуекелдерді бағалау. Венчурлық инвестициялау процестері. Ақша ағынын болжау | 3 | 1А1 В1С |
| 7 | **Ақша ағындары және қаржылық есептілік**Баланстық есеп. Таза айналым капиталы. Қаржылық нәтижелер туралы есеп. Операциялық, қаржылық, инвестициялық қызметтен ақша ағындары. Қаржылық есептілікті талдаудың қаржылық коэффициенттері: өтімділік, төлем қабілеттілігі, айналымдылық, рентабельділік, іскерлік белсенділік, қаржылық тұрақтылық. Нарықтық құн коэффициенттері. Дюпон Формуласы.  | 4 | 1А2 B, 1 С. |
| 8 |  **Тәуекел және банкроттық.**Негізгі ұғымдар: тәуекел және кірістілік. Автономды тәуекел. Инвестициялардың кірістілігі. Ықтималдық бөлу. Табыстылықтың күтілетін деңгейі. Портфельдік тәуекел. Табыстылық пен тәуекел ара қатынастары. Бағалы қағаздар портфелінің тәуекелін өлшеу. Активтер бойынша баға құру моделі. Капитал нарығы және бағалы қағаздар нарығының сызықтары. Банкроттық ықтималдығын анықтау модельдері. | 2 | 1 А1В |
| 9 | **Салықтар және мемлекеттік қаржы.** Салықтар: салықтардың анықтамасы, түрлері, элементтері. Салық қатынастарын реттеудегі салық заңнамасы. Салық жүйесі. Салық салудың жалпы белгіленген және арнайы тәртібі. Мемлекеттік кірістер. Мемлекеттік шығындар. Мемлекеттік бюджет. Бюджеттік механизм және бюджеттік процесс. Бюджетаралық қатынастар. Бюджеттік қаржыландыру нысандары. Бюджет тапшылығы және оны басқару. Мемлекеттік несие және қарыз. Төлем балансы және оның құрылымы. Төлем балансы шоттарының өзара байланысы. Капиталдың түсуі және шығуы. Алтын-валюта резервтері. Төлем балансының сальдосы. Төлем балансының тапшылығы. Төлем балансының тапшылығын мемлекеттік басқару әдістері. | 3 | 1А2В |
| 10 | **Сақтандыру**Сақтандырудың табиғаты. Сақтандыру қатынастарының жіктелуі. Әлеуметтік сақтандыру. Медициналық сақтандыру. Мүліктік және жеке сақтандыру. Сақтандыру ісін ұйымдастыру. Қазақстанның сақтандыру нарығының қатысушылары. | 2 | 1В1С |
| **Бір тест нұсқасының тапсырмалар саны** | **30** |

**4. Тапсырмалар мазмұнының сипаттамасы:**

Тест тапсырмаларының мазмұны қаржы, ақша және сақтандыру саласындағы анықтамаларды білуді; ақша ағынын, инвестицияларды, бағалы қағаздарды бағалау үшін экономикалық-математикалық аппаратты қолдануды, инвестициялау және қаржыландыру тәуекелдерін талдай білуді, мемлекеттік қаржының тиімділігін және қаржы нарығының қатысушылары/делдалдары қызметін бағалау дағдыларын меңгеруді қамтиды.

**5.Тапсырманы орындаудың орташа уақыты:**

Бір тапсырманы орындау ұзақтығы-2 минут.

Тесттің жалпы уақыты - 60 минут.

**6. Тесттің бір нұсқасындағы тапсырмалар саны:**

Тесттің бір нұсқасында - 30 тапсырма.

Тест тапсырмаларын қиындық деңгейі бойынша бөлу:

- жеңіл (A) - 9 тапсырма (30%);

- орташа (B) - 12 тапсырма (40%);

- күрделі (C) - 9 тапсырма (30%).

**7. Тапсырма формасы:**

Тест тапсырмалары ұсынылған бес жауаптың ішінен бір дұрыс жауапты таңдау арқылы жабық түрде беріледі

**8. Тапсырманың орындалуын бағалау:**

Оқуға түсуші ұсынылған нұсқалардан барлық дұрыс жауаптарды таңдап, толық жауап беруі керек. Барлық дұрыс жауаптарды таңдау 2 (екі) баллмен бағаланады, жіберілген бір қате үшін 1 (бір) балл, жіберілген 2 (екі) және одан көп қате үшін – 0 (нөл) балл беріледі. Егер оқуға түсуші дұрыс емес жауапты таңдаса немесе дұрыс жауапты таңдамаса, бұл қате ретінде қабылданады.

**9. Ұсынылған әдебиеттер тізімі:**

1. Копнова Е.Д. Финансовая математика:учебник и практикум для вузов / М.: издательство ЮРАЙТ, 2021.-413 с.

2. Сартанова, Н.Т. и др. Введение в финансы: Учебное пособие. / Н. Т. Сартанова, Г. С. Майкопова, А.М. Лесова. - Костанай: КГУ им. А. Байтурсынова, 2018.- ISBN 978-601-7933-99-9.

3. Кокин А.С., другие. Корпоративные финансы: учебное пособие.-Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017.-800с.

4. Юзвович Л. И. Инвестиции: учебник- Екатеринбург: Изд-во Уральского университета, 2018. - 610 с

5. Галанов В. А. Рынок ценных бумаг: учебник / М.: ИНФРА-М, 2018.-414 с.

6. Бригхэм Ю.Ф., Хьюстон Д.А. Финансовый менеджмент. Экспресс-курс. 7 изд. / СП-б.: Питер, 2019.-592 с.