



Пәні бойынша оқыту
бағдарламасының
(Syllabus) титулдық
парағы

Нысан
ПМУ ҰС Н 7.18.3/37

Қазақстан Республикасының Білім және ғылым министрлігі

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті

Қаржы-экономикалық факультеті

Қаржы кафедрасы

6M050900 «Қаржы» мамандық магистранттарына арналған
Коммерциялық банктердің қызметін мемлекеттік реттеуі

ПӘНІ БОЙЫНША ОҚЫТУ БАҒДАРЛАМАСЫ (Syllabus)



Пәні бойынша оқыту
бағдарламасын (Syllabus)
бекіту парағы

Павлодар

Нысан
ПМУ ҰС Н 7.18.3/38

БЕКІТЕМІН

Қаржы-экономика факультетінің
деканы

_____ Т.Я. Эрназаров
2012 ж. «__» _____

Құрастырушы: _____ доцент Д. З. Айгужинова

Қаржы кафедрасы

6M050900 «Қаржы» мамандығының күндізгі оқу нысанындағы
магистранттарына арналған
Коммерциялық банктердің қызметін мемлекеттік реттеуі
пәні бойынша оқыту бағдарламасы (Syllabus)

Кафедра отырысында ұсынылды 20__ж. «__» _____ № _____ Хаттама

Кафедра меңгерушісі _____ Н.С. Кафтункина 20__ж. «__» _____

Қаржы-экономика факультетінің оқу-әдістемелік кеңесімен мақұлданған
20__ж. «__» _____ № _____ Хаттама

ОӘК төрағасы _____ А.Б. Темиргалиева 20__ж. «__» _____

1 Байланысу ақпараттары

Оқытушымен «Қаржы» кафедрасында А корпусында, Ломов көшесі, 64 үй, 511 аудиторияда өткізіледі. Байланысу телефоны 8(7182) 673643.

2 Пән туралы мәліметтер

Пән 15 аптадан тұратын 4 семестрлерде оқытылады. Пәннің жалпы еңбек сыйымдылығы 225 сағат, оның 45 сағат аудиторлық жұмысқа, ал 180 сағаты – магистердің өздік жұмысына (МӨЖ) арналған. Дәріс уақыттың жұмыс түріне қарай бөлінуі күнтізбелік жоспарда келтірілген.

3 Пәннің еңбек сыйымдылығы

Семестр	Кредиттар саны	Аудиториялық сабақ түрлері бойынша қарым-қатынас сағаттарының саны						Магистрдің өздік жұмысының сағат саны		Бақылау нысаны
		барлығы	Дәріс	практика	Зертханалық	студиялық	жеке	барлығы	МОӨЖ	
4	3	45	30	15	-	-	-	180	45	емтихан
Барлығы	3	45	30	15	-	-	-	180	45	

4 Пәннің мақсаты және тапсырмасы

Пәннің мақсаты болып барлық тыңдаушылардың мемлекеттік реттеудің механизімін толықтай біліп шығып, коммерциялық банктердің іс қызметін зерттеп, жеке элементтері бойынша білім алып, сонымен қатар реттеуші механизімінің басты проблемаларын және бағыттырын анықтыу.

Пәннің тапсырмасы. Осы мақсаттарға жету барысында келесі алға қойылған міндеттерді орындау қажет:

- мемлекеттік реттеудің объектісі ретінде коммерциялық қызметті зерттеу;
- банктердің коммерциялық қызметі мемлекеттік реттеуін саланы қарастыру;
- банктердің коммерциялық қызметінің мемлекеттік реттеудің тетігінің үлгісін талқылау;
- Қазақстан Республикасындағы коммерциялық банктердің қызметін реттеуінің заңға сүйенген негіздерін қарап шығу;
- коммерциялық банктердің ақша-несие қызметінің реттеуінің тетігін зерттеу;
- коммерциялық банктердің қызметке пруденциалды реттеуін және қадағалауын тетігін зерттеу;

- коммерциялық банктердің қызметін бюджеттік реттеуінің тетігін зерттеу;
- коммерциялық банктердің қызметінің салықтық реттеуін тетігін зерттеу;
- коммерциялық банктерінің инвестициялық қызметтің реттеуінің тетігінің тиімділігін талдау;
- коммерциялық банктердің қызметінің мемлекеттік реттеудің тетігін әбден жетілдіру туралы ұсынысын талқылау.

**5 Білімге, икемділікке және машықтарға қойылатын талаптар
«Коммерциялық банктердің қызметін мемлекеттік реттеуі» пәнін зерттеу арқылы магистранттар келесі нәтижелерді білу қажет :**

- коммерциялық банктердің мемлекеттік реттеудің нақты алғышарттарының қызметтері туралы;
- коммерциялық банктердің қызметтерін мемлекеттік реттеудің саласы туралы;
- коммерциялық банктердің реттеуші механизмінің қызметін элементтерін басты мақсатын білу;
- коммерциялық банктердің қызметін заңға сүйенген реттеулерін білу;
- коммерциялық банктердің қызметіндегі ақша-несие саясатының инструменттерінің реттеулерін білу;
- коммерциялық банктердің қызметіндегі пруденциалды нормативтерін реттеуін білу;
- коммерциялық банктердің қызметіндегі фискалды реттеу инструменттерін білу;
- коммерциялық банк қызметінің мемлекеттік реттеу перспективаларының дамыту әдістерін талқылау;

Магистранттар пәнді зерттеудің нәтижесінде істеуі білу керек:

- экономиканың максималды инвестициялық потенциалын санап білу;
- экономиканың инвестициялық потенциалының қолданудағы тиімділігін анықтау;
- банктік сектордың қазіргі жағдайға сәйкес жағдайын бағалау;
- коммерциялық банктердің инвестициялық қызметін талқылау;
- коммерциялық банктердің реттеуші механизмдердің басты бағыттарын анықтау;

практикалық сабақта алынатын білімдер:

- коммерциялық банктердің қызметіндегі реттеуші механизмінің басты проблемаларын зерттеу сонымен қатар оның басты мақсат міндеттерін білу;

6 Пререквизиттер

«Коммерциялық банктердің қызметін мемлекеттік реттеуі» пәнін оқып білуде магистранттар «Ақша-несие саясатты», «Стратегиялық банктік менеджмент», «Қаржылық менеджмент (ілгерілетілген курс)», «Қаржы ресурстары басқару» курстарын оқу үдерісінде алған білімдеріне сүйенеді.

7 Постреквизиттер

Аталмыш пәнді үйрену барысында, алынған білім, білік, дағды, икем, машық лайықты мамандық бойынша қорытынды мемлекеттік аттестацияға дайындалу үшін қажет болып саналады.

8 Тақырыптық жоспар

6М050900 «Қаржы» мамандығы бойынша пәннің тақырыптық жоспары

№ р/с	Тақырыптар атауы	Сабақ түрлері бойынша қарым-қатынастық сағаттар саны					
		дәріс-тер	практи-калық (сем)	Зертха-налық	студия-лық	жеке	СӨЖ
1	Коммерциялық банк қызметі мемлекеттік реттеу объектісі ретінде	3	-	-	-	-	18
2	Коммерциялық банк қызметіндегі мемлекеттік реттеу сферасы	3	-	-	-	-	18
3	Коммерциялық банк қызметіндегі мемлекеттік реттеу моделі	3	-	-	-	-	18
4	Қазақстан Республикасындағы коммерциялық банк қызметіндегі құқықтық нормалары	3	2	-	-	-	18
5	Коммерциялық банк қызметіндегі ақша-несие саясатын реттеу	3	3	-	-	-	18

6	Ко м ме рц ия л ы қ ба нк те рд ің пр уд ен ци ал ды са яс ат ы н ж ән е ба қы ла у ы н ре тт еу						
		3	2	-	-	-	18
7	Коммерциялық банк қызметіндегі бюджеттік реттеуі	3	2	-	-	-	18
8	Коммерциялық банк қызметінің салықтық реттеуі	3	2	-	-	-	18
9	Коммерциялық банктерінің инвестициялық қызметтің реттеуінің тетігінің тиімділігінің талдауы	3	2	-	-	-	18

10	Коммерциялық банктердің қызметтің мемлекеттік реттеу тетігінің әбден жетілдіру	3	2	-	-	-	18
	Барлығы	30	15	-	-	-	180

9 Пәннің қысқаша сипаттамасы (5-8 сөйлем)

Бүгін объективті түрде болып жататын экономиканың өрнектеуінің процессі банк жүйені дамытуға ықпал тігізеді және, барлық экономикалық жүйенін катализаторы болады. Республикадағы жалпы экономикалық процеске экономиканың маңызды құрылымы ретінде банк жүйенін басқаратын бір қатар функциялары бар.

Банктің қызметті жалпы экономика мүддеге тиетінін есепке ала банктік мекемелерге сенімнің сүйемелдеуі, сақтаушылар және қарызгерлердің қаражаттарнын сақталуды қамтамасыз етуі мақсаттарындағы олардың қызметі мемлекеттік реттеуге жатуы керек Мемлекет, уәкілетті органдар атынан, банктік сектордың қаржы тұрақтылығының негізін бұзатын банктердің қызметтерін шектеуге жауапты болады.

10 Курс компоненттері

10.1 Пән тақырыптарының мазмұны

Тақырып 1 Мемлекеттік реттеуді объект ретіндегі банктердің коммерциялық қызметі

Қаржы делдалдығының теориялары. Батыс және қазақстандық ғалымдардың еңбектеріндегі банктік экономика рөліндегі зерттеу жолдарындағы айырмашылықтар. Сауда банктерінің инвестициялық қызметінің мазмұны: -микро және макродеңгейі. Сауда банктерінің инвестициялық қызметінің формалары. Банктердің коммерциялық қызметті реттеуін нақты алғышарттар.

Тақырып 2 Коммерциялық банктердің қызметінің мемлекеттік реттеуінің саласы

Нарықтық экономикадағы мемлекеттің рөлі. Инвестициялық процесс бұл мемлекеттік реттеудің объектісі. Инвестициялық процесстің мемлекеттік реттеуінің объектілері. Нарықтық экономика шарттарындағы жалпы қоғамдық өнімнің құнының үлестірілуін қаржылай-несие тетіктің тұжырымдамасы. Коммерциялық банк қызметінің мемлекеттік реттеуінің объектісі сияқты инвестициялық капитал ұсынысы. Банктік сектордың қабілеттілігі, инвестициялық капиталды жинақтауға анықтайтын параметрлер. Экономикалық уәкілдердің инвестициялық сұраныстың қанағаттандыруы үшін банк капиталды шама анықтайтын параметрлер. Сауда банктерінің

инвестициялық қызметтің мемлекеттік реттеуін объект ретінде инвестициялық капиталға сұраныс.

Тақырып 3 Коммерциялық банктердің қызметін мемлекеттік реттеудің тетігінің үлгісі

«Механизм», «Реттеу», «жүйеге регуляция әсері» атты сөздерге анықтама беру. Реттеуіш сипаттың тетігінің құрастыруының схемасы. Мемлекеттік реттеудің формалары. Мемлекеттік әсердің әдістері. Қаржылай-несие реттеу экономиканың мемлекеттік реттеуін дербес әдіс ретінде. Макроэкономикалық деңгейдегі сауда банктерінің инвестициялық қызметтің реттеуін тетігінің тиімділік сипаты. Коммерциялық банктерінің инвестициялық қызметіндегі негізгі әдістер және мемлекеттің әсерінің аспаптары. Қазақстан Республикасындағы сауда банктерінің инвестициялық қызметтің реттеуінің үлгісі.

Тақырып 4 Қазақстан Республикасындағы коммерциялық банктердің қызметін реттеуін заңға сүйенген негіздері

«Қазақстан Республикасының банктер және банктік қызмет туралы» заңы. «Мемлекеттік реттеу және қаржы нарығының қадағалауы туралы және қаржы ұйымдары» Қазақстан Республикасының заңы. «Қазақстан Республикасының ұлттық банк» туралы заңы. «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі коммерциялық банктердің депозиттері, депозиттерге кепілдік беру» туралы заңы. «Несие бюролары туралы және несие тарихтарының құрастыруы» туралы заңы.

ҚАҚ берген бұйрығы бойынша «Екінші деңгейлі банктерге арналған пруденциалды нормативтердің саналу тәртібінің инструкциясы». ҚАҚ берген бұйрығы бойынша «Активтердің классификациялары ережелердің бекітуі туралы, шартты міндеттемелер және оларға қарсы (резервтер) жасауы». ҚРҰБ берген бұйрығы бойынша «Ішкі активтерде банктердің құралдардың бір бөлігінің орналастыруын рет туралы нұсқаулар бекіту туралы». ҚРҰБ берген бұйрығы бойынша «Екінші деңгейдегі банктің резервті капиталдың минималды мөлшері туралы». ҚАҚ берген бұйрығы бойынша «Жарғылық және өздік капиталдың екінші деңгейдегі банктердегі минималды мөлшерлемелері».

Тақырып 5 Коммерциялық банктердің қызметін ақшалай-несие реттеуі

Ақшалай-несие саясаттың мақсат және есептері. Банктердің коммерциялық қызметі, ақша-несие саясатын реттеуінің аспаптары: әкімшілік және экономикалық. Коммерциялық банктерінің қайта қаржыландыруының тетігі. ҚРҰБ түрлері және займдық формалары. ҚРҰБ ақша-несие саясатының басты операциялары. Коммерциялық банктердің міндеттемелерінің сақтауының тетігі. ҚРҰБ тура сандық шектеулері.

Тақырып 6 Коммерциялық банктерден тыс пруденциалды қызметін реттеуі және қадағалау саясаты

Уәкілетті орган банктің эмиссиялық қызметті реттеудің негізі және қадағалауды ұйым жақтан анықтайтын базельнің келісімі. Пруденциалды нормативтер. Жарғылық капиталдың минималды мөлшері. Меншікті капиталдың жеткіліктілігінің коэффициенттері. Бір қарыз алушыға тәуекелділік бағасы. Өтімділік коэффициенттері. Ашық валюталық позицияның лимиттері. ҚР-ның резидент еместерінің алдындағы банк капитализациясының міндеттемелері. Коммерциялық банктердің провизияларын құрастыру тәртібі. Банк қадағалаудың элементтері. Тіркеу және лицензиялау. Дистанциялық және инспекциялық қадағалау. Төлей алмайтын, қарыздар клиенттермен жұмыс жасау. Таратушы процедуралар.

Тақырып 7 Коммерциялық банктердің қызметіндегі бюджеттік реттеу

Бюджеттегі кәсіпорындарға қаржы қолдауының беруінің формалары және тетіктері. Коммерциялық банктерінің капиталындағы мемлекеттің қатысуының шарттары. Бюджеттік несиелендіру. Коммерциялық банктердің пайыздық ставка мөлшері. Банктік қарыздар бойынша бюджеттік кепілдіктердің беруі. Банктік қызметтің бюджеттік және ақшалай-несие реттеуінің қайшылықтары.

Тақырып 8 Коммерциялық банк қызметін салықпен реттеу

Коммерциялық банк қызметіндегі реттеуінің формалары және салық тетіктері. Экономикада басым салаларындағы инвестициялық қызметті орындайтын сауда банктері үшін салық режимдері. Экономикада басым салаларындағы инвестициялық жобаларды іске асыруы үшін капиталға сұраныс көрсетуші субъекттер үшін салық режимдері. Экономикада басым салаларындағы инвестициялық капиталды ұсынысты іске асыратын субъекттер үшін салық режимдері.

Тақырып 9 Коммерциялық банктерінің инвестициялық қызметін реттеуінің тетігінің тиімділігін талдауы

Қазақстан Республикасының экономикасының шекті инвестициялық потенциалының шамасының есептеуі. Қазақстан экономикасының инвестициялық потенциалының қолдануының тиімділігінің бағасы. ҚР банктік сектордың жағдайы. Реттеуіш тетіктің аспаптарының іске асыруының нәтижесі сияқты коммерциялық банктерінің инвестициялық қызметінің даму беталылары.

Тақырып 10 Коммерциялық банктердің қызметтің мемлекеттік реттеу тетігінің әбден жетілдіру

ҚР-дағы коммерциялық банктердің қызметін мемлекеттік реттеудің қазіргі тетігінің кемшіліктері. ҚР-дағы коммерциялық банктердің қызметін ақшалай-несие реттеудің тетіктің дамытуының бағыттары. ҚР-дағы коммерциялық банктердің қызметін пруденциалды реттеудің тетіктің дамытуының бағыттары. ҚР-дағы коммерциялық банктердің қызметін бюджеттік реттеудің тетіктің дамытуының бағыттары. ҚР-дағы коммерциялық

банктердің қызметінің реттеудің салықтық механизмінің тетігінің дамытуының бағыттары.

4.3 Практикалық (семинар, зертханалық, студиялық, жеке) сабақтардың мазмұны және тізімі

Тақырып 4 Қазақстан Республикасындағы коммерциялық банктердің қызметін реттеуін заңға сүйенген негіздері

«Қазақстан Республикасының банктер және банктік қызмет туралы» заңы. «Мемлекеттік реттеу және қаржы нарығының қадағалауы туралы және қаржы ұйымдары» Қазақстан Республикасының заңы. «Қазақстан Республикасының ұлттық банк» туралы заңы. «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі коммерциялық банктердің депозиттері, депозиттерге кепілдік беру» туралы заңы. «Несие бюролары туралы және несие тарихтарының құрастыруы» туралы заңы.

Әдебиеттер [1-10, 20 -25].

Тақырып 5 Коммерциялық банктердің қызметін ақшалай-несие реттеуі

Ақша-несие саясатын реттеуінің аспаптары: әкімшілік және экономикалық. Коммерциялық банктерінің қайта қаржыландыруының тетігі. Коммерциялық банктердің міндеттемелерінің сақтауының тетігі.

Әдебиеттер [12-19].

Тақырып 6 Коммерциялық банктерден тыс пруденциалды қызметін реттеуі және қадағалау саясаты

Пруденциалды нормативтер. Коммерциялық банктердің провизияларын құрастыру тәртібі. Банк қадағалаудың элементтері.

Әдебиеттер [1-10].

Тақырып 7 Коммерциялық банктердің қызметіндегі бюджеттік реттеу

Бюджеттегі кәсіпорындарға қаржы қолдауының беруінің формалары және тетіктері. Бюджеттік несиелендіру. Пайыздық ставка мөлшері бойынша коммерциялық банктерді несиелендіру. Банктік қарыздар бойынша бюджеттік кепілдіктердің беруі.

Әдебиеттер [1-10, 20-25, 32-36].

Тақырып 8 Коммерциялық банк қызметін салықпен реттеу

Коммерциялық банк қызметіндегі реттеуінің формалары және салық тетіктері. Экономикада басым салаларындағы инвестициялық қызметті орындайтын коммерциялық банктері үшін салық режимдері. Экономикада басым салаларындағы инвестициялық жобаларды іске асыруы үшін капиталға сұраныс көрсетуші субъекттер үшін салық режимдері. Экономикада басым

салаларындағы инвестициялық капиталды ұсынысты іске асыратын субъекттер үшін салық режимдері.

Әдебиеттер [10-19, 27, 32-36].

Тақырып 9 Коммерциялық банктерінің инвестициялық қызметін реттеуінің тетігінің тиімділігінің талдауы

Қазақстан Республикасының экономикасының шекті инвестициялық потенциалының шамасының есептеуі. Қазақстан экономикасының инвестициялық потенциалының қолдануының тиімділігін бағалау. ҚР банктік сектордың жағдайы. Реттеуіш тетіктің аспаптарының іске асыруының нәтижесі сияқты коммерциялық банктерінің инвестициялық қызметінің даму беталылары.

Әдебиеттер [10-19, 20-25, 32-36].

Тақырып 10 Коммерциялық банк қызметін мемлекеттік реттеу тетігінің әбден жетілдіруі

ҚР-дағы коммерциялық банктердің қызметін мемлекеттік реттеудің қазіргі тетігінің кемшіліктері. ҚР-дағы коммерциялық банктердің қызметін ақшалай-несие реттеудің тетіктің дамытуының бағыттары. ҚР-дағы коммерциялық банктердің қызметін пруденциалды реттеудің тетіктің дамытуының бағыттары. ҚР-дағы коммерциялық банктердің қызметін бюджеттік реттеудің тетіктің дамытуының бағыттары. ҚР-дағы коммерциялық банктердің қызметінің реттеудің салықтық механизмінің тетігінің дамытуының бағыттары.

Әдебиеттер [10-19, 20-25, 32-36].

4.4 Магистранттің өздік жұмысының мазмұны

4.1.1 6M050900 «Қаржы» мамандығы бойынша МӨЖ түрлерінің тізімі

№	СӨЖ түрі	Есеп беру нысаны	Бақылау түрі	Сағатқа шаққандағы көлемі
1	Лекцияға дайындық		Сабақта қатысу	40
2	Жаттықтыру сабақтарын әзірлеу, үйге берген тапсырмалады орындау	Жұмыс дәптері	Сабақта қатысу, ауызша сұрау	40
3	Есепті жұмыстың орындауы	Жұмыс дәптері	Есептерді қорғау	50

4	Бақылау сабақтарына дайындық		Рубеждік бақылау	50
	Барлығы			180

Магистранттарға «Коммерциялық банктерінің инвестициялық қызметтің реттеуінің тетігінің тиімділігінің талдау» атты есептік жұмысты жасау ұсынылады. .

Жұмыстың есептік бөлімі келесі бөлімдерді қосады:

1 Қазақстан экономикасының шекті инвестициялық потенциалының шамасының есептеуі.

2 Қазақстан экономикасының инвестициялық потенциалының қолдануының тиімділігінің бағасы.

3 ҚР-ның банктік секторының қазіргі күйін зерттеу.

4 Коммерциялық банктерінің инвестициялық қызметінің даму беталыларын зерттеу.

4.4.2 Магистранттердің өздігінен оқуына бөлінген тақырыптардың тізімі

Тақырып 1 Мемлекеттік реттеуді объект ретіндегі банктердің коммерциялық қызметі

Коммерциялық банктерінің инвестициялық қызметінің мазмұны: -микро және макродеңгейі. Коммерциялық банктерінің инвестициялық қызметінің формалары. Банктердің коммерциялық қызметті реттеуін нақты алғышарттар.

Әдебиеттер [10-19].

Тақырып 2 Коммерциялық банктердің қызметінің мемлекеттік реттеуінің саласы

Банктік сектордың қабілеттілігі, инвестициялық капиталды жинақтауға анықтайтын параметрлер. Экономикалық уәкілдердің инвестициялық сұраныстың қанағаттандыруы үшін банк капиталды шама анықтайтын параметрлер. Сауда банктерінің инвестициялық қызметтің мемлекеттік реттеуін объект ретінде инвестициялық капиталға сұраныс.

Әдебиеттер [10-19].

Тақырып 3 Коммерциялық банктердің қызметін мемлекеттік реттеудің тетігінің үлгісі

Макроэкономикалық деңгейдегі сауда банктерінің инвестициялық қызметтің реттеуін тетігінің тиімділік сипаты. Коммерциялық банктерінің инвестициялық қызметіндегі негізгі әдістер және мемлекеттің әсерінің аспаптары. Қазақстан Республикасындағы сауда банктерінің инвестициялық қызметтің реттеуінің үлгісі.

Әдебиеттер [10-19].

Тақырып 4 Қазақстан Республикасындағы коммерциялық банктердің қызметін реттеуін заңға сүйенген негіздері

ҚАҚ берген бұйрығы бойынша «Екінші деңгейлі банктерге арналған пруденциалды нормативтердің саналу тәртібінің инструкциясы». ҚАҚ берген бұйрығы бойынша «Активтердің классификациялары ережелердің бекітуі туралы, шартты міндеттемелер және оларға қарсы (резервтер) жасауы». ҚРҰБ берген бұйрығы бойынша «Ішкі активтерде банктердің құралдардың бір бөлігінің орналастыруын рет туралы нұсқаулар бекіту туралы». ҚРҰБ берген бұйрығы бойынша «Екінші деңгейдегі банктің резервті капиталдың минималды мөлшері туралы». ҚАҚ берген бұйрығы бойынша «Жарғылық және өздік капиталдың екінші деңгейдегі банктердегі минималды мөлшерлемелері».

Әдебиеттер [1-10, 20 -25].

Тақырып 5 Коммерциялық банктердің қызметін ақшалай-несие реттеуі

ҚРҰБ займның түрлері және формалары. ҚРҰБ ақша-несие саясатының басты операциялары. Коммерциялық банктердің міндеттемелерінің сақтауының тетігі. ҚРҰБ тура сандық шектеулері.

Әдебиеттер [12-19].

Тақырып 6 Коммерциялық банктерден тыс пруденциалды қызметін реттеуі және қадағалау саясаты

Ашық валюталық позицияның лимиттері. ҚР-ның резидент еместерінің алдындағы банк капитализациясының міндеттемелері. Коммерциялық банктердің провизияларын құрастыру тәртібі. Банк қадағалаудың элементтері. Тіркеу және лицензиялау. Дистанциялық және инспекциялық қадағалау. Төлей алмайтын, қарыздар клиенттермен жұмыс жасау. Таратушы процедуралар.

Әдебиеттер [1-10].

Тақырып 7 Коммерциялық банктердің қызметіндегі бюджеттік реттеу

Банктік қызметтің бюджеттік және ақшалай-несие реттеуінің қайшылықтары.

Әдебиеттер [1-10, 20-25, 32-36].

Тақырып 8 Коммерциялық банк қызметін салықпен реттеу

Экономикада басым салаларындағы инвестициялық жобаларды іске асыруы үшін капиталға сұраныс көрсетуші субъекттер үшін салық режимдері. Экономикада басым салаларындағы инвестициялық капиталды ұсынысты іске асыратын субъекттер үшін салық режимдері.

Әдебиеттер [10-19, 27, 32-36].

Тақырып 9 Коммерциялық банктерінің инвестициялық қызметін реттеуінің тетігінің тиімділігін талдауы

және дайындалу, үй тапсырмасын орындау	Мак. балл	1	1	1	1	1	1	1		
ДӨЖ орындауы	Вид СРМ	ДЗ	ДЗ	ДЗ	ДЗ	ДЗ	ДЗ	ДЗ		26
	Форма контроля	ПР	П	ПР	П	ПР	П	ПР		
	Мак. балл	3	3	4	4	4	4	4		
Курс тақырыптары бойынша ағымдағы бақылау	Форма контроля	ПК	ПК	ПК	ПК	ПК	ПК	ПР		60
	Мак. балл	9	8	9	8	9	8	9		
Межелік бақылау 2								100		
Т – сабақ тақырыбы; Қ – талқылауға қатысу; АС – ауызша сұрау; К – тақырып бойынша сұрақтар конспекті; КТ – конспекті тексеру; Р – реферат; Б – реферат мазмұны бойынша баяндама										

Кафедра отырысында ұсынылды 20__ж. «__» _____ №_____ Хаттама
Кафедра меңгерушісі _____ Н.С. Кафтункина 20__ж. «_____» _____

11 Курс саясаты

Егер Сіз барлық сабақтарға кешугісіз қатыссаңыз, барлық сабақтарға дайын болсаңыз және белсенді жұмыс істесеңіз, барлық тапсырмаларды мерзімінде және сапалы орындасаңыз, онда бақылау шараларының күнтізбелік кестесінде көрсетілген масималды балл жинайсыз.

Оқу үрдісіне қатысу дегеніміз сабақтарға қатысуды, талқылауларға дайын болу және белсенді қатысуды білдіреді.

Межелік бақылау тестілеу нысанында өткізіледі. Тапсырмалардың жалпы саны 50, әрбір ұрыс жауап 2 баллға бағаланады.

Ағымдағы үлгерім мен межелік бақылау нәтижелері бойынша Р1 және Р2 рейтингтері келесі формула бойынша анықталады:

$$P1 = AY1 * 0,7 + MB1 * 0,3,$$

$$P2 = AY2 * 0,7 + MB2 * 0,3,$$

мұндағы Р1 – бірінші рейтинг,

Р2 – екінші рейтинг,

AY1 – семестрдің бірінші жартысы үшін ағымдағы үлгерім,

AY2 – семестрдің екінші жартысы үшін ағымдағы үлгерім,

MB1 – бірінші межелік бақылау,

MB2 – екінші межелік бақылау

Емтихан билеттер бойынша жүргізіледі. Бір билеттегі тапсырмалардың жалпы саны 2. Әрбір дұрыс жауап 50 баллға бағаланады.

Пән бойынша қорытынды баға баллмен келесі формуламен анықталады

$$K = ЖР * 0,6 + E * 0,4,$$

мұндағы ЖР, E – жіберу рейтингісінің қорытындылары бойынша жиналған және емтиханда алған сәйкес баллдар.

12 Әдебиеттер тізімі

Негізгі

1 Қазақстан Республикасының Ұлттық банк туралы : Қазақстан Республикасының Заңы – 30 наурыз 1995 жыл

2 Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызметтер туралы: Қазақстан Республикасының Заңы – 31 тамыз 1995 жыл

3 Екінші деңгейдегі банктерде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар туралы: нұсқаулық. ҚР Ұлттық банк басқармасының қаулысы. №434, 06.12.2003ж. // Егемен Қазақстан газеті. – 11 ақпан 2004 жыл.

4 Активтер мен шартты міндеттемелерді күдікті, үмітсіз санаттарға жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құрау туралы: ереже ҚР Ұлттық банк басқармасының №456, 16.11.2002 жылғы, №327 01.09.2003 жылғы қаулылар

5 Банктік операцияларды және банктер айналысатын басқа да операцияларды жүргізуге лицензия беру, күшін тоқтату және қайтарып алу, сонымен қатар банк ашуға рұқсат беру туралы: ереже. ҚР ҚҚА-і басқармасының қаулысы, №9, 9 қаңтар 2006 ж.

6 Банк холдинг және банктің ірі қатысушы мәртебесін алуға келісім беру, қайтарып алу ережесі: ҚР ҚҚА-і басқармасының қаулысы, №3, 9 қаңтар 2006 ж.

7 Қазақстан Республикасында банктерді ерікті және еріксіз таратудың ережесі. ҚР Ұлттық банк басқармасының №210 қаулысы, 16 мамыр 2000ж. және №40 қаулысы, 23 ақпан 2000 ж.

8 Екінші деңгейдегі банктер үшін пруденциялдық нормативтерді есептеудің әдістемесі мен нормативтік мәндер туралы: инструкцияға. ҚР қаржылық ұйымдар мен қаржы нарығын қадағалау мен реттеу Агеттігінің 2005ж 30 қыркүйегіндегі №358 қаулысы

9 Төменгі резервтік талаптар туралы: ереже. ҚР Ұлттық банк басқармасының 2006 ж 27 мамырдағы №38 қаулысы

10 Бердалиев, К.Б. Стратегиялық менеджмент: оқулық / К.Б Бердалиев.- Алматы: ҚР Жоғары оқу орындарының қауымдастығы, 2011.- 312б.

11 Хамитов Н.Н. Банк ісі. Алматы: Экономика, 2007 ж.

12 Искакова З.Д. Банк ісі: оқу құралы. Қарағанды, 2007 ж.

13 Сейітқасымов Ғ. Қазақстанның банк жүйесі: Экономика, 2008. – 186 б.

14 Сейтқасымов Г.С. Банк ісі: Экономика, 2009. – 640 бет

15 Сейтқасымов Ғ.С. Ақша, несие, банктер. Учебник: Экономика, 2007. - 480 б.

16 Халықова К.З. Мәліметтер қоры және банкі: оқу құралы. - КазНТУ им. К.И. Сатпаева. - 2007.

17 Хамитов Н.Н. Банк менеджменті: Экономика, 2009. - 132 б.

18 Мақыш С.Б. Банк ісі. Алматы: Экономика 2008.

Қосымша

19 www.nationalbank.kz

20 www.zakon.kz

21 www.stat.kz

22 www.karazhat.kz

23 www.minfin.kz

24 www.kpmg.com

25 Акционерлік қоғамдар туралы: Қазақстан Республикасының Заңы – 16 мамыр 2003 жыл

26 Лицензиялау туралы: Қазақстан Республикасының Заңы // Егемен Қазақстан. – 13 наурыз. – 2001. – №53

27 Қаржылық лизинг туралы: Қазақстан Республикасының Заңы. – Астана. – 5 шілде 2001 жыл

28 Төлемдер мен ақша аударымдары туралы: Қазақстан Республикасының заңы. – Астана. – 29 маусым 1998 жыл

29 Бағалы қағаздар нарығы туралы: Қазақстан Респуб ликасының заңы // Егемен Қазақстан. – 16 шілде 2003 жыл

30 Қаржы рыногымен қаржылық ұйымдарды мемлекеттік реттеу және қадағалау туралы: Қазақстан Республикасының заңы // Егемен Қазақстан. – 19 шілде 2003жыл

31 Банки Казахстана. – Қазақстан банктері Ассоциациясының басылымы 2007 – 2010

32 Ұлттық банк Жаршысы. – Ұлттық банк басылымы 2007 – 2010

33 Экономнкалық шолу. – Ұлттық банк басылымы 2007 – 2010

34 Альпари. – Экономикалық зерттеу институтының ғылыми-практикалық, экономикалық мерзімді басылымы 2007 – 2010

35 ҚР Ұлттық банктің статистикалық бюллетені. – Ұлттық банк басылымы. – 2007 – 2010

