

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
МИКОЛАЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

ФІНАНСИ

*методичні рекомендації для виконання контрольної роботи
здобувачами вищої освіти першого (бакалаврського) рівня вищої
освіти ОПП «Облік і оподаткування»
спеціальності 071 «Облік і оподаткування» заочної форми
здобуття вищої освіти*

Миколаїв
2023

УДК 336.11

Ф59

Друкується за рішенням науково-методичної комісії обліково-фінансового факультету Миколаївського національного аграрного університету від 22.05.2023 р., протокол № 10.

Укладачі:

Н. М. Сіренко – д-р екон. наук, професор, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування, Миколаївський національний аграрний університет;

К. А. Мікуляк – асистент кафедри фінансів, банківської справи та страхування, Миколаївський національний аграрний університет.

Рецензенти:

К. І. Луценко – головний економіст сектору роздрібного бізнесу АТ «Ощадбанк»;

Ю. Ю. Чебан – канд. екон. наук, доцент кафедри обліку і оподаткування, Миколаївський національний аграрний університет.

© Миколаївський національний аграрний університет, 2023

ЗМІСТ

	Стор.
ВСТУП.....	4
1. Структурно-логічна схема вивчення дисципліни «Фінанси».....	6
2. Організаційно-методичні вказівки для виконання контрольної роботи	7
3. Теоретичні питання.....	10
4. Тестові завдання	13
5. Визначення вірності тверджень.....	26
6. Список рекомендованої літератури.....	34

ВСТУП

Фінанси відіграють важливу роль у суспільстві, адже формують його життєздатність та потенціал, забезпечуючи при цьому реалізацію поставлених завдань і цілей. Вони являють собою досить складне багатопланове суспільне явище, яке характеризується різними сутнісними ознаками та формами прояву та розглядаються на різних рівнях узагальнення і деталізації.

Навчальна дисципліна «Фінанси» є складовою циклу професійної підготовки здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня вищої освіти та складовою навчального плану.

Дисципліна «Фінанси» спрямована на формування у здобувачів вищої освіти цілісного уявлення про фінансову сферу життя суспільства і закономірності її функціонування. Зміни в економічній системі України, зростання ролі й ускладнення функцій фінансів ставлять нові вимоги до підготовки високопрофесійних фахівців, які матимуть масштабний світогляд, здатність об'єктивно оцінювати економічні процеси, і застосовувати творчий підхід до розв'язання актуальних проблем розбудови фінансової системи й забезпечення фінансової стабільності держави. Метою дисципліни є вивчення сукупності фінансових відносин, як специфічної форми суспільних відносин; розуміння суті й тенденцій розвитку фінансових відносин та їх особливостей у сфері державних фінансів, міжнародних фінансів і фінансів суб'єктів господарювання. Предметом вивчення дисципліни є методика і процеси здійснення основних операцій, що виникають під час здійснення фінансової діяльності.

У процесі вивчення дисципліни вирішуються такі завдання: вивчення процесу формування цілісної системи знань про сутність і форми прояву фінансів, дослідження оптимізації фінансових відносин в суспільстві, механізм функціонування і впливу фінансів, склад і структуру фінансової системи, сукупність фінансових органів та інститутів, засади формування і функціонування окремих сфер і ланок фінансової системи; правильне розуміння закономірностей у сфері фінансових відносин держави, господарства й населення; з'ясування ролі фінансів в економічній перебудові суспільства на

шляху ринкових відносин; визначення сукупності заходів, що забезпечують використання фінансів, як одного з дійових важелів економічної політики держави.

Для здобувачів вищої освіти цей курс є фаховим, що вимагає поряд із вивченням теорії фінансів ретельно опрацювати нормативно-правову базу регулювання організації фінансових відносин у сучасних умовах. Методичні вказівки розраховані на самостійне виконання здобувачами вищої освіти завдань, а наведена методика виконання контрольної роботи допоможе здобувачам виконувати їх. Питання для контрольної роботи є екзаменаційними.

**1. СТРУКТУРНО-ЛОГІЧНА СХЕМА ВИВЧЕННЯ
ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСИ»**
для здобувачів вищої освіти обліково-фінансового факультету
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»

Модуль 1. Фінанси (100%)	Тема 1. Предмет фінансової науки. Фінансові категорії
	Тема 2. Генезис і еволюція фінансів
	Тема 3. Фінансове право і фінансова політика
	Тема 4. Податки. Податкова система
	Тема 5. Бюджет. Бюджетна система
	Тема 6. Страхування. Страховий ринок
	Тема 7. Фінансовий ринок
	Тема 8. Фінанси суб'єктів господарювання
	Тема 9. Фінансовий менеджмент
	Тема 10. Міжнародні фінанси

2. ОРГАНІЗАЦІЙНО-МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ДЛЯ ВИКОНАННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

Основна мета контрольної роботи – перевірка знань здобувачів вищої освіти з дисципліни «Фінанси». Контрольна робота складається з трьох частин.

Перша частина включає 3 теоретичних питання курсу. Відповідь на теоретичні питання викладається на 10-12 сторінках друкованого тексту, або 14-15 сторінках рукописного тексту. Відповіді повинні бути логічними, змістовними і чітко обґрунтованими. Студент повинен опрацювати необхідну кількість літературних джерел і у відповідях роботи робити посилання на літературні джерела.

У другій частині наведено тестові завдання, в контрольній роботі необхідно вирішити 2 тести відповідно до свого варіанту, відповіді на тести надавати стисло (наприклад, 1-б, 2-в).

У третій частині контрольної роботи необхідно визначити правильні чи неправильні твердження, відповіді необхідно розкрити аргументовано.

Зміст контрольної роботи повинен складати 16 сторінок формату А4. Контрольну роботу необхідно подати своєчасно – за 15 днів до початку сесії.

Номер варіанту контрольної роботи здобувач вищої освіти обирає за двома останніми цифрами залікової книжки (див. табл. 1). За передостанньою цифрою обирається рядок таблиці, а за останньою – стовпчик.

Приклад: номер залікової книжки 256123 – теоретичні питання під номерами 24, 49, 74; тестові завдання – 24, 57; дати відповіді на питання – 24, 152.

Таблиця 1

Варіанти контрольної роботи

		Остання цифра номера залікової книжки									
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Передостання цифра номера залікової книжки	0	Теоретичні питання:									
		1,26, 51	2,27, 52	3,28, 53	4,29, 54	5,30, 55	6,31, 56	7,32, 57	8,33, 58	9,34, 59	10,35, 60
		Тести:									
	1, 80	2, 79	3,78	4,77	5,76	6,75	7,74	8,73	9,72	10,71	
	Дати правильну відповідь:										
	1, 175	2, 174	3, 173	4, 172	5, 171	6, 170	7, 169	8, 168	9, 167	10, 166	
	1	Теоретичні питання:									
		11,36, 61	12,37, 62	13,38, 63	14,39, 64	15,40, 65	16,41, 66	17,42, 67	18,43, 68	19,44, 69	20,45, 70
		Тести:									
	11, 70	12, 69	13, 68	14, 67	15, 66	16, 65	17, 64	18, 63	19, 62	20, 61	
	Дати правильну відповідь:										
	11, 165	12, 164	13, 163	14, 162	15, 161	16, 160	17, 159	18, 158	19, 157	20, 156	
	2	Теоретичні питання:									
		21,46, 71	22,47, 72	23,48, 73	24, 49, 74	25,50, 75	1,26, 51	2,27, 52	3,28, 53	4,29, 54	5,30, 55
		Тести:									
	21, 60	22, 59	23, 58	24, 57	25, 56	26, 55	27, 54	28, 53	29, 52	30, 51	
	Дати правильну відповідь:										
	21, 155	22, 154	23, 153	24, 152	25, 151	26, 150	27, 149	28, 148	29, 147	30, 146	
	3	Теоретичні питання:									
		6,31, 56	7,32, 57	8,33, 58	9,34, 59	10,35, 60	11,36, 61	12,37, 62	13,38, 63	14,39, 64	15,40, 65
		Тести:									
	31, 50	32, 49	33, 48	34, 47	35, 46	36, 42	37, 41	38, 40	39, 39	40, 38	
	Дати правильну відповідь:										
	31, 145	32, 144	33, 143	34, 142	35, 141	36, 140	37, 139	38, 138	39, 137	40, 136	
	4	Теоретичні питання:									
		16,41, 66	17,42, 67	18,43, 68	19,44, 69	20,45, 70	21,46, 71	22,47, 72	23,48, 73	24,49, 74	25,50, 75
		Тести:									
	41, 37	42, 36	43, 35	44, 34	45, 33	46, 32	47, 31	48, 30	49, 29	50, 28	
Дати правильну відповідь:											
41, 135	42, 134	43, 133	44, 132	45, 131	46, 130	47, 129	48, 128	49, 127	50, 126		
5	Теоретичні питання:										
	1,26, 51	2,27, 52	3,28, 53	4,29, 54	5,30, 55	6,31, 56	7,32, 57	8,33, 58	9,34, 59	10,35, 60	
	Тести:										
51, 27	52, 26	53, 25	54, 24	55, 23	56, 22	57, 21	58, 20	59, 19	60, 18		
Дати правильну відповідь:											
51, 125	52, 124	53, 123	54, 122	55, 121	56, 120	57, 119	58, 118	59, 117	60, 116		
	Теоретичні питання:										
	11,36, 61	12,37, 62	13,38, 63	14,39, 64	15,40, 65	16,41, 66	17,42, 67	18,43, 68	19,44, 69	20,45, 70	
Тести:											

6	61, 17	62, 16	63, 15	64, 14	65, 13	66, 12	67, 11	68, 10	69, 9	70, 8
	Дати правильну відповідь:									
	61, 115	62, 114	63, 113	64, 112	65, 111	66, 110	67, 109	68, 108	69, 107	70, 106
7	Теоретичні питання:									
	21,46, 71	22,47, 72	23,48, 73	24,49, 74	25,50, 75	1,26, 51	2,27, 52	3,28, 53	4,29, 54	5,30, 55
	Тести:									
	71, 7	72, 6	73,5	74, 4	75,3	76, 2	77, 1	78,12	79,35	80, 21
	Дати правильну відповідь:									
	71, 105	72, 104	73, 103	74, 102	75, 101	76, 100	77, 99	78, 98	79, 97	80,96
8	Теоретичні питання:									
	6,31, 56	7,32, 57	8,33, 58	9,34, 59	10,35, 60	11,36, 61	12,37, 62	13,38, 63	14,39, 64	15,40, 65
	Тести:									
	6, 56	23, 65	2, 78	45, 24	8, 36	78, 56	17, 37	9, 74	28, 57	12,54
	Дати правильну відповідь:									
	81, 95	82, 94	83, 93	84, 92	85, 91	86, 90	87, 89	88, 45	6, 54	12,35
9	Теоретичні питання:									
	16,41, 66	17,42, 67	18,43, 68	19,44, 69	20,45, 70	21,46, 71	22,47, 72	23,48, 73	24,49, 74	25,50, 75
	Тести:									
	2, 68	67,32	18, 29	3, 41	7, 69	19, 62	15, 55	5, 63	80, 21	38, 71
	Дати правильну відповідь:									
	45, 63	101, 25	8, 34	91, 11	21, 78	148, 6	11, 158	172, 27	114, 31	92, 82

3. ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ

Економічна сутність, призначення і джерела фінансових ресурсів.

1. Предмет, метод та категорії і закони фінансової науки.
2. Об'єктивна необхідність і суть фінансів. Функції фінансів.
3. Характеристика основних напрямів фінансової політики України на сучасному етапі.
4. Теоретичні основи виникнення місцевих бюджетів.
5. Фінансовий механізм і його елементи.
6. Зміст і принципи фінансового планування.
7. Поняття фінансової системи. Характеристика сфер і ланок фінансової системи.
8. Взаємозв'язок і відмінності фінансів з іншими економічними категоріями.
9. Сутність та функції фінансової науки.
10. Фінансова політика, її зміст і завдання.
11. Управління фінансами. Органи управління та їх функції.
12. Принципи та види фінансового планування.
13. Призначення та роль фінансів у суспільстві. Об'єкти, суб'єкти фінансів.
14. Дефіцит бюджету, причини та шляхи його подолання.
15. Баланс фінансових ресурсів і витрат держави.
16. Склад і структура видатків бюджетів.
17. Предмет і метод фінансової науки, її розвиток в Україні.
18. Фінансове планування: суть, принципи, методи, завдання.
19. Фінансовий контроль: суть, види, форми та методи.
20. Фінансовий менеджмент: сутність, принципи.
21. Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.
22. Бюджет і його роль в розвитку економіки держави.
23. Класифікація фінансового контролю.
24. Ринок фінансових послуг.
25. Суть і зміст державних фінансів: державні доходи та державні видатки.
26. Причини виникнення дефіциту бюджету в державі. Основні напрями подолання дефіциту в державі.
27. Соціально-економічна суть і функції бюджету держави. Стадії бюджетного процесу.
28. Структура бюджетної системи і принципи бюджетного устрою.
29. Зміст і основні принципи організації фінансів підприємницьких

структур, їх функції.

31. Доходи і видатки місцевих бюджетів.
32. Суть і характерні ознаки податків. Елементи системи оподаткування.
33. Види податків в Україні та порядок їх нарахування.
34. Економічна сутність і роль державного кредиту. Розподільча і контрольна функції бюджету.
35. Суть, місце і роль місцевих бюджетів в бюджетній системі України.
36. Принципи побудови бюджетної системи України. Види бюджетів.
37. Податкова система і податкова політика України.
38. Необхідність, суть і значення фінансового контролю.
39. Форми і методи реалізації фінансової політики.
40. Суть місцевих фінансів, їх склад.
41. Система централізованих фондів цільового призначення.
42. Форми і методи фінансового планування (прогнозування) на підприємстві.
43. Бюджетна класифікація та її структура.
44. Суть і класифікація державних позик.
45. Державний борг і способи коригування позикової політики.
46. Структура зведеного бюджету держави.
47. Функції місцевих фінансів.
48. Методи організації фінансової діяльності підприємств.
49. Бюджетне фінансування, його форми і методи.
50. Діяльність Пенсійного фонду України.
51. Види податків. Оподаткування юридичних і фізичних осіб.
52. Характеристика податкової системи України.
53. Загальна характеристика податкових систем країн світу.
54. Економічна природа і суть страхування. Ринок страхових послуг.
55. Поняття страхового ринку та його організаційна структура.
56. Управління державним боргом та механізм його обслуговування.
57. Система управління фінансами держави.
58. Фінансове планування й прогнозування на підприємстві.
59. Економічна природа та призначення міжнародних фінансів.
60. Необхідність, призначення і структура фінансового ринку.
61. Характеристика складових фінансового ринку.
62. Принципи та функції страхування.
63. Міжнародні фінансові інститути.
64. Поняття страхового ринку і його організаційна структура.

Суб'єкти страхового ринку.

65. Посередники страхового ринку України.
66. Форми державного кредиту, їх призначення.
67. Органи фінансового контролю в Україні.
68. Структура і функції Міністерства фінансів України, Державної казначейської служби України.
69. Види цінних паперів, які обертаються на фондовому ринку та їх загальна характеристика.
70. Сутність та значення фондової біржі, функції.
71. Характеристика інструментів фінансового ринку.
72. Суть і характерні ознаки валюти.
73. Суть і характерні ознаки валютного курсу.
74. Валютний ринок та валютні операції.
75. Основні методи коригування позикової політики держави.

4. ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ

1. Фінанси – це:

- а) усі види доходів держави і підприємств;
- б) еквівалент коштів;
- в) економічні відносини, що складаються при утворенні, розподілу і використанні грошових фондів;

2. Термін «*finansia*» виник:

- а) у 1 ст. до н.е. у Греції;
- б) у 9-11 ст. у Франції;
- в) у 13-15 ст. в Італії;
- г) у 5-4 ст. до н.е. у Китаї.

3. Спочатку термін «*finansia*» означав:

- а) систему грошових відносин між державою і населенням;
- б) грошовий платіж;
- в) фонд коштів;
- г) податкові надходження в бюджет.

4. Посилення ролі фінансів у ринковій економіці виражається так:

- а) ускладнення взаємозв'язку між суб'єктами, що господарюють;
- б) фінанси перестають бути самостійною сферою грошових відносин;
- в) гроші, виконуючи функцію обігу, стають капіталом;
- г) зниження ролі фінансів на мікрорівні і збільшення їхнього значення на макрорівні.

5. Виділити передумови виникнення фінансів:

- а) глава держави (монарх) став одноосібно розпоряджатися загальнодержавним фондом коштів;
- б) відторгнення монарха від керування скарбницею внаслідок революційних перетворень;
- в) виникли системи державних доходів і витрат;
- г) збори в бюджет здійснювалися у вигляді натуральних податків.

6. Фінансова система – це єдина система, тому що:

- а) вона базується на єдиному джерелі ресурсів усіх ланок;
- б) джерелом централізованих грошових фондів є національний доход;
- в) її функція – забезпечення певних темпів розвитку всіх галузей промисловості;
- г) фінансова система складається тільки з однієї ланки.

7. Найбільш динамічною частиною фінансової політики є:

- а) стратегія керування фінансами;
- б) тактика керування фінансами;
- в) фінансовий механізм;
- г) функціональна система керування.

8. Основоположником регулюючої фінансової політики є:

- а) А. Сміт;
- б) Д. Рікардо;
- в) Дж. Кейнс;
- г) Мальтус.

9. Виділити функціональні елементи керування фінансами:

- а) планування;
- б) кредитування;
- в) оперативне керування;
- г) контроль;
- д) вибір виду фінансового механізму.

10. Невтручання держави в економіку – це основна риса певного типу фінансової політики, а саме:

- а) класичного;
- б) регулюючого;
- в) планово-директивного.

11. Вибрати правильні висловлення:

- а) основою фінансової системи служать фінанси підприємств;
- б) фінансова система не має єдиного джерела ресурсів усіх ланок;
- в) фінанси суб'єктів, включають фінансові ресурси державних і колективних суб'єктів;
- г) фінанси мають дві функції: розподільчу і контрольну;
- д) фінансисти виділяють не одну концепцію відносно «роботи», що виконується фінансами.

12. Серед достоїнств класичного типу фінансової політики варто виділити:

- а) стимулювання державних витрат;
- б) ефективність податків з погляду механізму їхнього стягування;
- в) простоту системи керування фінансами;
- г) багатопільове регулювання економіки з боку держави.

13. Серед особливостей фінансового механізму регулюючого типу фінансової політики виділяють:

- а) стимулювання державних витрат, за рахунок яких формується додатковий попит;
- б) законодавче закріплення прибуткового податку за прогресивними ставками з метою вилучення доходів, що використовуються у вигляді заощаджень;
- в) обмеження державних витрат;
- г) вилучення невикористаних відповідно до державного плану фінансових ресурсів підприємств.

14. Де і коли вперше з'явилися паперові гроші?

- а) у Китаї у 8 ст.;
- б) у Росії у 11 ст.;
- в) в Індії до нашої ери;
- г) в Англії в 10 ст.

15. Номінальна вартість паперових грошей – це:

- а) банкнота;
- б) купюра;
- в) чек;
- г) акредитив.

16. Назвіть товар, що звичайно виконував роль грошей у слов'янських племенах:

- а) сіль;
- б) хутра;
- в) мед;
- г) перли.

17. Яка функція грошей лежить в основі виникнення паперових грошей:

- а) міри вартості;
- б) засобу платежу;
- в) засобу нагромадження й утворення скарбів;
- г) засобу обігу.

18. Виділіть фактори, які впливають на кількість грошей, що знаходяться в обігу:

- а) рівень цін;
- б) кількість товару;
- в) ступінь розвитку кредитів;
- г) швидкість обертання грошей;
- д) рівень розвитку безготівкових грошей, розрахунків;
- є) емісія грошей;
- ж) масштаб цін;
- з) нові форми грошових розрахунків;
- і) встановлення в законодавчому порядку грошового знака, що служить для вираження цін усіх товарів;
- к) весь обсяг випущених в обіг паперових грошей і металевих монет.

19. Штраф як фінансова санкція встановлюється...

- а) у твердій грошовій сумі;
- б) у відсотках від суми простроченого платежу;
- в) немає правильної відповіді.

20. Фінансовий контроль включає:

- а) контроль за дотриманням фінансово-господарського законодавства;
- б) оцінку економічної ефективності фінансово-господарських операцій;
- в) делегування відповідальності за окремими ділянками фінансової роботи;
- г) оцінку доцільності зроблених витрат;
- д) вироблення фінансової стратегії.

21. Виділити класифікаційні ознаки видів контролю:

- а) час проведення;
- б) суб'єкти;
- в) планування;
- г) сфери фінансової діяльності;
- д) методи проведення;
- є) аудиторський і відомчий.

22. Види внутрішньовідомчого контролю:

- а) оперативний;
- б) стратегічний;
- в) аудиторський;
- г) обов'язковий;
- д) відомчий.

23. Державний фінансовий контроль включає:

- а) розробку, затвердження і виконання бюджетів усіх позабюджетних фондів;
- б) контроль за фінансовою діяльністю державних підприємств, установ, банків;
- в) вибір системи оплати праці;
- г) контроль недержавної сфери економіки;
- д) встановлення обов'язкового для всіх підприємств, організацій і посадових осіб порядку здійснення фінансової діяльності.

24. Службові особи органу державного фінансового контролю є представниками:

- а) Адміністрації Президента України;
- б) Кабінету Міністрів України;
- в) аудиторських фірм;
- г) органів виконавчої влади.

25. За формою проведення фінансовий контроль буває:

- а) обов'язковим;
- б) попереднім;
- в) ініціативним;
- г) оперативним;
- д) бюджетним.

26. За методом проведення виділяють такі види контролю:

- а) аудиторський;
- б) кредитний;
- в) ревізія;
- г) нагляд;
- д) поточний;
- є) обстеження.

27. За сферою фінансової діяльності виділяють такі види контролю:

- а) оперативний;
- б) страховий;
- в) податковий;
- г) валютний;
- д) стратегічний;
- є) аудиторський.

28. Принципи організації фінансів підприємств:

- а) самофінансування;
- б) матеріальна відповідальність;
- в) виплата дивідендів;
- г) цільове фінансування;
- д) забезпечення фінансовими ресурсами;
- є) нагляд;
- ж) господарська самостійність;
- з) екаутинг.

29. На рівні підприємств фінансові відносини охоплюють:

- а) відносини з іншими підприємствами й організаціями за постачанням сировини і матеріалів;

- б) відносини між підрозділами усередині галузі;
- в) відносини між підприємствами і кредитною системою;
- г) відносини з дочірніми підприємствами;
- д) відносини між державою і населенням.

30. Принцип господарської самостійності підприємств обмежується:

- а) нарахуванням відсотків за користування кредитом за ставками, установленим законодавством;
- б) нарахуванням амортизації за ставками, встановлені законодавством;
- в) одноманітністю форм власності;
- г) сплатою податків за встановленими ставками.

31. Реалізація принципу матеріальної зацікавленості може бути забезпечена:

- а) гідною оплатою праці;
- б) формуванням фінансових резервів;
- в) повною окупністю витрат;
- г) оптимальною податковою політикою держави;
- д) дотриманням економічно обґрунтованих пропорцій у розподілі чистого прибутку на споживання і нагромадження.

32. Внутрішньогалузеві грошові відносини включають:

- а) внутрішньовиробничий госпрозрахунок;
- б) взаємовідносини підприємства з вищими галузевими ланками керування;
- в) взаємовідносини підприємств із бюджетом і позабюджетними фондами;
- г) взаємовідносини підприємств із кредитною системою.

33. Пені, штрафи, неустойки стягуються:

- а) при порушенні договірних зобов'язань;
- б) при недотриманні економічно обґрунтованих пропорцій у розподілі чистого прибутку;
- в) при несвоєчасному поверненні позичок;
- г) при порушенні податкового законодавства;
- д) при порушенні принципу самофінансування.

34. Надходження коштів від інвестиційної діяльності забезпечується за рахунок:

- а) дивідендів від довгострокових фінансових інвестицій;
- б) довгострокових фінансових вкладень;
- в) надходження від продажу й оплати векселів;
- г) короткострокових кредитів.

35. Відтік коштів від фінансової діяльності забезпечується за рахунок:

- а) погашення короткострокових кредитів;
- б) процесу формування та розподілу капіталу;
- в) цільового фінансування;
- г) довгострокових фінансових вкладень.

36. До загальнодержавних податків та інших обов'язкових платежів відносять:

- а) податок на прибуток підприємств;
- б) податок на доходи фізичних осіб;
- в) податок на додану вартість;

- г) акцизний податок;
- д) збір за першу реєстрацію транспортного засобу;
- є) екологічний податок;

37. До місцевих податків та інших обов'язкових платежів і відносять:

- а) податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки;
- б) збір за місця для паркування транспортних засобів;
- в) збір за провадження деяких видів підприємницької діяльності;
- г) туристичний збір та інші.

38. До податків, які стягують з юридичних осіб, відносять:

- а) податок на прибуток;
- б) податок на додану вартість;
- в) прибутковий податок;
- д) акцизний податок.

39. Нарахування єдиного внеску для найманих працівників здійснюється у розмірі ... сум нарахованої заробітної плати за видами виплат:

- а) 22%;
- б) 36,3%;
- в) 33,2%;
- г) 2,6%.

40. Які операції звітного періоду можна віднести до валових витрат?

- а) нарахування заробітної плати;
- б) нараховані відрахування на соціальні заходи;
- в) нарахований податок на додаткову вартість;
- г) нараховані амортизаційні відрахування.

41. До складу валових доходів включаються:

- а) акцизний збір;
- б) доходи від реалізації продукції;
- в) доходи від товарообмінних операцій;
- г) сума податку на додану вартість.

42. Скорегований валовий дохід – це:

- а) сума прибутку підприємства та валових витрат;
- б) валовий дохід, зменшений на суму податку на додану вартість;
- в) валовий дохід підприємства, зменшений на суму, визначену Законом (ПДВ, акцизний збір і т.д.).

43. Державний збір – грошовий збір, стягнутий державними органами при виконанні ними визначених функцій в інтересах фізичних і юридичних осіб:

- а) за позовними заявами;
- б) за операціями з цінними паперами;
- в) за здійснення нотаріальних дій;
- г) при підписанні угод між підприємствами.

44. Основними функціями бюджету є:

- а) перерозподіл національного доходу і валового внутрішнього продукту;
- б) фінансове забезпечення соціальної політики;
- в) удосконалювання оподатковування;
- г) скорочення державних дотацій;
- д) державне регулювання економіки.

45. Бюджетний процес охоплює такі стадії бюджетної діяльності:

- а) виявлення резервів, розгляд і затвердження бюджету, виконання бюджету, складання звіту про виконання бюджету;
- б) бюджетне планування, узгодження бюджету із загальною програмою фінансової стабілізації, виконання бюджету;
- в) складання проєкту бюджету, розгляд і затвердження бюджету, виконання бюджету, складання звіту про виконання бюджету і його затвердження;
- г) складання проєкту бюджету, виконання бюджету.

46. Головним методом перерозподілу національного доходу є:

- а) фінанси;
- б) позики;
- в) витрати держави;
- г) податки.

47. Методи мобілізації бюджетних доходів:

- а) податки;
- б) державні позики;
- в) капітальні інвестиції;
- г) емісія;
- д) субсидії;
- є) дотації.

48. Виділіть фактори, що сприяють скороченню дефіциту державного бюджету:

- а) скорочення витрат на оборону;
- б) збільшення обсягу капіталовкладень у виробничу сферу;
- в) скорочення витрат на соціальну сферу;
- г) підвищення витрат на керування;
- д) відмовлення від безкоштовної допомоги іноземним державам;
- є) підвищення доходів від туризму;
- ж) ріст податків;
- з) збільшення інвестицій на космічні дослідження;
- і) скорочення дотацій збитковим підприємствам;
- к) відмовлення від податкових привілеїв.

49. Якщо центральний банк продає велику кількість державних цінних паперів населенню, то цей захід призводить до:

- а) збільшення загальної суми особистих нагромаджень;
- б) зменшення обсягу позичок, наданих комерційними банками;
- в) збільшення загальної суми депозитів комерційних банків;
- г) збільшення кількості банкнот в обігу.

50. Якщо центральний банк купує в населення велику кількість державних цінних паперів, то:

- а) зобов'язання центрального банку в формі резервів комерційних банків збільшуються;
- б) поточні рахунки комерційних банків зменшуються;
- в) загальна маса грошей на руках у населення зменшується;
- г) дисконтна ставка й обсяг позичок центрального банку зростають;
- д) дисконтна ставка й обсяг позичок центрального банку зменшуються.

51. Якщо центральний банк продає велику кількість державних цінних паперів на відкритому ринку, то він має на меті:

- а) зробити кредит більш доступним;
- б) ускладнити придбання населенням державних цінних паперів;
- в) збільшити обсяг інвестицій;
- г) знизити дисконтну ставку;
- д) зменшити загальну масу грошей у обігу.

52. Державне регулювання фінансового ринку здійснюється:

- а) Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- б) Міністерством економіки України;
- в) Національним банком України;
- г) Міністерством фінансів України.

53. Фондова біржа – це:

- а) акціонерне товариство, яке зосереджує попит і пропозицію цінних паперів, сприяє формуванню їх біржового курсу та здійснює свою діяльність відповідно до Закону «Про цінні папери і фондову біржу», інших актів законодавства України, статуту і правил фондової біржі;
- б) організаційно оформлений, постійно діючий ринок, на якому здійснюється торгівля цінними паперами;
- в) організація, яка створюється без мети отримання прибутку та займається виключно організацією укладання угод купівлі та продажу цінних паперів та їх похідних;
- г) всі відповіді вірні.

54. Звичайно виділяють такі сектори фінансового ринку:

- а) ринок кредитів;
- б) ринок цінних паперів;
- в) ринок валюти;
- г) ринок прямих інвестицій.

55. Страховики – це юридичні особи, що:

- а) займаються самострахуванням і перестрахуванням;
- б) мають ліцензію на проведення операцій страхування;
- в) відають створенням і витратою коштів страхового фонду;
- г) є страховими посередниками.

56. Фізичні чи юридичні особи, що діють від імені і за дорученням страховика відповідно до наданих повноважень, є:

- а) страхувальниками;
- б) страховими суспільствами;
- в) страховими брокерами;
- г) страховими агентами.

57. Юридичні чи фізичні особи, зареєстровані у встановленому порядку як підприємці, що здійснюють незалежну посередницьку діяльність по страхуванню від свого імені, є:

- а) страховиками;
- б) страхувальниками;
- в) страховими агентами;
- г) страховими компаніями;

д) страховими брокерами.

58. За формою проведення страхування може бути:

- а) обов'язковим;
- б) соціальним;
- в) медичним;
- г) добровільним;
- д) майновим.

59. Випуск цінних паперів – це:

- а) сукупність певного виду емісійних цінних паперів одного емітента однієї номінальної вартості, які мають однакову форму випуску і міжнародний ідентифікаційний номер та забезпечують їх власникам однакові права незалежно від часу їх придбання;
- б) придбання емітентом або особою, що видала цінний папір, розміщених ним або виданих нею цінних паперів;
- в) державні облігації України, казначейські зобов'язання України, фінансові казначейські векселі, державні деривативи;
- г) всі відповіді вірні.

60. Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів – це:

- а) номер (код), що дає змогу однозначно ідентифікувати цінні папери або інший фінансовий інструмент, присвоєння якого передбачено законодавством;
- б) номер (код), що дає змогу однозначно ідентифікувати юридичну особу, яка є учасником ринків капіталу або організованих товарних ринків, присвоєння якого передбачено законодавство;
- в) чинення правочинів, пов'язаних з переходом прав на цінні папери і прав за цінними паперами, крім тих правочинів, однією із сторін яких є емітент або особа, яка видала неемісійний цінний папір;
- г) всі відповіді вірні.

61. Оферент цінних паперів – це:

- а) фізична або юридична особа, яка є власником цінних паперів та здійснює публічну пропозицію на умовах публічного договору продажу таких цінних паперів;
- б) особа, право власності на цінні папери у якої виникло в результаті укладення та виконання договору щодо таких цінних паперів з емітентом чи особою, яка діє від імені цього емітента;
- в) особа, яка виступає поручителем, гарантом або заставадавцем з метою забезпечення виконання зобов'язань за цінними паперами;
- г) юридична особа, територіальна громада в особі представницького органу місцевого самоврядування, держава в особі уповноважених нею органів державної влади, міжнародна фінансова організація, які від свого імені розміщують емісійні цінні папери та беруть на себе зобов'язання за такими цінними паперами перед їх власниками.

62. Емісійні цінні папери – це:

- а) цінні папери, що посвідчують однакові права їх власників у межах одного випуску цінних паперів стосовно особи, яка бере на себе відповідні зобов'язання (емітента);
- б) цінні папери, що посвідчують відносини позики і передбачають обов'язок

емітента або особи, яка видала неемісійний цінний папір, сплатити у визначений строк кошти, передати товари або надати послуги, а також інші права власника та обов'язки емітента і осіб, які надають забезпечення за облігаціями;

в) цінні папери, випуск яких забезпечено іпотечним покриттям та які посвідчують право власників на отримання від емітента належних їм коштів;

г) цінні папери, що посвідчують право власника у визначених проспектом (рішенням про емісію цінних паперів) випадках та порядку вимагати від емітента придбання або продажу базового активу та/або реалізації встановлених проспектом (рішенням про емісію цінних паперів) прав щодо базового активу, та/або здійснення платежу (платежів) залежно від значення базового показника.

63. Звичайні облігації – це:

а) облігації, погашення яких здійснюється шляхом сплати емітентом їх власнику номінальної вартості таких облігацій, крім конвертованих корпоративних облігацій;

б) це облігації, проспект (рішення про емісію, а для державних облігацій України - умови розміщення) яких не передбачає (не передбачають) мети використання залучених коштів для фінансування екологічного або інфраструктурного проекту;

в) це облігації, проспект (рішення про емісію, а для державних облігацій України - умови розміщення) яких передбачає (передбачають) використання залучених коштів виключно на фінансування екологічного проекту або окремого його етапу;

г) іменні облігації, емітентом яких є юридична особа (крім міжнародної фінансової організації), що здійснює підприємницьку діяльність з метою одержання прибутку.

64. Конвертовані корпоративні облігації – це:

а) облігації, емісія яких здійснюється акціонерним товариством, які передбачають зобов'язання емітента з виплати доходів, погашення облігацій шляхом конвертації таких облігацій у відповідну кількість акцій цього емітента або шляхом виплати номінальної вартості таких облігацій за вибором їх власника у порядку, передбаченому проспектом або рішенням про емісію;

б) це облігації, проспект (рішення про емісію, а для державних облігацій України - умови розміщення) яких передбачає (передбачають) використання залучених коштів виключно на фінансування екологічного проекту або окремого його етапу;

в) іменні облігації, емітентом яких є юридична особа (крім міжнародної фінансової організації), що здійснює підприємницьку діяльність з метою одержання прибутку;

г) облігації, погашення яких здійснюється шляхом сплати емітентом їх власнику номінальної вартості таких облігацій, крім конвертованих корпоративних облігацій.

65. Цінні папери, що розміщуються виключно на внутрішніх ринках капіталу і підтверджують зобов'язання України щодо відшкодування пред'явникам цих облігацій їхньої номінальної вартості з виплатою доходу відповідно до умов розміщення облігацій – це:

а) звичайні облігації;

б) конвертовані корпоративні облігації;

в) облігації внутрішньої державної позики України;

г) облігації зовнішньої державної позики України.

66. Конвертація цінних паперів – це:

а) обмін цінних паперів одного випуску на цінні папери іншого випуску того

самого емітента, а в разі припинення товариства - іншого емітента;

б) зміна номінальної вартості всіх облігацій випуску шляхом збільшення загальної кількості розміщених облігацій з одночасним пропорційним зменшенням їхньої номінальної вартості;

в) діяльність акціонерних товариств, товариств з обмеженою відповідальністю або товариств з додатковою відповідальністю з надання фінансових та інших послуг на ринках капіталу під час здійснення будь-якого виду діяльності;

г) поєднання провадження професійним учасником ринків капіталу своєї діяльності з діяльністю торгового репозиторію.

67. Діяльність з управління портфелем фінансових інструментів – це:

а) діяльність інвестиційної фірми з управління портфелями фінансових інструментів, які складаються з одного або більше фінансових інструментів, в інтересах клієнтів;

б) діяльність інвестиційної фірми з укладення деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів від свого імені та за власний рахунок;

в) діяльність інвестиційної фірми з укладення деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів за рахунок та від імені клієнтів або за рахунок клієнтів, але від свого імені;

г) діяльність інвестиційної фірми з прийняття від клієнтів замовлень на укладення деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів за рахунок клієнтів і надання відповідних замовлень для виконання іншої інвестиційній фірмі, яка здійснює брокерську діяльність.

68. Андеррайтинг – це:

а) діяльність, яка провадиться інвестиційною фірмою від свого імені та/або від імені емітента або Oferenta за винагороду відповідно до умов договору андеррайтингу;

б) діяльність, яка провадиться інвестиційною фірмою від свого імені відповідно до умов договору про організацію розміщення з гарантією;

в) діяльність інвестиційної фірми з надання індивідуальних рекомендацій клієнту на його вимогу або з ініціативи інвестиційної фірми щодо укладення деривативних контрактів, договорів про заміну сторони деривативного контракту, вчинення правочинів щодо фінансових інструментів та валютних цінностей;

г) всі відповіді вірні.

69. Діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів – це:

а) професійна діяльність учасника фондового ринку – адміністратора недержавного пенсійного фонду, що провадиться ним за винагороду від свого імені та на підставі відповідного договору з недержавним пенсійним фондом;

б) професійна діяльність учасника ринків капіталу – управителя, що провадиться ним за винагороду від свого імені на підставі відповідних договорів (відповідного договору) щодо управління майном з установниками (установником) управління майном;

в) професійна діяльність учасника ринків капіталу – компанії з управління активами, що провадиться нею за винагороду від свого імені або на підставі відповідного договору з інституційними інвесторами, чи професійна діяльність учасника ринків капіталу – іншої фінансової установи, що провадиться нею на підставі договору з

емітентом іпотечних облігацій;

г) професійний учасник ринків капіталу, діяльність якого впливає на стабільність функціонування ринків капіталу.

70. Валюта може бути:

а) конвертованою;

б) неконвертованою;

в) кредитною;

г) конфіскаційною.

71. Анулювання реєстрації об'єднання професійних учасників ринків капіталу здійснюється за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в таких випадках:

а) на підставі відповідної заяви об'єднання професійних учасників ринків капіталу;

б) невиконання об'єднанням професійних учасників ринків капіталу рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, постанов уповноважених осіб Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

в) встановлення Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку факту невідповідності об'єднання професійних учасників ринків капіталу вимогам;

г) всі відповіді вірні.

72. Особі, яка володіє інсайдерською інформацією, забороняється:

а) вчиняти з використанням інсайдерської інформації на власну користь або на користь інших осіб правочини щодо фінансових інструментів, яких стосується інсайдерська інформація, до моменту оприлюднення такої інформації;

б) передавати інсайдерську інформацію або надавати доступ до неї іншим особам, крім розкриття інформації в межах виконання професійних, трудових або службових обов'язків та в інших випадках, передбачених законодавством;

в) надавати будь-якій особі рекомендації стосовно фінансових інструментів, щодо яких вона володіє інсайдерською інформацією, до моменту оприлюднення такої інформації;

г) всі відповіді вірні.

73. Зондування ринків капіталу може здійснюватися:

а) емітентом;

б) власником фінансового інструменту (оферентом) у таких кількостях або за такою вартістю, що відрізняє правочин від звичайного правочину і допускає метод продажу, заснований на попередній оцінці потенційної заінтересованості потенційних інвесторів;

в) третьою особою, яка діє від імені або в інтересах особи;

г) всі відповіді вірні.

74. Міжнародна фінансова організація, яка займається фінансуванням державних програм боротьби з високою інфляцією й загальною валютно-фінансовою нестабільністю, називається:

а) Міжнародним банком реконструкції і розвитку;

б) Європейським банком реконструкції і розвитку;

в) Міжнародним валютним фондом;

г) Банком міжнародних розрахунків.

75. Міжнародна валютно-кредитна установа, що має статус

спеціалізованого відділення ООН і створена на міжнародній валютно-фінансовій конференції в Бреттон-Вудсі в 1944р., називається:

- а) Світовим банком;
- б) Європейським банком реконструкції і розвитку;
- в) Міжнародним валютним фондом;
- г) Банком міжнародних розрахунків.

76. Кошти, які безкоштовно і без повернення передаються з одногобюджету в інший, у формі дотацій та субвенцій називають:

- а) закріпленими доходами;
- б) міжбюджетними трансфертами;
- в) регулюючими доходами;
- г) бюджетними ресурсами.

77. Кабінет Міністрів України подає Верховній раді України, Президенту України та Рахунковій палаті річний звіт про виконання Державного бюджету України не пізніше:

- а) 1 березня року наступного за звітним;
- б) 1 квітня року наступного за звітним;
- в) 1 травня року наступного за звітним;
- г) 1 червня року наступного за звітним.

78. Розробляє проєкт закону про Державний бюджет України:

- а) Кабінет Міністрів України;
- б) Верховна рада України
- в) Міністерство фінансів України;
- г) Рахункова палата України

79. Бюджетна декларація – це:

- а) встановлення раціональних форм мобілізації бюджетних ресурсів і на їхній основі визначення їх оптимальної структури;
- б) розподіл і перерозподіл бюджетних ресурсів на всіх стадіях відтворювального процесу;
- в) напрями бюджетної політики на плановий рік;
- г) документ середньострокового бюджетного планування, що визначає засади бюджетної політики і показники державного бюджету на середньостроковий період та є основою для складання проєкту Державного бюджету України і прогнозів місцевих бюджетів.

80. Валютна інтервенція – це:

- а) значний разовий цілеспрямований вплив НБУ на валютний ринок і валютний курс, що здійснюється шляхом продажу або закупівлі великих партій іноземної валюти;
- б) купівля-продаж центральним банком або казначейством іноземної валюти з метою впливу на курс національної валюти;
- в) купівля валюти НБУ з метою випуску в обіг гривні, при продажі валюти – вилучення гривні з обігу.

5. ВИЗНАЧЕННЯ ВІРНОСТІ ТВЕРДЖЕНЬ (ВІДПОВІДІ ОБҐРУНТУЙТЕ):

1. Фінанси є економічним інструментом розподілу і перерозподілу вального внутрішнього продукту і національного доходу. Сутність фінансів виявляється у їхніх функціях.
2. На сучасному етапі розвитку фінансів відбувається поступове зростання ролі фінансів на макрорівні та зниження значення фінансів на мікрорівні.
3. Однією з ознак фінансів є рівноправність держави й інших суб'єктів фінансових відносин.
4. Спочатку термін «financia» означав податкові надходження в бюджет.
5. Матеріальною основою фінансів є гроші.
6. Фінанси не є історичною категорією.
7. Суспільне призначення фінансів виявляється у формуванні та використанні грошових фондів держави за допомогою особливих форм руху вартості.
8. Фінанси і гроші мають ідентичний зміст.
9. Фінанси і гроші мають ідентичні функції.
10. За хронологією виникнення першою є бюджетна ланка фінансової системи.
11. Нерозвинені форми фінансів мали продуктивний характер.
12. Фінанси є вираженням розподільчої сфери економічних відносин.
13. Регулярне надходження коштів у бюджет досягається створенням фіскального апарату.
14. Структура витрат держбюджету практично не змінювалася протягом багатьох століть.
15. Фінансові ресурси використовуються у фондovій та не фондovій формах.
16. Фінансові ресурси є матеріальними носіями фінансових відносин.
17. Фінансова система – сукупність фінансових установ країни.
18. Призначення фінансових фондів складається в підготовці умов, що забезпечують задоволення постійно мінливих суспільних потреб.
19. Фінансова система – це єдина система, тому, що вона складається тільки з однієї ланки.
20. Найбільш динамічною частиною фінансової політики є тактика керування фінансами.
21. Невтручання держави в економіку – це основна риса регулюючого типу фінансової політики.
22. Класичний тип фінансової політики визначив у 30-60 р. ХХ ст. стабільний економічний ріст, високий рівень зайнятості й ефективну систему фінансування соціальних нестатків.
23. Фінансовий механізм для здійснення фінансових відносин, у яких безпосередньо бере участь держава, називається директивним.
24. Взаємозв'язок і взаємозалежність складових частин фінансової системи обумовлені єдиною сутністю фінансів.
25. Методи формування фінансових ресурсів не є елементом фінансового механізму.

26. Ефективність планово-директивного типу фінансової політики визначається необхідністю концентрації фінансових ресурсів у руках держави.
27. Під фінансовою стратегією розуміється комплекс заходів, спрямованих на досягнення перспективних фінансових цілей.
28. Державний бюджет, державний кредит, фондовий ринок можна об'єднати в понятті «загальнодержавні фінанси».
29. Джерелом централізованих коштів держави є національний доход.
30. Під час розрахунків з іншими країнами гроші виконували функцію світових грошей.
31. При визначенні масштабу цін гроші виконують функцію міри вартості.
32. При визначенні прибутку гроші виконують функцію засобу платежу.
33. При збереженні грошей у банку гроші виконують функцію засобу нагромадження.
34. При перетворенні грошей у матеріальні цінності вони виконують функцію міри вартості.
35. При визначенні валютного курсу гроші виконують функцію засобу платежу.
36. Під час купівлі товарів за готівку гроші виконують функцію засобу обігу.
37. При визначенні фонду заробітної плати гроші виконують функцію засобу обігу.
38. Під час погашення позички гроші виконують функцію засобу платежу.
39. Під час зниження ціни на товари гроші виконують функцію міри вартості.
40. При утворенні валютних резервів гроші виконують функцію засобу обігу.
41. При видачі заробітної плати гроші виконують функцію міри вартості.
42. При оплаті товару, проданого в кредит, гроші виконують функцію засобу обігу.
43. При утворенні державного резервного фонду гроші виконують функцію міри вартості.
44. Попередній контроль передбачає оцінку обґрунтованості фінансових програм.
45. Оперативний контроль проводиться після здійснення грошових угод, фінансових операцій.
46. Наступний контроль проводиться шляхом аналізу і ревізії звітної фінансової і бухгалтерської документації.
47. Поточний контроль призначений для оцінки результатів фінансової діяльності.
48. При перевірці розглядаються окремі питання фінансової діяльності на основі звітної документації і визначаються заходи щодо усунення виявлених порушень.
49. Державний фінансовий контроль призначений для реалізації фінансової політики держави.
50. Фінансовими відносинами, що являють собою головний канал випуску готівки в обігу, є фінансові відносини між підприємствами і зайнятимина них працівниками.

51. Організаційно-правова форма господарювання визначає зміст фінансових відносин у процесі створення статутного капіталу.
52. Галузева приналежність не робить істотного впливу на зміст фінансових відносин і організацію фінансової роботи суб'єктів господарювання.
53. Необхідною умовою ефективного функціонування фінансів є регламентація державного втручання в діяльність підприємств і організацій.
54. Валові витрати – це сума витрат платника податків за звітний період у зв'язку з підготовкою, організацією і веденням виробництва, реалізацією продукції й охороною праці.
55. До складу витрат звітного періоду включаються суми сплаченого податку на додану вартість.
56. Витрати, пов'язані зі сплатою штрафів і неустойок, не включаються до складу валових витрат.
57. При ввозі імпортованих товарів акцизний збір сплачується в момент митного оформлення.
58. Сума ПДВ, що підлягає сплаті в бюджет або відшкодуванню з бюджету, визначається як різниця між загальною сумою нарахованого податкового кредиту і сумою податкових зобов'язань звітного періоду.
59. Фонд оплати праці є об'єктом оподаткування.
60. Об'єктом оподаткування прибуткового податку є оподаткований дохід за календарний рік, отриманий з різних джерел як на території України, так і за її межами як у грошовій, так і в натуральній формі.
61. Платниками прибуткового податку є підприємства, що використовують працю найманих робітників.
62. Під час розрахунку прибуткового податку сукупний оподатковуваний дохід зменшується кожного місяця на один неоподаткований мінімум доходів громадян.
63. Прибутковий податок сплачується в бюджет по закінченню податкового періоду.
64. Державний бюджет – це документ, що не вимагає затвердження в законодавчому порядку.
65. Державний бюджет можна представити у виді кошторису доходів і витрат держави.
66. Бюджетний устрій не залежить від державного устрою.
67. Через бюджет здійснюється постійна мобілізація ресурсів та їхнє використання.
68. Самостійність бюджетів забезпечується наявністю власних джерел доходів та правом визначення напрямку їхнього використання.
69. Бюджетне планування включає бюджетний процес.
70. Відповідність дохідної і видаткової частини бюджету називається «балансом доходу».
71. Розвинені країни мають бездефіцитний бюджет.
72. Якщо фінансові засоби, що складають перевищення витрат над доходами бюджету, використовуються для фінансування пріоритетних галузей, то суспільство в цілому виграє від такого дефіциту.

73. Дотації не призначені для покриття збитків підприємств, організацій та установ.
74. Невикористані протягом року субвенції не підлягають поверненню у вищий бюджет.
75. Субсидія застосовується як спосіб збалансування доходів і витрат осіб, яким вона виділяється.
76. Субсидія не має цільового характеру.
77. У кількісному відношенні переважає діяльність держави як кредитора.
78. До позик держава вдається при бюджетному дефіциті.
79. У тих випадках, коли держава бере на себе відповідальність за погашення позик чи виконання інших зобов'язань, взятих фізичними та юридичними особами, вона є позичальником.
80. Як економічна категорія державний кредит знаходиться на границі двох видів грошових відносин – фінансів і кредиту та поєднує їхні особливості.
81. Державні гарантії не спричиняють зріст витрат з централізованих грошових фондів.
82. Державний кредит обслуговує формування бюджету.
83. При купівлі центральним банком державних облігацій створюються банківські резерви.
84. Сутність операцій на відкритому ринку, спрямованих на збільшення грошової маси, полягає в купівлі державних облігацій.
85. Виступаючи на фінансовому ринку як позичальник, держава збільшує попит на позикові кошти і тим самим сприяє зниженню ціни кредиту.
86. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку вносить інформацію про отримання ліцензії на провадження відповідного виду діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках до реєстру професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків.
87. Державні цінні папери – державні облігації України, казначейські зобов'язання України, фінансові казначейські векселі, державні деривативи.
88. Обсяги операцій держави, що виступає як кредитор, значно вищі, ніж як позичальник.
89. Індосант – власник ордерного цінного паперу (його уповноважена особа), який вчиняє індосамент.
90. Ординарні облігації – це облігації, проспект (рішення про емісію, а для державних облігацій України - умови розміщення) яких не передбачає (не передбачають) мети використання залучених коштів для фінансування екологічного або інфраструктурного проєкту.
91. Основою державного кредиту є його зворотність та платність.
92. Зелені облігації – це облігації, проспект яких передбачає (передбачають) використання залучених коштів виключно на фінансування екологічного проєкту або окремого його етапу.
93. Облігації, забезпеченням яких є все майно держави, називаються заставними.
94. Акціонерне товариство розміщує лише іменні акції.
95. Напрямок коштів безпосередньо від власників нагромаджень до

- позичальників здійснюється за допомогою операцій з цінними паперами.
96. Комерційні банки цілеспрямовано регулюють потоки коштів від власників нагромаджень до інвесторів.
 97. Розбіжності між грошовими ринками та ринками капіталів можна розглядати з погляду призначення позикових засобів.
 98. Грошові ринки обслуговують процес розширеного відтворення.
 99. Ринки капіталів призначені для обслуговування сфери обігу.
 100. Надання будь-яких гарантій щодо отримання доходу (дивідендів) за простими акціями забороняється.
 101. Акції корпоративного інвестиційного фонду є виключно простими та існують в електронній формі.
 102. Реєстрацію випуску корпоративних облігацій здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку у встановленому нею порядку.
 103. Векселі можуть бути прості або переказні та існують виключно у паперовій формі.
 104. Страхові агенти представляють інтереси однієї страхової компанії.
 105. Страхові агенти одержують за свою роботу комісійну винагороду.
 106. Страхові брокери представляють тільки інтереси страхувальника.
 107. Страхові брокери представляють тільки інтереси страховика.
 108. Перестраховальник – це страховик, що приймає договір страхування і зобов'язання за ним.
 109. Страховик діє на основі комерційного розрахунку.
 110. Внесення страхових платежів здійснюється на основі страхових тарифів.
 111. Обов'язкове страхування здійснюється з позицій суспільної доцільності.
 112. Загальні умови добровільного страхування встановлюються Законом.
 113. Конкретні умови проведення добровільного страхування регулюються угодою страхування. Одним з показників ефективності поточних страхових операцій є розмір страхових резервів компанії в грошовому вираженні.
 114. Сутність системи пропорційної відповідальності полягає в тому, що страхове відшкодування залежить не тільки від розміру збитку і страхової суми, але й від співвідношення між страховою сумою й оцінкою майна.
 115. Система першого ризику заснована на повному відшкодуванні збитку.
 116. Система граничної відповідальності передбачає виплату страхового відшкодування тільки за наявності збитку, розмір якого не виходить за встановлену межу страхового забезпечення.
 117. Якщо об'єкт застраховано за системою першого ризику, то збиток понад страхову суму не підлягає відшкодуванню.
 118. Привілейована акція не дає права голосу, її власник не бере участі у керуванні компанією.
 119. Цінний папір є безвідкличним свідченням емітента про те, що він прийняв на себе зобов'язання перед інвестором.

120. Емітент має право в односторонньому порядку без згоди інвестора відкликати цінний папір.
121. Інвестор не зобов'язаний підтверджувати будь-якими іншими документами свої права, що випливають з факту володіння цінним папером.
122. Боргові цінні папери засвідчують відносини чи співволодіння пайової участі у формуванні статутного капіталу і розподілі прибутку.
123. Фондові варанти можуть існувати виключно в електронній формі.
124. Емісія державних деривативів є частиною бюджетного процесу і не підлягає регулюванню Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
125. Конвертація цінних паперів – це обмін цінних паперів одного випуску на цінні папери іншого випуску того самого емітента, а в разі припинення товариства - іншого емітента.
126. Дивіденди по акціях, що знаходиться на балансі акціонерного товариства, не виплачуються.
127. Викуп цінних паперів у власників, які не згодні з рішенням про проведення конвертації, здійснюється за ринковою вартістю, але не нижче за номінальну вартість таких цінних паперів.
128. Акціонерне товариство може випускати акції для покриття збитків, пов'язаних з його господарською діяльністю.
129. Акціонерне товариство може випускати облігації на повну суму статутного капіталу.
130. Власник опціону має зобов'язання по ньому.
131. Корпоративні облігації підтверджують обов'язки емітента за ними та не дають право на участь в управлінні емітентом.
132. Ордерні цінні папери можуть існувати виключно в паперовій формі.
133. Емісійні цінні папери можуть бути за формою випуску виключно іменними або на пред'явника.
134. Іменні емісійні цінні папери існують виключно в паперовій формі.
135. Поняття «робити ринок» означає ризикувати, знижуючи ціни.
136. Призначення біржової операції полягає в одержанні доступу до фінансових ресурсів, що являють собою гідну альтернативу банківському кредитуванню.
137. Держава може розміщувати на міжнародних ринках капіталу облігації зовнішньої державної позики України та державні деривативи.
138. Державні облігації України можуть існувати виключно в електронній формі.
139. Емісію зелених облігацій може здійснювати особа, що реалізує або фінансує проект екологічного спрямування.
140. Міжнародні фінансові організації вважаються іноземними емітентами.
141. Емісії облігацій міжнародних фінансових організацій обслуговуються у депозитарній системі України.
142. Розміщення та погашення облігацій міжнародних фінансових організацій здійснюються в національній валюті.
143. Світова валютна система базується на функції світових грошей.

144. Світова валютна система функціонує на базі національних валютних систем.
145. Емісія казначейських зобов'язань України є частиною бюджетного процесу і підлягає регулюванню Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
146. Погашення та сплата доходу за казначейськими зобов'язаннями України не гарантується доходами Державного бюджету України.
147. У разі розміщення казначейських зобов'язань України у паперовій формі видається сертифікат.
148. Фондовий ринок – це сукупність учасників фондового ринку та правовідносин між ними щодо емісії (видачі), обігу, виконання зобов'язань, викупу та обліку цінних паперів (у тому числі деривативних цінних паперів).
149. Емітентом інвестиційних сертифікатів є компанія з управління активами пайового інвестиційного фонду.
150. Кількість інвестиційних сертифікатів пайового інвестиційного фонду, щодо яких здійснюється емісія, зазначається у проспекті емісії інвестиційних сертифікатів.
151. Укладання деривативних контрактів та емісія деривативних цінних паперів, базовим активом яких є інвестиційні сертифікати, не допускається.
152. Кредитна нота – це емісійний деривативний цінний папір, що посвідчує обов'язок емітента здійснювати виплату відсоткових доходів власнику такого цінного папера у розмірі та строки, встановлені проспектом (рішенням про емісію), погашення якого здійснюється шляхом сплати емітентом власнику номінальної вартості такого цінного папера, за умови, що не відбулася подія, пов'язана із платоспроможністю третьої особи, зазначеної у проспекті (рішенні про емісію).
153. Кредитні ноти можуть існувати виключно в електронній формі.
154. Емісійні цінні папери – це цінні папери, що посвідчують однакові права їх власників у межах одного випуску цінних паперів стосовно особи, яка бере на себе відповідні зобов'язання (емітента).
155. Базовим активом одного випуску депозитарних розписок можуть виступати цінні папери іноземного емітента, що забезпечують їх власникові однакові права за такими цінними паперами.
156. Індосамент – передавальний напис на ордерному цінному папері, що посвідчує перехід прав на цінний папір та прав за цінним папером до іншої особи у встановленому законодавством порядку.
157. Оферент цінних паперів – фізична або юридична особа, яка є власником цінних паперів та здійснює публічну пропозицію на умовах публічного договору продажу таких цінних паперів.
158. Ревальвація здійснюється як законодавче підвищення валютного курсу.
159. Державні цінні папери – державні облигації України, казначейські зобов'язання України, фінансові казначейські векселі, державні деривативи.
160. Валютний нагляд – система заходів, спрямованих на забезпечення дотримання суб'єктами валютних операцій і уповноваженими установами

валютного законодавства.

161. Емісія депозитних сертифікатів банку здійснюється на певний строк.
162. Депозитний сертифікат банку може бути відсотковим або дисконтним.
163. Депозитні сертифікати банків є іменними цінними паперами та можуть існувати виключно в електронній формі.
164. Торгівля валютними цінностями здійснюється на валютному ринку України та на міжнародних валютних ринках.
165. Ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій діють безстроково.
166. Суб'єкти валютних операцій – резиденти зобов'язані надавати інформацію про їхні валютні операції уповноваженим установам, через які здійснюються такі валютні операції.
167. Валютний нагляд в Україні здійснюється органами валютного нагляду та агентами валютного нагляду.
168. Національний банк України має право встановлювати граничні строки розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів.
169. Електронний цінний папір відображається у вигляді облікового запису на рахунку в цінних паперах у системі депозитарного обліку цінних паперів.
170. Паперовий цінний папір оформлюється на матеріальному носії як документ, що містить найменування виду цінного папера, а також визначені законодавством реквізити.
171. Частка привілейованих акцій у статутному капіталі акціонерного товариства не може перевищувати 45 відсотків.
172. Облігації залежно від способу виплати доходу можуть бути відсотковими або невідсотковими.
173. Регулювання ринків капіталу здійснюють держава та саморегулювні організації.
174. Державне регулювання регульованих грошових ринків здійснюється: Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку – щодо правил функціонування регульованого ринку, клірингу зобов'язань за договорами, укладеними на такому ринку, а також протидії маніпулюванню та іншим зловживанням на такому регульованому грошовому ринку; Національним банком України – щодо правил поставки інструментів грошового ринку (крім цінних паперів) та валютних цінностей, допущених до торгів на такому ринку.
175. При взаємодії зі Світовим банком країна втрачає контроль над своїм виробництвом.

7 СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ:

Законодавчо-нормативні акти:

1. Конституція України : Закон України від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР ; станом на 01.01.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80#Text>.
2. Бюджетний кодекс України : Кодекс України від 08.07.2010 р. № 2456-VI ; станом на 19 листопада 2023 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17#doc_info.
3. Господарський кодекс України Кодекс України від 16.01.2003 р. № 2436-IV ; станом на 08 жовтня 2023 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#doc_info.
4. Податковий кодекс України Кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI ; станом на 23 листопада 2023 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#doc_info.
5. Про валюту і валютні операції : Закон України від 21.06.2018 №2473-VII ; станом на 01.04.2023 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#doc_info.
6. Про господарські товариства : Закон України від 19.09.1991 р. №1576-XII ; станом на 31.03.2023 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1576-12#doc_info.
7. Про Державний бюджет України на 2023 рік : Закон України від 03.11.2022 р. №2710-IX ; станом на 22.10.2023 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2710-20#doc_info.
8. Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування : Закон України від 23.09.1999 р. №1105-XIV ; станом на 01.10.2023 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1105-14#doc_info.
9. Про місцеве самоврядування в Україні : Закон України від 21.05.1997 р. №280/97-ВР ; станом на 03.08.2023 р. URL: <https://ips.ligazakon.net/document/Z970280>.
10. Про обіг векселів в Україні : Закон України від 05.04.2001 №2374-III ; станом на 01.07.2021 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2374-14#doc_info.
11. Про основні засади здійснення державного фінансового контролю в Україні : Закон України від 26.01.1993 р. №2939-XII ; станом на 29.07.2022 р. URL: <https://ips.ligazakon.net/document/T293900?an=1>.
12. Про платіжні послуги : Закон України від 30.06.2001 р. №1591-IX ; станом на 01.04.2023 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#doc_info.
13. Про Рахункову палату України : Закон України від 02.07.2015 р. №576-VIII ; станом на 13.12.2022 р. URL: <https://ips.ligazakon.net/document/view/t150576>.
14. Про режим іноземного інвестування : Закон України від 19.03.1996 р.

№93/96-ВР ; станом на 17.08.2022 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/93/96-%D0%B2%D1%80#doc_info.

15. Про ринки капіталу та організовані товарні ринки : Закон України від 23.02.2006 №3480-IV ; станом на 29.07.2023 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15/print1491296480899025#doc_info.

16. Про страхування : Закон України від 07.03.1996 р. №85/96-ВР ; станом на 06.05.1996 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80#doc_info.

17. Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю : Закон України від 06.02.2018 р. №2275-VIII ; станом на 01.01.2023 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2275-19#doc_info.

18. Про фінансовий лізинг : Закон України від 04.02.2021 р. №1201-IX ; станом на 11.02.2022 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1201-20#doc_info.

Підручники (навчальні посібники), статті:

1. Венгер В., Коваленко Д. Фінанси, гроші та кредит : теорія та практика : посіб. К. : Центр навчальної літератури, 2019. 578 с.
2. Грушко В., Наконечна О., Чумаченько О. Фінанси : підручник. Київ, 2019. 600 с.
3. Маглаперідзе А., Ніколаєва О. Місцеві фінанси : навч. посіб. К. : Центр навчальної літератури, 2019. 354 с.
4. Мельничук Н., Непочатенко О. Фінанси підприємств : підручник. К. : Центр навчальної літератури. 2019. 504 с.
5. Остапів Л. Любов та бюджет : домашні фінанси для сімейних пар на шляху до фінансової свободи. Друге видання. К. ТОВ Якабу Паблішинг. 2018. 214 с.
6. Пазинич В., Шулешко А. Фінансовий менеджмент : навч. посіб. Центр навчальної літератури, 2019. 408 с.
7. Сіренко Н.М., Лункіна Т.І., Бурковська, Мікуляк К.А. Оптимізація фінансування розвитку аграрного сектора у ринковому середовищі. Сучасні тенденції розвитку фінансово-кредитної системи: теорія та практика : колективна монографія. Полтава, 2019. С. 19-23.
8. Сушко Н., Вдовенко Л., Фаюра Н. Фінанси : навч. посіб. К. : Центр навчальної літератури, 2019. 152 с.
9. Sirenko N., Lunkina T., Burkovskaya A., Mikulyak K. Prospects for organic production development in the market environment. *Management Theory and Studies for Rural Business and Infrastructure Development*. 2019. Vol. 41. №3: 318-331.

Навчальне видання

ФІНАНСИ

*методичні рекомендації для виконання контрольної
роботи здобувачами вищої освіти першого
(бакалаврського) рівня вищої освіти ОПП «Облік і
оподаткування»
спеціальності 071 «Облік і оподаткування» заочної
форми здобуття вищої освіти*

Укладачі: **Сіренко** Наталя Миколаївна
Мікуляк Катерина Анатоліївна

Формат 60x84 1/16 Ум. друк. арк. 2,25.
Тираж 30 прим. Зам. б/н

Надруковано у видавничому відділі
Миколаївського національного аграрного університету.
54008, м. Миколаїв, вул. Георгія Гонгадзе, 9

Свідоцтво суб'єкта видавничої справи ДК № 490 від 20.02.2013 р.