

Відокремлений структурний підрозділ
«Харківський торговельно-економічний фаховий коледж
Державного торговельно-економічного університету»

Циклова комісія економіки, управління та адміністрування

ЗАТВЕРДЖЕНО

педагогічною радою ВСП «ХТЕФК ДТЕУ»
26 лютого 2025 р. (протокол №7, п. 2)

ВВЕДЕНО В ДІЮ:

наказ ВСП «ХТЕФК ДТЕУ»

від 26.02.2025 № 38-0

В. о. директора



Капіталіна ГУРОВА

ПРОГРАМА КВАЛІФІКАЦІЙНОГО ІСПИТУ

галузь знань	<u>07 Управління та адміністрування</u> (шифр і назва галузі знань)
спеціальність	<u>072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок</u> (код і найменування спеціальності)
освітньо-професійна програма	<u>Фінанси і кредит</u> (найменування освітньо-професійної програми)
освітня кваліфікація	<u>Фаховий молодший бакалавр з фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку</u> (кваліфікація відповідно до стандарту фахової передвищої освіти)
кваліфікація в дипломі	<u>Освітньо-професійний ступінь – Фаховий молодший бакалавр</u> <u>Спеціальність – Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок</u> <u>Освітньо-професійна програма «Фінанси і кредит»</u> (кваліфікація відповідно до освітньо-професійної програми)
рік набору	<u>2023</u> (рік набору)

Харків, 2025 рік

Розробники:

Постольна Наталія Олександрівна, викладач циклової комісії економіки, управління та адміністрування, спеціаліст вищої категорії

Тимошенко Олександр Миколайович, викладач циклової комісії економіки, управління та адміністрування, спеціаліст вищої категорії

Гарант освітньо-професійної програми:

Тимошенко Олександр Миколайович, викладач циклової комісії економіки, управління та адміністрування, спеціаліст вищої категорії

Програму обговорено та схвалено на засіданні циклової комісії економіки, управління та адміністрування, протокол 29.01.2025 р. № 8.

Голова циклової комісії



Марина МЕЛЬНИЧУК

Програму розглянуто та затверджено на засіданні методичної комісії, протокол від 21.02.2025 р. № 7

Голова методичної комісії



Олена ЗОЛОТУХІНА

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Відповідно до положень Закону України «Про фахову передвищу освіту» фахова передвища освіта передбачає набуття здобувачами освіти здатності до виконання типових спеціалізованих завдань у певній галузі професійної діяльності, пов'язаних з виконанням виробничих завдань підвищеної складності та/або здійсненням обмежених управлінських функцій, що характеризуються певною невизначеністю умов та потребують застосування положень і методів відповідної науки.

Мета атестації – оцінювання відповідності отриманих результатів навчання вимогам освітньо-професійної програми та стандарту фахової передвищої освіти.

Завдання атестації полягає у визначенні рівня сформованості у здобувача фахової передвищої освіти:

- спеціалізованих емпіричних та теоретичних знань у сфері професійної діяльності, усвідомлення меж цих знань;
- когнітивних та практичних умінь та навичок, необхідних для розв'язання складних задач у спеціалізованих сферах професійної діяльності;
- умінь та навичок знаходження творчих рішень або відповідей на чітко визначені конкретні та абстрактні проблеми на основі ідентифікації та застосування даних.

Форма атестації за освітньо-професійною програмою «Фінанси і кредит» – кваліфікаційний іспит.

Програму кваліфікаційного іспиту розроблено відповідно до освітньо-професійної програми підготовки «Фінанси і кредит» спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок галузі знань 07 Управління та адміністрування та стандарту фахової передвищої освіти за спеціальністю.

Організація і порядок проведення атестації здобувачів освіти регламентується такими нормативними актами:

- Законом України «Про освіту» від 05.09.2017 р. № 2145-VIII;
- Законом України «Про вищу освіту» від 01.07.2014 р. № 1556-VII;
- Положенням про атестацію здобувачів освіти та екзаменаційну комісію у ВСП «Харківський торговельно-економічний фаховий коледж Державного торговельно-економічного університету», затвердженим рішенням педагогічної ради від 31.01.2022 р. (протокол № 5, п. 3);
- Положенням про організацію освітнього процесу у ВСП «Харківський торговельно-економічний фаховий коледж Державного торговельно-економічного університету» (зі змінами і доповненнями), затвердженим рішенням педагогічної ради від 27.09.2023 р. (протокол № 2, п. 4);
- Положенням про оцінювання результатів навчання здобувачів освіти у ВСП «Харківський торговельно-економічний фаховий коледж Державного

торговельно-економічного університету», затвердженим рішенням педагогічної ради від 28.08.2024 р. (протокол № 1, п. 15);

– Положенням про дистанційне навчання у ВСП «Харківський торговельно-економічний фаховий коледж Державного торговельно-економічного університету», затвердженим рішенням педагогічної ради від 31.01.2022 р. (протокол № 5, п. 3).

2. ПРОГРАМА КВАЛІФІКАЦІЙНОГО ІСПИТУ

Програма кваліфікаційного іспиту включає програми навчальних дисциплін: «Фінанси, гроші та кредит»; «Основи інвестування»; «Кредитування суб'єктів господарювання»; «Основи фінансового моніторингу».

2.1. Фінанси гроші та кредит

Тема 1. Сутність грошей. Грошовий оборот і грошова маса, що його обслуговує

Раціоналістична та еволюційна концепція походження грошей. Необхідність грошей. Сутність грошей як загального еквівалента. Історичний розвиток форм вартості грошей. Функції грошей. Сутність грошового обороту як процесу руху. Суб'єкти грошового обороту. Модель сукупного грошового обороту. Грошові потоки. Механізм збалансування грошових потоків. Структура грошового обороту.

Сектор грошового обігу, поняття, фінансово-кредитний (фіскально-бюджетний, кредитний). Готівковий та безготівковий сектори грошового обороту. Маса грошей, що обслуговує грошовий оборот: поняття, структура, фактори, які визначають її зміну. Характеристика структури грошової маси за ступенем ліквідності окремих елементів. Особливості побудови показників грошової маси (агрегатів, грошової бази) в Україні. Швидкість обігу грошей: поняття, порядок визначення, фактори, що на неї впливають. Закон грошового обігу: сутність, вимоги та наслідки порушення вимог.

Тема 2. Інфляція. Валютний ринок і валютна система

Загальна характеристика інфляції: сутність, форми прояву та закономірності розвитку. Причини інфляції. Економічні та соціальні наслідки інфляції. Типи інфляції за міжнародною класифікацією: повзуча, відкрита, галопуюча та гіперінфляція. Соціально-економічні наслідки інфляції. Державне регулювання інфляції. Сутність валюти, призначення та сфера використання. Види валют: національні, іноземні, колективні, конвертовані, неконвертовані. Особливості валютних відносин.

Валютний ринок: сутність, об'єкти та суб'єкти, ціна, інфраструктура, попит та пропозиція, комунікації, функції. Характеристика основних операцій на

валютному ринку. Валютний курс: сутність, основи формування. Режими валютних курсів. Регулювання валютних курсів. Розвиток режиму валютного курсу в Україні. Валютна система: сутність, різновиди. Елементи національної валютної системи. Валютне регулювання та валютна політика: курсова, облікова, інтервенційна. Особливості формування валютної системи в Україні. Органи валютного регулювання в Україні. Світова валютна система: поняття, елементи, етапи розвитку. Поняття міжнародної валютної системи. Формування Європейської валютної системи.

Тема 3. Кредит. Банківська система

Кредит як форма руху вартості на основі повернення. Еволюція кредиту в світі розвитку суспільного виробництва та суспільних відносин. Об'єкти та суб'єкти кредиту. Зв'язок кредиту з іншими економічними категоріями. Принципи кредитування. Проблеми розвитку кредитних відносин в Україні.

Походження та розвиток центральних банків. Чинники, що зумовили появу центральних банків. Призначення, статус та основи організації центрального банку. Незалежний статус центрального банку, його значення та форми реалізації. Функції та операції центрального банку, їх характеристика. Національний банк України: особливості створення та діяльності.

Поняття комерційного банку, призначення, класифікація та види комерційних банків. Основи організації та специфіка діяльності комерційних банків. Порядок створення банку, його реєстрація та ліцензування діяльності. Стабільність банків і механізм її забезпечення. Показники стабільності та економічні нормативи, що її забезпечують. Страхування банківських депозитів. Створення резервів. Особливості становлення й розвитку комерційних банків в Україні.

Тема 4. Суть і функції фінансів. Фінансова система

Історичні передумови виникнення фінансової науки та її роль в суспільстві. Сутність та структура фінансової науки. Зміст системи фінансових наукових знань та інструментарій фінансової науки. Розвиток фінансової науки у сучасний період. Сутність фінансів. Необхідність та характерні особливості фінансів. Фінансові категорії. Функції фінансів. Централізовані фінанси. Децентралізовані фінанси.

Зміст поняття «фінансова система», принципи щодо її організації. Теоретичні основи побудови фінансової системи. Структура фінансової системи. Сфери фінансової системи. Правові та організаційні основи фінансової системи. Вплив фінансової системи на темпи та пропорції розвитку економіки. Проблемні питання становлення та розвитку фінансової системи України.

Тема 5. Фінанси суб'єктів господарювання. Податки та податкова система

Поняття суб'єкта господарювання. Класифікація суб'єктів господарювання. Основи організації фінансів суб'єктів підприємництва (підприємств) реального сектору економіки. Основні функції фінансів суб'єктів

підприємництва. Фінансові ресурси підприємства. Принципи організації фінансів суб'єктів підприємницької діяльності. Фінансова діяльність підприємців – фізичних осіб.

Передумови виникнення і розвитку податків. Економічна сутність податків та їх призначення. Функції податків. Принципи оподаткування. Податкова політика і податкова система України. Основні принципи побудови податкової системи. Класифікація податків. Організація податкової роботи та діяльність державної податкової служби. Сучасні податкові системи зарубіжних країн. Становлення і розвиток податкової системи України.

Тема 6 Бюджет. Бюджетна система. Державний кредит та державний борг

Соціально-економічна сутність, необхідність та призначення бюджету. Бюджетна політика і бюджетний механізм. Завдання бюджетної політики. Бюджетна стратегія. Бюджетна тактика. Бюджетний устрій. Бюджетна система України. Економічна сутність і склад доходів бюджету. Видатки бюджету, їх сутність, склад і класифікація. Бюджетні права та бюджетна ініціатива. Бюджетний процес. Бюджетний дефіцит та шляхи скорочення дефіциту бюджету. Соціально-економічні наслідки бюджетного дефіциту.

Економічна природа та роль державного кредиту. Функції державного кредиту. Форми державного кредиту та класифікація державних позик. Державний борг: сутність та соціально-економічні наслідки. Управління державним боргом. Основні принципи управління державним боргом. Методи управління державним боргом.

Тема 7. Фінансова політика держави. Міжнародні фінанси

Поняття «фінансової політики». Мета і сутність фінансової політики. Фінансова стратегія. Фінансова тактика. Завдання фінансової політики держави. Основні складові фінансової політики держави. Фінансовий механізм. Фінансове планування. Фінансовий контроль. Поняття та система фінансового права.

Сутність та функціональне призначення міжнародних фінансів. Світова фінансова система. Валютна система. Грошова система. Суб'єкти міжнародних фінансів. Функції міжнародних фінансів. Міжнародний ринковий механізм перерозподілу фінансових ресурсів і капіталу. Світовий фінансовий ринок. Фінанси міжнародних організацій. Міжнародні фінансові інституції.

Рекомендовані джерела інформації

1. Іванчук Н. В. Гроші і кредит: навчальний посібник. Острого: НУ «Острозька академія», 2021. 332 с.
2. Світлична В. Ю. Гроші і кредит: підручник. Харків: ХНУМГ імені О. М. Бекетова, 2020. 191 с.
3. Фінанси: підручник / за ред. д. е. н., проф. А. І. Крисоватого. Тернопіль: Університетська думка, 2024. 632 с.
4. Стойко О. Я., Дема Д. І. Фінанси: підручник / за ред. О. Я. Стойка. 2-ге вид. перероб. і доп. Житомир: Поліський університет, 2024. 317 с.

2.2. Основи інвестування

Тема 1. Методологічні основи інвестування

Інвестиційний процес в державі з ринковою економікою. Стадії інвестиційного процесу. Ринок інвестицій та інвестиційних товарів. Інвестиційний клімат. Фактори, які визначають сприятливість інвестиційного клімату: інвестиційна активність населення, правове поле і політична воля адміністрації, рівень розвитку продуктивних сил і інфраструктура ринку інвестицій. Фактори залучення іноземного капіталу.

Тема 2. Учасники інвестиційного процесу

Держава як суб'єкт інвестування. Інвестори і учасники інвестиційної діяльності. Індивідуальні інвестори, фірми і компанії. Орендні, акціонерні та корпоративні учасники фінансово-кредитних установ. Галузеві і територіальні групування, асоціації, концерни, промислово-фінансові групи, холдинги.

Тема 3. Види інвестицій

Сутність та призначення фінансових інвестицій. Основні напрями фінансових інвестицій підприємства. Види цінних паперів, їх характеристика та призначення. Основні операції з цінними паперами. Функціонування ринку фінансових ресурсів та цінних паперів. Характеристика та основні види акцій. Теоретична сутність облігацій. Векселі та їх характеристика.

Сутність реальних інвестицій. Класифікація реальних інвестицій. Структура реальних інвестицій. Виробничий капітал та реальні інвестиційні проекти. Наукомістка продукція як об'єкт інноваційних інвестицій. Специфіка освоєння інвестицій у сфері науки і технологій.

Тема 4. Інвестиційні проекти та їх фінансова забезпеченість

Поняття інвестиційного проекту та його форми. Етапи життєвого циклу проекту. Основні напрями техніко-економічного обґрунтування інвестиційного проекту. Бізнес-план інвестиційного проекту. Структура бізнес-плану інвестиційного проекту. Основні категорії аналізу інвестиційних проектів: об'єм витрат – інвестицій, потенційні вигоди у вигляді грошових надходжень від господарської діяльності, економічний термін життя інвестицій, ліквідаційна вартість.

Тема 5. Формування та управління ресурсами підприємства

Поняття капіталу підприємства. Джерела формування власних коштів. Політика формування власних коштів. Політика формування власних фінансових ресурсів. Оцінка вартості окремих елементів власного капіталу. Базові елементи оцінки та управління вартістю власного капіталу. Фінансові механізми управління формуванням операційного прибутку. Дивідендна політика. Емісійна політика.

Тема 6. Інвестиційна привабливість об'єкта інвестування

Характеристика фінансового забезпечення інвестиційного проекту. Інвестиційні ресурси та їх класифікація. Планування та контроль

капіталовкладень. Етапи планування капітальних вкладень на підприємстві. Джерела і засоби залучення капіталу. Методи оптимізації структури джерел інвестування ресурсів.

Тема 7. Менеджмент інвестицій

Значення макроекономічного регулювання інвестиційного процесу. Класична та кейнсіанська теорії щодо участі держави в регулюванні економічних (в тому числі інвестиційних) процесів. Цілі державного регулювання інвестиційної діяльності. Ознаки індикативного планування. Регулювання економічних процесів на мікрорівні за допомогою бізнес - планування. Напрями вдосконалення державного регулювання інвестиційної діяльності.

Рекомендовані джерела інформації

1. Про інвестиційну діяльність : Закон України від 20.10.2019 р. № 1560-XII. Дата оновлення: 10.10.2022. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1560-12#Text>
2. Про інноваційну діяльність : Закон України від 04.07.2002 р. № 40-IV. Дата оновлення: 31.03.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/40-15#Text>
3. Про цінні папери та фондовий ринок : Закон України від 23.02.2006 № 3480-IV. Дата оновлення: 13.07.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#Text>
4. Господарський кодекс : Закон України від 16.01.2003 № 436-IV. Дата оновлення: 27.07.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>
5. Селіверстов В. В. Інвестування : підручник. Суми : Університетська книга, 2023. 480 с.
6. Степанова А.А. Інвестування в схемах і таблицях (частина 1). Електронний ресурс : підручник. Київ : КНУ ім. Т. Шевченка, 2021. 103 с.

2.3. Кредитування суб'єктів господарювання

Тема 1. Кредитування підприємств

Кредит, його функції, принципи та необхідність. Класифікація кредитів, які надаються підприємствам. Кредитні відносини та причини їх виникнення. Кредитний процес. Суб'єкти кредитних відносин, особливості їх взаємовідносин у процесі кредитування. Умови розвитку кредитних відносин. Об'єкти кредитування. Планування потреби в кредиті.

Тема 2. Кредитний ризик. Оцінка кредитоспроможності позичальника

Кредитний ризик його причини та структура. Методи мінімізації кредитних ризиків. Управління кредитним ризиком. Кредитний портфель банку, його якість та фактори, що впливають на його обсяг. Кредитна політика. Алгоритм механізму кредитування. Кредитоспроможність. Методи оцінки кредитоспроможності в системі внутрішнього контролю підприємства. Показники оцінювання фінансового стану позичальників згідно з

рекомендаціями НБУ. Форми забезпечення кредитних зобов'язань. Проблемні позички і засоби реструктурування безнадійних боргів.

Тема 3 Банківське кредитування

Суть банківських кредитів. Класифікація банківських кредитів. Кредити в поточну діяльність. Кредити в інвестиційну діяльність. Кредитна угода. Етапи кредитного процесу. Класифікація форм забезпечення повернення позики. Резерв під кредитні операції.

Тема 4. Комерційний кредит

Призначення і особливості комерційного кредиту. Кредитні відносини між контрагентами. Переваги і недоліки комерційного кредиту. Види комерційного кредиту. Лізинговий кредит. Фінансовий та операційний лізинг.

Тема 5. Державний кредит

Мета і функції державного кредиту. Бюджетні позики. Умови надання державних позик підприємствам. Фонд державного майна України. Державний позабюджетний фонд приватизації.

Тема 6. Коротко та довгострокове кредитування суб'єктів господарювання

Короткострокове кредитування. Овердрафт: ознаки та переваги. Сутність та види операцій РЕПО. Вексельний обіг: сутність, особливості обігу та проблеми обігу в Україні. Сутність та класифікація видів факторингу. Факторингова угода: етапи та вимоги. Довгострокове кредитування. Кредити в інвестиційну діяльність.

Тема 7. Проблемні та безнадійні борги

Застава. Гарантія. Поручительство. Цесія. Страхування відповідальності та фінансових ризиків. Проблемні позики та система моніторингу за проблемною заборгованістю. Етапи роботи з проблемною заборгованістю юридичних осіб.

Рекомендовані джерела інформації

1. Ушакова О. А. Банківські операції: навчальний посібник. Рівне: НУВГП, 2021. 226 с.

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

3. Ситник Н. С., Смолінська С. Д., Ясіновська І. Ф. Фінанси підприємств: навчальний посібник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 402 с.

4. Іванчук Н. В. Гроші і кредит: навчальний посібник. Острогоз: НУ «Острозька академія», 2021. 332 с.

2.4. Основи фінансового моніторингу

Тема 1. Сутність державного фінансового контролю

Сутність та завдання державного фінансового контролю. Предмет та об'єкти державного фінансового контролю. Види, методи та форми державного фінансового контролю. Методологічне обґрунтування виду державного фінансового контролю. Взаємозв'язок форм державного фінансового контролю. Методичний інструментарій контролю.

Тема 2. Нормативно-правові норми правовідносин державного фінансового контролю

Законодавче підґрунтя здійснення державного фінансового контролю. Норма фінансового права та її основні елементи. Фінансово-правові норми та їх специфічні особливості. Класифікація фінансово-правових норм. Нормативно-правові акти, що регулюють здійснення фінансового контролю в Україні.

Тема 3. Суб'єкт державного фінансового контролю

Завдання та функції суб'єктів державного фінансового контролю (завдання Державної аудиторської служби України, функції контролю Рахункової палати України). Структура та повноваження Рахункової палати України. Заходи державного зовнішнього фінансового контролю Рахункової палати України. Завдання, функції та компетенції Держаудитслужби.

Тема 4. Державне казначейство України

Сутність та функції Державного казначейства України. Повноваження Державного казначейства України. Застосування контрольного механізму Казначейством України. Взаємодія органів Державної казначейської служби України в процесі казначейського обслуговування державного бюджету за доходами з іншими учасниками бюджетного процесу.

Тема 5. Банківське регулювання та нагляд в Україні

Суб'єкти фінансового моніторингу. Обов'язки Національного банку України як суб'єкта державного фінансового моніторингу. Основні етапи становлення банківського нагляду в Україні. Організаційна структура банківського нагляду Національного банку України. Функції НБУ. Основні завдання Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків та Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при територіальному управлінні Національного банку України. Сутність та необхідність банківського нагляду. Адміністративне та індикативне регулювання банківської діяльності Національним банком України. Наглядова діяльність Національного банку України. Основні завдання банківського регулювання та нагляду. Участь банків у процесі відмивання грошей. Міжурядовий орган FATF, його мета та завдання. Система фінансового моніторингу в Україні.

Тема 6. Фінансово-господарський контроль за діяльністю підприємств

Контроль діяльності промислових виробничих підприємств. Мета, завдання і джерела інформації ревізії (аудиту) на промислових виробничих підприємствах та напрями його здійснення. Мета і завдання аудиту на торговельних підприємствах та напрями його здійснення. Мета та завдання аудиту неприбуткових організацій та напрями його здійснення.

Рекомендовані джерела інформації

1. Фінансовий моніторинг : навчальний посібник / колектив укладачів за заг. ред. Е. О. Юрія. Чернівці : ЧНУ імені Ю. Федьковича, 2022. 296 с.
2. Казначейська система : підручник / за наук. ред. д. е. н., проф., А. І. Крисоватого, д. е. н., проф. О. П. Кириленко, Т. Слюз. Тернопіль : ЗУНУ, 2020. 364 с.
3. Сучасні економіко-правові ризик-орієнтовані засоби регулювання розвитку ринку фінансових послуг : монографія / за редакцією Н. М. Внукової, С. В. Глібка. Харків : ХНЕУ імені Семена Кузнеця, 2020. 305 с.

3. ПРОГРАМА ПІДГОТОВКИ ДО КВАЛІФІКАЦІЙНОГО ІСПИТУ

№	Навчальна дисципліна	Зміст навчальної роботи, її види та норми часу			
		Консультації		Самостійна робота студента	
		зміст	Кількість годин	Зміст	Кількість годин / кредитів
1	Фінанси, гроші та кредит	Відповіді на запитання здобувачів	0,5	1. Опрацювання джерел інформації [1–4] 2. Тестування на Порталі	25
2	Основи інвестування		0,5	1. Опрацювання джерел інформації [1–6] 2. Тестування на Порталі	25
3	Кредитування суб'єктів господарювання		0,5	1. Опрацювання джерел інформації [1–4] 2. Тестування на Порталі	20
4	Основи фінансового моніторингу		0,5	1. Опрацювання джерел інформації [1–3] 2. Тестування на Порталі	20
		Всього	4		90 / 3

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОГО ІСПИТУ ТА КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ

Військовий стан в Україні унеможливив збереження усталеного порядку та форм атестації. Тому адміністрацією коледжу спільно з гарантами освітніх програм було прийнято рішення щодо проведення кваліфікаційного іспиту в онлайн-режимі.

Рівень фахової підготовки встановлюється опосередковано за допомогою різних за формою завдань і складається з:

- теоретичної частини (тестові завдання);
- практичної частини (розв’язання практичних/ситуаційних завдань).

Проведення кваліфікаційного іспиту складається з виконання двох блоків:

- 1) тестовий контроль;
- 2) письмова відповідь на практичні/ситуаційні завдання.

Виконання тестів та розв’язання практичних/ситуаційних завдань проходить на Порталі навчальних ресурсів ВСП «Харківський торговельно-економічний фаховий коледж ДТЕУ» із дотримання вимог Порядку проведення атестації здобувачів освіти з використанням технологій дистанційного навчання.

Банк тестів складає 400 запитань (по 100 з кожної навчальної дисципліни, а саме: «Фінанси, гроші та кредит», «Основи інвестування», «Кредитування суб’єктів господарювання», «Основи фінансового моніторингу»).

Всі тести мають закриту форму з однією правильною відповіддю.

На атестацію рандомно виноситься 40 тестів з кожної вищезазначеної дисципліни.

Час для відповіді на теоретичну частину (тестові завдання) – 40 хвилин.

Банк практичних завдань складає 40 вправ (10 з дисципліни «Фінанси, гроші та кредит», 10 з дисципліни «Основи інвестування», 10 з дисципліни «Кредитування суб’єктів господарювання та 10 з дисципліни «Основи фінансового моніторингу»).

На атестацію рандомно виноситься одне практичне/ситуаційне завдання з дисциплін перелічених вище.

Час для розв’язання практичних/ситуаційних завдань – 40 хвилин.

Результати кваліфікаційного іспиту оцінюються за 100-бальною шкалою. Розподіл балів за типами завдань наведено в таблиці 4.1.

Таблиця 4.1

Розподіл балів

Тип завдання	Максимальна кількість балів
Тестові завдання	60
Практичне/ситуаційне завдання	40
Всього	100

Тестові завдання оцінюються таким чином: правильна відповідь – 1,5 бали, неправильна відповідь – 0 балів.

Оцінювання практичних/ситуаційних завдань відбувається таким чином:

40 балів передбачає високий рівень знань і навичок здобувача освіти. Відповідь повна, логічна, вдало використовується вивчений матеріал.

30 балів передбачає досить високий рівень знань і навичок здобувача освіти. Відповідь повна, логічна але має не значні помилки, які не впливають на рішення.

20 балів передбачає достатній рівень знань і навичок. Відповідь частково повна, порушено послідовність ходу вирішення, що впливає на кінцевий результат розв'язку.

10 балів передбачає наявність фрагментарних знань і навичок. Відповідь неповна, порушується послідовність ходу вирішення, виникають проблеми з вибором формул.

0 балів. Здобувач освіти не володіє матеріалом і не розкрив поставлене питання. Хід рішення обрано не правильно, добір формул хибний.

Відповідність 100-бальної шкали оцінювання зі шкалою ECTS наведено в таблиці 4.2.

Таблиця 4.2

Шкала оцінювання: 100-бальна та ECTS

100-бальна шкала	Оцінка за шкалою ECTS
90–100	A
82–89	B
75–81	C
69–74	D
60–68	E
35–59	FX
1–34	F

5. БАНК ТЕСТОВИХ ЗАВДАНЬ

5.1. Фінанси, гроші та кредит

5.1.1. В економічній теорії виділяють такі концепції походження грошей:

- A. Трансакційну, монетаристську
- B. Еволюційну, раціоналістичну
- C. Монетаристську, еволюційну
- D. Раціоналістичну, монетаристську

5.1.2. Яке з тверджень є не правильним:

- A. Гроші – це кристалізація мінової вартості
- B. Гроші – загальний товар-еквівалент
- C. Гроші – продукт згоди людей
- D. Гроші – це цінний папір

5.1.3. Ліквідність – це...

- A. Здатність грошей брати участь у негайній купівлі товарів (робіт, послуг)
- B. Можливість грошей бути засобом платежу
- C. Можливість грошей бути засобом накопичення
- D. Здатність грошей брати участь у світовому обороті

5.1.4. Що таке кредитні гроші?

- A. Гроші, випущені державою для покриття своїх потреб, що фінансуються з бюджету
- B. Будь-які неповноцінні гроші
- C. Гроші, що виникають як заміщення майнових боргових зобов'язань приватних осіб і держави
- D. Гроші, що емітуються банками для фінансування бюджетного дефіциту

5.1.5. Купівельна спроможність грошей:

- A. Піднімається із зростанням цін
- B. Може підвищуватись і знижуватися
- C. Зростає з часом
- D. Залишається постійною

5.1.6. Форма обміну через посередництво товару-еквівалента (еквівалентна форма обміну) трансформувалася в грошову, коли:

- A. Внаслідок розвитку міжрегіональних торговельних зв'язків з маси регіональних товарів-еквівалентів виокремлювався еквівалент, що обслуговував обмін на великій території
- B. Роль еквівалента від товарів першої необхідності (зерно, худоба, сіль, тощо) перейшла до товарів, що такими не були (хутра тощо)
- C. Роль товару-еквівалента стали виконувати метали
- D. Роль товару-еквіваленту стало виконувати дорогоцінне каміння

5.1.7. У якій функції гроші обслуговують процес ціноутворення:

- A. Засобу обігу
- B. Міри вартості
- C. Засобу нагромадження
- D. Засобу платежу

5.1.8. Визначити, які гроші перебувають в обігу в Україні в сучасних умовах:

- A. Повноцінні
- B. Неповноцінні
- C. Паперово-кредитні
- D. Електронні

5.1.9. Вид кредитних грошей, що виступає як грошовий документ установленої форми, який містить безумовний наказ власника рахунка в кредитній установі виплатити зазначену суму:

- A. Облігація
- B. Чек
- C. Вексель
- D. Акція

5.1.10. Платіжний оборот – це...

- A. Процес безперервного руху засобів платежу в країні
- B. Створення готівкових грошей
- C. Створення безготівкових грошей
- D. Кругообіг сукупного індивідуального капіталу

5.1.11. Вхідні грошові потоки сектора «сімейних господарств»:

- A. Заощадження
- B. Податки
- C. Доходи
- D. Прибуток

5.1.12. Вхідні грошові потоки сектора «фірм»:

- A. Податки
- B. Інвестиції
- C. Виручка від реалізації
- D. Позики

5.1.13. Вхідні потоки сектора «держава»:

- A. Позики
- B. Трансфертні платежі
- C. Податки
- D. Заробітна плата

5.1.14. Агрегат М0 містить:

- A. Депозити в іноземній валюті
- B. Строкові вклади в національній валюті
- C. Гроші поза банками

D. Депозити до запитання

5.1.15. *Грошовий агрегат M1 визначається за формулою:*

A. M0 + поточні рахунки

B. M2 – строкові депозити

C. M0 + строкові депозити

D. M0 + M2 – M3

5.1.16. *Грошовий агрегат – це...*

A. Певний набір елементів залежно від їхньої ліквідності

B. Грошова база країни

C. Це готівкові та безготівкові грошові кошти

D. Готівка в обігу

5.1.17. *Грошова база складається з:*

A. Обсягу готівки і депозитів

B. Різниці готівки в обігу і готівки в резервах комерційних банків

C. Суми готівки в обігу, готівки в сейфах і резервів комерційних банків, що є на рахунку в цб

D. Певний набір елементів залежно від їхньої ліквідності

5.1.18. *Що застосовується для визначення обсягу та структури грошової маси:*

A. Грошові агрегати

B. Грошові кошти на банківських рахунках різних видів

C. Різні види цінних паперів

D. Готівкові знаки (банкноти та монети)

5.1.19. *Валютні операції означають:*

A. Будь-які платежі, пов'язані з переміщенням валютних цінностей між суб'єктами валютного ринку

B. Страхування валютних ризиків

C. Забезпечення умов та механізм для реалізації валютної політики держави

D. Забезпечення прибутку учасниками валютних відносин

5.1.20. *Валютний курс означає:*

A. Співвідношення, за яким одна валюта не обмінюється на іншу

B. Ціна грошової одиниці однієї країни, що визначена в грошовій одиниці іншої країни

C. Ціна грошової одиниці однієї країни, що не вільно конвертується в грошову одиницю іншої

D. Вартість іноземної грошової одиниці на певну дату

5.1.21. *Валютні відносини охоплюють:*

A. Усі грошові аспекти зовнішньоекономічної діяльності

B. Отримання і надання з-за кордону позик

C. Укладання угод щодо купівлі-продажу валют

D. Надання економічної та технічної допомоги за кордон

5.1.22. Співвідношення між грошовими одиницями двох країн, що використовується для обміну валют під час валютних та інших операцій:

- A. Своп-курс
- B. Крос-курс
- C. Форвард-курс
- D. Валютний курс

5.1.23. До операцій з валютою за механізмом здійснення не відносяться:

- A. Форвардні
- B. Ф'ючерсні
- C. Опціонні
- D. Кредитні

5.1.24. Здатність валюти вільно використовуватись для будь-яких операцій та обміну на інші валюти:

- A. Конвертованість
- B. Часткова конвертованість
- C. Внутрішня конвертованість
- D. Зовнішня конвертованість

5.1.25. Валютні угоди на короткотермінову (до 48 год) доставку валюти з негайною оплатою це...

- A. Спот
- B. Форвард
- C. Опціон
- D. Ф'ючерс

5.1.26. Співвідношення всієї сукупності надходження з-за кордону та платежів за кордон за певний проміжок часу:

- A. Платіжний баланс
- B. Баланс поточних операцій
- C. Торговий баланс
- D. Баланс руху коштів і кредитів

5.1.27. Державно-правова форма організації міжнародних валютних відносин це:

- A. Валютна система
- B. Світова валютна система
- C. Локальна валютна система
- D. Національна валютна система

5.1.28. До темпів інфляції не відносяться:

- A. Повзуча
- B. Галопуюча
- C. Гіперінфляція
- D. Ультраінфляція

5.1.29. *Інфляція попиту виникає в умовах:*

- A. Неповної зайнятості
- B. Наближення до повної зайнятості
- C. Повної зайнятості
- D. Майже відсутньої зайнятості

5.1.30. *Головна функція грошової реформи:*

- A. Впровадження нового зразка купюри
- B. Конфіскація грошей у населення
- C. Стабілізація грошового обігу
- D. Обмін зношених грошових купюр

5.1.31. *Девальвація – це...*

- A. Зниження курсу національних грошей щодо іноземних валют
- B. Збільшення курсу національних грошей щодо іноземних валют
- C. Укрупнення національної грошової одиниці без зміни її назви
- D. Укрупнення національної грошової одиниці з подальшою зміною її

назви

5.1.32. *Головна функція НБУ:*

- A. Проведення ГКП
- B. Забезпечення стабільності національної грошової одиниці
- C. Монопольне здійснення емісії національної валюти
- D. Здійснення банківського регулювання та нагляду

5.1.33. *Не є основним економічним засобом і методом грошово-кредитної політики НБУ для регулювання обсягу грошової маси:*

- A. Відсоткова політика
- B. Рефінансування комерційних банків
- C. Управління золотовалютними резервами
- D. Гарантування вкладів

5.1.34. *Безпосередній вплив на пропозицію грошей мають:*

- A. ЦБ
- B. Комерційні банки
- C. Уряд
- D. Рахункова палата України

5.1.35. *Ревальвація – це...*

- A. Зниження курсу національних грошей щодо іноземних валют
- B. Збільшення курсу національних грошей щодо іноземних валют
- C. Укрупнення національної грошової одиниці без зміни її найменування
- D. Укрупнення національної грошової одиниці з подальшою зміною її

назви

5.1.36. *Нуліфікація – це...*

- A. Оголошення державою знецінених паперових грошей недійсними
- B. Проведення спеціальних антиінфляційних і стабілізаційних заходів у країні, без вилучення з обороту грошової одиниці

- C. Укрупнення національної грошової одиниці без зміни її найменування
- D. Укрупнення національної грошової одиниці з подальшою зміною її назви

5.1.37. Индексація – це...

- A. Компенсація збитків у результаті знецінення грошей
- B. Повне або часткове перетворення грошової системи, що здійснює держава з метою впорядкування та налагодження грошового обігу
- C. Зміна в часі загального рівня цін на товари і послуги, які купує населення для особистого споживання
- D. Податкова пільга

5.1.38. Основні функції Центрального банку:

- A. Функція «банку банків», емісійний центр країни
- B. Акумулявання тимчасово вільних коштів юридичних і фізичних осіб, довічне управління майном клієнтів
- C. Організатор міжбанківських розрахунків
- D. Контролюючий фінансовий орган

5.1.39. Не є метою діяльності Національного банку України:

- A. Розроблення напрямів грошово-кредитної політики
- B. Забезпечення стабільності національної грошової одиниці
- C. Розвиток і зміцнення банківської системи України
- D. Забезпечення фінансової стабільності економічної сфери

5.1.40. Принцип побудови банківської системи в Україні:

- A. Однорівневий
- B. Дворівневий
- C. Трирівневий
- D. Багаторівневий

5.1.41. Головна функція НБУ:

- A. Проведення ГКП
- B. Забезпечення стабільності національної грошової одиниці
- C. Монопольне здійснення емісії національної валюти
- D. Здійснення банківського регулювання та нагляду

5.1.42. Комерційний кредит – це...

- A. Позичковий капітал банку у грошовій формі, що передається в тимчасове користування на умовах повернення, строковості, платності
- B. Надання позичкових капіталів одних країн іншим у тимчасове користування на засадах оплати та повернення у домовлені строки
- C. Товарна форма кредиту, що надається продавцями покупцям у вигляді відстрочування платежу за продані товари, надані послуги
- D. Позичковий капітал банку у товарній формі, що передається в тимчасове користування на умовах повернення, строковості, платності

5.1.43. Банківський кредит за строками погашення поділяється на:

- A. Безстроковий і строковий

- В. Короткостроковий, середньостроковий та довгостроковий
- С. Пролонгований, строковий та на вимогу
- Д. Онкольний і строковий

5.1.44. Який вид кредиту може бути реалізований у товарній формі:

- А. Міжнародний
- В. Комерційний
- С. Державний
- Д. Банківський

5.1.45. Функції кредиту:

- А. Інформаційна, грошова, ревізійна
- В. Перерозподільна, контрольна-стимулююча
- С. Перерозподільна, емісійна, контрольна
- Д. Емісійна і фіскальна

5.1.46. Формою забезпечення кредитів не може бути:

- А. Застава рухомого та нерухомого майна
- В. Цінні папери
- С. Гарантія й поручительство
- Д. Довідка про доходи

5.1.47. За організаційно-правовою формою діяльності кб поділяються

на:

- А. Державні, приватні, змішані
- В. Акціонерні, пайові, кооперативні
- С. Універсальні та спеціальні
- Д. Акціонерні товариства і товариства з обмеженою відповідальністю

5.1.48. Комерційні банки проводять операції і надають послуги з метою одержання доходу. До складу доходів банку входять:

- А. Відсотки за наданими кредитами, комісія за касові та інші операції
- В. Доходи від здавання майна в оренду, штрафи, пені та неустойки

одержані

- С. Штрафи, пені та неустойки сплачені, депозитні операції
- Д. Депозитні операції, кредитні операції та розрахунково-касове

обслуговування

5.1.49. Основні групи банківських операцій:

- А. Операції з ЦП, кредитні операції, депозитні операції
- В. Трастові, валютні, традиційні операції
- С. Активні, пасивні
- Д. Традиційні та нетрадиційні

5.1.50. Ресурси комерційного банку складаються з:

- А. Власного капіталу та його зобов'язань, з основних активів
- В. Рухомого та нерухомого майна КБ, акцій та інвестицій
- С. Основного, додаткового капіталів та основних депозитів

D. Депозитних, кредитних операцій та розрахунково-касового обслуговування

5.1.51. Вищий орган законодавчої влади, ухвалює закони, у тому числі з фінансових питань, визначає засади внутрішньої і зовнішньої політики це:

- A. Міністерство фінансів України
- B. Кабінет міністрів України
- C. Верховна рада України
- D. Президент

5.1.52. Основною фінансовою інституцією у сфері грошового ринку є:

- A. Казначейство
- B. Банки
- C. НБУ
- D. Фінансові посередники

5.1.53. Вищий орган у системі органів виконавчої влади, забезпечує проведення фінансової, цінової, інвестиційної та податкової політики тощо:

- A. Міністерство фінансів України
- B. Кабінет міністрів України
- C. Верховна рада України
- D. Президент

5.1.54. Створене з метою ефективного управління коштами Державного бюджету України, підвищення оперативності у фінансуванні видатків у межах наявних обсягів фінансових ресурсів у Державному бюджеті:

- A. Пенсійний фонд
- B. Казначейство
- C. НБУ
- D. Міністерство фінансів

5.1.55. Організовує функціонування ринку цінних паперів:

- A. НБУ
- B. Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- C. Фінансові посередники
- D. Міжбанківська валютна біржа

5.1.56. Внутрішня будова фінансової системи – це:

A. Сукупність фінансових органів та інститутів, які відображають систему управління фінансами

B. Об'єктивна сукупність фінансових відносин і є загальною для всіх країн

C. Сукупність взаємопов'язаних ланок фінансової системи

D. Міністерство фінансів, казначейство, органи місцевого управління

5.1.57. Організаційна структура фінансової системи – це:

A. Сукупність фінансових органів та інститутів, які відображають систему управління фінансами

- В. Об'єктивна сукупність фінансових відносин і є загальною для всіх країн
 - С. Сукупність взаємопов'язаних ланок фінансової системи
 - Д. Міністерство фінансів, казначейство, органи місцевого управління
- 5.1.58. Організаційний склад фінансової системи України складають:*
- А. Міністерство фінансів, казначейство, НБУ, страхові компанії
 - В. Державна податкова адміністрація, контрольно-ревізійна служба, казначейство, пенсійний фонд
 - С. Органи управління і фінансові інститути
 - Д. Міністерство фінансів, казначейство, органи місцевого управління
- 5.1.59. Типи фінансових систем за територіальною ознакою:*
- А. Районна, регіональна, національна та міжнародна
 - В. Фінансова система країн: що розвиваються, з перехідною економікою, з командно-адміністративною економікою та ринкова
 - С. Національна, регіональна та світова
 - Д. Світова та національна
- 5.1.60. Типи фінансових систем за видами економічних систем:*
- А. Районна, регіональна, національна та міжнародна
 - В. Фінансова система країн: що розвиваються, з перехідною економікою, з командно-адміністративною економікою та ринкова
 - С. Національна, регіональна та світова
 - Д. Світова та національна
- 5.1.61. До сфер фінансової системи відносять:*
- А. Рівень мікроекономіки, рівень макроекономіки, рівень світового господарства
 - В. Грошовий ринок, податки, бюджет, види страхування, фінанси прибуткових підприємств, фінанси міжнародних організацій
 - С. Фінанси СГД, державні фінанси, міжнародні фінанси, фінансові ринки, страхування
 - Д. Органи управління
- 5.1.62. Фінансові відносини виникають:*
- А. На стадії обміну
 - В. На стадії виробництва
 - С. На стадії споживання
 - Д. На стадії планування
- 5.1.63. Принципи побудови фінансової системи, який яскраво проявляється в побудові державних фінансових органів, а також бюджетної системи:*
- А. Єдність
 - В. Функціональне призначення
 - С. Демократичний централізм
 - Д. Економічної сталості

5.1.64. Фінансові відносини – це...

- A. Розподільні відносини, які безпосередньо не пов'язані з розподілом і перерозподілом ВВП та за допомогою розподілу впливають на виробництво
- B. Грошові відносини, носієм яких є цінні папери
- C. Формування і використання централізованих фондів грошових коштів усіх суб'єктів для забезпечення відповідного рівня соціально-економічного розвитку суспільства та задоволення економічних інтересів членів суспільства
- D. Розподільні відносини, безпосередньо пов'язані з розподілом і перерозподілом валового внутрішнього продукту та за допомогою розподілу впливають на виробництво, обмін, споживання

5.1.65. Які з перелічених нижче відносин не входять до складу фінансів підприємств:

- A. Між підприємством і його робітниками
- B. Між підприємством і державою
- C. Між робітниками підприємства та торговельними організаціями
- D. Між підприємствами

5.1.66. Яка ставка оподаткування прибутку підприємств в Україні, %:

- A. 22
- B. 14
- C. 20
- D. 18

5.1.67. Фінанси підприємства – це...

- A. Кошти, які зберігаються в касі бухгалтерії підприємства
- B. Кошти, що є на рахунках підприємства в банках
- C. Економічні відносини, пов'язані з формуванням і розподілом грошових доходів і накопичень та їх використання на різні цілі підприємства
- D. Економічні відносини між підприємством та іншими СГД

5.1.68. Як підприємства відшкодовують вартість, що втрачають засоби праці в наслідок зношування:

- A. Відрахуванням відповідної суми з отриманого доходу
- B. Через амортизацію шляхом створення амортизаційних фондів
- C. Відрахуванням відповідної суми з отриманого прибутку
- D. Відрахуванням відповідної суми з отриманого чистого прибутку

5.1.69. Як називають витрати підприємства на виробництво продукції, вираженої у грошовій формі:

- A. Ціна виробництва
- B. Вартість виробництва
- C. Виробнича собівартість
- D. Собівартість товару

5.1.70. Який напрям підприємницької діяльності не є найбільш важливим:

- A. Фінансовий

- В. Комерційний
- С. Виробничий
- Д. Маркетинговий

5.1.71. Учасники товариства з обмеженою відповідальністю відповідають за борг підприємства:

- А. У межах належним їх внесків
- В. У межах належним їх внесків і майном у розмірі кратному внеску
- С. Несуть солідарну відповідальність усім майном
- Д. Не несуть жодної відповідальності

5.1.72. Рентабельність – це...

- А. Частина прибутку, що залишається після відшкодування витрат
- В. Абсолютний показник ефективності роботи підприємства
- С. Відносний показник ефективності роботи підприємства
- Д. Фінансовий стан підприємства

5.1.73. Валовий прибуток від реалізації продукції – це...

- А. Виручка від реалізації без ПДВ
- В. Виручка від реалізації з ПДВ
- С. Різниця між чистим доходом від реалізації і собівартістю реалізованої продукції
- Д. Грошове вираження вартості реалізованого товару без ПДВ, акцизів, знижок

5.1.74. Не є власними ресурсами підприємства:

- А. Статутний фонд
- В. Прибуток
- С. Резервний фонд
- Д. Комерційний кредит

5.1.75. Податками не є:

- А. Обов'язкові платежі фізичних та юридичних осіб до бюджетів різних рівнів
- В. Це економічні відносини, які виникають між державою, з однієї сторони, і фізичними та юридичними особами – з іншої, з приводу примусового вилучення частини новоствореної вартості у грошовій формі
- С. Обов'язковий елемент економічної системи держави
- Д. Обов'язкові платежі фізичних та юридичних осіб, які стягуються на принципі поверненості і формують державний бюджет

5.1.76. До об'єктів оподаткування відносяться:

- А. Фізична чи юридична особа, яка безпосередньо сплачує податок
- В. Дохід, земля, транспортний засіб тощо
- С. Законодавчо встановлений розмір податку на одиницю оподаткування
- Д. Одиниця, яка береться в основу виміру податку

5.1.77. До суб'єктів оподаткування відносяться:

- A. Фізична чи юридична особа, яка безпосередньо сплачує податок
- B. Дохід, земля, транспортний засіб тощо
- C. Законодавчо встановлений розмір податку на одиницю оподаткування
- D. Одиниця, яка береться в основу виміру податку

5.1.78. Ставка оподаткування – це...

- A. Фізична чи юридична особа, яка безпосередньо сплачує податок
- B. Дохід, земля, транспортний засіб тощо
- C. Законодавчо встановлений розмір податку на одиницю оподаткування
- D. Одиниця, яка береться в основу виміру податку

5.1.79. Масштаб оподаткування – це...

- A. Фізична чи юридична особа, яка безпосередньо сплачує податок
- B. Дохід, земля, транспортний засіб тощо
- C. Законодавчо встановлений розмір податку на одиницю оподаткування
- D. Одиниця, яка береться в основу виміру податку

5.1.80. Податковою системою не:

- A. Сукупність установлених у країні податків і обов'язкових платежів податкового характеру та механізму їх справляння
- B. Це сукупність податків, зборів, інших обов'язкових платежів і внесків до бюджету України і державних цільових фондів, які діють у встановленому законом порядку
- C. Сукупність загальнодержавних та місцевих податків та зборів, що справляються в установленому кодексом порядку.
- D. Сукупність інструментів державного втручання в економіку з метою подолання економічного спаду

5.1.81. За формою оподаткування податки поділяються на:

- A. Прямі та непрямі
- B. Доходи, споживання, майно
- C. Загальнодержавні та місцеві
- D. Закріплені і регулюючи

5.1.82. За економічним змістом об'єкта оподаткування податки поділяються на:

- A. Прямі та непрямі
- B. Доходи, споживання, майно
- C. Загальнодержавні та місцеві
- D. Закріплені і регулюючи

5.1.83. Показник, що не характеризує стан бюджету:

- A. Рівновага доходів і видатків
- B. Дефіцит

C. Профіцит

D. Звіт про виконання бюджету

5.1.84. До джерел покриття дефіциту відносяться:

A. Грошова емісія, державні позики (внутрішні та зовнішні), збільшення податків

B. Економія, інвестиції, інновації у сфері НТП

C. Збільшення податків, інновації та інвестиції

D. Збільшення податкового навантаження, економія та інвестиції

5.1.85. Сукупність показників усіх бюджетів, що входять до складу бюджетної системи – це:

A. Бюджетний устрій

B. Зведений бюджет

C. Бюджетна система

D. Бюджетний процес

5.1.86. Зведений бюджет України затверджується:

A. Верховною Радою України

B. Кабінетом Міністрів України

C. Не затверджується

D. Президентом

5.1.87. Структура доходів бюджету України не включає:

A. Податкові і неподаткові надходження

B. Доходи від операцій з капіталом

C. Трансферти

D. Субсидії

5.1.88. Видатки бюджету – це витрати:

A. Що виникають, за умови, виконання державою своїх функцій

B. Які спрямовані на капітальні вкладення

C. Які передбачають поворотність й платність

D. На соціальну, військову та медичну сферу

5.1.89. Дефіцит державного бюджету утворюється, коли:

A. Витрати держави зменшуються

B. Сума податкових надходжень скорочується

C. Сума витрат держави перевищує суму надходжень

D. Сума надходжень держави перевищує суму витрат

5.1.90. Випуск облігацій внутрішньої державної позики не здійснює:

A. Міністерство фінансів України

B. Національний банк України

C. Державне казначейство України

D. Фіскальна служба

5.1.91. До держаних боргових зобов'язань належить:

A. Облігація, казначейський вексель

B. Приватизаційне боргове зобов'язання і житловий чек

- C. Ордерні, іменні та емісійні
 - D. Облігації внутрішніх та зовнішніх позик
- 5.1.92. Джерелом покриття державного боргу є:*
- A. Видатки бюджету, державні позики
 - B. Доходи бюджету, державні кредити
 - C. Державне майно та земля
 - D. Дотації та субвенції
- 5.1.93. Консолідація – це:*
- A. Зміна дохідності позики
 - B. Зміна строків дії випущених позик
 - C. Об'єднання декількох позик в одну, коли облігації раніше випущених позик обмінюються на облігації нової позики
 - D. Подовження терміну дії кредиту
- 5.1.94. Уніфікація – це:*
- A. Зміна дохідності позики
 - B. Зміна строків дії випущених позик
 - C. Об'єднання декількох позик в одну, коли облігації раніше випущених позик обмінюються на облігації нової позики
 - D. Подовження терміну дії кредиту
- 5.1.95. Метою якої фінансової політики є досягнення повної зайнятості, зростання виробництва, контроль за інфляцією тощо*
- A. Бюджетна фінансова політика
 - B. Податкова фінансова політика
 - C. Фіскальна фінансова політика
 - D. Амортизаційна фінансова політика
- 5.1.96. Що з переліченого не відноситься до елементів фінансового механізму:*
- A. Фінансові методи, фінансові важелі
 - B. Правове та нормативне забезпечення
 - C. Інформаційне забезпечення
 - D. Стратегія і тактика
- 5.1.97. Міжнародна фінансова політика держави має базуватися на:*
- A. Аналітичних даних фахівців у цій галузі
 - B. Вимогах поточного і стратегічного соціально-економічного розвитку країни
 - C. Наукових концепціях у галузі міжнародних фінансів
 - D. Наукових концепціях у цій галузі, аналізі попередньої практики та вимогах поточного і стратегічного соціально-економічного розвитку як окремої країни, так і всього світу
- 5.1.98. Фінансовий контроль і аудит - це*
- A. Форми контролю за створенням, розподілом і використанням грошових ресурсів у всіх сферах фінансової системи країни

В. Розроблений на підприємстві механізм здійснення постійного спостереження за найважливішими поточними результатами фінансової діяльності в умовах постійно мінливої кон'юнктури фінансового ринку й економіки в цілому

С. Процес розроблення системи фінансових планів з окремих аспектів фінансової діяльності, що забезпечують реалізацію фінансової стратегії підприємства в майбутньому періоді

Д. Попередження відмиванню доходів та ведення подвійної бухгалтерії
5.1.99. Система моніторингу – це:

А. Форми контролю за створенням, розподілом і використанням грошових ресурсів у всіх сферах фінансової системи країни.

В. Розроблений на підприємстві механізм здійснення постійного спостереження за найважливішими поточними результатами фінансової діяльності в умовах постійно мінливої кон'юнктури фінансового ринку й економіки в цілому

С. Процес розроблення системи фінансових планів з окремих аспектів фінансової діяльності, що забезпечують реалізацію фінансової стратегії підприємства в майбутньому періоді

Д. Попередження відмиванню доходів та ведення подвійної бухгалтерії
5.1.100. Міжнародна фінансова політика держави має базуватися:

А. На аналітичних даних фахівців у цій галузі

В. Вимогах поточного і стратегічного соціально-економічного розвитку країни

С. Наукових концепціях у галузі міжнародних фінансів

Д. Наукових концепціях у цій галузі, аналізі попередньої практики та вимогах поточного і стратегічного соціально-економічного розвитку як окремої країни, так і всього світу

5.2. Основи інвестування

5.2.1. Суб'єктами інвестиційного ринку:

А. Банки, страхові та аудиторські компанії

В. Матеріальні і нематеріальні активи

С. Державні органи влади, фізичні та юридичні особи України та інших держав

Д. Виключно державні органи влади та юридичні особи

5.2.2. Об'єктами інвестиційного ринку:

А. Банки, страхові та аудиторські компанії

В. Матеріальні і нематеріальні активи

С. Державні органи влади, фізичні та юридичні особи України та інших держав

Д. Виключно державні органи влади та юридичні особи

5.2.3. Банки на інвестиційному ринку найчастіше виконують функції:

- A. Покупця
- B. Продавця
- C. Посередника
- D. Замовника

5.2.4. Інвестор – це...

- A. Організація, яка буде користуватися отриманими інвестиційними грошима, і виплачувати при цьому певний відсоток від власного прибутку
- B. Суб'єкт інвестиційної діяльності, який приймає рішення та вкладає власні, позичені й залучені кошти в об'єкти інвестування
- C. Уповноважена сторона, яка має право вимоги до боржника
- D. Господарюючий суб'єкт, який перерозподіляє фінансові ресурси шляхом проведення операцій з грошима або цінними паперами

5.2.5. Фінансовий посередник – це...

- A. Організація, яка буде користуватися отриманими інвестиційними грошима, і виплачувати при цьому певний відсоток від власного прибутку
- B. Суб'єкт інвестиційної діяльності, який приймає рішення та вкладає власні, позичені й залучені кошти в об'єкти інвестування
- C. Уповноважена сторона, яка має право вимоги до боржника
- D. Господарюючий суб'єкт, який перерозподіляє фінансові ресурси шляхом проведення операцій з грошима або цінними паперами

5.2.6. До джерел підприємств-інвесторів відносять:

- A. Власні і залучені
- B. Власні, запозичені, акції
- C. Акції, облігації, нерозподілений прибуток
- D. Власні і запозичені

5.2.7. За формами власності інвестиції поділяються на:

- A. Державні і комерційні
- B. Державні і муніципальні
- C. Державні, приватні та іноземні
- D. Національні та іноземні

5.2.8. За характером участі в інвестуванні інвестиції поділяються на:

- A. Прямі та непрямі
- B. Національні та іноземні
- C. Власні, залучені і запозичені
- D. Державні, приватні та іноземні

5.2.9. Дезінвестиції це...

- A. Початкове інвестування
- B. Кошти, одержані у формі доходу від початкових інвестиційних операцій
- C. Сума нетто-інвестицій та реінвестицій

D. Процес вилучення раніше інвестованого капіталу з інвестиційного обороту без послідуочого його використання в інвестиційних цілях (для покриття збитків підприємства), їх можна характеризувати як негативні (від'ємні) інвестиції підприємства

5.2.10. Реінвестиції це...

A. Початкове інвестування

B. Кошти, що одержані у формі доходу від початкових інвестиційних операцій

C. Сума нетто-інвестицій та реінвестицій

D. Процес вилучення раніше інвестованого капіталу з інвестиційного обороту без послідуочого його використання в інвестиційних цілях (для покриття збитків підприємства), їх можна характеризувати як негативні (від'ємні) інвестиції підприємства

5.2.11. Нетто-інвестиції це...

A. Початкове інвестування

B. Кошти, одержані у формі доходу від початкових інвестиційних операцій. Вони діють шляхом зв'язування знову одержаних коштів, направляючи їх на купівлю або виготовлення нових засобів виробництва, щоб підтримати склад основних фондів підприємства

C. Сума нетто-інвестицій та реінвестицій

D. Процес вилучення раніше інвестованого капіталу з інвестиційного обороту без послідуочого його використання в інвестиційних цілях (для покриття збитків підприємства), їх можна характеризувати як негативні (від'ємні) інвестиції підприємства

5.2.12. Брутто-інвестиції це...

A. Початкове інвестування

B. Кошти, одержані у формі доходу від початкових інвестиційних операцій. Вони діють шляхом зв'язування знову одержаних коштів, направляючи їх на купівлю або виготовлення нових засобів виробництва, щоб підтримати склад основних фондів підприємства

C. Сума нетто-інвестицій та реінвестицій

D. Процес вилучення раніше інвестованого капіталу з інвестиційного обороту без послідуочого його використання в інвестиційних цілях (для покриття збитків підприємства), їх можна характеризувати як негативні (від'ємні) інвестиції підприємства

5.2.13. Визначте інвесторів відповідно до відносної направленості основної господарської діяльності:

A. Стратегічний, портфельний

B. Індивідуальний, інституціональний інвестори

C. Консервативний, поміркований, агресивний

D. Інвестор, що орієнтується на поточний інвестиційний дохід, інвестор, що орієнтується на приріст капіталу в довгостроковому періоді, інвестор, що орієнтується на зовнішньоекономічний інвестиційний ефект

5.2.14. Визначте інвесторів відносно цілей інвестування:

- A. Стратегічний, портфельний
- B. Індивідуальний, інституціональний інвестори
- C. Консервативний, поміркований, агресивний

D. Інвестор, що орієнтується на поточний інвестиційний дохід, інвестор, що орієнтується на приріст капіталу в довгостроковому періоді, інвестор, що орієнтується на зовнішньоекономічний інвестиційний ефект

5.2.15. Класифікація інвесторів відносно менталітету інвестиційної поведінки:

- A. Стратегічний, портфельний
- B. Індивідуальний, інституціональний інвестори
- C. Консервативний, поміркований, агресивний

D. Інвестор, що орієнтується на поточний інвестиційний дохід, інвестор, що орієнтується на приріст капіталу в довгостроковому періоді, інвестор, що орієнтується на зовнішньоекономічний інвестиційний ефект

5.2.16. Товариства, статутний фонд яких формується шляхом випуску і розміщення акцій:

- A. АТ
- B. ТЗОВ
- C. ПТ
- D. ТЗДВ

5.2.17. Товариства, статутний фонд яких поділяється на частки, а учасники товариства несуть відповідальність в межах своїх внесків:

- A. АТ
- B. ТЗОВ
- C. ПТ
- D. ТЗДВ

5.2.18. Товариства учасники яких відповідають за боргами товариства пропорційно до своїх внесків, а в разі нестачі коштів – додатковим майном, що належить всім учасникам товариства:

- A. АТ
- B. ТЗОВ
- C. ПТ
- D. ТЗДВ

5.2.19. Товариство учасники якого займаються спільною підприємницькою діяльністю і несуть колективну відповідальність за зобов'язаннями товариства всім своїм майном, причому відповідальність учасники несуть незалежно від часу виникнення боргів:

- A. АТ
- B. ТЗОВ
- C. ПТ

D. ТЗДВ

5.2.20. Посередники, які діють від свого імені і за свій рахунок:

A. Брокери

B. Дилери

C. Банки

D. Фірми-девелопери

5.2.21. Посередники між інвестором та емітентом, які здійснюють угоди для інвестора і за його кошт:

A. Брокери

B. Дилери

C. Банки

D. Фірми-девелопери

5.2.22. Організація, яка самостійно здійснює пошук найвигіднішого місця вкладення коштів інвестора, розробляє проект, забезпечує його фінансування та реалізацію:

A. Брокери

B. Дилери

C. Банки

D. Фірми-девелопери

5.2.23. До яких учасників інвестиційного процесу належать кредитні спілки:

A. Функціональних

B. Особливих

C. Основних

D. Допоміжних

5.2.24. До яких учасників інвестиційного процесу належать фірми-девелопери:

A. Функціональних

B. Особливих

C. Основних

D. Допоміжних

5.2.25. До яких учасників інвестиційного процесу належать банки:

A. Функціональних

B. Особливих

C. Основних

D. Допоміжних

5.2.26. Організація, яка утворюється шляхом придбання юридичною особою (материнською компанією) контрольних пакетів акцій інших юридичних осіб (дочірніх компаній) та здійснення єдиного управління і контролю за останніми:

A. Промислово-фінансова група

B. Командитне товариство

C. Холдингова компанія

D. Кредитні спілки

5.2.27. Організація, яка створюється з метою залучення особистих збережень громадян для взаємного кредитування:

- A. Промислово-фінансова група
- B. Командитне товариство
- C. Холдингова компанія
- D. Кредитна спілка

5.2.28. Велике об'єднання підприємств, банків, інших юридичних осіб, які займаються виробничою, торгівельною, фінансово-кредитною діяльністю:

- A. Промислово-фінансова група
- B. Командитне товариство
- C. Холдингова компанія
- D. Кредитна спілка

5.2.29. Організація у якій поряд з одним або кількома членами, що несуть повну відповідальність, також одного або декількох учасників, відповідальність яких обмежується сумою внесків у майні товариства:

- A. Промислово-фінансова група
- B. Командитне товариство
- C. Холдингова компанія
- D. Кредитна спілка

5.2.30. Типи промислово-фінансових груп в Україні:

- A. Статутні і консорціумні
- B. Консорціумні і договірні
- C. Фінансові і посередницькі
- D. Договірні і фінансові

5.2.31. Види цінностей, які ми вкладаємо в об'єкти підприємницької та іншої діяльності.

- A. Реальні інвестиції
- B. Фінансові інвестиції
- C. Інноваційне інвестування
- D. Інвестиції

5.2.32. Вкладення коштів у матеріальні і нематеріальні активи – це:

- A. Реальні інвестиції
- B. Фінансові інвестиції
- C. Інноваційне інвестування
- D. Інвестиції

5.2.33. Активна форма ефективного використання вільного капіталу суб'єкта господарювання, особливості якої полягають у тому, що компанія має можливість вкладати кошти як у без ризикові інструменти, так і в спекулятивні і, таким чином, реалізувати свою інвестиційну політику як консервативний або агресивний інвестор:

- A. Реальні інвестиції

- В. Фінансові інвестиції
- С. Інноваційне інвестування
- Д. Інвестиції

5.2.34. *Вкладення у нововведення:*

- А. Реальні інвестиції
- В. Фінансові інвестиції
- С. Інноваційне інвестування
- Д. Інвестиції

5.2.35. *Будинки, споруди, машини, сировина, матеріали, готова продукція:*

- А. Матеріальні активи
- В. Нематеріальні активи
- С. Оборотні кошти
- Д. Інвестиційна нерухомість

5.2.36. *Частина виробничого капіталу, яка переносить свою вартість на знову створений продукт повністю і повертається до виробника в грошовій формі після кожного кругообігу капіталу:*

- А. Матеріальні активи
- В. Нематеріальні активи
- С. Оборотні кошти
- Д. Інвестиційна нерухомість

5.2.37. *Бази даних, патент:*

- А. Матеріальні активи
- В. Нематеріальні активи
- С. Оборотні кошти
- Д. Інвестиційна нерухомість

5.2.38. *Грошові кошти та їх еквіваленти, що не обмежені у використанні, а також інші активи, призначені для реалізації чи споживання протягом операційного циклу:*

- А. Оборотні кошти
- В. Необоротні активи
- С. Основні засоби
- Д. Капітальні інвестиції

5.2.39. *Матеріальні і нематеріальні ресурси, що належать установі і забезпечують її функціонування, а термін корисної експлуатації яких, становить більше року:*

- А. Оборотні кошти
- В. Необоротні активи
- С. Основні засоби
- Д. Капітальні інвестиції

5.2.40. Матеріальні предмети, які застосовуються для реалізації виробничої чи господарської діяльності та призначені для тривалого використання:

- A. Оборотні кошти
- B. Необоротні активи
- C. Основні засоби
- D. Капітальні інвестиції

5.2.41. Удосконалені конкурентоспроможні технології, продукція або послуги, а також організаційно-технічні рішення виробничого, адміністративного, комерційного або іншого характеру, що істотно поліпшують структуру та якість виробництва і (або) соціальної сфери:

- A. Інвестиції
- B. Інновації
- C. Конкурентоспроможність
- D. НТП

5.2.42. Здійснення інноваційного інвестування можливе завдяки збалансованій реалізації:

- A. Інвестиційної діяльності
- B. Державних проєктів
- C. Приватних та публічних інтересів
- D. Абсолютних та відносних принципів

5.2.43. Основний засіб здійснення підприємством зовнішнього інвестування:

- A. Фінансові інвестиції
- B. Реальні інвестиції
- C. Інноваційні інвестиції
- D. Інвестиційна діяльність

5.2.44. Фінансові інвестиції можуть у первісні періоди життєвого циклу мати від'ємний фінансовий результат, але забезпечують приріст капіталу у довгостроковому періоді та контролю над певним сегментом ринку:

- A. Стратегічні
- B. Тактичні
- C. Портфельні
- D. Перспективні

5.2.45. Створюють можливість отримання додаткового інвестиційного доходу від використання тимчасово вільних грошових коштів або забезпечують їх антиінфляційний захист:

- A. Стратегічні
- B. Тактичні
- C. Портфельні
- D. Перспективні

5.2.46. Комплекс взаємопов'язаних заходів, розроблених для досягнення інвестиційних цілей протягом заданого часу за встановлених ресурсних обмежень:

- A. Інвестиційний проєкт
- B. Інвестиційний план
- C. Інвестиційна стратегія
- D. Інвестиційна тактика

5.2.47. За цілями інвестування інвестиційні проєкти поділяються на:

A. Залежні та незалежні від реалізації інших проєктів підприємства
 B. Ті, що забезпечують приріст об'єму випуску продукції, що забезпечують підвищення якості продукції, що забезпечують зниження собівартості продукції

- C. Невеликі, середні, крупні
- D. Власні залучені, запозичені

5.2.48. За рівнем автономності реалізації поділяються на:

A. Залежні та незалежні від реалізації інших проєктів підприємства
 B. Ті, що забезпечують приріст об'єму випуску продукції, що забезпечують підвищення якості продукції, що забезпечують зниження собівартості продукції

- C. Невеликі, середні, крупні
- D. Власні залучені, запозичені

5.2.49. За схемою фінансування поділяються на:

A. Залежні та незалежні від реалізації інших проєктів підприємства
 B. Ті, що забезпечують приріст об'єму випуску продукції, що забезпечують підвищення якості продукції, що забезпечують зниження собівартості продукції

- C. Невеликі, середні, крупні
- D. Власні залучені, запозичені

5.2.50. Інвестиції до 100 тис. Доларів США:

- A. Невеликі
- B. Середні
- C. Крупні
- D. Ризиковані

5.2.51. В залежності від чого диференціюються вимоги до розробки інвестиційних проєктів:

- A. Перспективі реалізації
- B. Ризику
- C. Розміру
- D. Виду

5.2.52. Для середніх і великих інвестиційних проєктів обґрунтування здійснюється за:

- A. Скороченим колом розділів і показників

- В. Відповідними національними стандартами
- С. Відповідними міжнародними стандартами
- Д. Відповідними національними і міжнародними стандартами

5.2.53. Для невеликих інвестиційних проектів обґрунтування здійснюється за:

- А. Скороченим колом розділів і показників
- В. Відповідними національними стандартами
- С. Відповідними міжнародними стандартами
- Д. Відповідними національними і міжнародними стандартами

5.2.54. У цьому розділі проекту містяться висновки за основними аспектами розробленого проекту після розгляду всіх альтернативних варіантів, коли концепція проекту, її обґрунтування і форми реалізації вже визначені:

- А. Передумови та основна ідея проекту
- В. Резюме
- С. Аналіз ринку і концепція маркетингу
- Д. Проектування і технологія

5.2.55. Цей розділ проекту повинен містити виробничу програму і характеристику виробничої потужності підприємства:

- А. Передумови та основна ідея проекту
- В. Резюме
- С. Аналіз ринку і концепція маркетингу
- Д. Проектування і технологія

5.2.56. У цьому розділі перераховуються найважливіші параметри проекту, які є визначальними показниками для його реалізації, подається графік реалізації проекту та характеризується його ініціатор:

- А. Передумови та основна ідея проекту
- В. Резюме
- С. Аналіз ринку і концепція маркетингу
- Д. Проектування і технологія

5.2.57. Основою першої фази життєвого циклу інвестиційного проекту є:

- А. Передінвестиційна фаза
- В. Техніко-економічне обґрунтування
- С. Інвестиційна фаза
- Д. Експлуатаційний етап

5.2.58. Останнім етапом у проектному циклі, де інвестор одержує результати від вкладеного капіталу є:

- А. Передінвестиційна фаза
- В. Техніко-економічне обґрунтування
- С. Інвестиційна фаза
- Д. Експлуатаційний етап

5.2.59. Головним завданням цього періоду є виконання суб'єктами інвестиційної діяльності своїх функціональних обов'язків щодо проекту:

- A. Передінвестиційна фаза
- B. Техніко-економічне обґрунтування
- C. Інвестиційна фаза
- D. Експлуатаційний етап

5.2.60. Управління організацією в цілому або окремими її підрозділами з урахуванням факторів ризику (тобто випадкових подій, що впливають на організацію) на основі особливої процедури їх виявлення й оцінки, а також вибору і використання методів нейтралізації наслідків цих подій, обміну інформацією про ризики і контролю результатів застосування цих методів:

- A. Маркетинг
- B. Менеджмент
- C. Ризик-менеджмент
- D. Стратегічний менеджмент

5.2.61. Грошові кошти, що знаходяться в розпорядженні суб'єкта господарювання і спрямовуються на розвиток підприємницької діяльності, утримання об'єктів невиробничої сфери, на споживання і створення резервів:

- A. Прибуток
- B. Чистий прибуток
- C. Фінансові ресурси
- D. Консолідований прибуток

5.2.62. Сума валових доходів, тобто доходів від усіх видів діяльності, зменшена на суму валових витрат підприємства і на вартість зносу основних засобів і нематеріальних активів:

- A. Прибуток
- B. Чистий прибуток
- C. Фінансові ресурси
- D. Консолідований прибуток

5.2.63. Частина прибутку, яка залишається у підприємства після сплати податків і фінансових санкцій за недотримання фінансово-платіжної дисципліни:

- A. Прибуток
- B. Чистий прибуток
- C. Фінансові ресурси
- D. Консолідований прибуток

5.2.64. Зведений прибуток за бухгалтерською звітністю материнських і дочірніх компаній:

- A. Прибуток
- B. Чистий прибуток
- C. Фінансові ресурси

D. Консолідований прибуток

5.2.65. Кошти, які вкладаються в оборот і приносять прибуток та на основі яких формується новостворена вартість, ті, що «роблять гроші»:

- A. Статутний капітал
- B. Позичковий капітал
- C. Інвестований капітал
- D. Підприємницький капітал

5.2.66. Сума внесків засновників підприємства у формі матеріальних і нематеріальних активів:

- A. Статутний капітал
- B. Позичковий капітал
- C. Інвестований капітал
- D. Підприємницький капітал

5.2.67. Вкладення шляхом прямих чи портфельних інвестицій у будь-який проект з метою отримання прибутку чи прав управління:

- A. Статутний капітал
- B. Позичковий капітал
- C. Інвестований капітал
- D. Підприємницький капітал

5.2.68. Грошові кошти, що передаються у на умовах повернення та платності:

- A. Статутний капітал
- B. Позичковий капітал
- C. Інвестований капітал
- D. Підприємницький капітал

5.2.69. Стійке джерело фінансових ресурсів, яке постійно знаходиться у розпорядженні підприємства відповідно до договірних відносин термін оплати за якими ще не наступив і прирівняне до власних коштів:

- A. Амортизація
- B. Кредиторська заборгованість
- C. Страхіві внески
- D. Пайові внески

5.2.70. Грошові та інші кошти, сплачені юридичними і фізичними особами при вступі до спільного підприємства:

- A. Амортизація
- B. Кредиторська заборгованість
- C. Страхіві внески
- D. Пайові внески

5.2.71. Джерело фінансових ресурсів відрахування за якими формуються в результаті перенесення вартості основних фондів на вартість продукту й у сукупності формують відповідний фонд:

- A. Амортизація
- B. Кредиторська заборгованість

C. Страхові внески

D. Пайові внески

5.2.72. Кошти, які беруть участь у забезпеченні відтворення виробничих сил як засобів праці та робочої сили:

A. Амортизація

B. Кредиторська заборгованість

C. Страхові внески

D. Пайові внески

5.2.73. Фінансування, яке дає право кредитору пред'являти зворотні фінансові вимоги до позичальника:

A. З регресом

B. Без регресу

C. На консорційних засадах

D. Акціонування

5.2.74. Фінансування, яке здійснюється за схемою: «створюй – володій – експлуатуй»:

A. З регресом

B. Без регресу

C. На консорційних засадах

D. Акціонування

5.2.75. Фінансування, яке зумовлює покладення всієї відповідальності за реалізацію проекту на фінансово-кредитну організацію:

A. З регресом

B. Без регресу

C. На консорційних засадах

D. Акціонування

5.2.76. Спосіб залучення капіталу на інвестиційній стадії проекту:

A. З регресом

B. Без регресу

C. На консорційних засадах

D. Акціонування

5.2.77. Спосіб вторинного отримання доходів шляхом вкладання раніше одержаного прибутку від первинних інвестицій у цінні папери прибутку:

A. Франчайзинг

B. Транстинг

C. Інжиніринг

D. Форфейтинг

5.2.78. Форма кредитування банком експортера чи іншим фінансово-кредитним закладом шляхом придбання боргових зобов'язань з певним дисконтом:

A. Франчайзинг

- В. Транстинг
- С. Інжиніринг
- Д. Форфейтинг

5.2.79. Передача або продаж ліцензії однієї фірми іншій на право реалізації продукції чи заняття бізнесом на певній території з використанням товарного знаку та суворого дотримання вимог технології та якості товару:

- А. Франчайзинг
- В. Транстинг
- С. Інжиніринг
- Д. Форфейтинг

5.2.80. Вид інженерно-консультаційних послуг, які сприяють інвестиційному процесу, прискорюють його і є засобом підвищення ефективності вкладеного в об'єкт капіталу:

- А. Франчайзинг
- В. Транстинг
- С. Інжиніринг
- Д. Форфейтинг

5.2.81. Визначте інформаційні джерела для аналізу інвестиційної діяльності підприємства:

- А. Фінансова звітність
- В. Бухгалтерська звітність
- С. Ф 1 Баланс, Ф2 Звіт про рух грошових коштів
- Д. Ф 2 Баланс, Ф1 Звіт про рух грошових коштів

5.2.82. Оцінка майнового стану відноситься до методичних підходів до оцінки інвестиційної привабливості підприємства на основі:

- А. Оцінки фінансового стану
- В. Оцінки основних засобів
- С. Інтегрального показника
- Д. Побудованої матриці

5.2.83. Фактичне значення показників відноситься до методичних підходів до оцінки інвестиційної привабливості підприємства на основі:

- А. Оцінки фінансового стану
- В. Оцінки основних засобів
- С. Інтегрального показника
- Д. Побудованої матриці

5.2.84. Порівняння значень з нормативом відноситься до методичних підходів до оцінки інвестиційної привабливості підприємства на основі:

- А. Оцінки фінансового стану
- В. Оцінки основних засобів
- С. Інтегрального показника
- Д. Побудованої матриці

5.2.85. До структури джерел формування активів належать:

- A. Матеріальні і нематеріальні активи
- B. Власні і позикові джерела
- C. Темпи зростання загального прибутку
- D. Основний і оборотний капітал

5.2.86. До структури джерел якості прибутку належать:

- A. Матеріальні і нематеріальні активи
- B. Власні і позикові джерела
- C. Темпи зростання загального прибутку
- D. Основний і оборотний капітал

5.2.87. До джерел структури активів належать:

- A. Матеріальні і нематеріальні активи
- B. Власні і позикові джерела
- C. Темпи зростання загального прибутку
- D. Основний і оборотний капітал

5.2.88. Першим методом визначення ефективності інвестиційних проектів був:

- A. Метод періоду окупності
- B. Метод дисконтованого періоду окупності
- C. Внутрішня норма прибутковості
- D. Метод чистої теперішньої вартості

5.2.89. Кращий той інвестиційний проект:

- A. Період окупності якого більший
- B. Період окупності якого менший
- C. Витрати на який становлять менше 50 % очікуваного прибутку
- D. Сучасне значення якого дорівнює теперішньому значенню потоків грошових надходжень

5.2.90. Показники інвестиційної активності, який демонструє рівень ліквідності фінансових інвестицій підприємства:

- A. Коефіцієнт співвідношення реальних і фінансових інвестицій
- B. Коефіцієнт співвідношення довгострокових та поточних фінансових інвестицій
- C. Коефіцієнт ефективності грошового потоку від інвестиційної діяльності
- D. Частка інвестицій в річному вихідному грошовому потоці

5.2.91. Показники інвестиційної активності, який відображає обсяг чистого грошового потоку від інвестиційної діяльності у розрахунку на 1 гривню використання грошових коштів:

- A. Коефіцієнт співвідношення реальних і фінансових інвестицій
- B. Коефіцієнт співвідношення довгострокових та поточних фінансових інвестицій
- C. Коефіцієнт ефективності грошового потоку від інвестиційної діяльності
- D. Частка інвестицій в річному вихідному грошовому потоці

5.2.92. Показники інвестиційної активності, який відображає ефективність інвестиційної діяльності:

- A. Коефіцієнт співвідношення реальних і фінансових інвестицій
- B. Коефіцієнт співвідношення довгострокових та поточних фінансових інвестицій
- C. Коефіцієнт ефективності грошового потоку від інвестиційної діяльності
- D. Частка інвестицій в річному вихідному грошовому потоці

5.2.93. Для визначення обсягу капітальних вкладень, що припадають на 1 гривню фінансових інвестицій застосовується:

- A. Коефіцієнт співвідношення реальних і фінансових інвестицій
- B. Коефіцієнт співвідношення довгострокових та поточних фінансових інвестицій
- C. Коефіцієнт ефективності грошового потоку від інвестиційної діяльності
- D. Частка інвестицій в річному вихідному грошовому потоці

5.2.94. Задекларований показник, який об'єктивно є на інвестиційному ринку:

- A. Курсова ціна
- B. Ринкова ціна
- C. Внутрішня вартість фінансової інвестиції
- D. Зовнішня вартість фінансової інвестиції

5.2.95. Розрахунковий показник, який залежить від аналітичної моделі, на базі якої здійснюють обчислення:

- A. Курсова ціна
- B. Ринкова ціна
- C. Внутрішня вартість фінансової інвестиції
- D. Зовнішня вартість фінансової інвестиції

5.2.96. До якої групи цінних паперів належать облігації:

- A. Товаророзпорядчі
- B. Пайові
- C. Деривативні
- D. Боргові

5.2.97. До якої групи цінних паперів належать акції:

- A. Товаророзпорядчі
- B. Пайові
- C. Деривативні
- D. Боргові

5.2.98. Цінний папір, за яким умовами емісії виплату відсотків не передбачено:

- A. Облігація
- B. Облігації з фіксованою купонною ставкою
- C. Облігація з нульовим купоном
- D. Облігації з плаваючою купонною ставкою

5.2.99. Залежно від типу інвестора визначаються інвестиційна стратегія визначає:

- A. Форми інвестування та пріоритетність цілей інвестиційної тактики
- B. Форми інвестування та пріоритетність цілей інвестиційної стратегії
- C. Форми інвестування та пріоритетність цілей інвестиційного плану
- D. Це комплексне поняття яке об'єднує усі варіанти

5.2.100. Бізнес-план – це:

- A. Документ, у якому детально обґрунтовуються концепція призначеного для реалізації реального інвестиційного проєкту
- B. Стандартний договір довгострокового
- C. Документ в якому наводяться основні технічні, економічні, фінансові та соціальні характеристики товару
- D. План і подальший розвиток підприємства з відповідними розрахунками

5.3. Кредитування суб'єктів господарювання

5.3.1. До ознак класифікації кредитів, що надаються підприємствам відносяться:

- A. Форми, види, забезпечення, строки, методи надання і використання
- B. Характер і спосіб сплати відсотків, поручительство
- C. Структура, забезпеченість
- D. Структура, форми, види, забезпечення

5.3.2. Кредит – це...

A. Використання різноманітних обмежених ресурсів, а також питання виробництва, збуту, розподілу та споживання товарів

B. Форма капіталу (в грошовій або товарній формах), що надається на умовах повернення і обумовлює виникнення кредитних відносин між тим, хто надає кредит, і тим, хто його отримує.

C. Сукупність економічних відносин, які пов'язані з рухом грошових коштів, а саме їх формуванням, розподілом і використанням у процесі господарської діяльності підприємств.

D. Грошові кошти в готівковій чи безготівковій формі в валюті України чи в іноземній або у банківських металах, які банк прийняв як вклад

5.3.3. Робота, яка здійснюється за наявності будь-яких підстав, що свідчать про невиконання боржником кредитних зобов'язань перед банківською установою – це...

- A. Вчинення виконавчого напису
- B. Претензійна робота
- C. Судове провадження
- D. Виконавче провадження

5.3.4. Комерційний кредит – це...

A. Це сукупність кредитних відносин, що виникають між державою, юридичними і фізичними особами з приводу випуску (придбання) позик

B. Економічні кредитні відносини, які виникають між окремими суб'єктами господарювання з приводу відстрочення оплати за продані (куплені) товари

C. Особливий вид економічних відносин з приводу надання кредитів під заставу нерухомого майна

D. Економічні відносини між юридичними особами, які виникають при оренді майна на основі договору, що укладається

5.3.5. Державний кредит – це...

A. Це сукупність кредитних відносин, що виникають між державою, юридичними і фізичними особами з приводу випуску (придбання) позик

B. Економічні кредитні відносини, які виникають між окремими суб'єктами господарювання з приводу відстрочення оплати за продані (куплені) товари

C. Особливий вид економічних відносин з приводу надання кредитів під заставу нерухомого майна

D. Економічні відносини між юридичними особами, які виникають при оренді майна на основі договору, що укладається

5.3.6. Лізинговий кредит – це...

A. Це сукупність кредитних відносин, що виникають між державою, юридичними і фізичними особами з приводу випуску (придбання) позик

B. Економічні кредитні відносини, які виникають між окремими суб'єктами господарювання з приводу відстрочення оплати за продані (куплені) товари

C. Особливий вид економічних відносин з приводу надання кредитів під заставу нерухомого майна

D. Економічні відносини між юридичними особами, які виникають при оренді майна на основі договору, що укладається

5.3.7. Іпотечний кредит – це...

A. Це сукупність кредитних відносин, що виникають між державою, юридичними і фізичними особами з приводу випуску (придбання) позик

B. Економічні кредитні відносини, які виникають між окремими суб'єктами господарювання з приводу відстрочення оплати за продані (куплені) товари

C. Особливий вид економічних відносин з приводу надання кредитів під заставу нерухомого майна

D. Економічні відносини між юридичними особами, які виникають при оренді майна на основі договору, що укладається

5.3.8. До функцій кредиту відносяться:

A. Фіскальна, контрольна, розподільна

В. Відтворювальна, капіталотворча, регулююча

С. Перерозподільча, заміщення, контрольна

Д. Фіскальна, контрольна, відтворювальна

5.3.9. Потребу господарських суб'єктів у джерелах формування обігових коштів визначають на підставі:

А. Загальної потреби в обігових коштах і участі в їх формуванні обігового капіталу

В. Внутрішніх і зовнішніх факторів – як об'єктивних, так і суб'єктивних.

С. Збігу інтересів і боржника, і кредитора

Д. Інтересів позичальника (суб'єкта господарювання)

5.3.10. Потреба в позичкових коштах, враховуючи аналіз кругообігу обігових коштів, виникає внаслідок:

А. Загальної потреби в обігових коштах і участі в їх формуванні обігового капіталу та внутрішніх факторів

В. Зовнішніх факторів – як об'єктивних, так і суб'єктивних.

С. Інтересів кредитора

Д. Інтересів боржника

5.3.11. До основних методів мінімізації збитків банківської установи відносяться:

А. Застава, гарантія, поручительство

В. Відчуження закладеного майна, угоди з реструктуризації, ліквідація

С. Пролонгація, реструктуризація, списання заборгованості

Д. Залучення поручителів, пролонгація та реструктуризація боргу

5.3.12. До об'єктивних факторів індивідуального обороту коштів підприємства належать:

А. Галузева належність підприємства, характер виробничого процесу, сезонність виробництва

В. Рівень організації виробництва, рівень організації збуту й постачання, тощо

С. Система оподаткування

Д. Вид і форма власності підприємства

5.3.13. До суб'єктивних факторів індивідуального обороту коштів підприємства належать:

А. Галузева належність підприємства, характер виробничого процесу, сезонність виробництва

В. Рівень організації виробництва, рівень організації збуту й постачання, тощо

С. Система оподаткування

Д. Вид і форма власності підприємства

5.3.14. Основними об'єктами короткострокового кредитування в оборотні кошти є:

А. Сировина, основні й допоміжні матеріали, запасні частини, паливо, інструмент, незавершене виробництво та напівфабрикати власного виробництва

В. Готова продукція і товари, платіжні та розрахункові операції з постачальниками й покупцями

С. Сезонні витрати, витрати на освоєння випуску нових виробів тощо

Д. Усі відповіді правильні

5.3.15. Фінансовий кредит – це...

А. Відстрочення сплати податку на прибуток, що надається суб'єкту підприємницької діяльності на певний строк з метою збільшення його фінансових ресурсів для здійснення інноваційних програм, з наступною компенсацією відстрочених сум у вигляді додаткових надходжень податку за рахунок загального збільшення прибутку внаслідок реалізації інноваційних програм.

В. Кошти, які надаються у позику юридичній або фізичній особі на певний строк для цільового використання та під процент банком-резидентом або нерезидентом, що кваліфікується як банківська установа згідно із законодавством країни перебування нерезидента.

С. Надається суб'єктам господарювання банківськими консорціумами

Д. Надається фізичним особам на придбання споживчих товарів і оплату послуг з відстроченням платежу.

5.3.16. Консорціумний кредит – це...

А. Відстрочення сплати податку на прибуток, що надається суб'єкту підприємницької діяльності на певний строк з метою збільшення його фінансових ресурсів для здійснення інноваційних програм, з наступною компенсацією відстрочених сум у вигляді додаткових надходжень податку за рахунок загального збільшення прибутку внаслідок реалізації інноваційних програм.

В. Кошти, які надаються у позику юридичній або фізичній особі на певний строк для цільового використання та під процент банком-резидентом або нерезидентом, що кваліфікується як банківська установа згідно із законодавством країни перебування нерезидента.

С. Надається суб'єктам господарювання банківськими консорціумами

Д. Надається фізичним особам на придбання споживчих товарів і оплату послуг з відстроченням платежу.

5.3.17. Інвестиційний податковий кредит – це...

А. Відстрочення сплати податку на прибуток, що надається суб'єкту підприємницької діяльності на певний строк з метою збільшення його фінансових ресурсів для здійснення інноваційних програм, з наступною компенсацією відстрочених сум у вигляді додаткових надходжень податку за рахунок загального збільшення прибутку внаслідок реалізації інноваційних програм.

В. Кошти, які надаються у позику юридичній або фізичній особі на певний строк для цільового використання та під процент банком-резидентом або

нерезидентом, що кваліфікується як банківська установа згідно із законодавством країни перебування нерезидента.

C. Надається суб'єктам господарювання банківськими консорціумами

D. Надається фізичним особам на придбання споживчих товарів і оплату послуг з відстроченням платежу.

5.3.18. Необхідність кредиту і його параметри для господарюючих суб'єктів пов'язані, насамперед, із:

A. Економічним становищем підприємства

B. Особливостями кругообігу обігових коштів

C. Фінансовими кризами

D. Нестабільністю економічної ситуації в країні

5.3.19. В умовах економічної нестабільності можуть застосовуватися позики з плаваючою відсотковою ставкою, що встановлюється з урахуванням:

A. Рівня інфляції

B. Гіперінфляції

C. Офіційної облікової ставки Національного банку України

D. Офіційної облікової ставки Національного банку України та рівня інфляції

5.3.20. Облікова ставка НБУ з 28 липня 2023 року складає:

A. 20%

B. 22%

C. 25%

D. 28%

5.3.21. Ризик щодо предмета застави поділяється на:

A. Об'єктивний, суб'єктивний, юридичний

B. Ліквідності, кон'юнктурний, юридичний, загибелі

C. Виробничий, ринковий, страховий, правовий

D. Галузевий, регіональний, національний, міжнародний

5.3.22. Метод коефіцієнтів базується на:

A. Спроможності позичальника в повному обсязі й у визначений кредитною угодою термін розраховуватися за своїми борговими зобов'язаннями винятково грошовими коштами

B. Тому, щоб на базі низки коефіцієнтів оцінити синтетично фінансову ситуацію підприємства з точки зору його життєздатності та безперервності господарської діяльності у короткостроковому періоді

C. Визначенні коефіцієнтів ліквідності та їхньому подальшому аналізу

D. Встановлення категорії якості кредиту на основі класу та стану обслуговування боргу

5.3.23. До групи нетрадиційних форм захисту інтересів кредиторів належать:

A. Поручительство, гарантії, страхування

- В. Неустойка, завдаток, застава
 - С. Поступка, перерахування боргу, передача майна у власність кредитору
 - Д. Передача майна у власність кредитору, неустойка, страхування
- 5.3.24. Кредитний ризик – це ризик ...*
- А. Пов'язаний з можливістю невиконання позичальником своїх фінансових зобов'язань, тобто з небезпекою втрати банком основної суми позики
 - В. Пов'язаний з можливістю невиконання позичальником своїх фінансових зобов'язань, тобто з небезпекою втрати банком основної суми позики і процентів за нею
 - С. Пов'язаний з імовірністю втрат фінансових ресурсів
 - Д. Пов'язаний з виникнення негативного впливу на репутацію компанії, призводить до прибутку або втрат у грошовому вираженні
- 5.3.25. Ризик пов'язаний з позичальником поділяється на:*
- А. Об'єктивний, суб'єктивний, юридичний
 - В. Ліквідності, кон'юнктурний, юридичний, загибелі
 - С. Виробничий, ринковий, правовий
 - Д. Економічний, політичний, галузевий
- 5.3.26. Ризик пов'язаний зі способом забезпечення повернення позики поділяється на:*
- А. Об'єктивний, суб'єктивний, юридичний
 - В. Ліквідності, кон'юнктурний, юридичний, загибелі
 - С. Страховика, гаранта, застави
 - Д. Економічний, політичний, галузевий
- 5.3.27. Величина капіталу банку значною мірою впливає на:*
- А. На розмір кредитних ресурсів
 - В. Ризиковості й надійність банку
 - С. Розмір банку
 - Д. Диверсифікацію капіталу
- 5.3.28. Якість кредитного портфеля суттєво впливає на рівень:*
- А. На розмір кредитних ресурсів
 - В. Ризиковості й надійність банку
 - С. Розмір банку
 - Д. Диверсифікацію капіталу
- 5.3.29. До методів управління кредитним ризиком на рівні окремої позики відносяться:*
- А. Аналіз, структурування, документування, контроль
 - В. Диверсифікація, лімітування, створення резервів
 - С. Аналіз, структурування, контроль та управління
 - Д. Консолідація, реструктуризація, пролонгація

5.3.30. Методами управління ризиком кредитного портфеля банку є

- A. Аналіз, структурування, документування, контроль
- B. Диверсифікація, лімітування, створення резервів
- C. Аналіз, структурування, контроль та управління
- D. Консолідація, реструктуризація, пролонгація

5.3.31. Метод диверсифікації полягає у:

A. Встановленні максимально допустимих розмірів наданих позик, що дає змогу обмежити ризик

B. Розподілі кредитного портфеля серед широкого кола позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками, так і за умовами діяльності

C. Акумуляції частини коштів на спеціальному рахунку для компенсації неповернених кредитів

D. Аналізі показників ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, рентабельності, ділової активності

5.3.32. Лімітування як метод управління кредитним ризиком полягає у:

A. Встановленні максимально допустимих розмірів наданих позик, що дає змогу обмежити ризик

B. Розподілі кредитного портфеля серед широкого кола позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками, так і за умовами діяльності

C. Акумуляції частини коштів на спеціальному рахунку для компенсації неповернених кредитів

D. Аналізі показників ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, рентабельності, ділової активності

5.3.33. Метод управління кредитним ризиком полягає у:

A. Встановленні максимально допустимих розмірів наданих позик, що дає змогу обмежити ризик

B. Розподілі кредитного портфеля серед широкого кола позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками, так і за умовами діяльності

C. Акумуляції частини коштів на спеціальному рахунку для компенсації неповернених кредитів

D. Аналізі показників ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, рентабельності, ділової активності

5.3.34. Коефіцієнт миттєвої ліквідності характеризує:

A. Ступінь фінансового ризику

B. Можливість погашення короткострокових зобов'язань у встановлені строки

C. Як швидко короткострокові зобов'язання можуть бути погашені високоліквідними активами

D. Ступінь мобільності використання власних коштів

5.3.35. Коефіцієнт поточної ліквідності характеризує:

- A. Ступінь фінансового ризику
- B. Можливість погашення короткострокових зобов'язань у встановлені строки
- C. Як швидко короткострокові зобов'язання можуть бути погашені високоліквідними активами
- D. Ступінь мобільності використання власних коштів

5.3.36. Для створення резерву у розмірі 50% під кредитні операції використовується така категорія кредиту:

- A. Сумнівні
- B. Стандартні кредити
- C. Під контролем
- D. Кредитні лінії

5.3.37. Для створення резерву у розмірі 100% під кредитні операції використовується така категорія кредиту:

- A. Сумнівні
- B. Стандартні кредити
- C. Під контролем
- D. Безнадійні

5.3.38. Для створення резерву у розмірі 5% під кредитні операції використовується така категорія кредиту:

- A. Сумнівні
- B. Стандартні кредити
- C. Під контролем
- D. Безнадійні

5.3.39. Для створення резерву у розмірі 2% під кредитні операції використовується така категорія кредиту:

- A. Сумнівні
- B. Стандартні кредити
- C. Під контролем
- D. Безнадійні

5.3.40. Для створення резерву у розмірі 20% під кредитні операції використовується така категорія кредиту:

- A. Сумнівні
- B. Стандартні кредити
- C. Під контролем
- D. Субстандартні

5.3.41. Кредити в інвестиційну діяльність – це кредити...

A. У вигляді поставки товарів (робіт, послуг), які передаються у власність юридичних чи фізичних осіб за угодою, умовами якої передбачено відстрочку кінцевого розрахунку на визначений сторонами строк та сплата відсотку за користування цим кредитом

В. Надані позичальникам на задоволення їх тимчасової потреби в коштах при здійсненні інвестицій

С. Надані позичальникам на задоволення тимчасової потреби в коштах для придбання поточних активів у разі розриву між часом надходження коштів та здійснення витрат

Д. Що надаються на фінансування поточного виробництва і обігу, і не спрямовується на фінансування інвестицій

5.3.42. Кредити в поточну діяльність – це кредити...

А. У вигляді поставки товарів (робіт, послуг), які передаються у власність юридичних чи фізичних осіб за угодою, умовами якої передбачено відстрочку кінцевого розрахунку на визначений сторонами строк та сплата відсотку за користування цим кредитом

В. Надані позичальникам на задоволення їх тимчасової потреби в коштах при здійсненні інвестицій

С. Надані позичальникам на задоволення тимчасової потреби в коштах для придбання поточних активів у разі розриву між часом надходження коштів та здійснення витрат

Д. Що надаються на фінансування поточного виробництва і обігу, і не спрямовується на фінансування інвестицій

5.3.43. До позичок об'єктного призначення відносять кредити:

А. Міжбанківський, лізинговий, державний, банківський

В. Кредити юридичним та фізичним особам у національній та іноземній валютах, міжбанківські кредити

С. Іпотечний, споживчий, контокорентний, під цінні папери

Д. Онкольний, відкрита кредитна лінія, овердрафт

5.3.44. Одноразові кредити – це...

А. Кредити, що надаються банками у міру виникнення у клієнтів потреби в межах відкритої кредитної лінії.

В. Позички, рішення про видачу яких приймається банком окремо за кожною позичкою на підставі заяви та інших документів клієнта

С. Кредити які передбачають участь у їх наданні декількох банків, але кожний банк окремо оформляє кредит клієнту на однакових погоджених умовах

Д. Кредити, що надаються банківським консорціумом, в якому один з банків виконує роль менеджера, збирає з банків-учасників необхідну для клієнта суму ресурсів, складає з позичальником кредитну угоду і надає кредит

5.3.45. Перманентні кредити – це ...

А. Кредити, що надаються банками у міру виникнення у клієнтів потреби в межах відкритої кредитної лінії.

В. Позички, рішення про видачу яких приймається банком окремо за кожною позичкою на підставі заяви та інших документів клієнта

C. Кредити які передбачають участь у їх наданні декількох банків, але кожний банк окремо оформляє кредит клієнту на однакових погоджених умовах

D. Кредити, що надаються банківським консорціумом, в якому один з банків виконує роль менеджера, збирає з банків-учасників необхідну для клієнта суму ресурсів, складає з позичальником кредитну угоду і надає кредит

5.3.46. Паралельні кредити – це...

A. Кредити, що надаються банками у міру виникнення у клієнтів потреби в межах відкритої кредитної лінії.

B. Позички, рішення про видачу яких приймається банком окремо за кожною позичкою на підставі заяви та інших документів клієнта

C. Кредити які передбачають участь у їх наданні декількох банків, але кожний банк окремо оформляє кредит клієнту на однакових погоджених умовах

D. Кредити, що надаються банківським консорціумом, в якому один з банків виконує роль менеджера, збирає з банків-учасників необхідну для клієнта суму ресурсів, складає з позичальником кредитну угоду і надає кредит

5.3.47. Синдиковані кредити – це...

A. Кредити, що надаються банками у міру виникнення у клієнтів потреби в межах відкритої кредитної лінії.

B. Позички, рішення про видачу яких приймається банком окремо за кожною позичкою на підставі заяви та інших документів клієнта

C. Кредити які передбачають участь у їх наданні декількох банків, але кожний банк окремо оформляє кредит клієнту на однакових погоджених умовах

D. Кредити, що надаються банківським консорціумом, в якому один з банків виконує роль менеджера, збирає з банків-учасників необхідну для клієнта суму ресурсів, складає з позичальником кредитну угоду і надає кредит

5.3.48. Короткостроковий кредит надається на період:

A. Від однієї доби до десяти

B. Від однієї доби до місяця

C. Від однієї доби до шести місяців

D. Від однієї доби до одного року

5.3.49. Плаваюча ставка відсотка за кредитними операціям говорить про:

A. Неможливість її зміни протягом дії кредитної угоди

B. Можливість її зміни протягом дії кредитної угоди

C. Ймовірність її зменшення протягом дії кредитної угоди

D. Неможливість її зміни протягом першої половини терміну дії кредитної угоди

5.3.50. На яких комерційних засадах і з дотриманням яких умов не надаються кредити?

A. Оцінки банком кредитоспроможності позичальника, його фінансової стабільності, ліквідності та рентабельності діяльності

В. Кредитуються тільки ті види діяльності позичальника, які передбачені його статутом

С. Позичальник повинен мати власне майно та брати участь у фінансуванні об'єкта, що кредитується, певною сумою власного капіталу

Д. Усі відповіді правильні

5.3.51. До недоліків комерційного кредиту відносять:

А. Обмежені можливості в часі та розмірах

В. Наявність помітного ризику для кредитора

С. Можливість небажаного впливу банків, що дисконтують векселі

Д. Усі відповіді правильні

5.3.52. Комерційний кредит – це...

А. Надання в борг на певний строк грошових коштів (за умови їх повернення) або товарів та послуг (з поверненням або відстрочкою оплати) зі сплатою відсотків

В. Кошти й матеріальні цінності, що надаються кредитором у користування позичальнику на певний строк та під відсоток

С. Форма кредиту, що надається продавцями для покупців у вигляді відстрочки платежу за продані товари, надані послуги

Д. Зобов'язання надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату відсотків та інших зборів з такої суми

5.3.53. Перевагами комерційного кредитування є:

А. Оперативність надання коштів у товарній формі та сприяння розвитку кредитного ринку

В. Технічна нескладність оформлення угоди;

С. Надання підприємству ширших можливостей маневрування оборотними коштами

Д. Усі відповіді правильні

5.3.54. Кредитні відносини, у комерційному кредитуванні, виникають між:

А. Фізичними особами і юридичними особами

В. Юридичними особами і юридичними особами

С. Юридичними особами і фізичними та юридичними особами

Д. Державою і юридичними та фізичними особами

5.3.55. Переваги кредиту за відкритим рахунком:

А. Використання взаємних зустрічних поставок підприємствами, простіша система кредитування та погашення

В. Довший період використання, простіша система кредитування та погашення

С. Оплата товару здійснюється тільки за умови його реалізації

D. Створення необхідних запасів у період проведення розпродажу і дає змогу виробникові відстрочити платежі до кінця цього розпродажу

5.3.56. Переваги Консигнації:

A. Використання взаємних зустрічних поставок підприємствами, простіша система кредитування та погашення

B. Довший період використання, простіша система кредитування та погашення

C. Оплата товару здійснюється тільки за умови його реалізації

D. Створення необхідних запасів у період проведення розпродажу і дає змогу виробникові відстрочити платежі до кінця цього розпродажу

5.3.57. Переваги сезонного кредиту:

A. Використання взаємних зустрічних поставок підприємствами, простіша система кредитування та погашення

B. Довший період використання, простіша система кредитування та погашення

C. Оплата товару здійснюється тільки за умови його реалізації

D. Створення необхідних запасів у період проведення розпродажу і дає змогу виробникові відстрочити платежі до кінця цього розпродажу

5.3.58. Оперативний лізинг – це ...

A. Лізинговий договір, в якому передбачено виплату за період дії договору суми, що дорівнює повній амортизації машин і устаткування, або не менше 50% вартості об'єкта лізингу. Після закінчення строку договору фінансового лізингу об'єкт лізингу переходить у власність лізингоодержувача або викупается ним за залишковою вартістю.

B. Лізинговий договір, в якому передбачено виплату за період дії договору суми, що дорівнює повній амортизації машин і устаткування, або не менше 60% вартості об'єкта лізингу. Після закінчення строку договору фінансового лізингу об'єкт лізингу переходить у власність лізингоодержувача або викупается ним за залишковою вартістю.

C. Договір лізингу, за яким лізингоодержувач на своє замовлення отримує у платне користування від лізингодавця об'єкт лізингу на строк, менший від строку, за який амортизується 70% вартості об'єкта лізингу, визначеної в день укладення договору

D. Договір лізингу, за яким лізингоодержувач на своє замовлення отримує у платне користування від лізингодавця об'єкт лізингу на строк, менший від строку, за який амортизується 90% вартості об'єкта лізингу, визначеної в день укладення договору

5.3.59. Фінансовий лізинг – це ...

A. Лізинговий договір, в якому передбачено виплату за період дії договору суми, що дорівнює повній амортизації машин і устаткування, або не менше 50% вартості об'єкта лізингу. Після закінчення строку договору

фінансового лізингу об'єкт лізингу переходить у власність лізингоодержувача або викупается ним за залишковою вартістю

В. Лізинговий договір, в якому передбачено виплату за період дії договору суми, що дорівнює повній амортизації машин і устаткування, або не менше 60% вартості об'єкта лізингу. Після закінчення строку договору фінансового лізингу об'єкт лізингу переходить у власність лізингоодержувача або викупается ним за залишковою вартістю

С. Договір лізингу, за яким лізингоодержувач на своє замовлення отримує у платне користування від лізингодавця об'єкт лізингу на строк, менший від строку, за який амортизується 70% вартості об'єкта лізингу, визначеної в день укладення договору

Д. Договір лізингу, за яким лізингоодержувач на своє замовлення отримує у платне користування від лізингодавця об'єкт лізингу на строк, менший від строку, за який амортизується 90% вартості об'єкта лізингу, визначеної в день укладення договору

5.3.60. До учасників лізингових відносин належать:

- А. Лізингодавець та лізингоодержувач
- В. Лізингодавець, лізингоодержувач та банк
- С. Лізингодавець, лізингоодержувач, банк та посередники
- Д. Лізингодавець, лізингоодержувач та посередники

5.3.61. Дефіцит державного бюджету утворюється, коли:

- А. Витрати держави зменшуються
- В. Сума податкових надходжень скорочується
- С. Сума витрат держави перевищує суму надходжень
- Д. Експорт перевищує імпорт

5.3.62. Випуск облігацій внутрішньої державної позики не здійснює:

- А. Міністерство фінансів України
- В. Національний банк України
- С. Державне казначейство України
- Д. Верховна рада України

5.3.63. До держаних боргових зобов'язань належить:

- А. Облігація, казначейський вексель
- В. Приватизаційне боргове зобов'язання і житловий чек
- С. Депозитні сертифікати, казначейські білети
- Д. Облігація, вексель, дериватив

5.3.64. Джерелом покриття державного боргу є:

- А. Видатки бюджету, державні позики
- В. Доходи бюджету, державні кредити
- С. Строкові депозити та депозити до запитання
- Д. Додатково емітовані грошові знаки

5.3.65. У державному кредиті:

- А. Держава – позичальник, а юридичні та фізичні особи кредитори

- В. Держава – кредитор, а юридичні та фізичні особи позичальники
- С. Держава, юридичні та фізичні особи, міжнародні фінансово-кредитні інститути можуть бути як позичальниками так і кредиторами
- Д. Міжнародні фінансово-кредитні інститути – кредитори, держава - позичальник

5.3.66. Зовнішній державний кредит – це кредит наданий:

- А. Підприємством підприємству
- В. Банком банку
- С. Урядом однієї держави урядові іншої
- Д. Юридичними особами державі

5.3.67. Згідно до правового оформлення державні позики поділяються на:

- А. Готівкові та безготівкові
- В. Товарні і грошові
- С. Підставі угод та цінних паперів
- Д. Фонди і резерви

5.3.68. Консолідація – це...

- А. Зміна дохідності позики
- В. Зміна строків дії випущених позик
- С. Об'єднання декількох позик в одну, коли облігації раніше випущених позик обмінюються на облігації нової позики
- Д. Подовження терміну за простроченою позикою

5.3.69. Уніфікація – це...

- А. Зміна дохідності позики
- В. Зміна строків дії випущених позик
- С. Об'єднання декількох позик в одну, коли облігації раніше випущених позик обмінюються на облігації нової позики
- Д. Подовження терміну за простроченою позикою

5.3.70. Метою державного кредиту є:

- А. Покриття бюджетного дефіциту
- В. Регулювання грошового обігу
- С. Залучення до інвестиційних проєктів
- Д. Усі відповіді правильні

5.3.71. Використання усіх методів управління державним боргом називається:

- А. Конверсія
- В. Консолідація
- С. Уніфікація
- Д. Реструктуризація

5.3.72. За видами дохідності державні позики поділяються на:

- А. Відсоткові, безвідсоткові
- В. Відсоткові, дисконтні
- С. Відсоткові, безвідсоткові, виграшні

D. Вірна відповідь відсутня

5.3.73. Операція РЕПО – це...

A. Спосіб відновити оборотний капітал постачальника за рахунок залучення сторонніх коштів

B. Цінний папір, який посвідчує безумовне грошове зобов'язання векселедавця або його наказ третій особі сплатити після настання строку платежу визначену суму власнику векселя (векселедержателю)

C. Фінансова операція, коли одна сторона продає ЦП іншій, водночас перша сторона бере на себе зобов'язання викупити вказані цінні папери у визначений термін або на вимогу другої сторони

D. Короткостроковий кредит, що надається банком клієнту в межах обумовленої суми шляхом оплати розрахункових документів клієнта на суму, що перевищує фактичний залишок на цьому рахунку

5.3.74. Овердрафт – це...

A. Спосіб відновити оборотний капітал постачальника за рахунок залучення сторонніх коштів

B. Цінний папір, який посвідчує безумовне грошове зобов'язання векселедавця або його наказ третій особі сплатити після настання строку платежу визначену суму власнику векселя (векселедержателю)

C. Фінансова операція, коли одна сторона продає ЦП іншій, водночас перша сторона бере на себе зобов'язання викупити вказані цінні папери у визначений термін або на вимогу другої сторони

D. Короткостроковий кредит, що надається банком клієнту в межах обумовленої суми шляхом оплати розрахункових документів клієнта на суму, що перевищує фактичний залишок на цьому рахунку

5.3.75. Вексель – це ...

A. Спосіб відновити оборотний капітал постачальника за рахунок залучення сторонніх коштів

B. Цінний папір, який посвідчує безумовне грошове зобов'язання векселедавця або його наказ третій особі сплатити після настання строку платежу визначену суму власнику векселя (векселедержателю)

C. Фінансова операція, коли одна сторона продає ЦП іншій, водночас перша сторона бере на себе зобов'язання викупити вказані цінні папери у визначений термін або на вимогу другої сторони

D. Короткостроковий кредит, що надається банком клієнту в межах обумовленої суми шляхом оплати розрахункових документів клієнта на суму, що перевищує фактичний залишок на цьому рахунку

5.3.76. Факторинг – це...

A. Спосіб відновити оборотний капітал постачальника за рахунок залучення сторонніх коштів

В. Цінний папір, який посвідчує безумовне грошове зобов'язання векселедавця або його наказ третій особі сплатити після настання строку платежу визначену суму власнику векселя (векселедержателю)

С. Фінансова операція, коли одна сторона продає ЦП іншій, водночас перша сторона бере на себе зобов'язання викупити вказані цінні папери у визначений термін або на вимогу другої сторони

Д. Короткостроковий кредит, що надається банком клієнту в межах обумовленої суми шляхом оплати розрахункових документів клієнта на суму, що перевищує фактичний залишок на цьому рахунку

5.3.77. До довгострокового кредитування суб'єктів господарювання в інвестиційну діяльність відносяться:

А. Кредити на купівлю будинків, споруд, обладнання та землі

В. Кредити на будівництво і освоєння землі

С. Фінансовий лізинг

Д. Усі відповіді правильні

5.3.78. За характером кругообороту коштів споживчі кредити поділяються на:

А. Споживчі цілі та нагальні потреби, затрати капітального характеру

В. Цільові, нецільові

С. Разові, револьверні

Д. Момент видачі кредиту, момент погашення кредиту

5.3.79. За методом стягнення процентів споживчі кредити поділяються на:

А. Споживчі цілі та нагальні потреби, затрати капітального характеру

В. Цільові, нецільові

С. Разові, револьверні

Д. Момент видачі кредиту, момент погашення кредиту

5.3.80. За способами надання споживчі кредити поділяються на:

А. Споживчі цілі та нагальні потреби, затрати капітального характеру

В. Цільові, нецільові

С. Разові, револьверні

Д. Момент видачі кредиту, момент погашення кредиту

5.3.81. За об'єктами кредитування споживчі кредити поділяються на:

А. Споживчі цілі та нагальні потреби, затрати капітального характеру

В. Цільові, нецільові

С. Разові, револьверні

Д. Момент видачі кредиту, момент погашення кредиту

5.3.82. До видів погашення кредиту не відносяться:

А. Своєчасне

В. Відстрочене

С. Дострокове

Д. Прострочене

5.3.83. Пролонгація погашення здійснюється у разі:

A. Виникнення у позичальника фінансових труднощів та непередбачуваних обставин

B. Наявності згоди кредитора та підвищення відсоткової ставки

C. Письмово оформленої додаткової угоди

D. Усі відповіді правильні

5.3.84. У кредитному договорі не передбачаються:

A. Умови і порядок його видачі та погашення

B. Види забезпечення зобов'язань позичальника

C. Обов'язки, права і відповідальність сторін щодо видачі та погашення кредиту

D. Зобов'язання кредитора та кредитоспроможність позичальника

5.3.85. До факторів, які впливають на відсоткову ставку відносяться:

A. Зовнішні і внутрішні

B. Рівень інфляції, облікова ставка НБУ, стан кредитного ринку

C. Депозитний відсоток, кредитоспроможність позичальника, ступінь

D. Усі відповіді правильні

5.3.86. Форма забезпечення зобов'язань позичальника перед банком здійснюється у формі «перекладання» відповідальності – це...

A. Застава

B. Гарантія

C. Страхування

D. Цесія

5.3.87. Угода, яка укладається між банком і гарантом шляхом видачі останнім гарантійного листа і прийняття цього листа до виконання банком – це...

A. Застава

B. Гарантія

C. Страхування

D. Цесія

5.3.88. Спосіб забезпечення зобов'язання – це...

A. Застава

B. Гарантія

C. Страхування

D. Цесія

5.3.89. Договір, який закріплює перехід права на стягнення боргу з боржника – це...

A. Застава

B. Гарантія

C. Страхування

D. Цесія

5.3.90. *Стягнення пені за кредитними операціями застосовується у разі:*

- A. При несвоєчасній сплаті процентів за користування кредитом
- B. При несвоєчасній сплаті процентів та комісій за користування кредитом
- C. Несвоєчасному поверненні позички
- D. При несвоєчасній сплаті процентів за користування кредитом і несвоєчасному поверненні позички

5.3.91. *Загальна заборгованість за кредитними операціями банку становить:*

- A. Дефіцит кредитного портфеля банку
- B. Кредитний ризик для кредитора
- C. Валовий кредитний ризик для кредитора
- D. Наявність ризику

5.3.92. *Пеня за кредитними операціями визначається:*

- A. Як визначена законом або договором фіксована грошова сума, яку боржник повинен сплатити кредиторіві у разі не виконання своїх фінансових зобов'язань перед ним
- B. У процентному відношенні до суми боргу на день підписання угоди, і нараховується у встановленому розмірі за кожний день прострочення платежу
- C. У процентному відношенні до суми зобов'язання, яке прострочене, і нараховується у встановленому розмірі за кожний день прострочення платежу
- D. У процентному відношенні до тіла кредиту, і нараховується у встановленому розмірі за кожний день прострочення платежу

5.3.93. *Чистий кредитний ризик визначається за формулою:*

- A. $ЧКР = ВКР - З * к$
- B. $ЧКР = ВКР - к * З$
- C. $ЧКР = N - ВКР * З$
- D. $ЧКР = З - к * N$

5.3.94. *Продовження строку чинності кредитного договору – це...*

- A. Правильна відповідь відсутня
- B. Збільшення забезпечення
- C. Реструктуризація
- D. Пролонгація

5.3.95. *Угода банківської установи з позичальником про нові умови використання та погашення позички у зв'язку з виникненням труднощів з її погашенням – це...*

- A. Правильна відповідь відсутня
- B. Збільшення забезпечення
- C. Реструктуризація
- D. Пролонгація

5.3.96. Одержання права власності на додаткове забезпечення – це...

- A. Правильна відповідь відсутня
- B. Збільшення забезпечення
- C. Реструктуризація
- D. Пролонгація

5.3.97. Заставодержатель, що має право реалізувати заставне майно, якщо забезпечене ним зобов'язання не буде виконано й отримати задоволення з вартості заставного майна раніше інших кредиторів боржника – це...

- A. Кредитор
- B. Позичальник
- C. Страхова компанія
- D. Банк

5.3.98. Різновид застави нерухомого майна (головним чином землі та будівель) з метою одержання позички в банку – це...

- A. Застава
- B. Факторинг
- C. Іпотека
- D. Гарантія

5.3.99. Претензія до боржника готується банківською установою, враховуючи приписи:

- A. Закону України «Про банки і банківську діяльність»
- B. Адміністративного процесуального кодексу України
- C. Кримінального процесуального кодексу України
- D. Господарського процесуального кодексу України

5.3.100. Позовна робота у випадку відмови боржника у добровільному поверненні боргу або за наявності інших ознак, що свідчать про збільшення загрози часткового або повного неповернення кредитної заборгованості – це...

- A. Вчинення виконавчого напису
- B. Претензійна робота
- C. Судове провадження
- D. Виконавче провадження

5.4. Основи фінансового моніторингу

5.4.1. Ефективність роботи органів виконавчої влади і місцевого самоврядування в державі значною мірою залежить від:

- A. Законодавчих та нормативних актів, що регулюють їх діяльність
- B. Здійснення контролю за виконанням законів, рішень, розпоряджень, від належної організації їх виконання
- C. Рівня їх фінансування

D. Законодавчих та нормативних актів, що регулюють їх діяльність та рівня корупції в країні

5.4.2. *Комплексна і цілеспрямована фінансово-правова діяльність органів фінансового контролю або їх підрозділів чи представників, а також осіб, уповноважених здійснювати контроль, що базується на положеннях актів чинного законодавства – це...*

- A. Контроль
- B. Фінансовий контроль
- C. Державний фінансовий контроль
- D. Контролінг

5.4.3. *Контроль, який здійснюється суб'єктами державного фінансового контролю на етапі розгляду і прийняття управлінських рішень та здійснення операцій з фінансовими і матеріальними ресурсами іншими активами об'єктами державного фінансового контролю з метою упередження порушення фінансового законодавства об'єктами державного фінансового контролю – це...*

- A. Попередній
- B. Поточний
- C. Наступний
- D. Фактичний

5.4.4. *Контроль, який полягає в установленні дійсного реального стану об'єкта лічбою, зважуванням, вимірюванням, лабораторним аналізом – це...*

- A. Попередній
- B. Поточний
- C. Наступний
- D. Фактичний

5.4.5. *Контроль, який здійснюється в межах виконавчої гілки державної влади:*

- A. Зовнішній
- B. Внутрішній
- C. Внутрішньовідомчий
- D. Внутрішньогосподарський

5.4.6. *Контроль здійснюється визначеними Конституцією України та незалежними конституційними органами у межах наданих їм конституційних повноважень:*

- A. Зовнішній
- B. Внутрішній
- C. Внутрішньовідомчий
- D. Внутрішньогосподарський

5.4.7. *Ревізії, що проводяться працівниками відомства на підпорядкованих підприємствах одного власника – це...*

- A. Позапланові
- B. Позавідомчі
- C. Планові
- D. Відомчі

5.4.8. Ревізії, які здійснюються органами державного, аудиторського контролю – це...

- A. Позапланові
- B. Позавідомчі
- C. Планові
- D. Відомчі

5.4.9. Форма фінансового контролю, яку застосовують в органах виконавчої влади при одержанні і перевірці показників звітності. Наприклад, перевірка податкових декларацій в податкових інспекціях – це...

- A. Тематична перевірка
- B. Камеральні перевірки
- C. Фінансова експертиза
- D. Слідство

5.4.10. Форма контролю являє собою процесуальні дії, у ході яких установлюється провина відповідальних посадових, службових осіб у здійсненні тих чи інших порушень, пов'язаних з присвоєнням матеріальних цінностей, безгосподарністю, службовими зловживаннями – це...

- A. Тематична перевірка
- B. Камеральні перевірки
- C. Слідство
- D. Фінансова експертиза

5.4.11. Спосіб контролю фактичної наявності товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів, стану розрахунків та його відповідності даним бухгалтерського обліку на одну й тусаму дату – це...

- A. Ревізія
- B. Аудит
- C. Інвентаризація
- D. Нормативно-правова перевірка

5.4.12. Форма контролю, що є незалежною експертизою стану бухгалтерського обліку, фінансових звітів і балансів

- A. Ревізія
- B. Аудит
- C. Інвентаризація
- D. Нормативно-правова перевірка

5.4.13. Перевірка, яка належить до основних методичних прийомів здійснення документального контролю під час ревізій фінансово-господарської діяльності підприємств та організацій

- A. Нормативно-правова

- В. Формальна
- С. Зустрічна
- Д. Експертна

5.4.14. Принципами організації державного фінансового контролю є:

А. Розмежування місця, ролі, завдань та функцій органів державного фінансового контролю відповідно до встановленого Конституцією і законодавством України розмежування компетенції законодавчої та виконавчої влади

В. Узгодженість та плановість дій суб'єктів державного фінансового контролю

С. Законність, обов'язковість, стратегічна спрямованість, неупередженість, всебічність, системність, плановість, регулярність

Д. Конкретність, економічність, гласність, дієвість

5.4.15. Основними принципами організації державного фінансового контролю є:

А. Розмежування місця, завдань та функцій органів державного фінансового контролю відповідно до встановленого Конституцією і законодавством України розмежування компетенції законодавчої та виконавчої влади

В. Узгодженість та плановість дій суб'єктів державного фінансового контролю

С. Законність, обов'язковість, стратегічна спрямованість, неупередженість, всебічність, системність, плановість, регулярність

Д. Конкретність, економічність, гласність, дієвість

5.4.16. Відносини, що виникають у процесі фінансової діяльності держави, регулюються нормами:

- А. Цивільного права
- В. Кримінального права
- С. Фінансового права
- Д. Адміністративного права

5.4.17. Фінансово-правові норми визначають:

А. Сукупність норм права, що регулюють майнові і особисті немайнові відносини, які складаються в суспільстві між фізичними та юридичними особами й іншими соціальними утвореннями на засадах юридичної рівності сторін

В. Права й обов'язки учасників фінансових відносин, обставини, при яких вони стають носіями прав й обов'язків, і передбачають відповідальність за невиконання приписів держави

С. Загальнообов'язкове, формально-визначене правило поведінки, яке встановлюється та охороняється державою і покликане регулювати суспільні відносини, що виникають і розвиваються в сфері державного управління

D. Межі впливу держави на суспільство, а також встановлюють коло повноважень державних структур

5.4.18. Що вказує на умови дії фінансово-правової норми?

- A. Сфера
- B. Диспозиція
- C. Гіпотеза
- D. Санкція

5.4.19. Що встановлює зміст самого правила поведінки?

- A. Сфера
- B. Диспозиція
- C. Гіпотеза
- D. Санкція

5.4.20. Що визначає види й заходи юридичної фінансово-правової відповідальності?

- A. Сфера
- B. Диспозиція
- C. Гіпотеза
- D. Санкція

5.4.21. Фінансово-правовим санкціям у порівнянні із санкціями норм інших галузей права притаманні:

- A. Відшкодування порушником збитків або стягнення на користь постраждалої особи майна, сплата пені чи неустойки
- B. Догана, звільнення з роботи/посади .
- C. Грошовий характер і містять заходи примусового впливу
- D. Позбавлення волі, виправні роботи

5.4.22. Заходи фінансово-правової відповідальності застосовуються:

- A. НБУ та Міністерством фінансів
- B. Органами Національної поліції, органами державних інспекцій та іншими органами
- C. Виконавчими комітетами
- D. Районними, районними у місті, міськими чи міськрайонними судами

5.4.23. Групи фінансово-правових санкцій з урахуванням основних напрямків фінансової діяльності:

- A. Бюджетні, податкові, кредитно-грошові, валютні.
- B. Зобов'язуючі, забороняючі й уповноважуючі
- C. Кримінально-процесуальні, кримінально-правові, адміністративні, цивільно-правові, дисциплінарні
- D. Матеріальні й процесуальні

5.4.24. За характером впливу на учасників фінансових відносин фінансово-правові норми поділяються на:

- A. Бюджетні, податкові, кредитно-грошові, валютні.
- B. Зобов'язуючі, забороняючі й уповноважуючі

С. Кримінально-процесуальні, кримінально-правові, адміністративні, цивільно-правові, дисциплінарні

Д. Матеріальні й процесуальні

5.4.25. *Пасивну поведінку суб'єктів фінансових відносин і містять заборону не здійснювати дій, що порушують фінансову дисципліну й законність регулюють:*

А. Забороняючі фінансово-правові норми

В. Zobов'язуючі і забороняючі фінансово-правові норми

С. Уповноважуючі фінансово-правові норми

Д. Zobов'язуючі фінансово-правові норми

5.4.26. *Надають суб'єктам певне право на здійснення дій, але в чітко визначених нормою межах:*

А. Забороняючі фінансово-правові норми

В. Zobов'язуючі і забороняючі фінансово-правові норми

С. Уповноважуючі фінансово-правові норми

Д. Zobов'язуючі фінансово-правові норми

5.4.27. *За змістом норми фінансового права поділяються на:*

А. Бюджетні, податкові, кредитно-грошові, валютні.

В. Zobов'язуючі, забороняючі й уповноважуючі

С. Кримінально-процесуальні, кримінально-правові, адміністративні, цивільно-правові, дисциплінарні

Д. Матеріальні й процесуальні

5.4.28. *Основний державний документ:*

А. Податковий кодекс України

В. Закон України «Про Державний бюджет України»

С. Конституція України

Д. Бюджетний кодекс України

5.4.29. *Контроль від імені Верховної Ради України за надходженням коштів до Державного бюджету України та їх використання здійснює Рахункова палата. Організація, повноваження і порядок діяльності Рахункової палати визначаються законом визначається:*

А. Статтею 89 Конституції України

В. Статтею 98 Конституції України

С. Статтею 116 Конституції України

Д. Статтею 19 Бюджетного кодексу України

5.4.30. *Кабінет Міністрів України забезпечує проведення фінансової, цінової, інвестиційної та податкової політики, розробляє проект закону про Державний бюджет України і забезпечує виконання затвердженого Верховною Радою України Державного бюджету України, подає Верховній Раді України звіт про його виконання визначається:*

А. Статтею 89 Конституції України

В. Статтею 98 Конституції України

C. Статтею 116 Конституції України

D. Статтею 19 Бюджетного кодексу України

5.4.31. Класифікацію порушень бюджетного законодавства встановлено:

A. Статтями 116, 119 Бюджетного кодексу України

B. Статтями 117, 118 Бюджетного кодексу України

C. Статтями 121, 123 Бюджетного кодексу України

D. Статтями 124, 125 Бюджетного кодексу України

5.4.32. Заходи впливу за порушення бюджетного законодавства та їх застосування визначені:

A. Статтями 116, 119 Бюджетного кодексу України

B. Статтями 117, 118 Бюджетного кодексу України

C. Статтями 121, 123 Бюджетного кодексу України

D. Статтями 124, 125 Бюджетного кодексу України

5.4.33. Основи діяльності Рахункової палати України, її статус, функції, повноваження та порядок їх здійснення визначено в:

A. Бюджетному кодексі України

B. Конституції України

C. Цивільному кодексі

D. ЗУ «Про Рахункову палату»

5.4.34. Статус Рахункової палати як органу, що діє від імені Верховної Ради України і здійснює контроль за використанням коштів Державного бюджету України визначено у:

A. Законі України «Про державний бюджет»

B. Бюджетному кодексі України

C. Конституції України

D. Законі України «Про рахункову палату»

5.4.35. Професійна етика належить до:

A. Співробітництва

B. Заходів за результатами державного зовнішнього фінансового контролю

C. Заходів державного зовнішнього фінансового контролю

D. Методичної та методологічної роботи

5.4.36. Експертиза відносяться до:

A. Співробітництва

B. Заходів за результатами державного зовнішнього фінансового контролю

C. Заходів державного зовнішнього фінансового контролю

D. Методичної та методологічної роботи

5.4.37. Звернення до суду відноситься:

A. Співробітництва

V. Заходів за результатами державного зовнішнього фінансового контролю

C. Заходів державного зовнішнього фінансового контролю

D. Методичної та методологічної роботи

5.4.38. Надавати надійні та аргументовані висновки за результатами контрольних заходів це повноваження

A. Співробітництва

V. Заходів за результатами державного зовнішнього фінансового контролю

C. Заходів державного зовнішнього фінансового контролю

D. Методичної та методологічної роботи

5.4.39. Позапланові заходи державного зовнішнього фінансового контролю (аудиту) Рахункова палата може здійснювати з:

A. Власної ініціативи

B. Ініціативи правоохоронних органів

C. Власної ініціативи, на підставі звернень суб'єктів ініціативи та рішення Верховної Ради України

D. Ініціативи місцевих та апеляційних судів

5.4.40. Перевірка, аналіз та оцінка правильності ведення, повноти обліку і достовірності звітності щодо надходжень і витрат бюджету, встановлення фактичного стану справ щодо цільового використання бюджетних коштів, дотримання законодавства під час здійснення операцій з бюджетними коштами

A. Аудит

B. Управлінський аудит

C. Фінансовий аудит

D. Аудит ефективності

5.4.41. Встановлення ступеня відповідності фактичних результатів діяльності розпорядника та одержувача бюджетних коштів запланованим результатам

A. Оцінка продуктивності використання бюджетних коштів

B. Оцінка результативності використання бюджетних коштів

C. Оцінка економності використання бюджетних коштів

D. Оцінка надходжень бюджетних коштів

5.4.42. Об'єктами зовнішнього фінансового контролю (аудиту) Рахункової палати України є

A. Державні органи, органи місцевого самоврядування, інші бюджетні установи, у тому числі закордонні дипломатичні установи України, суб'єкти господарювання, громадські чи інші організації, фонди загальнообов'язкового державного соціального і пенсійного страхування, Національний банк України та інші фінансові установи

В. Проект закону про Державний бюджет України разом з матеріали, що додаються до цього проекту закону

С. Податки, збори, обов'язкові платежі та інші доходи

Д. Річний звіт про виконання закону про Державний бюджет України та підготування відповідних висновків із оцінкою ефективності управління коштами державного бюджету, а також пропозиції щодо усунення виявлених порушень та вдосконалення бюджетного законодавства

5.4.43. Предметною сферою фінансового аудиту та аудиту ефективності Рахункової палати України є:

А. Державні органи, органи місцевого самоврядування, інші бюджетні установи, у тому числі закордонні дипломатичні установи України, суб'єкти господарювання, громадські чи інші організації, фонди загальнообов'язкового державного соціального і пенсійного страхування, Національний банк України та інші фінансові установи

В. Проект закону про Державний бюджет України разом з матеріали, що додаються до цього проекту закону

С. Податки, збори, обов'язкові платежі та інші доходи

Д. Річний звіт про виконання закону про Державний бюджет України та підготування відповідних висновків із оцінкою ефективності управління коштами державного бюджету, а також пропозиції щодо усунення виявлених порушень та вдосконалення бюджетного законодавства

5.4.44. Предметною сферою експертизи Рахункової палати України є:

А. Державні органи, органи місцевого самоврядування, інші бюджетні установи, у тому числі закордонні дипломатичні установи України, суб'єкти господарювання, громадські чи інші організації, фонди загальнообов'язкового державного соціального і пенсійного страхування, Національний банк України та інші фінансові установи

В. Проект закону про Державний бюджет України разом з матеріали, що додаються до цього проекту закону

С. Податки, збори, обов'язкові платежі та інші доходи

Д. Річний звіт про виконання закону про Державний бюджет України та підготування відповідних висновків із оцінкою ефективності управління коштами державного бюджету, а також пропозиції щодо усунення виявлених порушень та вдосконалення бюджетного законодавства

5.4.45. Предметною сферою аналізу є:

А. Державні органи, органи місцевого самоврядування, інші бюджетні установи, у тому числі закордонні дипломатичні установи України, суб'єкти господарювання, громадські чи інші організації, фонди загальнообов'язкового державного соціального і пенсійного страхування, Національний банк України та інші фінансові установи

В. Проект закону про Державний бюджет України разом з матеріали, що додаються до цього проекту закону

С. Податки, збори, обов'язкові платежі та інші доходи

Д. Річний звіт про виконання закону про Державний бюджет України та підготування відповідних висновків із оцінкою ефективності управління коштами державного бюджету, а також пропозиції щодо усунення виявлених порушень та вдосконалення бюджетного законодавства

5.4.46. Основною місією Державної аудиторської служби України є:

А. Сприяння ефективному державному управлінню шляхом посилення урядового державного фінансового контролю за найбільш ризиковими сферами

В. Забезпечення економічного добробуту країни шляхом реалізації державної політики у сфері державного фінансового контролю

С. Здійснення державного фінансового контролю, спрямованого на оцінку ефективного, законного, цільового, результативного використання та збереження державних фінансових ресурсів, досягнення економії бюджетних коштів

Д. Притягнення до відповідальності винних осіб

5.4.47. Ціллю Державної аудиторської служби України є:

А. Сприяння ефективному державному управлінню шляхом посилення урядового державного фінансового контролю за найбільш ризиковими сферами

В. Забезпечення економічного добробуту країни шляхом реалізації державної політики у сфері державного фінансового контролю

С. Здійснення державного фінансового контролю, спрямованого на оцінку ефективного, законного, цільового, результативного використання та збереження державних фінансових ресурсів, досягнення економії бюджетних коштів

Д. Притягнення до відповідальності винних осіб

5.4.48. До завдань та функцій Державної аудиторської служби України належать:

А. Сприяння ефективному державному управлінню шляхом посилення урядового державного фінансового контролю за найбільш ризиковими сферами

В. Забезпечення економічного добробуту країни шляхом реалізації державної політики у сфері державного фінансового контролю

С. Здійснення державного фінансового контролю, спрямованого на оцінку ефективного, законного, цільового, результативного використання та збереження державних фінансових ресурсів, досягнення економії бюджетних коштів

Д. Притягнення до відповідальності винних осіб

5.4.49. До компетенцій Державної аудиторської служби України відносяться належать:

А. Сприяння ефективному державному управлінню шляхом посилення урядового державного фінансового контролю за найбільш ризиковими сферами

В. Забезпечення економічного добробуту країни шляхом реалізації державної політики у сфері державного фінансового контролю

С. Здійснення державного фінансового контролю, спрямованого на оцінку ефективного, законного, цільового, результативного використання та збереження державних фінансових ресурсів, досягнення економії бюджетних коштів

Д. Притягнення до відповідальності винних осіб

5.4.50. Проводиться з метою перевірки та аналізу фактичного виконання місцевого бюджету, достовірності фінансової звітності, функціонування системи внутрішнього контролю, майна та інших активів та ефективності використання комунальних коштів:

А. Державний фінансовий аудит

В. Аудит ефективності

С. Аудит виконання місцевого бюджету

Д. Аудит діяльності

5.4.51. Центральний орган виконавчої влади, що здійснює облік податків, зборів та інших обов'язкових платежів, а також проведення видатків державного бюджету через оплату рахунків об'єктів господарської діяльності, які виконали роботи, надали послуги відповідним розпорядникам коштів – це...

А. Міністерство фінансів

В. Податкова служба

С. Фіскальна служба

Д. Державне казначейство України

5.4.52. Оцінка шляхом проведення внутрішнього та зовнішнього оцінювання діяльності головного бухгалтера бюджетної установи здійснюється:

А. Один раз на рік до 1 березня

В. Один раз на рік до 1 квітня

С. Один раз на рік до 1 травня

Д. У будь-який час за необхідності

5.4.53. До повноважень Державного казначейства України належать:

А. Виконання державного бюджету

В. Розрахунково-касове обслуговування бюджетних коштів

С. Координація та контроль діяльності головних бухгалтерів бюджетних установ

Д. Контроль за бюджетним законодавством під час казначейського обслуговування державного та місцевих бюджетів

5.4.54. Основними функціями Казначейства України є:

А. Виконання державного бюджету

В. Розрахунково-касове обслуговування бюджетних коштів

C. Координація та контроль діяльності головних бухгалтерів бюджетних установ

D. Контроль за бюджетним законодавством під час казначейського обслуговування державного та місцевих бюджетів

5.4.55. Казначейство України забезпечує організацію та координацію діяльності головних бухгалтерів бюджетних установ та контроль за виконанням ними своїх повноважень шляхом:

- A. Внутрішнього та зовнішнього оцінювання діяльності
- B. Надання роз'яснень та рекомендацій
- C. Перевірки достовірності фінансової та бухгалтерської звітності
- D. Контролю у сфері публічних закупівель

5.4.56. Позитивним результатом оцінки головного бухгалтера під час зовнішньої перевірки є в разі:

- A. Отримання більше 90% загальної кількості балів
- B. Отримання більше 80% загальної кількості балів
- C. Отримання більше 75% загальної кількості балів
- D. Отримання більше 70% загальної кількості балів

5.4.57. Незадовільним результатом оцінки головного бухгалтера під час зовнішньої перевірки є в разі:

- A. Отримання менше 85% загальної кількості балів
- B. Отримання менше 80% загальної кількості балів
- C. Отримання менше 75% загальної кількості балів
- D. Отримання менше 70% загальної кількості балів

5.4.58. Відповідно до Бюджетного кодексу України за порушення бюджетного законодавства до учасників бюджетного процесу можуть застосовуватися такі заходи впливу:

- A. Попередження про неналежне виконання бюджетного законодавства
- B. Зупинення операцій із бюджетними коштами
- C. Звільнення з посади головного бухгалтера
- D. Адміністративна або кримінальна відповідальність керівництва та головного бухгалтера

5.4.59. Казначейське обслуговування державного бюджету за доходами здійснюється відповідно до:

- A. Пунктів 8 та 9 Положення про Державну казначейську службу України
- B. Пунктів 11 та 12 Положення про Державну казначейську службу України
- C. Ст.43, 45 Бюджетного кодексу України
- D. Ст.42, 47 Бюджетного кодексу України

5.4.60. При рішенні про зупинення операцій із бюджетними коштами, до виключень належать:

- A. Державні публічні закупівлі
- B. Видатки підприємства

C. Оплата платіжних доручень

D. Виконання рішень органів, яким відповідно до закону надано право стягнення коштів

5.4.61. Бюджетні рахунки для зарахування надходжень до державного бюджету відкриваються:

A. У регіональних представництвах Національного банку України

B. На балансі Казначейства України та Головних управлінь Казначейства відповідно до законодавства

C. У відділеннях комерційних банків

D. Виключно є єдиний казначейський рахунок у НБУ

5.4.62. Звіти Казначейством України та Головним управлінням Казначейства про виконання державного бюджету за доходами та іншими надходженнями формуються:

A. Щодня

B. Кожного тижня

C. Кожного місяця

D. Щоквартально

5.4.63. Система бюджетних рахунків органів державного казначейства, що відкриті в органах казначейства за відповідними балансовими рахунками – це...

A. Державне казначейство України

B. Ланка бюджетної системи

C. Єдиний казначейський рахунок

D. Система рахунків розпорядників бюджетних коштів

5.4.64. У разі невідповідності дати подання платіжної інструкції у паперовій формі даті, зазначеній у полі «Дата складання», на всіх примірниках такої інструкції обов'язково:

A. Проставляють дату її складання

B. Проставляють дату її отримання

C. Проставляють дату її складання та факсиміле відповідного працівника органу Казначейства

D. Проставляють дату її отримання та підпис відповідного працівника органу Казначейства

5.4.65. Відповідно до п. 13 глави 3 Порядку № 938 для зарахування надходжень до місцевих бюджетів в іноземній валюті місцеві фінансові органи:

A. Відкривають рахунки в установах банків

B. Відкривають рахунки в установах банків за відповідними балансовими рахунками згідно з вимогами нормативних актів Національного банку України

C. Відкривають рахунки на балансі Казначейства України та Головних управлінь Казначейства відповідно до законодавства

D. Відкривають рахунки у регіональних представництвах НБУ

5.4.66. Контроль за цільовим використанням добродійної допомоги у вигляді товарів, робіт, послуг здійснюють:

- A. Місцеві органи виконавчої влади
- B. Місцеві органи виконавчої влади і органи податкової служби
- C. Органи податкової служби
- D. Державні органи виконавчої влади

5.4.67. Контроль за використанням гуманітарної допомоги за цільовим призначенням здійснюють:

- A. Місцеві органи виконавчої влади і органи податкової служби
- B. Громада
- C. Місцеві органи соціального захисту
- D. Відповідні комісії із питань гуманітарної допомоги при Кабінеті Міністрів України і органах державної податкової служби

5.4.68. В основу адміністративного регулювання покладено:

- A. Використання засобів та методів грошово-кредитної політики здійснювати регулювання грошового обігу та кредитування економіки
- B. Використання законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України
- C. Використання ринкових відносин на конкурентних засадах
- D. Використання економічної динаміки та довготермінового економічного зростання

5.4.69. В основу індикативного регулювання покладено:

- A. Використання засобів та методів грошово-кредитної політики здійснювати регулювання грошового обігу та кредитування економіки
- B. Використання законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України
- C. Використання ринкових відносин на конкурентних засадах
- D. Використання економічної динаміки та довготермінового економічного зростання

5.4.70. При здійсненні індикативного регулювання НБУ реалізує свої владні повноваження через:

- A. Фінансовий моніторинг
- B. Інструменти грошово-кредитної політики
- C. Гарантування стабільності фінансового сектору національної економіки, його безпеки і «здоров'я»
- D. Встановлення обов'язкових економічних нормативів, визначення норм обов'язкових резервів для банків

5.4.71. Законодавчо визначає мету, організацію, підстави та обсяг нагляду:

- A. Ст. 67 Закону України «Про банки і банківську діяльність»
- B. Ст. 66 Закону України «Про банки і банківську діяльність»
- C. Ст.55 Закону України «Про Національний банк України»

D. Ст. 58 Закону України «Про Національний банк України»

5.4.72. Метою банківського нагляду є:

A. Стабільність банківської системи та захист інтересів вкладників і кредиторів банку щодо безпеки зберігання коштів клієнтів на банківських рахунках

B. Забезпечення стабільності банківського сектору

C. Одержання прибутків від надання фінансових послуг та здійснення банківських операцій

D. Створення фінансового забезпечення для виконання державних функцій та умови для стабільного розвитку економіки шляхом ефективного, збалансованого, неупередженого та прозорого управління державними фінансами

5.4.73. У разі розгляду Національним банком України питань щодо застосування заходів впливу до конкретного банку:

A. Для надання пояснень запрошується тимчасовий адміністратор або відкликаються ліцензії банку і призначається ліквідатор

B. Для надання пояснень запрошується голова правління та головний бухгалтер цього банку

C. Для надання пояснень запрошується голова правління (ради директорів) або голова спостережної ради цього банку

D. Визначаються заходи впливу у вигляді письмового застереження, штрафних санкцій, відкликання ліцензії

5.4.74. Які фактори заважають створенню ефективної системи банківського нагляду в Україні:

A. Недостатній досвід діяльності банків в умовах ринкової економіки

B. Обмеження на великі сумарні обсяги наданих кредитів

C. Відсутність кваліфікованих спеціалістів у достатній кількості

D. Недосконалість законодавства

5.4.75. Однією з актуальних світових фінансових проблем останнього часу є:

A. Зростання кількості випадків участі банків у процесі відмивання грошей

B. Недотримання економічних нормативів, лімітів відкритої валютної позиції та строків подання статистичної звітності

C. Нехтування нормами законодавчих актів

D. Порушення умов банківської таємниці

5.4.76. Стадіями процесу легалізації злочинних доходів є такі:

A. Розроблення, складання, виконання

B. Розміщення, розшарування, інтеграція

C. Інтеграція, відмивання, використання

D. Місцезнаходження, переміщення, володіння

5.4.77. Банківське регулювання та нагляд здійснюються з метою:

- A. Отримання максимального прибутку
- B. Забезпечення стабільності банківської системи
- C. Забезпечення стабільності фінансової сфери
- D. Забезпечення монетарної політики

5.4.78. Групу з розробки фінансових заходів із боротьби з відмиванням грошей, було створено у:

- A. 1986 р.
- B. 1989 р.
- C. 1991 р.
- D. 1998 р.

5.4.79. Регулювання банківської діяльності — це...

- A. Створення відповідної правової бази
- B. Створення засад здійснення банківського нагляду
- C. Створення умов для максимізації доходності банків
- D. Здійснення контролю за кредитною та валютною політикою банку

5.4.80. Згідно із ст. 66 Закону України «Про банки і банківську діяльність» регулювання діяльності банків здійснюється Національним банком України у таких формах:

- A. Законодавче, виконавче
- B. Зовнішнє, внутрішнє
- C. Адміністративне, індикативне
- D. Правове, економічне

5.4.81. На стадії розміщення у процесі легалізації злочинних доходів відбувається:

- A. Уникнення ідентифікації клієнтів
- B. Відокремлення злочинних грошей від джерела їх походження шляхом проведення низки фінансових операцій
- C. Гроші набувають легального джерела походження та можуть бути поділені між учасниками
- D. Гроші набувають легального джерела походження та інвестуються в легальну економіку

5.4.82. На стадії розшарування у процесі легалізації злочинних доходів відбувається:

- A. Уникнення ідентифікації клієнтів
- B. Відокремлення злочинних грошей від джерела їх походження шляхом проведення низки фінансових операцій
- C. Гроші набувають легального джерела походження та можуть бути поділені між учасниками
- D. Гроші набувають легального джерела походження та інвестуються в легальну економіку

5.4.83. На стадії інтеграції у процесі легалізації злочинних доходів відбувається:

- A. Уникнення ідентифікації клієнтів
- B. Відокремлення злочинних грошей від джерела їх походження шляхом проведення низки фінансових операцій
- C. Легалізація джерела їх походження та можуть бути поділені між учасниками
- D. Гроші набувають легального джерела походження та інвестуються в легальну економіку

5.4.84. Для протидії процесам відмивання брудних грошей було створено:

- A. IDA
- B. IFC
- C. FATF
- D. MIGA

5.4.85. Обов'язковий фінансовий моніторинг — це...

A. Сукупність заходів спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу з аналізу інформації щодо фінансових операцій, що надається суб'єктами первинного фінансового моніторингу, а також заходів з перевірки такої інформації відповідно до законодавства України

B. Діяльність суб'єктів первинного фінансового моніторингу з виявлення фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів

C. Нагляд і регулювання банків для сприяння безпеці та фінансовій стабільності банківської системи України

D. Специфічний вид суспільно-економічних відносин, які виникають між державою та суб'єктами соціально-економічних відносин щодо забезпечення оптимального стану фінансової системи держави та захисту її національних інтересів в умовах функціонування глобальної фінансової системи

5.4.86. Внутрішній фінансовий моніторинг — це...

A. Сукупність заходів спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу з аналізу інформації щодо фінансових операцій, що надається суб'єктами первинного фінансового моніторингу, а також заходів з перевірки такої інформації відповідно до законодавства України

B. Діяльність суб'єктів первинного фінансового моніторингу з виявлення фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів

С. Нагляд і регулювання банків для сприяння безпеці та фінансовій стабільності банківської системи України

Д. Специфічний вид суспільно-економічних відносин, які виникають між державою та суб'єктами соціально-економічних відносин щодо забезпечення оптимального стану фінансової системи держави та захисту її національних інтересів в умовах функціонування глобальної фінансової системи

5.4.87. На сучасному етапі система банківського нагляду в Україні скоординована за:

А. Горизонталлю і функціонує як єдиний механізм у складі Національного банку України

В. Вертикаллю і функціонує як єдиний механізм у складі Національного банку України

С. Горизонталлю і функціонує як єдиний механізм у складі FATF

Д. Вертикаллю і функціонує як єдиний механізм у складі FATF

5.4.88. Керівництво структурними підрозділами з питань банківського регулювання та нагляду покладено на:

А. Заступника Голови Національного банку України

В. Куратора служби банківського нагляду і виконавчого директора

С. Керівника Служби банківського нагляду Національного банку України

Д. Заступника Голови Національного банку України — куратора служби банківського нагляду і виконавчого директора — керівника Служби банківського нагляду Національного банку України

5.4.89. Організаційною формою діяльності Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків є:

А. Нарада

В. Збори

С. Засідання

Д. Зібрання

5.4.90. Рішення Комісії Національного банку, прийняті в межах її компетенції, для виконання структурними підрозділами центрального апарату, територіальними управліннями Національного банку, Комісіями при територіальних управліннях, банками, іншими особами, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку, тимчасовими адміністраторами та ліквідаторами банків України носять:

А. Обов'язковий характер

В. Рекомендаційний характер

С. Довідковий характер

Д. Методологічний характер

5.4.91. Рішення Комісії при територіальному управлінні, прийняті в межах її компетенції, для виконання підрозділами територіального управління, банками та філіями банків, учасниками банків, іншими особами, що можуть бути об'єктом перевірки Національного банку, тимчасовими

адміністраторами та ліквідаторами банків, розташованих на території регіону є:

- A. Обов'язковими
- B. Рекомендаційними
- C. Довідковими
- D. Методологічними

5.4.92. Метою ревізії на промислових виробничих підприємствах є:

A. Встановлення законності діяльності підприємства взагалі через перевірку наявності всіх передбачених дозволів

B. Встановлення законності та правильності діяльності виробничого підприємства, виявлення порушень, встановлення винних осіб з подальшим їх покаранням

C. Встановлення правильності, законності і доцільності їх діяльності, виявлення правопорушень та надання рекомендацій щодо їх усунення і недопущення в майбутньому

D. Встановлення законності та правильності нарахування та сплати податків, зборів та обов'язкових платежів тощо

5.4.93. Метою аудиту промислових виробничих підприємств є:

A. Встановлення законності діяльності підприємства взагалі через перевірку наявності всіх передбачених дозволів

B. Встановлення законності та правильності діяльності виробничого підприємства, виявлення порушень, встановлення винних осіб з подальшим їх покаранням

C. Встановлення правильності, законності і доцільності їх діяльності, виявлення правопорушень та надання рекомендацій щодо їх усунення і недопущення в майбутньому

D. Встановлення законності та правильності нарахування та сплати податків, зборів та обов'язкових платежів тощо

5.4.94. Метою податкового контролю діяльності промислових виробничих підприємств є:

A. Встановлення законності діяльності підприємства взагалі через перевірку наявності всіх передбачених дозволів

B. Встановлення законності та правильності діяльності виробничого підприємства, виявлення порушень, встановлення винних осіб з подальшим їх покаранням

C. Встановлення правильності, законності і доцільності їх діяльності, виявлення правопорушень та надання рекомендацій щодо їх усунення і недопущення в майбутньому

D. Встановлення законності та правильності нарахування та сплати податків, зборів та обов'язкових платежів тощо

5.4.95. Одна з основних галузей економічної діяльності держави і найрозвиненіша форма підприємництва – це...

- A. Торгівля
- B. Торгова діяльність
- C. Підприємницька діяльність
- D. Виробнича діяльність

5.4.96. Ініціативна, самостійна діяльність юридичних, фізичних осіб по здійсненню купівлі-продажу товарів з метою отримання прибутку – це...

- A. Торгівля
- B. Торгова діяльність
- C. Підприємницька діяльність
- D. Виробнича діяльність

5.4.97. Перевірка і документальне підтвердження наявності та стану, оцінка активів та зобов'язань підприємства – це...

- A. Аудит
- B. Ліцензування
- C. Інвентаризація
- D. Патентування

5.4.98. Засіб державного регулювання провадження видів господарської діяльності – це...

- A. Контроль
- B. Ліцензування
- C. Інвентаризація
- D. Патентування

5.4.99. Права суб'єкта господарювання на те, щоб займатися певними видами підприємницької діяльності впродовж встановленого строку – це...

- A. Контроль
- B. Ліцензування
- C. Інвентаризація
- D. Патентування

5.4.100. Розмір витрат на зміст добродійної організації не може перевищувати:

- A. 10 % кошторису такої організації в поточному році
- B. 10 % кошторису такої організації в минулому році
- C. 20 % кошторису такої організації в поточному році
- D. 20 % кошторису такої організації в минулому році

6. БАНК ПРАКТИЧНИХ ЗАВДАНЬ З ДИСЦИПЛІН, ВКЛЮЧЕНИХ ДО ПРАКТИЧНОЇ ЧАСТИНИ

6.1. ФІНАНСИ, ГРОШІ ТА КРЕДИТ

6.1.1. За наведеними у таблиці даними розрахуйте річну та середньоквартальну швидкість обігу грошей.

Обсяг ВВП на:	Розмір, млрд. грн.	Грошова маса
01.04	193,727	422,414
01.07	427,838	455,729
01.10	701,453	483,014
31.12	951,814	519,384

6.1.2. Виходячи з поданих у таблиці даних визначте: суму касової готівки в банках та величину агрегату M2.

Показник структури м, млн. гр. од.	Значення
Грошова база	11 200
Депозити банків в НБУ	2120
Готівка поза банками	8080
Залишки коштів на вкладах до запитання	4140
Залишки вкладів на строкових рахунках	6170

6.1.3. Виходячи з даних поданих у таблиці визначте кількість грошей необхідних для обігу

Ціни за товари і послуги, що:	
Реалізовані, млрд. грн.	85
Реалізовані з відстрочкою платежу*, млрд. грн.	0,79
Сума платежів за довгостроковими зобов'язаннями:	
Строки яких настали, млрд. грн.	3,25
Кліринг, млрд. грн.	6,55
Середнє число оборотів грошей /рік	8

*термін оплати яких ще не настав

6.1.4. Визначте темп інфляції для країни X у 2024 році у відношенні до 2023 за наступними даними:

Грошова маса, %	Зросла на 38
Швидкість обігу грошей, %	Сповільнилося на 23
Приріст ВВП, %	9,5

6.1.6. Розв'яжіть задачу за даними наведеними у таблиці

АТ КБ «Приватбанк» встановив на сьогодні такий курс валют	
купівля \$	41,7
продаж \$	41,75
Визначте:	
1. Скільки UAH одержить клієнт банку, який хоче обміняти 600,65 USD	
2. Скільки USD одержить клієнт банку за 16000 UAH	
3. Розрахуйте відносну маржу (спред) Приватбанку за визначеного курсу валют	

6.1.5. Визначте індекс споживчих цін у річному вимірі, базисні та ланцюгові індекси інфляції, за наступними умовами:

Місяць	Вартість споживчого кошика, гр. од.	I баз., %	I ланц., %
грудень минулого періоду	530		
січень	540		
лютий	550		
березень	540		
квітень	630		
травень	600		
червень	590		
липень	600		
серпень	680		
вересень	710		
жовтень	780		
листопад	730		
грудень поточного року	740		

6.1.7. АТ КБ «ПриватБанк» залучив строковий депозит у розмірі 58000 гр. од. на термін від 27.03 до 09.06 під 19% річних. Необхідно розрахувати суми процентних платежів, використовуючи різні методи визначення кількості днів.

6.1.8. Необхідно нарахувати відсотковий дохід за кожен місяць та розрахувати платіж по закінченні терміну дії депозитної угоди, якщо

Σ вкладу, тис. гр. од.	25
період	09.05-09.09
Річна ставка, % з капіталізацією	12
Метод	Ф/360

6.1.9. Визначте на скільки буде зменшено витрати ТОВ «Форвард» на 1 грн продукції за таких умов:

товар	ціна 1 товару, грн.	Звітний період		Плановий період	
		Q, шт	Собівартість, грн/шт	збільшення Q, %	Собівартість, грн/шт
A	150	600	80	20	75
B	220	800	150	40	140

6.1.10. Розв'яжіть задачу за даними наведеними у таблиці

Реалізовано виробів* у I кварталі, шт.	6000
Ціна виробу, грн/од	100
Загальні постійні витрати, грн.	79000
змінні витрати, грн.	70
Реалізовано виробів у II кварталі, шт.	6500
У III кварталі планується збільшити прибуток у порівнянні з другим, %	10
Обсяг продукції для реалізації, щоб збільшити прибуток на 10%	?

* Реалізував продукцію підприємство вийшло на самоокупність

6.2. ОСНОВИ ІНВЕСТУВАННЯ

6.2.1. Надано кредит у розмірі 200000 грн 10 січня 2023 року з погашенням 19 вересня 2023 року під 18% річних. Основна сума боргу з відсотками сплачується під час погашення кредиту. Визначте величину суми до погашення.

6.2.2. Інвестор розмістив на депозитному рахунку 8000 грн під 16% річних. Визначте суму вкладу через три роки за умови нарахування відсотків за схемою складних відсотків.

6.2.3. Компанія через три роки планує придбати обладнання вартістю 540000 грн. Яку сум грошових коштів потрібно розмістити на депозитному рахунку, якщо відсоткова ставка встановлена на рівні 15% річних (нарахування відбувається за схемою складних відсотків)?

6.2.4. На ринку пропонують облігації за ціною 800 грн. Їх номінальна вартість становить 1000 грн, купонна ставка – 18%. Визначте дохідність при погашенні облігації за умови, що строк обігу цих облігацій становить чотири роки.

6.2.5. Визначте величину дисконту за векселем, який розміщений на 60 днів, номіналом 250 грн та ставкою дисконту 15%.

6.2.6. Визначте поточну вартість облігації з нульовим купоном номіналом 400 грн, строком обігу 120 днів і дохідністю 20% річних.

6.2.7. Обчисліть майбутню вартість анuitету через 6 років, якщо сума анuitетного платежу – 100 грн, річна відсоткова ставка – 24%, темп інфляції – 5%.

6.2.8. Ви плануєте через 8 років придбати новий будинок, витративши на це 750000 грн. Яким повинен бути внесок на депозит о банку, щоб накопичити потрібну суму, якщо банк пропонує ставку в розмірі 15% річних?

6.2.9. Оцініть, що доцільніше інвестору при розміщенні 40000 грн на три роки за схемою складних відсотків: відсоткова ставка 18% річних за нарахування відсотків двічі на рік, чи ставка 17% річних за нарахування щоквартально?

6.2.10. Яку суму необхідно розмістити на депозитному рахунку під 10% річних за простою ставкою на 5 років, щоб до кінця зазначеного терміну одержати 4500 грн?

6.3. КРЕДИТУВАННЯ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ

6.3.1. ТОВ «Всесвіт» звернулося до АТ «ПУМБ» з проханням надати кредит на придбання устаткування. Загальна вартість обладнання складає 130 000 грн. Банк погодив надання кредиту за таких умов:

Річна ставка – 23%

Період – 3 кварталу

Визначте розмір суми повернення боргу позичальником АТ «ПУМБ» за умови, що метод визначення кількості днів у періоді – Факт/360

6.3.2. ФОП Іванов С. Г. отримав кредит від АТ «ПУМБ» у розмірі 55 000 грн. за таких умов:

Річна ставка – 21%

Період – з 15.06 по 25.10

Одноразова комісія за надання і оформлення кредиту – 1,5%

Визначте розмір суми повернення боргу позичальником АТ «ПУМБ» за умови, що метод визначення кількості днів у періоді – 30/360

6.3.3. Позичальник планує одержання кредиту в фінансово-кредитній установі і розглядає кілька пропозицій. Допоможіть позичальнику обрати найвигідніший для нього варіант.

Фінансово-кредитна установа	Період	Тіло кредиту, гр. Од.	Річна ставка, %	Комісія, %	Метод
Ідея-банк	з 15.09 по 15.05	278000	11	1,5	Факт/факт
Укрсиббанк			12	0,5	Факт/360
Пумб			13	-	30/360

6.3.4. Визначте вартість кредиту, за умови, що:

До пролонгації	
Тіло кредиту на 05.12, \$	\$ 26 500,00
річна ставка до 12.0, %	18,00%
період дії угоди	01.08–05.12
Після пролонгації	
період	05.12–20.01
збільшена ставка, на%	4%

6.3.5. За наведеними даними розрахуйте суму відсотків за користування позикою, яку повинен повернути виробничий концерн, що звернувся до банку для поновлення своїх обігових коштів.

Загальні умови	
Розмір позики, грн	600000
Термін користування позикою	01.08–02.11
Річна відсоткова ставка, %	24
Зміна умов через 45 днів	
Розмір позики	?, погашено 25%, у минулому періоді
Річна відсоткова ставка, %	28

6.3.6. ПП отримав в установі «Бане-Базис» кредит. За даними наведеними у таблиці розрахуйте суму відсотків, яку він сплатить, якщо погашення основної суми позики відбувається щоквартально рівними частинами

Розмір позики, грн	300000
Термін користування позикою	01.04.2023 – 01.04.2024
Річна відсоткова ставка, %	25

6.3.7. Фікторіал-банк надає позику під бізнес-проект виробничій компанії «Базис» за наступними даними

Розмір позики, грн	2000000
Термін користування позикою	1 рік
Річна відсоткова ставка, % (плаваюча)	
Річна відсоткова ставка перші 2 місяці, %	18
Річна відсоткова ставка наступні 4 місяці, %	22
Річна відсоткова ставка залишку часу, %	24

Визначити розмір суми повернення позики позичальником до установи банку в кінці дії кредитної угоди

6.3.8. Позичальник отримав кредит на 2 роки у розмірі 500 тис. грн. під 24 % річних, з умовою погашення основної суми кредиту рівними частинами в кінці кожного півріччя.

Визначити:

- 1) основну суму боргу на початок та кінець кожного півріччя;
- 2) суму процентів, нарахованих за кожне півріччя;
- 3) розмір кожної виплати за кредитом протягом двох років.

Рішення завдання оформити у вигляді таблиці:

Рік/півріччя	Початковий баланс боргу	Σ погашення боргу	Σ нарахованих %	Річна виплата	Кінцевий баланс боргу
Перший рік					
1е півріччя					
2е півріччя					
Другий рік					
1е півріччя					
2е півріччя					

6.3.9. Розрахуйте суму лізингових платежів, використовуючи дані таблиці. Розв'язання подайте у вигляді графіку погашення

Вартість обладнання тис. Гр. Од.	175
Термін корисної експлуатації, роки	5
Строк лізингу	5
Річна норма амортизації, %	20
Ставка за кредит, %	15
Комерційна винагорода, %, щорічна	9
ПДВ	20

6.3.10. Визначте номінальну вартість векселів, що підлягає форфейтуванню (комісія та дисконт) за наступними даними і методами

вартість товару млн. гр. од.	1
щорічна ставка, %	12
період, роки	5
Методи	
Ціна продажу поділена на 5 рівних частин по 200 тис. гр. од. до кожної із частин включається % на суму неоплаченої заборгованості	А
Векселі з рівною номінальною вартістю розрахованою за формулою приблизних сум щорічних платежів	Б

6.4. ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

6.4.1. Розгляньте наведені порушення та вкажіть, за допомогою якого прийому документального контролю їх можна виявити.

1. Завищення норм списання природного убутку на товари.
2. Неправильне нарахування відпускних в розрахунково-платіжній відомості.
3. Відображення в акті виконаних робіт таких обсягів, на які не оформлені наряди.

Відповідь обґрунтуйте.

6.4.2. Розгляньте наведені порушення та вкажіть, за допомогою якого прийому документального контролю їх можна виявити.

1. Несвоєчасне оприбуткування готівки в касу.
2. Невідповідність справжньому підпису одержувача коштів у видатковому касовому ордері.
3. Невідповідність даних матеріального звіту про витрачання сировини й матеріалів даним карток складського обліку.

Відповідь обґрунтуйте.

6.4.3. За допомогою якого прийому документального контролю можна виявити порушення у випадку, якщо бухгалтер підприємства, використавши готівку з каси для особистих потреб, склав видатковий касовий ордер, де вказав, що гроші були передані дочірньому підприємству? В дочірньому підприємстві кошти оприбутковані не були.

Відповідь обґрунтуйте.

6.4.4. За допомогою якого прийому документального контролю можна виявити порушення у випадку, якщо виявлено невідповідність даних платіжної відомості на видачу заробітної плати і табелів по окремих працівниках?

Відповідь обґрунтуйте.

6.4.5. За допомогою якого прийому документального контролю можна виявити порушення у випадку, якщо видача готівки з каси була оформлена видатковим касовим ордером за формою, запропонованою новим бухгалтером підприємства?

6.4.6. Заповніть таблицю

Завдання	Характеристика
Етапи внутрішнього контролю в державному казначействі України (надалі казначействі)	
Шляхи організації та здійснення внутрішнього контролю в казначействі	
Функції підрозділу внутрішнього аудиту в казначействі	
Шляхи забезпечення ефективної діяльності підрозділу внутрішнього аудиту в казначействі	
Результат здійснення внутрішнього аудиту	

6.4.7. Визначте, які моделі організації системи банківського регулювання та нагляду характерні для України та інших країн світу. Представте інформацію у вигляді таблиці.

6.4.8. Визначити джерела інформації для проведення наступних робіт аудитором

№ з/п	Зміст робіт	Джерела інформації
1	Знайомство з підприємством	
2	Попередня оцінка аудиторського ризику	
3	Вивчення системи внутрішнього контролю	
4	Розробка плану і програми	
5	Підтвердження залишків на рахунках	
6	Групування недоліків	
7	Вибір аудиторського висновку	
8	Формування аудиторської думки і складання звіту	

6.4.9. Розгляньте ситуації пов'язані із можливістю функціонування аудиторської фірми та прокоментуйте їх:

1. Аудитор розповсюдив негативну інформацію про діяльність свого колеги аудитора;

2. Аудитор – чоловік головного бухгалтера ВАТ, що перевіряється;

6.4.10. Розгляньте ситуації пов'язані із можливістю функціонування аудиторської фірми та прокоментуйте їх:

1. На прохання касира аудитор не повідомив керівника про здійснення касиром зловживань.

2. Аудитор – не має ніякого відношення до підприємства, яке перевіряється.