

**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
<b>Тема 1. Основы финансов.....</b>	<b>7</b>
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
<b>Тема 2. Организация и управление финансами.....</b>	<b>22</b>
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
<b>Тема 3. Государственные финансы.....</b>	<b>37</b>
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
<b>Тема 4. Налоги и налоговая система.....</b>	<b>57</b>
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
<b>Тема 5. Внебюджетные фонды и их назначение.....</b>	<b>71</b>
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
<b>Тема 6. Денежно-кредитная политика государства. Национальный банк Республики Казахстан.....</b>	<b>81</b>
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
<b>Тема 7. Финансовые рынки и посредники.....</b>	<b>97</b>
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

<b>Тема 8. Банки второго уровня и парабанковские институты.....</b>	<b>115</b>
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
<b>Тема 9. Страхование и страховой рынок.....</b>	<b>127</b>
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
<b>Тема 10. Международные финансы.....</b>	<b>143</b>
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
<b>Тема 11. Финансы хозяйствующих субъектов и источники их финансирования.....</b>	<b>163</b>
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>
<b>Тема 12. Доходы и расходы хозяйствующих субъектов.....</b>	<b>181</b>
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>
<b>Тема 13. Личные финансы в системе домашних хозяйств.....</b>	<b>201</b>
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
<b>Тема 14. Государственные индикаторы уровня жизни населения.....</b>	<b>220</b>
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