

ЗАТВЕРДЖЕНО
Заклад вищої освіти
«Київський інститут бізнесу та технологій»
товариство з обмеженою відповідальністю

Ректор О.В. Іковлева
Наказ № 30-од від 27.05.2024



ПРОГРАМА

фахового іспиту з дисципліни “Основи фінансів”
для вступу на II курс (з нормативним терміном навчання)

ОС Бакалавр

осіб, які здобули раніше (НРК6 та НРК7) ступінь бакалавра, магістра або освітньо-кваліфікаційний рівень спеціаліста,
або здобувають ступінь бакалавра не менше одного року та виконують у повному
обсязі індивідуальний навчальний план
для здобуття ступеня бакалавра за іншою спеціальністю

Київ 2024

ПРОГРАМА фахового іспиту з дисципліни “Основи менеджменту” для вступу на другий курс (з нормативним терміном навчання) ОС Бакалавр спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок” осіб, які здобули раніше (НРК6 та НРК7) ступінь бакалавра, магістра або освітньо-кваліфікаційний рівень спеціаліста, або здобувають ступінь бакалавра не менше одного року та виконують у повному обсязі індивідуальний навчальний план для здобуття ступеня бакалавра за іншою спеціальністю

Навчально-методичне видання

Укладачі:

Чімишенко Сергій Миколайович, к.екон.н., доц.

Лановенко Юлія Іванівна, к.психол.н., доц.

Зміст програми

1. Вступ
2. Структура фахового іспиту
3. Зразки тестових завдань
4. Рекомендована література
5. Критерії оцінювання фахового іспиту

Вступ

Програма вступного іспиту з фахових дисциплін для здобуття освітнього ступеня «бакалавр» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» галузі знань 07 «Управління та адміністрування» базується на вимогах освітньої програми «Фінанси, банківська справа та страхування» підготовки фахівців відповідного рівня.

Мета

Метою програми є забезпечення вступників необхідною інформацією щодо структури і змісту вступних випробувань, створення необхідних умов для оцінювання здобутих знань. Програма фахового іспиту охоплює питання навчальних дисциплін:

Основи фінансів

Теорія грошей та грошового обігу

Банківська справа.

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

Зміст

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. Функції грошей.

Фінансові цілі та їх характеристика.

Мета фінансового планування. Прийняття фінансових рішень.

Надходження та видатки.

Поняття і класифікація надходжень. Характеристика окремих видів надходжень.

Класифікація і характеристика видатків. Видатки та інфляція.

Фінансова система.

Учасники та структура фінансової системи. 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.

Страхування.

Навіщо потрібне та як працює страхування. Учасники страхових відносин. Форми страхування.

Грошові перекази.

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.

Банківська система.

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.

Структура фахового іспиту

Фаховий іспит відбувається у формі тестових завдань. Тести мають 20 запитань, кожне з яких має декілька варіантів відповідей. Лише один варіант відповіді є правильним. Вступник має обрати правильну відповідь та вписати її на листок відповідей.

На виконання тестів відводиться 60 хвилин.

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.

Результати фахового іспиту оголошуються в день проведення вступних тестів.

Зразки тестових завдань

Які галузі виділяють у страхуванні?

- 1) добровільну і обов'язкову;
- 2) майнову, особисту відповідальність;
- 3) страхування життя;
- 4) страхування фінансових ризиків.

На валютний курс впливають такі чинники:

- 1) стан платіжного балансу;
- 2) темпи інфляції;
- 3) купівельна спроможність грошової одиниці;
- 4) всі попередні відповіді вірні.

Вільно плаваючі обмінні валютні курси:

- 1) роблять економічні угоди менш ризикованими;
- 2) складаються під впливом законів попиту та пропозиції;
- 1) передбачають втручання Центрального банку в діяльність валютного ринку;
- 4) вимагають узгодженої внутрішньої економічної політики різних країн.

Якщо Центральний банк намагається скоротити грошову масу в обороті, то облікова ставка:

- 1) не змінюється
- 2) зростає;
- 3) зменшується;
- 4) може і зростати і зменшуватись.

За внутрішньою будовою фінансова система – це:

- 1) сукупність фінансових органів та інститутів;
- 2) сукупність відносно відокремлених взаємопов'язаних фінансових відносин, які відображають специфічні форми та методи розподілу і перерозподілу ВВП;
- 3) конкретні види фінансових ресурсів, які перебувають у розпорядженні підприємств;
- 4) система замкнутих перерозподільчих відносин.

Які існують форми страхування?

- 1) життя і ризикове;
- 2) добровільне і обов'язкове;
- 3) майнове, особисте, відповідальності;

4) медичне та від нещасних випадків.

Функціями фінансів є:

- 1) контрольна, економічна, стимулююча;
- 2) розподільча, стимулююча, відтворювальна, регулююча;
- 3) розподільча, контрольна;
- 4) фіскальна, розподільча, регулююча.

Платіжний баланс характеризує:

- 1) співвідношення доходів і видатків підприємств ;
- 2) співвідношення сум платежів, зроблених державою за кордоном на протязі певного періоду часу і надходжень платежів в країну на протязі цього ж періоду;
- 3;) сальдо притоку і відтоку капіталів із держави;
- 4) співвідношення товарного імпорту та експорту.

Розподільча функція фінансів охоплює:

- 1) розподіл і перерозподіл ВВП і НД;
- 2) контроль за розподілом і перерозподілом ВВП і НД;
- 3) розподіл і перерозподіл матеріальних й трудових ресурсів;
- 4) розмежування доходів між ланками бюджетної системи.

Рекомендована література

1. Фінанси: Навчальний посібник: експрес курс / [Волохова І. С., Шикіна Н. А., Волкова О. Г. та ін.] за заг. ред. Волохової І. С. Харків: Видавництво «ПромАрт», 2018. С. 159- 166.
2. Фінанси: навчальний посібник [Електронний ресурс] / І. В. Журавльова, О. В. Гаврильченко, О. П. Полтініна та ін. ; за заг. ред. д-ра екон. наук, професора І. В. Журавльової. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. С. 135-153.
3. Фінанси: [підручник] / [І.О. Лютий, С.Я. Боринець, З.С. Варналій та ін.]; за ред. докт. екон. наук І.О. Лютого. К.: Вид-во Ліра-К, 2017. 728 с.
4. Фінанси: Навчально-методичний посібник для проведення лекційних, практичних (семінарських) занять та самостійної роботи студентів з дисципліни «Фінанси» для студентів освітнього ступеня «Бакалавр» спеціальності: 071 «Облік і оподаткування»; 076 «Підприємництво, торгівля та біржова діяльність». Полтава: Полтавська державна аграрна академія, 2020. 254 с.
5. Банківська система /навч.посіб./ (Л.І. Катан, Н.І.Демчук, В.Г. Бабенко-Левада, Т.О. Журавльова); за ред. І.М. Мазур. – Дніпро: Пороги, 2017. - 444 с.
6. Банківська система : підручник / О.М. Тридід, Б.В. Самородов, І.М. Вядрова та ін.; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т.С. Смовженко. –Львів : «Новий Світ – 2000», 2020. – 536 с.

Критерії оцінювання фахового іспиту

Фаховий іспит з “Основ фінансів” проводиться з метою перевірити та оцінити рівень сформованості фінансової компетентності вступників.

Результати вступного іспиту визначаються за 200-бальною шкалою. Мінімальна кількість балів для участі у конкурсі – 100 балів.

Особи, які набрали менше 100 балів, вважаються такими, що не склали вступний іспит з психології і до конкурсу не допускаються.

Кожна вірна відповідь у тесті оцінюється в 10 балів.