

ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД УКООПСПЛКИ  
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»

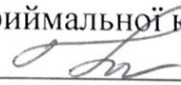
Приймальна комісія

ЗАТВЕРДЖУЮ  
Ректор університету  
д.т.н., професор  О.О. Нестуля  
«06» 06 2021 р.



**ПРОГРАМА  
фахових випробувань**

для вступу на 3 курс  
(з нормативним строком навчання на вакантні місця)  
за ступенем «Бакалавр»  
на базі освітньо-кваліфікаційного рівня «Молодший спеціаліст»  
спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Рекомендовано до затвердження  
на засіданні приймальної комісії  
протокол №.5 від 22.02.2021р  
Відповідальний секретар  
приймальної комісії  
 О.С. Куцевол

Полтава 2021

**Упорядники:** Яріш О.В., завідувач кафедри фінансів та банківської справи,  
к.е.н., доц.;  
Гасій О.В., доцент кафедри фінансів та банківської справи,  
к.е.н., доц.;  
Горбунова О.А., старший викладач кафедри фінансів та  
банківської справи

**Рецензенти:** Прасолова С.П., доцент кафедри фінансів та банківської  
справи, к.е.н., доц.;  
Тимошенко О.В., доцент кафедри фінансів та банківської  
справи, к.е.н.

Розглянуто на засіданні кафедри  
фінансів та банківської справи  
«02» лютого 2021 р., протокол № 7

Зав. кафедрою  О.В.Яріш

## **Зміст**

1. Пояснювальна записка.....	4
2. Перелік питань, що виносяться на вступне випробування.....	5
3. Критерії оцінювання.....	9
4. Список рекомендованої літератури.....	10

## Пояснювальна записка

Освітньо-професійною програмою підготовки бакалавра зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування передбачається вступне фахове випробування з абітурієнтами, випускниками технікумів, коледжів.

Перелік питань для проведення вступного фахового випробування базується на навчальному матеріалі фундаментальних та спеціальних дисциплін.

**Мета фахових вступних випробувань** на навчання за ступенем бакалавра полягає у визначенні рівня підготовленості вступників, які бажають навчатись у ВНЗ Укоопспілки «Полтавський університет економіки і торгівлі» за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування.

**Вимоги до здібностей і підготовленості абітурієнтів.** Для успішного засвоєння освітньо-професійної програми ступеня бакалавра абітурієнти повинні мати здібності до оволодіння знаннями, уміннями і навичками в галузях природничо-наукових, загальноекономічних та спеціально-економічних наук.

**Характеристика змісту програми.** Програма фахових вступних випробувань спирається на освітньо-кваліфікаційну програму підготовки молодшого спеціаліста з галузі знань «Управління та адміністрування» та одночасно відбиває вимоги до студентів, необхідні для опанування навчальних дисциплін, передбачених програмою підготовки фахівця ступеня бакалавра за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування.

Порядок проведення фахових вступних випробувань визначається Положенням про приймальну комісію ПУЕТ та Положенням про предметні екзаменаційні та фахові атестаційні комісії з проведення вступних випробувань.

## **Перелік питань, що виносяться на вступне випробування**

### **Основи фінансів**

#### *Тема 1. Предмет фінансової науки.*

1. Предмет та етапи розвитку науки про фінанси.
2. Сутність фінансів як економічної категорії.
3. Необхідність та характерні особливості фінансів.
4. Функції фінансів як форма прояву їх сутності.
5. Механізм реалізації розподільчої функції фінансів.
6. Зміст та значення контрольної функції фінансів.
7. Характеристика основних фінансових категорій.
8. Фінансові категорії та їх взаємозв'язок з іншими економічними категоріями.
9. Структурна побудова та засади функціонування фінансової системи України.

#### *Тема 2. Фінансове право і фінансова політика.*

1. Поняття та система фінансового права.
2. Правове регулювання фінансової діяльності держави.
3. Фінансова політика, її сутність, види і значення.
4. Складові елементи державної фінансової політики.
5. Фінансовий механізм та його роль у реалізації фінансової політики.
6. Державне управління фінансами.
7. Фінансовий контроль: його види та методи.

#### *Тема 3. Податки. Податкова система.*

1. Соціально-економічна сутність і функції податків.
2. Характеристика елементів податку.
3. Основи класифікації податків.
4. Принципи і методи оподаткування.
5. Поняття податкової системи та вимоги до неї.
6. Принципи побудови податкової системи.
7. Податкова політика й напрямки її проведення в Україні.

#### *Тема 4. Бюджет. Бюджетна система.*

1. Економічна природа та роль державного бюджету.
2. Державні доходи, їх склад та методи формування.
3. Видатки державного бюджету, їх склад та класифікація.
4. Причини та види дефіциту бюджету.
5. Методи покриття дефіциту державного бюджету.

6. Структура і принципи побудови бюджетної системи України.
7. Система місцевих бюджетів в Україні.
8. Поняття та стадії бюджетного процесу.
9. Організація бюджетного процесу в Україні.

*Тема 5. Страхування. Страховий ринок.*

1. Соціально-економічна сутність страхування, його необхідність та значення.
2. Форми утворення страхових фондів.
3. Характеристика страхування за класифікаційними ознаками.
4. Форми проведення страхування та їх характеристика.
5. Сутність страхового ринку та його учасники.
6. Проблеми становлення і розвитку страхового ринку України.
7. Фінансово-економічна діяльність страхових компаній.

*Тема 6. Фінансовий ринок.*

1. Сутність та функції фінансового ринку.
2. Структура фінансового ринку.
3. Суб'єкти фінансового ринку, їх класифікація та функції.
4. Характеристика інструментів фінансового ринку.
5. Характеристика фінансових посередників та їх роль на фінансовому ринку.
6. Державне регулювання фінансового ринку.
7. Проблеми становлення й розвитку фінансового ринку в Україні.

*Тема 7. Фінанси суб'єктів господарювання.*

1. Сутність та функції фінансів суб'єктів господарювання.
2. Грошові відносини як складова фінансів господарюючих суб'єктів.
3. Фінансові ресурси підприємств та джерела їх формування.
4. Доходи та видатки суб'єкта підприємництва.
5. Фінансовий стан суб'єкта підприємництва.
6. Фінансова санація та попередження банкрутства підприємства.

*Тема 8. Міжнародні фінанси.*

1. Сутність та функції міжнародних фінансів.
2. Політика міжнародних фінансів.
3. Валютний курс та методи його формування.
4. Міжнародний фінансовий ринок та його структура.
5. Фінанси міжнародних організацій та міжнародних фінансових інституцій.

## Гроші та грошово-кредитна політика

### *Тема 1. Сутність і функції грошей*

1. Концепції походження грошей.
2. Необхідність та сутність грошей.
3. Історичний процес еволюції грошей.
4. Функції грошей.
5. Властивості грошей.
6. Роль грошей в розвитку економіки.

### *Тема 2. Грошовий обіг і грошові потоки*

1. Грошовий оборот як процес руху грошей.
2. Структура грошового обороту.
3. Основні принципи та форми безготівкових розрахунків.
4. Показники обсягу та структури грошової маси в Україні.
5. Швидкість обігу грошей та її вплив на грошову масу.
6. Закон грошового обігу.
7. Сучасні засоби платежу та їх характеристика.

### *Тема 3. Грошовий ринок*

1. Сутність та інструменти грошового ринку.
2. Структура грошового ринку.
3. Попит на гроші та фактори, що впливають на нього.
4. Рівновага на грошовому ринку.

### *Тема 4. Грошові системи*

1. Поняття грошової системи та її елементи
2. Види грошових систем.
3. Саморегульовані грошові системи та їх історичні форми.
4. Характеристика регульованих грошових систем.
5. Становлення та розвиток грошової системи України.

### *Тема 5. Інфляція та грошові реформи*

1. Суть та причини інфляції.
2. Види інфляції.
3. Соціально-економічні наслідки інфляції.
4. Сутність поняття «грошова реформа», різновиди.
5. Особливості проведення грошової реформи в Україні в 90-х роках.

*Тема 6. Валютний ринок і валютні системи*

1. Сутність валюти, призначення, різновиди, сфера використання.
2. Загальна характеристика та структура валютного ринку.
3. Валютна система: сутність, різновиди, елементи.
4. Види валютних операцій.
5. Валютний курс, порядок його формування та види.

*Тема 7. Сутність і функції кредиту. Форми, види і роль кредиту*

1. Необхідність та сутність кредиту. Принципи кредитування.
2. Функції кредиту.
3. Загальна характеристика функціональних форм кредиту. Види кредиту.
4. Роль кредиту в розвитку економіки.
5. Перспективи розвитку кредиту в Україні.

*Тема 8. Фінансове посередництво грошового ринку*

1. Поняття та структура кредитної системи.
2. Банківська система України, особливості її структури.
3. Основні функції та роль небанківських фінансово-кредитних установ.

*Тема 9. Центральні банки в системі монетарного та банківського управління*

1. Особливості створення та функціонування Національного банку.
2. Призначення, статус та основи організації центрального банку.
3. Функції центрального банку.

*Тема 10. Теоретичні засади діяльності комерційних банків*

1. Комерційний банк та його функції.
2. Власний капітал банку, його основні функції.
3. Активні операції комерційного банку.
4. Пасивні операції комерційного банку.



## Критерії оцінювання знань

Оцінювання знань вступників проводиться за 200-бальною шкалою. При цьому використовуються такі критерії:

184 – 200 балів	вступник дав правильну, вичерпну відповідь на поставлене питання, продемонстрував глибокі знання понятійного апарату і літературних джерел, уміння аргументувати власне ставлення до відповідних категорій, залежностей, явищ.
163 – 183 балів	вступник у цілому відповів на поставлене запитання, але не зміг переконливо аргументувати власну відповідь, помилився у використанні понятійного апарату, припустив несуттєву помилку у відповіді.
142 – 162 балів	вступник отримує за правильну відповідь з двома-трьома суттєвими помилками.
121 – 141 балів	вступник дав неповну відповідь на запитання, ухилився від аргументації, показав задовільні знання літературних джерел.
100 – 120 балів	вступник має неповне знання програмного матеріалу, але отримані знання відповідають мінімальним критеріям оцінювання.
0 - 99 балів	вступник дав неправильну відповідь, показав незадовільні знання понятійного апарату і спеціальної літератури, ухилився від аргументації чи взагалі не відповів.

Екзаменаційний білет містить 2 питання з основних розділів, приведених у Програмі.

## Список рекомендованої літератури

1. Господарський кодекс України [Електронний ресурс]: зі змінами та доповненнями від 16.01.2003 №436 – IV. / Законодавство України: [веб-сайт Верховної Ради України]. – Текст. дані. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/436-15>. – Назва з екрана.
2. Бюджетний кодекс України від 01. 01.2016 N 2456-17. / Законодавство України: [веб-сайт Верховної Ради України]. – Текст. дані. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2456-17>. – Назва з екрана.
3. Журавка О. С. Страхування : навчальний посібник / О. С. Журавка, А. Г. Бухтіарова, О. М. Пахненко. – Суми : Сумський державний університет, 2020. – 350 с.
4. Плиса В.Й. Страхування : підручник, 2-ге вид, виправлене й доповнене. / В.Й. Плиса. – Київ : Каравела, 2019. – 512 с.
5. Цивільний кодекс України [Електронний ресурс]: від 16 січ. 2003 р. № 436-IV / Законодавство України: [веб-сайт Верховної Ради України]. – Текст. дані. — Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/435-15>. – Назва з екрана.
6. Податковий кодекс України від 01.02.2016 N 2755-17. / Законодавство України: [веб-сайт Верховної Ради України]. – Текст. дані. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>. – Назва з екрана.
7. Про Національний банк України [Електронний ресурс]: Закон України від 20 трав. 1999 р. № 679-XIV / Законодавство України: [веб-сайт Верховної Ради України]. – Текст. дані. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/679-14>. – Назва з екрана.
8. Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс]: Закон України від 7 груд. 2000 р. № 2121-III / Законодавство України: [веб-сайт Верховної Ради України]. – Текст. дані. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>. – Назва з екрана.
9. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг [Електронний ресурс]: Закон України від 12 лип. 2001 р. № 2664-III / Законодавство України: [веб-сайт Верховної Ради України]. – Текст. дані. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>. – Назва з екрана.
10. Про страхування [Електронний ресурс]: Закон України від 07.03.1996 № 85/96-ВР. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
11. Бедринець М. Д., Довгань Л. П. Фінанси підприємств : навч. посіб. / М. Д. Бедринець, Л. П. Довгань. – Київ : Центр учбової літератури, 2018. – 292 с.
12. Вдовиченко В. Як фінансова політика впливає на ВВП та інфляцію в Україні / В. Вдовиченко // Вісник НБУ. – 2018. – № 244. – С. 26-45.
13. Владимиров К.М. Місцеві фінанси : навч. посібник / К.М. Владимиров, Н.Г. Чуйко, О.Ф. Рогальський . – К. : ЦУЛ, 2009 . – 352 с.
14. Вовчак О.Д. Гроші та кредит : навч. посібник / О.Д. Вовчак, І.Є.

- Бучко, З.Р. Костак. – Київ : Центр учбової л-ри, 2012. – 424 с.
15. Вовчак О.Д. Страхова справа : підручник / О.Д. Вовчак. – Київ : Знання, 2011. – 391 с.
16. Горбач Л.М. Страхування : підручник / Л.М. Горбач, Е.В. Кадебська –К.: Кондор-Видавництво, 2016. – 544 с.
17. Гроші та кредит : Підручник ; за наук. ред. М. І. Савлука. — 6-те вид., перероб. і доп. — К. : КНЕУ, 2011. — 589 с.
18. Гроші та кредит [Електронний ресурс] : підручник / О. В. Дзюблюк, Б. П. Адамик, Г. Р. Баянт [та ін.] ; за ред. О. В. Дзюблюка. – Тернопіль : ТНЕУ, 2018. – 892 с.
19. Гурова К.Д. Фінанси, гроші та кредит : навч. посібник / К.Д. Гурова, О.Л. Шелест, І.В. Колупаєва. – Харків : Світ книг, 2015. – 672 с.
20. Дзюблюк О.В. Монетарна політика як ключовий важіль реалізації антикризових заходів в економіці / О.В. Дзюблюк // Банківська справа. – 2017. – №1. – С. 3-26.
21. Коваленко Д.І. Гроші та кредит: теорія і практика: навч. посібник / Д.І. Коваленко. – Київ : Каравела, 2012. – 360 с.
22. Кремень О.І. Фінанси : навч. посібник / О.І. Кремень, В.М. Кремень. – Київ : ЦУЛ, 2012. – 416 с.
23. Левченко Л.В. Гроші та кредит : навч. посібник / Л.В. Левченко. – Київ : Центр учбової л-ри, 2011. – 224 с.
24. Маслова С.О. Фінансовий ринок / С.О. Маслова. – Київ : Каравела, 2008. – 288 с.
25. Романенко О.Р. Фінанси : підручник / О.Р. Романенко. – Київ : Центр навчальної літератури, 2009. – 312 с.
26. Селіверстов В.В. Особливості реалізації грошово-кредитної політики в сучасних умовах : монографія / В.В. Селіверстов. – Суми : Університетська книга, 2015. – 364 с.
27. Страхування : підручник / За ред. В.Д. Базилевича. – Київ : Знання, 2008. - 1019 с.
28. Теорія і практика грошового обігу та банківської справи в умовах глобальної фінансової нестабільності: монографія / О.В. Дзюблюк, В.В. Корнеєв, В.І. Міщенко та ін., за ред. д.е.н., проф. О.В. Дзюблюка. – Тернопіль: ФОП Осадца Ю.В., 2017. – 298 с. 27.
29. Трансформація банківської системи у контексті глобалізаційних викликів: монографія / за ред. д.е.н., проф. О.В. Дзюблюка. – Vienna : Premier Publishing s.r.o. Vienna, 2018. – 354 с.
30. Фінанси. Підручник / І.О. Лютий, С.Я. Боринець, З.С. Варналій, та ін.; за ред. д.е.н., проф. І.О. Лютого. – Київ : Видавництво Ліра-К, 2017. – 720 с.
31. Фінанси, гроші та кредит [Текст] : навч. посібник / К. Д. Гурова, О. Л. Шелест, І. В. Колупаєва. – Харків : Світ книг, 2017. – 672 с.
32. Фінанси підприємств : підручник / [Поддєрьогін А.М. , Білик М.Д., Буряк Л.Д. та ін.]; кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М. Поддєрьогін. 8-те вид., перероб. та доп. – Київ : КНЕУ, 2013. – 519 с.

33. Фінанси для фінансистів : підручник / О.А. Шеремет, І.В. Дем'яненко, К.В. Багацька [та ін.] за ред. Т.А. Говорушко. – Київ : ЦУЛ, 2013. – 612 с.

### Інформаційні ресурси Інтернету:

1. Законодавство України; Офіційний сайт Верховної Ради України. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua> - Назва з екрана.
2. Офіційний сайт Державного комітету статистики України. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>- Назва з екрана.
3. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua> - Назва з екрана.
4. Офіційний сайт Національного банку України. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua> - Назва з екрана.
5. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.nssmc.gov.ua/>- Назва з екрана.
6. Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.fg.org.ua/>. - Назва з екрана.