

Министерство образования и науки Республики Казахстан
Костанайский государственный университет имени А. Байтурсынова
Кафедра финансов и банковского дела

Н.Т. Сартанова

Г.С. Майкопова

А.М. Лесова

Введение в финансы

Учебное пособие



Костанай, 2017

УДК 336 (075.8)

ББК 65.261я73

С 20

Авторы:

Сартанова Нализа Телгораевна - к.э.н., доцент кафедры финансов и банковского дела

Майкопова Гульнара Суиндиковна - к.э.н., доцент кафедры финансов и банковского дела

Лесова Асель Мамырхановна – магистрант

Рецензенты:

Жиентаев Сансызбай Мухаметкалиевич – д.э.н., профессор кафедры экономики Костанайского государственного университета им. А. Байтурсынова

Притула Раиса Алексеевна – к.э.н., профессор, заведующая отделом магистратуры, Костанайского инженерно-экономического университета им. М. Дулатова

Кенжебекова Дина Саиновна – к.э.н., доцент, зав. кафедрой финансов и банковского дела Костанайского государственного университета им. А. Байтурсынова

Сартанова Н.Т., Майкопова Г.С., Лесова А.М.

С 20 Введение в финансы. Учебное пособие. - Костанай: КГУ им. А. Байтурсынова, 2018. - 233 с.

ISBN 978-601-7933-99-9

В учебное пособие включены лекционные материалы по дисциплине «Введение в финансы». Знания по данной дисциплине занимают важнейшее место среди учебных дисциплин, формирующих специалистов высшей квалификации. Предназначено для студентов и магистрантов экономических специальностей.

УДК 336 (075.8)

ББК 65.26я73

Утверждено и рекомендовано к изданию методическим советом экономического факультета Костанайского государственного университета имени А. Байтурсынова 21.01.2018г. протокол № 1.

ISBN 978-601-7933-99-9

©Костанайский государственный университет им.А.Байтурсынова
©Сартанова Н.Т., 2018
©Майкопова Г.С., 2018
©Лесова А.М., 2018

Содержание

| | |
|--|-----------|
| Введение..... | 6 |
| Тема 1. Основы финансов..... | 7 |
| 1.1 Понятие и содержание денег. Денежные агрегаты..... | 7 |
| 1.2 Понятие финансов. Взаимосвязь понятий «деньги» и «финансы».... | 11 |
| 1.3 Финансовая система и ее состав. Тенденции развития финансовой системы РК..... | 16 |
| Тема 2. Организация и управление финансами..... | 22 |
| 2.1 Содержание финансовой политики, финансовая стратегия и тактика..... | 22 |
| 2.2 Финансовый механизм и его состав..... | 25 |
| 2.3 Сущность и содержание финансового планирования..... | 28 |
| 2.4 Понятие и содержание финансового контроля, его виды и типы..... | 30 |
| Тема 3. Государственные финансы..... | 37 |
| 3.1 Государственные финансы: содержание и состав..... | 37 |
| 3.2 Государственный бюджет: понятие, функции и значение..... | 39 |
| 3.3 Бюджетное устройство и бюджетный процесс..... | 42 |
| 3.4 Государственный кредит: сущность и функции..... | 48 |
| 3.5 Государственный долг. Управление государственным долгом..... | 51 |
| Тема 4. Налоги и налоговая система..... | 57 |
| 4.1 Понятие и функции налогов. Классификация налогов..... | 57 |
| 4.2 Налоговая система РК, этапы становления и развития..... | 60 |
| 4.3 Налоговое администрирование и контроль..... | 64 |
| 4.4 Специальные налоговые режимы..... | 67 |
| Тема 5. Внебюджетные фонды и их назначение..... | 71 |
| 5.1 Понятие, необходимость и сущность государственных внебюджетных фондов..... | 71 |
| 5.2 Национальный фонд РК и его функции..... | 73 |
| 5.3 Мировая практика фондирования сырьевых доходов..... | 76 |
| Тема 6. Денежно-кредитная политика государства. Национальный банк Республики Казахстан..... | 81 |
| 6.1 Денежно-кредитная политика и денежно-кредитное регулирование экономики страны..... | 81 |
| 6.2 Задачи и функции центральных банков..... | 86 |
| 6.3 Национальный банк РК, функции и задачи..... | 89 |
| 6.4 Инфляционное таргетирование..... | 93 |
| Тема 7. Финансовые рынки и посредники..... | 97 |
| 7.1 Финансовый рынок и его сегменты. Посредники финансового рынка..... | 97 |
| 7.2 Денежный рынок и рынок капиталов, их отличия..... | 101 |
| 7.3 Фондовая биржа и ее функции. Казахстанская фондовая биржа (KASE)..... | 104 |
| 7.4 Понятие и функции валютного рынка. Валютный курс..... | 110 |

| | |
|--|------------|
| Тема 8. Банки второго уровня и парабанковские институты..... | 115 |
| 8.1 Возникновение банков и их эволюция. Функции и роль банков в развитии экономики..... | 115 |
| 8.2 Основные виды операций банков второго уровня РК..... | 120 |
| 8.3 Парабанковские институты и практика их функционирования в РК. | 123 |
| Тема 9. Страхование и страховой рынок..... | 127 |
| 9.1 Страхование: его необходимость, сущность и признаки..... | 127 |
| 9.2 Страхование физических лиц. Страхование имущества, жизни и здоровья..... | 133 |
| 9.3 Экономические основы деятельности страховых организаций..... | 136 |
| 9.4 Состояние и развитие страхового рынка Казахстана..... | 138 |
| Тема 10. Международные финансы..... | 143 |
| 10.1 Глобализация и интернационализация экономики и финансов. Интеграционные группировки..... | 143 |
| 10.2 Транснациональные корпорации в глобальной экономике и финансах..... | 149 |
| 10.3 Составляющие международных финансов и международных отношений..... | 153 |
| 10.4 Участие РК в международных экономических и валютно-финансовых отношениях..... | 155 |
| 10.5 Экономическая сущность финансовых кризисов. Финансовые кризисы в Казахстане: причины и последствия..... | 157 |
| Тема 11. Финансы хозяйствующих субъектов и источники их финансирования..... | 163 |
| 11.1 Понятие организации финансов хозяйствующих субъектов и их финансовые ресурсы..... | 163 |
| 11.2 Состав источников формирования финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов и их использование..... | 170 |
| 11.3 Организация финансов субъектов государственного и квазигосударственного секторов..... | 176 |
| <i>Контрольные вопросы.....</i> | <i>182</i> |
| Тема 12. Доходы и расходы хозяйствующих субъектов..... | 181 |
| 12.1 Доход хозяйствующих субъектов, его сущность, значение и виды.. | 181 |
| 12.2 Расходы хозяйствующих субъектов и их классификация..... | 184 |
| 12.3 Прибыль и рентабельность..... | 191 |
| 12.4 Финансовое планирование в хозяйствующих субъектах. Бюджетирование в системе финансового планирования..... | 194 |
| <i>Контрольные вопросы.....</i> | <i>200</i> |
| Тема 13. Личные финансы в системе домашних хозяйств..... | 201 |
| 13.1 Понятие домашних хозяйств, их роль и функции. Доходы и расходы домашних хозяйств..... | 201 |
| 13.2 Кредитные продукты для населения. ЖилСтройСбербанк и его программы..... | 206 |
| 13.3 Инвестиционные возможности физических лиц..... | 211 |
| 13.4 Понятие, виды и формы индивидуального предпринимательства. | |

| | |
|---|------------|
| Фонд «ДАМУ» и его программы в развитии предпринимательства..... | 216 |
| <i>Контрольные вопросы</i> | 219 |
| Тема 14. Государственные индикаторы уровня жизни населения..... | 220 |
| 14.1 Понятия, цели и задачи государственных индикаторов уровня жизни населения..... | 220 |
| 14.2 Организация социальной защиты населения в Республике Казахстан..... | 224 |
| 14.3 Пенсионная система Казахстана..... | 228 |
| Список использованных источников..... | 232 |