

**Київський національний університет імені Тараса Шевченка**  
**Військовий інститут**

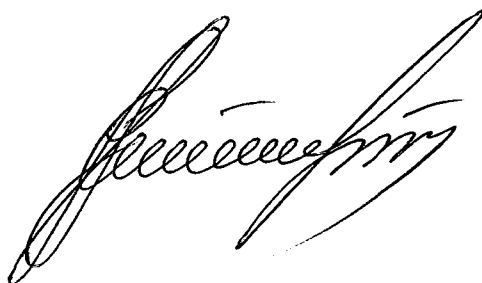
*Затверджено вченою радою*  
*Військового інституту Київського національного*  
*університету імені Тараса Шевченка*  
*Протокол № 9 від "25" лютого 2021 'р.*

**ПРОГРАМА**

**ВСТУПНОГО ВИПРОБУВАННЯ З ФАХУ**

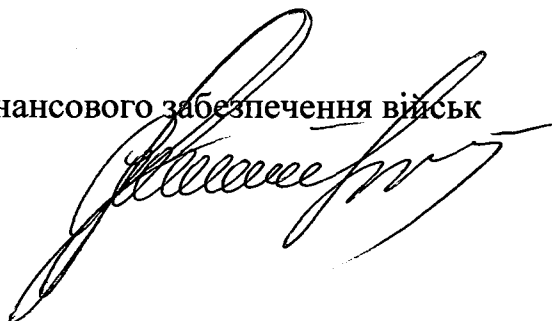
**для вступу на навчання за ОР "Магістр"**  
**спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування**  
**освітньо – професійна програма "Фінанси та військова економіка"**

Гарант програми:  
к.е.н. полковник



Алім СИЗОВ

Начальник кафедри фінансового забезпечення військ  
к.е.н. полковник



Алім СИЗОВ

Київ – 2021

## **ЗМІСТ ПРОГРАМИ**

ЗМІСТ

ВСТУП

МОДУЛЬ 1. ГРОШІ І КРЕДИТ

МОДУЛЬ 2. РИНОК СТРАХОВИХ ПОСЛУГ

МОДУЛЬ 3. БАНКІВСЬКА СИСТЕМА

## ВСТУП

**Метою** проведення вступних випробувань є забезпечення конкурсних засад при зарахуванні до ВІКНУ на навчання для здобуття освітнього ступеня магістр зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» шляхом виявлення рівня підготовленості абітурієнтів з дисциплін професійної підготовки і оцінка рівня знань та умінь.

На фахові вступні випробування зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» освітньо-професійної програми «Фінанси та військова економіка» виносяться завдання з наступних дисциплін першого (бакалаврського) рівня підготовки:

Модуль 1. Гроші і кредит

Модуль 2. Ринок страхових послуг

Модуль 3. Банківська система

**Завданням** вступних випробувань є перевірка засвоєння системи теоретичних знань і оволодіння практичними навичками застосування знань та умінь, отриманих при вивченні дисциплін професійного циклу першого (бакалаврського) рівня, з метою перевірки здатності студентів до успішного проходження підготовки для здобуття освітнього ступеня магістр зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» освітньо-професійної програми «Фінанси та військова економіка».

**Вимоги** до здібностей і підготовленості вступників. Оволодіння системою знань, що відповідають вимогам освітнього ступеня «Магістр» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» передбачає, що вступники повинні мати базову вищу освіту, вільно володіти державною мовою, мати здібності до оволодіння знаннями та навичками в галузі фундаментальних та професійно орієнтованих економічних дисциплін, мати схильність до наукових досліджень.

Під час іспиту враховуються наступні критерії: знання навчального матеріалу дисципліни; вміння виділяти істотні положення навчальної дисципліни; вміння формулювати конкретні положення навчальної дисципліни; вміння застосовувати теоретичні знання для аналізу конкретних економічних ситуацій та вирішення прикладних проблем.

**Вступні фахові випробування** проводяться в письмовій формі.

## **ЗМІСТ ПРОГРАМИ ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬ**

### **МОДУЛЬ 1. ГРОШІ І КРЕДИТ**

#### Тема 1. Економічна природа та функції грошей

Походження грошей. Теорії походження грошей: раціоналістична та еволюційна. Роль держави у творенні грошей. Сутність грошей. Форми грошей та їх еволюція. Повноцінні та неповноцінні гроші, перехідні форми грошей. Повноцінні гроші (товарні та металеві гроші). Роль золота та срібла в еволюції грошей. Демонетизація золота. Перехідні форми грошей (паперові гроші, що були забезпечені золотими, срібними монетами, мідні монети). Неповноцінні гроші (паперові гроші, що нерозмінні на золото, білонні монети, депозитні гроші, квазігроші). Сутність банківських грошей та банкнот зокрема. Характеристика квазігрошей: векселі, чеки, довгострокові депозити. Функції грошей. Класичний підхід (К. Маркс): міра вартості, засіб обігу, засіб платежу, засіб нагромадження, світові гроші. Сучасний підхід (Дж. М. Кейнс, Л. Харріс): міра вартості, засіб обігу, засіб платежу. Тезаврація золота. Якісні властивості грошей: стабільність вартості грошей, економічність, довгостроковість використання грошей, однорідність, подільність, портативність. Роль грошей у розвитку економіки.

#### Тема 2. Грошовий оборот, грошова маса та її структура

Сутність та економічна основа грошового обороту. Проблеми у висвітленні суті грошового обороту. Характеристика суб'єктів грошового обороту. Конституційні ознаки грошового обороту: єдність і безперервність. Модель грошового обороту. Структура грошового обороту. Структура грошового обороту за економічним змістом: грошовий обіг та фінансово-кредитний оборот, який складається з двох ланок: фіскально-бюджетний оборот та кредитний оборот. Характерні ознаки грошового обігу: еквівалентність, безповоротність, прямолінійність. Характерні ознаки фіскально – бюджетного обороту: нееквівалентність, безповоротний рух грошей. Характерні ознаки кредитного обороту: нееквівалентність, тимчасове користування, дохідність, поворотність. Структура грошового обороту за формою грошей, в якій відбувається грошовий оборот: безготівковий та готівковий. Сутність грошової маси та грошових агрегатів. Грошові агрегати в Україні: M0, M1, M2, M3, їх характеристика. Сутність грошової бази. Швидкість обігу грошей та її формальне визначення. Закон грошового обігу. Механізм зміни маси грошей в обороті. Грошово-кредитний мультиплікатор та його значення. Механізм грошово-кредитної мультиплікації.

#### Тема 3. Грошовий ринок, формування попиту та пропозиції на гроші

Сутність грошового ринку. Інструменти грошового ринку: боргові та неборгові. Структура грошового ринку за видами інструментів, що застосовуються для переміщення грошей від продавців до покупців: ринок позичкових зобов'язань, ринок цінних паперів, валютний ринок. Структура грошового ринку за інституційними ознаками грошових потоків: фондовий

ринок, ринок банківських кредитів, ринок послуг небанківських фінансово - кредитних установ. Структура грошового ринку за економічним призначенням грошових коштів, що купуються на ринку: ринок грошей та ринок капіталів. Ринок грошей, ринок капіталів. Первинний та вторинний ринки. Поняття попиту на гроші. Цілі та мотиви попиту на гроші: трансакційний, спекулятивний мотиви та мотив завбачливості. Чинники впливу на попит грошей: зміна обсягів виробництва (зміна абсолютного рівня цін, зміна реального обсягу), швидкість обігу грошей, зміна норми процента, інфляція тощо. Поняття пропозиції грошей. Чинники формування пропозиції грошей: зміна норми обов'язкового резервування, зміна типової ринкової процентної ставки, зміна багатства тощо. Рівновага на грошовому ринку та процент.

#### Тема 4. Сутність та еволюція грошових систем

Сутність, призначення та структура грошової системи. Елементи грошової системи: найменування грошової одиниці; масштаб цін; види та купюрність грошових знаків, які мають статус законного платіжного засобу; регламентування безготівкових грошових розрахунків; регламентація готівкового грошового обороту; регламентація режиму валютного курсу та перацій з валютними цінностями; регламентація режиму банківського процесу; державні органи, які здійснюють регулювання грошового обороту та контроль за дотриманням чинного законодавства. Класифікація грошових систем: залежно від форми, в якій функціонують гроші (системи металевого обігу: біметалізм, монометалізм; системи паперово-кредитного обігу); за характером економічної системи (ринкові, неринкові); за характером регулювання національної валютної системи (відкриті, закриті). Біметалізм: визначення, види (система подвійної валюти, система паралельної валюти, система кульгаючої валюти). Монометалізм: визначення, характерні риси, види (мідний, срібний, золотий). Золотий монометалізм: золото-монетний, золото-зливковий, золото-девізний стандарти. Характерні риси сучасних грошових систем. Становлення та розвиток грошової системи України.

#### Тема 5. Інфляція та грошові реформи

Сутність інфляції. Види інфляції: за формами прояву інфляції (цінова інфляція, інфляція заощаджень, девальвація); за темпами знецінення грошей (овзуча, помірна або відкрита, галопуюча, гіперінфляція); за чинниками, що призводять до інфляційних процесів (інфляція витрат, інфляція попиту). Характеристика причин інфляції. Економічні та соціальні наслідки інфляції. Державне регулювання інфляції. Особливості інфляції в Україні. Сутність грошових реформ. Класифікація грошових реформ: за глибиною реформаційних заходів (структурні реформи та реформи часткового типу); за порядком введення в обіг нових грошей (одномоментні реформи та реформи паралельного типу). Особливості проведення грошової реформи в Україні.

## Тема 6. Валютний ринок та валютні системи

Сутність валюти та валютних відносин. Класифікація валют: за емітентською належністю валюти (національна, іноземна, колективна); за режимом використання валюти (конвертовані та неконвертовані). Передумови з провадження конвертованості валюти. Класифікація конвертованості валюти: за повнотою конвертації (повна, часткова); за видами суб'єктів (зовнішня, внутрішня). Сутність валютного ринку. Види валютних ринків. Функції та операції валютного ринку. Чинники, що визначають кон'юнктуру валютного ринку. Сутність валютного курсу. Фактори, що впливають на формування валютного курсу. Економічні основи валютних курсів. Режими валютних курсів. Регулювання валютних курсів. Сутність валютної системи. Національна та світова валютні системи. Елементи національної валютної системи. Сутність валютного регулювання. Становлення та розвиток валютної системи України. Елементи світової валютної системи. Історичний аспект розвитку світових валютних систем: світова валютна система, заснована на золотому стандарті; світова валютна система, заснована на золотодевізному стандарті (Генуезька конференція 1922 р.); Бреттон-вудська валютна система (1944 р.); Ямайська валютна система (1978 р.). Міжнародні регіональні валютні системи. Міжнародні ринки грошей та капіталів.

## Тема 7. Організація кредитування в сучасних умовах

Сутність кредиту. Функції кредиту. Принципи раціонального кредитування. Механізм кредитування. Основні елементи механізму кредитування (розгляд заявки позичальника на отримання кредиту; аналіз кредитоспроможності позичальника; розробка умов позики, визначення порядку забезпечення кредиту, гарантій повернення позики, підготовка та оформлення кредитних документів; контроль за кредитною операцією). Кредитоспроможність позичальника: юридичної особи, фізичної особи. Особливості визначення кредитоспроможності окремих груп позичальників. Кредитні документи (вексель, облігація, казначейське зобов'язання, ощадний, депозитний сертифікати, заставний лист, кредитна картка, кредитний договір тощо). Загальна характеристика кредитних документів. Значення кредитних документів для організації кредитних відносин. Форми забезпечення повноти й своєчасності повернення кредитів: застава рухомого чи нерухомого майна, цінні папери, передача контрактів, дебіторської заборгованості, забезпечення коштовними металами, гарантія, поручництво.

## Тема 8. Фінансове посередництво

Сутність та особливості фінансового посередництва. Види фінансового посередництва. Сутність, структура, функції фінансових посередників у розрахунках. Сутність, структура, функції фінансових посередників у кредитуванні. Комерційні банки як складова банківської системи. Центральні банки та їх місце в банківській системі. Парабанківські фінансові посередники: страхові компанії, пенсійні фонди, інвестиційні компанії та взаємні фонди грошового ринку, фінансові компанії, благодійні фонди,

кредитні спілки, ломбарди, міжбанківські об'єднання. Супрабанківські фінансові посередники: Світовий банк, МВФ, ЄБРР та інші міжнародні кредитні інститути. Особливості формування фінансового посередництва в Україні.

#### Тема 9. Форми кредиту

Первісні кредитні послуги: прямі та непрямі. Посередництво у кредиті. Прямі первісні кредитні послуги: контокорентний кредит, ломбардний кредит, дисконтний кредит, споживчий та іпотечний кредити. Непрямі первісні кредитні послуги: акцептний кредит, авальний кредит. Похідні кредитні послуги (посередництво у кредиті). Міжбанківські кредити: горизонтальний та вертикальний рівні. Лізинг. Факторинг. Кредити МФКУ.

## МОДУЛЬ 2. РИНОК СТРАХОВИХ ПОСЛУГ

### Тема 1. Сутність, принципи і роль страхування

Необхідність страхового захисту як важливого засобу економічної безпеки суб'єктів господарювання та життєдіяльності людей на випадок шкоди, зумовленої ризиковими обставинами. Страхові фонди як матеріальна основа страхового захисту. Форми організації фондів страхового захисту. Самострахування, його джерела й межі доцільного застосування. Виникнення та етапи розвитку страхування. Сутність страхування. Місце страхування в системі економічних категорій. Функції страхування. Сфери застосування страхування. Принципи страхування: страховий інтерес, максимальна добросовісність суб'єктів страхування, відшкодування втрат у межах збитків, франшиза, суброгація. Роль страхування в активізації бізнесу, економії коштів, що резервуються на покриття можливих утрат від непередбачених обставин, та вефективнішому формуванні й використанні фондів соціального призначення, збільшенні обсягів інвестицій.

### Тема 2. Класифікація страхування

Поняття класифікації, її наукове і практичне значення. Ознаки класифікації, історичні, економічні, юридичні. Класифікація за об'єктами страхування. Галузі страхування: майнове, страхування відповідальності, особисте страхування. Види страхування. Класифікація за родом небезпеки: страхування ризиків від вогню, інженерних, сільськогосподарських, транспортних, фінансово-кредитних та інших ризиків. Класифікація за формами проведення. Обов'язкове страхування. Добровільне страхування. Класифікація за статусом страхувальника. Страхування юридичних осіб усіх форм власності. Страхування громадян.

### Тема 3. Страхові ризики та їх оцінювання

Поняття ризику. Основні характеристики ризику. Рівень ризику. Частота ризику й розмір шкоди. Керування ризиком. Роль ризик-менеджменту у виявленні, розпізнаванні, ідентифікації та визначенні методів впливу на ризик. Виключення ризику. Активне й пасивне запобігання ризику. Суб'єктивні й об'єктивні ризики. Матеріальні й нематеріальні ризики. Чисті й спекулятивні ризики. Фундаментальні й часткові ризики. Визначення страхового ризику. Ознаки страхового ризику. Специфіка ризиків у страхуванні майна, відповідальності в особистому страхуванні. Оцінка ризику й визначення доцільності його страхування. Критерії визначення ціни страхування. Структура й основи розрахунку страхових тарифів.

### Тема 4. Страховий ринок

Поняття страхового ринку, суб'єкти страхового ринку. Страхові послуги як об'єкти взаємовідносин страховиків і страхувальників. Роль посередників: страхових агентів і брокерів. Перспективи розвитку страхового ринку України. Сутність і завдання маркетингу в страхуванні. План маркетингу.



Інформаційне забезпечення маркетингових досліджень. Реалізація страхових послуг. Страхові договори, порядок їх підготовки й укладання. Права й обов'язки сторін. Контроль за виконанням договорів. Тема 5. Страхова організація. Страхова індустрія як частина сфери послуг. Її організаційні форми. Порядок створення, функціонування і ліквідації страхових компаній. Товариства взаємного страхування. Спеціалізація страховиків. Умови залучення іноземних інвесторів до створення страхових організацій. Ресурси страховика: фінансові, матеріальні, трудові, інформаційні. Структура страхових компаній. Центральний офіс. Філіали й представництва. Управління страховою компанією. Страхові об'єднання. Тема 6. Державне регулювання страхової діяльності. Необхідність і значення державного регулювання страховою діяльністю. Шляхи наближення законодавчої і нормативної бази страхування до міжнародних стандартів. Органи нагляду за страховою діяльністю та їх функції. Реєстрація і ліцензування страховиків. Контроль за діяльністю страховиків. Тема 7. особисте страхування. Страхування життя і його основні види. Змішане страхування життя. Довічне страхування. Страхування до одруження. Страхування пенсій (ренти). Обов'язкові види страхування від нещасних випадків і професійних захворювань. Страхування від нещасних випадків на транспорті, військовослужбовців і працівників ризикових професій. Добровільне індивідуальне й колективне страхування від нещасних випадків. Медичне страхування. Суб'єкти й об'єкти страхування. Умови обов'язкового медичного страхування. Добровільне медичне страхування.

#### Тема 8. Майнове страхування

Страхування майна юридичних осіб: об'єкти й суб'єкти страхування, страхові події, порядок укладання договорів, умови відшкодування збитків. Особливості страхування сільськогосподарських підприємств: страхування врожаю сільськогосподарських культур та багаторічних насаджень, страхування тварин, страхування будівель та іншого майна. Страхування технічних ризиків. Страхування транспортних засобів: автомобільного та іншого наземного, морського, авіаційного транспорту. Страхування вантажів. Страхування майна громадян: будівель і споруд, тварин, домашнього та іншого майна.

#### Тема 9. Страхування відповідальності

Страхування цивільної відповідальності власників автотранспортних засобів. Моторне (транспортне) страхове бюро і його функції. Міжнародна система «Зелена картка». Страхування відповідальності власників інших видів транспорту. Страхування відповідальності роботодавців. Страхування відповідальності товаровиробників за якість продукції. Страхування відповідальності за забруднення довкілля.

### Тема 10. Перестраховання і співстрахування

Необхідність і сутність перестраховання, стан і перспективи його розвитку, суб'єкти перестраховання. Ринки перестраховання. Вимоги, що ставляться до перестраховання ризиків нерезидентів. Методи перестраховання. Факультативне перестраховання. Облігаторне перестраховання. Порівняльний аналіз методів перестраховання. Форми проведення перестрахових операцій. Пропорційне перестраховання. Квотні та ексцендентні договори пропорційного перестраховання, їх характеристика, переваги та недоліки. Непропорційне перестраховання: на базі ексценденту збитку, на базі ексценденту збитковості. Співстрахування і механізм його застосування.

### Тема 11. Доходи, витрати і прибуток страховика

Склад доходів страховика. Доходи від страхової діяльності. Зароблені страхові премії, порядок їх визначення. Доходи від інвестування тимчасово вільних коштів. Витрати страховика: їх склад і економічний зміст. Собівартість страхової послуги. Виплата страхових сум і страхового відшкодування. Витрати на утримання страхової компанії. Прибуток страховика. Визначення прибутку від страхової діяльності. Розподіл прибутку. Оподаткування страховиків.

### Тема 12. Фінансова надійність страхової компанії

Поняття фінансової надійності страховика і значення останньої. Формування збалансованого страхового портфеля. Вибір ризиків. Тарифна політика. Перестраховання як метод забезпечення фінансової надійності. Фінансові методи забезпечення надійності страхових компаній. Платоспроможність страховика, умови її забезпечення. Власні кошти страховика. Технічні резерви, їх склад. Показники платоспроможності. Порядок їх обчислення.

## МОДУЛЬ 3. БАНКІВСЬКА СИСТЕМА

### Тема 1. Види банків і порядок їх створення в Україні.

Банківська діяльність: поняття, процес становлення, функції. Передумови становлення і розвитку банківської справи. Комерційні банки, як специфічний суб'єкт господарювання. Роль банків у розвитку економіки країни. Види банків, їх операції. Реорганізація банківської системи України. Принципи організації роботи банку. Сутність, основні принципи організації банківських операцій та послуг, їх класифікація. Зміст і класифікація пасивних операцій. Сутність активних операцій. Реалізація функцій банку.

### Тема 2. Організація діяльності банку

Порядок заснування банківської установи. Документальне оформлення реєстрації. Причини відмови НБУ у реєстрації банку. Порядок відкриття філіалів та представництв комерційного банку. Організаційна структура та управління комерційного банку. Ліцензування банківської діяльності. Перелік ліцензованих операцій. Умови відкликання банківської ліцензії. Типова організаційна структура установи банку. Структура апарату управління, структура, задачі основних функціональних підрозділів банку. Визначення філії, представництва, територіально відокремленого без балансового відділення, принципи їх функціонування.

### Тема 3. Операції банків з формування власного капіталу

Економічна характеристика ресурсів банку. Склад, структура ресурсів банку. Особливості формування власних банківських коштів. Принципи формування власного капіталу та його значення. Способи збільшення статутного капіталу банку. Характеристика фондів банку, що формують його капітал. Достатність капіталу.

### Тема 4. Операції банків із залучення коштів

Вклади і депозити як важливе джерело банківських ресурсів. Види залучених (депозитних) коштів банку: депозити (вклади) до запитання, термінові або строкові, умовні. Поняття простих та складних відсотків, порядок нарахування. Фактори процентної ставки. Структура депозитного договору, порядок його укладання. Методи страхування вкладних операцій. Запозичені кошти комерційного банку. Кредити, отримані в інших банках, у тому числі в НБУ. Умови отримання міжбанківських кредитів. Види та порядок отримання кредитів НБУ. Макроекономічні умови формування запозичених коштів банку. Управління ресурсами банків, взаємозв'язок з прибутковістю і ліквідністю банку.

### Тема 5. Операції банків із запозичання коштів

Запозичені кошти комерційного банку. Кредити, отримані в інших банках, у тому числі в НБУ. Умови отримання міжбанківських кредитів. Види

та порядок отримання кредитів НБУ. Макроекономічні умови формування запозичених коштів банку.

#### Тема 6. Операції банків з обслуговування платіжного обороту

Платіжний оборот і його структура. Принципи організації платіжної системи, готівкових та безготівкових розрахунків. Способи, види та форми безготівкових розрахунків. Правила їх проведення. Документообіг. Відкриття рахунків у банку. Поточні рахунки: документація для відкриття та умови, перелік операцій. Бюджетні рахунки. Депозитні рахунки в національній валюті: порядок відкриття та використання. Особливість відкриття рахунків у іноземній валюті. Обслуговування і закриття рахунків. Порядок розрахунків за товарними і нетоварними операціями. Класифікація платіжних інструментів. Види і порядок оформлення розрахункових і платіжних документів. Форми та схеми безготівкових розрахункових та платіжних документів: платіжні доручення, платіжні вимоги-доручення; чеки; акредитиви. Порядок надання клієнтам банку розрахункових послуг. Сфера застосування, переваги та недоліки окремих форм безготівкових розрахунків та способів платежу. Міжбанківські розрахунки та їх забезпечення. Принципи і структура СЕП. Функції РРП та ЦРП. Кореспондентські відносини між банками.

#### Тема 7. Операції банків з готівкою

Організація готівкових розрахунків суб'єктів господарювання. Кругообіг готівкових грошей. Організація надходження грошей до кас комерційних банків. Касові послуги комерційних банків. Прогнозування обороту готівкових грошей в банках. Касова дисципліна і контроль за її дотриманням.

#### Тема 8. Операції банків з пластиковими картками

Поняття, види та характеристика банківських платіжних карток. Основні учасники системи карткових розрахунків, їх права та обов'язки. Порядок видачі та обслуговування платіжних карток. Технологія безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток.

#### Тема 9. Кредитні операції банків

Загальна характеристика кредитних операцій комерційних банків. Сутність кредиту, види. Принципи кредитування та кредитної політики. Використання простих, спеціальних і контокорентних рахунків у кредитуванні. Етапи процесу кредитування. Поняття „кредитоспроможність”, значення і елементи системи оцінювання. Розрахунки основних показників фінансового стану позичальника. Зарубіжний досвід оцінки кредитоспроможності позичальника. Основні умови, форми погашення позичок. Контроль їхнього використання. Форми забезпечення кредитів. Заходи мінімізації втрат від кредитного ризику. Загальні принципи і методи управління процентною ставкою за кредитом.

## Тема 10. Особливості операцій з надання і погашення окремих видів кредиту

Форми кредитування: споживчий, банківський кредит, лізинг, іпотека, комерційний, міжбанківський кредит, бланковий, консорціумний. Теоретичні основи форм кредитування, порядок надання та погашення окремих видів кредиту.

## Тема 11. Операції банків з векселями

Економічна сутність та функції векселів. Різновиди векселів, особливості їх дії та обігу. Діючі види векселів, економічні форми векселів. Механізм функціонування векселів в Україні. Видача і передача векселів. Реквізити та приналежність векселів. Зміст і форма простих та переказних векселів. Ознаки та сфера обігу простого та переказного векселів. Операції банку з векселями: інкасування, індосамент, аваль, акцепт, інкасо, зберігання, доміляція та ін. Економічна сутність, види, функції акцепту. Акцептний кредит, його форми, ефективність і ризики. Аваль, його суть і особливості написання. Механізм авального кредиту. Механізм формування процесу врахування векселів у банках, перевірка юридичної та економічної надійності векселя. Розрахунок дисконту. Економічна сутність застави векселів. Особливості договору застави. Інкасо векселів: суть і функції. Види і правила проведення інкасових операцій. Механізм платежу, погашення і опротестування векселів. Учасники операцій з інкасування векселів. Документообіг та порядок здійснення інкасування векселів. Оплата векселя за дорученням клієнта.

## Тема 12. Операції банків з цінними паперами

Поняття та сутність цінних паперів. Ринок цінних паперів, його учасники. Поняття операцій банку з цінним паперами. Сутність і основні напрями емісійної роботи банку. Етапи емісійної діяльності. Порядок розміщення акцій та облігацій на ринку, варіанти їх продажу. Використання депозитних і ощадних сертифікатів. Напрямки інвестиційних операцій банків з цінними паперами: визначення цілей, горизонту і форми інвестицій; інвестиційний аналіз. Види цінних паперів у портфелі банку. Портфель цінних паперів банку: торговий, на продаж, до погашення, в асоційовані та дочірні компанії. Етапи інвестування. Фундаментальний та технічний аналіз. Оцінка ефективності інвестиційної діяльності. Управління портфелем цінних паперів. Порядок формування резерву на покриття можливих втрат від операцій з цінними паперами. Ризики банку по операціях з цінними паперами, методи їх мінімізації. Види професійної діяльності банків на ринку цінних паперів: фінансове посередництво, управління та організаційно – технічне обслуговування операцій з цінними паперами. Економічна сутність інвестицій. Валові і чисті інвестиції. Фактори обсягу інвестицій, класифікація. Форми регулювання інвестиційної діяльності. Капітальні вкладення, принципи і методи їх фінансування. Фінансування будівництва. Довгострокове кредитування капітальних вкладень малого підприємництва і об'єктів виробничого призначення. Моделі оцінювання та реалізації

інвестиційного проекту. Інвестиційні ризики. Диверсифікація, її роль в управлінні інвестиційною діяльністю банку.

### Тема 13. Економіко-правові та організаційні основи здійснення банками операцій в іноземній валюті.

Поняття та види валютних цінностей. Класифікація валют. Порядок відкриття валютних рахунків фізичних та юридичних осіб. Зміст та класифікація валютних операцій. Види валютних операцій та їх ліцензування. Відкриття та ведення рахунків в іноземній валюті резидентами та нерезидентами.

### Тема 14. Торговельні операції банків в іноземній валюті

Поточні торговельні операції з іноземною валютою. Строкові торговельні операції з іноземною валютою. Класифікація валютних угод: овернайт, спот, форвард, своп.

### Тема 15. Неторговельні операції банків в іноземній валюті

Види неторговельних операцій з валютою. Валютна каса уповноваженого банку. Етапи проведення обмінних операцій. Операції фізичних осіб з іменними та дорожніми чеками, що номіновані в іноземній валюті. Перекази готівкової та безготівкової іноземної валюти фізичними особами.

### Тема 16. Операції банків в іноземній валюті на міжбанківському ринку

Економічні основи міжнародних розрахунків. Форми міжнародних розрахунків: суть, види, загальна характеристика. Банківський переказ, інкасо, акредитив. Схеми розрахунків. Валютний ризик і валютна позиція. Нормативи ризику валютної позиції банку, встановленні НБУ. Внутрішні та зовнішні методи регулювання ризиків.

### Тема 17. Операції з надання банківських послуг

Причини виникнення нетрадиційних банківських операцій та послуг. Ознаки банківських послуг, їх види. Договори для їхнього оформлення. Лізинг: об'єкти і суб'єкти лізингу. Операційний та фінансовий лізинг: ознаки. Організація лізингового процесу. Відмінності гарантії від поруки, її сутність. Договір доручення та договір комісії: зміст, спільне та відмінне. Зміст консультаційних та інформаційних послуг. Трастові послуги: сутність, суб'єкти та види. Послуги на користь фізичних і юридичних осіб. Поняття факторингу і форфейтингу. Регулювання, зміст і послідовність здійснення операцій. Операції з банківськими металами. Види опціонів.

### Тема 18. Операції із забезпечення фінансової стійкості банку

Фінансова стійкість, її значення та умови макроекономічної системи. Формування резерву для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями банків. Критерії оцінювання фінансового стану клієнтів позичальників, категорії підприємств (позичальників). Групи класифікації

кредитного портфеля. Розмір відрахувань до резерву за групами ризику. Порядок формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості комерційних банків. Використання резервів. Склад фінансової звітності банку. Структура банківських доходів і витрат банку. Показники, що характеризують прибутковість банківських установ. Аналіз процентної маржі. Вимоги щодо мінімального розміру капіталу, нормативи капіталу, ризику, інвестування, розпорядження, валютною позицією, нормативи обов'язкового резервування коштів банківською системою.

**Критерії оцінювання результатів вступного випробування з фаху для вступу на навчання за освітнім рівнем “магістр” за спеціальністю 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”**

До екзаменаційного білета входить 3 (три) теоретичних питання, по одному питанню з кожного модуля. Підсумкова оцінка визначається за національною шкалою та за шкалою ECTS на закритому засіданні фахової атестаційної комісії. При цьому спираються на критерії представлені в таблиці 1.

Таблиця 1

Розподіл балів, які отримують абітурієнти

№ п/п	Оцінка в балах
Теоретичне питання 1	0-30
Теоретичне питання 2	0-30
Теоретичне питання 3	0-40

Таблиця 2

Шкала підсумкового оцінювання рівня фахових знань абітурієнтів: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою
90 – 100	A	відмінно
82-89	B	добре
74-81	C	
64-73	D	задовільно
60-63	E	
35-59	FX	незадовільно
0-34	F	

Начальник кафедри фінансового забезпечення військ  
к.е.н. полковник

Алім СИЗОВ

Обговорено та затверджено на засіданні кафедри фінансового забезпечення військ 18.01.2021  
протокол № 7



**Критерії оцінювання результатів вступного випробування з фаху для вступу на навчання за освітнім рівнем “магістр” за спеціальністю 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”**

До екзаменаційного білета входить 3 (три) теоретичних питання, по одному питанню з кожного модуля. Підсумкова оцінка визначається за національною шкалою та за шкалою ECTS на закритому засіданні фахової атестаційної комісії. При цьому спираються на критерії представлені в таблиці 1.

Таблиця 1

Розподіл балів, які отримують абітурієнти

№ п/п	Оцінка в балах
Теоретичне питання 1	0-30
Теоретичне питання 2	0-30
Теоретичне питання 3	0-40

Таблиця 2

Шкала підсумкового оцінювання рівня фахових знань абітурієнтів: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою
90 – 100	A	відмінно
82-89	B	добре
74-81	C	
64-73	D	задовільно
60-63	E	
35-59	FX	незадовільно
0-34	F	

Начальник кафедри фінансового забезпечення військ  
к.е.н. полковник

Алім СИЗОВ

Обговорено та затверджено на засіданні кафедри фінансового забезпечення військ № 01 .2021  
протокол № 7