

**Міністерство освіти і науки України  
Житомирський державний технологічний університет  
Факультет обліку і фінансів  
Кафедра фінансів і кредиту**

**ЗАТВЕРДЖУЮ**

Ректор Житомирського державного  
технологічного університету  
проф. П.П. Мельничук

**ПРОГРАМА  
ФАХОВИХ ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬ**  
для здобуття освітньо-кваліфікаційного рівня “спеціаліст” та  
ступеня “магістр”  
спеціальності 7.03050801/8.03050801 “Фінанси і кредит”

**УХВАЛЕНО**

на засіданні Приймальної комісії  
Протокол № 6 від 23 березня 2015 р.  
Відповідальний секретар  
приймальної комісії  
А.А. Остапчук

Житомир  
2015

## ВСТУП

Тестові завдання використовуються для проведення вступних фахових випробувань при прийомі на навчання до Житомирського державного технологічного університету для отримання освітньо-кваліфікаційних рівнів “спеціаліст” / “магістр” спеціальності 7.03050801/8.03050801 “Фінанси і кредит” у 2015 р.

Право на участь у фахових вступних випробуваннях мають абітурієнти, які отримали освітньо-кваліфікаційний рівень “бакалавр” за напрямом 6.030508 “Фінанси і кредит”, за умови подачі відповідних документів у приймальну комісію ЖДТУ. Вступні випробування проводяться відповідно до графіку, затвердженого головою приймальної комісії ЖДТУ.

У навчально-методичному виданні представлено 750 тестових завдань, які визначають рівень підготовки абітурієнта з таких навчальних дисциплін:

- “Банківська система”;
- “Бюджетна система”;
- “Податкова система”;
- “Страховання (Страхові послуги)”;
- “Фінансовий ринок”.

З кожної дисципліни тестові завдання охоплюють основні теми навчальних програм. Кожне завдання містить п'ять варіантів відповідей, з яких лише одна правильна.

Кожен білет містить сорок тестових питань різних ступенів складності: 33 питання першого рівня складності, що оцінюються у 2 (два) бали кожне; 4 завдання другого рівня складності, що оцінюється у 4 (чотири) бали кожне; 3 завдання третього рівня складності, що оцінюються у 6 (шість) балів кожне. Хибна відповідь оцінюється у 0 (нуль) балів. У сумі всі правильні відповіді складають 100 (сто) балів.

Запропонований збірник тестових завдань для вступників на спеціальність 7.03050801/8.03050801 “Фінанси і кредит” освітньо-кваліфікаційних рівнів “спеціаліст”/“магістр” ставить за мету допомогти абітурієнтам при підготовці до вступних випробувань.

**Таблиця – розподіл тестових питань за навчальними дисциплінами**

№ з/п	Найменування дисципліни	Кількість питань		
		I рівень складності	II рівень складності	III рівень складності
1.	Банківська система	124	15	11
2.	Бюджетна система	124	15	11
3.	Податкова система	124	15	11
4.	Страховання (Страхові послуги)	124	15	11
5.	Фінансовий ринок	124	15	11

*Зразок тестових завдань фахових вступних випробувань  
при прийомі на навчання та здобуття освітньо-кваліфікаційного ступеня  
“Спеціаліст”/“Магістр”*

**ЖИТОМИРСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ ТЕХНОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ФАКУЛЬТЕТ ОБЛІКУ І ФІНАНСІВ**

**ПИСЬМОВЕ ТЕСТУВАННЯ**

**при прийомі на навчання та здобуття освітньо-кваліфікаційного ступеня  
спеціаліст/магістр за спеціальністю 7.03050801/8.03050801 “Фінанси і кредит”**

Варіант № \_\_\_\_\_

***1. Основними причинами анулювання ліцензії комерційного банку є:***

- а) нездатність створеного банку розпочати протягом визначеного строку виконання банківських операцій;
- б) порушення законів чи нормативних актів, невиконання банком умов ліцензії або виконання операцій, що нею непередбачені;
- в) виникнення становища, що загрожує інтересам вкладників, кредиторів та інвесторів;
- г) всі відповіді правильні.

***2. Бюджет за економічним змістом – це:***

- а) план утворення і використання фінансових ресурсів для забезпечення функцій, які здійснюються органами державної влади України, органами влади Автономної Республіки Крим та місцевими органами самоврядування;
- б) загальнодержавний фонд коштів, з якого органи державної влади отримують кошти для матеріального опосередкування свого функціонування;
- в) відносини щодо формування на загальнодержавному і регіональному рівнях централізованих фондів, призначених для реалізації функцій держави;
- г) загальне можливе обчислення майбутніх видатків та очікуваних для покриття їх доходів держави з підведеним балансом для певного майбутнього періоду часу.

***3. Податки – це:***

- а) обов’язкові платежі, що стягуються до державного бюджету з юридичних та фізичних осіб;
- б) добровільні внески юридичних та фізичних осіб, що сплачуються до бюджетів відповідних рівнів;
- в) обов’язкові платежі до бюджету відповідного рівня чи позабюджетного фонду, що сплачуються юридичними та фізичними особами;
- г) всі відповіді правильні.

Зразок бланка результатів фахових вступних випробувань  
при прийомі на навчання та здобуття освітньо-кваліфікаційного ступеня  
“Спеціаліст”/“Магістр”

**ЖИТОМИРСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ ТЕХНОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ФАКУЛЬТЕТ ОБЛІКУ І ФІНАНСІВ**

**БЛАНК РЕЗУЛЬТАТІВ  
фахових вступних іспитів для вступу на навчання для здобуття освітньо-  
кваліфікаційного ступеня спеціаліст/магістр за спеціальністю  
7.03050801/8.03050801 “Фінанси і кредит”**

(шифр) \_\_\_\_\_  
“ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. Варіант № \_\_\_\_\_

№ тестового завдання	Варіант відповіді	Кількість отриманих балів (заповнюється членами комісії)	№ тестового завдання	Варіант відповіді	Кількість отриманих балів (заповнюється членами комісії)
1.			26.		
2.			27.		
3.			28.		
4.			29.		
5.			30.		
...			...		
...			...		
...			...		
25			50		
<b>Загальна кількість балів</b>					

Виправлення не допускаються

Кількість набраних балів \_\_\_\_\_  
(сума прописом)

Голова атестаційної комісії \_\_\_\_\_ проф. Н.Г. Виговська

Члени атестаційної комісії:

\_\_\_\_\_ доц. Литвинчук І.В.

\_\_\_\_\_ доц. Лебедзевич Я.В.

\_\_\_\_\_ доц. Дячек С.М.

Секретар атестаційної комісії \_\_\_\_\_ Прохорчук Н.О.

## ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ з курсу “Банківська система”

№ з/п	Питання
<b>1-й рівень складності</b> <b>Правильна відповідь – 2 бали</b>	
1.	Банківська система України є:
2.	Банки в Україні створюються у формі:
3.	Банк з іноземним капіталом – це банк, у якому частка капіталу, що належить хоча б одному іноземному інвестору, становить не менше:
4.	Банки, які виконують широкий спектр операцій та надають різноманітні послуги своїм клієнтам, називаються:
5.	Акумулюють тимчасово вільні грошові кошти на тривалі строки і надають довгострокові кредити:
6.	Які банки здійснюють довгострокове кредитування здебільшого під заставу нерухомості?
7.	Банк називається державним, якщо:
8.	Термін “банк” у своїй назві можуть використовувати:
9.	Остаточне рішення про надання ліцензії для комерційного банку з національним капіталом приймає:
10.	Вкажіть неправильну форму реорганізації комерційного банку:
11.	Основною причиною анулювання ліцензії комерційного банку є:
12.	Статут банку має містити інформацію про:
13.	Банк набуває статусу юридичної особи:
14.	Повідомлення про відкриття філії не містить інформацію про:
15.	Філія банку реєструється НБУ протягом:
16.	До органів управління банку належать:
17.	Органом контролю банку є:
18.	До компетенції загальних зборів учасників банку належить прийняття рішень щодо:
19.	До функцій спостережної ради не належать прийняття рішень щодо:
20.	Правління (рада директорів) банку є:
21.	Правління (рада директорів) банку здійснює управління щодо:
22.	Контроль за фінансово-господарською діяльністю банку здійснює:
23.	Органом оперативного контролю спостережної ради банку є:
24.	Ревізійна комісія підзвітна:
25.	Служба внутрішнього аудиту банку виконує такі функції:

26.	Комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів, має назву:
27.	Підрозділи або окремі відповідальні виконавці, які залежно від їх функцій забезпечують реєстрацію, перевірку, облік операцій та контроль за ними, це:
28.	Перелік операцій та основних завдань, які має здійснювати відповідальний виконавець, його технологічні зв'язки з іншими працівниками та підрозділами банку визначає такий документ:
29.	Стандартизовані процедури, що забезпечують виконання банками операцій, згрупованих за відповідними типами та ознаками, це:
30.	Операції, за допомогою яких комерційні банки формують свої ресурси, називаються:
31.	Який з наведених ресурсів є власним?
32.	Статутний капітал комерційного банку може створюватися за рахунок:
33.	Статутний капітал банку може створюватися шляхом внесення:
34.	Банк має право здійснювати виплату дивідендів:
35.	Визначте, які з наведених операцій є активними:
36.	Активні операції комерційного банку – це:
37.	Згідно з вимогами НБУ мінімальний рівень статутного капіталу комерційного банку становить:
38.	На скільки відсотків від її первинного розміру щорічно зменшується сума субординованого боргу, уключеного до капіталу протягом п'яти останніх років дії договору?
39.	Залучені кошти комерційного банку – це:
40.	Мінімальний розмір резервного капіталу банку, визначений законодавством, не може бути меншим за:
41.	Розмір відрахувань до резервного фонду до досягнення необхідного розміру, має бути не меншим за:
42.	Викуплені банком власні акції повинні бути анульовані або реалізовані у термін:
43.	Власний капітал банку не може бути:
44.	Банк зобов'язаний письмово повідомити НБУ про наміри придбати загальну кількість акцій загальної емісії у розмірі:
45.	Банкам забороняється випуск акцій:
46.	Банкам забороняється викуповувати власні акції у випадку:
47.	Основний капітал банку містить такі елементи:
48.	Яке з наведених нижче тверджень є правильним:
49.	Функціями власного капіталу є:
50.	Регулятивний капітал банку складається з:

51.	Субординований борг – звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти, які за умовою контракту не можуть бути забрані з банку:
52.	Грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору, це:
53.	За способом випуску ощадні сертифікати поділяються на:
54.	Грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в банках на умовах видачі депозиту на першу вимогу вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку, це:
55.	Залучені кошти комерційного банку – це:
56.	Вклади приймаються банком:
57.	Чи є дотримання письмової форми договору обов'язковою умовою взаємовідносин між вкладником та комерційним банком?
58.	Письмове свідоцтво банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право власника сертифіката або його правонаступника на одержання після закінчення встановленого строку суми вкладу та процентів, установлених сертифікатом, у банку, який його видав, – це:
59.	Ощадний сертифікат, який випущений банком з визначеною процентною ставкою, це:
60.	Договір, що засвідчує право комерційного банку управляти залученими від юридичних і фізичних осіб коштами та право вкладників отримати в чітко визначений строк суму депозитного вкладу, і відсотки за його користування, це:
61.	Збільшення частки депозитів юридичних і фізичних осіб призводять до:
62.	Збільшення частки великих депозитів призводить до:
63.	Основним інструментом формування залучених коштів в банку є:
64.	Операції з надання банкам кредитів у встановленому НБУ порядку мають загальну назву:
65.	Тендер, на якому НБУ наперед установлює ціну (процентну ставку), за якою банки можуть одержати кредити рефінансування або розмістити в НБУ кошти, це:
66.	Кредит рефінансування, який надається банку для підтримки ліквідності в разі реальної загрози стабільності його роботи:
67.	Кредит, який наданий банку Нацбанком за оголошеною процентною ставкою через постійно діючу лінію рефінансування на термін до наступного робочого дня, це:
68.	Операції РЕПО поділяються:
69.	Кредити “овернайт” поділяються на:
70.	До класу “А” може бути віднесений:
71.	Стабілізаційний кредит надається на строк:



72.	Стимулюючий кредит надається на строк:
73.	Письмове розпорядження власника поточного рахунку банку, в якому відкрито рахунок, виплатити вказану суму пред'явнику, – це:
74.	Строк дії чекової книжки становить:
75.	Юридична особа, яка здійснює діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням спеціальних платіжних засобів (платіжних карток), це:
76.	Юридична особа, яка є членом платіжної системи та здійснює операції з випуску спеціальних платіжних засобів певної платіжної системи, це:
77.	Залежно від платіжної системи платіжні картки поділяються на:
78.	За видом власності пластикові картки бувають:
79.	В місцях, де здійснюються операції із застосуванням платіжних карток має розміщуватися зображення торгівельної марки:
80.	Корпоративні платіжні картки можуть застосовуватись для:
81.	Позичковий капітал банку у грошовій формі, що передається у тимчасове користування на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру використання, має назву:
82.	Кредити за строками користування поділяються на:
83.	До основних принципів банківського кредитування належать:
84.	Хто приймає рішення про надання кредиту, незалежно від заявленого розміру кредиту?
85.	Розмір “великого кредиту”, наданого одному позичальнику становить:
86.	Жоден із виданих банком великих кредитів не може перевищувати:
87.	Загальний розмір кредитів, наданих банком стосовно всіх позичальників, з урахуванням 100 % позабалансових зобов'язань банку, не може перевищувати розмір власного капіталу більше ніж у:
88.	Банку не дозволяється надавати кредити будь-якій особі на:
89.	Кредитні ризики можуть мінімізуватися за допомогою відповідного забезпечення, до якого належать:
90.	Процентна ставка банку повинна бути по відношенню до облікової ставки центрального банку:
91.	Різниця між ціною продажу цінних паперів, отриманих як застава, та розміром позички, яка не була повернена, спрямовується:
92.	Архів, де концентрується вся необхідна документація – бухгалтерська і фінансова звітність, листування, аналітичні оглядини і оцінки кредитоспроможності, документи про заставлене майно та ін., називається:
93.	Кредити, надані клієнтами банку, є часткою:
94.	Об'єктом комерційного кредиту не можуть бути:

95.	Особливий вид економічних відносин щодо надання кредитів під заставу нерухомого майна має назву:
96.	Банкам забороняється випуск:
97.	Частка привілейованих акцій у статутному капіталі банку не може перевищувати:
98.	НБУ видає такі види ліцензій на здійснення валютних операцій:
99.	Уповноважені банки та інші фінансові установи мають право здійснювати операції, пов'язані з торгівлею іноземною валютою, мають право відкривати на території України пункти обміну іноземних валют на підставі:
100.	Метод пом'якшення ризику шляхом розподілу вкладень та обмеження впливу фактора ризику за рахунок уникнення надмірної концентрації за одним портфелем:
101.	Перерозподіл ризиків шляхом трансформації активів банку – позик та інших активів – у цінні папери для продажу інвесторам, – це:
102.	Наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду, має назву:
103.	Нормативне значення Н8 (нормативу великих кредитних ризиків) не повинне перевищувати:
104.	Основою якої рейтингової системи є оцінка ризиків та визначення рейтингових оцінок за основними компонентами діяльності банку:
105.	У США центральний банк має назву:
106.	Вибір центральним банком монетарних інструментів, які є найкращими для досягнення поставленої мети – це:
107.	НБУ має форму власності:
108.	Основні засади грошово-кредитної політики розробляє:
109.	Співвідношення вимог (балансових і позабалансових) та зобов'язань (балансових і позабалансових) банку в кожній іноземній валюті та в кожному банківському металі має назву:
110.	Рейтинг банківської установи визначається за балами:
111.	До спеціалізованих належать банки:
112.	Основною метою банківського нагляду відповідно до законодавства України є:
113.	Наглядова діяльність Національного банку України охоплює :
114.	Національний банк України здійснює банківський нагляд у формі:
115.	Основними формами банківського нагляду є:
116.	Проведення державної реєстрації банків та ліцензування їх діяльності є формою:
117.	Планова інспекційна перевірка банківських установ здійснюється з періодичністю не рідше:
118.	Основними інструментами грошово-кредитної політики є:
119.	Цілі грошово-кредитної політики поділяються на:
120.	Типи грошово-кредитної політики:
121.	Інструменти грошово-кредитної політики за формою впливу поділяються на:
122.	В Україні система гарантування вкладів поширюється на депозити:

123.	В якому році створений Комітет з банківського нагляду при Банку міжнародних розрахунків (Базельській комітет):
124.	Система заходів банку, спрямованих на покращення його фінансового стану, структури активів, доходності капіталу, а також на усунення порушень, що призвели до скрутного фінансового стану банку, це:

№ з/п	Питання	
<b>2-й рівень складності Правильна відповідь – 4 бали</b>		
1.	а. Функція «банк банків»	1) монопольне право центрального банку на випуск банкнот;
	б. Функція «банків уряду»	2) кредитно-розрахункове обслуговування центральним банком усіх інших банківських установ;
	в. Функція орган грошово-кредитного регулювання	3) центральний банк визначає порядок здійснення операцій в іноземній валюті, організовує і здійснює валютний контроль за банками та іншими фінансовими установами;
	г. Функція «емісійний центр країни»	4) організація центральним банком кредитно-розрахункового обслуговування урядових структур;
	д. Функція орган валютного регулювання	5) проведення регулятивних заходів у грошово-кредитній сфері.
2.	а. Кооперативний банк	1) банк, організований у формі публічного акціонерного товариства;
	б. Державний банк	2) міжнародна кредитна організація, створена на підставі міждержавних договорів з метою регулювання валютних і кредитно-фінансових відносин;
	в. Акціонерний банк	3) банк, у якому частка капіталу, що належить хоча б одному іноземному інвестору, становить не менше 10 %;
	г. Міждержавний (міжнародний) банк	4) банк, створений суб'єктами господарювання, а також іншими особами за принципом територіальності;
	д. Банк з іноземним капіталом	5) банк, 100 % статутного капіталу якого належать державі
3.	а. Іпотечний банк	1) банк, понад 50 % активів якого розміщуються на клірингових рахунках;
	б. Інвестиційний банк	2) банк, понад 50 % пасивів якого є вкладками фізичних осіб;
	в. Універсальний банк	3) банк, понад 50 % активів якого спрямовані на емісію та розміщення цінних паперів, що здійснюються за рахунок грошових коштів приватних інвесторів;
	г. Ощадний банк	4) банк, понад 50 % активів якого розміщені під заставу землі чи нерухомого майна;

	д. Розрахунковий банк	5) кредитні установи, що здійснюють всі основні види банківських операцій
4.	а. Транснаціональна корпорація	1) складається переважно або виключно з установ, що надають фінансові послуги, причому серед них має бути щонайменше один банк, і материнська компанія має бути фінансовою установою;
	б. Банківська спілка та асоціація	2) банківське об'єднання, до складу якого входять виключно банки;
	в. Банківська корпорація	3) корпорація, що здійснює міжнародне виробництво, складається з материнської компанії та закордонних філіалів;
	г. Банківська холдингова група	4) створюються з метою захисту та представлення інтересів своїх членів, розробки рекомендацій щодо банківської діяльності;
	д. Фінансова холдингова група	5) юридична особа (банк), засновниками та акціонерами якої можуть бути виключно банки
5.	а. Злиття	1) припинення діяльності одного банку як юридичної особи та передачу належних йому майна, коштів, прав та обов'язків до іншого банку;
	б. Приєднання	2) перетворення банку як юридичної особи та передачу певної частини належного йому майна, коштів, прав та обов'язків до банку, який створюється внаслідок реорганізації;
	в. Поділ	3) система заходів, яка спрямована на оздоровлення фінансово-господарського становища банку та запобігання визнання його банкрутом;
	г. Виділення	4) припинення діяльності двох або кількох банків як юридичних осіб та передачу належних їм майна, коштів, прав та обов'язків до банку- правонаступника;
	д. Санація	5) припинення діяльності одного банку як юридичної особи та передачу належних йому майна, коштів, прав та обов'язків у відповідних частинах до банків, які створюються внаслідок реорганізації цього банку
6.	а. Ревізійна комісія	1) контролює діяльність правління (Ради директорів) банку;
	б. Загальні збори учасників	2) здійснює управління поточною діяльністю банку;
	в. Спостережна рада банку	3) орган оперативного контролю спостережної ради банку;
	г. Правління (Рада директорів) банку	4) здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю банку;
	д. Служба внутрішнього аудиту	5) здійснюють розподіл прибутку
7.	а. Депозит на вимогу	1) грошові кошти або банківські метали, розміщені вкладниками в банку на визначений договором строк;
	б. Строковий депозит	2) сертифікат, який випущений банком з визначеною процентною ставкою;
	в. Ощадний (депозитний) сертифікат	3) грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в банках на умовах видачі депозиту на першу вимогу;
	г. Процентний ощадний сертифікат	4) сертифікат, який не має окремих відривних купонів, проценти сплачуються разом з поверненням суми вкладу;

	д. Безкупонний ощадний сертифікат	5) письмове свідоцтво банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право власника сертифіката на одержання після закінчення встановленого строку суми вкладу та процентів, у банку, який його видав
8.	а. Кількісний тендер	1) депозитна операція, що ґрунтується на двосторонньому договорі між НБУ та банком про продаж НБУ зі свого портфеля державних цінних паперів;
	б. Процентний тендер	2) тендер, на якому НБУ наперед установлює ціну (процентну ставку), за якою банки можуть одержати кредити рефінансування або розмістити в НБУ кошти;
	в. Операція прямого репо	3) короткостроковий кредит НБУ для підтримання ліквідності банків строком не більше одного дня;
	г. Операція зворотного репо	4) кредитна операція, що ґрунтується на двосторонньому договорі між НБУ та банком про купівлю НБУ у банка державних цінних паперів;
	д. Кредит овернайт	5) тендер, під час оголошення якого банки у своїх заявках до НБУ зазначають ціну (процентну ставку), за якою вони погоджуються отримати кредит рефінансування або розмістити кошти
9.	а. Стабілізаційний кредит	1) розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунку зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок отримувача;
	б. Стимулюючий кредит	2) розрахунковий документ, що містить нічим не обумовлене письмове розпорядження власника рахунку банку-емітенту про сплату чекодержателю зазначеної в чеку суми коштів;
	в. Платіжне доручення	3) кредит рефінансування, який надається банку для підтримки ліквідності в разі реальної загрози стабільності його роботи;
	г. Розрахунковий чек	4) грошове зобов'язання банку за дорученням свого клієнта здійснити третій особі безпосередньо або через інший уповноважений банк платежі за поставлені товари, виконані роботи та надані послуги;
	д. Акредитив	5) кредит, який надається банку для підтримки ліквідності з метою відновлення процесу кредитування вітчизняного товаровиробника
10.	а. Еквайр	1) юридична особа, яка є членом платіжної системи та здійснює операції з випуску спеціальних платіжних засобів певної платіжної системи;
	б. Емітент	2) фізична або юридична особа, що отримує кошти у тимчасове користування на засадах платності, повернення та строковості;
	в. Позичальник	3) фізичні та юридичні особи, які набули права власності на цінні папери з метою отримання доходу від вкладених коштів та/або набуття відповідних прав, що надаються власнику цінних паперів відповідно до законодавства;
	г. Інвестори у цінні папери	4) будь-який комерційний банк, офіційно зареєстрований на території України, що має ліцензію

		НБУ на здійснення валютних операцій;
	д. Уповноважений банк	5) юридична особа, яка здійснює діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків з ними за операції із застосуванням платіжних карток
11.	а. Лізинг	1) передавальний напис на векселі, що засвідчує перехід прав за векселем до іншої особи;
	б. Факторинг	2) придбання банком права вимоги у грошовій формі з поставки товарів або надання послуг з прийняттям ризику виконання такої вимоги та прийом платежів;
	в. Форфейтинг	3) господарська операція, за якою один суб'єкт передає матеріальні цінності іншому суб'єкту у користування за відповідну плату;
	г. Індосамент	4) гарантія, внаслідок якої особа, що надала цю гарантію, бере на себе відповідальність повністю або в частині суми за зобов'язанням якоїсь із зобов'язаних за векселем осіб;
	д. Аваль векселя	5) спосіб фінансування (кредитування) зовнішньоекономічних операцій, який полягає в купівлі у експортера експортних вимог комерційним банком чи спеціалізованою компанією з виключенням права регресу (зворотної вимоги)
12.	а. Вексель	1) цінний папір, що свідчить про внесення паю до статутного капіталу акціонерного товариства і надає право на отримання частки прибутку у вигляді дивідендів;
	б. Акція	2) цінний папір, який засвідчує право власності учасника пайового фонду на частку в пайовому фонді;
	в. Облігація	3) цінний папір, що засвідчує право власника сертифіката на одержання після закінчення встановленого строку суми вкладу та процентів;
	г. Ощадний сертифікат	4) борговий цінний папір, що посвідчує внесення його власником грошей, підтверджує зобов'язання емітента повернути власникові номінальну вартість та виплатити дохід;
	д. Інвестиційний сертифікат	5) борговий цінний папір, який засвідчує безумовне зобов'язання однієї особи сплатити іншій певну суму грошей у визначеному місці після настання встановленого строку
13.	а. Іпотека	1) грошова сума або інше майно, яке боржник повинен передати кредиторіві у разі порушення своїх зобов'язань;
	б. Заклад	2) договір, за яким банк, інша фінансова установа, страхова організація гарантує перед кредитором виконання боржником свого обов'язку;
	в. Неустойка, пеня	3) застава нерухомого майна, що залишається у володінні заставодавця або третьої особи;
	г. Гарантія	4) договір, за яким третя особа поручається перед кредитором боржника за виконання ним свого обов'язку та відповідає перед кредитором за порушення зобов'язання боржником;
	д. Порука	5) застава рухомого майна, що передається у володіння

		заставодержателя або за його наказом – у володіння третій особі
14.	а. Комерційний кредит	1) особливий вид економічних відносин щодо надання кредитів під заставу нерухомого майна;
	б. Лізинговий кредит	2) товарна форма кредиту, що передбачає надання кредиту як авансу, попередньої оплати, відстрочення або розстрочення оплати товарів, робіт або послуг (комерційний кредит);
	в. Іпотечний кредит	3) кредит, що надається шляхом гарантування загальної суми кредиту провідним банком або групою банків;
	г. Споживчий кредит	4) інвестування власних чи залучених фінансових коштів, яке полягає в наданні за договором однією стороною у виключне користування другій стороні на визначений строк майна, за умови сплати періодичних платежів;
	д. Консорціумний кредит	5) кредит, який надається переважно в національній грошовій одиниці фізичним особам-резидентам України на придбання споживчих товарів тривалого користування та послуг
15.	а. Індивідуальні ліцензії	1) видаються комерційним банкам та іншим кредитно-фінансовим установам України на здійснення валютних операцій на весь період дії режиму валютного регулювання;
	б. Генеральні ліцензії	2) валютні операції, які здійснюються банками з метою вилучення прибутку з різниці валютних курсів однієї і тієї самої грошової одиниці на різних валютних ринках або різниці в динаміці курсу;
	в. Валютна позиція	3) ціна грошової одиниці однієї країни, виражена у грошових одиницях інших країн;
	г. Валютний курс	4) співвідношення вимог та зобов'язань банку в кожній іноземній валюті та в кожному банківському металі;
	д. Валютний арбітраж	5) видається резидентам і нерезидентам на здійснення разової валютної операції на період, необхідний для здійснення такої операції

№ з/п	Питання
<b>3-й рівень складності Правильна відповідь – 6 балів</b>	
1.	Вкладник розміщує депозит в банку в розмірі 5 000 гривень під 22 % річних на строк 5 років. Нарахування відсотків здійснюється щорічно. Тип відсотків – складні. Розрахуйте суму депозиту, яку отримає вкладник після завершення строку
2.	Вкладник розміщує депозит в банку в розмірі 1 000 гривень під 20 % річних на строк 6 місяців. Нарахування відсотків здійснюється один раз на рік. Тип відсотків – прості. Визначте: а) суму депозиту після завершення його строку; б) суму нарахованих відсотків за 6 місяців
3.	Кредитний портфель банку «А» має такий вигляд: стандартні – 800 000, під контролем – 700 000, субстандартні – 400 000, сумнівні – 200 000, безнадійні – 100 000. Кредитний портфель банку «Б» має такий вигляд: стандартні – 700 000, під контролем – 600 000, субстандартні – 500 000, сумнівні – 100 000, безнадійні – 50 000. Визначити ступінь ризику кредитних портфельів а) банку «а», б) банку «Б»

4.	Визначити розмір а) власних, б) залучених, в) позикових ресурсів банку, якщо: залишки на коррахунках – 1 млн. грн.; депозити комерційних банків – 700 тис. грн.; кредити комерційних банків – 500 тис. грн.; кредити НБУ – 1 млн. грн.; кошти до запитання клієнтів – 1,5 млн. грн. цінні папери власного боргу – 500 тис. грн.; статутний капітал – 50 млн. грн. нерозподілений прибуток – 120 тис. грн.
5.	Банк випустив депозитні сертифікати номіналом 1000 грн. на строк 6 місяців із нарахуванням процентів у розмірі 12 % річних. Визначити суму нарахованих процентів, які сплатить банк власникові депозитного сертифіката після визначеного терміну
6.	Банк видав короткостроковий кредит на 9 місяців під 23 % річних на суму 30 тис. грн. Відсотки сплачуються однією сумою одночасно з погашенням основної суми боргу. Визначити плату за кредит
7.	Статутний фонд банку становить 120 млн. грн. і розподілений на 100 тис. звичайних та 20 тис. привілейованих акцій. Усі акції мають однаковий номінал, визначте його
8.	Яку суму боргу та відсотків за користування повин сплатити позичальник, якщо сума кредиту становила 10 000 грн. строком на 3 роки за ставкою 21 % річних (складні відсотки)?
9.	Який максимальний розмір великого кредиту може надати банк позичальнику, якщо розмір його регулятивного капіталу становить 50 млн. грн.?
10.	Який максимальний розмір кредитів може надати банк всім позичальникам, що звернулися до нього, якщо розмір його регулятивного капіталу становить 20 млн. грн.?
11.	Розрахуйте норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності) банку (H2), якщо регулятивний капітал банку становить 20 млн. грн., а сумарні активи банку, зважені на відповідний коефіцієнт ризику – 120 млн. грн.

## ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ з курсу “Бюджетна система”

№ з/п	Питання
<b>1-й рівень складності Правильна відповідь – 2 бали</b>	
1.	Головними функціями бюджету є:
2.	Праобраз бюджетних відносин виник:
3.	Об’єктом фінансових відносин є:
4.	Закон «Про Державний бюджет України» був уперше затверджений:
5.	Державний бюджет – це:
6.	Бюджет держави є складова ланка:
7.	Економічна сутність бюджету полягає у:



8.	Які показники характеризують стан бюджету як фінансового плану?
9.	Бюджетний механізм містить:
10.	Способи обов'язкової мобілізації коштів у дохід держави:
11.	Кошти з резервного фонду надаються на фінансування:
12.	Складовими кошторису є:
13.	До місцевих бюджетів належать:
14.	Усі бюджети, які утворюються у населених пунктах, належать до:
15.	Принцип обґрунтованості бюджету полягає у:
16.	Розподіл бюджету на загальний та спеціальний фонди визначається:
17.	Дотації вирівнювання, субвенції та вилучення коштів, які передаються до вищого рівня, – це:
18.	Зведений бюджет характеризує:
19.	Контроль за використанням коштів державного бюджету України від імені Верховної Ради України здійснює:
20.	До міжбюджетних трансфертів не належить:
21.	Склад доходів державного бюджету визначається:
22.	До доходів спеціального фонду Державного бюджету належить:
23.	Найбільшим джерелом доходів Державного бюджету України за роки незалежності є:
24.	Загальнодержавні податки та обов'язкові платежі поділяються на:
25.	Згідно з Бюджетним кодексом розмежування видів видатків між місцевими бюджетами може здійснюватися на основі принципу:
26.	До видатків на економічну діяльність не належать:
27.	Секвестрування – це:
28.	Кабінет Міністрів України зобов'язаний подати до Верховної Ради проект Закону «Про Державний бюджет України» на наступний рік:
29.	Проект Закону «Про Державний бюджет України» розробляється:
30.	Систематизований розподіл доходів і видатків державного бюджету це:
31.	У доходах бюджету відображається:
32.	Принципи побудови бюджетної системи передбачені:
33.	Розпис доходів та видатків Державного бюджету України затверджує та контролює:
34.	Бюджетні асигнування – це:
35.	Ефективність бюджетного процесу залежить від:
36.	Складовими частинами загального фонду бюджету є:

37.	Бюджетна система України включає рівні, що відповідають адміністративно-територіальному поділу держави:
38.	За якими принципами нормуються видатки на харчування в лікарнях?
39.	Види додаткових виплат вчителя включають:
40.	До функцій головного розпорядника бюджетних коштів належать:
41.	Бюджетний кодекс України був прийнятий:
42.	Період дії бюджету (бюджетний період) в Україні встановлено на термін:
43.	Які основні функції бюджету держави?
44.	Доходи бюджету класифікуються за такими розділами:
45.	Інструмент бюджетної політики на етапі формування бюджетних ресурсів, який дозволяє забезпечити шляхом інформаційно-аналітичних обґрунтувань регулювання відповідності потреб у бюджетних коштах та можливостей їх задоволення:
46.	Бюджетним кодексом України визначаються:
47.	Зведений бюджет України містить:
48.	Державний бюджет України затверджується:
49.	До бюджетних неподаткових надходжень від власності та підприємницької діяльності належать:
50.	Стадії бюджетного процесу на загальнодержавному рівні:
51.	Бюджетна класифікація містить у собі:
52.	Принципи бюджетного фінансування:
53.	Рахунки, що відкриваються в органах Державного казначейства головним розпорядникам бюджетних коштів для зарахування виділених асигнувань державного бюджету без зазначення кодів бюджетної класифікації видатків і подальшого їх зарахування на особові та реєстраційні рахунки – це:
54.	Оптимальним рівнем бюджетного дефіциту є:
55.	Активний і пасивний бюджетний дефіцит виділяється за:
56.	До позабюджетних цільових фондів не належить:
57.	Усі бюджети, які утворюються у населених пунктах, належать до:
58.	Бюджетний кодекс визначає такі принципи побудови бюджетної системи:
59.	Основною формою міжбюджетних відносин в Україні є:
60.	Бюджетним кодексом України регулюються:
61.	Форми бюджетного фінансування:
62.	Найнебезпечнішою формою бюджетного дефіциту є:
63.	Як поділяються видатки бюджету за суспільним призначенням?

64.	Як розрізняється бюджетний дефіцит відповідно до форм прояву?
65.	Що відображає відомча класифікація видатків бюджету?
66.	Зарахування загальнодержавних податків та зборів до державного та місцевого бюджетів здійснюються відповідно до:
67.	Джерела фінансування видатків на освіту:
68.	Джерелами наповнення бюджету є:
69.	До видатків бюджету на державне управління належать:
70.	Згідно з Бюджетним кодексом принцип повноти це:
71.	Які є групи видатків бюджету за економічною структурою?
72.	Фінансовий план, що є розписом доходів та витрат, – це:
73.	Економічна класифікація видатків бюджету – це класифікація:
74.	Яким чином поділяються неподаткові надходження бюджету?
75.	Згідно з Бюджетним кодексом під час складання та виконання бюджетів усі учасники бюджетного процесу мають прагнути досягнення цілей, запланованих на основі національної системи цінностей і завдань інноваційного розвитку економіки, шляхом забезпечення якісного надання послуг, гарантованих державою може здійснюватися на основі принципу:
76.	Видатки бюджету на погашення основної суми боргу:
77.	Бюджетна позичка – це:
78.	Дефіцит бюджету – це:
79.	Кошти, одержані від інших органів державної влади, органів АРК, органів місцевого самоврядування, інших держав або міжнародних організацій на безоплатній та безповоротній основі називаються:
80.	Повноваження, надане головному розпоряднику бюджетних коштів, що має кількісні та часові обмеження та дозволяє надавати бюджетні асигнування:
81.	Функціональна класифікація видатків бюджету відображає:
82.	Від характеру виникнення дефіциту розрізняють:
83.	Розрахунковий обсяг видатків на освіту визначається:
84.	Місцевими бюджетами в Україні визнаються:
85.	Бюджетний розпис це:
86.	Видатки державного бюджету на освіту спрямовуються на фінансування:
87.	Для розрахунку оплати навчальних годин вчителя необхідно:

88.	Обсяги фінансування кошторису визначаються:
89.	Бюджетні асигнування – це форма:
90.	Бюджет за економічним змістом — це:
91.	Види кошторисів, що складаються у закладах освіти:
92.	В основу складання кошторису загальноосвітньої школи покладено наступні показники:
93.	Форми зовнішнього державного кредиту:
94.	Основними функціями бюджету держави є:
95.	Види додаткових оплат вчителя містять:
96.	Бюджет як фінансовий план — це:
97.	Кошторис – це:
98.	Педагогічна ставка в загальноосвітній школі – це:
99.	Джерелом покриття бюджетного дефіциту є:
100.	Ставка заробітної плати вчителя залежить від:
101.	До системи соціального забезпечення належать такі наступні заклади:
102.	Дотація вирівнювання – це:
103.	Залежно від ролі у відтворенні виробництва видатки бюджету класифікуються:
104.	За формою прояву бюджетний дефіцит буває:
105.	Види бюджетів в Україні:
106.	Джерелом фінансування дефіциту бюджету в Україні є:
107.	Кошик доходів бюджетів місцевого самоврядування це:
108.	Фонд заробітної плати вчителів визначається як:
109.	Повернення бюджетних асигнувань, надміру перерахованих за призначеними субсидіями, проводиться у випадках:
110.	В основу складання кошторису видатків лікарень покладено такі показники:
111.	Визначити середню ставку заробітної плати вчителя на місяць можна, якщо:
112.	Середньорічна кількість ліжок по лікарні розраховується:
113.	Показник, що характеризує забезпеченість населення стаціонарними лікувальними закладами:
114.	Показник, що лежить в основі планування видатків лікарні на харчування і медикаменти:

115.	Для фінансування видатків медичних установ держави використовуються такі види грошових ресурсів держави:
116.	Ставка заробітної плати лікаря залежить:
117.	В яких розрізах розглядається структура бюджету держави:
118.	Бюджети, що входять до складу бюджетів місцевого самоврядування:
119.	Стадіями бюджетного процесу в Україні є:
120.	До бюджетної системи України належать:
121.	Відповідно до адміністративно-територіального поділу місцеві бюджети поділяються:
122.	Міжбюджетні трансферти це:
123.	В основу складання кошторису видатків амбулаторно-поліклінічного закладу покладено такі показники:
124.	Існуючі методи формування доходів бюджету:

№ з/п	Питання	
<b>2-й рівень складності Правильна відповідь – 4 бали</b>		
125.	А. Сукупність державного та місцевих бюджетів	1. бюджетний процес
	Б. План формування та використання фінансових ресурсів для забезпечення завдань і функцій, які здійснюються відповідно органами державної влади, органами влади Автономної Республіки Крим, органами місцевого самоврядування протягом бюджетного періоду	2. Бюджетні асигнування
	В. Регламентований бюджетним законодавством процес складання, розгляду, затвердження, виконання бюджетів, звітування про їх виконання, а також контролю за дотриманням бюджетного законодавства	3. Бюджет
		4. Бюджетний регламент
		5. Звітний період
		6. Бюджетна система
126	А. Належні відповідно до законодавства надходження бюджету та витрати бюджету	1. Міжбюджетні трансферти
	Б. Кошти, спрямовані на здійснення програм та заходів, передбачених відповідним бюджетом. До видатків бюджету не належать: погашення боргу; надання кредитів з бюджету; розміщення бюджетних коштів на депозитах; придбання цінних паперів; повернення надміру сплачених до бюджету сум податків і зборів (обов'язкових платежів) та інших доходів бюджету, проведення їх бюджетного відшкодування	2. Витрати бюджету
	В. Кошти, отримані в установленому порядку бюджетними установами як плата за надання послуг, виконання робіт, гранти, дарунки та благодійні внески, а також кошти від реалізації в установленому порядку продукції чи майна та іншої діяльності	3. Бюджетні кошти

		4. Видатки бюджету
		5. Бюджетна позика
		6. Власні надходження бюджетних установ
127.	А. Єдине систематизоване згрупування доходів, видатків, кредитування, фінансування бюджету, боргу відповідно до законодавства України та міжнародних стандартів	1. Бюджетна програма
	Б. Сукупність заходів, спрямованих на досягнення єдиної мети, завдань та очікуваного результату, визначення та реалізацію яких здійснює розпорядник бюджетних коштів відповідно до покладених на нього функцій	2. Бюджетна класифікація
	В. Повноваження розпорядника бюджетних коштів, надане відповідно до бюджетного призначення, на взяття бюджетного зобов'язання та здійснення платежів, яке має кількісні, часові та цільові обмеження	3. Кошторисне фінансування
		4. Бюджетне призначення
		5. Бюджетне асигнування
		6. Гарантійне зобов'язання
128.	А. Будь-яке здійснене відповідно до бюджетного асигнування розміщення замовлення, укладення договору, придбання товару, послуги чи здійснення інших аналогічних операцій протягом бюджетного періоду, згідно з якими необхідно здійснити платежі протягом цього ж періоду або у майбутньому	1. Кредитування бюджету
	Б. Повноваження головного розпорядника бюджетних коштів, надане цим Кодексом, законом про Державний бюджет України (рішенням про місцевий бюджет), яке має кількісні, часові і цільові обмеження та дозволяє надавати бюджетні асигнування	2. Закон про Державний бюджет України
	В. Документ, підготовлений головним розпорядником бюджетних коштів, що містить пропозиції з відповідним обґрунтуванням щодо обсягу бюджетних коштів, необхідних для його діяльності на наступні бюджетні періоди	3. Бюджетний процес
		4. Бюджетне призначення
		5. Бюджетний запит
		6. Бюджетне зобов'язання
129.	А. Зобов'язання позичальника перед кредитором за кредитом (позикою), що виникло внаслідок випуску і розміщення боргових цінних паперів та/або укладання кредитних договорів	1. Фінансування бюджету
	Б. Зобов'язання гаранта повністю або частково виконати боргові зобов'язання суб'єкта господарювання – резидента України перед кредитором у разі невиконання таким суб'єктом його зобов'язань за кредитом (позикою), залученим під державну чи місцеву гарантію	2. Боргове зобов'язання
	В. Загальна сума боргових зобов'язань суб'єктів	3. Державний борг

	господарювання – резидентів України щодо повернення отриманих та непогашених станом на звітну дату кредитів (позик), виконання яких забезпечено державними гарантіями	
		4. Інвестиційна програма
		5. Гарантійне зобов'язання
		6. Гарантований державою борг
130.	А. Бюджетні установи в особі їх керівників, які відповідно до статті 22 Бюджетного Кодексу отримують повноваження шляхом встановлення бюджетних призначень	1. Учасники бюджетного процесу
	Б. Розпорядники бюджетних коштів бюджетна установа в особі її керівника, уповноважена на отримання бюджетних асигнувань, взяття бюджетних зобов'язань та здійснення витрат бюджету	2. Бюджетні установи
	В. Одержувач бюджетних коштів - суб'єкт господарювання, громадська чи інша організація, яка не має статусу бюджетної установи, уповноважена розпорядником бюджетних коштів на здійснення заходів, передбачених бюджетною програмою, та отримує на їх виконання кошти бюджету	3. Розпорядники бюджетних коштів
		4. Одержувач бюджетних коштів
		5. Головні розпорядники бюджетних коштів
		6. Місцеві бюджети
131.	А. Загальна сума боргових зобов'язань держави з повернення отриманих та непогашених кредитів (позик) станом на звітну дату, що виникають внаслідок державного запозичення	1. Державний борг
	Б. Перевищення видатків бюджету над його доходами (з урахуванням різниці між наданням кредитів з бюджету та поверненням кредитів до бюджету)	2. Дефіцит бюджету
	В. Податкові, неподаткові та інші надходження на безповоротній основі, справляння яких передбачено законодавством України (включаючи трансферти, плату за надання адміністративних послуг, власні надходження бюджетних установ)	3. Профіцит бюджету
		4. Доходи бюджету
		5. Бюджетна рівновага
		6. Субвенції
132.	А. Рахунок, відкритий центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів, у Національному банку України для обліку коштів та здійснення розрахунків у системі електронних платежів Національного банку України, на якому консолідуються кошти державного та місцевих бюджетів, фондів загальнообов'язкового державного соціального і пенсійного страхування та кошти інших клієнтів, які	1. Бюджетна політика

	відповідно до законодавства знаходяться на казначейському обслуговуванні	
	Б. Обсяг коштів відповідного бюджету, розпорядників та одержувачів бюджетних коштів цього бюджету на кінець звітного періоду	2. Єдиний казначейський рахунок
	В. Комплекс заходів, визначених на основі національної системи цінностей і завдань інноваційного розвитку економіки та спрямованих на розвиток окремих галузей, секторів економіки, виробництв, регіонів, виконання яких здійснюється з використанням коштів державного та/або місцевих бюджетів чи шляхом надання державних та/або місцевих гарантій	3. Бюджетне призначення
		4. Залишок бюджетних коштів
		5. Інвестиційна програма (проект)
		6. Доходи бюджету
133.	А. Операції органів державної влади і місцевого самоврядування, Національного банку України, фондів загальнообов'язкового державного соціального і пенсійного страхування, суб'єктів господарювання державного і комунального секторів економіки, що не відображаються у показниках бюджету, але можуть призвести до зменшення надходжень бюджету та/або потребувати додаткових витрат бюджету в майбутньому	1. Квaziфіскальні операції
	Б. Операції з надання коштів із бюджету на умовах повернення, платності та строковості, внаслідок чого виникають зобов'язання перед бюджетом (надання кредитів з бюджету), та операції з повернення таких коштів до бюджету (повернення кредитів до бюджету). Для цілей цього Кодексу до кредитів з бюджету також належать бюджетні позички та фінансова допомога з бюджету на поворотній основі	2. Кредитування бюджету
	В. Кошти, які безоплатно і безповоротно передаються з одного бюджету до іншого	3. Державне запозичення
		4. Державний борг
		5. Міжбюджетні трансферти
		6. Видатки бюджету
134.	А. Доходи бюджету, повернення кредитів до бюджету, кошти від державних (місцевих) запозичень, кошти від приватизації державного майна (щодо державного бюджету), повернення бюджетних коштів з депозитів, надходження внаслідок продажу/пред'явлення цінних паперів	1. Погашення державного (місцевого) боргу
	Б. Операції щодо здійснення плати за користування кредитом (позикою), сплати комісій, штрафів та інших платежів, пов'язаних з управлінням державним (місцевим) боргом. До таких операцій не належить погашення державного (місцевого) боргу	2. Боргове зобов'язання
	В. Операції з повернення позичальником кредитів (позик) відповідно до умов кредитних договорів та/або випуску	3. Надходження бюджету



	боргових цінних паперів	
		4. Витрати бюджету
		5. Обслуговування державного (місцевого) боргу
		6. Доходи бюджету
135.	А. Виконання бюджетних, боргових, гарантійних чи податкових зобов'язань, що виникли в поточному або попередніх бюджетних періодах	1. Платіж
	Б. Метод управління бюджетними коштами для досягнення конкретних результатів за рахунок коштів бюджету із застосуванням оцінки ефективності використання бюджетних коштів на всіх стадіях бюджетного процесу	2. Розпис бюджету
	В. Документ, в якому встановлюється розподіл доходів, фінансування бюджету, повернення кредитів до бюджету, бюджетних асигнувань головним розпорядникам бюджетних коштів за певними періодами року відповідно до бюджетної класифікації	3. Програмно-цільовий метод у бюджетному процесі
		4. Бюджетне зобов'язання
		5. Бюджетний запит
		6. Бюджетна програма
136.	А. Міжбюджетні трансферти для використання на певну мету в порядку, визначеному органом, який прийняв рішення про надання субвенції	1. Фінансування бюджету
	Б. Надходження та витрати бюджету, пов'язані зі зміною обсягу боргу, обсягів депозитів і цінних паперів, кошти від приватизації державного майна (щодо державного бюджету), зміна залишків бюджетних коштів, які використовуються для покриття дефіциту бюджету або визначення профіциту бюджету	2. Субвенції
	В. Основний плановий фінансовий документ бюджетної установи, яким на бюджетний період встановлюються повноваження щодо отримання надходжень і розподіл бюджетних асигнувань на взяття бюджетних зобов'язань та здійснення платежів для виконання бюджетною установою своїх функцій та досягнення результатів, визначених відповідно до бюджетних призначень	3. Кошторис
		4. Залишок бюджетних коштів
		5. Місьцеве запозичення
		6. Паспорт бюджетної програми
137.	А. Єдність бюджетної системи України забезпечується єдиною правовою базою, єдиною грошовою системою, єдиним регулюванням бюджетних відносин, єдиною бюджетною класифікацією, єдністю порядку виконання бюджетів та ведення бухгалтерського обліку і звітності	1. Принцип збалансованості
	Б. До складу бюджетів підлягають включенню всі надходження бюджетів та витрати бюджетів, що здійснюються відповідно до нормативно-правових актів	2. Принцип обґрунтованості

	органів державної влади, органів влади Автономної Республіки Крим, органів місцевого самоврядування	
	В. Бюджет формується на реалістичних макропоказниках економічного і соціального розвитку України та розрахунках надходжень бюджету і витрат бюджету, що здійснюються відповідно до затверджених методик та правил;	3. Принцип цілісності
		4. Принцип самостійності
		5. Принцип єдності
		6. Принцип повноти
138.	А. Розподіл видів видатків між державним бюджетом та місцевими бюджетами, а також між місцевими бюджетами ґрунтується на необхідності максимально можливого наближення надання гарантованих послуг до їх безпосереднього споживача	1. Принцип ефективності та результативності
	Б. Під час складання та виконання бюджетів усі учасники бюджетного процесу мають прагнути досягнення цілей, запланованих на основі національної системи цінностей і завдань інноваційного розвитку економіки, шляхом забезпечення якісного надання послуг, гарантованих державою, Автономною Республікою Крим, місцевим самоврядуванням (далі - гарантовані послуги), при залученні мінімального обсягу бюджетних коштів та досягнення максимального результату при використанні визначеного бюджетом обсягу коштів	2. Принцип територіального розташування
	В. Інформування громадськості з питань складання, розгляду, затвердження, виконання державного бюджету та місцевих бюджетів, а також контролю за виконанням державного бюджету та місцевих бюджетів	3. Принцип автономності
		4. Принцип субсидіарності
		5. Принцип публічності та прозорості
		6. Принцип відповідальності
139.	А. Бюджети територіальних громад сіл, їх об'єднань, селищ, міст (у тому числі районів у містах)	1. Місцеві бюджети
	Б. Органи державної влади, органи місцевого самоврядування, а також організації, створені ними у встановленому порядку, що повністю утримуються за рахунок відповідно державного бюджету чи місцевого бюджету. Бюджетні установи є неприбутковими	2. Місцевий фінансовий орган
	В. Бюджет Автономної Республіки Крим, обласні, районні бюджети та бюджети місцевого самоврядування	3. Органи, що контролюють справляння надходжень бюджету
		4. Бюджетна система України
		5. Бюджетні установи
		6. Бюджети місцевого самоврядування

№ з/п	Питання
<b>3-й рівень складності Правильна відповідь – 6 балів</b>	
140.	У школі станом на 1.01 поточного року навчається 805 учнів. За даними перепису дітей дошкільного віку у новому навчальному році до 1 класу підуть 80 дітей. Після закінчення 11 класу буде випущено 30 учнів. Після закінчення 9 класу буде випущено 35 учнів. Визначити середньорічний контингент учнів.
141.	У школі станом на 01.01 поточного року навчається 1654 учні. За даними перепису дітей дошкільного віку у новому навчальному році до 1 класу підуть 66 дітей. Після закінчення 11 класу буде випущено 78 учнів. Після закінчення 9 класу буде випущено 84 учні. Визначити середньорічний контингент учнів.
142.	Станом на 1.01 в лікарні було 100 ліжок; з 1.05 передбачається ввести 15 ліжок. Визначити середньорічну кількість ліжок.
143.	Станом на 1.01 в лікарні було 150 ліжок; з 1.07 передбачається ввести 10 ліжок. Визначити середньорічну кількість ліжок.
144.	У дитячому відділенні середньорічна кількість ліжок 70 штук. Кількість днів функціонування 1-го ліжка на рік – 330 днів. Норма витрат на харчування в день – 15 грн. Визначити суму витрат.
145.	У дитячому відділенні середньорічна кількість ліжок 60 штук. Кількість днів функціонування 1-го ліжка на рік – 330 днів. Норма витрат на харчування в день – 25 грн. Визначити суму витрат.
146.	Пропускна здатність поліклініки в рік 500000 звернень. Норма прийому хворих лікарем в день 30 чоловік. Кількість робочих днів поліклініки на рік 252 дні. Визначити кількість посад
147.	Пропускна здатність поліклініки в рік 450000 звернень. Норма прийому хворих лікарем в день 20 чоловік. Кількість робочих днів поліклініки на рік 252 дні. Визначити кількість посад
148.	У дитячому відділенні середньорічна кількість ліжок 80 штук. Кількість днів функціонування 1-го ліжка на рік – 220 днів. Норма витрат на харчування на день – 15 грн. Визначити суму витрат.
149.	У пологовому відділенні середньорічна кількість ліжок 40 штук. Кількість днів функціонування 1-го ліжка на рік – 330 днів. Норма витрат на харчування на день – 30 грн. Визначити суму витрат.
150.	У міській дитячій лікарні станом на 1.01 було 95 ліжок. З 1.09 передбачається ввести 25 ліжок. Визначити середньорічну кількість ліжок.

**ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ**  
з курсу “Податкова система”

№ з/п	Питання
<b>1-й рівень складності Правильна відповідь – 2 бали</b>	
1.	Податковим кодексом України встановлено такі види податків:
2.	До місцевих податків належить:
3.	Об’єкт оподаткування – це:
4.	Платник податку – це:
5.	Одиниця виміру бази оподаткування – це:
6.	Податкові пільги – це:
7.	Податкова ставка – це:
8.	Податкова квота – це:
9.	За економічним змістом об’єкта оподаткування податки класифікуються:
10.	Прямими є податки:
11.	Податки є непрямими:
12.	Встановлення податків та зборів з урахуванням необхідності досягнення збалансованості витрат бюджету з його надходженнями – це принцип:
13.	Максимальний або мінімальний розмір ставки за податком – це:
14.	Податкова система – це:
15.	Відповідальність за правильність обчислення, своєчасність сплати податків і зборів несуть:
16.	Принцип нейтральності оподаткування полягає у:
17.	Зарахування загальнодержавних податків та зборів до державного та місцевого бюджетів здійснюються відповідно до:
18.	Податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки належить до:
19.	Доходи, додана вартість продукції, вартість продукції, майно фізичних та юридичних осіб є:
20.	До класичних принципів оподаткування належать:
21.	Об’єктом оподаткування податку на прибуток є:
22.	Витрати на проведення ремонту, реконструкцію, модернізацію та інших видів поліпшення основних засобів, включаються до амортизації, якщо:
23.	Платником податку на прибуток з числа резидентів не є:
24.	У якому з наведених варіантів вказані підприємства, які звільняються від оподаткування податком на прибуток?
25.	Що згідно з положеннями Податкового кодексу є об’єктом оподаткування податком на прибуток підприємств?
26.	Оберіть з наведених тверджень правильне:
27.	У якому з варіантів всі наведені об’єкти підлягають амортизації?
28.	Прибуток від страхової діяльності страховика, що здійснює страхування життя, оподатковується за ставкою:
29.	До доходів, що враховуються під час визначення об’єкта оподаткування податком

	на прибуток включаються:
30.	До складу витрат, які враховуються під час визначення об'єкта оподаткування податком на прибуток не включаються:
31.	Скільки груп основних засобів та нематеріальних активів виділяється згідно з ПКУ?
32.	Що є підставою для визначення доходу платника податку на прибуток підприємств?
33.	Дохід від операційної діяльності визначається:
34.	До яких видів доходів включаються суми штрафів, фактично отримані за рішенням сторін або суду?
35.	До яких видів витрат включають собівартість реалізованих товарів, виконаних робіт, наданих послуг?
36.	Витрати на опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення та інших послуг з утримання виробничих приміщень належать до:
37.	До витрат подвійного призначення належать:
38.	Податковою базою для цілей оподаткування податком на прибуток підприємств є:
39.	Під час визначення об'єкта оподаткування податком на прибуток підприємств не враховується:
40.	Від оподаткування податком на прибуток звільняються суб'єкти господарювання, які:
41.	Тимчасово звільняються від оподаткування податком на прибуток:
42.	До витрат подвійного призначення не включаються:
43.	Податкова соціальна пільга застосовується до нарахованого місячного доходу у вигляді заробітної плати платнику податку:
44.	Оберіть варіант, у якому всі доходи включаються до розрахунку загального місячного (річного) оподатковуваного доходу:
45.	Які з наведених видів витрат не належать до переліку витрат, дозволених на включення до податкової знижки:
46.	Яку суму має перевищити загальна сума отриманих платником податків у звітному податковому місяці доходів, щоб до суми перевищення застосовувалася ставка ПДФО 17%?
47.	У який термін зобов'язані подати до контролюючого органу податкову декларацію платники податку – резиденти, які виїжджають на постійне місце проживання за кордон?
48.	Коефіцієнт, який використовується під час нарахування (надання) доходів у будь-якій негрошовій формі обчислюється за формулою:
49.	Виграші у державні грошові лотереї:
50.	Граничний розмір доходу, який дає право на ПСП, розраховується виходячи з:
51.	У разі смерті платника ПДФО або оголошення його судом померлим, податок за останній податковий період:
52.	Будь-який дохід, який підлягає оподаткуванню, нарахований на користь платника податку протягом податкового періоду – це:
53.	Ставка ПДФО щодо доходу у вигляді дивідендів становить:
54.	Якщо оподатковуваний дохід надається у негрошовій формі чи виплачується готівкою з каси податкового агента, податок сплачується (перераховується) до бюджету:
55.	Вибір місця отримання (застосування) податкової соціальної пільги здійснює:
56.	До загального місячного оподатковуваного доходу не включається:
57.	До податкової знижки не включаються витрати пов'язані з:
58.	Якщо платник ПДФО є студентом, то яку ПСП він може застосувати:
59.	Податковий кредит – це:

60.	Датою виникнення податкового зобов'язання з ПДВ є:
61.	Особи зобов'язані зареєструватися як платник ПДВ, якщо загальна сума від здійснених операцій з постачання товарів/послуг протягом останніх 12 календарних місяців сукупно перевищує:
62.	У разі обов'язкової реєстрації особи як платника податку реєстраційна заява подається до органу державної податкової служби:
63.	Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ може бути отримано платником ПДВ:
64.	Податковий кредит з ПДВ може бути відображений без податкової накладної у випадках, якщо:
65.	Не є об'єктом оподаткування ПДВ:
66.	За нульовою ставкою ПДВ оподатковуються операції з:
67.	У якому з наведених варіантів вказано операцію, яка звільнена від оподаткування ПДВ:
68.	У якому з наведених варіантів вказана особа, яка згідно з Податковим кодексом не є платниками акцизного податку?
69.	Яким документом має бути оформлено вивезення (експорт) товарів (продукції) за межі митної території України щоб операція з підакцизними товарами не підлягала оподаткуванню?
70.	Мито сплачується:
71.	У якому з наведених варіантів відповідей вказані операції з підакцизними товарами, які звільнені від оподаткування?
72.	Податковий кодекс визначає такі ставки акцизного податку:
73.	Чи різняться ставки акцизного податку на території України?
74.	Яка дата вважається датою виникнення податкових зобов'язань щодо підакцизних товарів (продукції), вироблених на митній території України?
75.	У якому з наведених нижче випадків податкове зобов'язання щодо втраченого підакцизного товару (продукції) не виникає?
76.	Компенсаційне мито встановлюється відповідно до:
77.	Антидемпінгове мито встановлюється відповідно до:
78.	Платниками мита є:
79.	Об'єктами оподаткування митом є:
80.	Базою оподаткування митом товарів, що переміщуються через митний кордон України є:
81.	Від сплати мита звільняються повністю:
82.	Платниками збору за першу реєстрацію транспортного засобу є:
83.	Не є об'єктом оподаткування збором за першу реєстрацію транспортного засобу:
84.	Оберіть помилкове твердження:
85.	Базою оподаткування збором за першу реєстрацію транспортного засобу є:
86.	Базовий податковий (звітний) період для збору за першу реєстрацію транспортного засобу дорівнює:
87.	Юридичні особи подають розрахунок суми збору за першу реєстрацію транспортних засобів:
88.	Розрахунок суми збору за першу реєстрацію транспортних засобів подається окремо:
89.	У разі відсутності документів про сплату збору або документів, що дають право на користування пільгами:
90.	Об'єктом оподаткування екологічним податком не є:
91.	До якої групи податків належать екологічний податок:

92.	Ставки екологічного податку встановлюються:
93.	Податковий період для екологічного податку дорівнює:
94.	Екологічний податок сплачується до органів державної податкової служби протягом:
95.	Податкова декларація з екологічного податку подається до органів державної податкової служби:
96.	До якої групи податків належить плата за землю:
97.	Платниками плати за землю є:
98.	Об'єктом плати за землю є:
99.	Ставки плати за землю для ріллі, сіножатей та пасовищ у відсотках від їх нормативної грошової оцінки встановлюються:
100.	Підставою для нарахування земельного податку є дані:
101.	Грошова оцінка земельної ділянки проводиться:
102.	За земельні ділянки, нормативну грошову оцінку яких проведено ставки плати за землю становить:
103.	Розрахунок суми земельного податку проводять:
104.	Податок за землі природоохоронного, рекреаційного призначення обчислюється:
105.	Об'єктом оподаткування збором за користування радіочастотними ресурсами є:
106.	Базовий звітний період для збору за користування радіочастотними ресурсами дорівнює:
107.	Розрахунки збору подаються платниками збору за користування радіочастотними ресурсами органам державної податкової служби у строки:
108.	За якими ставками обчислюється сума акцизного податку з тютюнових виробів?
109.	У разі ввезення маркованої підакцизної продукції на митну територію України акцизний податок сплачується...
110.	Яким є базовий податковий період для сплати акцизного податку?
111.	Яким органом затверджуються зразки марок акцизного податку?
112.	Об'єктом оподаткування збором за спеціальне використання води без її вилучення з водних об'єктів для потреб гідроенергетики є:
113.	Збір за спеціальне використання водних ресурсів не справляється:
114.	Водокористувачі самостійно обчислюють збір за спеціальне використання води для потреб гідроенергетики і рибництва:
115.	Платники єдиного податку, які обрали ставку податку у розмірі 3 %, не звільняються від сплати:
116.	Платники податку, які перейшли на спрощену систему оподаткування, за відвантажену продукцію мають право використовувати наступні способи розрахунків:
117.	Не можуть бути платниками єдиного податку:
118.	Суб'єкти підприємницької діяльності – юридичні особи – сплачують єдиний податок:
119.	Суб'єкт малого підприємництва – юридична особа, яка застосовує спрощену систему оподаткування, обліку та звітності, зобов'язана вести:
120.	Суб'єкти підприємницької діяльності, які сплачують єдиний податок, під час визначення об'єкта оподаткування враховують такі види надходжень:
121.	Суб'єкти підприємницької діяльності, які перейшли на спрощену систему обліку та звітності, не можуть здійснювати:
122.	До платників фіксованого сільськогосподарського податку належать:
123.	Платників фіксованого сільськогосподарського податку звільнено від таких видів податків:
124.	Базовим податковим (звітним) періодом для фіксованого сільськогосподарського податку є:

№ з/п	Питання	
<b>2-й рівень складності</b>		
125.	а. Встановлений період часу, з урахуванням якого відбувається обчислення та сплата окремих видів податків та зборів	1. Строк та порядок сплати податку
	б. Період, що розпочинається з моменту виникнення податкового обов'язку платника податку зі сплати конкретного виду податку і завершується останнім днем строку, протягом якого такий податок чи збір повинен бути сплачений	2. Строк та порядок подання звітності
	в. Встановлений податковим законодавством строк та порядок подання податкових декларацій за базовий звітний (податковий) період	3. Порядок обчислення податку
		4. Податковий період
		5. Звітний період
		6. База оподаткування
126	а. Максимальний або мінімальний розмір ставки за певним податком	1. Базова ставка податку
	б. Розмір податкових нарахувань встановлюється як фіксована величина стосовно кожної одиниці виміру бази оподаткування	2. Специфічна ставка податку
	в. Розмір податкових нарахувань встановлюється у відсотковому або кратному співвідношенні до одиниці виміру бази оподаткування	3. Адвалорна ставка податку
		4. Гранична ставка податку
		5. Прогресивна ставка податку
		6. Фіксована ставка податку
127.	а. Встановлення податків та зборів з урахуванням необхідності досягнення збалансованості витрат бюджету з його надходженнями	1. Загальність оподаткування
	б. Встановлення податків та зборів відповідно до платоспроможності платників податків	2. Нейтральність оподаткування
	в. Установлення податків та зборів, обсяг надходжень від сплати яких до бюджету значно перевищує витрати на їх адміністрування	3. Стабільність
		4. Фіскальна достатність
		5. Соціальна справедливість
		6. Економічність оподаткування
128.	а. Сукупність загальнодержавних та місцевих податків та зборів, що справляються в установленому чинним законодавством порядку	1. Спеціальний податковий режим
	б. Обов'язковий платіж до відповідного бюджету, що справляється з платників, з умовою отримання ними спеціальної вигоди	2. Податковий обов'язок
	в. Обов'язок платника податку обчислити, задекларувати та/або сплатити суму податку та збору в порядку і строки визначені законодавством	3. Податкова система
		4. Збір



		5. Податок
		6. Система оподаткування
129.	а. Зміни до будь-яких елементів податків та зборів не можуть вноситися пізніше як за шість місяців до початку нового бюджетного періоду, в якому будуть діяти нові правила та ставки	1. Рівномірність та зручність сплати
	б. Установлення строків сплати податків та зборів, виходячи із необхідності забезпечення своєчасного надходження коштів до бюджетів для здійснення витрат бюджету та зручності їх сплати платниками	2. Стабільність
	в. Визначення на законодавчому рівні усіх обов'язкових елементів податку	3. Нейтральність
		4. Єдиний підхід
		5. Економічність
		6. Соціальна справедливість
130.	а. Плата за землю, акцизний податок, збір за першу реєстрацію транспортного засобу	1. Загальнодержавні податки
	б. Єдиний податок, туристичний збір, збір за провадження деяких видів підприємницької діяльності	2. Загальнодержавні збори
	в. Податок на додану вартість, податок на прибуток, мито	3. Місцеві податки
		4. Місцеві збори
		5. Загальнодержавні податки та збори
		6. Місцеві податки та збори
131.	а. Здійснювати адміністрування податків, зборів, платежів	1. Обов'язки представників платників податків
	б. Подавати контролюючим органам інформацію, відомості про суми коштів, не сплачених до бюджету в зв'язку з отриманням податкових пільг (суми отриманих пільг) та напрями їх використання	2. Права представників платників податків
	в. Одержувати відстрочення, розстрочення сплати податків або податковий кредит	3. Функції контролюючих органів
		4. Права контролюючих органів
		5. Обов'язки платників податків
		6. Права платників податків
132.	а. Зменшення податкового зобов'язання після нарахування податку або збору	1. Порядок надання податкової пільги
	б. Відстрочка, розстрочка	2. Сплата податків та зборів
	в. В готівковій або безготівковій формі	3. Строк сплати податку
		4. Податковий період
		5. Зміна строку сплати податку або збору
		6. Вид податкового періоду
133.	а. Доходи від операційної діяльності	1. Собівартість реалізованих товарів
	б. Інші доходи звітного періоду	2. Вартість безоплатно отриманих товарів
	в. Доходи, що не враховуються для визначення об'єкта оподаткування	3. Дохід від реалізації товарів, наданих послуг

		4. Сума отриманої попередньої оплати товарів
		5. Сума податку на прибуток
		6. Сума податку на доходи фізичних осіб
134.	а. Ставка податку на прибуток підприємств (01.01.2014 р.)	1. 15 %
	б. Ставка податку на додану вартість (01.01.2014 р.)	2. 16 %
	в. Основна ставка податку на доходи фізичних осіб (01.01.2014 р.)	3. 17 %
		4. 18 %
		5. 19 %
		6. 20 %
135.	а. Сума, на яку платник податку має право зменшити податкове зобов'язання звітного (податкового) періоду	1. Податкова знижка
	б. Сума коштів, яку платник податків, у тому числі податковий агент, повинен сплатити до відповідного бюджету як податок або збір	2. Податковий кредит
	в. Документально підтверджена сума (вартість) витрат платника податку, на яку дозволяється зменшення його загального річного оподаткованого доходу у вигляді з/п	3. Податкове зобов'язання
		4. Податкова пільга
		5. Розстрочка
		6. Відстрочка
136.	а. Витрати операційної діяльності	1. Суми попередньої оплати товарів
	б. Інші витрати звітного періоду	2. Собівартість реалізованих товарів
	в. Витрати подвійного призначення	3. Адміністративні витрати
		4. Витрати на підвищення кваліфікації працівників
		5. Сума податку на прибуток
		6. Сума податку на доходи фізичних осіб
137.	а. Особливий механізм справляння податків та зборів, що передбачає сплату єдиного податку	1. Спрощена система оподаткування
	б. Система заходів, що визначає особливий порядок оподаткування окремих категорій суб'єктів господарювання	2. Податкова пільга
	в. Установлення строків сплати податків, виходячи із необхідності забезпечення своєчасного надходження коштів до бюджетів для здійснення витрат бюджету	3. Податкова знижка
		4. Загальна система оподаткування
		5. Рівномірність та зручність сплати
		6. Спеціальний податковий режим

138.	а. Систематичний розподіл вартості основних засобів, що амортизується протягом строку корисного використання	1. Строк корисного використання основних засобів
	б. Очікуваний період часу, протягом якого необоротні активи будуть використовуватися підприємством або з їх використанням буде виготовлено очікуваний підприємством обсяг продукції	2. Амортизація
	в. Матеріальні активи, що призначаються платником податку для використання в господарській діяльності, вартість яких перевищує 2500 грн. та очікуваний строк використання яких становить понад один рік	3. Основні засоби
		4. Ліквідаційна вартість основних засобів
		5. Балансова вартість основних засобів
		6. Залишкова вартість основних засобів
139.	а. Витрати на придбання основних засобів для використання в господарській діяльності	1. Витрати, які підлягають амортизації
	б. Витрати на ліквідацію основних засобів	2. Витрати звітного періоду
	в. Витрати на придбання невиробничих основних засобів	3. Інші витрати
		4. Доходи звітного періоду
		5. Не підлягають амортизації та повністю належать до складу витрат
		6. Не підлягають амортизації та проводяться за рахунок відповідних джерел фінансування

№ з/п	Питання
<b>3-й рівень складності Правильна відповідь – 6 балів</b>	
140.	Визначити суму податку на прибуток, якщо відомо, що протягом звітного податкового періоду на ТОВ “Січень” здійснено такі господарські операції: отримано дохід від реалізації товарів – 120000 грн. (в т.ч. ПДВ); собівартість реалізованих товарів склала 40000 грн.; витрати на оплату праці адміністративного персоналу – 39000 грн.; витрати на проведення презентацій – 11000 грн.; витрати на оплату послуг зв’язку – 3960 грн. (в т.ч. ПДВ)
141.	Визначити суму податку на прибуток, якщо відомо, що протягом звітного податкового періоду на ТзОВ “Вересень” відбулися такі господарські операції: отримано аванс від покупця – 840000 грн. (в т.ч. ПДВ); нараховано заробітну плату працівникам підприємства – 50000 грн.; відвантажено покупцю продукцію, за яку раніше отримано аванс – 840000 грн. (в т.ч. ПДВ); відображено собівартість реалізованої продукції – 630000 грн.
142.	Визначити суму податку на доходи фізичних осіб за звітний податковий період, якщо відомо, що працівниця Остапенко О.Л. за місяць отримала такі види доходів:

	посадовий оклад – 1950,00 грн.; премія – 100,00 грн., матеріальна допомога, яка має систематичний характер – 300,00 грн.
143.	Визначити суму податку на доходи фізичних осіб за звітний податковий період, якщо відомо, що працівниця Іваненко І.О. за місяць отримала заробітну плату в сумі 18000,00 грн.
144.	Визначити загальну суму податку на доходи фізичних осіб за звітний податковий період, якщо відомо, що працівниця Савченко С.О. за місяць отримала такі види доходів: заробітну плату – 3800,00 грн., дохід від надання майна в оренду – 5000,00 грн.
145.	Визначити суму податку на доходи фізичних осіб за звітний податковий період, якщо відомо, що за надання посередницьких послуг (за договором підряду), в оплату послуг працівник Вівторок В.К. отримав 2350,00 грн.
146.	Визначити суму ПДВ, яка підлягає сплаті до бюджету, якщо відомо, що ТОВ “Супер-техніка” придбало ТМЦ на суму 96000,00 грн. (в т.ч. ПДВ). З них виготовило 600 фенів. В кінці місяця було реалізовано 85 % фенів за ціною 580,00 грн. кожен
147.	Визначити суму ПДВ, яка підлягає сплаті до бюджету, якщо відомо, що протягом звітного періоду ТОВ “Сяйво” придбало основні засоби для ведення господарської діяльності на загальну суму 12000,00 грн., та здійснило операції з реалізації товарів на загальну суму 42000,00 грн.
148.	Визначити суму податку на доходи фізичних осіб за звітний податковий період, якщо відомо, що з каси підприємства на господарські потреби (підзвіт) працівник Серета С.А. отримав 4500,00 грн., за які вчасно не відзвітувався
149.	Визначити суму єдиного податку, яка підлягає сплаті в бюджет, якщо відомо, що ФОП Мороз є платником єдиного податку 2-ї групи, працює без залучення найманих працівників та надає послуги з ремонту велосипедів. У лютому місяці отримав виручку від надання послуг в сумі 48000,00 грн.
150.	Визначити суму єдиного податку, яка підлягає сплаті в бюджет, якщо відомо, що ФОП Луцик є платником єдиного податку 3-ї групи та ПДВ, працює без залучення найманих працівників. У січні ц.р. надійшла виручка на поточний рахунок підприємства в сумі 240000,00 грн. (в т.ч. ПДВ). Протягом звітного періоду придбано ТМЦ на загальну суму 120000,00 грн. (в т. ч. ПДВ)

**ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ**  
з курсу “Страховання (Страхові послуги)”

№ з/п	Питання
Питання 1-го рівня складності «Оберіть вірну відповідь» (Варіант відповіді оцінюється в 2 бали)	
1.	Андерайтери є професійними оцінювачами:
2.	Який орган встановлює розмір плати за видачу ліцензій на проведення певних видів страхування:
3.	У випадку дострокового припинення договору страхування життя за ініціативою страхувальника страховик виплачує
4.	За пропорційною системою страхування виплата страхового відшкодування здійснюється в розмірі:
5.	До гарантійного фонду страховика не належать:
6.	Підтвердженням укладання договору страхування є:
7.	Сліп – це:
8.	Страхові тарифи за обов’язковими страховими послугами встановлюються:
9.	Страховий брокер здійснює свою діяльність від:
10.	Зміст договору добровільного страхування регулюється
11.	Аквізіція – це
12.	Дію договору страхування може припинити:
13.	Страховиком в Україні може бути:
14.	Безпосередньо органом державного нагляду за страховою діяльністю в Україні є:
15.	Статутний капітал страхової компанії ризикової сфери повинен бути не менше:
16.	За організаційною формою страхова компанія не може бути у вигляді
17.	В основу поділу страхування на галузі покладено:
18.	Економічна сутність страхування визначається:
19.	Постійний клієнт страхової компанії може отримати пільги у вигляді:
20.	Непропорційне перестраховання здійснюється за договором:
21.	Які із зазначених видів страхування є обов’язковими:

22.	Які з видів страхування не належать до майнового страхування
23.	Договір майнового страхування містить:
24.	При достроковому розірванні договору майнового страхування та при відсутності настання страхового випадку страхувальник отримує:
25.	Сюрвеєр – це експерт, який здійснює за проханням страховика або страхувальника
26.	. Назвіть етап, який безпосередньо передує процесу «супровід страхового договору»?
27.	Диспашер – це фахівець, який
28.	Аджастери, диспашери та аварійні комісари є професійними оцінювачами:
29.	Обов'язковому страхуванню спортсменів вищих категорій підлягають:
30.	Різновид страхування життя, який полягає в утворенні товариств з метою збору і капіталізації вкладів для подальшого поділу нагромаджених коштів серед осіб, які дожили до певного віку – це
31.	Редукція договору страхування життя – це
32.	Місцем дії договору добровільного медичного страхування є територія
33.	Відмова страхувальника від усіх прав власності на застрахований об'єкт на контроль страховика за умовами отримання від останнього всього належного страхового відшкодування – це
34.	Право на отримання відшкодування за шкоду, пов'язану із смертю потерпілого внаслідок ДТП мають:
35.	Принциповою відмінністю страхування життя від ризикових видів особистого страхування є те, що ймовірність настання страхових випадків завжди дорівнює:
36.	Частина страхової премії, яка призначена для покриття витрат страховика на ведення справи, включається до:
37.	Викупна сума у страхуванні життя – це:
38.	Етап управління ризиком, під час якого відбувається систематичне виявлення джерел ризику, визначення факторів, проведення їх класифікації та попередньої оцінки значущості кожного з факторів, – це:
39.	У законодавстві країн Європейського Союзу передбачено поділ страхування на два розділи:
40.	Компанія, утворена для страхування певних груп підприємств або специфічних за розміром та характером ризиків, вважається:
41.	Нагромаджувальне страхування з одночасним страховим захистом на випадок смерті та з метою забезпечення визначеного капіталу до певної дати є:

42.	Умови страхування, які входять у пакет необхідних документів для ліцензування, визначають права та обов'язки сторін страхових правовідносин, а також сам об'єкт страхування, винятки, у разі яких страховик звільняється від сплати страхового відшкодування – це:
43.	Супровід договору страхування передбачає:
44.	Вид страхування, предметом якого є майнові інтереси громадян, пов'язані зі здоров'ям застрахованої особи, наданням медичної допомоги населенню, – це:
45.	Необхідність формування страхового фонду пов'язана з:
46.	Міжнародна організація зі страхування кредитів була створена в:
47.	Директиви ЄС класифікують ризики за:
48.	Страхова послуга за своєю сутністю є:
49.	. Які з наведених видів страхових послуг відносяться до делькредерного страхування:
50.	Витрати на фінансування превентивних заходів формують:
51.	Якщо страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищує 10 % сплаченого статутного фонду і сформованих вільних резервів та страхових резервів, страховик зобов'язаний:
52.	При настанні страхового випадку страхувальник, в першу чергу, повинен:
53.	У страхуванні використовується теорія суспільного вибору для:
54.	Період очікування при страхуванні ренти (ануїтетів) – це строк між:
55.	В основі ціни страхової послуги лежить:
56.	. Розмір страхової суми обов'язкового медичного страхування для подорожей у країни Шенгенської зони встановлено на рівні:
57.	Страхування тих, хто виїжджає за кордон, – це вид:
58.	На маршрутах приміського сполучення розмір страхового платежу залежить від:
59.	Призначення страхового фонду у разі настання страхового випадку полягає в:
60.	Частина збитку, що не відшкодовується страховиком у морському страхуванні, – це:
61.	Джерелом формування технічних резервів страховика є:
62.	Максимальний строк укладання договору страхування відповідальності власника зброї:
63.	Система страхування депозитів вперше була застосована в:

	.
64.	Тривалість дії договору страхування «Зелена карта»: 1
65.	Найпростішим способом взаємозобов'язань цедента і цесіонарія вважається:
66.	Формування яких видів резервів не здійснюється окремо від інших видів страхування:
67.	Методика формування страхових резервів із страхування життя визначається:
68.	До найбільш розвинутих страхових регіонів світу відносяться:
69.	Залежність між ймовірністю настання страхової події та її тяжкістю називається:
70.	Виникнення «асистанс» пов'язують із:
71.	Якщо збиток перевищує страхову суму, то витрати на його компенсацію за системою першого ризику несе:
72.	При укладанні договору страхування життя має значення:
73.	Договір страхування туристів, що виїжджають за кордон, набирає чинності після:
74.	Відповідно до експертної оцінки лише за повною вартістю страхуються:
75.	При збільшенні обсягу однорідного страхового портфеля ступінь ризику:
76.	Поняття «страхувальник» не включає:
77.	Сукупний розмір страхових зобов'язань – це:
78.	Безумовна франшиза – це:
79.	Для тарифної політики страховика не є базовим принцип :
80.	Аквізіція – це:
81.	Поняття «очікувальний період» є характерним для:
82.	Страхування особливо цінних предметів та речей – це:



83.	Предметом договору страхування згідно чинного законодавства України є:
84.	Перші страховики виникли у формі:
85.	Вид добровільного страхування, за яким підприємству відшкодовують збитки від втрати майна внаслідок крадіжок, неохайного поводження з ним працівників при його зберіганні – це:
86.	Страховими подіями при страхуванні нещасних випадків є:
87.	Величина страхової суми визначається:
88.	Нетрадиційними каналами реалізації страхових послуг є:
89.	За повною вартістю згідно експертної оцінки страхуються:
90.	Про відмову у виплаті страхового відшкодування за договором страхування відповідальності позичальника за непогашення кредиту страхова компанія повідомляє:
91.	Страхова компанія виплачує страхове відшкодування на підставі:
92.	Уповноважений орган нагляду за страховою діяльністю має право встановлювати додаткові вимоги до договорів:
93.	Яка страхова компанія має право здійснювати довічне страхування:
94.	Статутний фонд страхової компанії при її створенні повинен формуватись:
95.	Об'єктом страхування за договором страхування відповідальності позичальника за непогашення кредиту є:
96.	Які види діяльності не може здійснювати страхова компанія?
97.	Після закінчення договору добровільного медичного страхування страхові платежі:
98.	Брутто-ставка страхового тарифу складається з:
99.	Процес передачі взятих у перестраховання ризиків іншим перестраховиком називається:
100.	Комплекс заходів по визначенню страхових платежів за договорами страхування і встановлення суми витрат на ведення страхової справи – це:
101.	На розмір страхових премій, що сплачує страхувальник за договором добровільного медичного страхування впливає:
102.	Мета страхування полягає в:
103.	Основою діяльності страховика є:
104.	Страховий ризик – це:
105.	Страхова подія при страхуванні відповідальності - це:
106.	Транспортний засіб, щодо якого укладено Договір ОСЦПВ називається :
107.	Видами обов'язкового страхування можуть бути:
108.	Загальний розмір внесків страховика до статутних капіталів інших вітчизняних страховиків, які не здійснюють страхування життя, не може перевищувати у відсотках його власного статутного капіталу:
109.	Договір ексцедента збитковостіє:
110.	Страхові операції із страхування життя оподатковуються за ставкою:
111.	Чисті премії – це:
112.	Розрахунок нормативного запасу платоспроможності страховика, який здійснює страхування життя здійснюється на основі:
113.	Страховик зобов'язаний укласти договір перестраховання, якщо страхова сума за окремим страховим об'єктом перевищує:
114.	Найбільш точним методом розрахунку резерву незароблених премій є:
115.	Оберіть країну, в якій частка страхових брокерів у продажу страхових послуг перевищує 60 %

116.	Збереження дії договору страхування за умови несплати наступної страхової премії – це:
117.	Якщо розмір збитку перевищує умовну франшизу, то відшкодуванню підлягає:
118.	Титульне страхування – це:
119.	Укладання договору страхування майна на суму, яка менша дійсної його вартості, називається:
120.	Документ, який складається представником страхової компанії та підтверджує факт настання страхового випадку – це:
121.	Аджастери, диспашери, аварійні комісари є професійними оцінювачами:
122.	Схема розміщення конкретних ризиків за конкретними об'єктами має назву:
123.	До власних коштів страховика не належить:
124.	Технічна платоспроможність страховика, коли:

№ з/п	Питання	Відповіді
Питання 2-го рівня складності «Оберіть вірну відповідь» (Варіант відповіді оцінюється в 4 бали)		
1.	а) Плата страхувальника страховикові за покриття ризику страхування	1. Страховий захист
	б) Відносини, що складаються в суспільстві з приводу попередження і відшкодування збитків, завданих стихійним лихом та нещасними випадками та мають об'єктивний характер	2. Страхова сума
	в) Грошова сума, яка виплачується страховиком відповідно до умов договору страхування при настанні страхового випадку	3. Страховий платіж
		4. Страхова виплата
		5. Співстрахування
		6. Страхове покриття
		7. Абадон
		8. Шомаж
2.	а) Плата за страхування, яку страхувальник зобов'язаний внести страховику згідно з договором страхування.	1. Страховий платіж
	б) Процес передачі ризику або його частини іншому страховикові	2. Співстрахування
	в) Застереження, що вносяться в договір страхування – «кожний та будь-який збиток	3. Перестрахування
		4. Абадон
		5. Страхове покриття
		6. Клаузула
		7. Актуарій

		8. Страховий інтерес
3.	а) Офіційно уповноважена особа, фахівець, який за допомогою методів математичної статистики розраховує страхові тарифи.	1.Страховий портфель
	б) Міра матеріальної зацікавленості фізичної або юридичної особи у страхуванні	2. Актуарій
	в) Особа, уповноваженою страховою компанією аналізувати, приймати на страхування (перестраховання) і відхиляти всі види ризиків, оцінює ризик, визначає ціну та інші умови страхування, оформляє страхові поліси.	3. Договір страхування
		4. Аджастер
		5.Диспашер
		6.Андеррайтер
		7. Страховий інтерес
		8. Страхове поле
4.	а) Певна подія, на випадок якої проводиться страхування і яка має ознаки ймовірності та випадковості настання	1. Шедула
	б) Подія, передбачена договором страхування або законодавством, яка відбулася і з настанням якої виникає обов'язок страховика здійснити виплату страхової суми (страхового відшкодування) страхувальнику, застрахованій або іншій третій особі.	2. Абадон
	в) Основний розділ полісу страхування повітряних суден.	3. Шомаж
		4. Франшиза
		5. Страховий ризик
		6. Страхова подія
		7. Страховий реєстр
		8. Страховий випадок
5.	а) Частина збитку, яка підлягає самостійному відшкодуванню (покриттю) страхувальником за свій рахунок при виникненні страхового випадку.	1. Страхове покриття
	б) Сукупність виділених та зарезервованих запасів матеріальних благ, що призначені для страхового захисту (запобігання, подолання наслідків реалізації страхового ризику та компенсації збитків страхових подій).	2. Страховий фонд
	в) Фонд, який формується за рахунок ризикової надбавки (дельта-надбавки, гарантійної надбавки), яка є частиною нетто-ставки, і який створюється для компенсації можливих відхилень у страховій діяльності від середнього розміру страхових платежів.	3. Резервний фонд
		4. Додатковий фонд
		5. Гарантійний фонд
		6. Вільні резерви
		7. Франшиза
		8. Запасний фонд
6.	а) Страховик, котрий надає страхову послугу «прямому страховику»	1. Страховик

	б) Не юридична особа у вигляді добровільного об'єднання страхових компаній для спільного страхування певних ризиків.	2. Страховий пул
	в) Юридична особа, яка спеціально створена для здійснення страхової діяльності та одержала у встановленому порядку ліцензію на здійснення страхової діяльності.	3. Страхове бюро 4. Страхове бюро
		5. Страхувальник 6. Перестраховик 7. Перестрахувальник 8. Товариство взаємного страхування
7.	а) Процес передання застрахованого ризику в перестрахування	1. Ретроцесія
	б) Страхування одним страховиком ризику виконання частини своїх зобов'язань у іншого страховика.	2. Подвійне страхування
	в) Процес одночасного страхування кількома страховиками за взаємним узгодженням щодо прийняття чи передачі на страхування великих ризиків.	3. Співстрахування 4. Дострахування 5. Цесія 6. Пряме страхування 7. Обернене страхування 8. Перестрахування
8.	а) Громадяни або юридичні особи, які діють від імені та за дорученням страховика, виконують частину його страхової діяльності (укладання договорів страхування, одержання страхових платежів, виконання робіт, пов'язаних з виплатами страхових сум і страхового відшкодування).	1. Аварійні комісари
	б) Фізичні особи, що уповноважені одним або кількома страховиками, яких вони представляють у тому чи іншому територіально-адміністративному регіоні.	2. Страхові брокери
	в) Громадяни або юридичні особи, які зареєстровані у встановленому порядку як суб'єкти підприємницької діяльності та здійснюють посередницьку діяльність на страховому ринку від свого імені на підставі доручень страхувальника або страховика.	3. Диспашери 4. Генеральні страхові агенти 5. Андерайтери 6. Страхові агенти 7. Вигодонабувачі 8. Страхувальники
9.	а) Держава в інтересах всього суспільства виключає суспільні блага із сфери дії ринкових відносин	1. Принцип необхідності вирівнювання зовнішніх ефектів у страхуванні
	б) Необхідність вирівнювати різниці між суспільними та приватними вигодами й витратами у страхуванні	2. Принцип добровільної участі страхувальника у

		страхуванні
	в) Фінансово-господарський механізм забезпечує поєднання інтересів суб'єктів страхових відносин	3. Обмеження дії принципу відмови у страхуванні
		4. Принцип вільного вибору страховика і страхувальника
		5. Принцип відшкодування втрат в межах реально понесених збитків
		6. Принцип забезпечення компромісу між основними економічними інтересами в страхуванні
		7. Принцип – страхування не може бути засобом збагачення
		8. Принцип наявності ризику
10.	а) Кількісне зменшення застрахованого майна або зниження його вартості при збереженні матеріально-речової форми, що сталося внаслідок страхового випадку.	1. Нестандартний збиток
	б) Шкода, що перевищує страхову суму	2. Страховий збиток
	в) Втрата (шкода), заподіяна майновим інтересам страхувальника, внаслідок страхового випадку, яка покрита страховою сумою і підлягає відшкодуванню страховиком та	3. Нестраховий збиток
		4. Запланований збиток
		5. Невідчутний збиток
		6. Збиток другого ризику
		7. Перерозподілений збиток
		8. Прямий збиток
11.	а) Оціночна вартість страхового об'єкта, яка за згодою страховика та страхувальника вноситься до страхового договору.	1. Страховий реєстр
	б) Грошова сума, у межах якої страховик, відповідно до умов страхування, зобов'язаний провести виплату при настанні страхового випадку	2. Страхове покриття
	в) Зобов'язання страховика сплачувати страхове відшкодування або страхову суму за передбаченої умовами страхування сукупності подій або окремої події.	3. Страхове відшкодування
		4. Страхова вартість
		5. Страхова виплата
		6. Дійсна вартість
		7. Страхова сума
		8. Дійсний збиток
12.	а) Кошти, призначені забезпечити виконання зобов'язань страховика за майбутніми виплатами страхових сум і страхового відшкодування, підвищити надійність та платоспроможність страхової компанії.	1. Технічні резерви

	б) Частка власних коштів страховика, не пов'язана із зобов'язаннями власників страхових полісів.	2. Резерви бонусів
	в) Грошова оцінка обов'язків страховика за страховими зобов'язаннями й, одночасно, гарантія виконання зобов'язань перед страхувальником з огляду на наявні у портфелі страховика договори страхування ризикової сфери.	3. Страхові резерви 4. Математичні резерви 5. Гарантійні резерви
		6. Вільні резерви 7. Резерви акціонерного товариства 8. Погоджувальні резерви
13.	а) Ціна страхового ризику та інших витрат, необхідних для виконання зобов'язань страховика перед страхувальником за підписаним договором страхування.	1. Страхова сума
	б) Плата за страхування, яку страхувальник зобов'язаний внести страховику згідно з договором страхування.	2. Негарантований страховий бонус
	в) Грошові кошти, які страховик виплачує застрахованому чи особам, які мають на це право, у разі настання страхового випадку і якщо за наслідками цього в падку має місце збиток	3. Гарантований страховий бонус 4. Страховий тариф 5. Цесія 6. Страховий платіж 7. Комісійна винагорода 8. Страхова виплата
14.	а) Форма, в якій представляються витрати на страхування даного об'єкта,.	1. Актуарна калькуляція
	б) Наука про кількісні співвідношення у страхуванні	2. Актуарна математика
	в) Система статистичних і економіко-математичних імовірнісних методів розрахунку тарифних ставок і визначення необхідних фінансових показників діяльності страховика	3. Актуарні розрахунки 4. Тарифна політика 5. Платоспроможність страховика 6. Стійкість страхової системи 7. Економічна ефективність страхування 8. Фінансова корисність страхування
15.	а) Система поділу страхування за родами небезпек і ризиками	1. Галузь страхування
	б) Система поділу страхування за спеціалізацією страховика	2. Підвид страхування

	в) Система поділу страхування за страховими об'єктами	3. Вид договорів перестраховання
		4. Реальне страхування
		5. Вид страхування
		6. Форса здійснення страхування
		7. Підгалузь страхування
		8. Сфера страхування

№ з/п	Питання
Питання 3-го рівня складності «Оберіть вірну відповідь» (Варіант відповіді оцінюється в 6 балів)	
1.	Визначити розмір страхового відшкодування за договором страхування домашнього майна, якщо встановлена умовна франшиза в розмірі 1 тис. грн., страхова сума – 50 тис. грн., а збиток склав 950 грн.
2.	Визначити розмір страхового відшкодування, якщо страхова вартість майна – 5 млн. грн., страхова сума – 4 млн. грн., збиток, нанесений майну в результаті настання страхового випадку – 3 млн. грн.. Договір укладено за системою пропорційної відповідальності.
3.	Середня врожайність пшениці за останні 5 років – 25 ц/га. В результаті градобою фактичний врожай пшениці поточного року становить 21 ц/га. Площа посіву пшениці – 150 га, а ринкова ціна культури, щойно прийнята для визначення страхової суми – 325 грн./ц. Визначити розмір страхового відшкодування, якщо відповідальність страховика складає 65 % від суми збитку
4.	Страховий тариф становить 0,5 грн. зі 100 грн. страхової суми. А страхова сума за договором страхування – 1 млн. грн. За дотримання правил пожежної безпеки страховик надає страхувальникові знижку 5 %. Визначити загальну суму страхового внеску.
5.	Страховик укладає договори із страхування домашнього майна. Вірогідність настання страхового випадку – 0,04. Середня страхова сума – 120 тис. грн.. Середнє страхове відшкодування – 58 тис. грн. Кількість укладених договорів страхування – 1350 од. Питома вага навантаження у складі тарифу-брутто – 30 % Визначити тариф-брутто при гарантії безпеки – 0,95, якій відповідає значення коефіцієнта $\alpha$ – 1,645.
6.	Збитковість страхової суми із страхування врожайності сільськогосподарських культур складає: 1-й рік – 4,0 %, 2-й рік – 5,0 %, 3-й рік – 4,0 %, 4-й рік – 5,5 %, 5-й рік – 4,5 %. Вірогідність, що зібраних внесків вистачить для здійснення страхових виплат – 0,954, за якій відповідає коефіцієнт довіри – 2,0. Розрахувати брутто-ставку, якщо навантаження у складі тарифу-брутто – 21 %.
7.	Домогосподарка уклала договір змішаного страхування життя терміном на 3 роки на страхову суму 5500 грн. Після другого року дії договору страхування вона отримала травму, внаслідок чого втратила працездатність. За наслідками травми їй було виплачено 850 грн. Визначити яку суму вона отримає по закінченню договору страхування
8.	Сума кредиту за кредитною угодою становить 2 млн. грн. Даний кредит було видано під 18 % річних строком на 8 місяців із страховим тарифом – 2,5 %. Межа відповідальності страховика встановлена на рівні 90 %. Визначити розмір страхового відшкодування, якщо позичальник не погасив своєчасно кредит.
9.	Позичальник не повернув банку ні кредиту, ні процентів за користування ним. Плата за користування кредитом – 20 % річних. Термін кредитування – 3 міс., сума кредиту – 10 тис. грн.. Відповідальність страховика складає 80 %. Розрахувати розмір страхового відшкодування.

10.	Визначити фінансову стійкість страховика, якщо його страховий портфель складається з 720 договорів, а середній страховий тариф становить 2,0 грн. зі 100 грн. страхової суми.
11.	Визначити величину резерву незароблених премій за метою $\frac{1}{4}$ станом на 31 грудня, якщо страхова компанія у звітному році отримала такі страхові премії: у 1 кварталі – 84210,00 грн. у 2 кварталі – 54350,00 грн. у 3 кварталі – 45010,00 грн. у 4 кварталі – 51270,00 грн.

**ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ**  
**з курсу “Фінансовий ринок”**

№ з/п	Питання
<b>1-й рівень складності</b>	
1.	Небанківські фінансово-кредитні установи це:
2.	На відміну від банків, небанківські фінансові посередники, формуючи свої ресурси, здійснюють недепозитне залучення коштів такими способами:
3.	Договірними небанківськими фінансово-кредитними посередниками є:
4.	Фінансові посередники, що спеціалізуються на видачі позичок населенню під заставу рухомого майна це:
5.	Кредитні спілки (кооперативи, товариства) це:
6.	Кошти пенсійного фонду формуються за рахунок:
7.	Страхова компанія – це:
8.	Чисельність засновників кредитної спілки не може бути менше ніж 50 осіб, які об'єднані хоча б за однією з таких ознак:
9.	Членами Кредитної спілки можуть бути:
10.	Основною функцією фінансових компаній є:
11.	Зростання вартості активів інвестиційного фонду забезпечується за рахунок:
12.	Установи, які видають позики на строк до трьох місяців у розмірі 75 % від вартості оцінки заставлених речей і до 90 % вартості виробів з дорогоцінних металів, каміння, годинників у золотій оправі тощо це:
13.	Організаціями, які купують предмети довгострокового кредитування і надають їх у довгострокову оренду фірмі-орендарю є:
14.	Страхові компанії умовно поділяються на:
15.	Специфічний вид діяльності на грошовому ринку, що полягає в акумуляції його суб'єктами вільних грошових капіталів і розміщення їх від свого імені в дохідні активи:
16.	Цінний папір, що підтверджує зобов'язання емітента повернути власникові його номінальну вартість у передбачений умовами розміщення строк та виплатити доход – це:
17.	За ступенем ризику облігації поділяють на:
18.	Інвестори, які придбали облігації, залишаються їх власниками до моменту погашення без права продавати, обмінювати чи дарувати їх – це:
19.	Державні цінні папери, що розміщуються виключно на внутрішньому фондовому ринку і підтверджують зобов'язання України щодо відшкодування пред'явникам цих облігацій їх номінальної вартості з виплатою доходу відповідно до умов розміщення – це:
20.	За механізмом виплати відсотків облігації поділяють на:
21.	До фінансових ризиків належить:
22.	За економічним змістом фінансові ризики поділяються на:



23.	Метод, який не використовується під час оцінки ризику на фінансовому ринку:
24.	Хеджування є одним із методів:
25.	Сума, в яку перетворюються через певний період часу з урахуванням певної ставки процента інвестовані сьогодні кошти – це:
26.	Які існують методи регулювання ринку фінансових послуг?
27.	Головним центральним органом виконавчої влади, який забезпечує єдину державну фінансову, бюджетну, податкову та митну політику в Україні є:
28.	Основною функцією Національного банку України є:
29.	Сегментами ринку капіталів є:
30.	Формами регулювання банківської діяльності є:
31.	Сегментами ринку фінансових ресурсів є:
32.	Який ринок вважають найвищою формою товарно-грошових відносин?
33.	Забезпечення процесу розподілу фінансових ресурсів в економіці є:
34.	За регіональною ознакою фінансовий ринок поділяється на:
35.	Ринок, на якому надаються середньо- та довгострокові кредити, перебувають в обігу середньо- та довгострокові боргові цінні папери, а також інструменти власності – акції, для яких термін обігу не встановлюється, поділяється на:
36.	Головне завдання фінансового ринку полягає у:
37.	З інституційної точки зору “фінансовий ринок” – це:
38.	Головними суб’єктами фінансового ринку є:
39.	Які суб’єкти фінансового ринку можуть самостійно приймати рішення щодо сфери вкладення особистих, позичених або залучених коштів:
40.	Постійний розвиток міжнародних ринків та інтеграційні процеси на них сприяють розвитку світової економіки, оскільки:
41.	Емісійний цінний папір, що закріплює права її власника на отримання в передбачений термін від номінальної вартості і зафіксованого відсотка від цієї вартості або іншого майнового еквівалента, – це:
42.	Різниця між номінальною вартістю облігації та реально сплаченої за неї ціною, яка менше номіналу, – це:
43.	За строками облігації бувають таких видів:
44.	Державні цінні папери, що розміщуються виключно на внутрішньому фондовому ринку і підтверджують зобов’язання України щодо відшкодування пред’явникам цих облігацій їх номінальної вартості з виплатою доходу відповідно до умов розміщення – це:
45.	Обмін конвертованої облігації на звичайну акцію вигідний, якщо:
46.	Якщо процентні ставки на ринку зростають, то ринкові ціни облігацій:
47.	Акціонерне товариство може випускати облігації на суму:
48.	Власники облігацій мають право:
49.	Якщо номінальна вартість облігації визначена в національній валюті, то вона не повинна бути меншою:
50.	Фінансовий ризик – це:
51.	До фінансових ризиків належать:
52.	До зовнішніх факторів виникнення фінансового ризику належать:
53.	До категорії систематичних ризиків належать:
54.	До аналітичних методів оцінки ризику належить:
55.	Хеджування – це:
56.	Ціна капіталу з врахуванням ризиків включає:
57.	Реальна процентна ставка – це:
58.	Ціна – це:
59.	Теперішня вартість фінансових інструментів відображає:
60.	Процентна ставка є:

61.	Для інвестора процентна ставка відображає:
62.	Для позичальника процентна ставка відображає:
63.	Реальна відсоткова ставка на визначений період у майбутньому не відома на початок періоду і оцінюється на основі:
64.	Сума інвестованих коштів складає 50 тис грн., відсоткова ставка за залучення коштів становить 10 %. Чому дорівнює нарощена сума, яку отримає інвестор?
65.	Залежність ризику від доходності змінюється в такій залежності:
66.	Ставка рефінансування це:
67.	Найнижчу ставку по кредитах рефінансування в Україні надає:
68.	Безризикова процентна ставка це:
69.	Щоб визначити діючу ефективність фінансових операцій використовують такі процентні ставки:
70.	До контрактних фінансових інститутів належать:
71.	Перший інститут спільного інвестування у вигляді інвестиційної компанії почав функціонувати у:
72.	Державне регулювання у сфері спільного інвестування в Україні здійснює:
73.	Інститути спільного інвестування залежно від порядку здійснення його діяльності можуть бути:
74.	Згідно із законодавством України громадяни мають право на трудові пенсії:
75.	Пенсійна система України є:
76.	В Україні основними страховими посередниками є:
77.	Позичково-ощадні асоціації створені для фінансування:
78.	Благодійні організації можуть утворюватися в таких організаційно-правових формах:
79.	Ринкова капіталізація акцій містить:
80.	Ринок акцій виконує такі функції:
81.	Ринкова капіталізація акцій не містить:
82.	Перевагами під час випуску акцій у матеріалізованій формі є:
83.	Основні способи класифікації акцій:
84.	Ринки акцій класифікують:
85.	Для створення фондової біржі кількість її засновників повинна складати не менше:
86.	Показник, який визначає зведений курс групи лістингових цінних паперів, що котируються на фондовій біржі – це:
87.	Тип індексів, які вимірюють загальну капіталізацію підприємств, цінні папери яких використовуються для розрахунку індексу на конкретну дату – це:
88.	Базисне значення індексу відображає:
89.	Фондові індекси, що характеризують ринок акцій, які котируються на біржі, належать до:
90.	Членами фондової біржі є:
91.	До правил фондової біржі належать:
92.	Відокремлений спосіб зберігання цінних паперів депозитарною установою передбачає:
93.	Які депозитарні операції здійснюють для забезпечення зберігання цінних паперів депозитарними установами?
94.	Адміністративні операції депозитарних установ передбачають:
95.	До пасивних учасників фінансового ринку депозитарно-клірингової системи належать:
96.	Національний депозитарій створений з метою:
97.	Зберігач – це:
98.	Клієнтами депозитарію є:
99.	Організації, які відповідно до угоди з емітентом ведуть реєстр власників іменних

	цінних паперів, займаються збором, фіксацією, обробленням, зберіганням інформації відносно цінних паперів, їх емітентів та власників – це:
100.	До функцій біржового клірингу та розрахунків належить:
101.	У статутному фонді зберігача частка іншого зберігача або торговця цінними паперами, інвестиційної компанії, страхової компанії та іншого інституційного інвестора не може перевищувати:
102.	Процентна ставка є:
103.	Для інвестора процентна ставка відображає:
104.	Реальна процентна ставка це:
105.	Структура процентних ставок поділяється на:
106.	Виражена у процентах плата за кредити, що надаються комерційним банкам є:
107.	Валютна інтервенція передбачає:
108.	Режим валютного курсу, за якого він змінюється під впливом попиту і пропозиції – це:
109.	Якщо метою валютної інтервенції є зниження курсу іноземної валюти, то необхідно:
110.	Валютний курс національної валюти є обмінним, якщо він показує:
111.	За сферою поширення валютний курс поділяється на:
112.	Тип інвестиційного портфелю, за яким загальний рівень портфельного ризику наблизений до середньо-ринкового – це:
113.	Консервативний портфель – це:
114.	Альтернативою доходності для будь-яких інвестицій є:
115.	Ризиковий тип інвестиційного портфеля орієнтований на:
116.	Цілями формування інвестиційного портфелю є:
117.	Міжбанківський ринок – це:
118.	Різновидами міжбанківського кредиту є:
119.	Критеріями віднесення фінансового інструмента до групи похідних є:
120.	Цінний папір, який засвідчує право його держателя купити чи продати відповідну кількість фінансових інструментів за обумовлену ціну у визначений термін у майбутньому називається:
121.	Опціон дає право власнику:
122.	Опціон привабливий для інвестора тому що:
123.	Варант дозволяє його власнику:
124.	Передача зобов'язань за форвардним контрактом здійснюється:

№ з/п	Питання	
<b>2-й рівень складності Правильна відповідь – 4 бали</b>		
1.	а. Інвестиційний фонд	1. Кредитна установа, яка здійснює видачу позик під заставу рухомого майна
	б. Кредитна спілка	2. Кредитна установа, яка спеціалізується на кредитуванні продажу споживчих товарів з відстрочкою платежу
	в. Ломбард	3. Фінансова установа, яка здійснює спільне інвестування з метою отримання прибутку від вкладання коштів у цінні папери інших емітентів
	г. Пенсійний фонд	4. Фінансова установа, яка залучає грошові заощадження своїх членів для взаємного кредитування
	д. Фінансова компанія	5. Фінансова установа, яка акумулює грошові кошти цільового призначення з подальшою їх виплатою

		громадянам
2.		
	а. Брокер	1. Фінансовий посередник, що займається купівлею-продажем цінних паперів за свій рахунок, і за дорученням клієнта
	б. Брокерська контора	2. Фінансові посередники, які займаються “зведенням” покупців та продавців валюти, пропонують консультаційні послуги і прогностичні оцінки
	в. Біржовий трейдер	3. Фінансовий посередник, що займається купівлею-продажем цінних паперів за рахунок і за дорученням клієнта на підставі договору комісії або доручення
	г. Дилер	4. Фінансовий посередник, який проводить операції з деривативами з метою зниження цінового ризику, пов’язаного з володінням базовими інструментами
	д. Хеджер	5. Фінансовий посередник, який здійснює операції виключно за свій рахунок та не виконує доручення клієнтів
3.		
	а. Андеррайтинг	1. Внесення цінних паперів до біржового списку, які котируються на фондовій біржі
	б. Інвестування	2. Наданням майна в користування на визначений строк
	в. Лізинг	3. Комплекс послуг, який містить у собі уступку дебіторської заборгованості (фінансування поставок)
	г. Лістинг	4. Комплекс послуг з організації та проведення емісії цінних паперів
	д. Факторинг	5. Вкладання коштів з метою забезпечення притоку грошей протягом тривалого періоду часу
4.		
	а. Банківський відсоток	1. Норма доходу, яку виплачують банки своїм клієнтам за їхніми вкладками
	б. Депозитний відсоток	2. Норма доходу, яку стягує банк із позичальників за користування позиченими коштами
	в. Облігаційний відсоток	3. Норма доходу, яку центральний банк стягує із комерційних банків за позики
	г. Обліковий відсоток	4. Норма доходу, встановлена за цінними паперами
	д. Позиковий відсоток	5. Норма доходу за операціями банків
5.		
	а. Диверсифікація	1. Метод зниження рівня ризику, за якого інвестор готовий відмовитися від частини прибутку задля уникнення ризику
	б. Котирування	2. Процес комбінування елементів портфеля, за якого досягається мінімізація ризику при заданому рівні доходу
	в. Лімітування	3. Метод зниження рівня цінового ризику на біржовому ринку
	г. Страхування	4. Процес встановлення граничних сум інвесторами під час визначення сум вкладення капіталу
	д. Хеджування	5. Процес визначення курсу іноземної валюти

6	а. Дисконтування	1. Накопичення дорогоцінних металів з метою страхування капіталу і заощадження від інфляційного знецінення
	б. Овердрафт	2. Кредитна операція, яка здійснюється під заставу цінних паперів
	в. Овернайт	3. Надання позичальникові коштів шляхом кредитування банком його розрахункового рахунку
	г. Операція РЕПО	4. Надані та отримані міжбанківські кредити і депозити строком не більше одного операційного дня
	д. Тезаврація	5. Метод визначення вартості грошових потоків, які належать до майбутніх періодів
7	а. Валютний ринок	1. Ринок, на якому тимчасово вільні грошові ресурси кредитних установ залучаються і розміщується банками у формі міжбанківських депозитів чи кредитів
	б. Грошовий ринок	2. Ринок, на якому короткострокові грошові ресурси перерозподіляються між кредитними інститутами шляхом купівлі-продажу векселів і цінних паперів з терміном погашення до одного року
	в. Міжбанківський ринок	3. Ринок, на якому здійснюються емісія, купівля і продаж цінних паперів
	г. Обліковий ринок	4. Ринок, на якому гроші однієї країни використовують для купівлі валюти іншої країни
	д. Фондовий ринок	5. Ринок, на якому здійснюється купівля (продаж) грошей через купівлю-продаж боргових зобов'язань, інших цінних паперів
8	а. Облігація внутрішньої державної позики	1. Державний цінний папір, що розміщується на внутрішньому фондовому ринку з метою фінансування дефіциту державного бюджету в обсягах передбачених законом про Державний бюджет на відповідний рік
	б. Облігація внутрішньої місцевої позики	2. Державний цінний папір, що розміщується на внутрішньому фондовому ринку з метою фінансування дефіциту державного бюджету
	в. Облігація зовнішньої державної позики	3. Емісійний цінний папір, що розміщується міською радою на національному фондовому ринку з метою залучення грошових коштів для потреб місцевого розвитку
	г. Облігація зовнішньої місцевої позики	4. Державний цінний папір, що розміщується на міжнародних фондових ринках з метою фінансування дефіциту державного бюджету
	д. Цільова облігація внутрішньої державної позики	5. Облігації, що розміщуються на підставі рішення міської ради з метою залучення грошових коштів для потреб місцевого розвитку
9	а. Акції з “блакитними корінцями”	1. Акції могутніх корпорацій, які мають стабільний дохід, вищий від середнього по країні

	б. Акції зростання	2. Акції, які розміщуються одночасно на кількох національних фондових ринках міжнародним синдикатом фінансових установ
	в. Дохідні акції	3. Акції наймогутніших економічно стабільних корпорацій з стабільними прибутками
	г. Євроакції	4. Акції молодих новостворених підприємств, які не можуть у конкретний момент оголосити стабільний курс своїх акцій на ринку цінних паперів
	д. Спекулятивні акції	5. Акції різних комунальних підприємств, які характеризуються прогнозованими прибутками, рівень яких переважно більший від середнього по країні
10	а. Депозитарні установи	1. Фінансові посередники, які приймають депозити від індивідів та інститутів і надають позики
	б. Депозитні інститути	2. Об'єднання професійних учасників фінансового ринку, які створюються з метою захисту інтересів своїх членів та інтересів інших учасників ринку
	в. Договірні ощадні інститути	3. Юридичні особи, які здійснюють професійну діяльність щодо надання послуг із зберігання та обліку цінних паперів
	г. Розрахунково-клірингові установи	4. Спеціалізовані організації банківського типу, що здійснюють розрахункове обслуговування учасників біржового ринку
	д. Саморегульвні організації	5. Фінансові посередники, які здійснюють акумуляцію інвестиційних заощаджень довгострокового характеру
11	а. Варант	1. Контракт, який засвідчує зобов'язання придбати (продати) певну кількість базового активу у визначений час та на визначених умовах у майбутньому, з фіксацією цін на момент виконання зобов'язань сторонами контракту
	б. Опціон	2. Угода між двома або більше сторонами про обмін ряду грошових потоків за визначений період часу в майбутньому
	в. Своп	3. Угода, яка надає покупцеві право на купівлю чи продаж базових фінансових інструментів за фіксованою ціною на визначену наперед дату в майбутньому
	г. Форвард	4. Цінний папір, що надає власнику право на купівлю цінних паперів за певною ціною і в установлений термін
	д. Ф'ючерс	5. Контракт, який засвідчує зобов'язання особи придбати (продати) певну кількість базового активу у визначений час та на визначених умовах у майбутньому, з фіксацією цін під час укладання такого строкового контракту
12	а. Депозитарій	1. Активи, що належать інвесторам на праві спільної часткової власності, перебувають в управлінні компанії з управління активами

	б. Компанія з управління активами	2. Комерційна організація, що здійснює управління майновою власністю (цінними паперами) за дорученням власника
	в. Пайовий інвестиційний фонд	3. Юридична особа, яка має право на ведення реєстрів власників іменних цінних паперів
	г. Реєстратор	4. Спеціалізована комерційна організація, яка займається організацією випуску і обігу цінних паперів у бездокументарній формі
	д. Траст	5. Юридична особа, яка здійснює професійну діяльність з управління активами інститутів спільного інвестування
13	а. Венчурні інвестиції	1. Вкладення активів у різноманітні грошові та фондові інструменти
	б. Портфельні інвестиції	2. Вкладення коштів у основні й оборотні виробничі засоби, в матеріальні й нематеріальні активи
	в. Прямі інвестиції	3. Вкладення коштів у сфери з підвищеним ступенем ризику, у новостворений бізнес, що розширюється чи перетерплює різкі зміни
	г. Реальні інвестиції	4. Вкладення коштів у цінні папери, деривативи та інші фінансові активи на фондовому або біржовому товарному ринку
	д. Фінансові інвестиції	5. Безпосереднє вкладення коштів інвестором в об'єкти інвестування
14	а. Аваль векселя	1. Згода на оплату векселя
	б. Акцепт векселя	2. Порука до зобов'язання платника, що надається Банком, здійснити платіж у випадку невиконання платником своїх зобов'язань
	в. Доміціляція векселя	3. Приймання банком доручення векселедержателя пред'явити вексель до платежу й отримати відповідну суму за векселем у певний строк на користь векселедержателя
	г. Інкасування векселя	4. Купівля векселів, погашення яких припадає на будь-який час у майбутньому і які виникають у процесі постачання товарів і послуг без повернення на будь-якого попереднього боржника
	д. Форфетування	5. Доручення оплатити векселі в особливому місці платежу, яке відрізняється від місцезнаходження особи, що зазначена як платник за векселем
15	а. Глобальний сертифікат	1. Документ, який засвідчує право його власника на придбання в емітента або на продаж емітентові базового активу
	б. Депозитний сертифікат	2. Письмове свідоцтво банку про депонування коштів фізичною особою
	в. Інвестиційний сертифікат	3. Документ, оформлений на весь випуск цінних паперів у бездокументарній формі
	г. Опціонний сертифікат	4. Цінний папір, який засвідчує право власності учасника пайового фонду на частку в пайовому фонді
	д. Ощадний Сертифікат	5. Письмовий цінний папір банку-емітента про

№ з/п	Питання								
<b>3-й рівень складності Правильна відповідь – 6 балів</b>									
1.	<p>Інвестор придбав акції ТзОВ “Родос” на суму 20 000 дол. США за курсом 1 дол. США за акцію. Біржовий збір складає 0,55 % суми угоди, комісійна винагорода брокерові встановлюється у розмірі 1,5 % від ціни акції, брокерська контора стягує на свою користь 50 % комісійної винагороди. Визначити розмір необхідних платежів в дол. США (валютний курс становить 16,0 грн. за дол. США):</p> <p>а) розмір біржового збору;  б) суму комісійної винагороди брокерові.</p>								
2.	<p>Інвестор придбав акції ТзОВ “Родос” на суму 20 000 дол. США за курсом 1 дол. США за акцію. Біржовий збір складає 0,55 % суми угоди, комісійна винагорода брокерові встановлюється у розмірі 1,5 % від ціни акції, брокерська контора стягує на свою користь 50 % комісійної винагороди. Визначити розмір необхідних платежів в дол. США (валютний курс становить 16,0 грн. за дол. США):</p> <p>а) суму трансакційних витрат;  б) суму комісійної винагороди брокерській конторі.</p>								
3.	<p>Визначити суму і частку комісійної винагороди брокерові при сумах угоди (обсяг угоди 3 лоти): а) 550 дол.; б) 850 дол.; в) 6000 дол. Базова структура комісійних:</p> <table border="1" data-bbox="236 936 1027 1122"> <thead> <tr> <th data-bbox="236 936 635 972">Обсяг угоди</th> <th data-bbox="635 936 1027 972">Винагорода брокерові</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="236 972 635 1043">Менше 800 дол.</td> <td data-bbox="635 972 1027 1043">8,5 дол. + 3 % обсягу угоди</td> </tr> <tr> <td data-bbox="236 1043 635 1079">801-2500 дол.</td> <td data-bbox="635 1043 1027 1079">17 дол. + 2 %</td> </tr> <tr> <td data-bbox="236 1079 635 1122">2501-5000 дол.</td> <td data-bbox="635 1079 1027 1122">30 дол. + 1,5 %</td> </tr> </tbody> </table>	Обсяг угоди	Винагорода брокерові	Менше 800 дол.	8,5 дол. + 3 % обсягу угоди	801-2500 дол.	17 дол. + 2 %	2501-5000 дол.	30 дол. + 1,5 %
Обсяг угоди	Винагорода брокерові								
Менше 800 дол.	8,5 дол. + 3 % обсягу угоди								
801-2500 дол.	17 дол. + 2 %								
2501-5000 дол.	30 дол. + 1,5 %								
4.	<p>Визначити суму і частку комісійної винагороди брокерові при сумах угоди (обсяг угоди 3 лоти): а) 600 дол.; б) 800 дол.; в) 10000 дол. Базова структура комісійних:</p> <table border="1" data-bbox="236 1189 1027 1339"> <thead> <tr> <th data-bbox="236 1189 635 1225">Обсяг угоди</th> <th data-bbox="635 1189 1027 1225">Винагорода брокерові</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="236 1225 635 1261">Менше 500 дол.</td> <td data-bbox="635 1225 1027 1261">5 дол. + 4 % обсягу угоди</td> </tr> <tr> <td data-bbox="236 1261 635 1296">501-5000 дол.</td> <td data-bbox="635 1261 1027 1296">15 дол. + 3 %</td> </tr> <tr> <td data-bbox="236 1296 635 1339">5001-9999 дол.</td> <td data-bbox="635 1296 1027 1339">25 дол. + 2,5 %</td> </tr> </tbody> </table>	Обсяг угоди	Винагорода брокерові	Менше 500 дол.	5 дол. + 4 % обсягу угоди	501-5000 дол.	15 дол. + 3 %	5001-9999 дол.	25 дол. + 2,5 %
Обсяг угоди	Винагорода брокерові								
Менше 500 дол.	5 дол. + 4 % обсягу угоди								
501-5000 дол.	15 дол. + 3 %								
5001-9999 дол.	25 дол. + 2,5 %								
5.	<p>У 2009 р. куплено 100 акцій корпорації “Ллойд” за ціною 100 000 гр.од. при комісійних 4 %. У 2011 р. корпорацією було прийнято рішення про подріблення акцій 2:1, у 2012 р. – 3:1, у 2013 р. – 2:1. У 2014 р., коли ринкова ціна акцій становила 350 000 гр.од., пакет продали. Який прибуток отримали від продажу (без урахування дивідендів), якщо комісійні становили 2 %?</p>								
6.	<p>У 2007 р. куплено 250 акцій корпорації “ЛТД” за ціною 250 000 гр.од. при комісійних 3 %. У 2009 р. корпорацією було прийнято рішення про подріблення акцій 3:1, у 2010 р. – 2:1, у 2011 та 2012 рр. – 3:1. У 2013 р., коли ринкова ціна акцій становила 300 000 гр.од., пакет продали. Який прибуток отримали від продажу (без урахування дивідендів), якщо комісійні становили 2 %?</p>								
7.	<p>Інвестор придбав акцію номіналом 100 грн. за курсом 107 % і продав через 3 роки за курсом 127 %. У перший рік рівень дивідендів становив 9,2 грн. на акцію, у другий рік ставка дивіденду становила 12 %, у третій рік – 13 %. Розрахуйте а) сукупну та б) кінцеву дохідність акції.</p>								
8.	<p>Інвестор придбав акцію номіналом 300 грн. за курсом 101 % і продав через 5 роки за курсом 125 %. У перший рік рівень дивідендів становив 28 грн. на акцію, у другий рік ставка дивіденду становила 11 %, у третій рік – 14 %. Розрахуйте а) сукупну та б) кінцеву дохідність акції.</p>								
9.	<p>Інвестиційний горизонт трастової компанії дорівнює трьом рокам. Траст прогнозує отримати:</p>								



	<ul style="list-style-type: none"> <li>– на кінець першого року 1,5 млн.грн.;</li> <li>– на кінець другого року 3 млн. грн.;</li> <li>– на кінець третього року 5 млн. грн.</li> </ul> <p>Траст планує також в подальшому інвестувати суму кожного платежу під 15 % річних до закінчення трирічного періоду. Визначити майбутню вартість потоку платежів.</p>
10.	<p>Інвестиційний горизонт ТНК дорівнює чотирьом рокам. ТНК прогнозує отримати:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– на кінець першого року 2 млн. грн.;</li> <li>– на кінець другого року 3 млн. грн.;</li> <li>– на кінець третього року 4 млн. грн.;</li> <li>– на кінець четвертого року 5 млн. грн.</li> </ul> <p>Траст планує також в подальшому інвестувати суму кожного платежу під 12 % річних до закінчення трирічного періоду. Визначити майбутню вартість потоку платежів.</p>
11.	<p>Статутний капітал АТ “Заріна” в 100 млн. грн. розділено таким чином: привілейовані акції складають 25 % емісії, прості акції – 75 %. Номінальна вартість акцій – 500 грн. За привілейованими акціям дивіденд складає 14 % до номінальної вартості. Які дивіденди можуть бути проголошені по простим акціям, якщо на виплату дивідендів рада директорів пропонує спрямувати 15,5 млн. грн. чистого прибутку.</p>

### *Рекомендована література*

1. Александрова М.М. Страхування: Навчально-методичний посібник. – Житомир: ЖДТУ, 2010. – 184с.
2. Александрова М. М. Страхування: Навчально-методичний посібник. – К.: ЦУЛ, 2002. – 208 с.
3. Аналіз банківської діяльності: Підручник / А.М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій-Вергуненко та ін.; За ред. А.М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2003. – 599 с.
4. Балюк В., Яцура А. Довгострокове кредитування інвестиційних проектів // Банківська справа. – 2005. – № 1. – С. 54.
5. Банківські операції. Курс лекцій (з грифом МОНмолодьспорту). Петрук О.М., Мошенський С.З., Новак О.С. Житомир, ЖДТУ. – 2011. – 568 с.
6. Банківський менеджмент: Навч. посіб. / О.А. Кириченко, І.В. Гіленко, С.Л. Роголь та ін.; За ред. О.А. Кириченка. – 3-тє вид., перероб. і доп. – К.: Знання-Прес, 2002. – 438 с.
7. Белінська Я. Можливості і наслідки валютно-фінансової лібералізації в Україні // Вісник НБУ. – 2006. – № 1. – С. 28.
8. Берніков В. Національна система масових електронних платежів: огляд розвитку у 2005 році // Вісник НБУ. – 2006. – № 2. – С. 5.
9. Бридун Є.С. Моделювання страхового механізму компенсації еколого-економічних збитків. – Х.: Вид-во “Форт”, 2004. – 256 с.

10. Буряк П.Ю., Беркита К.Ф., Ярема Б.П. Податкова система: теорія і практика застосування активних методів навчання: Навчальний посібник. – К.: ВД Професіонал, 2004.
11. Буряченко А.Є. Короткострокові позички як інструмент оперативного бюджетного регулювання // Фінанси України. – 2010. – № 3. – С. 22-29.
12. Бухгалтерський податковий облік. Навчальний посібник для студентів спец. 7.050106 “Облік і аудит” / За ред. д.е.н., проф. Ф.Ф. Бутинця, к.е.н., доц. С.Л. Берези. – 2-е вид., доп. і перероб. – Житомир: ЖДТУ, 2004.
13. Бюджетний кодекс України.
14. Вахненко Т.П. Особливості формування державного боргу та управління його складовими в період фінансової кризи// Фінанси України. – 2009. – № 6. – С.14-28.
15. Власенко О.О. Розвиток українського ринку депозитів для фізичних осіб // Фінанси України. – 2006. – № 3. – С. 74.
16. Гайда Н. Капіталізація українських банків як показник інвестиційного клімату в країні // Банківська справа. – 2005. – № 5. – С. 61-66.
17. Гладких Д. Доходи й витрати як складові ціни банківських послуг // Вісник НБУ. – 2006. – № 3. – С. 24.
18. Господарський кодекс України: Офіційний текст. – К.: Кондор, 2003. – 208 с.
19. Гусакова О.С. Податковий облік: Навч. посібник. – К.: Центр навчальної літератури, 2006.
20. Делас В.А. Неторговельні валютні операції комерційних банків // Фінанси України. – 2005. – № 9. – С. 135.
21. Делас В.А. Місце комерційних банків у системі валютного контролю // Фінанси України. – 2004. – № 5. – С. 151.
22. Дзюблюк О. Ринок банківських послуг: теоретичні аспекти організації і стратегія розвитку в Україні // Банківська справа. – 2005. – № 3. – С. 40.
23. Дмитренко М.Г., Потлатюк В.С. Кредитування і контроль: Навчально-методичний посібник (у схемах і коментарях). – Кондор, 2005. – 296 с.
24. Другов О. Необхідність та шляхи створення в Україні спеціалізованих банків // Банківська справа. – 2005. – № 4. – С. 47.
25. Дьяченко Я.Я. Теоретико-методологічні основи забезпечення цільового використання бюджетних коштів // Фінанси України. – 2010. – № 2. – С. 13-26.
26. Жибер Т.В. Удосконалення процесу бюджетування в Україні// Фінанси України. – 2009. – № 8. – С. 76-81.

27. Жукова Н. Особливості кредитування комерційними банками суб'єктів господарювання в Україні // Банківська справа. – 2005. – № 2. – 65-72.
28. Журавльова Ю.Ю. Сутність платоспроможності підприємства // Фінанси України. – 2006. – № 1. – С. 116.
29. Закон “Про державний бюджет на 2013 р.”.
30. Закон “Про освіту” від 22.13.1996 р.
31. Закон України “Про банки та банківську діяльність” від 7 грудня 2000 р. № 2121 – III.
32. Закон України “Про внесення змін до Закону України “Про страхування” від 04.10.2001 р. № 2745 – III.
33. Закон України “Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень” від 18 листопада 2003 р., №1255-IV.
34. Закон України “Про заставу” від 2 жовтня 1992 р., №2654-XII.
35. Закон України “Про збір та облік єдиного внеску на загальнодержавне соціальне страхування” від 8 липня 2010 року N 2464-VI.
36. Закон України “Про іпотеку” від 5 червня 2003 р., № 898-IV.
37. Закон України “Про ліцензування певних видів господарської діяльності” від 01.06.00 р. № 1775-III.
38. Закон України “Про Національний банк України”.
39. Закон України “Про обіг векселів в Україні” № 2374-III від 5 квітня 2001 р.
40. Закон України “Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні” від 12.07.01.
41. Зміни до Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій і до Інструкції про його застосування, затверджені Наказом Міністерства фінансів України від 09.12.2002 р. № 1012.
42. Інструкція НБУ “Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті” від 29 березня 2001 р. № 135.
43. Інструкція НБУ “Про міжбанківські розрахунки в Україні” від 27 грудня 1999 р., № 621.
44. Інструкція НБУ “Про організацію роботи з готівкового обігу установами банків України”, затверджена постановою Правління Національного банку України від 19 лютого 2001 р. № 69.
45. Інструкція НБУ “Про порядок регулювання діяльності банків в Україні” від 28 серпня 2001 року № 368. Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 15 травня 1998 р., № 323/2763.

46. Інструкція про порядок видачі суб'єктам підприємницької діяльності ліцензій на здійснення страхової діяльності на території України, затверджена наказом ліцензійної палати при міністерстві економіки України, Комітету з питань у справах нагляду за страховою діяльністю від 15.07.96 р. № ЛП-18/78.
47. Кириленко В. Депозитна політика комерційного банку // Банківська справа. – 2005. – № 2. – С. 29.
48. Климова О.О. Аналіз прибутковості комерційних банків України // Фінанси України. – 2005. – № 3. – С. 112.
49. Ковальчук К., Вишнякова І., Вишнякова В. Цінова політика банків України за процентними операціями: стан, ефективність, чинники впливу // Банківська справа. – 2009. – № 5. – С. 51-64.
50. Комашко О., Баженова Ю. Моделювання очікувань інфляції в Україні // Банківська справа. – 2009. – № 4. – С. 82-86.
51. Кривоног О.Л. Банківське кредитування малих підприємств // Фінанси України. – 2005. – № 8. – С. 101.
52. Крисоватий А.І. Податкова система: Навчальний посібник. – Т.: Карт-бланш, 2004.
53. Кротюк В., Міщенко В. Еволюція підходів до оцінки капіталу в Базельських угодах // Банківська справа. – 2005. – № 4. – С. 3.
54. Кудряшов В. Системне дослідження проблеми координації монетарної та бюджетної політики // Банківська справа. – 2009. – № 4. – С. 91-94.
55. Кузнецов О. Інфляційне таргетування як механізм стабілізації цін у Великій Британії // Банківська справа. – 2009. – № 6. – С. 40-50.
56. Кучерявенко Н.П. Основы налогового права. – Харьков: Эспада, 1996.
57. Лебедзевич Я.В. Проблемні аспекти порушень в сфері оподаткування та заходи щодо їх виявлення // Вісник Житомирського державного технологічного університету / Економічні науки. – Житомир: ЖДТУ, 2009. – № 2 (48). – 244 с.
58. Лебедзевич Я.В. Податкова система: навч.-метод. посібник для самостійного вивчення дисципліни / Я.В. Лебедзевич. – Житомир: ЖДТУ, 2012. – 272 с.
59. Литвицький В. Платіжний дисбаланс // Банківська справа. – 2009. – № 4. – С. 3-11.
60. Лук'янов В. Розвиток міжнародних платіжно-розрахункових відносин та їх вплив на платіжні системи в Україні // Банківська справа. – 2010. – № 2-3. – С. 86-94.

61. Лук'янов В. Платіжна система України: її складові та принципи формування // Банківська справа. – 2009. – № 4. – С. 87-90.
62. Лютий І. Сучасне банківництво – запорука ефективного розвитку економіки України // Банківська справа. – 2010. – № 1. – С. 91-94.
63. Лютий І.О., Кривцов О.О. Досвід індивідуального прибуткового оподаткування в США // Фінанси України. – 2009 - № 9. – С. 12-25.
64. Масловська Л.Ц., Абрамова І.В., Недільська Л.В. Операції факторингу в управлінні дебіторською заборгованістю сільськогосподарських підприємств // Фінанси України. – 2010. – № 6. – С. 100-107.
65. Машина Н.І. Міжнародне страхування: Навчальний посібник. – К.: Центр навчальної літератури, 2006. – 504 с.
66. Мельник В.М., Мельник М.М. Податок на нерухоме майно: фіскально-адміністративні проблеми запровадження в Україні // Фінанси України. – 2008 - № 3. – С. 61-67.
67. Методичні вказівки з інспектування банків “Система оцінки ризиків”: Затверджено постановою Правління НБУ № 104 від 15 березня 2004 р.
68. Міщенко С. Методологічні та практичні аспекти планування і прогнозування виготовлення та випуску в обіг готівки // Банківська справа. – 2010. – № 2-3. – С. 24-23.
69. Мошенський С.З. Еволюція векселя. – К.: ТОВ “ПоліграфКонсалтинг”, 2005. – 432 с.
70. Наказ Міністерства охорони здоров'я України від 05.10.05 р. № 308/519 “Про упорядкування умов оплати праці працівників закладів охорони здоров'я та установ соціального захисту населення”.
71. Наказ Міністерства фінансів України “Про звітні дані страховика в 2000 р. від 27.06.00 р. № 141.
72. Науменкова С.В., Буй Т.Г. Використання структурованих цінних паперів для фінансування корпорацій в Україні // Фінанси України. – 2010. – № 2. – С. 89-101.
73. Нідзельська І. Валютна політика: основні етапи та особливості її реалізації в Україні // Банківська справа. – 2009. – № 4. – С. 12-18.
74. Облік зовнішньоекономічної діяльності: Підручник для ВНЗ / За ред. проф. Ф.Ф. Бутинця; 3-тє вид., доп. і перероб. – Житомир: ПП “Рута”, 2006. – 388 с.
75. Озель Д. Акредитив у сучасній практиці господарювання // Банківська справа. – 2005. – № 3. – С. 76.

76. Онисько С.М., Тофан І.М., Грицина О.В. Податкова система: Підручник. 3-тє видання, виправлене і доповнене / За загальною редакцією С.М. Онисько. – Львів: “Магнолія Плюс”; видавець СПД ФО “В.М. Піча”, 2005.
77. Павлюк К.В., Кажан В.А. Діяльність іноземних комерційних банків в Україні: тенденції та проблеми // Фінанси України. – 2006. – № 6. – С. 143.
78. Паливода К. Зовнішні валютні запозичення – інвестиційне джерело чи перешкода на шляху інвестиційного процесу? // Банківська справа. – 2009. – № 6. – С. 31-39.
79. Паливода К. Капітальні інвестиції: фінансово-економічна сутність та форми прояву // Банківська справа. – 2009. – № 3. – С. 46-55.
80. Пересада А.А., Майорова Т.В. Управління банківськими інвестиціями: Монографія. – К.: КНЕУ, 2005. – 388 с.
81. Петрик О., Ніколайчук С. Теоретико-концептуальні основи таргетування інфляції // Банківська справа. – 2009. – № 2. – С. 3-12.
82. Петрук О.М. Банківська справа: Курс лекцій / За ред. д.е.н., проф. Ф.Ф. Бутинця. – Житомир: ЖДТУ, 2003. – 456 с.
83. Петрук О.М., Виговська Н.Г. Концептуальні підходи до сутності грошей в постіндустріальній економіці // Вісник НБУ. – 2010. – № 7. – С. 40-44.
84. Петрук О.М., Новак О.С. Банківські операції: Навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни. – Житомир: ЖДТУ, 2011. – 147с.
85. Пліса В.Й. Страхування: Навч.посібн. – К.: Каравела, 2005. – 392 с.
86. Погребна В. СЕМП НБУ: міжбанківські розрахунки у 2005 році // Вісник НБУ. – 2006. – № 2. – С. 26.
87. Податковий кодекс України вид 02.12.2010 № 2755-VI.
88. Поздняков О.І. Особливості банківського регулювання та нагляду в країнах з перехідною економікою // Фінанси України. – 2006. – № 1. – С. 101.
89. Положення “Про переказний і простий векселі”, затверджене постановою ЦНК і РНК СРСР від 07 серпня 1937 р., № 104/1341.
90. Положення НБУ “Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні”, затверджене постановою Правління Національного банку України від 19 лютого 2001 р., № 72.
91. Положення НБУ “Про відкриття та функціонування кореспондентських рахунків банків-резидентів та нерезидентів в іноземній валюті та кореспондентських рахунків банків-нерезидентів у гривнях” від 25 травня 2000 р. за № 209.

92. Положення про кредитування / Ситник В.П., Кравець В.М., Міхеєв П.М., Грибков В.Н. та ін. – К.: Банк “Україна”, 1998. – 144 с.

93. Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя, затверджене наказом Комітету у справах нагляду за страховою діяльністю від 26.05.97 р. № 41.

94. Положення про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб: Затв. Постановою Кабінету Міністрів України і НБУ від 30.08.2002 р. №1301/268.

95. Попович В.М., Степаненко А.И. Управление кредитными рисками заемщика, кредитора, страховщика. – К.: 1996. – 1996. – 260 с.

96. Постанова Верховної Ради України “Про застосування векселів в господарському обороті України” № 2470-ХІІ від 17 червня 1992 р.

97. Постанова Кабінету Міністрів України “Про затвердження Положення про порядок справляння та обліку фіксованого сільськогосподарського продукту” від 23.04.1999 р., №658.

98. Постанова Кабінету Міністрів України “Про затвердження порядку встановлення нормативів збору за забруднення навколишнього природного середовища і стягнення цього збору” від 01.03.1999 р. №303.

99. Постанова Кабінету Міністрів України “Про затвердження Порядку справляння збору за спеціальне використання водних ресурсів і збору за користування водами для потреб гідроенергетики і водного транспорту” від 16.08.1999. №1494.

100. Постанова Кабінету Міністрів України “Про затвердження Порядку справляння збору за спеціалізованим використання лісових ресурсів та користування земельними ділянками лісового фонду” від 06.07.1998 р. №1012.

101. Постанова Кабінету Міністрів України “Про затвердження Порядку становлення нормативів збору за геологорозвідувальні роботи, виконані за рахунок державного бюджету та його справляння” від 29.01.1999 р. №115.

102. Постанова КМУ “Про порядок проведення індексації грошової оцінки земель” від 12.05.2000 р., №783.

103. Пошивалов В., Лапушкіна С. Вплив глобалізації на механізм та характер банківської діяльності // Банківська справа. – 2005. – № 5. – С. 83-87.

104. Про основи соціальної захищеності інвалідів в Україні: Закон України // Закони України: В 11 т. / Верховна Рада України: Ін-т законодавства. – К., 1996. – Т. 1. – С. 301-308.

105. Про основні напрямки бюджетної політики на відповідний рік (Бюджетна резолюція): Постанова Верховної Ради України // Відомості Верховної Ради України.
106. Програма розвитку страхового ринку України на 2001-2004 роки – Постанова КМУ № 98 від 02. 02. 2001 р.
107. Пройда-Носик Н.Н., Петришинець Л.В. Управління вартістю і структурою капіталу підприємства як елемент фінансової безпеки // Фінанси України. – 2010. – № 6. – С. 117-124.
108. Розвиток фінансів в умовах відкритої економіки: : Колективна монографія [за ред. проф. О.М. Петрука]. – Ж.: ЖДТУ, ПП “Рута”, 2012. – 416 с.
109. Руденко Л.В. Міжнародні кредитно-розрахункові і валютні операції: Підручник. – К.: ЦУЛ, 2003. – 616 с.
110. Старовойт К.І. Визначення сутності інвестиційної діяльності комерційних банків // Фінанси України. – 2005. – № 9. – С. 151.
111. Страхування: Підручник / Керівник авт. колективу і наук. ред. С. С. Осадець. – Вид. 2-ге, перероб. і доп. – К.: КНЕУ, 2002. – 599 с.
112. Страхування: Навчальний посібник (з грифом МОНмолодьспорту) Александрова М.М., Петрук О.М., Уллубієва К.К. Житомир, ЖДТУ 2011. – 184 с.
113. Таркуцяк А.О. Страхові послуги: Навч.посіб. – к.: Вид-во Європ. ун-ту, 2003. – 584 с.
114. Таряник О.М., Тітенкова М.В. Кредитування підприємств міжнародними фінансово-кредитними інститутами // Фінанси України. – 2006. – № 7 – С. 50-58.
115. Теоретико-організаційні засади податкового контролю // Вісник Житомирського державного технологічного університету / Економічні науки. – Житомир: ЖДТУ, 2010. – № 2 (52).
116. Терещенко О.О. Фінансова діяльність суб’єктів господарювання: Навч. посібник. – К.: КНЕУ, 2003. – 554 с.
117. Терещенко О.О., Волошанюк Н.В. Фінансові домінанти реструктуризації підприємств // Фінанси України. – 2009. – № 4. – С. 82-90.
118. Толкачов С. Картки НСМЕП: зручність, безпечність, перспектива // Вісник НБУ. – 2006. – № 1. – С. 54.
119. Турило А.М. Оцінка вартості підприємства в системі фінансово-економічної стратегії його розвитку // Фінанси України. – 2009. – № 5. – С. 95-100.



120. Філіна Г.І. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання. Навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2007. – 320 с.
121. Фінансовий менеджмент: Підручник / Під ред. проф. А.М. Поддєрьогіна. – К.: КНЕУ, 2005. – 536 с.
122. Центральний банк та грошово-кредитна політика: Підручник / За ред. д.е.н. проф. А.М. Мороза. – К.: КНЕУ, 2005. – 556 с.
123. Цивільний кодекс України. – Харків: “ФІНН”, 2003. – 464 с.
124. Чайковський Я. Сучасний стан та перспективи розвитку банківського кредитування // Банківська справа. – 2005. – № 2. – С. 36.
125. Швайка М. Світова фінансова криза: причини виникнення та шляхи подолання // Банківська справа. – 2009. – № 6. – С. 3-9.
126. Шевченко Р.І. Кредитування і контроль: Навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. – К.: КНЕУ, 2002. – 183 с.
127. Шевченко О., Червяченко Є. Ринок корпоративних облігацій України: стан та проблеми розвитку // Банківська справа. – 2005. – № 4. – С. 37.
128. Шелудько Н.М. Іноземний капітал у банківському секторі України: проблеми і наслідки // Фінанси України. – 2006. – № 7. – С. 79-86.
- Юшко С.В. Організація міжбюджетних відносин в Україні: стан, проблеми і перспективи // Фінанси України. – 2009. – № 1. – С.86-97.