



**ТҮСІНІКТЕМЕ ХАТ**

6В04106 - «Қаржы» білім беру бағдарламасы бойынша студенттерді дайындау сапасы арнайы пәндер бойынша кешенді емтихан тапсыру нәтижесімен дәлелденеді. Студенттің оқу жоспарында қарастырылған теориялық материалды меңгеру деңгейі осы мамандық бойынша мемлекеттік білім беру стандартында қамтылған бітірушіге қойылатын жалпы талаптар ескерілетін кешенді емтиханмен анықталуы тиіс.

Кешенді емтихан бағдарламасы «Банк ісі», «Қаржылық талдау» пәндерін, және осы пәндер бойынша практикалық есептер шығаруды қамтиды.

«Банк ісі» пәнінің мақсаты банк ісі дамуының теориялық аспектілерін кешенді зерттеуге бағытталған. Ақшалай, несиелік-есептік және валюталық қатынастардың, сондай-ақ Қазақстан Республикасында несиелік-банктік жүйенің қызмет етуінің заңдылық және нормативтік актілерін практикада қолдануды реттейтін сұрақтарды қарастырады.

Пәнді оқу нәтижесінде студенттер коммерциялық банктердің несиелік, депозиттік, есептік-кассалық және басқа да операцияларын жүргізудің теориялық негіздерін тәжірибе жүзінде қолдана білулері, сондай-ақ ҚР территориясында банктік операцияларды өткізу механизмін жетілдіруге өз еңбектерін қосып жаңа тауарлар өткізудің стратегиясын жасай білулері мен нормативті заңды актілерді қолдана білулері қажет.

Бағдарламаның міндеттері:

- коммерциялық банктердің қызметін ұйымдастыруды меңгеру;

- негізгі банктік терминдерді меңгеру, коммерциялық банктердің негізгі операцияларының механизімін және логикасын қарастыру;

- көзделген банктік қызмет спекторларына әсер ететін факторлар жүйесін зерттеу;

- банк ісін реттеу және бағалау, өтімділігін басқару, олардың нарықтық экономикаға өтудегі рөлі мен қыметтері жайлы нақты Қазақстан Республикасының тәжірибесіне сүйену.

«Қаржылық талдау» пәнінің мақсаты – қаржы категорияларын, ұғымдарын, терминдерін олардың сыныптамасын, әлеуметтік–экономикалық үдерістегі орнын игеруде студенттердің теориялық және практикалық даярлығын қамтамасыз ету.

Пәннің міндеттері: қаржының табиғатын, олардың жұмыс істеу ерекшеліктерің анықтау, қоғамдық өндірісті тиімді дамытуда категориялардың іс–әрекет механизмінің мүмкіндіктерін зерделеу, қаржыны ұйымдастыру нысандарының өзара байланысы мен өзара іс–әрекетін түсіну және олардың қоғамдағы әлеуметтік–экономикалық дамуының нақтылы жағдайларында қолдаудың әдістерін анықтау болып табылады. қаржылық категориялар, ұғымдар, терминдер, олардың жіктемесін, қаржының мәні мен әлеуметтік – экономикалық процестердегі орнын меңгеруге теориялық және тәжірибелік дайындауды қаматамасыз ету, сонымен қатар пәннің мақсаты болып қаржыны ұйымдастыру нысандарының өзара байланысы мен өзара қызметін ұғынуға жету және оларды қоғамның әлеуметтік – экономикалық дамуының нақты жағдайында қолдана білу.

**МОДУЛЬ 1. «БАНК ІСІ» ПӘНІ**

1. **Банктік жүйенің пайда болу тарихы және оның қазіргі құрылымы**

Банктік жүйесінің экономикадағы рөлі, оның нәтижелерінің көрсеткіші. Банктік жүйесінің құрамы және құрылымы. Банк жүйесінің мінездемесі және түрлері. Банктер тұрпаты: эмиссиондық, әмбебап, маманданған банктер. Парабанктік жүйелердің мінездемесі. Банк жүйесіндегі бәсекелестіктің даму жағдайы.

1. **ҚР ЕДБ ашу және лицензиялау тәртібі**

Қазақстан Республикасының екінші деңгейлі банктердің мазмұны. Қазақстан Республикасының екінші деңгейлі банктердің ерекшеліктері

1. **Коммерциялық банктердің ұйымдық құрылымы**

Коммерциялық банктердің негізгі түсінігі. Коммерциялық банктердің базалық қызметтері:депозиттік, кредиттік, төлемдерді жүзеге асыру және есептеу. Қазақстан Республикасының банктік қызметінің заңнамалары.Коммерциялық банктің ұйымдастырушылық құрылымы.

1. **Коммерциялық банктердің меншікті капиталының мәні , атқаратын қызметтері және құрамды бөліктері**

Коммерциялық банктердің меншікті капиталының ерекшеліктері. Коммерциялық банктердің меншікті капиталының жетілдіру жолдары.

1. **Коммерциялық банктердің депозиттік саясаты және оның ерекшеліктері**

Коммерциялық банктің депозиттік саясаты жүзеге асу жолдары,бантің депозиттік саясатын талдау

1. **Банктік ресурстарды депозиттік емес көздерден тарту**

Коммерциялық банктердің депозиттік емес банктік ресурстарды тарту және жүзеге асыру жолдары

1. **Қазақстандағы салымдарды кепілдендіруді ұйымдастыру жүйесі**

Қазақстан Республикасындығы салымдардың мәні және мазмұны. Салымдардың пайда болу классификациясы мен принциптері. Қазақстан Республикасындағы салымдардың ерекшеліктері

1. **Банктік активтердің құрамы мен құрылымы және оның сапасы**

Банктік активтердің құрамы мен құрылымы. Банктік активтердің мәні, мазмұны

1. **Банктің несиелеу жүйесі және оның негізгі элементтері мен қағидалары**

Несие жүйесінің экономикадағы рөлі, оның нәтижелерінің көрсеткіші. Несие жүйесінің құрамы және құрылымы. Банк жүйесінің мінездемесі және түрлері. Банктер тұрпаты: эмиссиондық, әмбебап, маманданған банктер. Папабанктік жүйелердің мінездемесі. Банк жүйесіндегі бәсекелестіктің даму жағдайы.

1. **Несиелеу процесі және несиелеу кезеңдері. Несиелік құжаттар және оның түрлері**

Несиелендіру ұйымдары. Несиелендіру процессі және оның кезеңдері. Несие беру және несиені өтеу тәртібі. Клиенттің несие қабілеттігі және оны анықтау жолдары. Несиелендіру шекарасы. Ссуданы қамтамасыз етілуін қадағалау. Несие комитетінің қызметі.

1. **Қарыз алушының несие қабілеттілігін бағалаудың негізгі факторлары**

Қамтамасыз етуді тағайындаудың мәні. Қамтамасыз етудің түрлері: кепілдеме, заклад, кепілдеме, кепілгерлік, цессия және сақтандыру.

1. **Банктік несиенің қайтарылуын қамтамасыз ету нысандары мен түрлері**

Қазақстан Республикасының банктік несеиенің мәні, мазмұны. Банктік несиенің классификациясы мен принциптері. Қазақстан Республикасының банктік несеиенің ерекшеліктері.

1. **Қазақстанда орта және шағын бизнесті несиелеу ерекшеліктері**

Қазақстанда орта және шағын бизнесті несиелеу түсінігі. Қазақстан Республикасында орта және шағын бизнесті несиелеудің негізгі заңдары.

1. **Бөлшек несиелеу мәні, қағидалары және жіктелінімі**

Бөлшек несиелеудің экономикалық мәні. Банктегі бөлшек несиелеудің құрамы.

1. **Коммерциялық банктердің экспорт – импортты несиелеуі**

Коммерциялық банктердің экспорт – импортты несиелеудің түсінігі. Коммерциялық банктердің экспорт – импортты несиелеудің құқықтық негіздері

1. **Коммерциялық банктердің несиелік қоржынының құрылымы,** қалыптастыру қағидалары және сапасы

Коммерциялық банктердің неселік операциялары.Несиелік портфельдің жүзеге асу жолдары. Банктің несиелік портфелінің талдауы. Несиелік портфелін басқару

1. **Проблемалық несиелерді басқару**

Проблемалық несиелерді басқару мәні және мазмұны. Қазақстан Республикасындағы проблемалық несиелердің құқықтық негіздері

1. **Коммерциялық банктердің қор нарығындағы операциялары**

Қор нарығындағы коммерциялық бантердің операцияларының ерекшеліктері. Қор нарығын жетілдіру жолдары

1. **Банктердің валюталық операциялары**

Қазақстан Республикасындағы валюталық операцияларының мәні және мазмұны. Валюталық операциялардың классификациясы және пайда болу принциптері мен ерекшеліктері

1. **Коммерциялық банктердің лизингтік қызметтері және оны ұйымдастыру тәртібі**

Лизингтік қызметтің түсінігі мен мәні. Коммерциялық банктердегі лизингтік қызметтің ерекшелігі, қатысушылары, сипаттамасы.

1. **Факторинг және форфейтингтік қызметтер және оның ерекшеліктері**

Факторингтік және форфейтингтік қызметтің түсінігі. Қазақстан Республикасындағы факторингтік және форфейтингтік қызметтің ерекшеліктері.

1. **Банктік қызметтердің пруденциялық нормативтері**

Банктік қызметтердің пруденциялық нормативтерінің түсінігі. Банктік қызметтердің пруденциялық нормативтерінің құрамы мен құрылымы. Банк қызметінің ерекшеліктері.

1. **Банктік тәуекелдерді төмендету әдістері мен жіктелінімі**

КБ қызметіндегі тәуекел. Банк тәуекелінің классификациясы. Банктік тәуекелді алдың алу шаралары.

1. **Банктің өтімділігі түсінігі және оның көрсеткіштері**

Коммерциялық банктің өтімділігі мен төлем қабілеттілігі түсінігі. Өтімділікті басқару методикасы. Банктің өтімділігі мен төлем қабілеттілігінің көрсеткіштері.

1. **Банктің өтімділігін басқару**

Банктегі төлемдер және банк өтімділігінің басқару ерекшеліктері. Өтімділікті басқару әдістері. Банктегі төлемдер және өтімділік көрсеткіштері.

1. **Банктердің есептік-кассалық қызмет көрсетуі**

Қазақстан Республикасындағы банктегі қызмет көрсету мәні және мазмұны. Банктегі есептік- кассалық қызмет көрсету классификациясы мен ерекшеліктері

1. **Банктік менеджмент мазмұны және оның негізгі қағидалары**

Қазақстан Республикасындағы банктік менеджментінің мәні және мазмұны. Банктік менеджментінің классификациясы мен пайда болу принциптері. Қазақстан Республикасындағы банктік менеджменттің ерекшеліктері.

1. **Банктік маркетинг және оның ерекшеліктері**

Қазақстан Республикасындағы банктік маркетингтің мәні және мазмұны. Банктік маркетингтің классификациясы мен пайда болу принциптері. Қазақстан Республикасындағы банктік маркетингтің ерекшеліктері.

1. **Коммерциялық банктердің балансы және оны талдау әдістері**

Қор нарығындағы коммерциялық банктердің балансының ерекшеліктері. Коммерциялық банктердегі балансын жетілдіру жолдары

1. **Банктік бәсекелестіктің дамуы және жіктелінімі**

Қазақстан Республикасындағы банктік бәсекелестіктің мәні және мазмұны. Банктік бәсекелестіктің классификациясы мен пайда болу принциптері.

**МОДУЛЬ 2. ҚАРЖЫЛЫҚ ТАЛДАУ**

**1. Қаржылық талдау негіздері**

Қаржылық талдаудың тұжырымдамалық схемасы. Қаржылық талдау функциялары. Талдау субъектілері. Кәсіпорынның тәуекелдері. Ақпараттық қамтамасыз ету.

**2. Бухгалтерлік есеп және есептілік деректерін қаржылық талдау мақсаттары.**

Бухгалтерлік есеп деректерінің ақпараттық шектеулілігі. Қаржылық талдауды жүзеге асырудың негізгі алғышарттары.

**3. Теңгерімді сәтті талдаудың алғышарттары.**

Баланстың мазмұнына қойылатын негізгі талаптар: түсініктілік, дұрыстық, ашықтық, сабақтастық. Ақпараттың сенімділігін бағалау. Баланс баптарының шынайылығын тексеру тәсілдері. Активтер ұғымы. Баланс активінің мазмұны, топтастырылуы және аналитикалық мәні. Пассивтер ұғымы.

**4. Баланс пассивінің баптарын топтастыру және аналитикалық мағынасы.**

Міндеттемелер мен меншікті капитал ұғымы, есепке алу және заңды (құқықтық) мағынасы. Актив пен міндеттеме баптарының өзара байланысын талдау. Меншікті айналым капиталы ұғымы және оның аналитикалық мазмұны. Балансты құрылымдық талдау. Салалық ерекшеліктердің тепе-теңдік құрылымына әсері. Есеп саясатының тепе-теңдік құрылымына әсері. Қаржылық талдау мақсаттары үшін баланс ақпаратын пайдалану мәселелері.

**5. Ағымдағы активтердің құрамдас бөліктерін талдау.**

Қорларды талдау. Қорларды басқару процесінде қабылданатын басқару шешімдерін талдау. Дебиторлық берешекті талдау. Дебиторлармен өзара қарым-қатынас саясатын негіздеу. Сатып алушылармен және Тапсырыс берушілермен жұмыс істеу саясатын анықтайтын факторларды талдау. Балама нұсқаларды талдау.

**6. Қысқа мерзімді қаржылық салымдарды талдау.**

Ағымдағы активтерді қаржыландыру стратегиясын талдау және негіздеу.

Ағымдағы акцияларды қаржыландырудың сыртқы көздеріне қажеттілікті талдау. Қысқа мерзімді қаржыландыру көздерін талдау. Қысқа мерзімді қаржыландырудың жекелеген түрлерінің артықшылықтары мен кемшіліктері. Меншікті айналым капиталына қажеттілікті талдау.

**7. Өтімділік ұғымы.**

Өтімділіктің сипаттамасы. Өтімділік сыныптары (топтары) бойынша активтерді жіктеу. Өтімділік коэффициенттерін талдау. Талдау мүмкіндіктері және негізгі мәселелер. Талдау нәтижелерін пайдалану. Активтердің айналымдылығын талдау. Кредиторлық берешекті өтеу мерзімдерін талдау.

**8. Кәсіпорын қызметінің қаржылық нәтижелерін талдау**

Қаржылық нәтижелерді талдау тәсілдері. Пайда ұғымдарының әртүрлілігі. Сыртқы және ішкі талдаудың ақпарат көздері.

**9. Кірістер мен шығындар туралы есепті құрылымдық талдау.**

Кәсіпорын қызметінің қаржылық нәтижесінің құрамдас бөліктері.

Көп салалы кәсіпорындардың қаржылық нәтижелерін талдау (жекелеген қызмет түрлері бөлінісінде қаржылық нәтижелерді талдау). Қаржылық нәтижелер көлеміне факторлардың әсерін талдау: іске асырудың нәтижесі және шекті кіріс.

**10. Пайда сапасы мен пайдаланылатын факторларды талдау**

Қаржылық нәтижелерді болжау. Тұрақты, кездейсоқ, сирек факторларды таңдау. Есеп саясатының қаржылық нәтижелерге әсері. Қорытынды (ретроспективті) талдау нәтижелерін болжау мақсатында пайдалану. Қаржылық нәтижелерді болжамды талдау.

**11. Кәсіпорынның банкроттығын, қайта ұйымдастырылуын және таратылуын талдау**

Қаржылық қиындықтардың түрлері және оларды жеңу жолдары. Кәсіпорынның ықтимал банкроттығының ресми және бейресми критерийлерін талдау. Кәсіпорынды қайта құрылымдау мен қаржылық сауықтырудың орындылығын талдау.

**12. Ақша ағындарының қозғалысын талдау**

Ақша ағындарының түсінігі. Ағымдағы, инвестициялық және қаржылық қызмет нәтижесінде ақша қаражатының таза ағындарының қалыптасуын талдау.

**13. Ақша ағындарын есептеу әдістері (тікелей және жанама).**

Талдаудың ақпараттық базасы. Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп ақпаратын түсіндіру. Ақша қаражатының мақсатты қалдығын негіздеу.

**14. Ағымдағы ақша ағындарының тұрақтылығын талдау қызметі.**

Ақша ағындарының қозғалысын болжамды талдау және ақша ағындарын жедел басқару.

**15. Кәсіпорынның несие қабілеттілігін талдау**

Әрбір кәсіпорын сатып алу-сату бойынша шаруашылық операцияларын жасайды. Бұл ретте қабылданған қаржы саясатына байланысты кәсіпорын өнімді бөліп-бөліп сатуды жүзеге асыра алады (бұл өткізуді ынталандыру мақсатында қажет). Бөліп төлеудің экономикалық мәні-сатып алушыны жеткізудің қолайлы жағдайларына қызықтыру.

**16. Кәсіпкерлік тәуекелді талдау**

Кез-келген шаруашылық жүргізуші субъект нарықтық экономикада сәтті жұмыс істеуі үшін оның кәсіпкерлік қызметіне үнемі талдау жасау қажет. Ұйымның Кәсіпкерлік қызметін тиімді талдау оның жұмысын жан-жақты зерттеу жолында ғана мүмкін болады. Алайда, бұл қызметті жеке көрсеткіштер бойынша бағалауға болады.

Сонымен, жұмыс тиімділігінің маңызды көрсеткіші пайда (шығын) болып табылады, олар алынған кірістер мен шығындар арасындағы айырмашылық ретінде есептеледі.

**17.Баланстың өтімділік көрсеткіштері негізінде және ақша ағындарын зерттеу негізінде кәсіпорынның төлем қабілеттілігін талдау.**

Өтімділіктің сипаттамасы. Өтімділік сыныптары (топтары) бойынша активтерді жіктеу. Өтімділік коэффициенттерін талдау. Талдау мүмкіндіктері және негізгі мәселелер. Талдау нәтижелерін пайдалану. Активтердің айналымдылығын талдау. Кредиторлық берешекті өтеу мерзімдерін талдау.

**18.Кәсіпорынның инвестициялық тартымдылығын талдау.**

Кәсіпорынның инвестициялық тартымдылығы-бұл сипаттамалардың жиынтығы, олар компанияның одан әрі дамуына ақша салудың қаншалықты тиімді екенін көрсетеді. Басым көрсеткіш ұзақ уақыт бойы тұрақты табыс алу факторы болып табылады.

**19.Банкроттықтың түсінігі, түрі және себептері. Банкроттық ықтималдығын диагностикалау әдістері.**

Қаржылық қиындықтардың түрлері және оларды жеңу жолдары. Кәсіпорынның ықтимал банкроттығының ресми және бейресми критерийлерін талдау. Кәсіпорынды қайта құрылымдау мен қаржылық сауықтырудың орындылығын талдау.

**20.Капитал рентабельділігін факторлық талдау.**

Компанияның қызметін бағалаудың маңызды аспектілерінің бірі оның тиімділігін меншік иесінің көзқарасы бойынша зерттеу болып табылады. Бұл жағдайда тиімділік, көптеген басқалар сияқты, рентабельділік көрсеткішін анықтау арқылы бағалануы мүмкін. Алайда қарапайым есептеу жеткіліксіз болуы мүмкін және оны талдаумен толықтыру қажет болады. Ең танымал әдіс, мүмкін, меншікті капиталдың кірістілігін факторлық талдау. Оны жүзеге асыру әдістемесі мен негізгі ерекшеліктері туралы толығырақ тоқталайық.

**21. Кешенді талдау және бизнесті бағалау әдістері. Шаруашылық жүргізуші субъектілерді қаржылық сауықтыру жолдары.**

Тұрақты, кездейсоқ, сирек факторларды таңдау. Есеп саясатының қаржылық нәтижелерге әсері. Қорытынды (ретроспективті) талдау нәтижелерін болжау мақсатында пайдалану. Қаржылық нәтижелерді болжамды талдау.

**22. Баланс активінің мазмұны, топтастырылуы және талдамалық мәні**

Міндеттемелер мен меншікті капитал ұғымы, есепке алу және заңды (құқықтық) мағынасы. Актив пен міндеттеме баптарының өзара байланысын талдау. Меншікті айналым капиталы ұғымы және оның аналитикалық мазмұны. Балансты құрылымдық талдау. Салалық ерекшеліктердің тепе-теңдік құрылымына әсері. Есеп саясатының тепе-теңдік құрылымына әсері. Қаржылық талдау мақсаттары үшін баланс ақпаратын пайдалану мәселелері.

**23. Дебиторлық берешекті талдау.**

Ағымдағы активтерді қаржыландыру стратегиясын талдау және негіздеу.

Ағымдағы акцияларды қаржыландырудың сыртқы көздеріне қажеттілікті талдау. Қысқа мерзімді қаржыландыру көздерін талдау. Қысқа мерзімді қаржыландырудың жекелеген түрлерінің артықшылықтары мен кемшіліктері. Меншікті айналым капиталына қажеттілікті талдау.

**24. Қысқа мерзімді қаржыландыру көздерін талдау.**

Ағымдағы активтерді қаржыландыру стратегиясын талдау және негіздеу.

Ағымдағы акцияларды қаржыландырудың сыртқы көздеріне қажеттілікті талдау. Қысқа мерзімді қаржыландыру көздерін талдау. Қысқа мерзімді қаржыландырудың жекелеген түрлерінің артықшылықтары мен кемшіліктері. Меншікті айналым капиталына қажеттілікті талдау.

**25. Қаржылық нәтижелерді болжамды талдау.**

Тұрақты, кездейсоқ, сирек факторларды таңдау. Есеп саясатының қаржылық нәтижелерге әсері. Қорытынды (ретроспективті) талдау нәтижелерін болжау мақсатында пайдалану. Қаржылық нәтижелерді болжамды талдау.

**26. Қаржылық талдау функциялары.**

Қаржылық талдаудың тұжырымдамалық схемасы. Қаржылық талдау функциялары. Талдау субъектілері. Кәсіпорынның тәуекелдері. Ақпараттық қамтамасыз ету.

**27. Баланс активінің мазмұны, топтастырылуы және аналитикалық мәні.**

Баланстың мазмұнына қойылатын негізгі талаптар:

түсініктілік, дұрыстық, ашықтық, сабақтастық. Ақпараттың сенімділігін бағалау. Баланс баптарының шынайылығын тексеру тәсілдері. Активтер ұғымы. Баланс активінің мазмұны, топтастырылуы және аналитикалық мәні. Пассивтер ұғымы.

**28. Өтімділік сыныптары (топтары) бойынша активтерді жіктеу.**

Өтімділіктің сипаттамасы. Өтімділік сыныптары (топтары) бойынша активтерді жіктеу. Өтімділік коэффициенттерін талдау. Талдау мүмкіндіктері және негізгі мәселелер. Талдау нәтижелерін пайдалану. Активтердің айналымдылығын талдау. Кредиторлық берешекті өтеу мерзімдерін талдау.

**29. Кәсіпорынның несие қабілеттілігін талдауды ұйымдастыру**

Әрбір кәсіпорын сатып алу-сату бойынша шаруашылық операцияларын жасайды. Бұл ретте қабылданған қаржы саясатына байланысты кәсіпорын өнімді бөліп-бөліп сатуды жүзеге асыра алады (бұл өткізуді ынталандыру мақсатында қажет). Бөліп төлеудің экономикалық мәні-сатып алушыны жеткізудің қолайлы жағдайларына қызықтыру.

**30. Кәсіпкерлік тәуекелді талдауды ұйымдастыру**

Кез-келген шаруашылық жүргізуші субъект нарықтық экономикада сәтті жұмыс істеуі үшін оның кәсіпкерлік қызметіне үнемі талдау жасау қажет. Ұйымның Кәсіпкерлік қызметін тиімді талдау оның жұмысын жан-жақты зерттеу жолында ғана мүмкін болады. Алайда, бұл қызметті жеке көрсеткіштер бойынша бағалауға болады.

Сонымен, жұмыс тиімділігінің маңызды көрсеткіші пайда (шығын) болып табылады, олар алынған кірістер мен шығындар арасындағы айырмашылық ретінде есептеледі.

**МОДУЛЬ 1. БАНК ІСІ**

1. Банктік жүйенің пайда болу тарихы және оның қазіргі құрылымы
2. ҚР ЕДБ ашу және лицензиялау тәртібі
3. Коммерциялық банктердің ұйымдық құрылымы
4. Коммерциялық банктердің меншікті капиталының мәні , атқаратын қызметтері және құрамды бөліктері
5. Коммерциялық банктердің депозиттік саясаты және оның ерекшеліктері
6. Банктік ресурстарды депозиттік емес көздерден тарту
7. Қазақстандағы салымдарды кепілдендіруді ұйымдастыру жүйесі
8. Банктік активтердің құрамы мен құрылымы және оның сапасы
9. Банктің несиелеу жүйесі және оның негізгі элементтері мен қағидалары
10. Несиелеу процесі және несиелеу кезеңдері. Несиелік құжаттар және оның түрлері
11. Қарыз алушының несие қабілеттілігін бағалаудың негізгі факторлары
12. Банктік несиенің қайтарылуын қамтамасыз ету нысандары мен түрлері
13. Қазақстанда орта және шағын бизнесті несиелеу ерекшеліктері
14. Бөлшек несиелеу мәні, қағидалары және жіктелінімі
15. Коммерциялық банктердің экспорт – импортты несиелеуі
16. Коммерциялық банктердің несиелік қоржынының құрылымы, қалыптастыру қағидалары және сапасы
17. Проблемалық несиелерді басқару
18. Коммерциялық банктердің қор нарығындағы операциялары
19. Банктердің валюталық операциялары
20. Коммерциялық банктердің лизингтік қызметтері және оны ұйымдастыру тәртібі
21. Факторинг және форфейтингтік қызметтер және оның ерекшеліктері
22. Банктік қызметтердің пруденциялық нормативтері
23. Банктік тәуекелдерді төмендету әдістері мен жіктелінімі
24. Банктің өтімділігі түсінігі және оның көрсеткіштері
25. Банктің өтімділігін басқару
26. Банктердің есептік-кассалық қызмет көрсетуі
27. Банктік менеджмент мазмұны және оның негізгі қағидалары
28. Банктік маркетинг және оның ерекшеліктері
29. Коммерциялық банктердің балансы және оны талдау әдістері
30. Банктік бәсекелестіктің дамуы және жіктелінімі

**МОДУЛЬ 2. ҚАРЖЫЛЫҚ ТАЛДАУ**

1. Қаржылық талдау негіздері

2. Бухгалтерлік есеп және есептілік деректерін қаржылық талдау мақсаттары.

3. Теңгерімді сәтті талдаудың алғышарттары.

4. Баланс пассивінің баптарын топтастыру және аналитикалық мағынасы.

5. Ағымдағы активтердің құрамдас бөліктерін талдау.

6. Қысқа мерзімді қаржылық салымдарды талдау.

7. Өтімділік ұғымы.

8. Кәсіпорын қызметінің қаржылық нәтижелерін талдау

9. Кірістер мен шығындар туралы есепті құрылымдық талдау.

10. Пайда сапасы мен пайдаланылатын факторларды талдау

11. Кәсіпорынның банкроттығын, қайта ұйымдастырылуын және таратылуын талдау

12. Ақша ағындарының қозғалысын талдау

13. Ақша ағындарын есептеу әдістері (тікелей және жанама).

14. Ағымдағы ақша ағындарының тұрақтылығын талдау қызметі.

15. Кәсіпорынның несие қабілеттілігін талдау

16. Кәсіпкерлік тәуекелді талдау

17.Баланстың өтімділік көрсеткіштері негізінде және ақша ағындарын зерттеу негізінде кәсіпорынның төлем қабілеттілігін талдау.

18.Кәсіпорынның инвестициялық тартымдылығын талдау.

19.Банкроттықтың түсінігі, түрі және себептері. Банкроттық ықтималдығын диагностикалау әдістері.

20.Капитал рентабельділігін факторлық талдау.

21. Кешенді талдау және бизнесті бағалау әдістері. Шаруашылық жүргізуші субъектілерді қаржылық сауықтыру жолдары.

22. Баланс активінің мазмұны, топтастырылуы және талдамалық мәні

23. Дебиторлық берешекті талдау.

24. Қысқа мерзімді қаржыландыру көздерін талдау.

25. Қаржылық нәтижелерді болжамды талдау.

26. Қаржылық талдау функциялары.

27. Баланс активінің мазмұны, топтастырылуы және аналитикалық мәні.

28. Өтімділік сыныптары (топтары) бойынша активтерді жіктеу.

29. Кәсіпорынның несие қабілеттілігін талдауды ұйымдастыру

30. Кәсіпкерлік тәуекелді талдауды ұйымдастыру

**МОДУЛЬ 3. ПРАКТИКАЛЫҚ ЕСЕПТЕРДІ ШЫҒАРУ**

**ӘДЕБИЕТТЕР**

1. Искаков, Ұ. М. Банк ісі [Мәтін]: Оқулық / Ұ. М. Искаков.- Алматы: Экономика, 2013.- 776б.
2. Қалдияров, Д.А. Банктік операциялар [Мәтін]: Оқу құралы / Д.А. Қалдияров, Д. Нұрмуханқызы, А.Е. Беделбаева.- Алматы: ТехноЭрудит, 2018.- 168 б.
3. Нуртаева, А.К. Банктік операциялар [Мәтін]: Оқу құралы / А.К. Нуртаева, С.Е. Абдықалық.- Талдықорған: І.Жансүгіров атындағы ЖУ, 2020.- 275 б.
4. Абдешова, А.Ш. Несие операцияларын басқару және талдау [Мәтін]: Оқу құралы / А.Ш. Абдешова.- Алматы: Қазақ университетi, 2019.- 107 б.
5. Сембиева, Л.М. Денежно-кредитное регулирование экономики. Т.1 [Текст]: Учебное пособие / Л.М. Сембиева.- Алматы: Эпиграф, 2016.- 320 с.
6. Керімбекова, Н.Н. Банктік тәуекелдер және оны басқару [Мәтін]: Оқу құралы / Н.Н. Керімбекова, Г.И. Супуғалиева.- Алматы: Қазақ университетi, 2013.- 138б.
7. Маширова, Т.Н. Банк менеджменті [Мәтін]: Оқу құралы / Т.Н. Маширова.- Алматы: Эверо, 2014.- 168б.
8. Қаржылық және басқарушылық талдау [Мәтін]: Оқу құралы / С.К.Байдыбекова, Р.К.Турысбекова, А.Д.Толегенова, Ж.И.Асанова.- Талдықорған: І.Жансүгіров атындағы ЖМУ, 2019.- 253 б.
9. Аманова, Г.Д. Экономический анализ [Текст]: Учебное пособие / Г.Д. Аманова.- Алматы: ТехноЭрудит, 2020.- 312 с.
10. Шомшекова, Б.К. Коммерциялық банк қызметтерін қаржылық талдау [Мәтін]: Оқу құралы / Б.К. Шомшекова, Э.Ө. Қыдырбаева.- Талдықорған: І.Жансүгіров атындағы ЖУ, 2021.- 194 б.
11. Садвокасова, К.Ж. Совершенствование банковского регулирования и надзора в РК:Теория и практика [Текст]: Монография / К.Ж. Садвокасова.- Алматы: CyberSmith, 2017.- 380 с.