

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

Качество подготовки студентов по образовательной программе 6В04106 - «Финансы» подтверждается результатами сдачи комплексного экзамена по специальным дисциплинам. Уровень усвоения студентом теоретического материала, предусмотренного учебным планом, должен определяться комплексным экзаменом, в котором учитываются общие требования к выпускнику, содержащиеся в государственном образовательном стандарте по данной специальности.

Программа комплексного экзамена включает дисциплины «Банковское дело», «Налогообложение хозяйствующих субъектов и населения» и решение практических задач по этим дисциплинам.

Цель дисциплины «Банковское дело» направлена на комплексное изучение теоретических аспектов развития банковского дела. Рассматривает вопросы, регулирующие применение на практике законодательных и нормативных актов денежных, кредитно-расчетных и валютных отношений, а также функционирования кредитно-банковской системы в Республике Казахстан.

В результате изучения дисциплины студенты должны на практике применять теоретические основы ведения кредитных, депозитных, расчетно-кассовых и других операций коммерческих банков, а также трудиться над совершенствованием механизма проведения банковских операций на территории РК, разрабатывать стратегии реализации новых товаров и применять нормативные правовые акты.

Задачи программы:

- овладение организацией деятельности коммерческих банков;

- освоение основных банковских терминов, рассмотрение логики и механизма основных операций коммерческих банков;

- изучить систему факторов, влияющих на спектры предполагаемой банковской деятельности;

- овладение опытом Республики Казахстан по регулированию и оценке банковского дела, управлению ликвидностью, их роли и роли в переходе к рыночной экономике.

Цель дисциплины «Налогообложение хозяйствующих субъектов и населения» – получение студентами теоретических знаний, а также приобретение необходимых практических навыков исчисления налогов, взимаемых с физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В процессе обучения дисциплины студент должен: понимает основы и принципы налогообложения хозяйствующих субъектов и населения; свободно ориентируется в налоговом законодательстве Казахстана; умеет применять налоговые ставки и методы исчисления налогов; владеет навыками расчета сумм налогов, подлежащих уплате; умеет организовывать финансовую деятельность и предоставлять финансовые услуги; разрабатывает и принимает управленческие решения.

**МОДУЛЬ 1. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

1. **История зарождения банковской системы и ее современная структура**

Зарождение и роль банковской системы в экономике. Состав и структура банковской системы. Характеристика банковской системы, ее виды. Типы банков: эмиссионные, универсальные и специализированные банки.

1. **Порядок открытия и лицензирования банков второго уровня в Республике Казахстан**

Порядок открытия коммерческих банков на территории РК. Особенности выдачи разрешения на открытие банков и лицензий на проведение банковских операций.

1. **Организационная структура коммерческого банка**

Организационные основы построения аппарата управления коммерческого банка. Принципы организации банка. Структура аппарата управления банка. Организационная структура коммер­ческих банков.

1. **Сущность, функции и составные части собственного капитала коммерческих банков**

Сущность и формирование собственного капитала. Функции собственного капитала коммерческого банка: опера­тивная, защитно-гарантийная, регулирующая, оборотная, резервная. Структура собственного капитала банка: уставный капитал, дополнительный капитал, резервный капитал и резервы переоцен­ки банка. Нераспределенный чистый доход банка. Достаточность банковского капитала.

1. **Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности**

Депозитный портфель коммерческого банка и особенности его формирования и управления. Классификация депозитов. Депозитная политика коммерческого банка. Развитие депозит­ного рынка в Казахстане: проблемы и пути их решения.

1. **Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов**

Необходимость привлечения недепозитных ресурсов и их вли­яние на ликвидность коммерческих банков. Источники недепозитных ресурсов: получение займов на рынке кредитных ресурсов, сделки РЕПО, продажа банковских акцентов. Выпуск коммерческих бумаг. Межбанковские кредиты и их роль в формировании ресурсной базы. Выпуск облигаций коммерческими банками.

1. **Организация системы гарантирования вкладов в Казахстане**

Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц и особенности его функционирования. Пра­вила функционирования системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц и участие в ней банков второго уровня Республики Казахстан. Правила обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц.

1. **Состав и структура банковских активов и их качество**

Сущность и структура активов банка. Качество активов. По­нятие и экономическое содержание управления активами. Цель и принципы управления активами. Активы банка: состав и содер­жание, группировка и степень ликвидности, политика размеще­ния. Активы первой и второй очереди. Способы и методы управления активами. Секьюритизация активов.

1. **Кредитная система и ее основные элементы, принципы**

Роль кредитной системы в экономике, показатели ее эффективности. Состав и структура кредитной системы. Характеристика банковской системы, ее виды. Типы банков: эмиссионные, универсальные и специализированные банки. Характеристика парабанковской системы**.** Развитие конкуренции между кредитными учреждениями

1. **Кредитный процесс и этапы кредитования. Кредитная документация и ее виды**

Сущность кредитного процесса и его этапы. Необходимый пакет документов для получения банковской ссуды. Кредитный договор, его содержа­ние и условия его оформления. Порядок выдачи банковских ссуд. Определение границ кредитования. Порядок погашения ссуд.

1. **Основные факторы оценки кредитоспособности заемщика**

Методы оценки кредитоспособности заемщика. Оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица. Методы оценки кредитоспособности заемщика физического лица. Основные факторы оценки кредитоспособности.

1. **Формы и виды обеспечения возвратности банковских кредитов**

Понятие обеспечения возвратности банковских кредитов. Виды обеспечения: за­лог, заклад, поручительство, гарантия, страхование банковских ссуд, цессия.

1. **Особенности кредитования малого и среднего бизнеса в Казахстане**

Роль малого и среднего бизнеса в Казахстане. Кредитование малого и среднего бизнеса в РК. Пакет документов, необходимых для кредитования. Роль фонда «Даму» в кредитовании малого и среднего бизнеса. Кредитные продукты Фонда.

1. **Сущность, принципы и классификация розничного кредитования**

Сущность розничного кредитования. Классификация розничных ссуд и объектов кредитования. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения. Факторы, влияющие на основные условия договоров о потребительском кредите. Определение платежеспособности индиви­дуальных заемщиков.

1. **Экспортно-импортное кредитование коммерческих банков**

Концепция экспортно-импортного кредитования коммерческих банков. Правовые основы экспортно-импортного кредитования коммерческих банков.

1. **Структура, принципы формирования и качество крединого портфеля коммерческого банка**

Понятие кредитного портфеля. Виды банковских кредитов. Проблемы форми­рования качественного кредитного портфеля. Понятие кредитного риска и способы его минимизации. Коэффициенты, характеризую­щие качество кредитного портфеля.

1. **Управление проблемными кредитами**

Понятие «проблемной» ссуды. Причины появления «проблемных» ссуд. Профилактика возникновения «проблемных» ссуд: распознавание «проблем­ных» ссуд, предварительный анализ, процедуры обнаружения сигналов возможной неуплаты по основному долгу и процентам, «опережающие» и «запаздывающие» признаки «проблемных» ссуд. Мероприятия по работе с проблемными кредитами.

1. **Операции коммерческих банков на фондовом рынке**

Роль банков на рынке ценных бумаг. Процедура размещения ценных бумаг на фондовом рынке. Основные направления работы казахстанских банков на рынке ценных бумаг. Андеррайтинг - га­рантия открытого размещения ценных бумаг. Инвестиционный портфель банков. Управление портфелем ин­вестиций.

1. **Виды валютных операций банка**

Порядок проведения валютных операций в Республике Казах­стан. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движе­нием капитала. Понятие валютной позиции и ее виды.

1. **Лизинговые услуги коммерческих банков и порядок их организации**

Сущность лизинговых операций. Преимущества лизинга Виды лизинговых сде­лок. Классификация видов лизинга и лизинговых операций: в за­висимости от состава участников, типа передаваемого имущества, степени окупаемости и условий амортизации, объема обслужива­ния, отношения к льготам, характера лизинговых платежей.

1. **Факторинговые и форфейтинговые услуги и их особенности**

Сущность и возможности факторинга. Принципы факто­рингового обслуживания. Виды факторинговых операций. Типы факторинговых соглашений. Варианты и условия факторингово­го обслуживания.

Сущность форфейтинговых операций и их отличие от факто­ринга. Преимущества форфейтинга. Применение форфейтинговых операций в международной банковской практике.

1. **Пруденциальные нормативы банковской деятельности**

Необходимость, сущность и основные принципы пруденци­ального регулирования. Система пруденциальных нормативов в Республике Казахстан. Минимальный размер уставного капитала капитал банка. Собственный капитал банка. Коэффициенты достаточности собственного капитала банка. Максимальный размер риска на. одного заемщика. Ко­эффициенты ликвидности.

1. **Классификация и методы снижения банковских рисков**

Сущность банковских рисков. Факторы, влияющие на уровень рисков банка. Классификация рисков банка. Принципы управле­ния рисками. Методы минимизации банковских рисков.

1. **Понятие банковской ликвидности и ее показатели**

Ликвидность банка и факторы ее определяющие. Функции ликвидности. Основная цель управления ликвидностью.

1. **Управление банковской ликвидностью**

Показатели ликвидности банка: их значение и методы оценки. Методы управле­ния ликвидностью: метод общего фонда, метод конверсии средств, метод показателей ликвидности.

1. **Расчетно-кассовое банковское обслуживание**

Система безналичных расчетов в Республике Казахстан. Виды платежных документов и правила их применения. Межбанковские расчеты и порядок их осуществления. Системы перевода крупных платежей. Системы розничных плате­жей. Электронные системы перевода денежных средств.

1. **Содержание банковского менеджмента и его основные принципы**

Сущность и значение банковского менеджмента в Республике Казахстан. Содержание банковского менджмента и принципы его осуществления. Цели менеджмента в банке. Блоки банковского менджмента: финансовый менеджмент и управление персоналом.

1. **Банковский маркетинг и его особенности**

Понятие и содержание банковского маркетинга. Принципы банковского маркетинга. Концепция банковского маркетинга. При­нципы мышления банковского работника, вытекающие из банков­ского маркетинга. Приемы банковского маркетинга.

1. **Баланс коммерческого банка и методы его анализа**

Особенности баланса комерческих банков на фондовом рынке. Совершенствование баланса коммерческого банка.

1. **Развитие и классификация банковской конкуренции**

Сущность и значение банковской конкуренции в Республике Казахстан. Классификация банковской конкуренции, ее принципы. Конкурентные позиции банков.

**МОДУЛЬ 2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И НАСЕЛЕНИЯ**

**1. Система налогообложения Республики Казахстан: теория и практика**

Этапы становления и развития налоговой системы РК. Оценка достигнутых результатов по этапам становления и развития налоговой системы РК. SWOT-анализ действующей налоговой системы РК

**2. Налоговая служба Республики Казахстан**

КГД МФ РК и порядок его деятельности. Особенности функционирования органов государственных доходов. Права и обязанности органов государственных доходов.

**3. Льготный порядок обложения для хозяйствующих субъектов и населения**

Эволюция предоставления льгот в системе налогообложения. Порядок предоставления льгот для хозяйствующих субъектов в РК. Порядок предоставления льгот для населения в РК.

**4. Налоги на собственность**

Земельный налог. Налог на транспортные средства. Налог на имущество

**5. Налоги на потребление**

Налог на добавленную стоимость. Акцизы

**6. Налоги на доходы**

Корпоративный подоходный налог. Индивидуальный подоходный налог. Социальный налог

**7. Специальные платежи недропользователей**

Рентный налог на экспорт. Налогообложение недропользователей. Налоговые режимы для отдельных категорий налогоплательщиков.

**8. СНР и особенности их применения**

СНР для субъектов малого бизнеса. СНР для крестьянских и фермерских хозяйств. СНР для отдельных видов предпринимательской деятельности

**9. Государственные услуги и их роль в исполнении налогового обязательства**

Роль государственных услуг в повышении эффективности налогового администрирования. Стандартизация процессов оказания налоговых услуг. Регламентация процессов оказания налоговых услуг.

**10. Информационные технологии в налогообложении**

Информационные системы, используемые в процессе налогообложения. Порядок сдачи форм налоговой отчетности (ФНО) хозяйствующими субъектами и населением. Проблемы, возникающие у налогоплательщиков в процессе сдачи налоговой отчетности.

**11. Налоговый менеджмент и перспективы его применения**

Роль корпоративного управления и принципы Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Операционное налоговое планирование. Проблемы налогового менеджмента в РК и пути их решения

**12. Налоговая культура и способы ее укрепления**

Понятие налоговой культуры. Модель Штрюмпеля. Способы повышения налоговой культуры

**13. Налоговый контроль в управлении налогообложением**

Государственный налоговый менеджмент. Классические функции менеджмента. Система управления рисками. Формы налогового контроля.

**14. Ответственность налогоплательщика за нарушение законодательства о налогах и сборах**

Способы обеспечения и меры принудительного взыскания налоговой задолженности органами налоговой службы. Меры борьбы с нарушением законодательства о налогах и сборах. Методы совершенствования налоговой политики и налогового планирования

**15. Сборы, пошлины и платежи**

Регистрационные сборы. Плата за пользование земельными участками. Государственная пошлина

**16. Система управления рисками**

Необходимость и цель управления рисками. Действия органов налоговой службы по оценке и управлению рисками

**17. Налоговые проверки**

Налоговая проверка как основной способ налогового контроля. Регламентация налоговых проверок в Налоговом кодексе РК. Виды налоговых проверок и их характеристика

**18. Порядок оказания помощи органами налоговой службы налогоплательщикам**

Пропаганда налогового законодательства органами налоговой службы. Услуги, предоставляемые органами налоговой службы и их особенность

**19. Проблемы и перспективы совершенствования налогового администрирования в РК**

Проблемы налогового администрирования в РК. Результаты реформирования и перспективы совершенствования налогового администрирования в РК.

**20. Налоговая система РК: этапы становления, характеристика современного состояния**

Экономическая сущность налогов. Этапы становления и развития налоговой системы РК. Современная налоговая система.

**21. Налоговая политика и ее роль в реализации экономической политики государства. Налоговый механизм**

Налоговая политика как составная часть экономической, финансовой и фискальной политики государства. Общее содержание налоговой стратегии и тактики. Задачи и цели налоговой политики. Роль налогового механизма в реализации налоговой политики государства.

**22. Земельный налог**

Экономическое содержание земельного налога, и его развитие и роль в налоговой системе Казахстана. Ответственность плательщиков за правильность и своевременность исчисления единого земельного налога (ЕЗН).

**23. Налог на транспортные средства**

Перечень налогоплательщиков и налоговые ставки налога на транспортные средства (НТС). Порядок исчисления и сроки уплаты ННТС.

**24. Налог на имущество**

Налог на имущество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Налог на имущество физических лиц.

**25. Налог на добавленную стоимость**

Экономическая сущность, необходимость и предпосылки введения НДС в Казахстане. Плательщики и объекты обложения НДС. Ответственность плательщиков за своевременность и полноту уплаты НДС в бюджет.

**26. Акцизы**

Основы построения акцизного налогообложения: плательщики и объекты налогообложения. Механизм исчисления акцизов по отечественным подакцизным товарам и видам деятельности. Особенности налогообложения импортируемых подакцизных товаров.

**27. Корпоративный подоходный налог**

Основы построения КПН. Совокупный годовой доход, его состав и структура. Налоговый период и налоговая декларация

**28. Фискальные органы: эволюция и преимущества**

Эволюция фискальных органов. Права и обязанности фискальных органов. Особенности взаимодействия фискальных органов.

**29. Индивидуальный подоходный налог**

Плательщики и объекты налогообложения ИПН. Ставки ИПН. Административные положения по подоходному налогу

**30. Социальный налог**

Объекты и плательщики социального налога. Порядок исчисления и уплаты социального налога.

**МОДУЛЬ 1. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

1. История зарождения банковской системы и ее современная структура
2. Порядок открытия и лицензирования банков второго уровня в Республике Казахстан
3. Организационная структура коммерческого банка
4. Сущность, функции и составные части собственного капитала коммерческих банков
5. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности
6. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов
7. Организация системы гарантирования вкладов в Казахстане
8. Состав и структура банковских активов и их качество
9. Кредитная система и ее основные элементы, принципы
10. Кредитный процесс и этапы кредитования. Кредитная документация и ее виды
11. Основные факторы оценки кредитоспособности заемщика
12. Формы и виды обеспечения возвратности банковских кредитов
13. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса в Казахстане
14. Сущность, принципы и классификация розничного кредитования
15. Экспортно-импортное кредитование коммерческих банков
16. Структура, принципы формирования и качество крединого портфеля коммерческого банка
17. Управление проблемными кредитами
18. Операции коммерческих банков на фондовом рынке
19. Виды валютных операций банка
20. Лизинговые услуги коммерческих банков и порядок их организации
21. Факторинговые и форфейтинговые услуги и их особенности
22. Пруденциальные нормативы банковской деятельности
23. Классификация и методы снижения банковских рисков
24. Понятие банковской ликвидности и ее показатели
25. Управление банковской ликвидностью
26. Расчетно-кассовое банковское обслуживание
27. Содержание банковского менеджмента и его основные принципы
28. Банковский маркетинг и его особенности
29. Баланс коммерческого банка и методы его анализа
30. Развитие и классификация банковской конкуренции

**МОДУЛЬ 2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И НАСЕЛЕНИЯ**

1. Система налогообложения Республики Казахстан: теория и практика

2. Налоговая служба Республики Казахстан

3. Льготный порядок обложения для хозяйствующих субъектов и населения

4. Налоги на собственность

5. Налоги на потребление

6. Налоги на доходы

7. Специальные платежи недропользователей

8. СНР и особенности их применения

9. Государственные услуги и их роль в исполнении налогового обязательства

10. Информационные технологии в налогообложении

11. Налоговый менеджмент и перспективы его применения

12. Налоговая культура и способы ее укрепления

13. Налоговый контроль в управлении налогообложением

14. Ответственность налогоплательщика за нарушение законодательства о налогах и сборах

15. Сборы, пошлины и платежи

16. Система управления рисками

17. Налоговые проверки

18. Порядок оказания помощи органами налоговой службы налогоплательщикам

19. Проблемы и перспективы совершенствования налогового администрирования в РК

20. Налоговая система РК: этапы становления, характеристика современного состояния

21. Налоговая политика и ее роль в реализации экономической политики государства. Налоговый механизм

22. Земельный налог

23. Налог на транспортные средства

24. Налог на имущество

25. Налог на добавленную стоимость

26. Акцизы

27. Корпоративный подоходный налог

28. Фискальные органы: эволюция и преимущества

29. Индивидуальный подоходный налог

30. Социальный налог

**МОДУЛЬ 3. РЕШЕНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАЧ**

**Задача 1**

Сгруппируйте предложенные ниже статьи баланса в 3 группы:

Активы, Обязательства и Капитал так, чтобы получился баланс: Актив=Пассив

**Таблица – Статьи баланса коммерческого банка, тыс.тенге**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **N группы счетов** | **Наименование группы счетов** | **Сумма** |
| 3500 | Резервный капитал и резервы переоценки | 765,2 |
| 1000 | Деньги | 562,6 |
| 2120 | Срочные вклады | 432,2 |
| 1200 | Ценные бумаги | 169,1 |
| 2200 | Обязательства перед клиентами | 15 829,6 |
| 1460 | Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами | 69,1 |
| 1700 | Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения | 1 225,6 |
| 2030 | Займы полученные | 161,9 |
| 1850 | Прочие дебиторы | 416,6 |
| 2020 | Вклады до востребования других банков | 70,8 |
| 1100 | Требования к Национальному Банку Республики Казахстан | 18,1 |
| 3100 | Дополнительный капитал | 32,2 |
| 1810 | Начисленные комиссионные доходы | 14,7 |
| 2255 | Операции «РЕПО» с ценными бумагами | 210,5 |
| 1400 | Требования к клиентам | 13 759,2 |
| 2700 | Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 165,6 |
| 2790 | Предоплата вознаграждения и доходов | 16,5 |
| 2850 | Прочие кредиторы | 408,4 |
| 3000 | Уставный капитал | 1 565,1 |
| 1300 | Займы, предоставленные другим банкам | 758,2 |
| 2300 | Выпущенные в обращение ценные бумаги | 2 100,9 |
| 3200 | Резервы (провизии) на общебанковские риски | 127,4 |
| 1050 | Корреспондентские счета открытые в других банках | 4 893,1 |

**Задача 2**

На 01.11.2021 года объем денежной массы в Казахстане составил 19327,0 млрд. тенге. В начале 2022 года НБ РК решил осуществить эмиссию денег в размере 25 млрд. тенге, а также принял решение установить (НР) норму обязательных резервов в 10%. Определите объем денежной массы после эмиссии.

**Задача 3**

Объем денежной массы в конце 2021 года составил 19327,0 млрд. тенге. Национальный Банк осуществляет политику «дорогих денег». Для реализации данной политики он выставляет на продажу гос. облигации на 20 млрд. тенге, из которых:

- за наличные деньги приобретаются ценные бумаги на 3 млрд.тенге,

- 17 млрд. тенге покупатели снимают со своих счетов в коммерческих банках.

НБ установил норму обязательных резервов в 20%. Рассчитайте денежную массу в стране.

**Задача 4**

Рассчитайте рентабельность деятельности коммерческого банка, если: годовые доходы банка составили 7 000 млн.тенге, годовые затраты составили – 5000 млн. тенге , уставный капитал банка 10 000 млн. тенге

**Задача 5**

Планируется положить 1 тыс.долл. на вклад в банке. Курс продажи доллара на дату открытия вклада составляет 330 тенге за 1 дол., ожидаемый курс покупки – 337 тенге. Процентные ставки: i (тенговая ставка) = 12 %, j (валютная ставка) = 1,5 %. Срок вклада – 6 месяцев. Определите наиболее выгодную валюту вклада.

**Задача 6**

Определите кросс-курс доллара к евро при прямой котировке

Покупка Продажа

USD/KZT 330 335

EUR/KZT 346 352

**Задача 7**

Определите кросс-курс евро к тенге при косвенной котировке

Покупка Продажа

USD/EUR 0,9375 0,9682

USD/KZT 330 335

**Задача 8**

Определите кросс-курс доллара к евро при косвенной котировке

Покупка Продажа

RUB/KZT 5,2 5,6

KZT/USD 0,003 0,0029

**Задача 9**

Определить валютную позицию по каждой валюте и общий результат банка зв день в тенге, если в течении дня банк провел следующие операции:

1. Куплено банком 1000 EUR за USD по курсу 1,07 доллара за евро
2. Куплено банком 900 USD за RUB по курсу 0,15 рублей за доллар
3. Проданы банком USD на 12148,5 KGS по курсу 69,42 сома за доллар
4. Продано банком 96 EUR за RUB по курсу 62,5 рублей за евро

**Задача 10**

Расчитать эффективную ставку сложных процентов, если номинальная ставка равна 15% и начисление процентов происходит ежеквартально

**Задача 11**

На какой срок необходимо открыть депозит в размере 2 500 000 тенге, при простой годовой ставке банка 12%, чтобы накопить 4 000 000 тенге.

**Задача 12**

Определить размер простой годовой ставки процента, при которой депозит в размере 1 000 000 тенге, вырастет до 1 500 000 тенге через год.

**Задача 13**

Рассчитать график погашения кредита в сумме 300 000 тенге взятого на 6 месяцев под 15%, при условии, что кредит погашается равными долями.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Сумма кредита | % в месяц | Сумма начисленных % за месяц | Погашение основной суммы долга | Итого  платеж в месяц |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |
|  | Итого | - |  |  |  |

**Задача 14**

Определите кредитоспособность ссудозаемщика с помощью основных финансовых коэффициентов, на основании следующих показателей отчетности:

- собственный капитал – 2983,9 млн.тнг.

- итог баланса – 3227,5 млн.тнг.

# - дебиторская задолженность – 182,7 млн.тнг

# - запасы и затраты -1897,1 млн.тнг.

- денежные средства – 341,1млн.тнг.

- краткосрочные финансовые вложения – 1113,6 млн. тнг.

- краткосрочные обязательства – 1500,0 млн. тнг.

Классификация заемщиков по уровню кредитоспособности

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Коэффициенты** | **Первый класс** | **Второй класс** | **Третий класс** |
| Кал | 0,2 и выше | 0,15-0,20 | Менее 0,15 |
| Ксл | 1,0 и выше | 0,5 - 1,0 | Менее 0,5 |
| Ктл | 2,0 и выше | 1,0 – 2,0 | Менее 1,0 |
| Ка | 0,7 и выше | 0,5 – 0,7 | Менее 0,5 |

**Задача 15**

Акционерное общество обратилось в банк за ссудой в размере 5 млн. тенге сроком на 2 лет для реализации проекта по расширению производства. Банк выделил ссуду, предусмотрев в кредитном договоре условия платежа: единовременный платеж всей суммы долга в конце срока кредитования по сложным процентам, исходя из 20% годовых. Определить сумму возврата долга банку.

**Задача 16**

Определите, является ли размер дефицита бюджета допустимым.

Данные для расчета

ВВП составил 4 877 000 млн.тенге. Дефицит бюджета в этом же году – 92663 млн.тенге.

**Задача 17**

Рассчитайте сумму индивидуального подоходного налога.

Данные для расчета

Программисту АО «Кайнар» начислена заработная плата в размере 100 000 тенге по следующей формуле:

ИПН = Доход-ОПВ-Проф.отч.-МЗП

**Задача 18**

Определите сумму социального налога Аскарова Т.П., работника МП «Пако» за апрель 2023 года.

Данные для расчета

Аскаров Т.П. работник МП «Пако» получил в мае:

- начислена заработная плата 76 000 тенге

- премия 20000 тенге

- отпускные 102000 тенге

**Задача 19**

Рассчитайте сумму дефицита и сумму субвенций бюджета области

Данные для расчета

Сумма регулирующих доходов бюджета 2,2 млрд тенге. Сумма закрепленных доходов 2,7 млрд. тенге. Сумма расходной части бюджета 5,6 млрд. тенге. Сумма субвенций составляет 40 % суммы дефицита.

**Задача 20**

Определите сумму НДС уплачиваемую в бюджет.

Данные для расчета

ТОО «Скат» реализовало продукцию на сумму 2 600 000 тенге, для производства данной продукции было закуплено сырье на сумму 800 000 тенге.

**Задача 21**

Определите сумму налога на имущество Дарменбековой С. за 2023 год.

Данные для расчета

Дарменбекова С. имеет на праве собственности:

1. Жилой дом в г.Алматы стоимостью 15 850 тыс.тенге
2. Квартиру в Турксибском районе г.Алматы стоимостью 18 200 тыс.тенге.
3. Дачу в Талгарском районе стоимостью 5 120 тыс.тенге, с земельным участком 0,07 га.

Физическое лицо проживает в г.Алматы

**Задача 22**

Определите сумму индивидуального подоходного налога госпожи Даулет Р. за январь месяц 2023 года.

Данные для расчета

Госпожа Даулет Р., резидент Республики Казахстан, в январе получила следующие виды доходов:

- доход за оказание финансовых услуг 300 000

- доход в виде заработной платы 150 000

- доход от консультационных услуг 100 000

**Задача 23**

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета.

Данные для расчета

Сумма расходной части бюджета области 1,5 млрд. тенге. Дефицит бюджета 0,2 млрд. тенге. Сумма закрепленных доходов 0,7 млрд.тенге.

**Задача 24**

Рассчитайте сумму субвенций.

Данные для расчета

Сумма регулирующих доходов бюджета 2,2 млрд.тенге. Сумма закрепленных доходов 2,7 млрд. тенге. Сумма расходной части бюджета 5,6 млрд.тенге. Сумма субвенции составляет 40 % суммы дефицита.

**Задача 25**

Рассчитайте сумму НДС по ТОО «Горизонт».

Данные для расчета

ТОО «Горизонт» реализовало продукцию на сумму 3 000 000 тенге, для производства данной продукции было закуплено сырье на сумму 946 000 тенге.

**Задача 26**

Последовательно рассчитайте сумму индивидуального подоходного налога (ИПН) от начисленного дохода и рассчитайте сумму к получению Ахметовым Е.Е. за май месяц 2023 года.

Данные для расчета

Ахметову Е.Е. в мае 2023 года была начислена заработная плата в размере 80 000 тенге.

**Задача 27**

Определите сумму пенсионных отчислений работника Ильясова Р. за январь 2023 года.

Данные для расчета

В январе 2023 года работнику РГКП «Теплосервис» Ильясову Р. начислили 50 000 тенге, процентная ставка при вычете пенсионных отчислений составляет 10%.

**Задача 28**

Необходимо рассчитать сумму налога на имущество.

Данные для расчета

Господин Сулейменов М.М. приобрел квартиру год назад, оценочная стоимость которой составляет 17 823 100 тенге. Налоговая ставка составляет 29 600 тенге + 0,4 процента с суммы, превышающей 16 000 000 тенге. Сумма, превышающая 16 000 000тенге, составляет 1 823 100 тенге.

**Задача 29**

Определите порядок исчисления налога на транспортное средство легкового автомобиля за 2023год.

Данные для расчета

Легковое авто BMW X5 2011 года выпуска с 4400 см3 рабочего объема. Это самая затратная категория с объемом двигателя более четырех литров, ставка по градации составляет 117 МРП в год. Сумма дополнительного сбора за сверх объема ДВС составляет 2800 тенге.

**Задача 30**

Необходимо рассчитать сумму налога на имущества за 2023 год.

Данные для расчета

Ниязова А.А. ежегодно до 1 октября оплачивает налог за недвижимость, оценочная стоимость которой составляет 6 543 900 тенге.

Стоимость имущества – свыше 6 000 000 тенге до 8 000 000 тенге включительно, 4 600 тенге + 0,15 процента с суммы, превышающей 6 000 000 тенге

**ЛИТЕРАТУРА**

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. Садвокасова, К.Ж. Совершенствование банковского регулирования и надзора в РК:Теория и практика [Текст]: Монография / К.Ж. Садвокасова.- Алматы: CyberSmith, 2017.- 380 с.
9. 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 120-VI ҚРЗ "салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы" Қазақстан Республикасының Кодексі (Салық кодексі) (01.03.2022 ж.жағдай бойынша өзгерістермен және толықтырулармен). Интернет ресурсы: <https://online.zakon.kz/document/?doc_id=36148637#sub_id=0>
10. Илимжанова, з.А. Қазақстанның қазіргі заманғы салық менеджменті [Мәтін]: Оқу құралы / З. А. Илимжанова, В. Р. Бурнашева, Д. А. Қалдияров.- Алматы: Экономика, 2016.- 186с. 46 дана.
11. Нарбаева, Кәсіпкерлік қызметі есеп және салық салу. 2 бұлім [нәтиже] = кәсіпкерлік қызметтегі Есеп және салық салу: Оқу құралы / Г. Нарбаева, А. Аралова.- Алматы: Бастау, 2020.- 228 б.
12. Қазіргі кезеңде ҚР-да салық салу [Мәтін] =training manual taxation in the Republic of Kazakhstan at the present stage: оқу құралы / Д.А. Қалдияров, з. А. Илимжанова, Д. Нұрмұханқызы, В. Р. Бурнашева.- Almaty: credos LTD s ЖШС баспасы, 2017.- 305p. 13
13. Бурнашева в. р. Қазақстандағы экономиканы фискалдық реттеу. Монография. - Алматы, 2022
14. З.А.Илимжанова ҚР фискалдық органдарында басқару процесін жетілдіру: Монография.- Талдықорған: ЖГУ, 2015-188с.
15. Салықтар және салық салу: Оқу құралы. / С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті. - Павлодар: Кереку, 2016. - 132 C. Мемлекеттік қаржы: Оқу құралы. - Қостанай: КММ. А. Байтұрсынова, 2017. - 210c. <http://rmebrk.kz/>
16. Салықтар және салық салу: Оқу құралы. - Алматы: "Тұран" Университеті, 2017. - 128c. мемлекеттік қаржы: оқу құралы. - Қостанай: КММ. А. Байтұрсынова, 2017. - 210c. <http://rmebrk.kz/>
17. ҚЕХС сәйкес Қазақстан Республикасының Бюджеттік ұйымдарындағы жалақыны есепке алу және талдау [Электрондық ресурс] / С.К. Байдыбекова.- Алматы: ССК, 2019.- 1 электр. көтерме сауда.диск.
18. Taxation in the Republic of Kazakhstan at the present stage.Қазіргі кезеңде ҚР-да салық салу электрондық ресурс]: Оқу құралы / Д. А. Қалдияров, з.А. Илимжанова, В. Р. Бурнашева.- Алматы: ТехноЭрудит, 2019.- 1 электр. көтерме сауда. диск.
19. Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы және олардың есептілігі: оқу құралы. - Қостанай: КММ. А. Байтұрсынова, 2018. - 249c. -ISBN 978-601-7955-03-8. Мемлекеттік қаржы: Оқу құралы. - Қостанай: КММ. А. Байтұрсынова, 2017. - 210c. <http://rmebrk.kz/>