

**КИЕВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ТАРАСА ШЕВЧЕНКА
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

Кафедра страхования, банковского дела и риск-менеджмента

УТВЕРДЖЕНО

Ученый совет экономического факультета,
протокол № 60т «11» декабря 2018г.

Голова Ученого совета, декан факультета,
_____ **проф. А.И. Игнатюк**

ПРОГРАММА

комплексного итогового экзамена

**для студентов, которые получают высшее образование
за образовательным уровнем «Бакалавр»**

**в сфере знаний 0305- «Экономика и предпринимательство»
направления подготовки 6.030508 – «Финансы и кредит»**

СОГЛАСОВАНО

научно-методическая комиссия
экономического факультета
протокол № 4 от «29» ноября 2018г.

Голова НМК

_____ ас. А.М. Магомедова

ОДОБРЕНО

кафедра финансов
протокол № 5 от «6» ноября 2018г.

Зав. кафедрой финансов,

_____ проф. И.О. Лютый

ОДОБРЕНО

кафедра страхования, банковского дела и риск-менеджмента

протокол № 5 от «26» ноября 2018 г.

И.о. зав. кафедрой страхования, банковского
дела и риск-менеджмента,

_____ доц. Н.В. Приказюк

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ	3
2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ	6
2.1. ФИНАНСЫ	6
2.2. ДЕНЬГИ И КРЕДИТ	11
2.3. РЫНОК ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ	16
2.4. РЫНОК СТРАХОВЫХ УСЛУГ	20
2.5. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ	24
3. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ И КАТЕГОРИЙ, ЧТО ВЫНОСЯТСЯ НА КОМПЛЕКСНЫЙ ИТОГОВЫЙ ЭКЗАМЕН	26

1.ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Целью комплексного итогового экзамена является проверка и оценка уровня профессиональной подготовки специалиста, его способность использовать приобретенные фундаментальные знания, умения и навыки в ходе выполнения им своих функциональных обязанностей, выявления студентами способности самостоятельно обобщать и критически оценивать тенденции социально-экономического развития государства и особенностей функционирования предприятия. Методические рекомендации разработаны с учетом требований учебного плана, они знакомят студентов с методикой подготовки к государственному экзамену, освещающих вопросы из цикла фундаментальных и профессионально-ориентированных дисциплин, указывают требования.

Содержание программы охватывает основную проблематику дисциплин, позволяющих проверить и оценить полученный необходимый уровень знаний и практических навыков бакалавра.

Программа комплексного итогового экзамена соответствует содержательным модулям комплекса дисциплин:

1. Финансы.
2. Деньги и кредит.
3. Рынок финансовых услуг.
4. Рынок страховых услуг.
5. Финансы предприятий.

Комплексный итоговый экзамен проводится по билетам, составленным в полном соответствии с программой комплексного итогового экзамена. Объектом контроля знаний студентов в форме комплексного итогового экзамена результаты выполнения письменных заданий четырех типов:

- теоретические вопросы научно-аналитического характера;
- тестовые задания закрытой формы с одним правильным ответом;
- задачи по указанным дисциплинам, что позволяет проверить сформированность соответствующих умений и навыков;
- категориальный аппарат.

Структура экзаменационного билета:

1. Теоретический вопрос научно-аналитического характера (максимальное количество баллов - 20 баллов).
2. Тестовые задания закрытой формы (10 тестовых заданий, максимальное количество баллов - 20 баллов).
3. Задача 1 (максимальное количество баллов - 30 баллов).
4. Задача 2 (максимальное количество баллов - 20 баллов).
5. Категории и понятия (5 категорий, максимальное количество баллов - 10 баллов).

Перечень вопросов, охватывающих содержание программы комплексного итогового экзамена доводятся до сведения студентов в конце программы.

Задачи, которые выносятся на комплексный итоговый экзамен, направленные на определение уровня владения студентом категориальным аппаратом дисциплин, основными теоретическими концепциями и способности студента применять инструментарий дисциплин при решении практических задач.

Подборка задач каждого варианта позволяет комплексно оценить достигнутый уровень подготовки бакалавров направления подготовки 6.030508 – «Финансы кредит» и оценить их способность самостоятельно решать задачи в соответствии с образовательно-квалификационной характеристики, требует применения приобретенных знаний, умений, практических навыков.

Основными критериями оценивания заданий экзаменационного билета являются:

- структурированность, точность и конкретность ответа на поставленный вопрос;
- умение применять теоретические знания для анализа конкретных экономических ситуаций и решения прикладных проблем;
- общая и профессиональная речь ответа.

При оценке задачи с максимальным количеством баллов - **20 баллов (10 баллов):**

20 - 18 баллов (10 - 8 баллов) ставится студенту в случае полной, обоснованного ответа, подкрепленной анализом ключевых взаимосвязей и надлежащими выводами, если студент продемонстрировал творческий подход к изложению программного материала и способность к самостоятельной его оценки;

17 - 15 баллов (7 - 5 баллов) ставится студенту в случае правильной, но не исчерпывающе полный ответ, суммированы правильным выводом, однако могут быть пропущены некоторые промежуточные объяснения и обоснования, имеющиеся неточности непринципиального характера при изложении основных результатов, которые не влияют на правильность дальнейшего хода раскрытия теоретического вопроса или решения практической задачи;

14 - 12 баллов (4 - 2 баллов) ставится, если раскрыто основное содержание вопроса, но подача материала носит несистемный, поверхностный характер, сведения о сути вопроса обрывистые, демонстрируется неспособность проанализировать все ключевые аспекты, особенности, факторы, влияющие на экономическое явление или процесс, рассматриваемый ответ не подкреплена надлежащим образом обоснованным конечным выводом;

11 -0 баллов (1 - 0 баллов) ставится студенту, который демонстрирует непонимание сути вопроса и взаимосвязей между процессами, которые рассматриваются, и не способен раскрыть основное содержание проблемы.

При оценке тестовых заданий закрытой формы, предусматривающие конкретные вопросы из категорий и понятий дисциплин, входящих в программу комплексного итогового экзамена с вариантами ответов, один из которых является правильным, максимальное количество баллов - 20 баллов. К варианту экзаменационного билета включены 10 тестовых заданий, правильный ответ оценивается в 2 балла, неправильная - 0 баллов.

Оценка результатов сдачи комплексного итогового экзамена осуществляется по 100-балльной системе контроля знаний, принятой в университете и национальной шкале, и отражаются в соответствующих ведомостях и протоколах работы Экзаменационной комиссии (ЭК)¹.

¹Положение о порядке оценки знаний студентов при кредитно-модульной системе организации учебного процесса в Киевском национальном университете имени Тараса Шевченко.

Результатом комплексного итогового экзамена является итоговая оценка, максимальный размер которой составляет 100 баллов.

Шкала оценивания

100-бальная шкала	Оценка по национальной шкале и шкале Университета	Определение
90 – 100	Отлично	Отлично - отличный ответ, выполнения работы только с незначительным количеством ошибок
85 – 89	Хорошо	Очень хорошо - выше среднего уровня с несколькими ошибками
75 – 84		Хорошо - в общем правильный ответ, работа с определенным количеством грубых ошибок
65 – 74	Удовлетворительно	Удовлетворительно - неплохо, но с большим количеством недостатков
60 – 64		Достаточно - ответ, работа удовлетворяет минимальные критерии
1 – 59	Неудовлетворительно	Неудовлетворительно

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. ФИНАНСЫ

ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Экономическая природа и назначение финансов

Возникновение и развитие финансов. Финансы как экономическая категория. Назначение и функции финансов. Фонды денежных средств государства, предприятий, населения и других субъектов экономической деятельности. Роль финансов в распределении и перераспределении ВВП. Финансы на макро- и на микроуровне.

Тема 2. Финансовые системы

Экономическое содержание и структура финансовой системы. Правовая и организационная основа финансовой системы. Органы управления финансами и их функции. Признаки структуризации финансовой системы. Виды финансовых систем. Государственные финансы; финансы предприятий и организаций; финансы домохозяйств; страховые и резервные фонды; финансовый рынок; международные финансы. Формы и методы создания, распределения и использования финансовых ресурсов.

Тема 3. Финансовая наука

Предмет и содержание финансовой науки. Цель, задачи и функции финансовой науки. Формы и методы создания и использования фондов финансовых ресурсов для удовлетворения общегосударственных потребностей. Финансовая наука как составляющая социально-экономических наук. Исторический аспект становления и развития финансовой науки.

Тема 4. Финансовая политика и финансовая безопасность

Финансовая политика государства. Мероприятия, методы, формы организации и использования финансов для обеспечения экономического и социального развития общества. Основная цель и задачи финансовой политики. Факторы, влияющие на финансовую политику правительства. Современная бюджетно-налоговая политика. Правовая основа и направления реализации финансовой политики. Стратегические и тактические цели финансовой политики. Понятие финансовой безопасности государства. Индикаторы финансовой безопасности.

Тема 5. Финансовые ресурсы

Содержание, понятие и экономическая природа финансовых ресурсов. Состав и структура финансовых ресурсов государства. Источники, целевое назначение финансовых ресурсов. Понятие публичных средств и их классификация по субъектам финансовых отношений.

Тема 6. Финансовый механизм

Формы и методы финансового механизма. Составляющие финансового механизма. Финансовое планирование и прогнозирование, финансовые показатели, нормативы, лимиты и резервы, стимулы и санкции, система управления финансами. Финансовые инструменты: штрафы, льготы, финансовые нормативы, лимиты и резервы. Финансовое регулирование и финансовое обеспечение.

Тема 7. Финансовое планирование и прогнозирование

Необходимость и сущность финансового планирования. Основная цель и функции финансового планирования. Методы финансового планирования. Виды финансовых планов. Организация финансового планирования. Принципы финансового планирования и прогнозирования. Необходимость и содержание финансовых балансов в экономической системе государства.

Тема 8. Государственные финансы

Государственные финансы как составная часть финансовой системы государства. Назначение государственных финансов. Методы и формы мобилизации финансовых ресурсов в распоряжение государства. Составляющие государственных финансов.

Сферы функционирования государственных финансов. Финансы предприятий государственной собственности. Государственный бюджет Украины как основной инструмент государственного регулирования экономического и социального развития. Местные бюджеты и финансирование делегированных полномочий в финансовом обеспечении развития регионов. Страховые и резервные фонды государства. Государственный кредит и сбалансированность бюджета. Централизованные фонды социального страхования.

Тема 9. Бюджет и бюджетная система

Назначение и роль бюджета. Структура и принципы построения бюджетной системы. Организация функционирования бюджетной системы. Типы бюджетных систем. Правовая основа бюджетной системы. Этапы бюджетного процесса. Бюджетная классификация доходов, расходов, финансирования и долга. Дефицит бюджета и источники его покрытия. Децентрализация бюджетной системы. Бюджетная политика ЕС: современные признаки.

Тема 10. Местные финансы

Местные финансы как важное звено финансовой системы государства. Доход и расходы местных бюджетов. Формы мобилизации части финансовых ресурсов в распоряжение местных органов самоуправления. Финансы территориальных общин и их объединений. Виды межбюджетных трансфертов и порядок их расчета. Пути совершенствования межбюджетных отношений в Украине.

Тема 11. Налоговая политика

Экономическая сущность, признаки и функции налогов. Элементы налогообложения. Классификация налогов. Механизм начисления и уплаты налога на добавленную стоимость, акцизного налога, налога на прибыль предприятий,

налога на доходы физических лиц, экологического налога, рентной платы, местных налогов и сборов.

Тема 12 Финансы предприятий

Финансы предприятий как самостоятельная и особая сфера функционирования финансов. Специфика организации финансов предпринимательских структур. Сущность и содержание финансов предпринимательских структур, структура их доходов и расходов.

Фонды финансовых ресурсов предприятия. Взаимосвязи и взаимоотношения между предприятиями и государством при уплате платежей в бюджет, финансирование и дотаций из бюджета. Санация и банкротство. Финансовое состояние предприятий: содержание и основные показатели, его характеризующие.

Тема 13. Фонды финансовых ресурсов целевого назначения

Фонды финансовых ресурсов целевого назначения - самостоятельное звено финансовой системы. Необходимость создания и функционирования фондов финансовых ресурсов целевого назначения. Создания и использования фондов социального страхования. Принципы организации централизованных фондов финансовых ресурсов. Единый взнос. Источники формирования и использования средств Пенсионного фонда, Фонда социального страхования, Фонда социального страхования на случай безработицы. Пути совершенствования системы общеобязательного и негосударственного социального страхования.

Тема 14. Финансовое обеспечение социальных гарантий населению

Социальные гарантии - обязательный элемент экономической системы государства. Формы социальных гарантий. Источники финансового обеспечения социальных гарантий. Состояние и развитие системы социальных гарантий в Украине.

Тема 15. Страховые и резервные фонды финансовых ресурсов

Экономическая сущность страхования. Категория страховой защиты. Коммерческое и социальное страхование. Понятие страхового фонда. Функции страхования. Классификация страхования. Понятие риска в страховании. Классификация рисков. Риск-менеджмент. Сущность и задачи актуарных расчетов. Показатели страховой статистики. Структура страхового тарифа: нетто-премия, нагрузка. Классификация затрат страховой компании. Личное страхование, его сущность, назначение и виды. Полное и пропорциональное страхование. Понятие гражданской ответственности. Страхование ответственности юридических и физических лиц. Сущность перестрахования, его роль в обеспечении гарантий страховой защиты. Совместное. Основные методы и виды перестрахования. Основные показатели хозяйственной деятельности страховой компании. Налогообложения страховых компаний. Страховые резервы. Понятие платежеспособности и условия ее обеспечения.

Тема 16. Государственный кредит и государственный долг

Сущность и формы государственного кредита. Государственный долг и его экономически обоснованные границы. Формы государственного кредита. Эффективность использования государственных заимствований. Методы управления долгом: конверсия, консолидация, унификация, обмен облигаций по регрессивным соотношениям, отсрочка погашения и аннулирования займа. Государственный долг Украины и механизм его обслуживания. Показатели оценки долговых рисков. Долговая политика правительства и современные методы реструктуризации государственной задолженности.

Тема 17. Финансовый рынок

Финансовый рынок - обслуживающее звено финансовой системы государства. Валютный рынок; рынок кредитов; рынок ценных бумаг; рынок финансовых услуг. Инструменты и операции на финансовом рынке. Составляющие финансового рынка. Необходимость назначения, внутренняя структура каждой составляющей финансового рынка. Развитие фондового рынка в Украине.

Тема 18. Финансовый контроль

Содержание и принципы финансового контроля. Функции, методы и виды финансового контроля. Основные элементы системы финансового контроля, тенденции ее развития. Органы исполнительной и законодательной власти, осуществляющие финансовый контроль.

Тема 19. Международные финансы

Международные финансы в современных мирохозяйственных системах. Эволюция мировых финансовых систем. Этапы создания Европейского валютного союза. Формы международного кредита. Современные проблемы обслуживания внешнего долга. Сущность международного финансового лизинга. Противодействие неуплате налогов в мировой экономике. Оффшорные центры и компании. Специальных (свободных) экономических зонах. Международная противодействие отмыванию «грязных» денег. Экономические предпосылки и последствия интеграции Украины в систему мировых финансов.

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Базилевич В. Д. Державні фінанси [Текст]: навч. посібник / В. Д. Базилевич, Л. О. Баластрик ; заг. ред. В. Д. Базилевич. - 2-ге вид., доп. і перероб. - К. : Атіка, 2004. - 368 с.
2. Боргова стійкість державних фінансів: [моногр.] / за наук. ред. С. А. Єрохіна та Т. П. Богдан. – К.: Національна академія управління, 2014. – 720 с.
3. Боринець С. Я. Теорія та практика світових фінансів: підручник / С. Я. Боринець. –К.: ВПЦ «Київський університет», 2016. - 431 с.
4. Бунге М.: сучасний дискурс / За ред. В. Д. Базилевича. – К.: Знання, 2005. – 697 с. – (Славетні постаті).

5. Бюджетна система. Практикум: навч. посіб. [Електронний ресурс] / За наук. ред. проф. В. М. Федосова. - [Кондратюк С. Я., Жибер Т. В., Коломієць Г. Б. та ін.] - К.: КНЕУ, 2015. - 454 с.
6. Варналій З. С. Державне бюджетування в Україні: сутність та основні детермінанти / З. С. Варналій, К. В. Коваленко, С. В. Онищенко, І. В. Савич; за ред. З. С. Варналія. – К.: Знання України, 2016. – 395с.
7. Василик О. Д. Теорія фінансів: [підручник] – К.: НІОС. 2000. – 416 с.
8. Державні фінанси: підручник / Ткачук І. Г. – Івано-Франківськ: ДВНЗ «Прикарпат. нац. ун-т ім. Василя Стефаника», 2015. – 510 с.
9. Диверсифікація доходів місцевих бюджетів / [Луніна І. О., Кириленко О. П., Лучка А. В. та ін.]; за ред. д.е.н. І. О. Луніної; НАН України; Інститут екон. та прогнозув. – К., 2010.– 320 с.
10. Динаміка податкового навантаження в Україні в контексті реалізації податкової реформи/за ред.Т. І.Єфименко, А. М. Соколовської. – К.: ДННУ Академія фінансового управління, 2013.- 492с.
11. Лютий І. О. Державний кредит та боргова політика України. 2-ге видання [монографія]/ [Лютий І. О., Зражевська Н. В., Рожко О. Д.]; за ред. І. О. Лютого – К.: ЦУЛ, 2008. – 360 с.
12. Місцеві фінанси: навч. посіб. / [Л. Т. Гораль та ін.]; Івано-Франків. нац. техн. ун-т нафти і газу. – Івано-Франківськ: ІФНТУНГ, 2015. – 255 с.
13. Місцеві фінанси: підруч./ за ред. д.е.н., проф. О. П. Кириленко.- 2-ге вид., доп. і перероб. – Тернопіль: Економічна думка ТНЕУ, 2015. – 448 с.
14. Опарін В. М. Фінанси (Загальна теорія).– К.: КНЕУ, 2008. – 240 с.
15. Пікус Р. В. Взаємодія страхових компаній і банків на ринку фінансових послуг України: [монографія] / Пікус Р. В., Олійник Г. І. – К.: Компринт, 2015. – 186 с.
16. Податкова система: навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / І. О. Лютий, Л. М. Демиденко, М. В. Романюк та ін.; за ред. І. О. Лютого. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 456 с.
17. Податкове право України (у схемах і таблицях): навч. посіб. / О. М. Резнік, А. В. Солонар; Сум. держ. ун-т. – Суми: Мрія-1. – 2015. – 123 с.
18. Рожко О. Д. Державні фінанси України: детермінанти та пріоритети розвитку: монографія. – Київ: Вид-во Ліра-К, 2016. – 360 с.
19. Тулай О. І. Державні фінанси і сталий людський розвиток: концептуальні домінанти та діалектична єдність: монографія / О. І. Тулай; Тернопіл. нац. екон. ун-т. – Тернопіль: ТНЕУ, 2016. – 416 с.
20. Фінанси (державні, корпоративні, міжнародні): підруч. для студентів ВНЗ / В. О. Онищенко [та ін.]; за ред. В.О. Онищенка; Полтав. нац. техн. ун-т ім. Юрія Кодратюка. – К.: Центр учбової літератури, 2016. – 599 с.
21. Фінанси держави: навч. посіб. для студентів ден. та заоч. форм навчання на пряму підгот. 6.030508 «Фінанси і кредит» / Т. Я. Андрейків, М. В. Сороківська. - Львів: Львів. комерц. академ., 2016. – 252 с.
22. Фінанси і кредит: питання і відповіді: навч. посіб. для студентів ВНЗ / [Л. І. Катан та ін.]; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Л. І. Катан, канд. екон. наук, проф. Ю. В. Масюк; Дніпропетр. держ. аграр.-екон. ун-т. – Дніпропетровськ: Монолит, 2015. – 631 с.

23. Фінанси. Підручник / І. О. Лютий, С. Я. Боринець, З. С. Варналій та ін.; за ред. д.е.н., професора І. О. Лютого. – Київ: Видавництво Ліра-К, 2017. – 728 с.
24. Фінанси: підручник / за ред. С. І. Юрія, В. М. Федосова. – 2-ге вид. переробл. і доповн. – К.: Знання, 2012. – 687 с.
25. Фінансово-економічна грамотність: Підручник: у 2 частинах / авт. кол.; за редакцією д-ра екон. наук, проф. Жихор О. Б., д-ра екон. наук, проф. Димченко О. В. – К.: Кондор, 2017. – Частина 1.: Основи національної економіки, економіки регіонів та фінансової системи України. – 800 с.
26. Фондовий ринок: підручник: у 2 кн.-Кн.1/ за ред. В. Д. Базилевича. – К.: Знання, 2015.-621 с.
27. Фондовий ринок: підручник: у 2 кн.-Кн.2/ за ред. В. Д. Базилевича. – К.: Знання, 2016.-686 с.

2.2. ДЕНЬГИ И КРЕДИТ

ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Экономическая природа и функции денег

Происхождение денег. Теории происхождения денег: рационалистическая и эволюционная. Роль государства в создании денег. Сущность денег. Формы денег и их эволюция. Полноценные и неполноценные деньги, переходные формы денег. Полноценные деньги (товарные и металлические деньги). Роль золота и серебра в эволюции денег. Демонетизация золота. Переходные формы денег (бумажные деньги, которые были обеспечены золотыми, серебряными монетами, медные монеты). Неполноценные деньги (бумажные деньги, неразменные на золото, билонные монеты, депозитные деньги, квазиденьги). Сущность банковских денег и банкнот частности. Характеристика квазиденег: векселя, чеки, долгосрочные депозиты. Функции денег. Классический подход (К. Маркс): мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, мировые деньги. Современный подход (Дж. М. Кейнс, Л. Харрис): мера стоимости, средство обращения, средство платежа. Тезаврация золота. Качественные свойства денег: стабильность стоимости денег, экономичность, долгосрочность использования денег, однородность, делимость, портативность. Роль денег в развитии экономики.

Тема 2. Денежный оборот, денежная масса и ее структура

Сущность и экономическая основа денежного оборота. Проблемы в освещении сути денежного оборота. Характеристика субъектов денежного оборота. Конституционные признаки денежного оборота: единство и непрерывность. Модель денежного оборота. Структура денежного оборота. Структура денежного оборота по экономическому содержанию: денежное обращение и финансово-кредитный оборот, состоящий из двух звеньев: фискально-бюджетный оборот и кредитный оборот. Характерные признаки денежного обращения: эквивалентность, необратимость, прямолинейность. Характерные признаки фискально - бюджетного оборота: неэквивалентность, необратимый движение денег. Характерные признаки

кредитного оборота: неэквивалентность, временное пользование, доходность, возвратность. Структура денежного оборота по форме денег, в которой происходит денежный оборот: безналичный и наличный. Сущность денежной массы и денежных агрегатов. Денежные агрегаты в Украине: M0, M1, M2, M3, их характеристика. Сущность денежной базы. Скорость обращения денег и ее формальное определение. Закон денежного обращения. Механизм изменения массы денег в обороте. Денежно-кредитный мультипликатор и его значение. Механизм денежно-кредитной мультипликации.

Тема 3. Денежный рынок, формирование спроса и предложения на деньги

Сущность денежного рынка. Инструменты денежного рынка: долговые (облигации, векселя, кредитные соглашения и т.д.) и недолговые (акции). Структура денежного рынка по видам инструментов, применяемых для перемещения денег от продавцов к покупателям: рынок ссудных обязательств, рынок ценных бумаг, валютный рынок. Структура денежного рынка за институциональными признаками денежных потоков фондовый рынок, рынок банковских кредитов, рынок услуг небанковских финансово-кредитных учреждений. Структура денежного рынка по экономическому назначению денежных средств, приобретаемых на рынке: рынок денег и рынок капиталов. Рынок денег, рынок капиталов. Первичный и вторичный рынки. Понятие спроса на деньги. Цели и мотивы спроса на деньги: транзакционный, спекулятивный мотивы и мотив предусмотрительности. Факторы влияния на спрос денег: изменение объемов производства (изменение абсолютного уровня цен, изменение реального объема), скорость обращения денег, изменение нормы процента, инфляция и тому подобное. Понятие предложения денег. Факторы формирования предложения денег: изменение нормы обязательного резервирования, изменение типичной рыночной процентной ставки, изменение богатства и т. Равновесие на денежном рынке и процент.

Тема 4. Сущность и эволюция денежных систем

Сущность, назначение и структура денежной системы. Элементы денежной системы: наименование денежной единицы; масштаб цен; виды и купюрность денежных знаков, имеющих статус законного платежного средства; регламентирование безналичных денежных расчетов; регламентация наличного денежного оборота; регламентация режима валютного курса и операций с валютными ценностями; регламентация режима банковского процесса; государственные органы, которые осуществляют регулирование денежного оборота и контроль за соблюдением действующего законодательства. Классификация денежных систем: в зависимости от формы, в которой функционируют деньги (системы металлического обращения: биметаллизм, монометаллизм, системы бумажно-кредитного обращения); по характеру экономической системы (рыночные, нерыночные) по характеру регулирования национальной валютной системы (открытые, закрытые). Биметаллизм: определение, виды (система двойной валюты, система параллельной валюты, система хромающей валюты). Монометаллизм: определение, характерные черты, виды (медный, серебряный, золотой). Золотой монометаллизм: золото-монетный, золото-слитковый, золото-девизный стандарты.

Характерные черты современных денежных систем. Становление и развитие денежной системы Украины.

Тема 5. Инфляция и денежные реформы

Сущность инфляции. Виды инфляции: по формам проявления инфляции (ценовая инфляция, инфляция сбережений, девальвация) по темпам обесценивания денег (ползучая, умеренная или открытая, галопирующая, гиперинфляция) по факторам, которые приводят к инфляционным процессам (инфляция издержек, инфляция спроса). Характеристика причин инфляции. Экономические и социальные последствия инфляции. Государственное регулирование инфляции. Особенности инфляции в Украине. Сущность денежных реформ. Классификация денежных реформ: по глубине реформирования мероприятий (структурные реформы и реформы частичного типа); по порядку введения в обращение новых денег (сиюминутные реформы и реформы параллельного типа). Особенности проведения денежной реформы в Украине.

Тема 6. Валютный рынок и валютные системы

Сущность валюты и валютных отношений. Классификация валют: по эмитентской принадлежности валюты (национальная, иностранная, коллективная); по режиму использования валюты (конвертируемые и неконвертируемые). Предпосылки введения конвертируемости валюты. Классификация конвертируемости валюты: за полнотой конвертации (полная, частичная) по видам субъектов (внешняя, внутренняя). Сущность валютного рынка. Виды валютных рынков. Функции и операции валютного рынка. Факторы, определяющие конъюнктуру валютного рынка. Сущность валютного курса. Факторы, влияющие на формирование валютного курса. Экономические основы валютных курсов. Режимы валютных курсов. Регулирование валютных курсов. Сущность валютной системы. Национальная и мировая валютные системы. Элементы национальной валютной системы. Сущность валютного регулирования. Становление и развитие валютной системы Украины. Элементы мировой валютной системы. Исторический аспект развития мировых валютных систем: мировая валютная система, основанная на золотом стандарте; мировая валютная система, основанная на Золотодевизный стандарте (Генуэзская конференция 1922) Бреттон-Вудская валютная система (1944 г.) Ямайская валютная система (1978 г.). Международные региональные валютные системы. Международные рынки денег и капиталов.

Тема 7. Организация кредитования в современных условиях

Сущность кредита. Функции кредита. Принципы рационального кредитования. Механизм кредитования. Основные элементы механизма кредитования (рассмотрение заявки заемщика на получение кредита, анализ кредитоспособности заемщика; разработка условий займа, определение порядка обеспечения кредита, гарантий возврата займа, подготовка и оформление кредитных документов, контроль за кредитной операцией). Кредитоспособность заемщика: юридического лица, физического лица. Особенности определения кредитоспособности отдельных групп заемщиков. Кредитные документы (вексель, облигация, казначейское обязательство, сберегательный, депозитный сертификаты, залоговый письмо,

кредитная карточка, кредитный договор и т.п.). Общая характеристика кредитных документов. Значение кредитных документов для организации кредитных отношений. Формы обеспечения полноты и своевременности возврата кредитов: залог движимого или недвижимого имущества, ценные бумаги, передача контрактов, дебиторской задолженности, обеспечение ценными металлами, гарантия, поручительство.

Тема 8. Финансовое посредничество

Сущность и особенности финансового посредничества. Виды финансового посредничества. Сущность, структура, функции финансовых посредников в расчетах. Сущность, структура, функции финансовых посредников в кредитовании. Коммерческие банки как составная банковской системы. Центральные банки и их место в банковской системе. Парабанковские финансовые посредники: страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные компании и взаимные фонды денежного рынка, финансовые компании, благотворительные фонды, кредитные союзы, ломбарды, межбанковские объединения. Супрабанковские финансовые посредники Всемирный банк, МВФ, ЕБРР и другие международные кредитные институты. Особенности формирования финансового посредничества в Украине.

Тема 9. Формы кредита

Первоначальные кредитные услуги: прямые и косвенные. Посредничество в кредите. Прямые первоначальные кредитные услуги: контокоррентным кредит, ломбардный кредит, дисконтный кредит, потребительский и ипотечный кредиты. Косвенные первоначальные кредитные услуги: акцептный кредит, авальный кредит. Производные кредитные услуги (посредничество в кредите). Межбанковские кредиты: горизонтальный и вертикальный уровни. Лизинг. Факторинг. Кредиты МФКУ.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банківська система: [Електронний ресурс]:навчальний посібник / за ред. проф. І. Б. Івасіва. — К.: КНЕУ, 2014. — 370 с.
2. Версаль Н.І. Теорія кредиту: навч. посіб. / Н. І. Версаль, Т. В. Дорошенко. — К.: Києво-Могилянська академія, 2007. — 483 с.
3. Герасимчук З. В. Розвиток регіональних ринків банківських послуг: теорія, методологія, практика: монографія / З. В. Герасимчук, О. К. Гоманюк; Міністерство освіти і науки України, Луц. нац. техн. ун-т. — Луцьк : Вежа-Друк, 2016. — 324 с.
4. Гроші та кредит : навч. посіб. у схемах і табл. / [Л. О. Примостка та ін.] ; за заг. ред. Л. О. Примостки; Держ. ВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана». — Київ : КНЕУ, 2015. — 263 с.
5. Гроші та кредит : підручник / [І. О. Лютий, Н. І. Версаль, О. В. Любка, О. Д. Рожко]; за заг. ред. проф. І. О. Лютого. — К: ВПЦ «Київський університет», 2010. — 559 с.

6. Гроші та кредит : підручник / [М. І. Савлук, А. М. Мороз, І. М. Лазепко та ін.]; за наук. ред. М. І. Савлука. – К: КНЕУ, 2011. – 589 с.
7. Гроші та кредит: підручник / Ільчук П. Г. [та ін.]. - Львів : Сорока Т. Б., 2016. - 410 с.
8. Гурова К. Д., Шелест О. Л., Колупаєва І. В. Фінанси, гроші та кредит: Навч. пос. – Х.: Світ Книг, 2015. – 672 с.
9. Деньги и кредит [Текст]: пособие для проведения семинар. занятий / Гудзинская Л. Ю. [и др.]. - Киев : Компринт, 2016. - 142 с.
10. Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учебник / Ю. В. Базулин [и др.]; отв. ред. В. В. Иванов, Б. И. Соколов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Проспект, 2008. – 848 с.
11. Коваленко Д. І. Фінанси, гроші та кредит : теорія і практика : навч. посіб./ Д. І. Коваленко, В. В. Венгер. – К: «Центр учбової літератури», 2013. – 578 с.
12. Лернер Ю. И. Деньги и кредит [Текст] : учебник / Ю. И. Лернер. - Харьков : Типография Мадрид, 2016. - 303 с.
13. Майорова Т. В. Інвестиційний процес і фінансово-кредитні важелі його активізації в Україні [Текст] : монографія / Т. В. Майорова ; Держ. вищ. навч. закл. «Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана». – К. : КНЕУ, 2013. – 332 с.
14. Науменкова С. В. Банківський сегмент фінансового сектору / С. В. Науменкова, С. В. Міщенко, В. І. Міщенко // Фінансове посередництво : за ред. В. М. Опаріна. – К.: КНЕУ, 2016. – 485 с.
15. Фінансово-економічна грамотність: підручник [у 2 частинах] – Ч. – 2: Банківська система України, загальні поняття про облік, аудит та економічний аналіз в умовах ринкової економіки / [Жихор О. Б., Лютий І. О., Варналій З. С. та ін.], за ред. докт. екон. наук О. Б. Жихор. – К.: Видавничий дім «Кондор», 2018. – 440 с.
16. Цінні папери [Текст]: підручник / [В. Д. Базилевич та ін.]; за ред. д-ра екон. наук, проф., чл-кор. НАН України В. Д. Базилевича; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. - К. : Знання, 2011. - 1095 с.
17. Цінні папери: практикум : навч. посіб. / В. Д. Базилевич, В. М. Шелудько, Н. В. Ковтун та ін. ; за ред. В. Д. Базилевича; Київ. Нац. Ун-т ім. Т. Шевченка. – К.: Знання, 2013. – 791 с.
18. Шелудько В. М. Фінансовий ринок: підручник / В. М. Шелудько. – 3-тє вид., стер. – К.: Знання, 2015. – 535 с.
19. The Economics of Money, Banking and Financial Markets / Frederic S. Mishkin. – 11th Edition. – Pearson, 2015. – 704 p.

2.3. РЫНОК ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Экономические и институциональные основы функционирования рынка финансовых услуг

Сущность финансового посредничества. Отличие финансового посредничества от торгового посредничества. Функции финансовых посредников. Влияние изменений в финансовых системах на деятельность финансовых посредников. Характеристика финансовой услуги и ее основные признаки. Классификация финансовых услуг. Приемлемость финансовой услуги. Сущность, функции и структура рынка финансовых услуг. Сегментация рынка финансовых услуг по видам деятельности финансовых посредников и финансовыми активами. Финансовая инклюзия. Финансовые инновации на рынке финансовых услуг.

Тема 2. Регулирование деятельности участников рынка финансовых услуг

Необходимость и цели регулирования деятельности участников рынка финансовых услуг. Комплексная программа развития финансового сектора Украины до 2020 года. Органы государственного регулирования рынка финансовых услуг в Украине. Функции Национального банка Украины, Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку, Национальной комиссии, осуществляющей государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг. Проект SPLIT. Формы государственного регулирования рынка финансовых услуг. Основные модели надзорных систем: секторная, по задачам, единого надзора. Развитие саморегулирования на рынке финансовых услуг. Деятельность саморегулируемых организаций на рынке финансовых услуг, их функции.

Тема 3. Банковские услуги

Необходимость и сущность банковских услуг. Банковские операции, банковские услуги, банковские продукты. Классификация банковских услуг. Традиционные и нетрадиционные банковские услуги. Депозитные и кредитные услуги банков. Деятельность банков на рынке денежных переводов. Банковские услуги по платежным картам. Виды платежных карт. Эквайринг банковских карт. Private Banking: сущность, предпосылки развития и особенности осуществления. Место и роль банков в функционировании рынка финансовых услуг Украины.

Тема 4. Лизинговые услуги

Сущность, функции и виды лизингу. Субъекты лизинговых отношений. Предмет лизинга. Прямой и косвенный лизинг. Оперативный и финансовый лизинг: общие признаки и различия. Сублизинг. Этапы предоставления услуги финансового лизинга. Права и обязанности лизингодателя и лизингополучателя. Методы расчета лизинговых платежей. Регулярные (постоянные платежи, платежи с переменным возмещением стоимости предмета лизинга, платежи с возмещением стоимости предмета лизинга равными частями) и нерегулярные лизинговые платежи. График лизинговых платежей. Направления государственной поддержки развития лизинга. Особенности развития рынка лизинговых услуг в Украине.

Тема 5. Факторинговые услуги

Сущность и функции факторинга. Отличие между факторинговыми услугами и банковским кредитованием. Участники факторинговой операции. Классификация факторинга по основным признакам. Полное факторинговое обслуживание. Факторинг без права и с правом регресса. Порядок предоставления факторинговой услуги. Виды международного факторинга. Определение стоимости факторинговых услуг. Особенности развития факторинга в Украине.

Форфейтинг: предпосылки возникновения и экономическое содержание. Отличие между форфейтингом и факторингом. Особенности предоставления форфейтинговой услуги и основные риски участников форфейтинговой сделки.

Тема 6. Финансовые услуги кредитных союзов

Необходимость и сущность кредитной кооперации. Особенности создания и основные принципы деятельности кредитных союзов. Виды хозяйственной деятельности кредитных союзов. Капитал кредитного союза и источники его формирования. Основные виды вкладов в кредитные союзы. Организация привлечения вкладов. Особенности предоставления кредитных услуг кредитным союзом. Классификация ссуд кредитных союзов. Кредитная политика кредитного союза. Нормативы деятельности кредитных союзов. Деятельность саморегулируемых организаций в сфере кредитной кооперации. Особенности развития кредитных союзов в Украине.

Тема 7. Ломбардные услуги

Необходимость и сущность ломбардной деятельности на рынке финансовых услуг. Особенности организации деятельности ломбардов. Основные направления деятельности ломбардов. Финансовые услуги ломбарда. Кредитные услуги ломбарда. Договор финансового кредита и его сущность. Договор залога. Использование движимого и недвижимого имущества при ломбардном кредитовании. Сопутствующие услуги ломбарда. Способы продажи заложенного имущества ломбардами. Реализация заложенного имущества с аукционов. Учетная и регистрирующая системы ломбарда. Саморегулирование в сфере ломбардной деятельности. Особенности деятельности ломбардов в Украине.

Тема 8. Финансовые услуги по доверительному управлению

Особенности финансовых отношений, возникающих в сфере доверительного управления. Субъекты доверительного управления. Основные виды трастов: обеспечительный; охранный; благотворительный; голосующий. Формы доверительного управления имуществом: полное доверительное управление, доверительное управление по согласованию, доверительное управление по приказу. Активные и пассивные услуги по доверительному управлению. Услуги по доверительному управлению для физических лиц. Завещательный траст. Прижизненный траст. Опекунство и обеспечение сохранности имущества и финансовых активов. Агентские услуги. Услуги по доверительному управлению для юридических лиц. Регулирование отношений в сфере доверительного управления. Развитие финансовых услуг по доверительному управлению в Украине.

Тема 9. Услуги по управлению имуществом при финансировании строительства жилья

Необходимость и сущность финансовых услуг по управлению имуществом при финансировании строительства жилья. Особенности финансирования строительства жилья через фонды финансирования строительства (ФФС) и фонды операций с недвижимостью (ФОН). Управляющие ФФС и ФОН. Заключение договора об участии в ФФС и в ФОН. Организационные аспекты функционирования фонда финансирования строительства жилья и фонда операций с недвижимостью. Расчет стоимости обязательств при внесении средств в ФФС. Виды ФФС. Деятельность ФФС в Украине. ФОН на рынке финансовых услуг Украины. Эмиссия сертификатов ФОН. Риски осуществления инвестиций в ФФС и в ФОН. Надзор и регулирование деятельности управляющих ФФС и ФОН.

Тема 10. Финансовые услуги по негосударственному пенсионному обеспечению

Пенсионная система Украины: структура, предпосылки и направления реформирования. Развитие системы негосударственного пенсионного обеспечения в Украине. Субъекты системы негосударственного пенсионного обеспечения. Участие страховых компаний и банков в системе негосударственного пенсионного обеспечения. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и их виды. Организационные аспекты деятельности НПФ. Участники и вкладчики НПФ. Пенсионные взносы и пенсионные выплаты. Управление активами НПФ. Оценка финансового состояния НПФ. Критерии определения экономической эффективности деятельности НПФ. Порядок прекращения деятельности НПФ. Особенности деятельности НПФ в Украине.

Тема 11. Финансовые услуги по совместному инвестированию

Необходимость и сущность деятельности по совместному инвестированию в условиях рыночной экономики. Институты совместного инвестирования (ИСИ) и их виды. Корпоративные инвестиционные фонды (КИФы). Управление активами корпоративного инвестиционного фонда. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Инвестиционные сертификаты и инвестиционная декларация ПИФа. Открытые, интервальные и закрытые инвестиционные фонды. Диверсифицированные и недиверсифицированные, специализированные и квалификационные инвестиционные фонды. Биржевые инвестиционные фонды. Венчурные фонды. Преимущества и риски вложений в инвестиционные фонды. Особенности управления и инвестирования активов ИСИ. Оценка рыночной стоимости активов ИСИ. Стоимость чистых активов ИСИ. Государственное регулирование деятельности ИСИ. Особенности развития финансовых услуг по совместному инвестированию в Украину.

Тема 12. Гарантийные финансовые услуги

Необходимость и сущность гарантийной финансовой услуги. Субъекты гарантийных операций. Основные виды гарантий. Отзывные и безотзывные гарантии. Прямые и косвенные гарантии. Гарантии с обеспечением и без

обеспечения. Предоставление гарантий в международных расчетах. Контргарантия. Условная и безусловная гарантия. Основные виды банковских гарантий. Тендерная гарантия. Гарантия исполнения. Платежная гарантия. Гарантия авансового платежа. Гарантия возврата займа. Процедура предоставления банковской гарантии. Оплата гарантийных финансовых услуг. Поручительство. Оформление отношений поручительства. Развитие гарантийных услуг в Украине.

Тема 13. Лотерейные услуги

Необходимость, сущность лотерейной деятельности и принципы ее организации. Виды лотерей. Субъекты лотерейной деятельности. Порядок выдачи лицензии на выпуск и проведение лотерей. Условия выпуска и проведения лотерей. Тираж лотереи. Призовой фонд и джек-пот. Порядок формирования призового фонда лотереи и выплаты призов победителям. Организация контроля за предоставлением лотерейных услуг. Особенности развития лотерейного бизнеса в Украине.

Тема 14. Электронные финансовые услуги

Электронная торговля, е-коммерция, электронный бизнес. Виды финансовых услуг в системе электронной коммерции. Преимущества и недостатки получения потребителями электронных финансовых услуг. Классификация финансовых Интернет-услуг. Интернет-банкинг. Интернет-трейдинг. Особенности предоставления услуг классическими, дисконтными и он-лайн брокерами. Интернет-страхование. Особенности развития FinTech индустрии в мире и организация деятельности Финтех-компаний. Основные препятствия по развитию электронных финансовых услуг в Украине.

Тема 15. Защита прав участников рынка финансовых услуг

Необходимость организации системы защиты прав потребителей финансовых услуг. Защита прав потребителей финансовых услуг. Защита прав кредиторов. Финансовый кризис и проблемная задолженность. Место и роль ассоциаций потребителей и профессиональных участников рынка в защите прав потребителей финансовых услуг. Объединение участников финансового рынка Украины. Особенности процедуры досудебного разрешения споров потребителей и оферентов финансовых услуг в европейских странах. Финансовый омбудсмен. Финансовая инклюзия и финансовая грамотность населения. Особенности реализации государственной политики по защите прав участников рынка финансовых услуг в Украине.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Комплексна програма розвитку фінансового сектору України до 2020 року: Постанова Правління Національного банку України від 18.06.2015 р. №391.
2. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 р. № 2664-III.

3. Ринок фінансових послуг: підручник / Онищенко В. О., Завора Т. М. – Полтава: ПолНТУ, 2017. – 409 с.
4. Науменкова С.В. Ринок фінансових послуг: навч. посіб. / С. В. Науменкова, С. В. Міщенко. — К.: Знання, 2010. — 532 с.
5. Ринок фінансових послуг: навчально-методичний комплекс для студентів за напрямом підготовки «Фінанси і кредит» / упорядники: С. В. Науменкова, О. В. Тригуб. – К.: ЦП «Компринт», 2014. – 88 с.
6. Ринок фінансових послуг: підручник / С.М. Еш. – К.: «Центр учбової літератури», 2015. – 400 с.
7. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. для студентів ден. і заоч. форм навчання спец. 8.03050801, 7.03050801 «Фінанси і кредит» / Укоопспілка, Львів. комерц. акад. ; [уклад.: Черкасова С. В., Гаврилюк Г. Є.]. – Львів : Вид-во Львів. комерц. акад., 2016. – 323 с.
8. Фінансові послуги: проблеми теорії та практики : монографія / [Л.В. Временко та ін.]. – Харків : Лідер, 2016. – 138 с.
9. Банківська система: практикум : навч. посіб. / [З. М. Васильченко, О. В. Тригуб]; за ред. д-ра екон. наук, проф. З.М. Васильченко. – К.: ЦП «Компринт», 2017. – 316 с.
10. Фінансовий ринок: підручник / В. М. Шелудько. – 3-те вид., стер. – К.: Знання, 2015. – 535 с.
11. Фондовий ринок: підручник: у 2 кн. / В. Д. Базилевич, В. М. Шелудько, В. В. Вірченко та ін. ; за ред. В. Д. Базилевича; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. — К.: Знання, 2015. — (Серія «Класичний університетський підручник»).
12. Financial markets and institutions / Frederic S. Mishkin, Stanley Eakins. – the 7th Ed. – Prentice Hall, 2012. – 704 p.

2.4. РЫНОК СТРАХОВЫХ УСЛУГ

ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Рынок страховых услуг

Общая характеристика рынка страховых услуг. Функции рынка страховых услуг. Принципы функционирования страхового рынка. Законодательное ядро страхового рынка. Структура страхового рынка. Инфраструктура страхового рынка. Рыночные хозяйственные формы управления процессами на страховом рынке.

Государственное регулирование рынка страховых услуг. Методы государственного регулирования рынка страховых услуг. Функции органов государственного страхового надзора.

Тенденции развития рынков страховых услуг. Особенности организации и развития страховых рынков в зарубежных странах.

Общая характеристика становления и развития страхового рынка Украины. Виды страховых компаний и порядок их создания. Стратегия страховой компании. Организационная структура страховой компании. Ресурсы страховой компании.

Органы управления страховой компанией и их функции. Объединение страховщиков и их функции.

Тема 2. Страховые услуги и особенности их реализации

Особенности страхового продукта как товара. Признаки, характеризующие страховую услугу. Экономическая необходимость страховых услуг физическим и юридическим лицам и расширение их ассортимента.

Реализация страховых услуг. Общие закономерности продажи страховых услуг. Основные направления продажи страховых услуг. Банковский канал реализации страховой услуги. Непосредственная продажа страховых услуг, его преимущества и недостатки. Продажа страховых услуг через посредников: преимущества и недостатки. Права и обязанности страховых посредников. Требования законодательства о страховых посредниках.

Служба маркетинга страховой компании и ее функции. Изучение и формирование спроса на страховые услуги. Система страховых услуг.

Роль рекламы в реализации страховых услуг. Виды рекламы и требования к ней.

Контроль страховых компаний и государства по реализации страховых услуг.

Тема 3. Заключение и ведение страхового соглашения

Страховое обязательство как основа страховой услуги. Формы страховых обязательств. Страховое обязательство в пользу третьего лица. Договор страхования.

Этапы прохождения страхового соглашения: заявление о страховании; андеррайтинг; заключения договора страхования; выдача полисов; урегулирования требований страхователя по возмещению убытков.

Заявление на страхование. Общие и специфические вопросы в заявлении на страхование. Форма представления. Значения.

Андеррайтинг: оценка риска; решения вопроса о принятии объекта на страхование; определение сроков, специальных требований, объемов и размеров страхового покрытия; франшизы расчет страховой премии.

Заключения договора страхования. Структура договора и содержание его основных разделов. Содержание страхового полиса. Его связь с правилами страхования. Структура страхового полиса.

Урегулирование требований страхователя по возмещению убытков. Действия страхователя при наступлении страхового события. Действия страховщика по расследованию характера и размера убытков. Страховой акт. Выплата возмещения. Система страхового обеспечения. Франшиза. Исключения.

Тема 4. Перестраховочные операции

Сущность перестрахования, его роль в обеспечении гарантий страховой защиты. Совместное. Основные термины перестрахования. Основные методы перестрахования: факультативное и облигаторное. Виды перестрахования. Пропорциональное перестрахование и соответствующие ему виды договоров: эксцедентный, квотный, квотно-эксцедентный. Непропорциональное перестрахование и соответствующие ему виды договоров: договор эксцедента

убытков; договор эксцедента убыточности. Перестраховочные пулы. Цена перестрахования. Перестраховочная комиссия. Тантьема. Депо премий. Финансовое перестрахование. Организация перестрахования в Украине и в мире.

Тема 5. Страховые услуги страхования жизни

Страхование жизни, его экономическое и социальное значение. Эволюция развития страхования жизни. Цели страхования жизни. Функции страховых услуг в сфере страхования жизни.

Виды страховых услуг в сфере страхования жизни. Особенности страховых услуг в сфере смешанного страхования жизни. Особенности страховых услуг в сфере страхования детей. Особенности страховых услуг в сфере свадебного страхования.

Особенности договора страхования жизни. Методика расчета тарифных ставок по страхованию жизни.

Тема 6. Страховые услуги в сфере пенсионного страхования

Сущность и роль пенсионного страхования. Факторы влияния на систему пенсионного обеспечения в государстве.

Становление и развитие пенсионного страхования в Украине.

Виды страховых услуг в сфере пенсионного страхования. Структура системы пенсионного обеспечения в Украине. Пенсионные выплаты в системе государственного пенсионного страхования.

Добровольное пенсионное страхование. Система негосударственного пенсионного обеспечения. Субъекты негосударственного пенсионного обеспечения. Расчет нетто-тарифов в пенсионном страховании.

Особенности пенсионного обеспечения стран Европейского Союза.

Тема 7. Страховые услуги в сфере медицинского страхования

Правовые основы медицинского страхования в Украине. Назначение обязательного и добровольного медицинского страхования. Индивидуальное и коллективное медицинское страхование. Понятие страхового случая в медицинском страховании. Определение страховой суммы и страхового взноса. Условия и порядок выплаты страхового возмещения. Зарубежный опыт частного медицинского страхования и его виды. Страхование расходов на лечение (полное и частичное). Виды страховых услуг, предоставляемых клиенту. Страхование зарубежных поездок.

Тема 8. Страховые услуги страхования от несчастных случаев

Страхование от несчастных случаев как самостоятельная или дополнительная форма личного страхования. Принципы и организация страхования от несчастных случаев. Обязательное страхование от несчастных случаев. Добровольное страхование от несчастных случаев. Объекты страхования, понятие страхового случая. Страховое покрытие, исключение из страховой защиты. Принципы определения страховой суммы, страховых взносов, формы и порядок их уплаты. Порядок и условия осуществления страховой выплаты. Правила добровольного страхования от несчастных случаев в Украине. Страхование граждан, выезжающих

за границу. Особенности страхования от несчастных случаев в европейских странах. Страхование риска несчастного случая профессиональной непригодности в страховании жизни.

Тема 9. Страховые услуги страхования ответственности

Экономическая сущность страховых услуг страхования ответственности. Особенности заключения договоров страхования ответственности. Виды страхования ответственности и законодательное обеспечение их осуществления.

Страховые услуги в сфере добровольного страхования ответственности. Особенности страхования ответственности заемщика за непогашение кредита. Особенности страхования профессиональной ответственности отдельных специалистов.

Страховые услуги в сфере обязательного страхования ответственности. Виды страхования ответственности за экологическое загрязнение. Особенности страхования гражданской ответственности субъектов хозяйствования за вред, который может быть причинен пожарами и авариями на объектах повышенной опасности. Особенности страхования ответственности экспортера и лица, отвечающего за утилизацию опасных отходов. Особенности страхования ответственности субъектов перевозки опасных грузов на случай наступления негативных последствий при перевозке опасных грузов. Особенности страхования гражданской ответственности оператора ядерной установки за ядерный ущерб. Особенности страхования ответственности владельцев собак. Особенности страхования гражданской ответственности граждан Украины, имеющих в собственности или другом законном владении оружие

Тема 10. Страховые услуги страхования имущества предприятий

Сущность страховых услуг страхования имущества предприятия. Виды договоров страхования имущества предприятий. Особенности определения ущерба и страхового возмещения по условиям договора страхования имущества предприятий.

Страховые услуги страхования убытков от перерывов в производстве. Особенности заключения договоров страхования имущества и косвенного финансового ущерба. систем страхования перерывов в производстве. Программы страхования от прерывания процесса производства украинскими страховыми компаниями.

Страховые услуги страхования грузов страховая сумма, страховое возмещение, страховой тариф.

Нормативно-правовое обеспечение страховых услуг в сфере страхования имущества предприятий.

Тема 11. Страховые услуги страхования имущества граждан

Особенности страхования имущества граждан. Виды страхования имущества граждан. Обязательное и добровольное страхование имущества. Особенности обязательного страхования предмета ипотеки от рисков случайного уничтожения, повреждения или порчи. Зарубежный опыт обязательного страхования имущества граждан.

Тема 12. Страховые услуги в сфере сельскохозяйственного страхования

Экономические задачи страховой защиты в сельском хозяйстве. Развитие и современное состояние страхования имущества производителей сельскохозяйственной продукции. Формы и виды страхования имущества сельскохозяйственных предприятий.

Страхование урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений. Объекты страхования. Объем страховой ответственности. Характеристика страховых случаев. Страховое обеспечение. Определение стоимости урожая, вычисления и порядок уплаты страховых премий. Организация работы страховой компании по определению размера ущерба и страхового возмещения. Установление факта и причины смерти (повреждения) урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений. Оценка ущерба при гибели (повреждении) урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений. Страховое возмещение.

Страхование сельскохозяйственных животных.

Страхование зданий и другого имущества сельскохозяйственных предприятий.

Тема 13. Страховые услуги страхования автотранспортных средств

Необходимость и значение страхования автотранспортных рисков. Понятие автотранспортного страхования, его сущность. Объекты страхования. Развитие системы автотранспортного страхования. Современное состояние автотранспортного страхования.

Страхование автомобилей. Характеристика объектов страхования. Варианты страхования. Объем страховой ответственности. Исключения. Страховая сумма. Страховой тариф. Факторы, влияющие на размер страхового тарифа. Страховая премия. Франшиза. Срок страхования. Льготы страхователям. Оценка ущерба. Страховое возмещение.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Формы страхования. Субъекты страхования. Объекты страхования. Объем страховой и ответственности. Исключения. Сроки страхования. Оценка ущерба. Страховое возмещение.

Моторное (транспортное) страховое бюро Украины, его функции. Права и обязанности членов МТСБУ.

Международная система "Зеленая карта", ее развитие.

Страхование грузов, перевозимых автомобильным транспортом. Объекты страхования. Объем страховой ответственности. Исключения. Срок страхования. Страховая сумма. Страховой тариф. Страховая премия. Определение и порядок возмещения убытков.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Міждисциплінарний словник зі страхування та ризик-менеджменту / [Р. В. Пікус, Н. В. Приказюк, Т. П. Моташко та ін.]; за наук. ред. проф. Р. В. Пікуса. – К.: Логос, 2015. – 508 с.

2. Пікус Р. В. Формування і розвиток системи медичного страхування в Україні: монографія / Р. В. Пікус, Є. В. Дяченко. – К.: Логос, 2015. – 175 с.
3. Приказюк Н. В. Страхова система України: теорія, методологія, практика: монографія / Н. В. Приказюк. – К.: Логос, 2017. – 611 с.
4. Про страхування: Закон України від 07.03.1996 № 85/96 – ВР: Відомості Верховної Ради України: [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/85/96—%D0%B2%D1%80>.
5. Страхові послуги: лабораторний практикум. / [Р. В. Пікус, Н. В. Приказюк, Т. П. Моташко та ін.]; за наук. ред. проф. Р. В. Пікус. – К.: ЦП «Компринт», 2014. – 268 с.
6. Страхові послуги: опорний конспект лекцій / Р. В. Пікус, Н. В. Приказюк, Г. Ю. Тлуста, Т. П. Моташко – К.: Логос, 2017. – 290 с.
7. Страхові послуги: підручник / [Осадець С. С., Артюх Т. М., Гаманкова О. О. та ін.]; кер. авт. кол. й наук. ред. проф. С. С. Осадець і доц. Т. М. Артюх. – К.: КНЕУ, 2007. – 464 с.
8. Страхові послуги: підручник. – У 2-х част. – Ч.1 / за ред. В. Д. Базилевича. – К.: Логос, 2014. – с. 496.
9. Страхові послуги: підручник. – У 2-х част. – Ч.2 / за ред. В. Д. Базилевича. – К.: Логос, 2014. – с. 544.
10. Страхування: підручник / за ред. В. Д. Базилевича. – К.: Знання, 2008. – 1019 с.
11. Страхування: практикум: навч. посіб / за ред. В. Д. Базилевича. – 2-ге вид., переробл. і допов. – К.: Знання, 2011. – 607 с.
12. Страхування: опорний конспект лекцій (українською та російською мовами) / [Р. В. Пікус, Н. В. Приказюк, А. С. Шолойко, Моташко Т. П. та ін.]; за наук. ред. проф. Р. В. Пікус. – К.: Логос, 2015. – 276 с.

2.5. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ

ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Основы финансов предприятий

Сущность финансов предприятий. Финансы предприятий как важнейшее звено финансовой системы страны. Влияние различных форм организации бизнеса и отраслевых особенностей и организации финансовой деятельности субъектов хозяйствования. Система управления финансами предприятий. Финансовые ресурсы предприятий.

Тема 2. Организация финансовой деятельности предприятий

Понятие и основные принципы организации финансовой деятельности предприятий. Организационная структуры предприятия и роль финансовой службы в ней. Обязанности финансового персонала. Управление отдельными аспектами финансовой деятельности предприятия на основе «центров ответственности». Взгляд на субъект хозяйствования с точки зрения четырех основных циклов: цикл расходов, цикл производства, цикл доходов, цикл финансирования (инвестиций). Структуризация основных циклов. Инструменты совершенствования организации

финансовой деятельности. Организация финансовой службы с учетом основных финансовых процессов. Оценка эффективности организации финансовой деятельности предприятий.

Тема 3. Информационная база финансов предприятий

Источники финансовой информации. Финансовая отчетность ее назначение и роль. Состав финансовой отчетности предприятий: баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет о собственном капитале, примечания к финансовой отчетности. Пользователи отчетности и их информационные потребности. Назначение отдельных компонентов финансовой отчетности. Международные принципы стандартизации финансового учета и отчетности. Основные различия НП(с)БУ и международных стандартов финансовой отчетности. Применение Международных стандартов финансовой отчетности в Украине. Концептуальная основа IFRS. Трансформация финансовой отчетности, составленной по НП(с)БУ в финансовую отчетность по IFRS. Консолидированная и комбинированная финансовая отчетность. Прогнозирование данных финансовой отчетности.

Тема 4. Денежные расчеты предприятий

Сущность и назначение денежных расчетов в хозяйственной деятельности предприятий. Порядок открытия текущих и других счетов предприятиями в банках. Виды денежных расчетов: наличные и безналичные. Расчеты платежными поручениями. Расчеты требованиями-поручениями. Расчеты чеками. Расчеты аккредитивами. Вексельная форма расчетов. Клиринг расчеты. Расчеты с использованием факторинга. Наличные расчеты. Электронные средства. Порядок предъявления претензий по расчетам.

Тема 5. Система мониторинга показателей финансовой деятельности предприятия

Сущность и последовательность основных этапов построения системы мониторинга показателей финансовой деятельности предприятия. Необходимость анализа финансовой деятельности субъектов хозяйствования. Балансовые показатели. Показатели отчета о прибылях и убытках. Движение денежных средств. Показатели рентабельности и ликвидности. Показатели оценки предприятия. Расчет коэффициентов рыночной стоимости.

Тема 6. Формирование собственного капитала предприятия

Мобилизация финансовых ресурсов в собственный капитал предприятий различных правовых форм организации бизнеса. Структура собственного капитала предприятия по данным баланса. Функции собственного капитала. Цели и методы изменения структуры и величины собственного капитала. Сущность и состав резервного капитала предприятия. Дополнительный капитал. Неоплаченный и изъятый капитал. Нераспределенная прибыль. Скрытые резервы как источник финансирования деятельности предприятия. Назначение и источники формирования уставного капитала предприятия по видам собственности. Определение размера уставного капитала. Методы оценки вкладов учредителей предприятия в уставный

капитал. Соотношение оплаченной и неоплаченной долей уставного капитала: количественное определение, законодательное регулирование. Пути увеличения уставного капитала обществ с ограниченной ответственностью, частных предприятий. Методы увеличения уставного капитала путем перераспределения общего капитала предприятия без его роста. Факторы и методы уменьшения уставного капитала обществ с ограниченной ответственностью и частных предприятий.

Тема 7. Амортизационная политика предприятия

Структура основных средств предприятий. Производственные и непроизводственные основные средства. Износ и амортизация. Сущность и содержание амортизационной политики предприятия. Методы начисления амортизационных отчислений и их выбор. Использование амортизационных отчислений. Определение амортизации в целях налогообложения. Влияние разниц налоговой и финансовой оценки основных средств на величину амортизационных отчислений и размер прибыли в целях налогообложения.

Тема 8. Кредитование предприятия

Сущность, цель и назначение кредитной политики. Инструментарий кредитной политики. Пути применения отдельных инструментов кредитной политики предприятий в современной финансовой практике. Управление дебиторской задолженностью в рамках кредитной политики предприятия.

Тема 9. Финансовое планирование

Система прогнозирования финансовой деятельности. Разработка финансовой стратегии предприятия. Содержание и назначение бюджетов. Виды бюджетов. Взаимосвязь между бюджетами. Порядок организации бюджетного процесса на предприятии. Методы регулирования и балансировки бюджетов. Стратегические подходы к бюджетному планированию. Планирование доходов. График денежных поступлений. Составление сметы переменных и постоянных затрат. График погашения задолженности.

Тема 10. Финансовый контроллинг в системе финансов предприятия

Понятие финансового контроллинга. Функции финансового контроллинга. Принципы, содержание и последовательность этапов построения системы контроллинга на предприятии. Характеристика отдельных видов контроллинга: стратегический контроллинг, текущий контроллинг, оперативный контроллинг. Инструментарий контроллинга. Управленческий учет в системе анализа субъектов хозяйствования. Система управленческой отчетности предприятий. Основные виды отчетов.

Тема 11. Дивидендная политика предприятия

Экономическая сущность дивидендов и основные теоретические концепции по дивидендной политике предприятия. Содержание дивидендной политики предприятия и ее инструменты. Факторы, определяющие дивидендную политику: стадия жизненного цикла предприятия, наличие источников капитала,

законодательные ограничения, параметры рынка ценных бумаг, интересы владельцев. Типы дивидендной политики. Методы начисления дивидендов. Формы выплаты дивидендов. Порядок выплаты дивидендов. Влияние дивидендной политики на финансовое состояние предприятия.

Тема 12. Налогообложение предприятий

Налоговый Кодекс Украины. Виды налогов и порядок их уплаты в Украине. Функции налогов, классификация налогов. Прямые и косвенные налоги. Суть, объекты, порядок отчислений и уплаты налогов. Налогоплательщики. Ставки налогов. База налогообложения. Налоговое администрирование.

Общая и упрощенная система налогообложения, их применение предприятиями. Сущность налоговой политики предприятия.

Корпоративный налоговый менеджмент в деятельности предприятия. Цели, которые реализуются корпоративным налоговым менеджментом. Функции корпоративного налогового менеджмента. Корпоративное налоговое планирование и регулирование.

Налоговый контроль на предприятии. Оптимизация налоговых платежей. Уклонения от налогообложения. Ответственность налогоплательщиков за своевременность и полноту налоговых платежей.

Тема 13. Финансовая деятельность предприятий в сфере внешнеэкономических отношений

Содержание внешнеэкономической деятельности предприятия по видам денежных потоков. Планирование валютных ресурсов предприятия. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности: лицензирование, квотирование, регулирования валютных операций предприятия.

Правила ИНКОТЕРМС. Типичные платежные условия внешнеэкономических контрактов. Финансовые инструменты расчетов по экспортным контрактам (средства перечисления средств в международной торговле). Валютные риски в деятельности предприятия и их предотвращения. Факторинг и форфейтинг во внешнеэкономической деятельности. Правовая основа внешнеэкономической деятельности.

Определение базы налогообложения стоимости товара при начислении пошлины, акцизного налога и налога на добавленную стоимость. Определение таможенной стоимости товара, ввезенного на таможенную территорию Украины. Определение таможенной стоимости товара, вывезенного с таможенной территории Украины.

Тема 14. Финансовая санация и банкротство предприятий

Экономическая сущность и содержание финансового кризиса на предприятии. Понятие антикризисного управления и его цель. Принципы антикризисного управления. Диагностика (прогнозирование) банкротства предприятий. Количественные и качественные методы прогнозирования банкротства субъектов хозяйствования. Этапы финансовой стабилизации. Внутренние и внешние источники финансовой стабилизации предприятий. Экономическая сущность санации. Организация финансовой санации. Санация баланса. Сущность и методы

реструктуризации субъектов хозяйствования. Формы и финансовый механизм реорганизации предприятий. Экономико-правовые основы банкротства предприятий. Порядок объявления предприятия банкротом. Понятие ликвидационных процедур. Сущность мирового соглашения. Влияние внешних факторов на реорганизацию предприятия. Слияния и поглощения.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бедриниць М.Д. Фінанси підприємств: [навч. посіб.] / М.Д. Бедриниць, Л.П. Довгань. – К.: Центр учбової літератури, 2018. – 292 с.
2. Бориниць С.Я. Міжнародні фінанси: [підручник] / С.Я. Бориниць. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2006. – 494 с.
3. Бригхем Ю. Финансовый менеджмент / Ю. Бригхем, М. Эрхард. – 10-е изд. – СПб.: 2009. – 960 с.
4. Варналій З.С. Податкова система: [підручник] / З.С. Варналій, М.В. Романюк. – К.: Знання України, 2019. – 567 с.
5. Воловець Я.В. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: [навч. посібник] / Я.В. Воловець. – К.: Алерта. – 2009. – 200 с.
6. Податкова система: [навч. посіб.] / [І.О. Лютий, Л.М. Демиденко, М.В. Романюк та ін.] / за ред. І. О. Лютого. – К.: Центр учбової літератури, 2009. — 456 с.
7. Слав'юк Р.А. Фінанси підприємств: [підручник] / Р.А. Слав'юк. – К: Центр учбової літератури, 2010. – 460 с.
8. Терещенко О.О. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: [навч. посібник] / О.О.Терещенко. – К.: КНЕУ, 2003. – 554 с.
9. Управління фінансами суб'єктів господарювання : практикум: [навч. посіб.] / [А.П. Вожжов, С.В. Сорокіна, І. В. Колесова та ін.]; за ред. А.П. Вожжова. – К.: Знання, 2014. – 324 с.
10. Фінанси підприємств: [підручник] / авт. кол.; за ред. проф. А.М. Поддєрьогіна; Держ. вищ. навч. закл. "Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана". - К.: КНЕУ, 2013. - 519 с.
11. Фінанси: [підручник] / [І.О. Лютий, С.Я. Бориниць, З.С. Варналій та ін.]; за ред. І.О. Лютого. – К.: Вид-во Ліра-К, 2017. – 728 с.
12. Шелудько В.М. Фінансовий менеджмент: [підручник] / В.М. Шелудько. – К.: Знання, 2006. – 439с.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТА КАТЕГОРИЙ, ЧТО ВЫНОСЯТСЯ НА КОМПЛЕКСНЫЙ ИТОГОВЫЙ ЭКЗАМЕН

ФИНАНСЫ

Теоретические вопросы:

1. Назначение и роль финансов в экономической системе государства.
2. Финансовые ресурсы, их состав и характеристика.
3. Финансовая система и характеристика звеньев.
4. Виды и формы социальных гарантий населению.
5. Экономическая сущность, виды и задачи финансовой политики.
6. Финансовая безопасность: сущность и индикаторы оценки.
7. Финансовый механизм, его структура и характеристика основных элементов.
8. Экономическая природа и формы государственного кредита.
9. Сущность, структура и методы управления государственным долгом.
10. Сущность и виды финансового контроля.
11. Централизованные фонды целевого назначения: источники формирования и направления использования средств.
12. Экономическая сущность налогов, их роль, признаки и функции.
13. Бюджет в экономической системе государства.
14. Местные бюджеты - основа местных финансов в Украине.
15. Бюджетная система Украины: содержание, структура и принципы ее построения.
16. Становление и развитие налоговой системы Украины.
17. Бюджетный процесс.
18. Экономическая природа и виды страхования.
19. Содержание, принципы и методы финансового планирования.
20. Финансовое состояние предприятий: содержание и основные показатели, его характеризующие.
21. Финансовый рынок как обслуживающее звено финансовой системы.
22. Доходы и расходы местных бюджетов.
23. Сущность, виды межбюджетных трансфертов и порядок их расчета.
24. Солидарная и накопительная система пенсионного обеспечения и направления ее реформирования.
25. Бюджетная политика и долговая стратегия Украины.
26. Система управления государственным сектором экономики и ее эффективность.
27. Выравнивание финансовых возможностей местных бюджетов.
28. Экономическая сущность международных финансов и их современные признаки.
29. Сотрудничество Украины с международными финансовыми институтами.
30. Финансы территориальных общин и их объединений.

Перечень основных категорий и понятий:

1. Бюджет
2. Бюджеты местного самоуправления

3. Бюджетная политика
4. Бюджетный процесс
5. Бюджетная система Украины
6. Внутренний государственный долг
7. Государственные финансы
8. Государственные расходы
9. Государственный контроль
10. Государственный кредит
11. Государственный долг
12. Сводный бюджет Украины
13. Конверсия
14. Международные финансовые организации
15. Накопительная система общеобязательного государственного пенсионного страхования
16. Обслуживание государственного долга
17. Налоговая политика.
18. Налоговая система
19. Налоговый кредит
20. Налог на добавленную стоимость (НДС)
21. Системы страхования
22. Страховая защита.
23. Страховой тариф
24. Страховой фонд общества
25. Страхование
26. Унификация займов
27. Финансовая безопасность
28. Финансовая система
29. Финансовая политика
30. Финансовый механизм

ДЕНЬГИ И КРЕДИТ

Теоретические вопросы:

1. Банковская система: суть и структура.
2. Валютные блоки на валютные зоны. Мировые финансовые центры.
3. Измерение денежной массы состав и соотношение денежных агрегатов.
4. Влияние денежного предложения на равновесную ставку процента.
5. Денежные реформы: сущность и классификация.
6. Денежно-кредитная политика центрального банка
7. ЕБРР: основные функции и задачи.
8. Европейский центральный банк как элемент европейской банковской системы.
9. Инструменты денежно-кредитной политики.
10. Инфляция: суть, типы и факторы ее развития.
11. Сущность и необходимость ипотечного кредитования.

12. Капиталотворческой теория кредита.
13. Количественная теория спроса на деньги.
14. Количество денег необходимое для обращения. Уравнение И. Фишера.
15. Сущность и назначение системы гарантирования вкладов.
16. Сущность и функции банков.
17. Сущность и особенности финансового посредничества.
18. МВФ: структура, основные функции и задачи.
19. Механизмы рефинансирования центрального банка.
20. Натуралистическая теория кредита.
21. Организация операций на открытом рынке и их влияние на денежное предложение.
22. Передаточный механизм денежно-кредитной политики и факторы, определяющие ее действенность.
23. Сущность и назначение денежно-кредитной политики.
24. Понятие и элементы денежной системы. Виды денежных систем
25. Всемирный банк: структура, основные функции и задачи.
26. Спекулятивный спрос на деньги и влияние на него процентной ставки.
27. Сущность и функции небанковских финансовых посредников.
28. Сущность и структура денежного оборота.
29. Сущность, функции и формы кредита.
30. Сущность и функции денег.

Перечень основных категорий и понятий:

1. Базовая инфляция
2. Банк
3. Банковская система
4. Биметаллизм
5. Валютная система
6. Валютный рынок
7. Валютные интервенции
8. Валютные ценности
9. Открытый рынок
10. Деньги
11. Денежная база
12. Денежная масса
13. Денежная реформа
14. Денежная система
15. Денежный агрегат
16. Денежный оборот
17. Денежно-кредитный мультипликатор
18. Денежно-кредитная политика
19. Девальвация
20. Девизная валютная политика
21. Дефляция
22. Ипотечный кредит
23. Кредит

24. Ликвидность
25. Монетизация экономики
26. Номинальная процентная ставка
27. Норма обязательного резервирования
28. Реальная процентная ставка
29. Финансовое посредничество
30. Центральный банк

РЫНОК ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Теоретические вопросы:

1. Необходимость, сущность и классификация финансовых услуг.
2. Рынок финансовых услуг: сущность, функции и структура.
3. Особенности регулирования деятельности на рынке финансовых услуг.
4. Организационные принципы предоставления услуги финансового лизинга.
5. Формы участия банков в лизинга в современных условиях.
6. Необходимость, сущность и виды факторинга.
7. Организационные основы факторингового обслуживания.
8. Порядок предоставления форфейтинговых услуг в современных условиях.
9. Сущность, основные принципы и организационные основы деятельности кредитных союзов.
10. Порядок предоставления кредитных услуг кредитным союзом.
11. Сущность и особенности ломбардной деятельности на рынке финансовых услуг.
12. Виды и порядок предоставления кредитных услуг ломбардами.
13. Сущность, виды и условия предоставления сопутствующих услуг ломбардами.
14. Необходимость, сущность гарантийной деятельности и основные виды гарантий.
15. Финансовые услуги по доверительному управлению: необходимость, сущность и виды.
16. Финансовые услуги по управлению имуществом при финансировании строительства жилья.
17. Финансирование строительства жилья через фонды финансирования строительства (ФФС).
18. Деятельности фондов операций с недвижимостью (ФОН) на рынке финансовых услуг.
19. Сущность, принципы и предпосылки развития негосударственного пенсионного обеспечения в Украине.
20. Предоставление финансовых услуг по негосударственному пенсионному обеспечению.
21. Порядок использования активов негосударственного пенсионного фонда.
22. Участие страховых компаний и банков в системе негосударственного пенсионного обеспечения.
23. Институты совместного инвестирования (ИСИ): особенности деятельности и виды.
24. Управление активами институтов совместного инвестирования (ИСИ).

25. Необходимость и сущность лотерейной деятельности как финансовой услуги.
26. Финансовые Internet - услуги в системе электронного бизнеса.
27. Особенности предоставления финансовых услуг по Internet Banking в современных условиях.
28. Необходимость, сущность финансовых услуг на основе использования платежных карточек и основные их виды.
29. Предпосылки возникновения и особенности развития финансовых услуг по Private Banking.
30. Государственная политика в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Перечень основных категорий и понятий:

1. Бартерный лизинг
2. Бенефициар
3. Венчурный инвестиционный фонд
4. Открытый негосударственный пенсионный фонд
5. Открытый факторинг
6. Гарантийное финансовая услуга
7. Эквайринг
8. Возвратный лизинг
9. Институт совместного инвестирования (ИСИ)
10. Интернет-трейдинг
11. Компания по управлению активами (КУА)
12. Компенсационный лизинг
13. Контргарантия
14. Корпоративный негосударственный пенсионный фонд
15. Кредитный союз
16. Лизинг
17. Ломбард
18. Негосударственный пенсионный фонд
19. Пенсионная схема
20. Профессиональный негосударственный пенсионный фонд
21. Рынок финансовых услуг
22. Саморегулируемая организация
23. Сублизинг
24. Сопутствующие услуги ломбарда
25. Факторинг
26. Факторинг с правом регресса
27. Финансовая услуга
28. Фонд операций с недвижимостью (ФОН)
29. Фонд финансирования строительства (ФФС)
30. Чистая стоимость активов пенсионного фонда

РЫНОК СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Теоретические вопросы:

1. Понятие и классификация рынка страховых услуг.
2. Субъекты рынка страховых услуг.
3. Сущность и особенности страховой услуги.
4. Страховые посредники и их роль на рынке страховых услуг.
5. Государственное регулирование рынка страховых услуг и страховой деятельности.
6. Содержание и роль маркетинга в разработке и продвижении страховой услуги.
7. Реализация и каналы сбыта страховых услуг.
8. Введение новых страховых услуг.
9. Страховая сделка: порядок заключения и ведения.
10. Понятие и содержание договора страхования, права и обязанности его участников.
11. Стоимость страховых услуг и факторы, на нее влияющие.
12. Особенности расчета страховых тарифов в личном страховании.
13. Расчет страховых тарифов для рискованных видов страхования.
14. Экономическое содержание перестрахования и его значение.
15. Методы перестрахования
16. Формы осуществления перестраховочных операций.
17. Страховые услуги и договора по добровольному страхованию ответственности.
18. Страховые услуги и договора по обязательному страхованию ответственности.
19. Страховые услуги и договора по страхованию имущества.
20. Виды страховых услуг в сфере сельскохозяйственного страхования.
21. Международная система автомобильного страхования «Зеленая карта».
22. Сущность и назначение страховых услуг в сфере страхования жизни.
23. Характеристика видов страховых услуг в сфере страхования жизни.
24. Особенности договора страхования жизни.
25. Страховые услуги в сфере пенсионного страхования.
26. Сущность и виды страховых услуг в сфере медицинского страхования.
27. Страховые услуги страхования автотранспортных средств.
28. Содержание и назначение страховых услуг в сфере туристического страхования.
29. Страховые услуги в сфере обязательного страхования от несчастных случаев.
30. Страховые услуги в сфере добровольного страхования от несчастных случаев.

Перечень основных категорий и понятий:

1. Страховой агент
2. МТСБУ
3. Аквизиция
4. Андеррайтинг
5. Бордеро-убытки
6. Страховой брокер
7. Брутто-тариф

8. Выкупная сумма
9. Государственное регулирование рынка страховых услуг
10. Аварийный комиссар
11. Договор страхования
12. Смешанное страхование жизни
13. Страховой маркетинг
14. Вместимость договора перестрахования
15. Облигаторное перестрахования
16. Пакетная продажа страховых продуктов
17. Пенсионное страхование
18. Перекрестный продажи страховых продуктов
19. Редуцированная страховая сумма
20. Рынок страховых услуг
21. Страховая услуга
22. Суброгация
23. Таблица смертности
24. Факультативное перестрахование
25. Цедент
26. Цессионарием
27. Пожизненная пенсия супругов
28. Косвенные страховые посредники
29. Индексный страхования
30. КАСКО

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ

Теоретические вопросы:

1. Формы финансирования предприятий.
2. Назначение и сущность ссудного капитала предприятий.
3. Особенности финансовой деятельности акционерных обществ.
4. Источники финансирования предприятий.
5. Экономическая сущность и составляющие собственного капитала предприятия.
6. Слияния и поглощения как формы реорганизации предприятий.
7. Классификация внутренних источников финансирования предприятия
8. Классификация внешних источников финансирования предприятия.
9. Основные цели и предпосылки увеличения уставного капитала предприятий.
10. Особенности финансовой деятельности коммандитных и полных обществ.
11. Особенности деятельности государственных и казенных предприятий.
12. Особенности финансовой деятельности частных предприятий.
13. Особенности финансовой деятельности обществ с ограниченной ответственностью.
14. Поглощение как форма реорганизации предприятий.
15. Резервный капитал предприятия и источники его формирования.
16. Составляющие собственного капитала субъектов хозяйствования.
17. Способы бюджетирования и система бюджетов на предприятии.

18. Уставный капитал и корпоративные права предприятия.
19. Сущность и принципы бюджетирования.
20. Сущность и типы дивидендной политики.
21. Факторинг как форма финансирования дебиторской задолженности предприятия.
22. Формирование основных средств и нематериальных активов собственными средствами предприятия в различных видах бизнеса.
23. Принципы организации финансов предприятия.
24. Различия финансовой отчетности по IFRS и П (С) БУ.
25. Амортизационная политика предприятия.
26. Основные компоненты финансовой отчетности предприятия
27. Сущность и основные показатели рентабельности предприятия.
28. Ликвидность и платежеспособность предприятия, их основные показатели.
29. Сущность и назначение денежных расчетов в хозяйственной деятельности предприятий.
30. Показатели финансовой устойчивости предприятия.

Перечень основных категорий и понятий:

1. Free Cash-flow
2. Изъятый капитал
3. Собственный капитал
4. Гудвилл
5. Дополнительный вложенный капитал
6. Документарный аккредитив
7. Доход
8. Инкассо
9. ИНКОТЕРМС
10. Казенное предприятие
11. Код ЕГРПОУ
12. Коммандитное общество
13. Консолидированный налог на прибыль
14. Лизинг
15. Чрезвычайные доходы
16. Внеоборотные активы
17. Неоплаченный капитал
18. Оборотные активы
19. Оперативная аренда
20. Операционная деятельность
21. Положения (стандарты) бухгалтерского учета
22. Постдивидендная дата
23. Скрытые резервы
24. Санационная прибыль
25. Товарный кредит
26. Точка безубыточности
27. Факторинг

- 28. Финансовая деятельность
- 29. Финансовая устойчивость
- 30. Чистые активы