

КИЇВСЬКИЙ ІНСТИТУТ БІЗНЕСУ ТА ТЕХНОЛОГІЙ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Вчена рада

Протокол № 8 від 09.03.2021

Ректор

Яковлева О.В.



ПРОГРАМА

фахового випробування з дисципліни “Основи фінансів”
для вступу на III курс навчання ОС Бакалавр
на основі ОКР Молодший спеціаліст

Розглянуто і схвалено
Кафедрою економіки та підприємництва
Протокол № 8 від 15.02.2021 року

Київ 2021

ПРОГРАМА фахового випробування з дисципліни “Основи фінансів” для вступу для вступу на ІІІ курс навчання ОС Бакалавр на основі ОКР Молодший спеціаліст, галузь знань 07 Управління та адміністрування, спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Навчально-методичне видання

Укладачі: О.Я. Кушнір, перший проректор, канд. філос. наук, доц.
С.М. Чімишенко, канд. е. наук, доц.

Зміст програми

- I. Вступ
- II. Зміст програми вступних випробувань та рекомендована література
- III. Зразки тестових завдань
- IV. Критерії оцінювання вступного випробування

ВСТУП

Програма вступного випробування з фахових дисциплін вступного випробування з фахових дисциплін для здобуття освітнього ступеня «бакалавр» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» галузі знань 07 «Управління та адміністрування» на основі ОС «молодший бакалавр» («молодший спеціаліст») базується на вимогах освітньої програми «Фінанси, банківська справа та страхування» підготовки фахівців відповідного рівня.

Метою програми є забезпечення вступників необхідною інформацією щодо структури і змісту вступних випробувань, створення необхідних умов для оцінювання здобутих знань.

Програма вступного випробування охоплює питання навчальної дисципліни «Основи фінансів».

Під час підготовки до вступного випробування абітурієнтам рекомендується користуватися літературою, наведеною у програмі.

ЗМІСТ ПРОГРАМИ ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬ

ОСНОВИ ФІНАНСІВ

Сучасна теорія грошей, історія виникнення грошей. Причини виникнення грошей. Форми грошей у обігу. Банкноти, монети. Безготівкові кошти. Електронні гроші. Відмінність фіатних грошей від віртуальних валют (криптовалют). Основні функції грошей, роль грошей в економіці та житті людини. Фінансові цілі та їх характеристика. Мета фінансового планування. Прийняття фінансових рішень. Поняття і класифікація надходжень. Характеристика окремих видів надходжень. Надходження та податки. Класифікація і характеристика видатків. Видатки та інфляція. Фінансова система: учасники та структура. Основна функція фінансової системи. Нетто-кредитори, нетто-позичальники. Домогосподарства. Фінансові посередники, їхня роль. Основні фінансові послуги. Ринки капіталу та їхні функції. Фінансові регулятори. Регулювання фінансових послуг. Банки та їхні функції в економіці. Структура банківської системи України. Навіщо потрібне та як працює страхування. Учасники страхових відносин. Форми страхування. Способи переказу готівкових коштів: через касу, термінали самообслуговування, системи переказу коштів без відкриття рахунку тощо. Безготівкові розрахунки: інтернет-банкінг, POS-термінали, сервіси інтернет-платежів, мобільний гаманець тощо. Електронні гроші та мобільні гроші як різновид електронних грошей. Платіжні системи в Україні та світі. Поняття та види депозитів. Банківські депозити та депозити в кредитних спілках. Запозичення, кредит та споживчий кредит. Джерела запозичень, переваги та недоліки. Обачлива фінансова поведінка. Права споживача фінансових послуг. Обов'язки споживача у процесі користування фінансовими послугами.

Список рекомендованих джерел:

1. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?: навчальний посібник / авт.кол.; – К., 2019. – 272 с..
2. М. Карлін, О. Івашко, Н. Проць, «Фінанси України» К: Кондор, 2018, 332 с.

ЗРАЗКИ ТЕСТОВИХ ЗАВДАНЬ

1. Який із перелічених активів є найбільш ліквідним:

- а) гроші;
- б) нерухомість;
- в) предмети мистецтва;
- г) цінні папери

2. Що таке номінальна вартість грошей:

- а) вартість, за якою гроші обмінюють на певний товар у будь-якій країні;
- б) вказана на банкноті, монеті або в електронній системі вартість, за якою гроші зобов'язані приймати як засіб платежу;
- в) мінімальна вартість золота, на яке можна обміняти гроші;
- г) вартість грошей, що підтверджується сріблом чи іншим дорогоцінним металом.

3. Застосування методу SMART для формулювання фінансових цілей означає, що:

- а) фінансові цілі мають бути поміркованими;
- б) фінансові цілі мають формулюватися в певній чіткій послідовності: від визначення сильних позицій (Strengths) до досягнення багатства (Treasure);
- в) формулювання фінансових цілей вимагає врахування та дотримання таких критеріїв, як конкретність, вимірність, досяжність, доцільність й обмеженість у часі;
- г) фінансові цілі матимуть успіх лише за умови спроби досягти декількох цілей одночасно.

4. Фінансовий план не повинен містити:

- а) планування пенсійних виплат;
- в) банкрутство;
- б) управління зовнішніми ризиками;
- г) управління інвестиціями.

5. До регулярних доходів належать:

- а) заробітна плата;
- б) гонорар;
- в) премії;
- г) доходи від продажу цінних паперів.

6. До критично необхідних видатків можна зарахувати:

- а) придбання телевізора;
- б) оплату мобільного зв'язку та інтернету;
- в) придбання нової ігрової приставки;

г) придбання продуктів харчування.

7. До регулярних видатків належать:

- а) оплата комунальних послуг;
- б) витрати на навчання на курсах;
- в) придбання побутової техніки;
- г) придбання засобів особистої гігієни.

8. До фінансових послуг належать:

- а) залучення вкладів;
- б) переказ коштів;
- в) обмін валют;
- г) усі відповіді правильні.

9. Чому в разі переказу великих сум готівки (понад 150 000 грн) потрібно надати в банк додаткові документи, зокрема, такі, що підтверджують підстави для такого платежу:

- а) тому що банки не встигають опрацьовувати такі платежі швидко;
- б) тому що банки не зацікавлені в накопиченні великої кількості готівки;
- в) тому що готівкові платежі є незручними для банків, і для зменшення розрахунків готівкою банки ускладнюють процедуру її переказу;
- г) тому що готівкові платежі можуть бути пов'язані з відмиванням коштів, отриманих злочинним шляхом.

10. Рахунок, який відкривають банки підприємствам для здійснення, у першу чергу, розрахунково-касових операцій, – це:

- а) банківський рахунок;
- б) депозитний рахунок;
- в) поточний рахунок;
- г) інвестиційний рахунок.

11. Представник страхової компанії, який діє від її імені, – це:

- а) страхувальник;
- б) страховий брокер;
- в) страховик;
- г) страховий агент.

12. КАСКО – це:

- а) страхування нерухомості;
- б) автоцивілка;
- в) комплексне автомобільне страхування;
- г) класичне автомобільне страхування від крадіжки й ожеледиці.

13. Відповідно до законодавства надання якого кредиту має

супроводжуватися обов'язковим страхуванням предмета застави:

- а) споживчого кредиту;
- б) іпотечного кредиту;
- в) кредиту за кредитною картою;
- г) кредиту від кредитної спілки.

14. Складовими платіжної системи є:

- а) банк або фінансова компанія, що визначає правила роботи платіжної системи;
- б) розрахунковий банк;
- в) учасники платіжної системи, що безпосередньо надають послуги з переказу коштів;
- г) усі відповіді правильні.

15. Де ви можете розмістити депозит:

- а) у будь-якій фінансовій установі;
- б) у банку;
- в) у кредитній спілці;
- г) у банку і в кредитній спілці.

16. Що є ознакою споживчих кредитів на невеликі строки й суми:

- а) завжди низька процентна ставка;
- б) в окремих випадках такі кредити можна не повертати;
- в) зазвичай не вимагають застави;
- г) надаються тільки ломбардами.

17. Користування кредитом може супроводжуватися такими платежами:

- а) процентними платежами;
- б) комісійними платежами за обслуговування кредиту;
- в) платежами за надання таких послуг, як страхування предмета застави;
- г) усі відповіді правильні.

18. Споживач фінансових послуг має такі права:

- а) право на отримання повної та достовірної інформації про фінансову послугу та умови її надання;
- б) право на відмову від фінансової послуги після підписання договору без застосування штрафних санкцій;
- в) право змінювати процентну ставку у разі необхідності;
- г) право на розкриття банківської таємниці.

19. Споживач фінансових послуг має такі обов'язки:

- а) обов'язок повідомити фінансову установу про свій намір відмовитися від фінансової послуги в порядку та в строки, передбачені законодавством і

договором про надання фінансових послуг;

б) обов'язок надання працівникам фінансових установ своїх персональних даних, зокрема PIN та CVV/CVC кодів за платіжними картками;

в) обов'язок звернення для захисту своїх прав до органів державної влади;

г) обов'язок не дотримуватися умов договору та не виконувати його, якщо це стає невигідно споживачу.

20. «Червоними прапорцями» для споживачів фінансових послуг можуть бути:

а) занадто приваблива ціна послуги;

б) менеджер наполягає на негайному ухваленні рішення, інакше наступного дня пропозиція не діятиме;

в) споживач не може знайти фінансову установу в державному реєстрі;

г) усі відповіді правильні.

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ ВСТУПНОГО ВИПРОБУВАННЯ

Вступне випробування здійснюється у формі тестування/комп'ютерного тестування (20 тестів). Час тестування – 30 хвилин. Кожна вірна відповідь на тест оцінюється в 10 балів. Максимальна кількість балів – 200. Прохідний бал – 100.

За день перед виконанням тестів проводиться консультація, на якій відповідальна за проведення й перевірку тестів особа роз'яснює абітурієнтам принцип виконання тесту, а також ознайомлює з правилами поведінки під час тесту.

Під час виконання вступних тестів не дозволяється користуватися навчальними засобами та мережею Internet. Мобільні телефони повинні бути вимкненими до початку виконання тестових завдань. Абітурієнти повинні сидіти окремо. Не можна ставити запитання викладачам та іншим абітурієнтам. Не можна підказувати іншим абітурієнтам. За порушення правил виконання тесту відповідальна за проведення тесту особа може звільнити абітурієнта від виконання тестового завдання.