

| | | |
|----------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 1 |

ЗАТВЕРДЖЕНО

Вченою радою факультету
бізнесу та сфери обслуговування
27 серпня 2024 р., протокол № 08

Голова Вченої ради

Галина ТАРАСЮК



ПРОГРАМА АТЕСТАЦІЙНОГО ЕКЗАМЕНУ

для здобувачів вищої освіти освітнього ступеня «бакалавр»
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа, страхування та
фондовий ринок»
факультет бізнесу та сфери обслуговування
кафедра фінансів та цифрової економіки

Рекомендовано на засіданні
кафедри фінансів та цифрової
економіки

26 серпня 2024 р., протокол № 08

Розробники:

д.е.н., проф. кафедри фінансів та цифрової економіки ВИГОВСЬКА Наталія

к.е.н., доц. кафедри фінансів та цифрової економіки ДЯЧЕК Світлана

д.е.н., проф. кафедри фінансів та цифрової економіки ПЕТРУК Олександр

д.е.н., проф. кафедри фінансів та цифрової економіки ПОЛЧАНОВ Андрій

Житомир

2024

| | | |
|----------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | <i>Екземпляр № 1</i> | <i>Арк 35 / 2</i> |

Програма атестаційного екзамену для здобувачів вищої освіти освітнього ступеня «бакалавр» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» / Укладачі Наталія ВИГОВСЬКА, Світлана ДЯЧЕК, Олександр ПЕТРУК, Андрій ПОЛЧАНОВ. – Житомир: Державний університет «Житомирська політехніка», 2024. – 35 с.

| | | |
|----------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 3 |

ЗМІСТ

| | |
|---|----|
| ВСТУП..... | 4 |
| 1. Зміст навчальних дисциплін, включених до програми проведення атестаційного екзамену здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти..... | 5 |
| 2. Питання для складання атестаційного екзамену здобувачами першого (бакалаврського) рівня вищої освіти зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»..... | 23 |
| 3. Зразок білету атестаційного екзамену..... | 27 |
| 4. Критерії оцінювання..... | 28 |
| 5. Список рекомендованої літератури..... | 30 |

| | | |
|----------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 4 |

ВСТУП

Відповідно до Освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» першого (бакалаврського) рівня вищої освіти у Державному університеті «Житомирська політехніка» підсумкова атестація здобувачів кваліфікації бакалавра фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку здійснюється у формі атестаційного екзамену.

Атестаційний екзамен передбачає виконання комплексу атестаційних завдань і є адекватною формою кваліфікаційних випробувань щодо об'єктивного визначення рівня якості освітньої та професійної підготовки здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти.

Проведення атестаційного екзамену дає можливість виявити ступінь засвоєння теоретичних знань здобувачів вищої освіти та вміння їх практичного застосування в процесі вивчення навчальних дисциплін «Бюджетна система», «Податкова система», «Корпоративні фінанси», «Гроші, кредит та банківництво», «Операції банків та небанківських кредитних установ», «Страховання та страхові послуги», «Фінансовий ринок».

Пакет завдань для атестаційного екзамену складається з 30 білетів. Кожний екзаменаційний білет передбачає два види завдань:

- Теоретичне завдання: 3 питання з навчальних дисциплін «Бюджетна система», «Податкова система», «Корпоративні фінанси», «Гроші, кредит та банківництво», «Операції банків та небанківських кредитних установ», «Страховання та страхові послуги», «Фінансовий ринок».

- Практичне завдання: 1 задача з навчальних дисциплін «Бюджетна система», «Податкова система», «Корпоративні фінанси», «Операції банків та небанківських кредитних установ», «Страховання та страхові послуги», «Фінансовий ринок».

Атестаційний екзамен проводиться в письмовій формі. Тривалість виконання – 1 академічна година.

Підсумкова оцінка є сумою оцінок за кожним письмовим завданням екзаменаційного білету.

Державний університет «Житомирська політехніка» забезпечує дотримання правил і процедури проведення атестаційного екзамену шляхом:

- уніфікації умов проведення, засобів оцінювання, методик оброблення результатів виконаних завдань та форм їхнього подання;
- інформаційно-консультаційної та психологічної підготовки здобувачів до атестаційного екзамену;
- використання критеріїв об'єктивного оцінювання.

При виконанні завдань атестаційного екзамену усі учасники освітнього процесу повинні дотримуватися принципів академічної доброчесності та етики академічних відносин.

| | | |
|----------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 5 |

1. ЗМІСТ НАВЧАЛЬНИХ ДИСЦИПЛІН, ВКЛЮЧЕНИХ ДО ПРОГРАМИ ПРОВЕДЕННЯ АТЕСТАЦІЙНОГО ЕКЗАМЕНУ ЗДОБУВАЧІВ ПЕРШОГО (БАКАЛАВРСЬКОГО) РІВНЯ ВИЩОЇ ОСВІТИ

Навчальна дисципліна «БЮДЖЕТНА СИСТЕМА»

Тема 1. Теоретичні засади бюджету

1. Бюджет як економічна категорія.
2. Бюджет як фінансовий план.
3. Роль і місце бюджету у перерозподільних відносинах у суспільстві.

Тема 2. Бюджетний устрій та побудова бюджетної системи

1. Основи бюджетного устрою.
2. Бюджетна система України.
3. Бюджетна класифікація.

Тема 3. Бюджетний дефіцит і джерела його фінансування

1. Стан бюджету та засади його збалансування.
2. Види бюджетного дефіциту та їх характеристика.
2. Управління бюджетним дефіцитом: фінансово-правові та процедурні аспекти.
3. Поняття «фінансування бюджетного дефіциту» та його джерела.

Тема 4. Бюджетний процес в Україні

1. Стадії бюджетного процесу і їх характеристика.
2. Бюджетний регламент.
3. Бюджетний розпис.

Тема 5. Міжбюджетні відносини та система бюджетного вирівнювання

1. Сутність та організація міжбюджетних відносин в Україні.
2. Бюджетні вирівнювання та його особливості.
3. Бюджетне регулювання його сутність, завдання та методи.
4. Бюджетні трансферти, їх види та характеристика.

Тема 6. Видатки бюджету на економічну діяльність та науку

1. Характеристика видатків на економічну діяльність.
2. Види та обсяги видатків на економічну діяльність в державному бюджеті України.
3. Видатки державного бюджету на науку, їх класифікація та обсяги фінансування.

Тема 7. Видатки бюджету на соціальну сферу та соціальний захист

1. Сутність понять: «соціальна сфера», «соціальний захист», «соціальне забезпечення».
2. Характеристика видатків бюджетів на соціальну сферу.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | |

3. Особливості бюджетного фінансування соціального захисту та соціального забезпечення.

Тема 8. Видатки бюджету на оборону та управління

1. Видатки на національну оборону.
2. Особливості здійснення видатків бюджету на національну оборону.
3. Видатки на державне управління.

Тема 9. Державний борг: сутність, видатки на обслуговування та методи управління

1. Сутність та види державного боргу.
2. Склад та характеристика видатків на обслуговування та погашення державного боргу.
3. Управління державним боргом.

Тема 10. Бюджетна безпека держави

1. Сутність бюджетної безпеки держави як складової фінансової безпеки.
2. Механізм забезпечення бюджетної безпеки держави.
3. Індикатори бюджетної безпеки держави та їх розрахунок.

Навчальна дисципліна «ПОДАТКОВА СИСТЕМА»

Тема 1. Сутність та види податків

1. Поняття податків та зборів, їх функції.
2. Функції податків, їх характеристика.
3. Елементи оподаткування.
4. Види податків та їх класифікація.

Тема 2. Механізм функціонування податкової системи України

1. Поняття податкової системи та особливості її функціонування.
2. Поняття та зміст податкового обов'язку. Види та характеристика платників податків Права платників податків.
3. Податковий контроль.
4. Відповідальність платників податків.

Тема 3. Податкова політика в системі державного регулювання економіки

1. Сутність, завдання, цілі та основні принципи податкової політики.
2. Стратегія і тактика податкової політики.
3. Оцінювання ефективності податкової політики.

Тема 4. Усунення подвійного оподаткування

1. Сутність подвійного оподаткування.
2. Організаційно-законодавче забезпечення усунення подвійного оподаткування.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 7 |

Тема 5. Податкова оптимізація та ухилення від сплати податків

1. Теоретичні аспекти податкової оптимізації та ухилення від сплати податків.
2. Способи ухилення від сплати податків в Україні.
3. Методи визначення та класифікація податкових ризиків, пов'язаних із ухиленням від сплати податків
4. Фінансово-правові аспекти відповідальності за ухилення від сплати податків.

Тема 6. Ефективність податкової системи

1. Оцінка ефективності податкової системи.
2. Податкове навантаження.
3. Проблеми податкової системи України.

Тема 7. Податок на прибуток підприємств

1. Види платників податку на прибуток.
2. Порядок визначення об'єкта та бази оподаткування податку на прибуток підприємств.
3. Податкова декларація з податку на прибуток підприємств: порядок оформлення та подання.

Тема 8. Податок на доходи фізичних осіб

1. Види платників податку на доходи фізичних осіб.
2. Порядок визначення об'єкта та бази оподаткування податком на доходи фізичних осіб.
3. Диференціація ставок податку на доходи фізичних осіб.
4. Податкова соціальна пільга: види та порядок застосування. Порядок нарахування та сплати податку на доходи фізичних осіб.
5. Звітність з податку на доходи фізичних осіб, його декларування громадянами.

Тема 9. Податок на додану вартість

1. Платники податку на додану вартість.
2. Розміри ставок податку на додану вартість.
3. Порядок обчислення та сплати податку на додану вартість.
4. Податкова декларація з податку на додану вартість: порядок оформлення та подання.

Тема 10. Акцизний податок

1. Сутність акцизного податку.
2. Платники та об'єкти оподаткування акцизним податком.
3. Порядок визначення сум акцизного податку, які підлягають сплаті в бюджет.
4. Податкова звітність з акцизного податку, термін та порядок її подання.

Тема 11. Мито

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 8 |

1. Поняття мита, його види та сутність.
2. Платники мита, їх характеристика.
3. Об'єкти та база оподаткування митом.
4. Нарахування мита на товари та інші предмети, що підлягають митному обкладенню.

Тема 12. Екологічний податок

1. Платники екологічного податку, податкові агенти.
2. Об'єкт та база оподаткування екологічного податку.
3. Ставки екологічного податку та їх класифікація.
4. Порядок та специфіка обчислення податку.
5. Порядок подання податкової звітності та сплати екологічного податку.

Тема 13. Рентна плата

1. Порядок обчислення та сплати рентної плати за користування надрами для видобування корисних копалин.
2. Порядок обчислення та сплати рентної плати за користування надрами в цілях, не пов'язаних з видобуванням корисних копалин.
3. Порядок обчислення та сплати рентної плати за користування радіочастотним ресурсом України.
4. Порядок справляння рентної плати за спеціальне використання води.
5. Порядок сплати рентної плати за спеціальне використання лісових ресурсів.
6. Порядок справляння рентної плати за транспортування нафти і нафтопродуктів магістральними нафтопроводами та нафтопродуктопроводами, транзитне транспортування трубопроводами природного газу та аміаку територією України.

Тема 14. Місцеві податки і збори

1. Склад податку на майно.
2. Особливості механізму справляння податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки.
3. Порядок обчислення та строки сплати транспортного податку.
4. Механізм адміністрування плати за землю.
5. Особливості механізму справляння збору за місця для паркування транспортних засобів.
6. Характеристика основних елементів туристичного збору.

Тема 15. Спеціальні податкові режими

1. Критерії визначення платників єдиного податку.
2. Особливості нарахування та сплати єдиного податку юридичними особами.
3. Особливості нарахування та сплати єдиного податку фізичними особами.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 9 |

Навчальна дисципліна «КОРПОРАТИВНІ ФІНАНСИ»

Тема 1. Основи функціонування корпоративних фінансів

1. Корпорація: сутність, основні ознаки, переваги та недоліки функціонування корпорацій.

2. Сутність, функції корпоративних фінансів та принципи їх організації.

3. Мета та завдання управління фінансами корпорації.

4. Фінансове зовнішнє середовище, його вплив на політику корпорацій.

5. Форми та джерела фінансування підприємств корпоративного типу.

Тема 2. Корпорація як суб'єкт права

1. Розвиток законодавства про корпорації.

2. Види корпорацій в Україні.

3. Класичні моделі корпоративного управління.

4. Корпорація (акціонерне товариство) як основна форма корпоративного підприємства. Управління корпорацією. Права й обов'язки посадових осіб.

5. Захист прав акціонерів і кредиторів.

6. Законодавство про неплатоспроможність і банкрутство.

Тема 3. Діяльність корпорації на фінансовому ринку

1. Роль корпорацій на фінансовому ринку.

2. Корпоративні цінні папери: види, характеристика.

3. Операції з корпоративними цінними паперами на фондовому ринку.

4. Показники, що визначають положення корпорації на фінансовому ринку.

5. Формування та розвиток ринку корпоративних цінних паперів в Україні.

6. Державне регулювання випуску та обігу корпоративних паперів в Україні та в зарубіжних країнах.

7. НКЦПФР: завдання і функції регулювання ринку корпоративних цінних паперів.

Тема 4. Фінансова звітність корпорацій

1. Значення фінансової звітності корпорацій.

2. Склад та форми фінансової звітності.

4. Баланс корпорації.

5. Звіт про прибуток корпорації.

6. Звіт про рух грошових потоків корпорації.

7. Звіт про власний капітал.

Тема 5. Аналіз фінансової звітності

1. Аналіз фінансової звітності корпорацій: сутність, цілі та завдання.

2. Аналіз фінансової звітності методом коефіцієнтів.

3. Системні методи аналізу фінансової звітності.

Тема 6. Фінансове планування

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 10 |

1. Фінансова стратегія корпорацій.
2. Джерела фінансування розвитку корпорацій.
3. Методи фінансового планування.
4. Планування грошових потоків.
5. Фінансовий план.

Тема 7. Формування власного капіталу корпорацій

1. Капітал корпорацій та його економічна сутність.
2. Власний капітал, його функції та складові.
3. Основні цілі та методи збільшення статутного капіталу.
4. Основні цілі та методи зменшення статутного капіталу.
5. Емісійна політика корпорації при залученні акціонерного капіталу

Тема 8. Внутрішні джерела фінансування корпорацій

1. Класифікація внутрішніх джерел фінансування корпорацій.
2. Самофінансування як пріоритетне джерело розвитку корпорацій.
3. Амортизаційні відрахування в системі внутрішнього фінансування корпорацій.
4. Забезпечення наступних витрат і платежів.

Тема 9. Дивідендна політика корпорацій

1. Зміст, значення та завдання дивідендної політики.
2. Теорії дивідендної політики.
3. Фактори дивідендної політики.
4. Інструменти дивідендної політики.
5. Види дивідендної політики. Методи нарахування дивідендів.

Тема 10. Фінансування корпорацій за рахунок позичкового капіталу

1. Позичковий капітал корпорацій, його ознаки та складові.
2. Фінансові кредити.
3. Емісія цінних паперів.
4. Комерційний кредит: значення та різновиди.
5. Факторинг та лізинг як альтернативні джерела фінансування корпорацій.
6. Бюджетні інструменти підтримки і стимулювання підприємств.

Тема 11. Вартість капіталу корпорацій

1. Визначення вартості капіталу корпорацій.
2. Методи визначення вартості власного капіталу.
3. Середньозважена і гранична вартості капіталу.

Тема 12. Структура капіталу корпорацій

1. Теорії структури капіталу корпорацій Ф. Модільяні та М. Міллера.
2. Альтернативні теорії структури капіталу.
3. Вимірювання структури капіталу.
4. Оптимальна структура капіталу.

Тема 13. Оцінювання вартості корпорацій

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 11 |

1. Необхідність, завдання і принципи оцінки вартості корпорацій.
2. Доходний підхід до оцінки вартості корпорацій.
3. Витратний підхід до оцінки вартості корпорацій.
4. Ринковий підхід до оцінки вартості корпорацій.

Тема 14. Фінансові аспекти реорганізації корпорацій

1. Реорганізація корпорацій: сутність, мета та завдання.
2. Загальні передумови реорганізації суб'єктів господарювання.
3. Реорганізація корпорацій, що спрямована на укрупнення (мотиви, види).
4. Реорганізація корпорацій, що спрямована на розукрупнення (мотиви, види).
5. Реорганізація без змін розміру корпорацій.

Тема 15. Фінанси ІТ бізнесу

1. Організація фінансової роботи в ІТ.
2. Управління грошовими потоками в ІТ бізнесі.
3. Оподаткування ІТ бізнесу.
4. Ключові фінансові показники ІТ бізнесу.

Навчальна дисципліна «ГРОШІ, КРЕДИТ ТА БАНКІВНИЦТВО»

Тема 1. Сутність та функції грошей

1. Генезис і сутність грошей.
2. Форми грошей та їх еволюція.
3. Функції грошей.
4. Якісні властивості грошей.

Тема 2. Грошовий оборот і грошова маса, що його обслуговує

1. Суть та економічна основа грошового обороту
2. Модель грошового обороту. Грошові потоки та їх балансування
3. Структура грошового обороту за економічним змістом та формою платіжних засобів
4. Маса грошей в обороті. Грошові агрегати та грошова база
5. Швидкість обігу грошей
6. Поняття монетизації економіки

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 12 |

Тема 3. Грошовий ринок

1. Сутність та структура грошового ринку.
2. Інституційна модель грошового ринку
3. Структура грошового ринку
4. Попит на ринку грошей
5. Пропозиція грошей
6. Рівновага на ринку грошей
7. Основи функціонування ринку капіталу

Тема 4. Грошові системи

1. Сутність, призначення та структура грошової системи.
2. Види грошових систем та їх еволюція.
3. Методи прямого та опосередкованого грошового регулювання грошового обороту і грошового ринку.
4. Платіжні системи.
5. Методи опосередкованого регулювання грошового обороту і грошового ринку. Грошово-кредитна політика.

Тема 5. Інфляція та грошові реформи

1. Сутність та закономірності розвитку інфляції.
2. Причини, економічні та соціальні наслідки інфляції.
3. Державне регулювання інфляції.
4. Сутність та види грошових реформ. Особливості проведення грошової реформи в Україні.

Тема 6. Валютний ринок та валютні системи

1. Сутність валюти та валютних відносин.
2. Валютний ринок та види операцій на валютному ринку.
3. Валютний курс.
4. Валютні системи та валютне регулювання.
5. Платіжний баланс та золотовалютні резерви в механізмі валютного регулювання.
6. Світова та міжнародна валютні системи.

Тема 7. Механізм формування пропозиції грошей та монетарна політика

1. Пропозиція грошей та структура грошової бази.
2. Грошово-кредитний мультиплікатор та вплив центрального і комерційних банків на його рівень.
3. Вплив небанківських інституцій на грошовий мультиплікатор.
4. Узагальнення процесу формування пропозиції грошей та роль грошово-кредитної політики.

Тема 8. Роль грошей у ринковій економіці

1. Дискусії щодо нейтральності грошей у процесі відтворення.
2. Передавальний механізм впливу грошей на реальну економіку.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 13 |

3. Моделі впливу пропозиції грошей на економіку в короткостроковому періоді.

4. Моделі впливу пропозиції грошей на економіку в довгостроковому періоді.

5. Дискусії про роль грошей та практика регулювання пропозиції грошей.

Тема 9. Теорії грошей

1. Металістична теорія грошей.
2. Номіналістична теорія грошей.
3. Підходи класиків політичної економії до аналізу грошей.
4. Погляди К. Маркса на походження та сутність грошей.
5. Суть та причини походження кількісної теорії грошей.
6. Транзакційний варіант кількісної теорії грошей.
7. Кембріджський варіант кількісної теорії грошей.
8. Кейнсіанська модель кількісної теорії грошей.
9. Монетаристична версія кількісної теорії грошей.

Тема 10. Сутність та функції кредиту

1. Сутність та структура кредиту
2. Загальні передумови та економічні чинники необхідності кредиту
3. Функції кредиту
4. Єдність кредиту з іншими економічними категоріями та відмінності між ними
5. Стадії та закономірності руху кредиту
6. Принципи кредитування

Тема 11. Форми, види та роль кредиту

1. Класифікація кредиту
2. Характеристика основних видів кредиту
3. Економічні межі кредиту
4. Роль кредиту в розвитку економіки

Тема 12. Теоретичні основи процента

1. Сутність та вимірники процента
2. Теорія вибору портфеля активів
3. Поведінка ринкових процентних ставок
4. Ризикова та строкова структура процентних ставок
5. Способи нарахування процента
6. Функції та роль процента

Тема 13. Фінансові посередники грошового ринку

1. Сутність, призначення та види фінансового посередництва.
2. Банки як провідні інституції фінансового посередництва.
3. Небанківські фінансові інституції.
4. Фінансове регулювання.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 14 |

Тема 14. Теоретичні засади діяльності комерційних банків

1. Призначення та класифікація комерційних банків.
2. Банківська діяльність як галузь економіки, її організація та регулювання.
3. Банківництво як вид бізнесу.
4. Роль ризику у банківській діяльності. Види банківських ризиків.
5. Стабільність банків і механізм її забезпечення.

Тема 15. Центральні банки в системі монетарного управління та банківського регулювання

1. Генезис центральних банків.
2. Призначення та основи організації центрального банку.
3. Функції центрального банку.
4. Грошово-кредитна політика центральних банків.
5. Місце центрального банку в системі банківського регулювання та нагляду.

Тема 16. Інструменти грошово-кредитної та валютної політики

1. Класифікація інструментів грошово-кредитної політики.
2. Політика обов'язкових резервних вимог.
3. Політика рефінансування.
4. Процентна політика.
5. Політика операцій на відкритому ринку.
6. Монетарні інструменти прямої дії.
7. Сутність валютної політики, валютного регулювання і валютного контролю. Інструменти валютної політики.

Тема 17. Фінансова стабільність банківської системи

1. Сутність, види та наслідки банківських криз.
2. Міжнародні принципи забезпечення фінансової стабільності банківської системи.
3. Єдина процедура наглядових перевірок та оцінки SREP.
4. Організація та функціонування системи ризик-менеджменту в банках.
5. Методи оцінки та управління фінансовою безпекою банківської системи України.
6. Гарантування банківських вкладів.

Тема 18. Державне регулювання банківської системи

1. Необхідність та цілі регулювання банківської діяльності.
2. Регулювання діяльності банку на етапі створення та державної реєстрації.
3. Регулювання діяльності комерційних банків за допомогою економічних нормативів.
4. Банківський нагляд, його завдання та принципи організації.
5. Форми та методи банківського нагляду.

Тема 19. Міжнародні валютно-кредитні установи та форми їх

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 15 |

співробітництва з Україною

1. Міжнародний валютний фонд і його діяльність в Україні.
2. Світовий банк.
3. Регіональні міжнародні кредитно-фінансові інституції.
4. Європейський банк реконструкції та розвитку.
5. Банк міжнародних розрахунків.

Навчальна дисципліна «ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ ТА НЕБАНКІВСЬКИХ КРЕДИТНИХ УСТАНОВ»

Тема 1. Поняття банківських операцій, послуг та продуктів

1. Основи організації банківської та операційної діяльності.
2. Банківські операції: суть, види та типи.
3. Банківські послуги та продукти: суть, призначення, класифікація.

Тема 2. Операції банків з формування власного капіталу

1. Поняття та функції власного капіталу банку.
2. Структура та порядок формування власного капіталу.
3. Впровадження нових вимог до капіталу відповідно до норм Базеля та законодавства ЄС.

Тема 3. Операції банків із залучення коштів

1. Депозитні операції банків з фізичними та юридичними особами.
2. Депозитні та ощадні сертифікати, порядок їх розміщення і погашення.

Тема 4. Операції банків із запозичання коштів

1. Характеристика міжбанківських кредитів.
2. Поняття та роль операції НБУ у рефінансуванні комерційних банків.
3. Порядок надання кредитів овернайт.
4. Порядок надання кредитів рефінансування.
5. Операції прямого РЕПО.
6. Емісія цінних паперів власного боргу.
7. Екстренна підтримка ліквідності платоспроможних банків – Emergency liquidity assistance (ELA).

Тема 5. Операції банків з обслуговування платіжного обороту

1. Сутність безготівкових розрахунків та загальні правила їх організації.
2. Порядок відкриття, ведення та закриття рахунків клієнтів банку.
3. Порядок виконання банками кредитового переказу коштів.
4. Порядок виконання надавачами платіжних послуг дебетового переказу коштів.

Тема 6. Організація та регулювання платіжної системи

1. Загальні вимоги щодо організації та регулювання платіжної системи.
2. Система електронних міжбанківських платежів (СЕМП) НБУ.
3. Система електронних платежів (СЕП) НБУ.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 16 |

4. Організація роботи в Системі термінових переказів (СТП).
5. Характеристика моделей обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку в СЕМП.
6. Національна система масових електронних платежів (НСМЕП).

Тема 7. Операції з емісії та еквайрингу платіжних інструментів

1. Загальні засади емісії та еквайрингу платіжних інструментів
2. Особливості використання платіжних інструментів у платіжних системах
3. Випуск електронних грошей та здійснення платіжних операцій з ними

Тема 8. Операції банків з готівкою

1. Загальні положення ведення касових операцій банками в Україні.
2. Порядок здавання та отримання банками підкріплень готівкою національної валюти через Національний банк.
3. Касові операції банків із клієнтами.
4. Порядок вилучення з обігу та передавання для дослідження сумнівних банкнот (монет).
5. Ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

Тема 9. Кредитні операції банків

1. Поняття та класифікація банківських кредитів.
2. Правила та умови кредитування.
3. Етапи кредитного процесу.
4. Способи захисту від кредитного ризику.
5. Оцінка кредитоспроможності позичальника та порядок формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків.
6. Управління проблемними кредитами банку.

Тема 10. Особливості операцій з надання і погашення окремих видів кредиту

1. Операції з надання кредитів за кредитними лініями та овердрафтом.
2. Особливості кредитування суб'єктів малого підприємництва.
3. Особливості кредитування підприємств АПК.
4. Особливості надання споживчих кредитів.
5. Особливості надання консорціумних кредитів.
6. Пряме фінансування інвестиційних проектів (довгострокове кредитування).
7. Особливості участі банків в лізингових операціях.
8. Роль банків у факторингових операціях.

Тема 11. Операції банків з векселями

1. Сутність та класифікація векселів.
2. Організація роботи з векселями в банку.
3. Кредитні та розрахункові операції банків з векселями.
4. Операції, направлені на підвищення надійності векселя.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 17 |

5. Торгівельні, комісійні та довірчі операції банків з векселями.

Тема 12. Операції банків з цінними паперами

1. Поняття операцій банків із цінними паперами.
2. Емісійні операції банків з цінними паперами.
3. Інвестиційні операції банків з цінними паперами.
4. Посередницька діяльність банків на фондовому ринку.
5. Робота банків з інвестиційними ризиками.

Тема 13. Особливості здійснення банками торговельних операцій в іноземній валюті

1. Поняття та організаційні засади валютних операцій.
2. Відкриття та ведення валютних рахунків.
3. Роль банків в організації розрахунків при міжнародних економічних відносинах.
4. Документарний акредитив.
5. Документарне інкасо.
6. Банківський міжнародний переказ.
7. Форфейтингові операції банків.

Тема 14. Неторговельні операції банків в іноземній валюті

1. Загальні умови здійснення неторговельних операцій в іноземній валюті та їх класифікація.
2. Операції банків з купівлі, продажу та обміну готівкової іноземної валюти.
3. Перекази безготівкової та умови ввезення (вивезення) готівкової іноземної валюти фізичними особами.
4. Операції з банківськими металами.

Тема 15. Операції банків в іноземній валюті на міжбанківському ринку

1. Учасники міжбанківського валютного ринку та основи його функціонування.
2. Особливості операцій, що здійснюються на міжбанківському валютному ринку.
3. Порядок проведення валютних інтервенцій НБУ.

Тема 16. Нетрадиційні банківські операції і послуги

1. Банківські гарантії та поручительства.
2. Трастові послуги. Послуги банків зі зберігання цінностей.
3. Консультативні та інформаційні послуги банків.

Тема 17. Порядок надання фінансових послуг ломбардами

1. Зародження, розвиток та сучасний стан ринку послуг ломбардів.
2. Поняття ломбарду та основні вимоги щодо його діяльності.
3. Фінансові та супутні послуги ломбарду.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 18 |

Тема 18. Порядок надання фінансових послуг кредитними спілками та фінансовими компаніями

1. Поняття та основні принципи діяльності фінансових компаній і кредитних спілок.
2. Порядок створення та ліквідації кредитної спілки (фінансової компанії).
3. Види операції кредитних спілок і фінансових компаній та їх характеристика.

Навчальна дисципліна «СТРАХУВАННЯ ТА СТРАХОВІ ПОСЛУГИ»

Тема 1. Ризик-менеджмент

1. Основи ризик-менеджменту.
2. Статистичний аналіз ризиків.
3. Роль теорії ймовірності в оцінці ризиків.
4. Особливості застосування ризик-менеджменту в бізнесі.

Тема 2. Сутність, принципи і роль страхування

1. Історичні витоки страхування.
2. Необхідність і форми страхового захисту.
3. Сутність і функції страхування.
4. Принципи страхування.
5. Вплив страхування на суспільство.

Тема 3. Класифікація страхування

1. Поняття класифікації та її значення.
2. Системи страхування.

Тема 4. Страховики

1. Поняття страховика.
2. Класифікація страховиків.
3. Ліцензування діяльності із страхування.
4. Об'єднання страховиків.

Тема 5. Страховий ринок

1. Поняття страхового ринку.
2. Класифікація та будова страхового ринку.
3. Посередники на страховому ринку.

Тема 6. Державне регулювання страхової діяльності

1. Необхідність та сутність регулювання страхової діяльності.
2. Особливості державного регулювання страхової діяльності в Україні.
3. Нормативно-правова база страхування.
4. Міжнародна асоціація органів нагляду за страхуванням.

Тема 7. Основи управління страховиком

1. Загальні вимоги до системи управління страховиком.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 19 |

2. Органи управління страховика.

Тема 8. Система внутрішнього контролю страховика

1. Загальні засади системи внутрішнього контролю (СВК).
2. Запровадження СВК.
3. Три лінії захисту.

Тема 9. Доходи, витрати і прибуток страховика

1. Витрати страховика.
2. Доходи страховика.
3. Особливості оподаткування діяльності страховиків.
4. Трансформація звітності страховиків через запровадження МСФЗ 17.

Тема 10. Фінансова надійність страховика

1. Страхові резерви.
2. Вимоги до платоспроможності.
3. Вимоги до інвестиційної діяльності.
4. Методика рейтингового оцінювання для страхових компаній.

Тема 11. Страховий маркетинг

1. Поняття, значення і продукти маркетингу в страхуванні.
2. Маркетингові дослідження і маркетингова політика страховика.
3. Реклама страхових послуг.
4. Реалізація страхових послуг.

Тема 12. Договори страхування

1. Поняття, зміст і основні вимоги до страхових договорів.
2. Права та обов'язки сторін договору.

Тема 13. Страховий тариф і тарифна політика страховика

1. Основи актуарних розрахунків.
2. Складові страхового тарифу.
3. Тарифна політика страховика.

Тема 14. Перестраховання і співстрахування

1. Поняття перестраховання, його учасники.
2. Методи перестраховання.
3. Форми проведення перестраховувальних операцій.
4. Співстрахування.

Тема 15. Страхування життя

1. Страхування життя та його основні види.
2. Змішане страхування життя.
3. Страхування ренти і пенсій.
4. Страхування від нещасних випадків.

Тема 16. Страхування здоров'я

1. Обов'язкове медичне страхування.
2. Добровільне медичне страхування.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 20 |

Тема 17. Основи страхування майна

1. Страхування майна на випадок вогню, стихійного лиха та крадіжки.
2. Особливості страхування майна сільськогосподарських підприємств.
3. Страхування технічних ризиків.

Тема 18. Страхування автотранспортних засобів та вантажів

1. Морське страхування.
2. Авіаційне страхування.
3. Страхування наземного транспорту.
4. Страхування вантажів.

Тема 19. Страхування фінансових витрат

1. Економічний зміст страхування кредитних ризиків.
2. Організаційні форми страхування кредитів.
3. Страхування депозитів.
4. Страхування від втрат прибутку.

Тема 20. Страхування відповідальності

1. Поліси страхування загальної цивільної відповідальності.
2. Страхування відповідальності виробника за якість продукції.
3. Страхування професійної відповідальності.

Навчальна дисципліна «ФІНАНСОВИЙ РИНОК»

Тема 1. Фінансовий ринок: сутність, функції та роль в економіці

1. Поняття фінансового ринку та його структура.
2. Суб'єкти фінансового ринку: держава, емітенти, позичальники, заощаджувані, фінансові посередники.
3. Характеристика об'єктів фінансового ринку.
4. Функції фінансового ринку.
5. Роль фінансового ринку в економіці.

Тема 2. Регулювання фінансового ринку

1. Основи правового регулювання фінансового ринку в Україні.
2. Правові основи розвитку грошового ринку і ринку капіталу в Україні.
3. Правове регулювання фондового ринку в Україні.
4. Правова база оподаткування операцій на фінансовому ринку.

Тема 3. Фінансові посередники

1. Місце фінансових посередників на фінансовому ринку.
2. Переваги фінансового посередництва.
3. Види та функції фінансових посередників на фінансовому ринку.
4. Інституційно-правові основи діяльності фінансових посередників.

Тема 4. Ризик і ціна капіталу

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 21 |

1. Поняття і класифікація фінансових ризиків.
2. Методи і оцінка ризику на фінансовому ринку.
3. Методи управління фінансовими ризиками.

Тема 5. Фінансовий моніторинг в Україні

1. Система фінансового моніторингу
2. Види фінансового моніторингу
3. Операції, що підлягають фінансовому моніторингу
4. Роль фінансового моніторингу в умовах воєнного стану. Протидія фінансуванню тероризму / ризикові країни.

Тема 6. Світовий фінансовий ринок

1. Світовий фінансовий ринок, його структура та суб'єкти.
2. Фінансові інструменти міжнародного фінансового ринку.
3. Інноваційні тренди та їхній вплив на світовий фінансовий ринок.

Тема 7. Грошовий ринок

1. Структура та сутність грошового ринку.
2. Функції та інструменти грошового ринку.
3. Характеристика облікового ринку та його особливості.
4. Характеристика міжбанківського ринку.
5. Взаємодія і взаємозв'язок кредитно-грошової та фінансової політики, значення її для грошового ринку.

Тема 8. Валютний ринок

1. Поняття та структура валютного ринку.
2. Валютні операції.
3. Валютне регулювання та курсова політика центрального банку. Особливості функціонування валютного ринку в Україні.
4. Взаємозв'язок грошово-кредитного, валютного і фондового секторів фінансового ринку.
5. Дилінгові послуги (FOREX–операції) на фінансовому ринку.

Тема 9. Ринок облігацій як складова ринку капіталів

1. Сутність та функції ринку облігацій.
2. Характеристика видів і типів облігацій та їх роль в економіці.
3. Ринок державних облігацій.
4. Муніципальні облігації та їх особливості.
5. Облігації корпорацій.
6. Емісія, реєстрація та розміщення облігацій. Види доходності облігацій. Показники чутливості ціни облігації щодо зміни ринкового доходу (рівняння Макоулі). Рейтинг облігацій.

Тема 10. Ринок пайових цінних паперів

1. Ринок акцій – сутність та його роль у функціонуванні фінансового ринку.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 22 |

2. Класифікація акцій.
3. Емісія, реєстрація, та розміщення акцій. Способи розміщення.
4. Виплата дивідендів. Поточна доходність акції.
5. Курс (ціна) акції. Ціна акції з рівномірним ростом дивіденду (модель Гордона). Ціна акції з нерівномірним ростом дивіденду. Оцінка дивідендного доходу.

6. Класифікація та оцінка інвестиційного сертифікату

Тема 11. Ринок похідних фінансових інструментів

1. Види фінансових похідних цінних паперів та їх особливості.
2. Сутність та особливості застосування форвардних та ф'ючерсних контрактів.
3. Сутність, види та особливості застосування опціонів. Опціони на акції, облігації, індекси, ф'ючерсні контракти, валюту.
4. Сутність та види свопів і варантів.
5. Глобальні інвестиційні сертифікати та американські депозитарні розписки, цінні папери українських емітентів на світових фондових ринках.

Тема 12. Фондова біржа та біржові операції

1. Сутність та призначення фондової біржі.
2. Сучасний стан розвитку фондових бірж в Україні.
3. Основи організації та роботи біржі.
4. Фінансові посередники, що працюють на біржі (брокери, дилери, аналітики, консультанти).
5. Особливості роботи та призначення клірингових та депозитарних установ.
6. Сутність біржових індексів і методи їх визначення. Види індексів та їх місце на фінансовому ринку.

Тема 13. Фундаментальний і технічний аналіз

1. Фундаментальний аналіз ринку цінних паперів, його методи, та значення для вивчення ринку і прийняття стратегічних рішень.
2. Технічний аналіз ринку цінних паперів.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 23 |

2. ПИТАННЯ ДЛЯ СКЛАДАННЯ АТЕСТАЦІЙНОГО ЕКЗАМЕНУ ЗДОБУВАЧАМИ ПЕРШОГО (БАКАЛАВРСЬКОГО) РІВНЯ ВИЩОЇ ОСВІТИ ЗІ СПЕЦІАЛЬНОСТІ 072 ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА, СТРАХУВАННЯ ТА ФОНДОВИЙ РИНОК

Навчальна дисципліна « БЮДЖЕТНА СИСТЕМА»

1. Сутність і функції бюджету. Призначення і роль бюджету у суспільстві.
2. Бюджетний устрій та структура бюджетної системи України.
3. Державний бюджет України та його призначення.
4. Бюджетна класифікація та її складові.
5. Бюджетний процес в Україні: стадії і їх характеристика.
6. Бюджетна політика держави. Економічна сутність, складові та види бюджетної політики.
7. Причини, наслідки та види бюджетного дефіциту. Управління бюджетним дефіцитом та джерела його фінансування.
8. Державний борг і методи управління ним.
9. Міжбюджетні відносини та система міжбюджетного вирівнювання.
10. Місцеві бюджети, їх склад та призначення.
11. Державні та місцеві гарантії. Позики місцевим бюджетам. Особливості здійснення місцевих запозичень і надання місцевих гарантій.
12. Кошторис бюджетної установи: зміст та структура.
13. Система доходів бюджету. (Склад та види доходів Державного бюджету України. Склад та види доходів місцевих бюджетів).
14. Система видатків бюджету. (Склад та види видатків Державного бюджету України. Склад та види видатків місцевих бюджетів).
15. Казначейська система обслуговування місцевих бюджетів.

Навчальна дисципліна «ПОДАТКОВА СИСТЕМА»

1. Поняття, функції та види податків.
2. Податкова система України: складові елементи, завдання, цілі та основні принципи формування податкової політики.
3. Права, обов'язок та відповідальність платників податків.
4. Податок на доходи фізичних осіб та військовий збір: платники, об'єкт та база оподаткування. Податкова соціальна пільга.
5. Податок на прибуток підприємства: платники, об'єкт та база оподаткування.
6. Податок на додану вартість: платники, об'єкт і база оподаткування, операції, які звільнені від оподаткування та/або звільнені від оподаткування.
7. Акцизний податок і мито: платники, об'єкт і база оподаткування, операції, що не оподатковуються та/або звільнені від оподаткування.
8. Екологічний податок: платники, об'єкт і база оподаткування.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 24 |

9. Складові елементи рентної плати та особливості її справляння.
10. Платники, об'єкт, база оподаткування податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки.
11. Платники, об'єкт, база оподаткування транспортного податку.
12. Платники, об'єкт, база оподаткування земельного податку.
13. Платники, об'єкт, база оподаткування туристичного збору
14. Спрощена система оподаткування: платники, об'єкт та база оподаткування. Переваги та недоліки спрощеної системи оподаткування.
15. Завдання та принципи функціонування Державної податкової служби України.
16. Механізм обліку платників і надходжень податків до бюджету.
17. Основні проблеми та перспективи розвитку податкової системи України.

Навчальна дисципліна «КОРПОРАТИВНІ ФІНАНСИ»

1. Сутність, функції та значення корпоративних фінансів.
2. Моделі корпоративного управління фінансами корпорацій.
3. Фінансовий менеджмент у корпораціях: мета, завдання, принципи.
4. Фінансове планування у корпораціях.
5. Значення фінансової звітності корпорацій та її склад.
6. Вартість капіталу корпорацій та оптимізація його структури.
7. Форми та джерела фінансування підприємств корпоративного типу.
8. Функції статутного капіталу корпорацій. Збільшення та зменшення статутного капіталу.
9. Емісійна політика корпорацій.
10. Дивідендна політика корпорацій.
11. Внутрішнє фінансування корпорацій.
12. Порівняльна характеристика банківського кредитування, емісії облігацій та комерційного кредиту, як основних джерел позичкового капіталу корпорацій.
13. Підходи та методи оцінки вартості корпорації.
14. Мотиви та види фінансової реорганізації корпорацій.
15. Оцінка фінансового стану корпорацій.

Навчальна дисципліна «ГРОШІ, КРЕДИТ ТА БАНКІВНИЦТВО», «ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ ТА НЕБАНКІВСЬКИХ КРЕДИТНИХ УСТАНОВ»

1. Сутність і функції грошей.
2. Формування пропозиції грошей. Грошова маса та її показники.
3. Сутність інфляції та її види.
4. Валютний курс. Види валютних курсів (офіційний, плаваючий, фіксований).

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 25 |

5. Статус НБУ, його завдання та функції (забезпечення стабільності грошової одиниці України, кредитор останньої інстанції для банків, регулювання діяльності платіжних систем розрахунків в Україні, банківське регулювання та нагляд).

6. Структура банківської системи. Класифікація банків (банки з державною участю, банки іноземних банківських груп, банки з приватним капіталом, системно важливі банки).

7. Формування та реалізація грошово-кредитної політики.

8. Облікова ставка НБУ та її застосування у визначенні вартості кредитних ресурсів.

9. Повноваження НБУ як емісійного центру готівкового обігу (право емісії грошових знаків, встановлення правил визначення платіжності банкнот і монет, забезпечення підтримання готівкової грошової маси в належному стані).

10. Роль НБУ в регулюванні готівкового грошового обігу.

11. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, його статус, функції та завдання.

12. Основні банківські операції: кредитні, депозитні, розрахунково-касові.

13. Доходи (процентний, непроцентний) та витрати банку. Фінансовий результат банку та його розрахунок.

14. Сутність, структура і порядок формування власного капіталу банків.

15. Роль резервів і фондів у формуванні капіталу банків.

16. Види вкладів (строкові, до запитання).

17. Механізм нарахування відсотків (прості та складні відсотки).

18. Сутність і функції кредиту. Форми кредиту та його види. Принципи кредитування (поверненість, строковість, платність, цільове використання, забезпеченість).

19. Сутність, класифікація та порядок надання банківських кредитів (довгострокові, короткострокові).

20. Факторинг, овердрафт як форми кредитування.

21. Види операцій банків з цінними паперами (емісійні, посередницькі, інвестиційні).

22. Особливості здійснення банками торговельних операцій в іноземній валюті.

23. Характеристика неторговельних операцій банків в іноземній валюті.

24. Операції банків в іноземній валюті на міжбанківському ринку.

25. Порядок надання фінансових послуг ломбардами.

26. Порядок надання фінансових послуг кредитними спілками та фінансовими компаніями.

| | | |
|----------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 26 |

Навчальна дисципліна «СТРАХУВАННЯ ТА СТРАХОВІ ПОСЛУГИ»

1. Поняття ризику, його класифікація та місце в страхуванні.
2. Сутність, принципи і роль страхування.
3. Функції та принципи страхування.
4. Класифікація страхування.
5. Системи страхування: повне та часткове страхування, їх характеристика.
6. Страхова організація як специфічна фінансова установа
7. Страховий ринок: поняття та будова.
8. Державне регулювання страхової діяльності.
9. Основи управління страховиком.
10. Договори страхування, права і обов'язки сторін договору.
11. Поняття та складові страхового тарифу.
12. Перестрахування: учасники, методи, форми.
13. Доходи, витрати і прибуток страховика.
14. Формування та розміщення страхових резервів.
15. Забезпечення платоспроможності страховиків.

Навчальна дисципліна «ФІНАНСОВИЙ РИНОК»

1. Фінансовий ринок: сутність, структура та функції в економіці.
2. Основи державного регулювання фінансового ринку в Україні.
3. Види та функції фінансових посередників на фінансовому ринку.
4. Сутність фінансових ризиків та методи їх управління.
5. Сутність, структура та функції фондового ринку.
6. Пайові цінні папери: особливості емісії та обігу на фондовому ринку.
7. Боргові цінні папери: особливості емісії та обігу на фондовому ринку.
8. Характеристика іпотечних та товаророзпорядчих цінних паперів.
9. Похідні цінні папери (деривативи): особливості емісії та обігу на фондовому ринку.
10. Методи торгівлі цінними паперами.
11. Інфраструктура фондового ринку (фондові біржі, клірингові установи, торговельні платформи).
12. Особливості діяльності функціонування депозитарної системи України.
13. Сутність та роль фінансового моніторингу у забезпеченні фінансової безпеки України.
14. Структура та сутність грошового та валютного ринків.
15. Світовий фінансовий ринок, його структура та суб'єкти.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 27 |

3. ЗРАЗОК БІЛЕТУ АТЕСТАЦІЙНОГО ЕКЗАМЕНУ

ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»
ФАКУЛЬТЕТ БІЗНЕСУ ТА СФЕРИ ОБСЛУГОВУВАННЯ

ЕКЗАМЕНАЦІЙНИЙ БІЛЕТ № 7

з атестаційного екзамену
на здобуття освітнього рівня бакалавр
за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа, страхування
та фондовий ринок»

Теоретична частина:

- Інфраструктура фондового ринку (фондові біржі, клірингові установи, торговельні платформи).
- Роль резервів і фондів у формуванні капіталу банків.
- Забезпечення платоспроможності страховиків.

Практична частина:

Форма 1. Умовний розрахунок прогнозного обсягу доходів місцевих бюджетів на основі індексів податкоспроможності.

| Види місцевих бюджетів | Чис. насел. | Прогноз доходів на одного мешканця (МФУ) | Середньо фактичний загальний обсяг надходжень за три попередні роки | Середньо фактичний обсяг доходів на одного мешканця | Індекс податко-спроможності | Прогнозні обсяги доходів |
|-------------------------------------|-------------|--|---|---|-----------------------------|--------------------------|
| Всього за бюджетом розвитку, в т.ч. | 10000 | 0,03 | 280 | | | |
| Бюджет «А» | 2200 | - | 50 | | | |
| Бюджет «В» | 3100 | - | 90 | | | |
| Бюджет «С» | 2300 | - | 60 | | | |
| Бюджет «D» | 2400 | - | 80 | | | |

Визначити прогнозний обсяг доходів місцевих бюджетів на основі індексів податкоспроможності та зробити відповідні висновки.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 28 |

4. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ

Підготовлені відповіді здобувачів вищої освіти перевіряються членами екзаменаційної комісії, враховуючи нижченаведені критерії. Максимальна сума балів, яку здобувач вищої освіти може отримати у разі повних відповідей на питання екзаменаційного білету та виконання практичного завдання, становить 100 балів. Розподіл балів, що присвоюються здобувачу вищої освіти за результатами відповіді на завдання екзаменаційного білету, та загальна сума балів наведені в табл. 1.

Таблиця 1

Критерії оцінювання екзамену

| Вид завдання | Максимальна кількість балів завиконання |
|---------------------|---|
| Теоретичне питання | 75 (25 x 3) |
| Розв'язування задач | 25 (25 x 1) |
| Всього | 100 |

Критерії оцінювання відповідей на теоретичні питання, які враховують їх повноту й правильність, наведено в табл. 2.

Таблиця 2

Критерії оцінювання відповідей на теоретичні питання

| Відповіді на теоретичні питання | Кількість балів |
|--|-----------------|
| Розкрита повністю сутність і основний зміст питання; відповідь логічно ув'язана з окремими складовими питання, яке пропонується здобувачу для відповіді; є приклади, що підтверджують теоретичні положення; є загальні висновки щодо розкриття всього питання. | 23-25 |
| Відповідь на питання в основному правильна, але окремі неточності, приклади не повністю характеризують економічне явище, є нелогічні висловлення, відсутні або неправильні загальні висновки. | 18-22 |
| Відповідь на питання дана неповна, є неув'язка окремих положень, відсутні приклади, немає загального висновку. | 13-17 |
| Відповідь не розкриває сутність і основний зміст питання, відсутні обґрунтовані приклади, немає загального висновку. | 8-12 |
| Практично немає відповіді на поставлене в білеті питання. | 1-7 |
| Відповідь відсутня | 0 |

Результати розв'язання практичних завдань оцінюються відповідно до критеріїв, наведених у табл. 3.

Таблиця 3

Критерії оцінювання практичної частини

| Критерії оцінювання | Кількість балів |
|---|-----------------|
| Повно описано теоретичну частину задачі, правильно проведено розрахунки, висновки сформульовано точно. | 25 |
| Не повно описано теоретичну частину задачі, є незначні неточності при розрахунках, висновки мають деякі неточності. | 19-24 |
| Не розкриті теоретичні положення задачі, є неточності в розрахунках, | 14-18 |

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 29 |

| | |
|---|------|
| відсутні одиниці виміру показників, відсутні висновки по задачі. | |
| Відсутні теоретичні обґрунтування рішення задачі, є помилки при її рішенні, немає одиниць виміру показників, немає висновків по задачі. | 8-13 |
| Немає теоретичного обґрунтування рішення задачі, рішення неправильне, немає одиниць виміру показників, відсутні висновки по задачі. | 1-7 |
| рішення задачі повністю відсутнє. | 0 |

Переведення даних 100-бальної шкали оцінювання в національну шкалу та шкалу за системою ЄКТС здійснюється в такому порядку:

Таблиця 4

Шкала оцінювання

| Шкала ЄКТС | Національна шкала | 100-бальна шкала |
|------------|-------------------|------------------|
| A | Відмінно | 90-100 |
| B | Добре | 82-89 |
| C | | 74-81 |
| D | Задовільно | 64-73 |
| E | | 60-63 |
| FX | Незадовільно | 35-59 |
| F | | 0-34 |

Результати письмового атестаційного екзамену оголошує голова комісії після перевірки робіт не пізніше наступного робочого дня.

Повторне складання атестаційного екзамену з метою підвищення оцінки не допускається.

Здобувача, який при складанні атестаційного екзамену отримав незадовільну оцінку, відраховують з університету і йому видають академічну довідку.

Здобувач, який не атестований у затверджений термін і не склав атестаційного екзамену, має право на повторну атестацію в наступний термін роботи екзаменаційної комісії упродовж трьох років після закінчення університету. Перелік дисциплін, що виносяться на атестаційний екзамен, для осіб, котрі не склали цей екзамен, визначається тим навчальним планом, який діяв у рік закінчення здобувачем теоретичного курсу. У цих випадках наказом ректора за поданням декана факультету здобувача поновлюють до числа студентів на контрактних умовах на період складання атестаційного екзамену.

Здобувачам, які не склали атестаційний екзамен з поважної (документально підтвердженої) причини, ректор університету може продовжити термін навчання до наступного терміну роботи ЕК для складання атестаційного екзамену, але не більше, ніж на один рік.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 30 |

5. СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

БЮДЖЕТНА СИСТЕМА

1. Бюджетний кодекс України від 08.07.2010 р. № 2456-VI. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17/ed20150920#Text>
2. Бюджетна система: підруч. / за ред. С.І. Юрія, В.Г. Дем'янишина, О.П. Кириленко. Тернопіль : ТНЕУ, 2013. 624 с.
3. Закон України «Про місцеве самоврядування в Україні» від 21.05.1997 р. № 280/97-ВР (зі змінами і доповненнями). Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/280/97-%D0%B2%D1%80#Text>
4. Закон України «Про місцеві державні адміністрації» від 09.04.1999 р. № 586-14 (зі змінами і доповненнями). Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/586-14#Text>
5. Литвинчук І.В. Бюджетна система : навч. посібн. [Електронне видання]. Житомир: Державний університет «Житомирська політехніка», 2021.
6. Місцеві фінанси у схемах і таблицях: навч. посібник/ М.А. Гапонюк, А.Є. Буряченко, В.П. Яцюта та ін; за заг. ред. В.М.Федосова. К.: КНЕУ, 2010. 600 с.
7. Місцеві фінанси: Підручник / За ред. О.П. Кириленко. К.: Знання, 2006. 677 с.
8. Миськів Г. Бюджетна система: теоретичні та практичні аспекти (у схемах і таблицях): навчальний посібник. Львів: Растр-7, 2020. 272 с.
9. Податковий кодекс України. Режим доступу: http://kodeksy.com.ua/podatkovij_kodeks_ukraini.htm
10. Про Державний бюджет України на відповідний рік: Закон України // Відомості Верховної Ради України або Офіційний вісник України.
11. Про бюджетну класифікацію Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0011201-11#Text>
12. Про діяльність Комітету з питань бюджету Режим доступу: <http://budget.rada.gov.ua/fsview/76330.html>
13. ПРО ДОБРОВІЛЬНЕ ОБ'ЄДНАННЯ ТЕРИТОРІАЛЬНИХ ГРОМАД. РЕЖИМ ДОСТУПУ: [HTTPS://ZAKON.RADA.GOV.UA/LAWS/SHOW/157-19](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/157-19)
14. ПРО ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПОРЯДКУ СКЛАДАННЯ, РОЗГЛЯДУ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ОСНОВНИХ ВИМОГ ДО ВИКОНАННЯ КОШТОРИСІВ БЮДЖЕТНИХ УСТАНОВ. РЕЖИМ ДОСТУПУ: [HTTPS://ZAKON.RADA.GOV.UA/LAWS/SHOW/228-2002-%D0%BF#TEXT](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/228-2002-%D0%BF#TEXT)

ПОДАТКОВА СИСТЕМА

1. Матвійчук Н.М. Податкова система: конспект лекцій (електронне видання). Луцьк: Волинський національний університет імені Лесі Українки, 2023. 130 с. URL: https://fpk.in.ua/images/biblioteka/3fmb_finan/Podatкова-

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 31 |

systema.2023.Matviychuk-szhatyy.pdf

2. Митний кодекс України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4495-17#Text>

3. Податковий кодекс України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>

4. Томнюк Т.Л. Податкова система: навчальний посібник. Чернівці: ЧТЕІ ДТЕУ, 2022. 324 с. URL: http://chtei-knteu.cv.ua/ua/content/download/nauka/monography/tomnjuk_2022.pdf

5. Вітчизняні фахові періодичні видання у сфері фінансів

www.dtkk.com.ua – сайт газети «Дебет-Кредит»

<https://i.factor.ua/> – сайт групи компаній «Фактор»

6. Офіційні сайти:

Державної податкової служби України (<https://tax.gov.ua/>)

Державної митної служби (<https://customs.gov.ua/>)

Державна казначейська служба України (<https://www.treasury.gov.ua/>)

Міністерства фінансів України (<https://www.mof.gov.ua/uk/>)

КОРПОРАТИВНІ ФІНАНСИ

1. Верланов Ю.Ю. Фінансовий менеджмент: навчальний посібник. Вид. 2-ге. - Миколаїв: Вид-во ЧНУ ім. Петра Могили, 2021. - 336 с.

2. Дропа Я.Б. Фінансовий аналіз : навч. посібник / Я. Б. Дропа. - Електрон. вид. - Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2023. - 238 с.

3. Карачарова К.А. Управління корпоративними фінансами: Конспект лекцій. – Харків: УкрДУЗТ, 2019. – 68 с

4. Матвійчук І.О. Фінансовий аналіз в прийнятті рішень: конспект лекцій. Луцьк : Волинський національний університет імені Лесі Українки, 2021. 67 с.

5. Кодекс України з процедур банкрутства: Кодекс від 18.10.2018 р. № 2597-VIII (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2597-19#Text>

6. Конспект лекцій з дисципліни «Фінансова діяльність суб'єктів підприємництва» (частина 1) освітньо-професійної програми першого (бакалаврського) рівня вищої освіти за напрямом підготовки 6.030508 Фінанси і кредит / Укладач Ткаченко І.П. - Кам'янське: ДДТУ, 2017. - 129 с.

7. Податковий кодекс України: Кодекс від 02.12.2010 р. № 2755-VI (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>

8. Про акціонерні товариства: Закон України від 27.07.2022 р. № 2465-IX (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2465-20#Text>

9. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>

10. Про господарські товариства: Закон України від 19.09.1991 р. № 1576-XII (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1576-12#Text>

11. Про затвердження Класифікації інституційних секторів економіки

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 32 |

України: Наказ Державної служби статистики України від 03.12.2014 р. № 378.
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0378832-14#Text>

12. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Наказ Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>

13. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання»: Наказ Міністерства фінансів України від 31.01.2000 р. № 20. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00#Text>

14. Про затвердження Положення про порядок здійснення емісії облігацій підприємств та їх обігу: Рішення НКЦПФР від 21.06.2018 р. № 425. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0843-18#Text>

15. Про Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку; Указ Президента України; Положення від 23.11.2011 р. № 1063/2011. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1063/2011#Text>

16. Про ринки капіталу та організовані товарні ринки: Закон України від 23.02.2006 р. № 3480-IV (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#Text>

17. Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю: Закон України від 06.02.2018 р. № 2275-VIII (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2275-19#Text>

18. Про фінансовий лізинг: Закон України від 04.02.2021 р. № 1201-IX (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1201-20#Text>

19. Сторожук Т.М. Звітність підприємства: навчальний посібник / Т.М. Сторожук, Н.С. Дружинська; Державний податковий університет. - Ірпінь, 2024. - 660 с. URL: <https://surl.li/phtqay>

20. Фінанси (державні, корпоративні, міжнародні): підручник / В.О. Онищенко, А.Ю. Бережна, Л.О. Птащенко, І.Б. Чичкало-Кондрацька. – Київ: Центр учб. л-ри, 2016. – 600 с. URL: https://lib.khmnu.edu.ua/fond/NOV/new11_2016/453746.pdf

21. Фінансова діяльність суб'єктів підприємництва: навч. посіб. / І.С. Скоропад та ін. Львів : Видавництво Львівської політехніки, 2016. 344 с. URL: <https://www.dstu.dp.ua/Portal/Data/7/36/7-36-kl62.pdf>

22. Цивільний кодекс України: Кодекс від 16.01.2003 р. № 435-IV (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text>

23. Юрій Е.О. Корпоративні фінанси: навчальний посібник / Е.О. Юрій, Н.О. Ковальчук. Чернівці: Чернівецький національний університету ім. Ю.Федьковича. 2017. 438 с. URL: https://fpk.in.ua/images/biblioteka/3bac_finan/POSIBNYK-KF.pdf

ГРОШІ, КРЕДИТ ТА БАНКІВНИЦТВО ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ ТА НЕБАНКІВСЬКИХ КРЕДИТНИХ УСТАНОВ

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 33 |

1. Іванчук Н.В. Гроші і кредит: навчальний посібник. Острог: Видавництво Національного університету «Острозька академія», 2021. 332 с.
2. Банківська система: навчальний посібник / [Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О.]; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
3. Банківська система: підручник / [М. Крупка, Є. Андрущак, Н. Пайтра та ін.]; за ред. д-ра екон. наук, проф. М. Крупки. 2-ге вид., переробл. і доповн. Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2023. 524 с.
4. Банківські операції: в схемах, таблицях, коментарях: навч. посібник. / уклад.: О.М. Гладчук, І.Я. Ткачук, В.М. Харабара. Чернівці: Чернівец. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2020. 208 с.
5. Ушакова О.А. Банківські операції: навч. посіб. Рівне: НУВГП, 2021. 226 с.
6. Біла книга. Майбутнє регулювання діяльності ломбардів. Київ. НБУ. 2020. 24 с.
7. Біла книга. Майбутнє регулювання небанківського лізингу. Київ. НБУ. 2020. 24 с.
8. Біла книга. Майбутнє регулювання ринку кредитування фінансовими компаніями. Київ. НБУ. 2020. 26 с.
9. Біла книга. Майбутнє регулювання ринку факторингу. Київ. НБУ. 2020. 24 с.
10. Литвин, Н.Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підручник / Н.Б. Литвин. 2-ге вид., доповн. і переробл. К.: ЦУЛ, 2021. 678 с.
11. Ринок факторингу в Україні: Готуємо новий етап розвитку. НАБУ – УАТФФ – Український альянс торгового фінансування та факторингу. 2021, 21 с.
12. Цивільний кодекс України № 435-IV від 16 січня 2003 року.
13. Закон України «Про банки та банківську діяльність» від 7 грудня 2000 р. № 2121.
14. Закон України «Про заставу» від 2 жовтня 1992 р., №2654-XII.
15. Закон України «Про іпотеку» від 5 червня 2003 р., № 898-IV.
16. Закон України «Про Національний банк України» від 20 травня 1999 р. № 679-XIV.
17. Закон України «Про обіг векселів в Україні» № 2374-III від 5 квітня 2001 р.
18. Закон України «Про валюту і валютні операції», від 21 червня 2018 року № 2473-VIII.
19. Закон України «Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними» № 637/97–ВР від 18.11.1997 р.
20. Закон України «Про платіжні послуги» від 30 червня 2021 року, № 1591-IX.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 34 |

21. Закон України «Про приєднання України до Женевської конвенції 1930 року, якою запроваджено Уніфікований закон про переказні векселі та прості векселі» № 826-XIV від 6 липня 1999 р.

22. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року № 4452-VI.

23. Закон України «Про споживче кредитування» від 15.11.2016 № 1734-VIII.

24. Закон України «Про фінансовий лізинг» від 01.01.2024. Документ 1201-IX.

25. Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 4.12.2021 року № 1953-IX

26. Закон України «Про інвестиційну діяльність» від 18 вересня 1991 р., № 1560-XII.

27. Закон України «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)» від 15.03. 2001 р. № 2299-III.

28. Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Закон України від 23.02. 2006 р. № 3480-IV.

СТРАХУВАННЯ ТА СТРАХОВІ ПОСЛУГИ

1. Цивільний кодекс України № 435-IV від 16 січня 2003 року.

2. Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» № 1953-IX від 14 грудня 2021 року.

3. Закон України «Про страхування» № 1909-IX від 18 листопада 2021 року.

4. Закон України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» № 3720-IX від 21 травня 2024 року.

5. Постанова НБУ «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика» № 194 від 27 грудня 2023 року.

ФІНАНСОВИЙ РИНОК

1. Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (зі змінами).

2. Закон України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків» (зі змінами).

3. Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» (зі змінами).

4. Закон України «Про банки і банківську діяльність» (зі змінами).

5. Закон України «Про Національний банк України» (зі змінами).

6. Закон України «Про депозитарну систему України» (зі змінами).

7. Закон України «Про інвестиційну діяльність» (зі змінами).

8. Закон України «Про обіг векселів в Україні» (зі змінами).

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Житомирська політехніка | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю ДСТУ ISO 9001:2015 | Ф-19-05-07.01 /072.00.2/Б /ОК33-1-2024 |
| | Екземпляр № 1 | Арк 35 / 35 |

9. Закон України «Про інститути спільного інвестування» (зі змінами)

10. Закон України «Про кредитні спілки» (зі змінами).

11. Вітчизняні фахові періодичні видання у сфері фінансів

<https://journal.bank.gov.ua/ua> – Вісник Національного банку України

<http://fpnpu.cibs.ubs.edu.ua> – Міжнародний науково-практичний журнал

«Фінансовий простір»

<https://finukr.com.ua/index.php/journal> – Фінанси України

<https://afj.org.ua/> – Облік і фінанси.

12. Офіційні сайти:

Міністерства фінансів України (<https://www.mof.gov.ua/uk/>)

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
(<https://www.nssmc.gov.ua/>)

Національний банк України (<https://bank.gov.ua/>)

Пенсійний фонд України (<https://www.pfu.gov.ua/>)

Українська асоціація інвестиційного бізнесу (<https://www.uaib.com.ua/>)

Європейська організація з цінних паперів та ринків (ESMA)
(<https://www.esma.europa.eu/>)