

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04- 072.00.1/ДФ/Д- 01-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 17/1

ЗАТВЕРДЖУЮ

Ректор Державного університету
«Житомирська політехніка»

Віктор ЄВДОКИМОВ

«26» квітня 2024 р.



ПРОГРАМА
додаткового фахового іспиту
для здобуття освітньо-наукового ступеня «доктор філософії»
за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий
ринок»
(освітньо-наукова програма «Фінанси, банківська справа та страхування»)

Контрольний примірник


Врахований примірник

Ухвалено

на засіданні приймальної комісії
«26» квітня 2024 р.,

протокол № 4

Відповідальний секретар
приймальної комісії

 Анатолій ДИКИЙ

Житомир

2024

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04- 072.00.1/ДФ/Д- 01-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 17/2

Перелік питань вступного випробування

з дисципліни «Бюджетна система»

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

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04-072.00.1/ДФ/Д-01-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 17/3

Перелік питань

з дисципліни «Операції банків та небанківських кредитних установ»

1. Сутність і функції грошей.
2. Формування пропозиції грошей. Грошова маса та її показники.
3. Сутність інфляції та її види.
4. Валютний курс. Види валютних курсів (офіційний, плаваючий, фіксований).
5. Статус НБУ, його завдання та функції (забезпечення стабільності грошової одиниці України, кредитор останньої інстанції для банків, регулювання діяльності платіжних систем розрахунків в Україні, банківське регулювання та нагляд).
6. Структура банківської системи. Класифікація банків (банки з державною участю, банки іноземних банківських груп, банки з приватним капіталом, системно важливі банки).
7. Формування та реалізація грошово-кредитної політики.
8. Облікова ставка НБУ та її застосування у визначенні вартості кредитних ресурсів.
9. Повноваження НБУ як емісійного центру готівкового обігу (право емісії грошових знаків, встановлення правил визначення платіжності банкнот і монет, забезпечення підтримання готівкової грошової маси в належному стані).
10. Роль НБУ в регулюванні готівкового грошового обігу.
11. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, його статус, функції та завдання.
12. Основні банківські операції: кредитні, депозитні, розрахунково-касові.
13. Доходи (процентний, непроцентний) та витрати банку. Фінансовий результат банку та його розрахунок.
14. Сутність, структура і порядок формування власного капіталу банків.
15. Роль резервів і фондів у формуванні капіталу банків.
16. Види вкладів (строкові, до запитання).
17. Механізм нарахування відсотків (прості та складні відсотки).
18. Сутність і функції кредиту. Форми кредиту та його види. Принципи кредитування (поверненість, строковість, платність, цільове використання, забезпеченість).
19. Сутність, класифікація та порядок надання банківських кредитів (довгострокові, короткострокові).
20. Факторинг, овердрафт як форми кредитування.
21. Види операцій банків з цінними паперами (емісійні, посередницькі, інвестиційні).

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04- 072.00.1/ДФ/Д- 01-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 17/4

Перелік питань

з дисципліни «Податкова система»

1. Поняття податків, їх економічний зміст та історичний характер.
2. Поняття податкової системи та особливості її функціонування.
3. Поняття податкової політики та її місце у фінансовій політиці держави.
4. Особливості справляння податку на прибуток підприємств в Україні.
5. Податок на доходи фізичних осіб, його економічний зміст, бюджетне та соціальне значення.
6. Економічна сутність ПДВ та його роль у формуванні дохідної частини державного бюджету України.
7. Спрощена система оподаткування та її переваги у порівнянні із загальною системою.
8. Особливості справляння екологічного податку в Україні.
9. Складові елементи рентної плати та особливості її справляння.
10. Склад податків та зборів, що надходять до місцевих бюджетів, їх місце в системі оподаткування України.
11. Механізм стягнення і сплати податку на майно.
12. Завдання та принципи функціонування Державної податкової служби України.
13. Мито в системі непрямих податків, його економічний зміст.
14. Механізм обліку платників і надходжень податків до бюджету.
15. Основні проблеми та перспективи розвитку податкової системи України.

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04- 072.00.1/ДФ/Д- 01-2024
	<i>Випуск 1</i>	<i>Зміни 0</i>	<i>Екземпляр № 1</i>	<i>Арк 17/5</i>

Перелік питань

з дисципліни «Страхування та страхові послуги»

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

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04-072.00.1/ДФ/Д-01-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 17/6

Перелік питань

з дисципліни «Корпоративні фінанси»

1. Фінансові ресурси (кошти) підприємств.
2. Грошовий оборот і система розрахунків підприємства.
3. Форми безготівкових розрахунків і платіжні документи.
4. Сутність грошових потоків підприємства.
5. Класифікація грошових потоків (за видами діяльності, вхідний/вихідний).
6. Дисконтування грошових потоків. Ставка дисконтування.
7. Економічний зміст та види прибутку підприємства (ЕВІТДА, ЕВІТ, чистий прибуток).
8. Формування та розподіл прибутку підприємства.
9. Економічна сутність та призначення необоротних активів.
10. Нематеріальні активи підприємства: поняття та класифікація.
11. Методи оцінки інвестицій (методи NPV, IRR, період окупності).
12. Види довгострокових фінансових інвестицій (пайові та боргові цінні папери).
13. Класифікація оборотних активів.
14. Капітал як базова категорія фінансів підприємства (власний, залучений, позиковий капітал).
15. Джерела формування та способи залучення капіталу (зареєстрований капітал, банківські кредити, корпоративні облігації, кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, кредиторська заборгованість за розрахунками).

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04-072.00.1/ДФ/Д-01-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 17/7

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

1. Конституція України : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/254/96-вр>
2. Бюджетний кодекс України : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2456-17>
3. Господарський кодекс України : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/436-15>
4. Митний кодекс України : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/4495-17>
5. Податковий кодекс України : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>
6. Цивільний кодекс України : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/435-15>
7. Про аудиторську діяльність : Закон України від 22.04.1993 №3125-ХІІ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/3125-12>
8. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 №2121-ІІІ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
9. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці : Закон України від 28.12.2014 №77-VІІІ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/63-19>
10. Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи : Закон України від 28.12.2014 №71-VІІІ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/71-19>
11. Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей уточнення податкових зобов'язань з податку на прибуток підприємств та податку на додану вартість у разі застосування податкового компромісу : Закон України від 25.12.2014 №63-VІІІ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/63-19>
12. Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо удосконалення податкового контролю за трансфертним ціноутворенням : Закон України від 28.12.2014 №72-VІІІ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/72-19>
13. Про державне регулювання виробництва і обігу спирту етилового, коньячного і плодового, алкогольних напоїв та тютюнових виробів : Закон України від 19.12.1995 №481/95-ВР [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/481/95>
14. Про державну реєстрацію речових прав на нерухоме майно та їх обтяжень : Закон України від 01.07.2004 №1952-ІV [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/rada/show/1952-15>

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04-072.00.1/ДФ/Д-01-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 17/8

15. Про державну службу : Закон України від 16.12.1993 №3723-ХІІ [Електронний ресурс].

16. Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/889-19>

17. Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань : Закон України від 15.05.2003 №755-IV [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/755-15>

18. Про державну статистику : Закон України від 17.09.1992 №2614-ХІІ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2614-12>

19. Про електронний цифровий підпис : Закон України від 22.05.2003 №852-IV [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/852-15>

20. Про електронні документи та електронний документообіг : Закон України від 22.05.2003 №851-IV [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/851-15>

21. Про запобігання корупції : Закон України від 14.10.2014 №1700-VII [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1700-18>

22. Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг : Закон України від 6.07.1995 року №265/95-ВР [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/265/95-вр>

23. Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування : Закон України від 08.07.2010 №2464-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2464-17>

24. Про ліцензування певних видів господарської діяльності : Закон України від 01.06.2000. №1775-III [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/222-19>

25. Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності : Закон України від 05.04.2007 №877-V [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/877-16>

26. Про органи та осіб, які здійснюють примусове виконання судових рішень і рішень інших органів : Закон України від 02.06.2016 № 1403-VIII [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1403-19>

27. Про ціни і ціноутворення : Закон України від 21.06.2012 №5007-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/5007-17>

28. Бюджетна складова реалізації домінантних напрямів суспільного розвитку: монографія/ Лисяк Л.В., Качула С.В., Роменська К.М. та ін.; за ред. Л.В. Лисяк. Дніпропетровськ: ДДФА, 2015. 396 с.

29. Бюджетна система: навчальний посібник. С.В.Качула, Г.Є.Павлова, Л.В.Лисяк, О.В.Добровольська, Л.І. Катан Дніпро: Монолит, 2021. 332с.

30. Бюджетний менеджмент : підруч. / за ред. В. Г. Дем'янишина, Г. Б. Погрішук. Тернопіль : ТНЕУ, 2017. 532 с.

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідас ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04-072.00.1/ДФ/Д-01-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 17/9

31. Купчак М. Я., Саміло А. В. Податковий менеджмент. Навчальний посібник. – Львів, 2020. 185 с.

32. Мороз Е. Г. Податковий менеджмент : навч. посібник. [Електронне видання]. – Рівне : НУВГП, 2020. – 412 с.

33. Мединська Т.В. Спеціальні податкові режими оподаткування : загальні положення, облік і звітність : навч. посіб.. Київ: Алерта, 2017. 240 с.

34. Мельник М.І. Податковий контроль в Україні: проблеми та пріоритети підвищення ефективності : монографія. Львів : ДУ «Інститут регіональних досліджень ім. М.І. Долішнього НАН України», 2015. 330 с.

35. Податкова політика: теорія, методологія, інструментарій: навч. посіб. / за ред. Ю. Б.

36. Податкова система: навчальний посібник / І. С. Волохова, О. Ю. Дубовик, М. О. Слатвінська [та інш.] / ред. І. С. Волохова, О. Ю. Дубовик. – Харків: Видавництво «Діса плюс», 2019. – 402 с.

37. Супруненко, С. А. Податкове планування в системі державного регулювання економіки України : дис канд. екон. наук : 08.00.03 / С. А. Супруненко. - Чернігів, 2019. - 227 с.

38. Удосконалення управління державними фінансами та реформування податкової системи України / за ред. Т. І. Єфименко; ДННУ “Акад. фін. упр.”. Київ, 2015. 444 с.

39. Адміністрування податків, зборів, платежів: навч. посіб. / за заг. ред. В.П. Хомутенко Одеса: «Атлант», 2015. 314 с.

40. 2. Бечко П. К., Бечко В. П., Лиса Н. В., Пташник С. А. Податковий менеджмент у системі податкового адміністрування. Економіка та держава. 2021. № 11. С. 79–83.

41. Вилкова Е. С. Податкове планування : навчальний посібник. К. : Юрай, 2015. 285 с.

42. Долгий О. О. Державно-владні аспекти податкового менеджменту. Наукові записки Інституту законодавства Верховної Ради України. 2014. №1. С. 111–115.

43. Желай О.В. Інституціональне забезпечення координованої реалізації податкової політики на сучасному етапі розвитку українського суспільства. Економіка, управління та адміністрування. 2020. № 1 (91). С.104–107.

44. Напрями реформування податкової політики України в контексті фіскальної децентралізації та розширення бази оподаткування: монографія / А. І. Крисоватий, О. М. Десятнюк, Л. П. Амбрик та ін.; за ред. А.І. Крисоватого, О. М. Десятнюк. Тернопіль: ТНЕУ, 2016. 182 с.

45. Пасько Т. Поняття, правові ознаки та види невиїзних податкових перевірок в Україні. Підприємництво, господарство і право. 2020. № 7. С.243– 248.

46. Податкова система : навч. посібник / Ю. Б. Іванов, В. Ф. Тищенко, О. Є. Найдено та ін. Харків : ХНЕУ імені С. Кузнеця, 2018. 408 с.

47. Податкове право України : підручник / за ред. М. П. Кучерявенка, Н. А. Маринів. Харків : Право, 2019. 440 с.

48. Протидія агресивному податковому плануванню: світовий досвід та

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04-072.00.1/ДФ/Д-01-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 17/10

виклики для України : монографія. за заг. ред. С.С. Брехова та В. І. Коротуна. К. : Алерта, 2017. 344 с.

49. Пухальський В. В. Оцінка стану, ефективності та результативності податкового контролю в Україні. Економіка та держава. 2019. № 1. С. 35–40

50. Реформування податкової системи України: сучасні виклики та орієнтири: монографія / за заг. ред. П. В. Пашка, Л. Л. Тарангул. Київ : Новий друк, 2015. 570 с.

51. Банківська система: навч. посіб. / Л.І. Катан, Н.І. Демчук, В.Г. Бабенко, Левада, Т.О. Журавльова; за ред. І.М. Мазур. Дніпро: Пороги, 2017. 444 с.

52. Банківська система: навчальний посібник / [Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О.]; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.

53. Банківські операції [текст]: навч.посіб. Н.І. Демчук, О.В. Довгаль, Ю.П. Владика. Дніпро: Пороги, 2017.

54. Ринок факторингу в Україні: Готуємо новий етап розвитку. НАБУ – УАТФФ – Український альянс торгового фінансування та факторингу. 2021, 10. 21 с.

55. Біла книга. Майбутнє регулювання діяльності ломбардів. Київ. НБУ. 2020. 24 с.

56. Біла книга. Майбутнє регулювання небанківського лізингу. Київ. НБУ. 2020. 24 с.

57. Біла книга. Майбутнє регулювання ринку кредитування фінансовими компаніями. Київ. НБУ. 2020. 26 с.

58. Біла книга. Майбутнє регулювання ринку факторингу. Київ. НБУ. 2020. 24 с.

59. Проектне фінансування: підручник за заг. та наук. ред. проф., д.е.н. Т.В. Майорової. 2-ге вид., перероб. і доп. Київ : КНЕУ, 2017. 434.

60. Господарський кодекс: Офіційний текст. К.: Кондор, 2003. 208 с.

61. Закон України “Про банки та банківську діяльність” від 7 грудня 2000 р. № 2121.

62. Закон України “Про заставу” від 2 жовтня 1992 р., №2654-ХІІ.

63. Закон України “Про іпотеку” від 5 червня 2003 р., № 898-IV.

64. Закон України “Про лізинг” від 16 грудня 1997 року № 723/97-ВР.

65. Закон України “Про Національний банк України” від 20 травня 1999 р. № 679-ХІУ.

66. Закон України “Про обіг векселів в Україні” № 2374-III від 5 квітня 2001 р.

67. Закон України «Про валюту і валютні операції», від 21 червня 2018 року № 2473-VIII

68. Закон України «Про платіжні послуги» від 30 червня 2021 року, № 1591-IX.

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

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04-072.00.1/ДФ/Д-01-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 17/11

70. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року № 4452-VI.
71. Закон України «Про споживче кредитування» від 15.11.2016 № 1734-VIII.
72. Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 4.12.2021 року № 1953-IX
73. Закон України Про фінансовий лізинг: від 16.12. 1997р. № 723/97-ВР.
74. Закон України Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: від 12.07. 2001р. № 2664-III.
75. Закон України «Про інвестиційну діяльність» від 18 вересня 1991 р., № 1560-XII.
76. Закон України «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)» від 15.03. 2001 р. № 2299-III.
77. Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Закон України від 23.02. 2006 р. № 3480-IУ.
78. Інструкції з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні: Затверджено постановою Правління НБУ від 31.03.2017 № 29.
79. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України: Затверджено постановою Правління НБУ від 21.02.2018 № 14.
80. Інструкція Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті Постановою Правління НБУ від 6 вересня 2006 р. за № 1035/12909
81. Інструкція про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні. Затверджена Постановою Правління НБУ від 25.09.2018 № 103.
82. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків України: Затверджена постановою Правління НБУ від 28.08. 2001 р. № 368.
83. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України: Затв. постановою Правління НБУ від 07.12. 2004 р. № 598.
84. Класифікатор іноземних валют та банківських металів, Затверджено Постановою Правління Національного банку України 04.02.1998 № 34.
85. Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні. Схвалена Рішенням Правлінням НБУ 15.12.2017 № 803-рш
86. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків»: Затв. постановою. Правління НБУ від 15.03. 2004 р. № 104.
87. Методичні рекомендації по наданню комерційними банками факторингових послуг підприємствам та організаціям, затверджені рішенням Правління Національного банку України від 22.04.1992р.
88. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України: Затверджені постановою Правління НБУ від 02.08. 2004 р. № 361.
89. Положення «Про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України».

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04-072.00.1/ДФ/Д-01-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 17/12

Затверджено Постановою Правління Національного банку України 04.07.2018 № 75.

90. Положення «Про переказний і простий векселі», затверджене постановою ЦНК і РНК СРСР від 07 серпня 1937 р., № 104/1341.

91. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Правління НБУ 30.06.2016 № 351.

92. Положення про випуск електронних грошей та здійснення платіжних операцій з ними. Затверджене Постановою Правління НБУ від 29 вересня 2022 року № 210.

93. Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування, затверджене постановою Правління НБУ від 11.12.2020 № 157.

94. Положення про екстрену підтримку Національним банком України ліквідності банків. Затверджене постановою Правління НБУ від 14 грудня 2016 року №411.

95. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи: Затверджене постановою Правління НБУ 17.09.2015 № 615.

96. Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затверджене Постановою Правління Національного банку України 02.01.2019 № 2.

97. Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 № 153.

98. Положення про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті в особливий період, Затверджено Постанова Правління НБУ 23.12.2003 № 576.

99. Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України. Затверджене постановою Правління НБУ від 13.07.2010 № 327.

100. Положення про перелік заходів захисту, порядок та критерії їх запровадження, продовження та дострокового припинення, затверджене Постановою Правління Національного банку України 02.01.2019 року № 4.

101. Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів. Затверджене Постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 164.

102. Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України: Затверджене Постановою Правління НБУ від 16.12. 2002 р. № 508.

103. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами: Затверджене постановою Правління НБУ від 03.12. 2003 р. № 516.

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04-072.00.1/ДФ/Д-01-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 17/13

104. Положення про порядок здійснення операцій з чеками в іноземній валюті на території України: Затверджене постановою Правління НБУ від 29.12.2000 р. № 520.

105. Положення Про порядок здійснення уповноваженими банками операцій за документарними акредитивами в розрахунках за зовнішньоекономічними операціями, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 03.12.2003 за № 514.

106. Положення про порядок обліку та проведення Національним банком України та банками України операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України. Затверджена постановою Правління НБУ від 03.12.2015 № 859.

107. Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні, затверджено Постановою Правління Національного банку України 11.12.2014 № 806.

108. Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України, затверджене Постановою Правління Національного банку України 02 січня 2019 року № 1.

109. Положення про транскордонне переміщення валютних цінностей, затверджене Постановою Правління НБУ 02.01.2019 № 3.

110. Постанова Верховної Ради України «Про застосування векселів в господарському обороті України» № 2470-ХІІ від 17 червня 1992 р.

111. Правила розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затверджені Постановою Національного банку України від 08 червня 2017 року № 49.

112. Правила системи електронних платежів Національного банку України, Затверджено Рішення Ради Платіжної організації системи електронних платежів НБУ, протокол від 13.07.2017 року № 1.

113. Про затвердження Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні: Затв. постановою Правління НБУ від 11.12.2014 № 806.

114. Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕП-4) Управління рахунками. Функціональний опис. Затверджено Рішення Ради Платіжної організації системи електронних платежів НБУ, протокол від 01 жовтня 2021 року № 10.

115. Умови та правила надання банківських послуг. Приватбанк. <https://privatbank.ua/terms>

116. Уніфіковані правила та звичаї для документарних акредитивів. Міжнародна торгова палата, 2007 р., публікація МТП № 600.

117. Цивільний кодекс України. Харків: «ФІНН», 2003. 464 с.

118. Novak O. Osadcha T., Petruk O. Concept and classification of derivative financial instruments as a methodological precision on their regulation on the financial services market. Baltic Journal of Economic Studies, 2019, Vol. 5, No 3. P. 135-144.

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04-072.00.1/ДФ/Д-01-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 17/14

119. Oleksandr M. Petruk, Oksana S. Novak, Anastasiia O. Petruk, Nataliia H. Radchenko. Determinants of Volatility of the Derivative Financial Instrument in Ukraine. *Universal Journal of Accounting and Finance* Vol. 9 (4), pp. 653-666 DOI: 10.13189/ujaf.2021.090412 (Scopus)

120. Petruk O., Zavodovska L. Стан та напрями обліково-аналітичного забезпечення управління операціями з інноваційними банківськими продуктами. 2016. Vol. 7(14), P. 20 – 29. (Web of Science Core Collection)

121. Petruk, A. (2020). Risk regulation of banking activities with derivative financial instruments: a comparative aspect. *European Cooperation*, 1(45), 39-50. DOI: <https://doi.org/10.32070/ec.v1i45.74>

122. Petruk, A. (2021). Proposals for improving ukrainian derivatives market regulation. *European Cooperation*, 3(51), 34-51. Retrieved from <https://we.clmconsulting.pl/index.php/we/article/view/504>

123. Petruk A., & Stadniichuk R. (2020). Credit derivatives in banking: benefits and threats. *European Cooperation*, 3(47). <https://doi.org/10.32070/ec.v3i47.85>

124. Sergiy Bardash, Alexander Petruk, Tatiana Osadcha. Identification of financial rent: from theory of rent to its accounting. 2019. Vol 1, No 41. P. 18-37.

125. Виговський В.Г. Визначення кредитоспроможності в економічній літературі: оцінка підходів. *Вісник Житомирського державного технологічного університету. Сер.: Економічні науки*. 2013. № 2. С. 206-213.

126. Григорук І.О., Петрук О.М., Новак О.С. Розвиток системи іпотечного кредитування підприємств АПК: Монографія. Житомир: ПП «Рута», 2015. 160 с.

127. Дячек С.М., Панасюк О.О. Грошово-кредитна безпека України: сутність, загрози, оцінка. *Вісник Житомирського державного технологічного університету. Сер.: Економічні науки*. 2013. № 2. С. 227-232.

128. Кузнецова С.А. Банківська система [текст]: навч. посіб. / С.А. Кузнецова, Т.М. Болгар, З.С. Пестовська; за ред. С.А. Кузнецової. К.: «Центр учбові літератури», 2014. 400 с.

129. Лисенок О. В. Управління фінансово-економічною діяльністю банків: теорія, методологія, практика: монографія. Житомир: ЖДТУ, 2014. 424 с.

130. Лізинг в Україні від А до Я. Електронний ресурс: <https://bankchart.com.ua/business/leasing#1>

131. Лізинг. Електронний ресурс: <https://kredobank.com.ua/private/credits/lizing>

132. Маркович Т.Г. Аналіз впровадження підходів Національного банку до оцінки фінансового стану боржника – юридичної особи та стан кредитного портфелю вітчизняних банків. *Вісник ЖДТУ. Серія: Економічні науки*, 2019, № 2 (88). С. 128-135 .

133. Маркович Т.Г. Наукові розвідки щодо сутності оцінки кредитоспроможності суб'єктів господарювання. *European Cooperation*, 2015. Vol 5. P. 163-175.

134. Маркович Т.Г. Розвиток експрес-аналізу кредитоспроможності підприємств-експортерів на основі методу нечіткої логіки. *Міжнародний збірник наукових праць «Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу»*, 2019. № 2.

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04-072.00.1/ДФ/Д-01-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 17/15

135. Маркович Т.Г. Стан та перспективи формування комплексної методології оцінки кредитоспроможності суб'єктів господарювання. *European Cooperation*, 2016. Vol 12. P. 102-118.

136. Маркович Т.Г. Теоретико-методологічні підходи до трансформації діючої методики оцінки кредитоспроможності потенційних позичальників комерційних банків. *Вісник ХНАУ ім. В.В. Докучаєва, Серія «Економічні науки»*, 2019. № 1.

137. Маркович Т.Г., Новак О.С. Вплив експортної діяльності на оцінку кредитоспроможності підприємства. *Вісник ХНАУ ім. В.В. Докучаєва, Серія «Економічні науки»*, 2018. № 4. С. 145-157.

138. Маркович Т.Г., Новак О.С., Петрук О.М. Розвиток комплексних методик оцінки кредитоспроможності підприємств-експортерів. Монографія. Житомир: ПП «Рута», 2020. 232 с. (ISBN 978-617-581-427-7)

139. Маркович Т.Г., Петрук О.М., Новак О.С. Врахування факторів зовнішньоекономічної діяльності при визначенні кредитоспроможності суб'єкта господарювання. *Міжнародний збірник наукових праць «Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу»*, 2019. № 1. С. 64-71.

140. Мельниченко О. В. Теорія, методологія та практика обліку, аналізу і аудиту електронних грошей в банках. Житомир: ЖДТУ, 2015. 384 с.

141. Мельниченко О.В., Петрук О.М. Сучасні міжнародні тенденції в організації обігу електронних грошей. *Збірник наукових праць: випуск 22. Том 2. Економічні науки / Подільський державний аграрно-технічний університет; Кам'янець-Подільський Подільський державний аграрно-технічний університет*, 2014. 290 с. С. 160-165.

142. Петрук А.О. Аналіз світового та вітчизняного ринків похідних фінансових інструментів. *Економіка, управління та адміністрування*. 2022. № 2(100). С. 62-75. DOI: [https://doi.org/10.26642/ema-2022-2\(100\)-62-75](https://doi.org/10.26642/ema-2022-2(100)-62-75).

143. Петрук А.О. Проблеми та перспективи розвитку методів регулювання інвестиційної діяльності банків, пов'язаної з похідними фінансовими інструментами. *Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу*. 2019. № (2 (43)). С. 61-64. DOI: [http://dx.doi.org/10.26642/pbo-2019-2\(43\)-61-64](http://dx.doi.org/10.26642/pbo-2019-2(43)-61-64)

144. Петрук А.О. Розвиток підходів до визначення поняття «похідні фінансові інструменти» та їх класифікації. *Ефективна економіка*. 2022. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/>.

145. Петрук О.М., Новак О.С. Стан та перспективи використання похідних фінансових інструментів на криптовалюті. *Облік і фінанси*, 2020. № 3. С. 60-65. <http://www.afj.org.ua/ua/article/769/> (ISSN 2518-1181 (Online)). DOI 10.33146/2307-9878)

146. Петрук О.М., Петрук А.О. Теоретичні засади забезпечення безпеки операцій банків з похідними фінансовими інструментами. *Економіка, управління та адміністрування*. 2022. № 3(101). С. 87-98. DOI: [https://doi.org/10.26642/ema-2022-3\(101\)-87-98](https://doi.org/10.26642/ema-2022-3(101)-87-98)

147. Петрук О., Лаговська О., Виговська Н., Виговський В. Розвиток методичних засад оцінки кредитоспроможності позичальника як основи для

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04-072.00.1/ДФ/Д-01-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 17/16

ідентифікації кредитних ризиків банку. European Cooperation, 2018. Vol 9, No 40. P. 29-39.

148. Петрук О.М. Новак О.С. Сутність криптовалюти як методологічна передумова її облікового відображення. Вісник ЖДТУ. Серія: Економічні науки, 2017, № 4 (82), С. 48-55.

149. Петрук О.М. Новак О.С., Осадча Т.С. Поняття фінансової ренти в прикладних економічних науках. European Cooperation, 2016. Vol. 8(15), P. 217-229.

150. Петрук О.М., Григорук І.О. Оцінка інвестиційно-кредитного потенціалу підприємств АПК. Облік і фінанси. 2014. № 4 (66). С. 108-114.

151. Петрук О.М., Лисенок О.В. Аналіз в управлінні фінансово-економічною діяльністю банків. Вісник ЖДТУ. Серія: Економічні науки. – 2013. № 4 (66). С. 82-89.

152. Петрук О.М., Новак О.С. Клієнтська база комерційних банків як облікове поняття. Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. Міжнародний збірник наукових праць. Серія: Бухгалтерський облік, контроль і аналіз. Випуск 2 (29). Житомир: ЖДТУ, 2014. С. 128-137.

153. Петрук О.М., Новак О.С. Роль аграрних розписок у розвитку кредитування сільськогосподарських підприємств. Ефективна економіка, 2020. № 8. <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8139> (DOI: [10.32702/2307-2105-2020.8.14](https://doi.org/10.32702/2307-2105-2020.8.14))

154. Петрук О.М., Новак О.С. Управління ризиками сек'юритизації інвестиційних фондів. Облік і фінанси АПК. 2012. № 2. С. 86-90.

155. Петрук О.М., Смагло О.В. Зарубіжний досвід організації фінансового моніторингу та перспективи його впровадження в Україні. European Cooperation, 2015. Vol. 2 (2), P. 89-99.

156. Петрук О.М., Травін В.В. Удосконалення фінансово-кредитного забезпечення малого бізнесу регіону. Економічні науки. Серія «Облік і фінанси». Збірник наукових праць. Луцький національний технічний університет. Випуск 10 (37). Луцьк, 2013. 420 с.

157. Факторинг в Україні. Електронний ресурс: <https://bankchart.com.ua/business/factoring>

158. Факторинг. Електронний ресурс: <https://www.otpbank.com.ua/big-corporate/products-financing/working-capital-financing/factoring/>

159. Фінансовий лізинг в Україні. Відео ресурс. <https://www.youtube.com/watch?v=APEJrMsxFMo>

Укладачі:

доктор економічних наук, професор Виговська Наталія Георгіївна,
доктор економічних наук, професор Петрук Олександр Михайлович,

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			П-04.00-04.04- 072.00.1/ДФ/Д- 01-2024
	<i>Випуск 1</i>	<i>Зміни 0</i>	<i>Екземпляр № 1</i>	<i>Арк 17/17</i>

кандидат економічних наук, доцент Довгалюк Віта валентинівна,
кандидат економічних наук, доцент Дячек Світлана Михайлівна,
кандидат економічних наук, доцент Литвинчук Ірина Вікторівна,
кандидат економічних наук, доцент Новак Оксана Сергіївна,
доктор економічних наук, доцент Полчанов Андрій Юрійович

*Зав. кафедри
фінансів та цифрової економіки
д.е.н., професор*

Н.Г. Виговська