



Міністерство освіти і науки України
Мукачівський державний університет
Кафедра фінансів



**ЗБІРНИК ТЕСТІВ
ДЛЯ ПРОВЕДЕННЯ АТЕСТАЦІЇ ЗДОБУВАЧІВ
ВИЩОЇ ОСВІТИ ЗА СПЕЦІАЛЬНІСТЮ
072 «ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ»
СВІТНЬОЇ ПРОГРАМИ «ФІНАНСИ І КРЕДИТ»
ОСВІТНЬОГО СТУПЕНЯ «МАГІСТР»**

УДК 336
ББК 65.053.011

*Розглянуто та рекомендовано до друку науково-методичною
радою Мукачівського державного університету
протокол № 9 від 19.02.2018 р.*

*Розглянуто та схвалено на засіданні кафедри фінансів
протокол № 9 від 05.12.2017 р.*

Укладачі:

Черничко Т.В. – д.е.н., проф., зав. кафедри фінансів МДУ;
Нестерова С.В. -к.е.н., доц. кафедри фінансів МДУ;
Братюк В.П. - к.е.н., доц. кафедри фінансів МДУ;
Бошота Н.В. - ст.викл., доц. кафедри фінансів МДУ;
Михальчинець Г.Т. – ст.викладач кафедри фінансів МДУ.

Рецензент

Проскура В.Ф. - д.е.н., професор кафедри менеджменту та управління економічними процесами МДУ

311

Збірник тестів для проведення атестації здобувачів вищої освіти за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» освітньої програми «Фінанси і кредит» освітнього ступеня «Магістр» / укладачі Т.В. Черничко, С.В. Нестерова, В.П. Братюк, Н.В. Бошота, Г.Т. Михальчинець. – Мукачево : МДУ, 2017. - 70 с.

Анотація.

Видання містить програму дисциплін, що виносяться на державну атестацію, перелік тестових завдань двох рівнів складності, що виносяться на державну атестацію студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» освітньої програми «Фінанси і кредит» освітнього ступеня «Магістр», а також список рекомендованих джерел. Для глибшого засвоєння подано відповіді до тестових завдань.

Для глибшого засвоєння подано відповіді до тестових завдань

Зміст

Вступ	4
1. Зміст навчальних дисциплін, що входять до державної атестації	6
1.1. Програма навчальної дисципліни «Податковий менеджмент»	6

1.2. Програма навчальної дисципліни «Ринок фінансових послуг»	9
1.3. Програма навчальної дисципліни «Фінансовий менеджмент»	12
1.4. Програма навчальної дисципліни «Страховий менеджмент»	16
2. Тестові завдання з навчальних дисциплін	18
2.1. Тестові завдання з навчальної дисципліни «Податковий менеджмент»	18
2.2. Тестові завдання з навчальної дисципліни «Ринок фінансових послуг»	32
2.3. Тестові завдання з навчальної дисципліни «Фінансовий менеджмент»	45
2.4. Тестові завдання з навчальної дисципліни «Страховий менеджмент»	56
3. Перелік рекомендованих джерел	67

ВСТУП

Атестація здобувачів вищої освіти проводиться у відповідності до Закону України «Про вищу освіту», Освітньо-професійної програми та Навчального плану підготовки здобувачів вищої освіти денної та заочної форми навчання за спеціальністю «Фінанси і кредит». Атестація здобувачів вищої освіти 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» освітньої програми «Фінанси і кредит» освітнього ступеня «Магістр» здійснюється після завершення теоретичного та практичного навчання.

У відповідності до Освітньо-професійної програми та Навчального плану підготовки здобувачів ступеня вищої освіти за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» освітньої програми «Фінанси і кредит» освітнього ступеня «Магістр» формою атестації здобувачів вищої освіти є комплексний державний екзамен за фахом та магістерська дипломна робота. Комплексний державний екзамен за фахом проводиться як комплексна перевірка знань студентів професійно-орієнтованої теоретичної підготовки у повній відповідності до програми державної атестації. Однією з складових атестації є проведення тестування.

Мета державної атестації – перевірити на завершальному етапі навчання за освітнім ступенем «Магістр» рівень професійних знань та вмінь студентів з дисциплін циклу загальної та професійної підготовки і підтвердити фаховий рівень якості підготовки студентів відповідно до вимог освітньо-професійної програми.

Завданням атестації здобувачів вищої освіти спеціальності 8.03050801 «Фінанси і кредит» є комплексна перевірка й оцінка теоретичної та практичної фахової підготовки здобувачів вищої освіти, встановлення її відповідності вимогам вищої освіти.

Студент під час проведення атестації повинен **знати**:

- економічні закони та категорії, економічні форми розвитку суспільства;
- методичні основи обчислення макроекономічних показників та прогнозування макроекономічного розвитку;
- методологію та основні прийоми мікроекономічного аналізу;
- методологію та методику організації управління фінансами;
- аналіз господарської діяльності;
- методику оподаткування та планування податків на підприємстві;
- методи контролю та аналізу фінансово – господарської діяльності;
- аналізувати фундаментальні проблеми теорії та практики в сфері страхової справи, грошового обігу, кредитування і розрахунків;
- аналізувати форми фінансової звітності та методи їх ведення;
- аналізувати фінансові показники;
- теорію банківської справи, особливості ведення банківської діяльності.

Студент під час проведення атестації повинен **вміти**:

- організувати професійну діяльність в колективі;

– прогнозувати економічні процеси у сфері грошових, фінансових і кредитних відносин;

– організувати процеси формування і використання бюджетів (кошторисів) різних рівнів;

– забезпечувати порядок фінансового планування, обліку і звітності на підприємствах, в організаціях і установах.

– здійснювати аналітичну обробку фінансової звітності з метою оцінки ефективності функціонування економічних об'єктів;

– здійснювати аналіз результатів фінансової діяльності; визначати пріоритети в умовах обмежених ресурсів; розв'язувати нестандартні задачі

– здійснювати контроль за виконанням бюджетних коштів, за обчисленням та сплатою податків і платежів, за виконанням кошторисів бюджетних установ, за дотриманням правил надання фінансових послуг, проведення ревізій, фінансового аудиту, за дотриманням правил безпеки праці та санітарно-гігієнічних вимог.

– управляти фінансами, персоналом, фінансовими ризиками

– формувати та використовувати фінансову інформацію для прийняття обґрунтованих управлінських рішень на всіх рівнях управління в цілях підвищення ефективності, результативності та соціальної відповідальності бізнесу.

– організувати фінансовий та бюджетний процес та регламентувати діяльність його виконавців у відповідності з сучасними вимогами.

– застосовувати теоретичні, методичні і практичні підходи щодо організації фінансової діяльності та оптимізації податкових розрахунків.

– формувати фінансову звітність за міжнародними стандартами, інтерпретувати, оприлюднювати й використовувати відповідну інформацію для прийняття управлінських рішень.

– виконувати адміністративно-управлінські функції у сфері діяльності суб'єктів господарювання, органів державного сектору.

– здійснювати діяльність з консультування власників, менеджменту підприємства та інших користувачів інформації у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

– проводити наукові дослідження з метою вирішення актуальних завдань теорії, методики, організації та практики фінансів, банківської справи та страхування.

– планувати і проводити наукові дослідження, готувати результати наукових робіт до оприлюднення.

– застосовувати загальнонаукові та спеціальні методи наукових досліджень, спрямовані на пізнання досліджуваних економічних явищ і процесів.

До проходження атестації допускаються здобувачі вищої освіти, які виконали повністю навчальний план за освітнім ступенем «Магістр».

1. ЗМІСТ НАВЧАЛЬНИХ ДИСЦИПЛІН, ЩО ВХОДЯТЬ ДО ДЕРЖАВНОЇ АТЕСТАЦІЇ

Програма державної атестації студентів спеціальності 8.03050801 «Фінанси і кредит» освітнього ступеня «Магістр» включає такі дисципліни: «Податковий менеджмент», «Ринок фінансових послуг», «Фінансовий менеджмент»

При підготовці до державної атестації студентам рекомендується користуватись джерелами, список яких наведено у даному методичному виданні.

1.1 Програма з навчальної дисципліни «Податковий менеджмент»

Тема 1. Теоретичні та організаційні основи податкового менеджменту

Поняття податкового менеджменту. Суб'єкти, об'єкт та мета податкового менеджменту. Стратегічне та оперативне управління в сфері оподаткування. Законотворча діяльність. Планування податків. Податковий контроль. Податковий облік. Перевірка правильності нарахування та своєчасності сплати в бюджет податків і обов'язкових платежів. Податковий менеджмент на рівні підприємств.

Органи управління в сфері оподаткування та їхні функції. Органи законодавчої та виконавчої влади. Органи оперативного управління в сфері оподаткування. Органи нефінансового профілю.

Державна податкова служба України, її структура, статус, підпорядкування. Завдання державної податкової служби. Функції вищої, середньої та низової ланок. Права керівників органів податкової служби. Права посадових осіб податкових органів. Права та обов'язки платників податків. Відповідальність платників податків. Фінансові санкції. Адміністративні штрафи. Кримінальна відповідальність.

Правове регламентування діяльності податкових органів. Інструктивно - методичне забезпечення. Форми розрахунків з бюджетом. Способи утримання податків.

Тема 2. Облік платників податків. Нарахування податків та облік податкових надходжень

Облік платників податків—юридичних осіб. Обліковий реєстр, його структура, порядок ведення. Порядок подання документів для взяття на облік у податкових органах. Робота податкових інспекцій з метою встановлення повноти обліку. Порядок внесення змін до облікового реєстру. Облік платників ПДВ. Реєстрація та облік постійних представництв нерезидентів в Україні як платників податку на прибуток. Облік неприбуткових підприємств.

Порядок реєстрації фізичних осіб у Державному реєстрі. Організація роботи податкових органів при реєстрації фізичних осіб у Державному реєстрі. Використання даних Державного реєстру фізичних осіб—платників податків та інших обов'язкових платежів.

Особовий рахунок платника податку. Документи, на підставі яких проводяться записи про нарахування та фактичне надходження платежів. Недоїмка. Порядок погашення недоїмки. Розміри пені. Заходи безспірного стягнення недоїмки. Податкова застава. Шляхи ліквідації податкової заборгованості. Розстрочка. Відстрочка. Списання. Реструктуризація.

Тема 3. Види перевірок податкових органів

Камеральна перевірка. Загальні підходи і принципи до проведення камеральної перевірки. Повнота і своєчасність подання податкових декларацій та розрахунків. Дотримання вимог щодо порядку заповнення поданих документів. Узгодженість звітних даних. Послідовність даних у формах звітності. Оформлення результатів камеральної перевірки. Документальна перевірка. Планові та зустрічні документальні перевірки, періодичність їх проведення. Підготовка до проведення документальної перевірки. Посвідчення на право проведення перевірки. Програма перевірки. Оформлення результатів документальної перевірки. Акт перевірки. Порядок вилучення документів. Оскарження дій податкових органів.

Тема 4. Контрольна робота податкових органів у сфері непрямого оподаткування

Камеральна перевірка декларацій з ПДВ. Своєчасність подання декларації, наявність додатків та довідок. Перевірка податкових зобов'язань з ПДВ. Правильність відображення оподатковуваних операцій. Обґрунтованість операцій, що не є об'єктом оподаткування та звільнених від оподаткування. Коригування зобов'язань з ПДВ. Перевірка податкового кредиту. Коригування податкового кредиту. Достовірність чистої суми зобов'язань з

ПДВ. Перевірка обґрунтованості бюджетного відшкодування. Результати розрахунків з ПДВ.

Документальна перевірка ПДВ. Достовірність обсягів відвантаженої продукції. Перевірка сум, що надійшли на рахунки підприємства і не знайшли відображення на рахунку «Реалізація». Повнота включення до об'єкта оподаткування операцій з передачі товарів безоплатно, з частковою оплатою, в рахунок оплати праці працівників, для невиробничого споживання всередині підприємства, бартерного обміну та інших операцій, що є об'єктами оподаткування. Правильність визначення бази оподаткування. Звичайна ціна. Порядок її розрахунку.

Документальна перевірка податкового кредиту. Документи, що дають право на податковий кредит. Розподіл ПДВ по придбаних товарах (роботах, послугах). Правильність відображення сум ПДВ по придбаних товарах, використаних на невиробничі цілі. Перевірка цільового використання імпортованих товарів для власних потреб. Обґрунтованість застосування пільг.

Камеральна перевірка розрахунків акцизного збору. Своєчасність подання розрахунку. Правильність обчислення суми акцизного збору. Достовірність результатів перерахунку акцизного збору. Обґрунтованість зменшення акцизного збору при експорті підакцизних товарів. Документальне

підтвердження здійснення експортної операції. Документальна перевірка акцизного збору. Достовірність об'єкта оподаткування. Правильність визначення оподаткованого обороту. Обґрунтованість застосування пільг.

Тема 5. Контрольна робота податкових органів у сфері прямого оподаткування

Камеральна перевірка декларацій про прибуток підприємства. Своєчасність подання декларації. Узгодженість даних, наведених у декларації, з відповідними даними, відображеними в додатках. Логіка арифметичних підрахунків. Визначення суми податку на прибуток, що підлягає сплаті до бюджету. Документальна перевірка бухгалтерської звітності з питань нарахування податку на прибуток. Повнота і правильність відображення в обліку результатів попередньої перевірки. Достовірність відображення в обліку валових доходів платника. Відстеження послідовності операцій з відвантаження та оплати товарів. Перевірка доходів за відсутності податкового обліку. Обґрунтованість витрат платника.

Облік платників єдиного податку. Порядок видачі свідоцтва про сплату єдиного податку. Заява про видачу свідоцтва. Перевірка даних, наведених у заяві. Відповідність даних умовам переходу на спрощену систему оподаткування. Термін дії свідоцтва. Попередня перевірка розрахунків сплати єдиного податку. Своєчасність подання розрахунку. Наявність усіх реквізитів. Правильність заповнення рядків та колонок. Арифметичні підрахунки. Документальна перевірка. Документи, що підлягають перевірці. Книга обліку продажу товарів (робіт, послуг). Книга обліку придбання товарів (робіт, послуг). Книга обліку доходів і витрат.

Тема 6. Податковий контроль за правильністю нарахування та своєчасністю сплати до бюджету місцевих податків та зборів

Податок на рекламу. Попередня перевірка розрахунків. Документальна перевірка податку на рекламу. Достовірність об'єкта оподаткування. Правильність застосування ставок податку. Обґрунтованість застосування пільг.

Збір за право використання місцевої символіки. Термін подання розрахунку в податкову інспекцію. Повнота обліку платників збору. Дозвіл на право використання місцевої символіки. Достовірність об'єкта оподаткування. Особливості контрольної роботи за справлянням готельного збору, збору за паркування автотранспорту, ринкового збору, збору за видачу ордера на квартиру, курортного збору.

1.2. Програма з навчальної дисципліни «Ринок фінансових послуг»

Тема 1. Ринок фінансових послуг та його роль в економіці

Місце фінансового ринку у фінансовій системі. Передумови виникнення ринку фінансових послуг. Рух фінансових ресурсів та капіталу в економіці. Попит і пропозиція фінансових ресурсів. Проблеми щодо трактування економічної сутності поняття «фінансовий ринок». Роль та функції ринку фінансових послуг. Перерозподіл фінансових фондів. Забезпечення руху фінансових потоків в економіці. Перетворення заощаджень в інвестиції. Прямий та опосередкований контроль за фінансовими операціями. Регіоналізація фінансових відносин як передумова формування регіональних фінансових відносин. Теоретичні засади територіальної організації фінансового ринку.

Тема 2 . Суб'єкти ринку фінансових послуг

Суб'єкти ринку фінансових послуг та їх класифікація. Характеристика суб'єктів ринку фінансових послуг. Склад суб'єктів ринку фінансових послуг. Класифікація суб'єктів ринку фінансових послуг: за формою (домашні господарства, господарюючі суб'єкти, держав1); за функціями (емітенти, інвестори, фінансові установи, інститути інфраструктури ринку фінансових послуг4). Споживачі та оференти фінансових послуг. Функції суб'єктів (учасникі3) ринку фінансових послуг. Система взаємодії суб'єктів ринку фінансових послуг.

Тема 3. Поняття і класифікація фінансового посередництва

Загальне поняття фінансового посередництва. Спрощене поняття фінансового посередництва. Комплексне поняття фінансового посередництва. Функції фінансових посередників. Основні проблеми функціонування фінансових ринків за відсутності фінансових посередників. Трансакційні (трансляційні), трансформаційні послуги фінансових посередників, послуги з перейняття ризиків та додаткові послуги. Класифікація фінансових посередників. Поняття інституційної структури ринку фінансових послуг та основи її побудови. Банківська система. Спеціалізовані банки. Універсальні банки. Небанківські фінансові установи. Кредитні спілки. Факторингові компанії. Лізингові компанії. Фінансові компанії. Інвестиційні трасти. Інвестиційні фонди. Пенсійні фонди. Страхові компанії. Інші види небанківських фінансових інститутів. Значення та цілі інституційного структурування ринку фінансових послуг.

Тема 4. Структуризація та сегментація ринку фінансових послуг

Методологічні підходи до вирішення проблем структуризації фінансового ринку. Методи структуризації ринку фінансових послуг. Сегментарна структура ринку фінансових послуг. Характеристика структури фінансового ринку (за основною групою фінансових активі3). Фінансові послуги на грошовому ринку. Суб'єкти грошового ринку. Інструменти

грошового ринку. Функції грошового ринку. Потреби споживачів послуг на грошовому ринку. Фінансові послуги на валютному ринку. Суб'єкти валютного ринку. Поняття валюти. Функції валютного ринку. Потреби споживачів послуг на валютному ринку. Фінансові послуги на ринку позичкового капіталу. Суб'єкти ринку позичкового капіталу. Інструменти ринку позичкового капіталу. Роль ринку позичкового капіталу в процесі трансформації накопичень в інвестиційні ресурси. Потреби споживачів послуг на ринку середньо- та довгострокових кредитів.

Фінансові послуги на фондовому ринку. Суб'єкти фондового ринку. Інструменти фондового ринку. Значення фондового ринку в процесі накопичення капіталу. Потреби споживачів послуг на фондовому ринку.

Фінансові послуги з перейняття ризиків. Суб'єкти ринку послуг з перейняття ризику. Ринок страхових послуг. Інструменти ринку страхових послуг. Місце та роль страхового ринку в процесі руху фінансових фондів. Ринок послуг з хеджування ризику. Інструменти ринку послуг з хеджування ризику. Місце та роль ринку послуг з хеджування ризику в процесі руху фінансових фондів і в структурі грошового, валютного, кредитного та фондового ринків.

Тема 5. Фінансові послуги на грошовому ринку

Обслуговування розрахункових операцій фінансовими посередниками. Розміщення капіталу у фінансово-кредитних установах. Депозитні послуги. Послуги інвестиційних фондів грошового ринку. Ощадні операції. Короткострокове кредитування. Види короткострокового кредитування. Міжбанківське та міжфірмове кредитування.

Операції з інструментами грошового ринку. Операції з комерційними векселями. Сек'юритизація фінансових послуг на грошовому ринку. Операції з банківськими металами.

Державні фінансові інститути на грошовому ринку. Діяльність державного казначейства. Державні фінансово-кредитні установи. Операції з державними платіжними інструментами.

Тема 6. Фінансові послуги на валютному ринку

Конверсійні операції на валютному ринку. Ринок операцій СПОТ. Операції на форвардному ринку. Валютні ф'ючерси. Валютні опціони. Операції СВОП. Валютний арбітраж

Міжнародні розрахунки. Основні форми міжнародних розрахунків. Інкасо. Акредитив. Банківський переказ. Розрахунки за допомогою блок-рахунків. Валютні клірингові розрахунки.

Тема 7. Фінансові послуги на ринку капіталу (кредитному)

Поняття та економічна роль банківського кредиту. Методичні підходи щодо класифікації форм та видів банківських позичок. Кредитні послуги небанківських кредитних установ. Послуги кредитних спілок, ломбардів, факторингових, лізингових, іпотечних компаній та інших небанківських кредитних установ. Крите-

рії економічної оцінки послуг небанківських кредитних установ.

Тема 8. Фінансові послуги на ринку цінних паперів

Фінансування операцій з емісії цінних паперів. Види обслуговування емісійних операцій на фондовому ринку. Андеррайтинг. Емісійна діяльність держави на фондовому ринку. Випуск облігацій державних позик та бюджетна політика держави. Посередницькі послуги при вкладанні капіталу в цінні папери. Брокерські послуги торговців цінними паперами. Строкові операції з цінними паперами. Ф'ючерсні та опціонні біржі.

Управління інвестиціями в цінні папери. Управління цінними паперами. Довірче управління фінансовими активами. Схеми колективного інвестування: інвестиційні та пенсійні фонди. Управління активами інвестиційних і пенсійних фондів.

Фінансові послуги депозитарних установ. Випуск та обіг депозитарних розписок. Посередництво при кредитуванні цінними паперами.

Місце фондової біржі на ринку цінних паперів. Біржові операції з фондовими інструментами. Механізм реалізації опціонних операцій. Біржові індекси. Індокси українського фондового ринку. Управління портфелем цінних паперів.

Тема 9. Фінансові послуги з хеджування ризику

Переїняття ризику як вид фінансової послуги. Переїняття ризику страховими компаніями. Форми страхування. Угоди по страхуванню життя як спосіб вкладання капіталу. Посередницькі операції на страховому ринку. Страхові брокери. Переїняття ризиків кредитними інститутами. Авальний і акцептний кредит. Переїняття ризиків при гарантуванні зобов'язань. Державні гарантії кредитів. Банківські та небанківські гарантії. Строкові фінансові інструменти як засоби управління ризиком.

Тема 10. Інфраструктура ринку фінансових послуг

Система інфраструктури ринку фінансових послуг. Організаційно оформлені ринки (біржі, торговельно-інформаційні системи). Національна депозитарна система. Розрахунково-клірингові установи. Інформаційно-аналітичні та рейтингові системи. Функції та взаємозв'язок ОСемих елементів інфраструктури фінансового ринку.

Тема 11. Державне регулювання та саморегулювання ринку фінансових послуг.

Основні завдання державного регулювання ринку фінансових послуг. Поняття ліквідності ринку та платоспроможності фінансових посередників. Захист прав споживачів фінансових послуг. Органи державного регулювання ринку фінансових послуг в Україні. Національний банк України. Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України. Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Регулювання діяльності ОСемих видів фінансових інститутів.

Нормативи здійснення операцій комерційними банками. Регулювання

діяльності кредитних спілок. Нормативи посередницької діяльності довірчих товариств. Регулювання операцій інвестиційних фондів. Регулювання операцій пенсійних фондів. Державне регулювання послуг страхових компаній. Державне регулювання діяльності торговців цінними паперами.

Державне регулювання діяльності суб'єктів інфраструктури фінансового ринку. Вимоги щодо діяльності організаційно оформлених ринків (бірж, торговельно-інформаційних систем). Вимоги до суб'єктів депозитарної системи.

Організація фінансового моніторингу на ринку фінансових послуг. Поняття фінансового моніторингу. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу. Здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами.

Саморегулівні організації фінансових посередників. Вимоги до саморегулівних організацій та делегування їм функцій регулювання професійної діяльності на фінансовому ринку.

1.3. Програма з навчальної дисципліни «Фінансовий менеджмент»

Тема 1. Теоретичні та організаційні основи фінансового менеджменту

Сутність фінансового менеджменту. Функції фінансового менеджменту та їх значення. Фінансовий менеджмент як система управління фінансами підприємства. Необхідність і умови забезпечення ефективності фінансового менеджменту.

Мета фінансового менеджменту. Основні завдання фінансового менеджменту. Значення максимізації прибутку і ринкової вартості підприємства для реалізації кінцевих інтересів його власників.

Стратегія і тактика фінансового менеджменту. Об'єкти і суб'єкти фінансового менеджменту. Механізм фінансового менеджменту. Місце фінансового менеджменту в організаційній структурі підприємств. Методи та засоби фінансового менеджменту.

Тема 2. Система забезпечення фінансового менеджменту

Методологічні основи побудови системи забезпечення фінансового менеджменту. Організаційне забезпечення фінансового менеджменту. Характеристика моделі фінансової інфраструктури підприємства. Системи і методи внутрішнього фінансового контролю.

Інформаційне забезпечення фінансового менеджменту. Фінансова інформаційна база та загальні вимоги до неї. Показники інформаційного забезпечення фінансового менеджменту. Зміст фінансової звітності. Основні користувачі фінансової інформації.

Тема 3. Управління грошовими потоками на підприємстві

Поняття грошового потоку. Значення грошових потоків у діяльності підприємства. Оптимізація грошових потоків. Види грошових потоків та їх класифікація. Принципи управління грошовими потоками. Складання звіту про рух коштів.

Вхідні грошові потоки і їх характеристика. Зміст і завдання управління вхідними грошовими потоками. Управління грошовими потоками, пов'язаними з операційною діяльністю. Управління грошовими потоками, пов'язаними з фінансовими операціями.

Управління вихідними грошовими потоками. Зміст і завдання управління вихідними грошовими потоками. Управління грошовим потоком «оплата рахунків суб'єктів господарювання». Перерахування коштів до бюджету і цільових державних фондів. Погашення зобов'язань за кредитами та інших боргових зобов'язань. Витрати на оплату праці.

Планування надходження й використання коштів. Розробка й застосування платіжного календаря.

Тема 4. Визначення вартості грошей у часі та її використання у фінансових розрахунках

Необхідність і значення визначення вартості грошей у часі. Фактори, що впливають на зміну вартості грошей у часі. Вплив інфляції на зміну вартості грошей. Ризик і його вплив на зміну вартості грошей.

Нарахування простих і складних процентів.

Майбутня вартість грошей і її зміст. Поняття-компаундування. Розрахунок майбутньої вартості грошей з урахуванням ануїтетів. Використання процентного фактора в розрахунках майбутньої вартості грошей.

Теперішня вартість грошей і її зміст. Поняття дисконтування та сфера його застосування. Визначення суми дисконту. Визначення чистого дисконтного доходу. Розрахунок теперішньої вартості ануїтетів. Поточна вартість довічної ренти. Використання процентного фактора в розрахунках теперішньої вартості грошей.

Урахування фактора часу в розрахунках вартості облігацій та акцій.

Тема 5. Управління прибутком

Зміст і завдання управління загальним прибутком. Системний підхід до управління прибутком. Інформаційна база Управління прибутком від операційної діяльності. Формування прибутку від основної діяльності. Фактори, що впливають на формування прибутку. Зовнішні та внутрішні фактори. Управління формуванням собівартості.

Розрахунок граничної виручки і граничних витрат. Аналіз беззбитковості виробництва. Розробка цінової політики та її оптимізація на підприємстві. Політика максимізації прибутку підприємств. Операційний левередж. управління прибутком.

Управління формуванням прибутку від іншої операційної діяльності. Формування прибутку від фінансових операцій.

Сутність і завдання управління розподілом прибутку. Фактори, що впливають на розподіл загального прибутку. Вплив на розподіл прибутку системи оподаткування підприємств.

Управління використанням чистого прибутку. Аналіз використання прибутку. Створення резервного фонду. Політика розвитку підприємства з використанням прибутку. Дивідендна політика.

Тема 6. Управління активами

Склад і структура активів підприємства. Оцінка активів. Зміст і завдання управління оборотними активами. Управління виробничими запасами. Управління дебіторською заборгованістю. Виначення оптимальної структури дебіторської заборгованості. Забезпечення ефективного контролю за рухом і своєчасним поверненням дебіторської заборгованості. Методи інкасації дебіторської заборгованості. Методи рефінансування дебіторської заборгованості. Управління коштами. Оптимізація залишку коштів підприємства.

Джерело формування оборотних активів підприємств та способу забезпечення їх оптимальної структури. Стратегія фінансування оборотних активів: агресивна модель, консервативна модель, компромісна модель.

Управління необоротними активами підприємства. Управління основними засобами, нематеріальними активами.

Тема 7. Вартість капіталу та оптимізація його структури

Сутність капіталу підприємства. Класифікація капіталу. Визначення загальної потреби в капіталі. Фактори, що впливають на обсяг капіталу. Власний капітал і його формування. Статутний капітал. Пайовий капітал. Резервний капітал. Нерозподілений прибуток. Управління формуванням власного капіталу.

Позичковий капітал. Довгострокові фінансові зобов'язання. Короткострокові фінансові зобов'язання. Кредиторська заборгованість. Управління позичковим капіталом. Управління кредиторською заборгованістю.

Вартість капіталу. Вартість капіталу як міра прибутковості. Норма капіталу. Базова концепція визначення вартості капіталу. Визначення вартості власного капіталу. Вартість акціонерного капіталу. Оцінка позик. Оцінка загальної вартості капіталу. Інфляція та ринкова вартість капіталу. Розрахунок середньозваженої вартості капіталу. Фінансовий леведредж. Ефект фінансового леведреджу.

Структура капіталу. Фактори, що впливають на структуру капіталу. Управління структурою капіталу. Оптимізація структури капіталу. Політика підприємства щодо структури капіталу. Вплив структури капіталу на вартість підприємства.

Тема 8. Управління інвестиціями

Сутність і класифікація інвестицій. Зміст і завдання управління інвестиціями. Види інвестицій. Формування інвестиційної політики.

Форми реальних інвестицій і особливості управління ними. Капітальні інвестиції. Види інвестиційних проектів і вимоги до їх розробки. Методи оцінки ефективності інвестиційних проектів. Окупність капітальних вкладень та її розрахунок. Особливості управління інноваційними інвестиціями підприємств. Управління реалізацією реальних інвестиційних проектів. Порядок розробки бюджету капітальних вкладень.

Управління джерелами фінансування капітальних вкладень. Амортизаційна політика підприємства. Використання прибутку. Інструменти довготермінового фінансування інвестицій. Визначення оптимальної структури джерел фінансування капіталовкладень. Прогнозування джерел.

Фінансова та інвестиційна діяльність підприємства. Управління фінансовими інвестиціями. Вкладання коштів у цінні папери. Розміщення коштів на депозитних рахунках. Портфель фінансових вкладень та принципи його формування. Методи оцінки інвестиційного портфеля з урахуванням ризику. Диверсифікація інвестиційного портфеля. Ризикові інвестиції (венчурний капітал).

Тема 9. Управління фінансовими ризиками

Економічна сутність фінансових ризиків та їх класифікація.

Основні види фінансових ризиків: валютний, депозитний, процентний, інфляційний, інвестиційний, кредитний. Фактори, які впливають на рівень фінансових ризиків. Визначення рівня ризику і його впливу на фінансовий стан підприємства та на його прибутковість.

Зміст управління фінансовими ризиками. Процес їх прогнозування та нейтралізації у фінансовій діяльності підприємств.

Методи розрахунку ризиків. Економіко-статистичні методи оцінки рівня ризиків. Експертні методи оцінки. Аналогові методи оцінки. Премія за ризик та порядок її визначення.

Способи уникнення та нейтралізації фінансових ризиків. Страхування ризиків. Використання механізмів диверсифікації.

Тема 10. Аналіз фінансових звітів

Призначення й види фінансових звітів. Методи оцінки фінансових звітів. Склад, характеристика та зміст фінансової звітності підприємства згідно з положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. Зміст і завдання аналізу фінансових звітів.

Бухгалтерський баланс і його значення для аналізу фінансового стану підприємства. Аналіз динаміки і структури активу та пасиву балансу.

Аналіз звіту про фінансові результати підприємства. Аналіз звіту про рух коштів. Критерії і методика оцінки незадовільної структури балансу підприємств.

Система показників фінансового стану підприємства та їх оцінка. Аналіз економічного потенціалу підприємства. Аналіз показників ліквідності та платоспроможності підприємства. Оцінка ліквідності балансу підприємства. Показники фінансової стійкості та стабільності підприємства і їх оцінка. Показники ринкової ділової активності підприємства.

Комплексний аналіз фінансового стану підприємства.

Тема 11. Внутрішньфірмове фінансове прогнозування та планування

Фінансове прогнозування та планування в системі фінансового менеджменту. Цілі й завдання внутрішньфірмового фінансового прогнозування та планування.

Методи фінансового прогнозування та планування.

Бюджетування та його сутність. Види бюджетів. Складання бюджетів

(кошторисі3). Методика розрахунку основних фінансових показників бюджетів.

Оперативне фінансове планування як основа внутрішньофірмового фінансового контролю.

Тема 12. Антикризове фінансове управління підприємством

Зміст та завдання антикризового фінансового управління підприємством.

Методи прогнозування банкрутства підприємства. Система випереджального реагування на загрозу банкрутства і комплекс запобіжних заходів.

Фінансова санація підприємства як елемент антикризового управління. Досудова санація. Санація з рішення господарського суду. Менеджмент санації підприємства, його функції та завдання.

Методи фінансування санації підприємства. Управління залученням зовнішніх фінансових джерел та внутрішніми джерелами фінансування.

Реструктуризація в системі антикризового фінансового управління підприємством. Організаційно-фінансове забезпечення реструктуризації підприємств.

1.4. Програма з навчальної дисципліни «Страховий менеджмент»

Тема1. Сутність і значення страхового менеджменту

Зміст страхового менеджменту. Особливості страхування як підприємницької діяльності. Інфраструктура страхового ринку України та особливості його розвитку на сучасному етапі. Завдання з розвитку і удосконалення страхового менеджменту в Україні.

Тема 2. Ресурсний потенціал, структура й органи управління страховою організацією.

Склад і оцінка наявності ресурсного потенціалу страховика та ефективності його використання. Умови створення, реєстрації страхових компаній та організація управління ними. Особливості кадрового забезпечення страхових компаній та системи мотивації персоналу.

Тема 3. Планування у страховій діяльності.

Зміст, склад та система стратегічного управління страховою організацією. Процеси стратегічного планування в страховій компанії. Впровадження в діяльність страхових компаній управління на основі збалансованої системи показників. Внутрішні бізнес – процеси як елемент стратегічного управління страховою компанією.

Тема 4. Комунікації та інформаційне забезпечення страхового менеджменту

Сутність комунікацій та їх інформаційне забезпечення. Комунікаційний процес та види комунікацій. Типи комунікаційних мереж в групах. Методи поліпшення системи комунікацій в організації.

Тема 5. Управління маркетинговою діяльністю в страховому бізнесі

Задачі, функції та особливості організації маркетингової діяльності в страховій компанії. Системи розробки та продажу страхових послуг. Управління рекламною діяльністю страховика. Управління відносинами страховика зі страховими посередниками. Bancainssurance як специфічний канал реалізації страхових послуг. Специфічні підходи до реалізації страхових послуг.

Тема 6. Управління відбором ризиків на страхування

Поняття ризиків у страхуванні та їх класифікація. Оцінка ризиків та прийняття їх на страхування. Основи та організація актуарних розрахунків, основні показники. Укладення страхових договорів та контроль за їх виконанням.

Тема 7. Урегулювання страхових претензій

Служба врегулювання страхових претензій страховика. Спеціальні види врегулювання страхових претензій. врегулювання страхових претензій за страховиками. Врегулювання страхових претензій за договорами, які передбачають аси станс допомогу.

Тема 8. Управління грошовими потоками страховика.

Склад доходів та витрат страхової компанії. Сутність грошових надходжень страховиків та їх класифікація. Страхові премії як головне джерело надходжень страхової організації від операційної діяльності. Грошові надходження страховиків від інвестиційної та фінансової діяльності, інші доходи..

Тема 9. Управління фінансовою надійністю страховика.

Визначення фінансової надійності страхової компанії та фактори, що її забезпечують. Управління страховим портфелем страхової компанії. Управління формуванням і розміщенням страхових резервів.

Тема 10. Фінансовий моніторинг у страхових організаціях

Сутність фінансового моніторингу Система фінансового моніторингу. Суб'єкти, об'єкти Фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу Порядок проведення ідентифікації клієнтів, які здійснюють фінансові операції . Відповідальність за порушення функцій фінансового моніторингу

2. ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ З НАВЧАЛЬНИХ ДИСЦИПЛІН

2.1. Тестові завдання з навчальної дисципліни «Податковий менеджмент»

1 рівень

1. Органами стягнення є:

- 1) митні органи;
- 2) органи Державної фіскальної служби;
- 3) органи Державного казначейства України;
- 4) правоохоронні органи.

2. Податкова адреса - це:

- 1) місце роботи платника податку;
- 2) місце фактичного проживання платника податку;
- 3) юридична адреса платника податку;
- 4) місце проживання, за яким платника беруть на облік в органах Державної фіскальної служби.

3. Порядок контролю митними органами за сплатою акцизного податку встановлюється:

- 1) органами Державного казначейства України;
- 2) правоохоронними органами;
- 3) митними органами;
- 4) спільним рішенням центрального органу Державної фіскальної служби та спеціально уповноваженого центрального органу виконавчої влади в галузі митної справи

4. Повернення помилково та/або надміру сплачених грошових зобов'язань платникам податків здійснюється з:

- 1) бюджету, в який такі кошти були зараховані;
- 2) державного бюджету;
- 3) місцевого бюджету;
- 4) резервного фонду НБУ.

5. Форма, порядок та терміни подання митної декларації визначаються з урахуванням вимог:

- 1) Державної фіскальної служби;
- 2) Кабінету Міністрів України;
- 3) Міністерства фінансів України;
- 4) Митного законодавства України.

6. Форма податкової декларації повинна містити:

- 1) обов'язкові реквізити;

- 2) інформацію про місце проживання платника податку;
- 3) необхідні обов'язкові реквізити, відповідати нормам та змісту відповідних податку та збору;
- 4) інформацію про сімейний стан платника.

7. Податкова декларація НЕ повинна містити:

- 1) реєстраційні номери облікових карток посадових осіб платника податку;
- 2) ініціали та прізвища всього штатного персоналу;
- 3) місцезнаходження платника;
- 4) підписи платників.

8. Чому дорівнює базовий звітний (податковий) період, за який подається податкова декларація у разі сплати піврічних авансових внесків:

- 1) календарному року — впродовж 20 календарних днів, що йдуть за останнім календарним днем звітного (податкового) року;
- 2) календарному року — впродовж 60 календарних днів, що йдуть за останнім календарним днем звітного (податкового) року;
- 3) календарному місяцю — впродовж 20 календарних днів, що йдуть за останнім календарним днем звітного (податкового) місяця;
- 4) календарному кварталу або календарному півріччю — впродовж 40 календарних днів, що йдуть за останнім календарним днем звітного (податкового) кварталу (півріччя).

9. Який розрахунок повинен надіслати платник податків, самостійно виявивши помилки, що містяться ураніше поданій ним податковій декларації:

- 1) новий;
- 2) уточнювальний;
- 3) звітний новий;
- 4) звітний

10. Податкове правопорушення — це:

- 1) протиправні діяння (дія чи бездіяльність) платників податків, податкових агентів, та/або їх посадових осіб, а також посадових осіб контролюючих органів, що призвели до невиконання або неналежного виконання вимог, встановлених Податковим Кодексом;
- 2) бездіяльність платників податків;
- 3) протиправні діяння податкових агентів, що призвели до неналежного виконання вимог, встановлених Податковим Кодексом;
- 4) протиправні діяння чи бездіяльність посадових осіб.

11. За одне податкове правопорушення контролюючий орган може застосовувати:

- 1) тільки один вид штрафної санкції;
- 2) один або декілька видів штрафних санкцій;
- 3) не більше трьох видів штрафних санкцій;
- 4) два будь-яких види штрафних санкцій.

12. Строки застосування, сплата, стягнення та оскарження сум штрафних санкцій здійснюються у порядку, визначеному :

- 1) Бюджетним Кодексом;
- 2) Трудовим Кодексом;
- 3) Кримінальним Кодексом;
- 4) Податковим Кодексом

13. Види фінансових стягнень:

- 1) штраф, пеня;
- 2) попередження;
- 3) виправні роботи, пеня;
- 4) адміністративний арешт;

14. Платник податків — фізична особа може мати одночасно більше однієї податкової адреси:

- 1) так, якщо платник податків - нерезидент;
- 2) так;
- 3) ні, якщо платник податків - нерезидент;
- 4) ні.

15. Податковою адресою юридичної особи є:

- 1) місце проживання керівника підприємства, за яким юридичну особу беруть на облік в органах державної податкової служби;
- 2) місце проживання власника підприємства;
- 3) місце проживання керівника підприємства, за яким юридичну особу беруть на облік в органах Державного казначейства України;
- 4) місцезнаходження юридичної особи, відомості про що містяться у Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України.

16. Який звітний (податковий) період ми обираємо, якщо звітний період для окремого податку не був встановлений:

- 1) квартальний;
- 2) місячний;
- 3) піврічний;
- 4) річний.

17. Камеральною вважається перевірка, яка проводиться:

- 1) в органах СБ України;

- 2) у приміщенні органу Державної фіскальної служби;
- 3) на підприємстві, що перевіряється;
- 4) у суді.

18. Камеральна перевірка проводиться посадовими особами органу Державної фіскальної служби:

- 1) без будь-якого спеціального рішення керівника підприємства
- 2) при наявності спеціального рішення керівника органу Державної фіскальної служби або направлення на її проведення;
- 3) без будь-якого спеціального рішення керівника органу Державної фіскальної служби або направлення на її проведення;
- 4) при наявності спеціального рішення керівника підприємства або направлення на її проведення.

19. Платники податків з незначним ступенем ризику включаються до плану- графіка перевірки не частіше, ніж: двох раз на календарний рік

- 1) трьох раз на календарний рік;
- 2) раз на три календарних роки;
- 3) одного разу на календарний рік;
- 4) раз на два календарних роки.

20. Про проведення документальної планової перевірки керівником органу Державної фіскальної служби приймається рішення, яке оформлюється:

- 1) розпорядженням;
- 2) довідкою;
- 3) постановою;
- 4) наказом

21. Камеральна перевірка це — :

- 1) перевірка, предметом якої є своєчасність, достовірність, повнота нарахування та сплати усіх передбачених Кодексом податків та зборів;
- 2) перевірка яка проводиться у приміщенні органу Державної фіскальної служби виключно на підставі даних, зазначених у податкових деклараціях (розрахунках) платника податків;
- 3) перевірка, що здійснюється за місцем фактичного провадження платником податків діяльності, розташування господарських або інших об'єктів права власності платника;
- 4) перевірка, яка проводиться за місцезнаходженням платника податків чи місцем розташування об'єкта права власності, стосовно якого проводиться така перевірка.

22. Документальна перевірка це — :

- 1) перевірка, що здійснюється за місцем фактичного провадження

платником податків діяльності, розташування господарських або інших об'єктів права власності платника;

2) перевірка, яка проводиться за місцезнаходженням платника податків чи місцем розташування об'єкта права власності, стосовно

3) перевірка яка проводиться у приміщенні органу Державної фіскальної служби виключно на підставі даних, зазначених у податкових деклараціях (розрахунках) платника податків;

4) перевірка, предметом якої є своєчасність, достовірність, повнота нарахування та сплати усіх передбачених ПКУ податків та зборів, а також дотримання валютного та іншого законодавства

23. Тривалість фактичних перевірок повинна складати:

1) 30 календарних днів;

2) не перевищувати 10 робочих днів;

3) визначеного строку немає;

4) проводиться у термін від 10 до 20 робочих днів.

24. У скількох примірниках складається акт(довідк1) документально перевірки?

1) 3;

2) 2;

3) 1;

4) 5.

25. Сума коштів у вигляді відсотків, нарахованих на суми грошових зобов'язань, не сплачених у встановлені законодавством строки це:

1) штрафна санкція;

2) фінансова санкція;

3) адміністративний штраф;

4) пеня.

26. Куди повинна зараховуватися сума пені?

1) до державного бюджету;

2) до бюджетів або державних цільових фондів, до яких згідно із законом зараховуються відповідні податки;

3) до державних цільових фондів, до яких згідно із законом зараховуються відповідні податки;

4) до обласних бюджетів.

27. Зазначений розмір пені із розрахунку 120 відсотків річних облікової ставки Національного банку України застосовується до:

1) всіх видів податків, зборів та інших грошових зобов'язань, крім пені, яка нараховується за порушення строку розрахунку у сфері зовнішньоекономічної діяльності, що встановлюється відповідним

законодавством;

2) пені, яка нараховується за порушення строку розрахунку у сфері зовнішньоекономічної діяльності, що встановлюється відповідним законодавством;

3) всіх видів податків, зборів та інших грошових зобов'язань;

4) податків, визначених Податковим Кодексом.

28. Порядок контролю митними органами за сплатою податку на додану вартість та акцизного податку встановлюється:

1) митними органами;

2) органами Державного казначейства України;

3) правоохоронними органами;

4) спільним рішенням центрального органу Державної фіскальної служби та спеціально уповноваженого центрального органу виконавчої влади в галузі митної справи.

29. Платник податків - фізична особа, яка:

1) не зобов'язана визначити свою податкову адресу;

2) зобов'язана визначити свою податкову адресу;

3) не має податкової адреси;

4) має декілька податкових адрес.

30. Назвіть один із способів подання податкової декларації до органу Державної фіскальної служби:

1) надсилається факсом із повідомленням про вручення та з описом вкладення;

2) по телефону з повідомленням про вручення та з описом вкладення;

3) особисто платником податків або уповноваженою на це особою в графічному вигляді;

4) надсилається поштою з повідомленням про вручення та з описом вкладення.

31. Згода платника податків на перевірку та його присутність під час проведення камеральної перевірки:

1) не обов'язкова, крім деяких випадків;

2) є обов'язкова, крім деяких випадків;

3) не обов'язкова;

4) є обов'язкова.

32. Документально виїзна перевірка це — :

1) перевірка, предметом якої є своєчасність, достовірність, повнота нарахування та сплати усіх передбачених Податковим Кодексом податків та зборів;

2) перевірка, що здійснюється за місцем фактичного провадження платником податків діяльності, розташування господарських або інших

об'єктів права власності платника;

3) перевірка, яка проводиться у приміщенні органу Державної фіскальної служби виключно на підставі даних, зазначених у податкових деклараціях (розрахунках) платника податків;

4) перевірка, яка проводиться за місцезнаходженням платника податків чи місцем розташування об'єкта права власності, стосовно якого проводиться така перевірка.

33. Чи має право платник податку оскаржити результати перевірки?

1) оскаржуються лише результати непланових документальних перевірок;

2) так;

3) ні;

4) оскаржуються лише результати камеральних перевірок.

34. Яким документом оформляється опис майна, на яке поширюється право податкової застави:

1) акт поширення права податкової застави;

2) акт податкової застави;

3) акт опису майна;

4) повідомлення про опис майна.

35. Суми штрафних санкцій зараховуються до:

1) бюджетів Державної фіскальної служби;

2) бюджетів, до яких зараховуються відповідні податки та збори;

3) місцевих бюджетів;

4) бюджетів контролюючих органів;

5) Державного бюджету України.

2 рівень

36. Помилково та надміру сплачені суми грошового зобов'язання підлягають поверненню, крім випадку:

1) закінчення звітного періоду, у якому були сплачені грошові зобов'язання;

2) наявності у платника податкового боргу;

3) якщо платником є юридична особа;

4) якщо платник - громадянин іншої країни.

37. Органами податкового стягнення не є:

1) органи Державної інспекції податкової служби;

2) органи Державної податкової служби;

3) правоохоронні органи;

4) органи Державної адміністрації податкової служби.

38. Податковою адресою відокремленого підрозділу юридичної особи є:

- 1) місцезнаходження юридичної особи, відомості про яке містяться в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України;
- 2) місце проживання власника такого підрозділу;
- 3) місце проживання керівника підрозділу, за яким юридичну особу беруть на облік в органах Державного казначейства України;
- 4) місце проживання керівника підрозділу, за яким юридичну особу беруть на облік в органах Державної податкової служби.

39. Камеральній перевірці підлягає:

- 1) дані, що є супутніми до податкової звітності;
- 2) вся податкова звітність у вибіркового порядку;
- 3) вся податкова звітність у суцільному порядку;
- 4) вибіркова податкова звітність у суцільному порядку.

40. Хто повертає помилково та надміру сплачені грошові зобов'язання платникам податків:

- 1) митні органи;
- 2) орган Державного казначейства України;
- 3) Пенсійний фонд України;
- 4) органи державної податкової служби.

41. Яка постає відповідальність перед платником податку, якщо до початку його перевірки контролюючим органом він самостійно виявляє факт заниження податкового зобов'язання та погашає його:

- 1) накладається штраф у розмірі 2 % податкового боргу;
- 2) накладається штраф у розмірі 1 % податкового боргу;
- 3) накладається штраф у розмірі 5 відсотків податкового боргу;
- 4) платник податку ніякої відповідальності не несе, пеня не нараховується

42. Документальна позапланова виїзна перевірка, що проводиться виключно щодо законності декларування заявленого до відшкодування з бюджету ПДВ, здійснюється за наявності від'ємного значення з податку на додану вартість, яке становить:

- 1) більше 50 тис. гривень;
- 2) більше 100 тис. гривень;
- 3) більше 200 тис. гривень;
- 4) більше 150 тис. гривень.

43. Платник податків повинен сплатити суму штрафних санкцій протягом:

- 1) 10 робочих днів, що настають за останнім днем граничного строку для подання податкової декларації;
- 2) 10 календарних днів, що настають за останнім днем відповідного граничного строку для подання податкової декларації;
- 3) 15 календарних днів.

44. Що зобов'язана перевірити уповноважена посадова особа органу Державної податкової служби під час прийняття податкової декларації:

- 1) наявність та достовірність заповнення всіх обов'язкових реквізитів;
- 2) дотримання платником вимог податкового законодавства;
- 3) базовий (звітний) період подання податкової декларації;
- 4) правомірність нарахування, здійсненого органом Державної податкової служби.

45. Який орган стягнення здійснює заходи по погашенню податкового боргу платників податків - фізичних осіб:

- 1) центральний орган Державної фіскальної служби;
- 2) Державна виконавча служба;
- 3) вищестояча організація;
- 4) Державна податкова адміністрація.

46. Присутність платників податків під час проведення документальних невіїзних перевірок:

- 1) не обов'язкова, крім деяких випадків;
- 2) є обов'язкова, крім деяких випадків;
- 3) не обов'язкова;
- 4) є обов'язкова.

47. Особами, які несуть відповідальність за вчинення податкових правопорушень є:

- 1) платники податків та контролюючі органи;
- 2) платники податків;
- 3) платники податків, податкові агенти та/або їх посадові особи;
- 4) податкові агенти та платники податків;

48. Яку декларацію подають платники податку на прибуток підприємств, що оподатковуються за ставкою нуль відсотків:

- 1) декларацію з податку на прибуток підприємств за спрощеною формою;
- 2) декларацію про майновий стан і доходи;
- 3) декларацію з податку на прибуток підприємств;
- 4) уточнювальну декларацію з податку на прибуток підприємств?

49. Чи потрібно платників податку заздалегідь попереджувати про проведення фактичної перевірки?

- 1) Фактична перевірка здійснюється після попередження платника податків (особи) і після того, як платник податків надав свою згоду про перевірку, і фактично допускає до перевірки;
- 2) Фактична перевірка здійснюється після попередження платника податків (особи) і після того, як платник податків надав свою згоду про перевірку;
- 3) Фактична перевірка здійснюється після попередження платника податків (особи);
- 4) Фактична перевірка здійснюється без попередження платника податків (особи).

50. Обов'язкові реквізити - це:

- 1) інформація про суми грошового зобов'язання, самостійно узгодженого платником податку;
- 2) інформація, яку повинна містити податкова декларація та за відсутності якої документ не втрачає визначений статус із настанням передбачених законом юридичних наслідків;
- 3) інформація, яку повинна містити податкова декларація та за відсутності якої документ втрачає визначений статус із настанням передбачених законом юридичних наслідків;
- 4) інформація, яку не повинна містити форма податкової декларації.

51. Погашення яких грошових зобов'язань не забороняються перед погашенням податкового боргу:

- 1) виплата дивідендів;
- 2) зобов'язання перед постачальниками;
- 3) виплата заробітних плат і єдиного соціального внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування;
- 4) погашення короткострокових кредитів.

52. Фактична перевірка може проводитись:

- 1) на підставі рішення головного бухгалтера;
- 2) на підставі рішення керівника органу податкової служби;
- 3) на підставі рішення керівника підприємства;
- 4) на підставі рішення платника податку.

53. У якому обсязі слід погасити суму податкового боргу для того, щоб майно платника податків звільнили з податкової застави:

- 1) 75 % податкового боргу;
- 2) 3) 25 % податкового боргу;
- 3) 50% податкового боргу;
- 4) 100 % податкового боргу.

54. Якщо податкова декларація подається податковими агентами - юридичними особами, то вона повинна бути підписана:

- 1) керівником такого агента, а також особою, яка відповідає за ведення бухгалтерського обліку та подання декларації такого агента;
- 2) керівником, головним бухгалтером, касиром;
- 3) головним бухгалтером;
- 4) особою, яка відповідає за ведення бухгалтерського обліку та подання декларації такого агента.

55. В який термін може бути проведена повторна фактична перевірка?

- 1) одноразово протягом 24 місяців;
- 2) одноразово протягом 6 місяців;
- 3) одноразово протягом 36 місяців;
- 4) одноразово протягом 12 місяців.

56. Що повинен зробити платник податків, який до початку його перевірки органом контролю самостійно виявив факт заниження податкового зобов'язання минулих податкових періодів:

- 1) надіслати уточнювальний розрахунок і сплатити суму недоплати та штраф у розмірі п'яти відсотків від такої суми до подання такого уточнювального розрахунку;
- 2) надіслати уточнювальний розрахунок і сплатити суму недоплати та штраф у розмірі трьох відсотків від такої суми до подання такого уточнювального розрахунку;
- 3) надіслати уточнюючий розрахунок і сплатити суму недоплати;
- 4) надіслати уточнювальний розрахунок і сплатити суму недоплати та штраф у розмірі семи відсотків від такої суми до подання такого уточнювального розрахунку.

57. Арешт коштів на рахунку платника податків здійснюється:

- 1) виключно на підставі рішення суду шляхом звернення органу державної податкової служби до суду;
- 2) на підставі постанови органу місцевого самоврядування після отримання відповідного клопотання органу державної податкової служби;
- 3) на підставі звернення контрагентів платника податку до суду;
- 4) на підставі рішення регіонального управління банківської установи після отримання відповідного клопотання органу державної податкової служби;
- 5) на підставі рішення органу державної податкової служби.

58. Документально невізна перевірка це — :

- 1) перевірка, що здійснюється за місцем фактичного провадження платником податків діяльності, розташування господарських або інших об'єктів права власності платника;
- 2) перевірка, предметом якої є своєчасність, достовірність, повнота нарахування та сплати усіх передбачених Кодексом податків та зборів, а також дотримання валютного та іншого законодавства;

3) перевірка, яка проводиться в приміщенні органу Державної фіскальної служби;

4) перевірка, яка проводиться за місцезнаходженням платника податків чи місцем розташування об'єкта права власності, стосовно якого проводиться така перевірка.

59. Строк складання акта (довідки) про результати перевірки:

- 1) не зараховується до строку перевірки;
- 2) не повинен перевищувати 5 робочих днів;
- 3) може дорівнювати строку перевірки;
- 4) не повинен перевищувати 2 робочих днів.

60. Джерелами погашення податкового боргу платника податків відповідно до Податкового кодексу України є:

- 1) майнові права інших осіб, надані платнику податків у користування або володіння;
- 2) будь-яке майно такого платника податків з урахуванням обмежень, визначених Податковим кодексом, а також іншими законодавчими актами;
- 3) майно платника податків, надане ним у заставу іншим особам;
- 4) немайнові права, у тому числі права інтелектуальної власності, передані в користування такому платнику податків без права їх відчуження.

61. Яка максимальна тривалість виїзних документальних планових перевірок може бути для великих платників податку?

- 1) 30 днів;
- 2) 20 днів;
- 3) 15 днів;
- 4) 25 днів.

62. Що орган стягнення може визначити додатковим джерелом погашення суми податкового боргу:

- 1) прострочена дебіторська заборгованість;
- 2) резервний капітал;
- 3) майно платника податків, надане ним у заставу іншим особам;
- 4) дебіторська заборгованість платника податків, строк погашення якої настав.

63. Які документи повинен надати платник податку органам ДФС після початку перевірки?

- 1) звіти бухгалтерського обліку;
- 2) усі документи, що належать або пов'язані з предметом перевірки;
- 3) статут підприємства;
- 4) фінансові звіти;
- 5) податкові звіти за останній рік.

64. Платник податку на прибуток разом із податковою декларацією подає:

- 1) місячну або квартальну фінансову звітність (крім малих підприємств) у порядку, передбаченому для подання податкової декларації;
- 2) квартальну або річну фінансову звітність (крім малих підприємств) у порядку, передбаченому для подання податкової декларації;
- 3) квартальну, річну та триквартальну фінансову звітність (крім малих підприємств) у порядку, передбаченому для подання податкової декларації;
- 4) місячну, квартальну або річну фінансову звітність (крім малих підприємств) у порядку, передбаченому для подання податкової декларації.

65. На який строк, за рішенням суду, можуть бути зупинені видаткові операції на рахунках платників податків:

- 1) не більше одного місяця;
- 2) не більше двох місяців;
- 3) до трьох місяців;
- 4) не більше шести місяців.

66. При проведенні документальних невиїзних перевірок чи обов'язкова присутність платників податків?

- 1) у разі незмоги платника податків повинна бути відповідальна особа з листом повноважень, засвідчених нотаріально;
- 2) обов'язкова;
- 3) не обов'язкова;
- 4) у разі незмоги платника податків повинна бути відповідальна особа.

67. Яким чином платник податку може оскаржити висновки перевірки?

- 1) подати свої заперечення протягом п'яти робочих днів з дня отримання акта(довідки);
- 2) висновки перевірки не оскаржуються;
- 3) лише у судовому порядку;
- 4) подати свої заперечення протягом десяти робочих днів з дня отримання акта (довідки).

68. Тривалість документальних планових перевірок:

- 1) не повинна перевищувати 30 робочих днів для великих платників податків і 10 робочих днів для суб'єктів малого підприємництва;
- 2) дорівнює 30 календарних днів для великих платників податків і 10 робочих днів для суб'єктів малого підприємництва;
- 3) повинна бути не меншою 5 робочих днів;
- 4) становить 15 робочих днів.

Ключ відповідей до тестових завдань з дисципліни «Податковий менеджмент»

1 рівень				2 рівень			
№п/п	Ключ	№п/п	Ключ	№п/п	Ключ	№п/п	Ключ
1	2	19	3	36	2	54	1
2	4	20	4	37	3	55	4
3	4	21	2	38	1	56	2
4	1	22	4	39	3	57	1
5	4	23	2	40	2	58	3
6	3	24	2	41	4	59	1
7	2	25	4	42	2	60	2
8	4	26	2	43	2	61	1
9	2	27	1	44	1	62	4
10	1	28	4	45	2	63	2
11	1	29	2	46	3	64	2
12	4	30	4	47	3	65	2
13	1	31	3	48	1	66	3
14	4	32	4	49	4	67	1
15	4	33	2	50	3	68	1
16	2	34	3	51	3	69	
17	2	35	2	52	2	70	
18	3			53	4	71	

2.2. Тестові завдання з навчальної дисципліни «Ринок фінансових послуг»

1 рівень

1. Серед нижче наведених оберіть найбільш повне визначення ринку фінансових послуг:

1) ринок фінансових послуг є системою економічних відносин, що забезпечує взаємодію попиту і пропозиції на гроші та їх взаємне врівноваження;

2) ринок фінансових послуг є системою економічних відносин, пов'язаних з наданням фінансових послуг з метою фінансового забезпечення процесу виробництва, здійснення інвестування та страхування;

3) ринок фінансових послуг є системою економічних відносин, пов'язаних з випуском, купівлею-продажем фінансових активів;

4) ринок фінансових послуг є системою економічних відносин, що забезпечує рух позикового капіталу під дією попиту і пропозиції на нього на умовах платності і повернення.

2. Головне завдання ринку фінансових послуг полягає в:

1) обслуговуванні процесів випуску та обігу цінних паперів;

2) прискоренні емісії фінансових активів;

3) забезпеченні «переливання» вільного капіталу від заощаджувачів до позичальників з метою створення фондів фінансових ресурсів для здійснення економічної діяльності;

4) визначенні ціни інвестиційного капіталу.

3. На величину ціни на фінансову послугу впливає _____ фінансових послуг і особливості законодавства країни.

1) кількість;

2) структура;

3) специфіка;

4) якість.

4. Організації, що обслуговують рух фінансових активів:

1) емітенти;

2) інвестори;

3) фінансові посередники;

4) інститути інфраструктури ринку фінансових послуг.

5. Випуск в обіг грошових знаків, цінних паперів, платіжно-розрахункових документів здійснюють:

1) емітенти;

2) інвестори;

3) фінансові посередники;

4) інститути інфраструктури ринку фінансових послуг.

6. Вкладання власних, позичкових або залучених коштів здійснюють:

- 1) емітенти;
- 2) інвестори;
- 3) фінансові посередники;
- 4) інститути інфраструктури ринку фінансових послуг.

7. Організаціями, які спрощують рух грошових коштів від осіб, що мають заощадження, до осіб, що їх потребують:

- 1) емітенти;
- 2) інвестори;
- 3) фінансові посередники;
- 4) інститути інфраструктури ринку фінансових послуг.

8. Нижній рівень Національної депозитарної системи в Україні утворюють:

- 1) депозитарії;
- 2) депозитарії та клірингово-розрахункові депозитарії;
- 3) зберігачі та реєстратори;
- 4) реєстратори власників іменних цінних паперів.

9. Підприємницька діяльність, спрямована на перерозподіл фінансових ресурсів за допомогою цінних паперів, а також інформаційне, технічне, консультаційне та інше обслуговування випуску і обертання цінних паперів, називається:

- 1) професійною діяльністю;
- 2) посередницькою діяльністю;
- 3) комерційною діяльністю.
- 4) дилерською діяльністю

10. В межах стихійного ринку фінансових послуг здійснюються наступні операції:

- 1) купівля-продаж валюти уповноваженими банками та небанківськими фінансовими установами;
- 2) надання коштів у позичку без сплати відсотків;
- 3) купівля-продаж цінних паперів особами, що не мають ліцензії торговця цінними паперами;
- 4) всі відповіді є правильними.

11. Вкладниками недержавного пенсійного фонду можуть бути:

- 1) сам учасник особисто, який сплачує пенсійні внески на свою користь;
- 2) родичі учасника фонду, а саме дружина, чоловік батьки, діти;
- 3) професійне об'єднання, членом якого сучасник фонду;
- 4) страхова компанія, з якою укладено договір страхування життя

учасника фонду.

12. Інститути, які спеціалізуються на довгостроковому кредитуванні під заклад нерухомості:

- 1) кредитні спілки;
- 2) іпотечні банки;
- 3) ощадні каси;
- 4) пенсійні фонди.

13. Інститути, які спеціалізуються на кредитуванні окремих галузей економіки:

- 1) позичково-ощадні асоціації;
- 2) іпотечні банки;
- 3) фінансові компанії;
- 4) інвестиційні банки;

14. Інститути, які формують свої ресурси за рахунок пайових внесків своїх членів:

- 1) кредитні спілки;
- 2) фінансові компанії;
- 3) позичково-ощадні асоціації;
- 4) інвестиційні банки;

15. Ринок, суб'єктами якого є банки, зберігачі, депозитарії, держава:

- 1) грошовий ринок;
- 2) валютний ринок;
- 3) кредитний ринок;
- 4) ринок цінних паперів;

16. Ринок, на якому проводяться операції з векселями, здійснюються операції шляхом залучення вільних грошових коштів населення:

- 1) грошовий ринок;
- 2) валютний ринок;
- 3) кредитний ринок;
- 4) ринок цінних паперів;

17. Юридична особа, яка здійснює діяльність з організації торгівлі на позабіржовому ринку, - це:

- 1) клірингова установа;
- 2) фондова біржа;
- 3) валютна біржа;
- 4) депозитарій.

18. Прямими учасниками Національної депозитної системи є:

- 1) торгівці цінними паперами;

- 2) зберігачі;
- 3) емітенти;
- 4) андерайтери.

19. На верхньому рівні Національної депозитної системи є:

- 1) торговці цінними паперами;
- 2) реєстратори;
- 3) емітенти;
- 4) депозитарії.

20. Банки, біржі (фондові, валютні), довірчі товариства, зберігачі належать до:

- 1) фінансових інструментів;
- 2) фінансових інститутів;
- 3) фінансових установ;
- 4) вірної відповіді немає.

21. Метою створення кредитної спілки є:

- 1) задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні;
- 2) надання фінансових послуг шляхом об'єднання грошових внесків;
- 3) отримання прибутку;
- 4) надання гарантій на кредити суб'єктів господарської діяльності за рахунок власних коштів.

22. Відмінність кредитної спілки від банку полягає у тому що вона не здійснює:

- 1) залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб;
- 2) розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 3) відкриття і ведення поточних банківських рахунків фізичних та юридичних осіб;
- 4) кредитування юридичних осіб.

23. В частині споживчого кредитування фізичних осіб кредитні спілки конкурують з:

- 1) кредитно-гарантійними установами;
- 2) комерційними банками;
- 3) інвестиційними компаніями;
- 4) страховими компаніями.

24. Операція фізичних чи юридичних осіб з отримання коштів від юридичної особи, кваліфікованої як фінансова установа згідно з законодавством, під заставу товарів, предметів домашнього вжитку чи валютних цінностей – це:

- 1) фінансова операція;

- 2) споживчий кредит;
- 3) іпотечний кредит;
- 4) ломбардна операція.

25. Застава рухомого майна, за якої майно, що є предметом застави, передається заставником у володіння заставоутримувача – це:

- 1) іпотека;
- 2) заклад;
- 3) ломбардний кредит;
- 4) застава.

26. Ломбарди видаються позички:

- 1) в національній та іноземній валюті;
- 2) готівкою або безготівково;
- 3) лише в національній валюті та тільки готівкою;
- 4) в товарній та грошовій формі.

27. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб – це:

- 1) фонд, що надає гарантії фізичним особам, які беруть кредит в банку;
- 2) фонд, що акумулює виключно грошові засоби фізичних осіб та здійснює їх інвестування;
- 3) фонд, що забезпечує захист інтересів фізичних осіб – вкладників комерційних банків, створює фінансові можливості для відшкодування їм коштів за неможливості виконання банками вимог вкладників щодо повернення коштів;
- 4) фонд, що забезпечує захист інтересів комерційних банків, зменшення їх ризику при проведенні операцій з коштами фізичних осіб.

28. Міжнародний ринок поточних конверсійних операцій називається:

- 1) спот-ринком
- 2) валютним ринком;
- 3) форвард-ринком;
- 4) правильної відповіді немає.

29. Ціна грошової одиниці однієї країни, виражена в грошових одиницях іншої країни або міжнародним платіжним засобом (СДР, євро) – це...

- 1) спот-курс;
- 2) валютний курс;
- 3) спред (spread);
- 4) правильної відповіді немає.

30. Валютна операція, що поєднує купівлю валюти на умовах спот в обмін на національну з наступними викупамі (англ. swap – міняти, а на жаргоні валютного ринку – угода «купи-продай»):

- 1) операція опціон;
- 2) операція ф'ючерс;
- 3) операція своп;
- 4) правильної відповіді немає.

31. Ціна продажу цінних паперів при їх первинному розміщенні називається:

- 1) номінальною;
- 2) балансовою;
- 3) емісійною;
- 4) біржовою

32. Сукупність процедур з включення цінних паперів до реєстру організатора торгівлі та здійснення контролю за відповідністю цінних паперів і емітента умовам та вимогам, установленим у правилах організатора торгівлі, називається:

- 1) котируванням;
- 2) лістингом;
- 3) фіксингом;
- 4) біржовою реєстрацією.

33. Механізм «класичного» андеррайтингу передбачає:

- 1) придбання посередником у емітента усього випуску цінних паперів з метою подальшого їх розміщення на ринку;
- 2) здійснення розміщення цінних паперів на ринку за комісійну винагороду;
- 3) обмін цінних паперів емітента на інші цінні папери;
- 4) управління цінними паперами емітента протягом визначеного періоду часу.

34. Андеррайтинг являє собою послугу щодо:

- 1) відповідального зберігання цінних паперів;
- 2) розміщення цінних паперів на ринку за винагороду;
- 3) ведення реєстру власників іменних цінних паперів;
- 4) проведення розрахунків за біржовими угодами з цінними папера

35. До нетрадиційних банківських операцій зараховують...

- 1) лізинг;
- 2) надання гарантій;
- 3) консультації;
- 4) всі відповіді вірні

2 рівень

36. До суб'єктів ринку фінансових послуг, що класифікують за формою організації, належать:

- 1) емітенти;
- 2) держава;
- 3) іноземні громадяни;
- 4) фінансові посередники;

37. До суб'єктів ринку фінансових послуг, що класифікують за функціями, входять:

- 1) індивідуальні інвестори та фінансові посередники;
- 2) фізичні особи та фінансові посередники;
- 3) іноземні держави та фінансові посередники;
- 4) фінансові посередники та комерційні банки;

38. Оберіть найбільш повне визначення терміну «оференти фінансових послуг»:

- 1) фінансові установи, що надають фінансові послуги на платній основі;
- 2) банківські та небанківські фінансові установи, які одержали дозвіл уповноважених державних органів на здійснення певних фінансових операцій;
- 3) банківські та небанківські фінансові установи, а також суб'єкти господарювання, які одержали дозвіл уповноважених державних органів на здійснення певних фінансових операцій;
- 4) фінансові установи та суб'єкти господарювання, які відповідно до законодавства мають право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг.

39. Фінансовими посередниками в Україні є:

- 1) банківські установи, фондові та валютні біржі;
- 2) фондові та валютні біржі;
- 3) реєстратори прав власності на цінні папери;
- 4) депозитарні установи.

40. Сучасний стан небанківського фінансового посередництва в Україні характеризується:

- 1) значною участю небанківських фінансових установ у непрямому фінансуванні суб'єктів господарювання;
- 2) відсутністю або недостатнім захистом клієнтів небанківських фінансових установ;
- 3) наявністю недоліків в організаційно-економічних механізмах функціонування небанківських фінансових установ;
- 4) всі відповіді вірні.

41. Формами діяльності посередників на ринку фінансових послуг є:

- 1) акумуляція заощаджень населення;
- 2) котирування цінних паперів на біржі;
- 3) депозитарна діяльність з цінними паперами.
- 4) всі відповіді вірні

42. На якому ринку визначається переоцінка фінансового активу, коригування його ринкової ціни ?:

- 1) первинному ринку;
- 2) вторинному ринку;
- 3) вервинному ринку капіталів;
- 4) первинному фондовому ринку;

43. Валютний ринок виконує такі функції:

- 1) забезпечує найбільш ефективний перерозподіл капіталу всередині країни;
- 2) сприяє подоланню дефіциту державного бюджету;
- 3) забезпечує міжнародний перелив капіталу;
- 4) всі відповіді вірні.

44. У якому вигляді розраховується дохідність активу ?

- 1) Річної процентної ставки;
- 2) Загальної процентної ставки;
- 3) Поточної процентної ставки;
- 4) Ліквідної процентної ставки.

45. Кошти Фонду використовуються тільки за цільовим призначенням, а саме:

- 1) виключно для відшкодування коштів фізичним особам-вкладникам за недоступності вкладів;
- 2) для відшкодування коштів фізичним особам-вкладникам за недоступності вкладів, для інвестування в державні цінні папери та виконання кошторису витрат фонду;
- 3) для відшкодування коштів фізичним особам-вкладникам за недоступності вкладів та виконання кошторису витрат фонду;
- 4) для відшкодування коштів фізичним особам-вкладникам за недоступності вкладів та інвестування в цінні папери.

46. Це котирування включає визначення курсу покупця (покупки) і курсу продавця (продажу), згідно з якими банк купує і продає іноземну валюту за національну. За рахунок різниці між цими курсами (маржі) банк покриває свої видатки на здійснення обмінних операцій та одержує прибуток:

- 1) пряме котирування;

- 2) повне котирування;
- 3) непряме котирування;
- 4) правильної відповіді немає.

47. Різниця між правою і лівою стороною котирування валюти називається спред (spread) або маржа (margin). Розмір маржі може змінюватись залежно від декількох причин:

- 1) статусу контрагента та характеру відносин між контрагентами;
- 2) ринкової кон'юнктури;
- 3) валюти, що котирується, і ліквідності ринку та суми угоди;
- 4) правильної відповіді немає.

48. Валютний арбітраж буває:

- 1) часовий та просторовий;
- 2) простий та складний;
- 3) непрямий арбітраж;
- 4) правильної відповіді немає.

49. Ця валютна операція є угодою, при якій платежі проводяться у встановлений термін (від одного тижня до п'яти років) за курсом, зафіксованим на час укладання угоди контрактом, тобто, це угоди, в яких сторони домовляються про поставку певної суми валюти через конкретний період часу після укладання угоди за курсом, зафіксованим в угоді:

- 1) форвард-курс (форвардний курс);
- 2) крос-курс;
- 3) аутрайт;
- 4) правильної відповіді немає.

50. Іпотечними цінними паперами згідно із законодавством України вважаються:

- 1) корпоративні облігації;
- 2) прості та привілейовані акції;
- 3) сертифікати фондів операцій з нерухомістю;
- 4) коносаменти.

51. Випуск інвестиційних сертифікатів здійснює:

- 1) корпоративний інвестиційний фонд;
- 2) компанія з управління активами пайового інвестиційного фонду;
- 3) торговець цінними паперами;
- 4) інвестиційний банк.

52. Сферою економічних відносин, де об'єктом операцій виступає наданий на певних умовах у борг капітал, є:

- 1) кредитний ринок;
- 2) валютний ринок;

- 3) ринок цінних паперів;
- 4) усі відповіді правильні;

53. Ринком, де гроші надаються в борг на визначений час, є:

- 1) ринком власності;
- 2) ринком боргових зобов'язань;
- 3) первинним ринком;
- 4) усі відповіді правильні;

54. Фізичні або юридичні особи, які залучають кошти інших суб'єктів для розвитку своєї діяльності, називаються:

- 1) посередниками;
- 2) інвесторами;
- 3) позичальниками;
- 4) усі відповіді правильні;

55. Функціями кредитного ринку є:

- 1) трансформація коштів у залучений капітал, об'єднання малих грошових збережень і створення великих грошових фондів;
- 2) регулювання валютних курсів;
- 3) страхування ризиків;
- 4) усі відповіді правильні;

56. Сукупність усіх кредитів, гарантій та акцептів банку, а також депозити, розміщені в інших банках, називають...

- 1) інвестиційний портфель банку;
- 2) кредитний портфель банку;
- 3) портфель ризикованого капіталу;
- 4) кредит-скоринг.

57. Договір лізингу, в результаті підписання якого лізингоодримувач на своє замовлення отримує в платне користування від лізингодавця об'єкт лізингу на строк, який не перевищує строку, за який амортизується 90 % вартості об'єкта лізингу, має назву...

- 1) фінансовий;
- 2) зворотній;
- 3) оперативний;
- 4) пайовий.

58. Ліцензування професійної діяльності на ринку цінних паперів здійснює:

- 1) Верховна Рада України;
- 2) Міністерство фінансів України;
- 3) Національний банк України;
- 4) Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

59. Які виділяють різновиди РЕПО залежно від їх терміну дії?

- 1) нічне, відкрите та строкове
- 2) відкрите та закрите
- 3) короткострокове та закрите
- 4) нічне та довгострокове

60. Якими можуть бути факторингові операції?

- 1) відкритими та закритими
- 2) короткостроковими та середньостроковими
- 3) загальними та спеціальними
- 4) поточними та розрахунковими

61. Як називається курс у майбутньому, тобто ціна, за якою через деякий час буде укладено угоду?

- 1) ф'ючерс
- 2) своп-курс
- 3) спот-курс
- 4) загальний курс

62. Які угоди укладають юридичні особи як форму страхування при зовнішньоторговельних операціях?

- 1) угоди своп
- 2) угоди спот
- 3) форвардні угоди
- 4) кредитні угоди

63. Як називається одночасна купівля та продаж іноземної валюти на різних ринках?

- 1) валютний арбітраж
- 2) валютна позиція
- 3) ревальвація
- 4) девальвація

64. Яка вартість визначається витратами емітента і регулює ринкову ціну?

- 1) ринкова вартість фінансових інструментів
- 2) загальна вартість фінансових інструментів
- 3) зважена вартість фінансових інструментів
- 4) постійна вартість фінансових інструментів

65. Який метод ціноутворення на фінансовому ринку відображається у вигляді моделей або динамічного моделювання?

- 1) Експертний метод
- 2) Аналітичний метод
- 3) Загальний метод

4) Економіко-математичне моделювання

66. Що виступає основними видами доходу на фінансовому ринку?

- 1) Дохід від володіння та від перепродажу активу на вторинному ринку
- 2) Загальний та спеціальний дохід
- 3) Короткостроковий та довгостроковий дохід
- 4) Математичний та економічний дохід

67. Який принцип організації фінансів підприємств полягає в забезпеченні покриття власних витрат за рахунок позитивних підсумків діяльності?

- 1) Принцип самостійності
- 2) принцип самоокупності
- 3) Фінансове планування
- 4) Дотримання фінансової дисципліни

68. Хто гарантує виконання ф'ючерсів і забезпечує проведення взаєморозрахунків між учасниками ф'ючерсної торгівлі?

- 1) Продавці ф'ючерсів
- 2) Покупці ф'ючерсів
- 3) Клірингово-розрахункова установа (або кліринговий депозитарій) біржі, на якій здійснюється обіг ф'ючерсів
- 4) Дилери, які підтримують двостороннє котирування ф'ючерсних контрактів на біржі

69. Як сторони ф'ючерсу гарантують виконання своїх контрактних зобов'язань?

- 1) Шляхом резервування базових активів та грошових коштів, необхідних для виконання контракту
- 2) Шляхом застави нерухомого майна, або іншим способом, що обумовлюється сторонами у контракті
- 3) Шляхом внесення маржі (гарантійних внесків) на спеціальні рахунки у клірингово-розрахунковій установі біржі
- 4) Ніяк (особливих гарантій не передбачається)

Ключ відповідей до тестових завдань з дисципліни «Ринок фінансових послуг»

1 рівень				2 рівень			
№п/п	Ключ	№п/п	Ключ	№п/п	Ключ	№п/п	Ключ
1	1	19	4	36	3	54	3
2	3	20	2	37	1	55	1
3	4	21	2	38	4	56	2
4	4	22	2	39	1	57	3
5	1	23	2	40	4	58	4
6	2	24	4	41	4	59	1
7	3	25	2	42	2	60	1
8	3	26	3	43	4	61	1
9	1	27	3	44	1	62	3
10	3	28	1	45	2	63	1
11	1	29	2	46	2	64	1
12	2	30	3	47	2	65	4
13	4	31	3	48	1	66	1
14	1	32	3	49	1	67	2
15	1	33	1	50	3	68	3
16	3	34	2	51	2	69	3
17	1	35	1	52	1	70	
18	2			53	2	71	

1 рівень

1. **На зміну вартості грошей у часі впливають:**
 - 1) інфляція;
 - 2) втрата ліквідності грошей під час інвестування;
 - 3) ризик;
 - 4) всі відповіді вірні.

2. **Теперішня вартість грошей – це:**
 - 1) сума інвестованих у теперішній момент часу коштів, розрахована в цінах майбутнього періоду;
 - 2) сума коштів, яку ми отримаємо в майбутньому, розрахована у вартості сьогодення періоду;
 - 3) сума коштів, приведена до певного моменту часу;
 - 4) всі відповіді вірні.

3. **Майбутня вартість грошей – це:**
 - 1) сума, яку ми отримаємо через певний період часу;
 - 2) сума, яку необхідно покласти на депозитний рахунок в банку, щоб через певний період часу отримати визначений дохід;
 - 3) сума інвестованих коштів через певну кількість років;
 - 4) нарощена вартість сьогодення інвестицій через певний період часу з урахуванням певної ставки процента.

4. **Процес, в якому задана початкова сума, процентна ставка, і необхідно знайти кінцеву суму операції називається:**
 - 1) нарощуванням;
 - 2) капіталізацією відсотків;
 - 3) компаудінгом;
 - 4) всі відповіді вірні.;

5. **Банківське дисконтування передбачає, що**
 - 1) в розрахунку коефіцієнта дисконтування використовується процентна ставка;
 - 2) в розрахунку коефіцієнта дисконтування використовується облікова ставка;
 - 3) процес дисконтування здійснюється в банківській діяльності;
 - 4) немає правильної відповіді.

6. **Проста схема нарахування відсотків використовується у фінансовій практиці :**
 - 1) в кредитних угодах;

- 2) при депозитуванні коштів;
- 3) в короткострокових операціях;
- 4) в середньострокових операціях.

7. Складна схема нарахування відсотків використовується у фінансовій практиці:

- 1) в операціях обліку векселів;
- 2) при депозитуванні коштів;
- 3) в середньо- та довгострокових операціях;
- 4) в короткострокових операціях.

8. Нарощена сума вкладу за схемою простого процента:

- 1) залежить від ставки процента і початкової суми вкладу;
- 2) залежить від ставки процента, початкової суми вкладу та від строку, на якій внесений вклад;
- 3) залежить від частоти нарахувань у році, ставки процента, початкової суми вкладу та від строку, на якій внесений вклад;
- 4) залежить від строку, на якій внесений вклад.

9. Який метод нарахування процентів вважається «банківським правилом»:

- 1) «звичайний процент» з точним числом днів;
- 2) «звичайний процент» з приблизним числом днів;
- 3) «точний процент» з приблизним числом днів;
- 4) «точний процент» з точним числом днів.

10. Схема складного процента передбачає нарахування процентів:

- 1) на початкову суму вкладу;
- 2) на проценти, нараховані у попередньому періоді;
- 3) на початкову суму вкладу і проценти, нараховані у попередньому періоді;
- 4) немає правильної відповіді.

11. Грошовий потік – це:

- 1) генерування певних грошових сум через відносно рівні проміжки часу;
- 2) приток або відтік капіталу на протязі тривалого періоду часу;
- 3) послідовність отримання та/або витрачання коштів, змодельована певним чином;
- 4) всі відповіді вірні.

12. Ануїтет – це:

- 1) послідовність рівних платежів через рівні проміжки часу;
- 2) послідовність наростаючих платежів через рівні проміжки часу;
- 3) послідовність рівних платежів через різні проміжки часу;
- 4) чергування притоків та відтоків капіталу (грошей).

13 Що з запропонованого списку можна вважати безстроковим ануїтетом:

- 1) проценти за кредитом;
- 2) дивіденди за звичайними акціями;
- 3) дивіденди за привілейованими акціями;
- 4) проценти по облігаціях.

14 Вартість капіталу – це:

- 1) середня ціна, яку підприємство виплачує за залучення капіталу з різних джерел, виражена у процентах;
- 2) сума капіталу, яким оперує підприємство в даному періоді;
- 3) сума грошей, яку підприємство виплачує за капітал;
- 4) підсумок пасиву балансу підприємства.

15 Вартість капіталу визначається:

- 1) в грошових одиницях;
- 2) в процентах;
- 3) в коефіцієнтному вимірі;
- 4) в процентах або в коефіцієнтному вимірі.

16 Оптимальною структурою капіталу є:

- 1) структура, при якій СВК мінімальна;
- 2) структура, при якій власний капітал суттєво переважає запозичений;
- 3) структура, при якій запозичений капітал коштує менш, ніж власний;
- 4) всі відповіді є вірними.

17 Показник, що відображає потенційну спроможність підприємства збільшувати прибуток підприємства шляхом зміни структури довгострокових пасивів називається:

- 1) фінансово-господарський ліверидж;
- 2) фінансовий ліверидж;
- 3) господарський ліверидж;
- 4) всі відповіді є вірними.

18 Модель оцінки поточної вартості акцій з постійним зростанням дивідендів відома як:

- 1) модель Дюпона;
- 2) модель Гордона;
- 3) модель Фішера;
- 4) модель Лінтнера.

19 Які витрати називаються постійними:

- 1) такі, що постійно несе підприємство;
- 2) такі, що не залежать від обсягу виробництва;
- 3) такі, що є характерними для постійного обсягу виробництва;
- 4) немає вірної відповіді.

20 Які витрати називаються змінними:

- 1) такі, що не залежать від обсягу виробництва;
- 2) такі, що змінюються пропорційно обсягу виробництва;
- 3) додаткові витрати підприємства, необхідні при зміні обсягу виробництва;
- 4) немає вірної відповіді.

21 Умовно-постійні витрати – це:

- 1) поєднання постійних та змінних витрат;
- 2) поєднання постійних та напівзмінних витрат;
- 3) поєднання постійних та напівпостійних витрат;
- 4) поєднання змінних та напівзмінних витрат.

22 Змішані витрати – це:

- 1) витрати, які містять елемент постійних та змінних витрат;
- 2) витрати, які містять елемент постійних та напівзмінних витрат;
- 3) витрати, які містять елемент умовно-постійних та змінних витрат;
- 4) витрати, які містять елемент змінних та напівзмінних витрат.

23 Метод “мертвої точки” дозволяє знайти:

- 1) обсяг виробництва, при якому сумарні змінні витрати дорівнюють постійним витратам;
- 2) обсяг виробництва, при якому сумарні змінні витрати дорівнюють виторгу;
- 3) обсяг виробництва, при якому повні витрати дорівнюють виторгу;
- 4) обсяг виробництва, при якому умовно- постійні витрати дорівнюють виторгу.

24 Питомий маржинальний прибуток – це:

- 1) різниця між ціною одиниці продукції та питомими змінними витратами на її виготовлення;
- 2) прибуток, що отримує підприємство з кожної реалізованої одиниці продукції після проходження порогу рентабельності;
- 3) прибуток з кожної реалізованої одиниці продукції після покриття постійних витрат;
- 4) всі відповіді є вірними.

25 Валовий маржинальний прибуток (валова марж1) як економічна категорія – це:

- 1) різниця між виручкою та змінними витратами;
- 2) добуток питомого маржинального прибутку на обсяг випущеної продукції;
- 3) показник, що чисельно дорівнює сумі оподаткованого прибутку та постійних витрат;
- 4) всі відповіді є вірними.

- 26 Показник, що відображає потенційну спроможність підприємства збільшувати операційний прибуток підприємства шляхом зміни структури собівартості продукції та обсягу реалізованої продукції, називається:**
- 1) операційний ліверидж;
 - 2) виробничий ліверидж;
 - 3) господарський ліверидж;
 - 4) всі відповіді є вірними.
- 27 Значення показника рівня операційного лівериджу:**
- 1) є постійною величиною для даного підприємства;
 - 2) є змінною величиною для даного підприємства;
 - 3) є постійною величиною в межах певного діапазону випуску продукції;
 - 4) немає вірної відповіді.
- 28 Метод оцінки реального інвестиційного проекту, за яким визначається сума віддачі від здійснення інвестицій, це:**
- 1) метод індексу доходності;
 - 2) метод внутрішньої ставки доходності;
 - 3) метод чистої теперішньої вартості;
 - 4) метод періоду окупності.
- 29 Метод оцінки реального інвестиційного проекту, за яким визначається відносна ефективність від здійснення інвестицій, це:**
- 1) метод індексу доходності;
 - 2) метод внутрішньої ставки доходності;
 - 3) метод чистої теперішньої вартості;
 - 4) метод періоду окупності.
- 30 Метод оцінки реального інвестиційного проекту, за яким визначається ставка дисконтування, при якій приведена вартість грошового потоку від здійснення інвестицій дорівнює інвестованим коштам, це:**
- 1) метод індексу прибутковості;
 - 2) метод внутрішньої ставки доходності;
 - 3) метод чистої теперішньої вартості;
 - 4) метод періоду окупності.
- 31 Ціна звичайної акції за моделлю Гордона залежить від:**
- 1) суми дивідендів, що припадають на акцію;
 - 2) суми дивідендів, що припадають на акцію, та щорічного темпу приросту дивідендів;
 - 3) суми дивідендів, що припадають на акцію, щорічного темпу приросту дивідендів, норми поточної доходності подібних акцій;
 - 4) немає вірної відповіді.

32 Оборотні активи підприємства можна розглядати як:

- 1) оборотні фонди;
- 2) фонди обігу;
- 3) оборотні фонди та фонди обігу;
- 4) немає вірної відповіді.

33 Ліквідність активів означає:

- 1) їх здатність швидко перетворюватись на готівку;
- 2) їх здатність швидко перетворюватись на готівку без значних фінансових втрат;
- 3) можливість легко їх ліквідувати;
- 4) всі відповіді вірні.

34 До оборотних фондів відносять:

- 1) сировину та матеріали, незавершене виробництво, напівфабрикати;
- 2) сировину та матеріали, незавершене виробництво, напівфабрикати, готову продукцію;
- 3) сировину та матеріали, незавершене виробництво, напівфабрикати, готову продукцію, товари;
- 4) сировину та матеріали, незавершене виробництво, напівфабрикати, готову продукцію, товар, дебіторську заборгованість.

35 До фондів обігу відносять:

- 1) незавершене виробництво, напівфабрикати, готову продукцію;
- 2) незавершене виробництво, напівфабрикати, готову продукцію, товари;
- 3) напівфабрикати, готову продукцію, товари, дебіторську заборгованість;
- 4) готову продукцію, товари, дебіторську заборгованість.

2 рівень

36 Яке розташування наступних джерел фінансування діяльності компанії у порядку зростання їх вартості на ринку капіталів є вірним:

- 1) нерозподілений прибуток, привілейовані акції, звичайні акції, облігації, кредити;
- 2) кредити, облігації, привілейовані акції; звичайні акції та нерозподілений прибуток;
- 3) облігації; нерозподілений прибуток, привілейовані акції, звичайні акції, кредити;
- 4) нерозподілений прибуток, кредити, облігації, звичайні та привілейовані акції.

37 Чому дорівнює вартість залучення капіталу від кредиту?

- 1) процентній ставці по кредиту;
- 2) загальній сумі процентів, виплачених за кредит;

- 3) процентній ставці по кредиту, скоригованої на коефіцієнт оподаткування;
- 4) немає повної відповіді.

38 Вартість нерозподіленого прибутку приймається на рівні:

- 1) нульової вартості;
- 2) емісії привілейованих акцій;
- 3) емісії звичайних акцій;
- 4) емісії облігацій.

39 Вартість якого джерела капіталу зменшується через оподаткування прибутку:

- 1) нерозподілений прибуток;
- 2) емісія привілейованих акцій;
- 3) емісія звичайних акцій;
- 4) банківський кредит.

40 Значення СВК використовується в наступних аналітичних розрахунках:

- 1) при оцінці доцільності, оцінки та відбору інвестиційних проектів;
- 2) при прогнозуванні мінімальної норми економічної рентабельності активів;
- 3) при визначенні оптимальної структури капіталу та максимізації ефекту фінансового ліверіджу;
- 4) всі відповіді є вірними.

41 Ринкова ціна підприємства:

- 1) не залежить від вартості його капіталу;
- 2) тим більша, чим вища вартість капіталу;
- 3) тим нижча, чим вища вартість капіталу;
- 4) жодна з відповідей не є вірною.

42 Ефект фінансового ліверіджу залежить від:

- 1) економічної рентабельності активів;
- 2) вартості запозиченого капіталу;
- 3) співвідношення запозиченого та власного капіталу;
- 4) всі відповіді є вірними.

43 Підвищення частки запозичених коштів в загальній сумі довгострокових пасивів:

- 1) приводить до зростання рівня фінансового ліверіджу;
- 2) приводить до зменшення рівня фінансового ліверіджу;
- 3) між рівнем фінансового ліверіджу і структурою пасивів немає зв'язку;
- 4) немає вірної відповіді.

44 Вкажіть, яке з тверджень є дійсним відповідно до моделі М.Гордона:

- 1) ціна акції зростає внаслідок збільшення суми виплачуваних дивідендів;
- 2) ціна акції не залежить від суми сплачуваних дивідендів;
- 3) ціна акції тим вища, чим більший темп приросту дивідендів;
- 4) ціна акції тим більша, чим більша сума виплачуваних дивідендів та темп приросту дивідендів.

45 Дивіденди виплачуються з прибутку після формування фондів, необхідних для розширення виробничої діяльності у відповідності з:

- 1) політикою “екстра-дивідендів”;
- 2) залишковим принципом сплати дивідендів;
- 3) політикою стабільного розміру дивідендів;
- 4) політикою стабільної норми дивідендних виплат.

46 Вкажіть, яке з тверджень є справедливим:

- 1) при виплаті дивідендів додатковими акціями ціна акції найімовірніше зростає;
- 2) при виплаті дивідендів додатковими акціями ціна акції, як правило, падає;
- 3) виплата дивідендів додатковими акціями не впливає на ціну акцій підприємства;
- 4) жодна з відповідей не є вірною.

47 Який підхід до виплати дивідендів найбільш ризикований для підприємства:

- 1) політика зростаючого дивіденду;
- 2) політика стабільної норми виплати дивідендів;
- 3) політика “екстра-дивіденду”;
- 4) політика стабільного розміру дивідендів.

48 Політика, відповідно до якої акціонерам забезпечується стабільний розмір дивіденду на акцію, може бути названа як...

- 1) політика постійної маси дивіденду;
- 2) політика постійної ставки доходу на оплачений капітал;
- 3) політика постійної норми дивідендних виплат;
- 4) всі відповіді є вірними.

49 Якщо підприємство випускає де-кілька видів продукції, розподіл постійних витрат повинен відбуватись:

- 1) порівну;
- 2) пропорційно обсягу реалізації за кожним виробом;
- 3) пропорційно ціні кожного виробу;
- 4) пропорційно валовому маржинальному прибутку за кожним виробом.

50 Вкажіть правильну відповідь: ліверидж як економічна категорія – це:

- 1) фактор, який формує структуру показників ефективності діяльності

- підприємства;
- 2) фактор, який враховується при формуванні складу витрат підприємства;
- 3) фактор, невелика зміна значення якого може привести до суттєвої зміни результативного показника;
- 4) немає вірної відповіді.

51 Якщо рівень операційного лівериджу дорівнює 1,5, це означає, що:

- 1) при збільшенні обсягу реалізації прибуток зросте в півтора рази;
- 2) 10-процентне збільшення обсягу виробництва приведе до 15-процентного збільшення обсягу реалізованої продукції;
- 3) 10-процентне збільшення кількості реалізованої продукції приведе до 15-процентного збільшення виручки;
- 4) 10-процентне збільшення обсягу реалізації приведе до 15-процентного збільшення прибутку.

52 Прийнято вважати, що підприємства з більшим рівнем операційного лівериджу характеризуються:

- 1) високою питомою вагою змінних витрат;
- 2) високою питомою вагою умовно-постійних витрат;
- 3) високою питомою вагою змішаних витрат;
- 4) високою питомою вагою напівзмінних витрат.

53 Підприємства з відносно більш високим рівнем технічної озброєності мають більш високе значення рівня операційного лівериджу ...

- 1) оскільки питома вага постійних витрат внаслідок технічної озброєності зменшується;
- 2) оскільки питома вага постійних витрат внаслідок технічної озброєності збільшується;
- 3) немає зв'язку між значенням рівня операційного лівериджу та структурою витрат;
- 4) рівень операційного лівериджу тим більший, чим вищі змінні витрати

54 Якщо обсяги реалізації скорочуються, у кращій ситуації знаходяться підприємства:

- 1) з порівняно високим значенням рівня операційного лівериджу;
- 2) з порівняно низьким значенням рівня операційного лівериджу;
- 3) між рівнем скорочення попиту і рівнем операційного лівериджу немає зв'язку;
- 4) немає вірної відповіді.

55 Метод оцінки реального інвестиційного проекту «внутрішня ставка доходності» відображає:

- 1) ставку дисконтування, при якій приведена вартість грошового потоку від здійснення інвестицій дорівнює інвестованим коштам;
- 2) ставку дисконтування, при якій чистий приведений прибуток від здійснення інвестицій дорівнює нулю;
- 3) граничну максимальну межу середньозваженої вартості капіталу,

перевищення якої не гарантує прибутковості проекту;

4) всі відповіді є вірними.

56 Реальна ринкова вартість цінного паперу залежить від:

1) номінальної вартості цінного паперу;

2) норми поточної доходності цінних паперів подібного типу;

3) періоду обігу паперу;

4) всі відповіді є вірними

57 Ліквідність активів означає:

1) їх здатність швидко перетворюватись у грошову форму;

2) їх здатність швидко перетворюватись у грошову форму без значної втрати балансової вартості;

3) їх здатність швидко перетворюватись у ліквідаційну форму;

4) немає правильної відповіді

58 Визначення потреби в оборотному капіталі повинно ґрунтуватись на усвідомленні, що:

1) низький рівень оборотного капіталу – це посилення ризику втрати ліквідності і потенційна загроза неплатоспроможності;

2) при низькому рівні оборотного капіталу виробнича діяльність не підтримується на достатньому рівні;

3) велике значення величини оборотного капіталу призведе до появи “мертвого вантажу” оборотного капіталу і до додаткових витрат по обслуговуванню капіталу, що спричинить зменшення прибутку;

4) всі відповіді вірні.

59. Задачами управління оборотного капіталу є:

1) визначення обсягу і структури поточних активів та джерел їх покриття;

2) підтримка оборотних коштів у розмірі, який би оптимізував управління поточною господарською діяльністю;

3) забезпечення достатньої ліквідності оборотного капіталу;

4) усі задачі мають місце.

60. При формуванні оптимальної величини запасу на підприємстві керуються наступним:

1) велика величина запасу спричиняє зайві витрати, пов'язані з його обслуговуванням;

2) велика величина запасу дозволяє на деякий час знизити собівартість виготовлення продукції в умовах інфляції;

3) невелика величина запасу може спричинити призупинку виробничого процесу у разі суттєвого зростання обсягів виробництва;

4) усі відповіді вірні

Ключ відповідей до тестових завдань з дисципліни «Фінансовий менеджмент»

1 рівень				2 рівень			
№п/п	Ключ	№п/п	Ключ	№п/п	Ключ	№п/п	Ключ
1	4	19	2	36	2	54	2
2	2	20	1	37	3	55	4
3	4	21	2	38	3	56	4
4	4	22	3	39	4	57	2
5	2	23	3	40	4	58	4
6	3	24	4	41	3	59	4
7	3	25	4	42	4	60	4
8	2	26	4	43	1	61	
9	1	27	2	44	4	62	
10	3	28	3	45	2	63	
11	4	29	1	46	2	64	
12	1	30	2	47	1	65	
13	3	31	3	48	2	66	
14	1	32	3	49	4	67	
15	4	33	2	50	3	68	
16	1	34	1	51	4	69	
17	2	35	4	52	2	70	
18	2			53	2	71	

2.4. Тестові завдання з навчальної дисципліни

«Страховий менеджмент»

1 рівень

1. Страховий менеджмент – це:

- 1) професійне управління діяльністю страхової компанії;
- 2) технологія фінансового планування;
- 3) процес складання, прийняття та подальший контроль бюджетів;
- 4) всі відповіді правильні.

2. Цілі страхового менеджменту класифікують як:

- 1) державні і суспільні;
- 2) загальні і специфічні;
- 3) економічні і політичні;
- 4) управлінські і фінансові.

3. До функцій страхового менеджменту не відноситься функція:

- 1) планування;
- 2) організації;
- 3) перестраховування;
- 4) мотивації.

4. Розрізняють форми контролю:

- 1) страховий і перестраховий;
- 2) індивідуальний і колективний;
- 3) повний і вибірковий;
- 4) попередній, поточний і наступний.

5. Економічною метою страхового менеджменту є:

- 1) розвиток страхового ринку;
- 2) максимізація поточного прибутку;
- 3) розробка якісних страхових продуктів;
- 4) максимізація вартості страхової компанії.

6. Соціальною метою страхового менеджменту є:

- 1) розвиток страхового законодавства;
- 2) задоволення страхових потреб клієнтів страхової компанії;
- 3) створення нових робочих місць у сфері страхування;
- 4) максимізація прибутку.

7. Чітко сформоване у страхових працівників бажання виконати встановлені вимоги керівництва страхової компанії передбачає функція:

- 1) планування;

- 2) організації;
- 3) мотивації;
- 4) контролю.

8. Зіставлення запланованого і реально одержаного результату забезпечує функція:

- 1) планування;
- 2) організації;
- 3) мотивації;
- 4) контролю.

9. Уповноваженим органом державної виконавчої влади, що здійснює нагляд за страховою діяльністю в Україні є:

- 1) Міністерство фінансів України;
- 2) Нацкомфінпослуг;
- 3) Антимонопольний комітет;
- 4) Ліга страхових організацій України.

10. Які з перелічених функцій покладено на Нацкомфінпослуг?

- 1) визначення мінімального розміру статутного фонду страховиків;
- 2) опрацювання страхових тарифів;
- 3) надання ліцензій на право здійснення страхової діяльності;
- 4) реєстрація страхових договорів, за якими частина ризиків передається на перестрахування нерезидентам.

11. Бізнес-план розглядається як:

- 1) прогнозна комплексна програма перспективного розвитку страхової компанії;
- 2) вихідний документ, де узагальнюється вся інформація про ринок страхових послуг;
- 3) техніко-економічне обґрунтування запланованої страхової діяльності;
- 4) всі відповіді правильні.

12. Бізнес-план складають на період:

- 1) до одного року;
- 2) на 3-5 років;
- 3) на квартал;
- 4) до одного місяця.

13. Структура бізнес-плану встановлюється:

- 1) страховиком;
- 2) Законом України „Про страхування”;
- 3) Лігою страхових організацій України;
- 4) Нацкомфінпослуг.

14. План функціонування страхової компанії включає:

- 1) техніко-економічне обґрунтування запланованої страхової діяльності;
- 2) прогноз розвитку страхових операцій на три або більше років;
- 3) загальний розмір страхових внесків, прийнятих страховик від страхувальників;
- 4) баланс доходів і витрат страховика.

15. Бізнес-план подається:

- 1) в органи нагляду і контролю для отримання ліцензії;
- 2) страхувальникам при укладанні договорів страхування;
- 3) в регіональні управління Міністерства доходів і зборів;
- 4) в Антимонопольний комітет.

16. Резюме бізнес-плану – це:

- 1) документ, який містить загальну характеристику страховика;
- 2) документ, в якому наводяться дані про керівника компанії;
- 3) самостійний рекламний документ, який містить основні положення всього бізнес-плану;
- 4) документ, в якому наводяться дані види діяльності страхової компанії.

17. Бізнес-план страхової компанії складається:

- 1) Нацкомфінпослуг;
- 2) страховиком;
- 3) аудитором;
- 4) експертами чи консультаційними фірмами.

18. До технологічних принципів фінансового планування не відносяться:

- 1) принцип відповідності строків майбутніх витрат та джерел їх покриття;
- 2) принцип постійної потреби у грошових коштах;
- 3) принцип солідарності;
- 4) принцип резервування.

19. Бюджетування – це:

- 1) інструмент управління страховою компанією;
- 2) технологія фінансового планування;
- 3) процес складання, прийняття та подальший контроль бюджетів;
- 4) всі відповіді правильні.

20. Результатом процедури бюджетування є такі основні форми:

- 1) бюджет доходів і витрат;
- 2) бюджет власного капіталу;
- 3) бюджет руху грошових коштів;
- 4) прогноз балансу.

21. Безпосередньою діяльністю страховика є:

- 1) перестраховання;
- 2) одержання коштів під заставу;
- 3) торгівля банківськими металами;
- 4) аудиторські перевірки.

22. За належністю страхові компанії класифікуються як:

- 1) спеціалізовані та універсальні;
- 2) місцеві та регіональні;
- 3) приватні і публічні акціонерні товариства;
- 4) приватні та державні.

23. У яких формах підприємств можуть створюватись страховики в Україні?

- 1) фізичні особи, зареєстровані як суб'єкти підприємницької діяльності;
- 2) юридичні особи, зареєстровані у формі акціонерних, повних, командитних товариств і товариств з додатковою відповідальністю;
- 3) юридичні особи у формі товариств з обмеженою відповідальністю і приватних підприємств;
- 4) іноземні юридичні особи.

24. Основною метою діяльності товариств взаємного страхування є:

- 1) страхові операції з будь-яких видів страхування;
- 2) створення страхового захисту членів товариства;
- 3) перестраховання;
- 4) розробка та впровадження єдиних правил страхування.

25. Кептивні страховики – це:

- 1) акціонерні страхові компанії публічного і приватного типу;
- 2) страхові компанії, створені за участю іноземних осіб;
- 3) страхові компанії, створені за рахунок коштів окремих галузей, міністерств, відомств з метою обслуговування внутрішньогалузевих ризиків;
- 4) страхові компанії, створені за рахунок коштів держави.

26. Філія страхової компанії має право:

- 1) укладати та обслуговувати договори страхування;
- 2) приймати рішення про свою ліквідацію;
- 3) проводити ревізії діяльності інших філій;
- 4) займатися рекламною діяльністю.

27. Об'єднання страховиків:

- 1) координують діяльність страхових компаній;
- 2) здійснюють страхову діяльність;
- 3) здійснюють посередницьку діяльність;
- 4) забезпечують фінансову надійність страхових операцій.

28. Реорганізація страхових організацій може проводитись шляхом:

- 1) злиття;
 - 2) приєднання;
 - 3) поділу;
 - 4) ліквідації
- д) всі відповіді правельні

29. Зміну організаційно-правової форми товариства, у вигляді якого була створена страхова компанія, передбачає:

- 1) злиття;
- 2) приєднання;
- 3) перетворення;
- 4) виділення.

30. Реорганізація страхової компанії проводиться у разі:

- 1) рішення вищого органу страхової компанії;
- 2) на вимогу Ліги страхових організацій України;
- 3) рішення страховальників;
- 4) на вимогу Нацкомфінпослуг за порушення страхового законодавства.

31. До основних типів організаційних структур управління страхової компанії не відносять:

- 1) лінійну;
- 2) лінійно-штабну;
- 3) статичну;
- 4) функціональну.

32. До основних методів, які використовують для вибору типу організаційної структури управління не відносять:

- 1) аналогій;
- 2) експертно-аналітичний;
- 3) структуризації цілей;
- 4) плановий.

33. Система заходів прямого державного регулювання не включає:

- 1) надання ліцензій на проведення певних видів страхування;
- 2) реєстрацію страхових компаній
- 3) оподаткування страховиків;
- 4) здійснення контролю за діяльністю страховиків.

34. До органів управління страховою компанією належить:

- 1) фінансовий відділ;
- 2) наглядова рада;
- 3) профспілковий комітет;
- 4) служба безпеки.

35. Найвищим органом управління страхової компанії, створеної у вигляді акціонерного товариства є:

- 1) наглядова рада страхової компанії;
- 2) загальні збори акціонерів;
- 3) рада директорів;
- 4) правління страхової компанії.

2 рівень

36. Контрольний орган страхової компанії, що відстежує виконання статуту, рішень загальних зборів акціонерів, додержання законодавства – це:

- 1) наглядова рада страхової компанії;
- 2) секретаріат;
- 3) рада директорів;
- 4) ревізійна комісія.

37. У розрахунку страхових тарифів бере участь:

- 1) аварійний комісар;
- 2) бухгалтер;
- 3) андерайтер;
- 4) актуарій.

38. Андерайтинг – це:

- 1) аналіз фінансового стану страхової компанії;
- 2) урегулювання збитків;
- 3) маркетингове дослідження ринку страхових послуг;
- 4) оцінка ризиків, що приймаються на страхування.

39. Розробкою страхового продукту займається:

- 1) відділ маркетингу;
- 2) фінансовий відділ;
- 3) усі підрозділи страхової компанії;
- 4) відділ реалізації.

40. Процес ризик-менеджменту охоплює:

- 1) контроль за рівнем ризику;
- 2) підготовку фінансової звітності для контролюючих органів;
- 3) урегулювання збитків;
- 4) представництво страхової компанії у судових органах.

41. До топ-менеджменту страхової компанії відноситься:

- 1) керівник філії;
- 2) начальник відділу;
- 3) спеціаліст;
- 4) головний бухгалтер.

42. Типові функції голови правління страхової компанії включають:

- 1) оцінку ризиків;
- 2) формування і проведення кадрової політики;
- 3) узгодження типових параметрів договору страхування;
- 4) коригування розміру страхових тарифів.

43. Аварійний комісар здійснює:

- 1) аналіз обставин страхового випадку;
- 2) проведення переговорів щодо укладання договорів страхування;
- 3) аналіз фінансової звітності компанії;
- 4) аналіз рівня ризику в процесі страхування.

44. Процес розробки та реалізації кадрової політики охоплює такі процеси:

- 1) фінансування системи перепідготовки кадрів;
- 2) розробка системи оплати праці;
- 3) розробка правил внутрішнього розпорядку;
- 4) оформлення пенсій.

45. Бюрократична кадрова робота включає такі процеси:

- 1) підготовка резерву кадрів;
- 2) розробка соціальних програм;
- 3) розробка колективних договорів;
- 4) розробка посадових інструкцій.

46. Конфлікт – це:

- 1) вплив на особистість за допомогою певних благ;
- 2) модель поведінки групи людей;
- 3) контроль за виконанням вимог трудової дисципліни;
- 4) специфіка діяльності страхової компанії.

47. Примусова мотивація – це:

- 1) переконання;
- 2) погроза зниження рівня життя працівника;
- 3) інформування;
- 4) нарада з керівниками структурних підрозділів.

48. Нормативна мотивація – це:

- 1) погроза зниження рівня життя працівника;
- 2) додаткова грошова винагорода;
- 3) спонукання людини до певної поведінки;
- 4) система рейтингування працівників.

49. Економічне стимулювання – це:

- 1) бонуси та участь у прибутку;
- 2) роз'яснення цілей компанії;

- 3) створення атмосфери взаємоповаги;
- 4) залучення працівників до обговорення проблем.

50. Морально-психологічні методи стимулювання праці – це:

- 1) контроль за якістю праці;
- 2) премії за конкретні результати;
- 3) уважне ставлення до працівників;
- 4) пільги.

51. Страховий маркетинг – це:

- 1) державна регламентація страхового бізнесу;
- 2) система патентування страхових продуктів;
- 3) розробка та реалізація конкурентоспроможних страхових продуктів;
- 4) платоспроможний попит населення.

52. Маркетингова діяльність страхової компанії охоплює:

- 1) відносини з приводу формування фондів фінансових ресурсів;
- 2) емісію цінних паперів;
- 3) визначення ринкового сегменту;
- 4) матеріально-технічне постачання.

53. До маркетингових інструментів відноситься:

- 1) ціна;
- 2) система оподаткування страхових послуг;
- 3) конкуренція між страховиками;
- 4) набір умов страхування.

54. Споживча вартість страхового продукту – це:

- 1) страховий тариф;
- 2) відсоток за кредит;
- 3) страховий захист;
- 4) дисконт.

55. Страховий продукт – це:

- 1) комплекс послуг з ліквідації наслідків несприятливих подій;
- 2) отримання інвестиційного доходу;
- 3) консалтингові послуги;
- 4) виплата страхового відшкодування.

56. На рівні безпосереднього оточення маркетингові служби вивчають:

- 1) канали збуту;
- 2) ресурси страхової компанії;
- 3) політичні аспекти;

57. Страховий ризик – це:

- 1) певна подія, на випадок якої проводиться страхування і яка має ознаки ймовірності та випадковості настання;
- 2) одинична подія, яка має суб'єктивний характер і підлягає регулюванню з боку людей;
- 3) природні катаклізми;
- 4) несприятливі обставини у господарській діяльності суб'єктів господарювання.

58. Якщо імовірність дорівнює одиниці, це означає, що:

- 1) відбудеться одна подія з усіх можливих;
- 2) подія обов'язково відбудеться;
- 3) подія ніколи не відбудеться;
- 4) подія відбудеться лише один раз.

59. Ознаки ризику, який не можна застрахувати:

- 1) результат реалізації ризику відомий заздалегідь;
- 2) відсутній суб'єктивний фактор;
- 3) наслідки реалізації ризику можна оцінити;
- 4) має імовірний характер.

60. Чистий ризик:

- 1) дає можливість отримати негативний, нульовий або позитивний результат;
- 2) це загроза грошових втрат;
- 3) не залежить від суб'єктивних факторів;
- 4) пов'язаний із фінансовими операціями.

61. Якісна оцінка ризиків – це:

- 1) експертна оцінка;
- 2) статистичний метод;
- 3) метод використання аналогів;
- 4) виявлення видів ризиків.

62. До способів управління ризиками відносять:

- 1) поглинання ризику;
- 2) розподіл та передача ризику;
- 3) уникнення ризику;
- 4) усі відповіді вірні.

63. До організаційних способів управління ризиками відноситься:

- 1) страхування;
- 2) укладання договору оренди;
- 3) самострахування;
- 4) диверсифікація.

64. До фінансово-договірних способів управління ризиками відноситься:

- 1) організація кептивної страхової компанії;
- 2) поділ ризику;
- 3) лімітування;
- 4) навчання персоналу.

65. Фінансова стійкість страхових операцій характеризується:

- 1) співвідношенням між власним і залученим капіталом;
- 2) дефіцитом коштів;
- 3) кількістю укладених договорів страхування;
- 4) залученням страховика в інвестиційну діяльність.

66. Ліквідність активів – це:

- 1) фінансова стійкість страховика;
- 2) розподіл інвестиційних коштів між категоріями активів інвестування;
- 3) можливість залучати додаткові ресурси;
- 4) можливість страховика розрахуватись за невідкладними зобов'язаннями.

67. Платоспроможність страховиків є складовою частиною:

- 1) прибутковості;
- 2) ліквідності;
- 3) фінансової стійкості;
- 4) рентабельності.

68. Страховики відповідно до обсягів страхової діяльності зобов'язані підтримувати рівень запасу платоспроможності:

- 1) нормативний;
- 2) фактичний;
- 3) розрахунковий;
- 4) балансовий.

69. Нормативний запас платоспроможності страховика, який здійснює страхування життя, на будь-яку дату дорівнює величині, яка визначається шляхом:

- 1) множення загальної величини резерву довгострокових зобов'язань на 0,26;
- 2) множення суми страхових премій за попередні 12 місяців на 0,18;
- 3) множення суми здійснених виплат протягом попередніх 12 місяців на 0,23;
- 4) шляхом множення загальної величини резерву довгострокових зобов'язань (математичного резерву) на 0,05.

70. Фактичний запас платоспроможності страховика – це його:

- 1) власний капітал;
- 2) нетто-активи;
- 3) бруто-активи;
- 4) страхові резерви.

Ключ відповідей до тестових завдань з дисципліни «Страховий менеджмент»

1 рівень				2 рівень			
№п/п	Ключ	№п/п	Ключ	№п/п	Ключ	№п/п	Ключ
1	1	19	3	36	4	54	1
2	2	20	1	37	4	55	1
3	3	21	1	38	3	56	1
4	3	22	2	39	1	57	2
5	2	23	2	40	4	58	4
6	2	24	3	41	2	59	1
7	3	25	1	42	1	60	4
8	1	26	1	43	1	61	4
9	2	27	4	44	4	62	4
10	3	28	3	45	2	63	2
11	4	29	4	46	2	64	4
12	2	30	3	47	3	65	1
13	2	31	4	48	1	66	4
14	2	32	3	49	1	67	3
15	1	33	2	50	3	68	2
16	1	34	2	51	3	69	2
17	2	35	4	52	1	70	2
18	3			53	3		

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНИХ ДЖЕРЕЛ

2.

1) базові джерела:

1. Бюджетний Кодекс України від 8 липня 2010 року № 2456-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2456-VI>.

2. Податковий кодекс України. Закон України № 2755-VI від 10 грудня 2010 року зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.

3. Митний кодекс України. Закон України № 92-IV(92-15) від 11 липня 2002 року зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/4495-17>

4. Указ Президента України “Про інвестиційні фонди та інвестиційні компанії” від 19 лютого 1994р. №55. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.

5. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» 12.07.2001 р. № 2664-III (із змінами) [Електрон. ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.

6. . Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 р. (із змінами) №85/96-ВР 11.07.2013 № 2262 р. [Електрон. ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.

7. Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затв. Указом Президента України від 23.11.2011 р. № 1070/2011

8. Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами, затв. Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 05.08.2003 р. № 25 (зі змінами) [Електрон. ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.

9. Вимоги до рейтингів фінансової надійності (стійкості) страховиків та перестраховиків-нерезидентів та порядок їх підтвердження, затв. Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

10. Порядок і правила формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов’язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затв. розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 13.11.2003 № 123. [Електрон. ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.

11. Бакиров А.Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг / А.Ф. Бакиров, Л.М. Кликич. – М. : Финансы и статистика, 2007. – 304 с.

12. Барановський О.І. Фінансова безпека в Україні (методологія оцінки та механізми забезпечення) : Монографія / О.І. Барановський. – К. : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2004. – 759 с.

13. Бланк, И. А. Финансовый менеджмент : Учебный курс / И. А. Бланк. – Киев : Эльга, Ника-Центр, 2002. – 528 с.

14. Брігхем Євхен Основи фінансового менеджменту: Пер. з англ./ Є. Брігхем – Київ: Молодь, 1997. – 1000 с.
15. Веселовский М.Я. Страховой сервис : учеб. пособие / М.Я. Веселовский. – М. : Альфа-М: ИНФРА-М, 2007. – 288 с.
16. Гаманкова О.О. Фінанси страхових організацій : Навч. посіб. / О.О. Гаманкова. – К. : КНЕУ, 2007. – 328 с.
17. Зайцев О. В. Податковий менеджмент [Текст] : підручник / О.В. Зайцев. — Київ : Ліра-К, 2016. — 308 с.
18. Никулина Н.Н. Финансовый менеджмент страховой организации: Учебное пособие / Н.Н. Никулина. – М.: ЮНИТИ, 2008. – 431 с.
19. Никулина Н.Н., Эриашвили Н.Д. Страховой менеджмент. Учебное пособие. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 703 с.
20. Основы страхового менеджмента : методическое пособие по изучению дисциплины «Страховой менеджмент» : Учеб. пособие / В.П. Журавлев, В.В. Владимиров, С.А. Банников. – М. : ЗАО Издательство «Экономика», 2007. – 404 с.
21. Пазинич, В. І. Фінансовий менеджмент : Навчальний посібник. Реком. МОНУ для студентів ВНЗ / В. І. Пазинич, А. В. Шулешко. – К : ЦУЛ, 2011. – 408с.
22. Рясних, Є. Г. Основи фінансового менеджменту : Реком. МОНУ як навч. посібник для студ. ВНЗ / Є. Г. Рясних. – К : Академвидав, 2010. – 336 с. – (Альма-матер).
23. Супрун А.А. Страховий менеджмент: Навч. Посібник / А.А. Супрун, Н.В. Супрун. — Львів: Магнолія 2006, 2011. — 301 с.
24. Ходаківська В.П. Ринок фінансових послуг: теорія і практика: Навчальний посібник для студентів ВНЗ. Рекомендовано Міністерством освіти і науки України / В.П.Ходаківська, В.В.Беляєв.-Київ : ЦУЛ, 2002.-616с
25. Шелудько В.М. Фінансовий ринок: Навчальний посібник / В.М. Шелудькою. – К: Знання-Прес, 2002.-535с.
26. Шелудько, В. М. Фінансовий менеджмент : Підручник. Затверджено МОНУ / В. М. Шелудько. – К : Знання, 2006. – 439 с. – (Вища освіта ХХІ століття).

2) допоміжні джерела:

1. Закон України «Про господарські товариства « від 19 вересня 1991 р. Офіційне тлумачення до Закону див. в Рішенні Конституційного Суду N 1-рп/2013 ([v001p710-13](#)) від 05.02.2013
2. Положення «Про операції банків з вексями». Затверджене постановою Правління Національного банку України від 28 травня 1999р. №258.
3. Положення Національного банку України «Про кредитування» Затверджене постановою Правління Національного банку України від 28 вересня 1995р. №246.
4. Архипов А.П. Страхование. Современный курс : учебник / А.П. Архипов, В.Б. Гомелля, Д.С. Туленты : под ред. Е. В. Коломина. – М. :

Финансы и статистика, 2007. – 416 с.

5. Банківські операції: Підручник / А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пудовхіна та ін.; За ред. д-ра екон. Наук, проф. А.М. Мороза.—К.: КНЕУ, 2000.—384с.

6. Білик М.Д. Управління фінансами державних управління підприємством.: Навч. Посібник К.: ЦУЛ, 2003.— 504 с.

7. Валютный рынок и валютное регулирование / Под ред. И.Н. Платоновой. – М,1996.

8. Газман В.Д. Лизинг: теория, практика, комментарии – М.: Фонд ПРАВОВАЯ КУЛЬТУРА,1997.

9. Гаманкова О.О. Ринок страхових послуг України: теорія, методологія, практика: монографія / О.О. Гаманкова. – К.: КНЕУ,

10. Дема Д. І. Податковий менеджмент: адміністрування податків і зборів : навч. посіб. / Д. І. Дема, І. В. Шевчук ; за заг. ред. Д. І. Деми. – Житомир : ЖНАЕУ, 2014. – 323 с.

11. Ермасов С.В. Страхование : учебник / С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Высшее образование,

12. Зайцев О. В. Податковий менеджмент : підручник / О. В. Зайцев. — Суми : Сумський державний університет, 2017. — 412 с.

13. Збірник задач з фінансової математики : Реком. МОНУ як навч. посібник для студ. ВНЗ / О. Д. Борисенко, Ю. С. Мішура, В. М. Радченко, Г. М. Шевченко. – К : Техніка, 2007. – 256 с.

14. Козьменко О.В. Страховий ринок України у контексті сталого розвитку : монографія / О.В. Козьменко. – Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ»,

15. Костирко, В. С. Програмне забезпечення фінансового менеджменту : Рек. МОНУ України для студентів ВНЗ / В. С. Костирко. – К : ЦНЛ, 2006. – 191 с.

16. Машина, Н. І. Вищі фінансові обчислення : Реком. МОНУ як навчальний посібник для студ. ВНЗ / Н. І. Машина. – К : ЦНЛ, 2003. – 238 с.

17. Піратовський Г.Л. Страховий бізнес: управління розвитком. Монографія / Г.Л. Піратовський. – К. : КНТЕУ, 2006. – 253 с.

18. Скворцов Н.М. Податковий менеджмент: навч. посіб. / Н.М. Скворцов. – Київ: Кондор, 2016.

19. Стратегічне управління страховою компанією: Кол. моногр. / В.М. Фурман, О.Ф. Філонюк, М.П. Ніколенко, О.І. Барановський та ін.; Наук. ред. та кер. кол. авт. д-р екон. наук В.М. Фурман. – К.:

20. Филипів Р.С. Податковий менеджмент : підручник / Р.С. Филипів, Б.П. Ярема, В.П., Н.В. Савчук, Я.Р. Ярема, О.М. Шевчук, О.П. Буряк. — Львів: ”Магнолія 2006”, 2013. — 352 с.

21. Фондовий ринок України: Навчальний посібник / Керівник авт. кол. В.В. Оскольський. – К.: УФБ-»Скарбниця»,1994.

3) інформаційні ресурси:

1. Українська Асоціація Інвестиційного Бізнесу — <http://uaib.com.ua/>

2. Фондова біржа ПФТС — <http://www.pfts.com/>

3. Ліга БізнесІнформ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.liga.net/.
4. Нормативні акти України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.nau.kiev.ua/.
5. Офіційний веб-сайт Державної казначейської служби України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.treasury.gov.ua/>
6. Офіційний веб-сайт Державної фіскальної служби України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://sts.gov.ua>
7. Офіційний веб-сайт Міністерства фінансів України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>
8. Офіційний веб-сайт Пенсійного фонду України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.pfu.gov.ua>
9. Офіційний сайт Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг – www.dfp.gov.ua/.
10. Податки на бухгалтерський облік [Електронний ресурс]. – Режим доступу : basa.tav.kharkov.ua/.
11. Право. Україна [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.legal.com.ua/cgi-bin/matrix.cgi/pravo.html.
12. Публікація звітів акціонерних товариств [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.pulsar.te.ua /AT/Main/publik.asp>
13. Сервер Верховної Ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.rada.gov.ua/.
14. Страхування. Україна [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstrahovanie.com.ua/>
15. Український фінансовий сервер [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ufs.kiev.ua/>
16. Українське право [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.ukrpravo.com/.
17. Український сервер страхування [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.uainsur.com.

