Міністерство освіти і науки України

ВСП Бердянський машинобудівний фаховий коледж Національного університету «Запорізька політехніка»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Затверджую |
|  |  | Т.в.о.директора ВСП БМФК Національного університету «Запорізька політехніка» |
|  |  |  |
|  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_О.М.Кульбашенко |
|  |  | “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_2023 |

**КВАЛІФКАЦІЙНИЙ ІСПИТ** з використанням інформаційно-комп’ютерних технологій у дистанційному режимі

Робоча програма проведення

атестації випускників БМФК НУ ЗП

за спеціальністю

## **072 Фінанси, банківська та страхова справа**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Робоча програма розглянута та |
|  |  | рекомендована цикловою комісією |
|  |  | професійних дисциплін спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» (спеціалізація Фінанси і кредит)  Протокол № 8  від «23» березня 2023р.  Голова комісії  20220929_091917.jpg Л.А. Кравцова |
|  |  |  |

Робоча навчальна програма розроблена на основі стандарту фахової передвищої освіти зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» галузі знань 07 «Управління та адміністрування» освітньо-професійного ступеня «фаховий молодший бакалавр».

Укладач:

викладач вищої категорії, методист Бердянського машинобудівного фахового коледжу НУ «Запорізька політехніка» 20220929_091917.jpg **Л.А. Кравцова**

**1. Загальні положення**

1.1. Кваліфікаційний іспитз для присвоєння здобувачам-випускникам ступеня фаховий молодший бакалавр з фінансів і кредиту , які навчались за навчальним планом галузь знань(спеціальність) 07 Управління та адміністрування **072 Фінанси, банківська та страхова справа**  проводиться за такими дисциплінами професійної підготовки:

* Банківські операції;
* Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках;
* Бюджетна система;
* Податкова система;
* Фінанси.

1.2. Завдання з дисципліни **“Фінанси”** передбачає усну відповідь на теоретичне питання, метою якого є можливість визначити основні знання та уміння здобувача, маючи на увазі, що випускник повинен

**знати:**

* суть фінансів, їх функцію і роль;
* принципи побудови та структурні компоненти фінансової системи;
* фінансову політику та фінансовий механізм;
* організацію фінансів господарських суб’єктів;
* сутність державних фінансів;
* сутність, функції податків;
* економічну сутність і функції бюджету;
* доходи, витрати державного та місцевого бюджетів;
* призначення і роль державних цільових фондів;
* економічну сутність і роль державного кредиту;

**Вміти:**

* розуміти роль і місце фінансів в системі економіки держави;
* визначати і описувати характеристики основних елементів фінансової системи;
* надавати характеристику окремим сферам і ланкам фінансових відносин;
* пояснювати комплексний характер взаємодії фінансової системи з іншими сферами соціально-економічних відносин;
* вміти проводити розрахунки та знати методику обчислення основних фінансових показників.

**2. Перелік питань з дисципліни**

1. Історичний характер фінансів, їх генезис.

2. Функції фінансів.

3. Принципи побудови та структурні компоненти фінансової системи.

4. Фінансова політика як важлива складова економічної політики держави.

5. Фінансове планування.

6. Фінансовий контроль.

7. Фінансові важелі.

8. Фінанси комерційних підприємств.

9. Фінансові ресурси підприємств, їх склад і джерела формування.

10. Особливості фінансів підприємств різних форм власності та видів діяльності.

11. Фінанси громадських організацій.

12. Сутність і призначення державних фінансів.

13. Основні елементи фінансового господарства держави.

14. Сутність і функції податків.

15. Розвиток наукової теорії податків.

16. Податкова система та принципи оподаткування.

17. Економічна природа і функції бюджету.

18. Бюджетна система України.

19. Бюджетний процес в Україні.

20. Сутність, джерела формування і класифікація доходів бюджету.

21. Сутність, склад і структура видатків державного бюджету.

22. Бюджетний дефіцит і його вплив на розвиток економіки.

23. Місцеві фінанси в економічній системі держави.

24. Призначення і роль державних цільових фондів.

25. Економічна сутність і роль державного кредиту.

26. Страховий ринок.

27. Призначення і структура фінансового ринку.

28. Ринок цінних паперів.

29. Міжнародні фінансові організації і міжнародні фінансові інституції.

30. Міжнародний фінансовий ринок.

31. Податкова політика держави.

32. Призначення та роль фінансів.

33. Значення і зміст оперативного фінансового плану.

34. Фінансові причини виникнення неплатоспроможності (банкрутства) підприємства.

35. Встановлення неплатоспроможності (банкрутства) підприємств.

36. Санація підприємства та джерела її забезпечення.

37. Порядок оголошення підприємства банкрутом.

38. Задоволення претензій кредиторів.

1.3. Завдання з дисципліни **“Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках ”** передбачає письмове виконання та усне пояснення практичних вправ (задач), метою яких є можливість визначити та виявити основні знання і уміння здобувача стосовно того, що випускник повинен

**знати:**

- теоретичні основи бухгалтерського обліку у комерційних банках;

- принципи роботи за різними формами бухгалтерського обліку;

- правильність ведення облікових регістрів;

- облік розрахунково-касових операцій;

- облік запасів, необоротних активів;

- облік власного капіталу і зобов’язань;

- принципи складання бухгалтерської фінансової звітності.

**Вміти:**

- складати первинні документи щодо фінансово-господарської діяльності;

- складати кореспонденцію рахунків згідно господарських операцій;

- складати фінансову звітність.

Практичні завдання додаються.

1.4. Завдання з дисципліни **“Бюджетна система”** передбачає усну відповідь на теоретичне питання, метою якого є можливість визначити основні знання та уміння здобувача стосовно того, що випускник повинен

**знати:**

- основні побудови бюджетної системи України;

- законодавчі та інструктивні матеріали бюджетного напрямку;

- форми і методи планування в бюджетних організаціях;

- етапи бюджетного процесу;

- організацію функціонування органів управління бюджетною системою.

**Вміти:**

- виконувати необхідні розрахунки бюджетних доходів і витрат на всіх рівнях бюджетної системи;

- складати проекти кошторисів в бюджетних установах;

- складати пояснювальну записку до звіту про виконання відповідного бюджету;

- знаходити резерви додаткових надходжень і економії витрат відповідного бюджету.

**Перелік питань з дисципліни**

1. Бюджет як економічна категорія.
2. Особливості бюджету.
3. Сутність бюджету.
4. Функції бюджету.
5. Бюджет як основний фінансовий план держави.
6. Сутність бюджетної політики.
7. Напрями бюджетної політики.
8. Характеристика бюджетного механізму. Фактори впливу на  
   бюджет.

9. Поняття про бюджетну систему.

10. Принципи бюджетної системи України.

11. Організація функціонування бюджетної системи.

12. Завдання і функції Рахункової палати.

13. Завдання і функції Державного казначейства.

14. 3авдання і функції Контрольно - ревізійного управління.

15. Розпорядники бюджетних коштів.

16. Завдання і функції Державної податкової служби.

17. Сутність бюджетного планування.

18. Організація бюджетного планування.

19. Бюджетна класифікація.

20. Складові бюджету.

21. Міжбюджетні трансферти.

22. Учасники бюджетного процесу.

23. Стадії бюджетного процесу на загальному рівні.

24. Складання проекту бюджету.

25. Розгляд та прийняття Закону про Державний бюджет.

26. Виконання бюджету. Підготовка та розгляд звіту про виконання

бюджету.

27. Стадії бюджетного процесу на місцевому рівні.

28. Доходи Державного бюджету.

29. Доходи місцевих бюджетів.

30. Механізм видатків Державного бюджету.

1.5. Завдання з дисципліни “**Податкова система”** передбачає письмове виконання та усне пояснення практичних задач (ситуацій), метою яких є можливість визначити та виявити основні знання і уміння студента стосовно того, що випускник повинен

**знати:**

- організаційну структуру та функції державних податкових органів;

- права та обов’язки суб’єктів податкових правовідносин;

- порядок реєстрації та обліку платників податку;

- основні елементи податків та зборів визначених чинним законодавством України;

- методологію визначення бази оподаткування та застосування пільг, передбачених податковим законодавством;

- правильність обчислення і своєчасність сплати податків;

- порядок складання і подання податкової звітності;

- відповідальність за порушення податкового законодавства та порядок оскарження протиправних дій працівників податкових органів.

**Вміти:**

- використовувати нормативні документи;

- визначити суми платежів щодо податків і зборів;

- складати податкову звітність;

- досягнути узгоджених відносин між суб’єктами господарювання та державою;

- вести податковий облік.

Практичні завдання додаються.

1.6. З дисципліни **“Банківські операції”** завдання подаються у формі теоретичного питання, мета яких – можливість визначити та виявити основні знання та уміння здобувача стосовно того що випускник повинен

**знати:**

- засади функціонування комерційних банків;

- теоретичні засади і методологію проведення банківських операцій;

- склад та зміст звітних документів;

- нормативно-законодавчі документи НБУ.

**Вміти:**

- володити методикою проведення банківських операцій;

- аналізувати стан банківських операцій;

- розв’язувати питання взаємовідносин між клієнтами і комерційними банками та між НБУ і комерційними банками.

Питання на Кваліфікаційний іспит з дисципліни «Банківські операції»:

1. Класифікація банків. (4), с. 5 – 10, (7), с. 4 – 6 .
2. Порядок реєстрації комерційного банку. (4), с. 14 – 24, (7), с. 12 – 17.
3. Активні і пасивні операції банків. (4), с. 10 – 14, (7), с. 7 – 8 .
4. Організаційна структура та управління банку. (4), с. 31 – 38, (7), с.9 – 12.
5. Порядок ліцензування банківської діяльності. (4), с. 39 – 40 , (7), с. 19 – 23.
6. Загальна характеристика банківських ресурсів. (4), с. 39 – 40, (7), с. 30 – 33.
7. Власний капітал банку. (4), с. 41 – 47, (7), с. 33 – 38.
8. Формування депозитних ресурсів банку. (4), с. 48 – 56, (7), с. 39 – 43.
9. Нарахування простих та складних відсотків за депозитами. Порівняння дохідності депозитних угод. (7), с. 44 – 47.
10. Основи організації, способи і форми грошових розрахунків у народному господарстві. (7), с. 69 – 72.
11. Ведення рахунків клієнтів. Види рахунків. (7), с. 77 – 79.
12. Характеристика та види векселів. (4), с. 168 – 172, (7), с. 159 – 160.
13. Урахування векселів. (4), с. 188 – 197, (7), с. 164 – 167.
14. Класифікація банківських кредитів. (4), с. 130 – 134.
15. Принципи й умови банківського кредитування. (4), с. 135 – 139, (7), с. 184 – 186, с. 195 – 197.
16. Ціна банківського кредиту. (4), с 153 – 157, (7), с. 221 – 224.
17. Загальна характеристика діяльності банків на ринку цінних паперів. (4), с. 223 – 228, (7), с. 274 – 275.
18. Пасивні операції банків з цінними паперами: емісія власних цінних паперів. (4), с. 229 – 239, (7), с. 275 – 284.
19. Активні операції банків з цінними паперами. (4), с. 239 – 251, (7), с. 284 – 291.
20. Поняття і види банківських інвестицій. (4), с. 262 – 267, (7), с. 249 – 251.
21. Операції банків в іноземній валюті. Загальна характеристика. (4), с. 298 – 300, (7), с. 328 – 329.
22. Ведення валютних рахунків клієнтів. (4), с. 301 – 312, (7), с. 332 – 337.
23. Неторговельні (касові) операції банків з іноземною валютою. (4), с. 313 – 322, (7), с. 337 – 343.
24. Нетрадиційні банківські операції та послуги. Загальна характеристика та види. (4), с. 340 – 342.
25. Лізингові операції. Класифікація видів. (4), с. 342 – 353, (7), с. 371 – 380.
26. Факторинг та форфейтинг. (4), с. 366 – 374, (7), с. 382 – 387.
27. Фінансові звіти банку та оцінювання його діяльності. (4), с. 400 – 403, (7), с. 424 – 427.
28. Формування резервів для покриття можливих втрат від активних операцій банку. (4), с. 383 – 400, (7), с. 422 – 424.
29. Сутність фінансової стійкості банку та способи її забезпечення. (3), с. 429 – 432.
30. Прибутковість банку. (3), с. 432 – 437.

1.7. Перелік наочного приладдя, матеріалів довідного характеру, передбачених для використання здобувачами під час підготовки та відповіді на питання комплексного кваліфікаційного екзамену:

1. Конституція України від 28 червня 1996 р. Закон України № 254/96-ВР.
2. Бюджетний кодекс України від 08.07.2010 № 2456-YI (редакція станом на 01.01.2021 р.).
3. Податковий Кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-YI (редакція станом на 22.01.2021р.).
4. Закон України “Про державний бюджет на 2022 рік”
5. Закон України від 16.07.99р. № 996 “Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні”
6. Національні Положення (стандарти) бухгалтерського обліку.
7. [Закон України від 23.11.2018 р. №2628-VIII](https://docs.dtkt.ua/doc/1214.1053.0#pn1) «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законодавчих актів України щодо покращення адміністрування та перегляду ставок окремих податків і зборів».
8. Закон від 23.11.2018 №2628-VIII Остання редакція від 02.04.2020. Внесення змін (закон від 30.03.2020 N 540-IX /540-20/)
9. Закон України від 30 березня 2020 року № 540-ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв’язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)»
10. Закон України від 17 березня 2020 року № 530-ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)»
11. Закон України від 17 березня 2020 року № 533-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо підтримки платників податків на період здійснення заходів, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню короновірусної хвороби (COVID-19)», якими внесено зміни до Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VІ із змінами і доповненнями
12. Наказ Міністерства фінансів України від 21.10.2019 № 436 «Про затвердження Змін до Порядку обліку платників єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування»
13. Указ Президента України «Про Положення про Державну фінансову інспекцію» 23 квітня 2011 року N 499/2011.
14. Кодекс України “Про оплату праці” № 108/95-ВС від 24.03.95р.
15. Закон України “Про відпустки” № 504/96-ВР від 15.11.96р.
16. Кодекс законів про працю. Закон УСРС № 332-VII від 10.12.71р.
17. Порядок визначення розмірів збитків від розкрадань, недостач, знищення (пошкодження) матеріальних цінностей, затверджений постановою КМУ № 116 від 22.01.96р.
18. Постанова НБУ Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 29.12.2017. № 148.

**3. Алгоритм проведення Кваліфікаційного іспиту**

Алгоритм проведення Кваліфікаційного іспиту застосовується в умовах, коли можливості фізичного відвідування закладів освіти здобувачами обмежені або відсутні, традиційні інструменти атестації здобувачів освіти ВСП «Бердянського машинобудівного фахового коледжу Національного університету «Запорізька політехніка» (далі — заклад освіти) не можуть бути застосовані з причин непереборної сили (військові дії, природні катаклізми, заходи гарантинного порядку та інші форс-мажорні обставини). Оскільки Кваліфікаційний іспит відбуватиметься дистанційно, вимог щодо місця перебування студентів немає.

Складання Кваліфікаційного іспиту спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» проводиться з використанням платформи ZOOM. Якщо випускник коледжу не має можливості скористатися платформою ZOOM, він повинен повідомити кваліфікаційну комісію до початку складання іспиту у телефонному режимі, електронною поштою або іншими засобами комунікації. Як альтернатива випускник при складанні Кваліфікаційного іспиту може скористатися будь- яким засобом комунікації: через електронну пошту, месенджери (Viber, Telegram та ін.), відеоконференції (MS Teams, Google Meet, Skype та ін.), форуми, чати тощо. Головне – це можливість однозначно ідентифікувати його особу та засвідчити факт його виступу. Запитання - відповіді до здобувача освіти обов’язково проводяться у синхронному режимі. Відповідь здобувача освіти має бути зафіксована на відеозаписі.

**Процедура підготовки до проведення контрольного заходу**

1. За тиждень до початку роботи кваліфікаційної комісії викладачам та випускникам доводять до відома розклад проведення Кваліфікаційного іспиту.
2. Куратор групи, викладачі випускної комісії спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» за тиждень до запланованого контрольного заходу повідомляють студентів через групу в Вайбері, Telegram, Whatsapp, особисто (при можливості) та інші засоби комунікації про процедуру, час, дату, проведення консультації та екзамену.
3. Викладач перед іспитом, згідно розкладу проводить консультацію он-лайн (рекомендовано здійснювати відеозапис зустрічі), де розповідає, як буде проводитись іспит, як буде здійснюватися зв’язок, які будуть критерії оцінювання, як буде контролюватись доброчесність студентів, які наслідки порушення вимог, хто недопущений до іспиту і чому.
4. До початку проведення Кваліфікаційного іспиту завідувач відділення поділяє групу на підгрупи, кількістю не більше 12 випускників. Списки для ознайомлення доводять до відома студентів через групу у Вайбері, Telegram, Whatsapp, особисто (при можливості) та інші засоби комунікації.
5. Студент зобов’язаний дотримуватися вимог академічної доброчесності, в іншому випадку – державна кваліфікаційна комісія має право усунути такого студента від складання Кваліфікаційного іспиту.
6. Кваліфікаційний іспит рекомендовано проводити відео-/аудіо- фіксацію. Обидві сторони мають бути повідомленні про це.

**Алгоритм** **дій проведення державного кваліфікаційного іспиту**:

1.) На початку іспиту заступник голови державної кваліфікаційної комісії представляє випускникам голову кваліфікаційної комісії та членів комісії.

2) Голова циклової комісії спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» доповідає про хід виконання Кваліфікаційного іспиту.

3) Голова кваліфікаційної комісії у присутності випускників та членів комісії в режимі он-лайн відкриває конверт екзаменаційних білетів.

4) Аутентифікація здобувача. У день Кваліфікаційного іспиту здобувач повинен підтвердити свою особу членам кваліфікаційної комісії, тобто пройти аутентифікацію. наприклад, показати свою залікову книжку чи паспорт/ID по відеозв’язку. Якщо немає відео зв’язку, випускник повинен на аркуші написати: «Міністерство освіти і науки України. ВСП» Бердянський машинобудівний фаховий коледж Національного університету »Запорізька політехніка» Державний кваліфікаційний іспит. Здобувач освіти (вказати прізвище, імя та по батькові), поставити дату, час та особистий підпис», зробити фото та надіслати на Вайбер групу. В іншому випадку студент вважається таким, що не з’явився на Державний кваліфікаційний іспит.

5) Здобувач обирає номер екзаменаційного білету шляхом оголошення номеру білету;

6) Голова циклової комісії спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» на екран виводить завдання за номером екзаменаційних білетів , а також практичні завдання.

7) Час на підготовку студентів складає 30-40 хвилин;

8) Після підготовки студенти починають відповідати. Якщо раптово переривається зв’язок, дії здобувача такі: зробити фото відповіді, проставити дату, час та особистий підпис та надіслати в групу Вайбер.

9) Після відповіді здобувача-випускника члени комісії задають питання стосовно відповіді.

10) Після закінчення виступу усіх здобувачів, комісія проводить нараду, кожен член комісії виставляє оцінки, потім формується загальна підсумкова оцінка. За однакової кількості голосів голова комісії має вирішальний голос.

11) Запрошуються усі студенти підгрупи і голова кваліфікаційної комісії оголошує оцінки.

12) За підсумками діяльності комісії голова складає звіт, який затверджується на заключному засіданні циклової комісії.

**Під час проведення Державного кваліфікаційного екзамену**

1. В онлайн режимі одночасно може перебувати не більше 12 студентів.
2. Для підготовки до відповіді студенту має надаватися не менше 30 хвилин, а загальна тривалість кваліфікаційного іспиту в навчальній групі не повинна перевищувати 6 годин (12 студентів х 0,5 годин).
3. Для уточнення рівня володіння матеріалом дисципліни екзаменатори можуть задавати додаткові питання.

**Результати**

«Не зв’явився» виставляється, якщо студент з будь-яких причин:

* не пройшов аутентифікацію,
* передчасно припинив участь у контрольному заході або не взяв у ньому участь за встановленим розкладом.

**Інші ситуації:**

* Студент, який не вийшов на зв'язок, повинен, не пізніше наступного дня після проведення контрольного заходу, повідомити про це адміністрацію електронною поштою, Вайбер, та інші засоби звязку з поясненням причин і наданням фотокопій підтверджуючих документів (за наявності), завірених особистим підписом із зазначенням поточної дати.
* За наявності поважних причин студенту (за його мотивованою заявою) може бути надано можливість здати іспит на другий день, або до кінця роботи комісії.
* У разі неможливості скласти іспит студенту надається право в подальшому скласти іспит та отримати диплом, згідно нормативно-правових документів.

1. **Приклад відповіді на «Відмінно»**

Державний кваліфікаційний іспит спец. **072 Фінанси, банківська та страхова справа** з дисциплін:

- банківські операції; - податкова система; - бюджетна система; - фінанси;

- бухгалтерський облік ізвітність у комерційних банках.

***Екзаменаційний білет № 1***

1. Історичний характер фінансів, їх генезис.

2. Сутність банківської діяльності.

3. Бюджет як економічна категорія.

4. З дисципліни «Податкова система» практичне завдання № 1.

5. З дисципліни «Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках» практичне завдання № 1.

Відповідь:

**Питання 1** **«Історичний характер фінансів, їх генезис»**.

Фінанси - продукт наявності держави і товарно-грошових відносин.

Фінанси виникли в умовах регулярного товарно-грошового обігу у зв'язку з розвитком держави і потреби у фінансових ресурсах.

У докапіталістичних формаціях більша частина потреб держави задовольнялась через установлення різного роду натуральних зборів, податей, повинностей, а грошове господарство було лише в армії.

Основними витратами рабовласницьких і феодальних держав були витрати на ведення війн, утримання монаршого двору, державного апарату, будівництво суспільних споруд (храмів, каналів, зрошувальних систем, доріг, водопроводів). Основними доходами були надходження від державного майна (доменів) і регалій (монопольного права монарха на окремі промисли і торгівлю певними товарами), військова здобич, данина з покорених народів, натуральні і грошові збори, мито, позики.

З розпадом феодалізму і поступовим розвитком у його надрах капіталістичного способу виробництва все більшого значення стали набувати грошові доходи і витрати держави, а частка натуральних зборів скорочувалась.

На ранніх стадіях розвитку держави не існувало розподілу між ресурсами держави і ресурсами її глави: монархи розпоряджались коштами держави як своєю власністю. Тільки з відділенням державної казни від власності монарха (XVI- XVII ст.) виникають поняття:

- державні фінанси;

- державний бюджет;

- державний кредит.

Фінанси, як і ціна, кредит, заробітна плата існують об'єктивно як продукт економічного розвитку суспільства.

До початку XVIII ст. під фінансами розуміли державне публічне господарство або господарство будь-якого державного утворення нижчого рівня, наприклад: земство, міська община тощо. Отже, фінанси пов'язували з переданням частини доходу громадянина в розпорядження монарха, короля або іншого правителя на його утримання та інші витрати державного змісту.

У XVIII ст. трактування поняття фінансів як державного господарства набуло подальшого розвитку. Державні утворення різного рівня стали називатися союзами публічного змісту, а фінанси - формами та методами добування коштів і їх витрачання цими союзами під час виконання покладених на них функцій. Найбільш значними для теорії фінансів були дослідження таких авторів кінця XIX ст., як В. Лєбєдєв, І. Янжул, С. Вітте, І. Озеров. Саме І. Озеров визначив фінанси як сукупність відносин, що виникають під час добування союзами публічного змісту матеріальних засобів.

З часом, крім державного господарства, до складу фінансів почали включати фінанси сфери виробництва, виконання робіт і надання послуг. Виникають фінансові ринки, набуває розвитку державний кредит та інші фінансові інститути.

Найвищого розквіту фінанси досягай у XX ст., коли функції держави набагато розширилися і вдосконалилися, а товарно-грошові відносини посіли головне місце в економічних

системах. Значний розвиток отримали місцеві (регіональні) фінанси, позабюджетні спеціальні фінансові фонди, фінанси підприємницьких структур.

Оскільки виникнення фінансів пов'язано з розвитком товарно-грошових відносин, з посиленням ролі держави, розширенням її функцій, то причиною появи фінансів можна вважати потреби суб'єктів господарювання і держави у фінансових ресурсах, які забезпечують їх діяльність.

1 Термін "фінанси" походить від латинського "finis", тобто кінець. У середньовіччі це слово вживали для позначення строку сплати, а потім і для визначення документів, що свідчили про погашення боргу, якими

завершувалась угода. Пізніше терміном "фінанси" стали позначати будь-який примусовий платіж на користь держави.

Існує й інша точка зору, згідно з якою авторство терміна "фінанси" належить французькому вченому Ж. Бодену, який у 1577 р. видав книгу "Шість книг про республіку". Із старофранцузької мови "finis"(платити, оплачувати) цей термін перейшов в усі мови світу.

**Питання 2 «Сутність банківської діяльності».**

**Банківська діяльність** **–** це сукупність дій комерційних банків з приводу руху грошей шляхом здійснення пасивних та активних операцій. У правовому розумінні банківська діяльність - це сукупність правових дій, що здійснюється певними суб'єктами в формі, якої вимагає закон або договір. У даному аспекті банківська діяльність становить систему постійно здійснюваних угод і операцій, що спрямовані на отримання прибутку. Банківська діяльність може мати лише професійний характер і є виключною. Водночас її слід розглядати як підприємницьку діяльність, що має певну специфіку і особливі риси. Якщо в діяльності звичайного підприємства гроші виконують роль засобу платежу, то в банківській діяльності самі гроші виступають у ролі товару. Ця особливість банківського підприємства робить його настільки своєрідним, що вона потребує спеціального правового регулювання, яке відрізняється від загального законодавства про підприємства.

У широкому розумінні, **комерційний банк** – це будь-який банк, що функціонує на другому рівні банківської системи. Таке трактування комерційного банку характерне для української практики, в якій усі банки, крім центрального, називаються комерційними. У вузькому розумінні **комерційний банк** – це банк, який виконує повний набір базових банківських операцій та єдиною метою має одержання максимального прибутку.

Разом з цим банк як підприємство має свою специфіку, бо його діяльність відрізняється від діяльності багатьох підприємств. Ці відмінності полягають у такому:

**1. Банк** **–** це торгове підприємство. На відміну від промисло­вості, сільського господарства, будівництва, транспорту і зв'язку діє в сфері обміну, а не виробництва.

**2. Банк** **–** це посередницьке підприємство, яке погоджує інтере­си кредитора і позичальника, здійснюючи тим самим перелив коштів з однієї сфери господарства (сектора економіки) в іншу (інший). Проте на відмінність від індивідуального кредитора ресурси в бан­ку втрачають свій первісний вигляд.

**3. Банк** – це кредитне підприємство особливого типу.

Законом України «Про банки і банківську діяльність» визначено, що **банк****–** юридична особа, яка має виключне право на підставі ліцензії Національного банку України здійснювати у сукупності такі операції: залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб. Серед приблизно 200 операцій, які виконують банки, виділяють декілька базових, що й визна­чають банк як фінансову установу.

До базових банківських операцій належать:

1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;

2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк, крім перелічених операцій, має право здійснювати такі операції та угоди:

1) операції з валютними цінностями;

2) емісію власних цінних паперів;

3) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;

4) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);

5) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

6) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

7) лізинг;

8) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;

9) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;

10) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;

11) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Комерційні банки можуть створювати свої філії та представниц­тва як на території України, так і за її межами. Філії та представниц­тва банку є його відособленими підрозділами, розташованими поза межами банку, і функціонують на підставі положень про філію чи представництво. На відміну від представництв, які фінансуються банком і діють від його імені без права виконувати банківські операції, філії виконують усі або деякі його функції. Представництвам відкриваються поточні рахунки в регіональних управліннях НБУ за місцем їх створення, а філії проводять усі операції за субкореспондентськими рахунками.

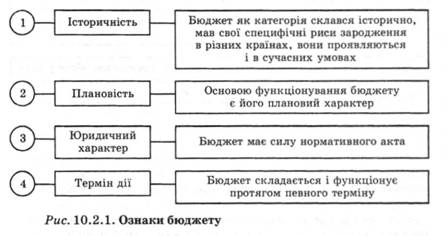
У разі відкриття представництв іноземних банків в Україні, крім клопотання про реєстрацію, положення про представництво і дові­реності керівникам на здійснення представницьких функцій, в НБУ подаються витяг з банківського (торговельного) реєстру про реєст­рацію банку та свідоцтво про реєстрацію представництва Міністерс­твом зовнішньоекономічних зв'язків України. Всі документи офор­мляються мовою оригіналу з нотаріально завіреними перекладами. Крім того, вони мають бути нотаріально засвідченими за місцем їх видачі і легалізовані в консульських установах України.

Усі вітчизняні банківські установи, включаючи філії і представ­ництва, зобов'язані згідно з положенням НБУ «Про порядок ство­рення і реєстрації комерційних банків» у місячний строк повідомля­ти Національному банку України про внесення змін і доповнень в установчі документи, положення про філію, представництво та інші документи, що підтверджують їх реєстрацію.

**Питання 3. Бюджет як економічна категорія.**

Бюджет як самостійна економічна категорія є формою існування реальних, об'єктивно обумовлених розподільних відносин, які виконують специфічне призначення — задоволення потреб як суспільства в цілому, так і його адміністративно-територіальних структур у фінансових ресурсах.

Бюджет як економічна категорія має такі ознаки (рис. 10.2.1).



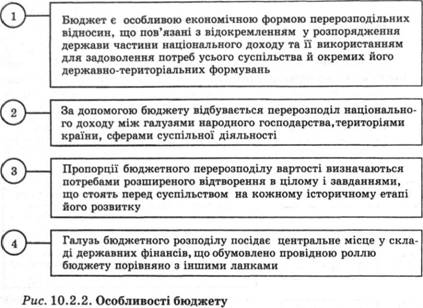
Бюджет також має такі особливості (рис. 10.2.2)1.

**Сутність категорії.**

Сутність бюджету, його економічну природу відображають певні економічні відносини. Учасниками цих відносин є держава, суб'єкти господарювання всіх форм власності та населення:

· держава має потребу у фінансових ресурсах для виконання своїх функцій;

· суб'єкти господарювання всіх форм власності та напрямів діяльності як постачають грошові ресурси державі, так і можуть їх отримувати від неї залежно від місця і ролі в системі економічних відносин;



· населення, яке може бути як платником податків (переважно особи працездатного віку), так і отримувачем грошових коштів (допомога дітям, матерям, інвалідам, пенсіонерам тощо).

Сутність бюджету проявляється також у тому, що він є основною ланкою державних фінансів. На рис. 10.2.3 відображено рівні та ланки державних фінансів, серед яких бюджет держави відіграє провідну роль1.

**Функції бюджету.**

Сутність бюджету реалізується через його функції. Основних, чітко структурованих функцій є дві — розподільна і контрольна. В економічній літературі називаються також і додаткові функції — економічної безпеки держави, забезпечення існування держави тощо.

Через розподільну функцію держава зосереджує у своїх руках усі джерела бюджетних надходжень, щоб потім використати їх з найбільшою ефективністю. Жодна з інших ланок



фінансів не здійснює такого багатопрофільного перерозподілу як по вертикалі, так і по горизонталі економіки. Це перерозподіл між міністерствами, відомствами, напрямами між блоками галузей, територіальний розподіл.

Сфера дії розподільної функції досить значна. Це пояснюється тим, що в бюджетних відносинах беруть участь практично всі члени суспільства. Основою бюджетного розподілу є чистий дохід, який утворюється в суспільстві.

Сутність контрольної функції полягає в тому, що суспільство в особі специфічних державних або недержавних структур контролює і вирівнює бюджетний розподіл. Виконання контрольної функції сприяє оптимальному рухові бюджетних ресурсів як в частині їх збирання, так і розподілення.

Функціонування бюджету здійснюється у взаємодії двох його особливих форм — доходів і видатків, кожна з яких має специфічне суспільне призначення.

За рахунок доходів формується фінансова база діяльності держави, а за рахунок видатків забезпечуються економічні та соціальні потреби всіх членів суспільства.

**4. З дисципліни «Податкова система» практичне завдання № 1.**

Умови: Працівникові нараховано зарплату за місяць у розмірі 7000 грн. Завдання: Яку суму заробітної плати отримає працівник на руки у січні 2023 р.?

Рішення: Рішення: податкова соціальна пільга не застосовується, тому що заробітня плата працівника більше ніж 3760 грн. Розрахунок ПДФО= 7000 х 18%=1260,00 грн Розрахунок ВЗ= 7000 х 1,5%= 105,00 грн.

Розраховуємо суму до виплати: 7000,00 – 105,00 – 1260,00 = 5635,00  грн.

**5.Завдання до Державного кваліфікаційного іспиту з дисциплини «Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках»**

Завдання: визначте кореспонденції рахунків, скласти баланс банку АБ «ОВАЛЬ» на 31 грудня минулого року

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № рахунку | Сальдо по ррахунку, тис грн | Назва рахунку | Активний чи пасивний? | Актив | Пасив |
| 1200 | 1600 | Кореспондентський рахунок в НБУ | А | 1600 |  |
| 1001 | 7 | Банкноти і монети в касі банку | А | 7 |  |
| 1500 | 200 | Кошти в інших банках | А | 200 |  |
| 1600 | 185 | кошти інших банків | П |  | 185 |
| 4400 | 300 | Основні засоби | А | 300 |  |
| 2600 | 400 | Кощти на вимогу субєктів господарювання | П |  | 400 |
| 5000 | 605 | Статутний капітал | П |  | 605 |
| 5010 | 9 | Емісійні різниці | П |  | 9 |
| 5040 | 1000 | Нерозподілений прибуток | п |  | 1000 |
| 1523 | 800 | Кредити, що надані іншим банкам | А | 800 |  |
| 2202 | 700 | Кредити, що надані фізичним особам | А | 700 |  |
| 2630 | 3000 | Вклади фізичних осіб | П |  | 3000 |
| 3652 | 2 | Кредиторська заборгованість по зарплаті | П |  | 2 |
| 3631 | 1 | Кредиторська заборгованість акціонаерам за дивіденди | П |  | 1 |
| 7391 | 1 | Витрати на інкасацію | А | 1 |  |
| 7041 | 5 | Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб | А | 5 |  |
| 2062 | 1900 | Короткострокові кредити, надані субєктам господарювання | А | 1900 |  |
| 6110 | 15 | Комісійні доходи за розрахунково-касоовим обслуговуванням | П |  | 15 |
| 7100 | 16 | Комісійні витрати за розрахунково касовим обслуговуванням | А | 16 |  |
| 2602 | 107 | Кошти в розрахунках субєктів госопдарювання | П |  | 107 |
| 2625 | 205 | Кошти в розрахунках з фізичними особами по пдлатіжним карткам | П |  | 205 |
|  |  | Разом |  | 5529 | 5529 |

Рішення:

Завдання: визначте кореспонденції рахунків, скласти баланс банку АБ «ОВАЛЬ» на 31 грудня минулого року

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № рахунку | Сальдо по  рахунку, тис грн | Назва рахунку | Активний чи пасивний? | Актив | Пасив |
| 1200 | 1600 | Кореспондентський рахунок в НБУ | А | 1600 |  |
| 1001 | 7 | Банкноти і монети в касі банку | А | 7 |  |
| 1500 | 200 | Кошти в інших банках | А | 200 |  |
| 1600 | 185 | кошти інших банків | П |  | 185 |
| 4400 | 300 | Основні засоби | А | 300 |  |
| 2600 | 400 | Кошти на вимогу суб’єктів господарювання | П |  | 400 |
| 5000 | 605 | Статутний капітал | П |  | 605 |
| 5010 | 9 | Емісійні різниці | П |  | 9 |
| 5040 | 1000 | Нерозподілений прибуток | П |  | 1000 |
| 1523 | 800 | Кредити, що надані іншим банкам | А | 800 |  |
| 2202 | 700 | Кредити, що надані фізичним особам | А | 700 |  |
| 2630 | 3000 | Вклади фізичних осіб | П |  | 3000 |
| 3652 | 2 | Кредиторська заборгованість по зарплаті | П |  | 2 |
| 3631 | 1 | Кредиторська заборгованість акціонаерам за дивіденди | П |  | 1 |
| 7391 | 1 | Витрати на інкасацію | А | 1 |  |
| 7041 | 5 | Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб | А | 5 |  |
| 2062 | 1900 | Короткострокові кредити, надані суб’єктам господарювання | А | 1900 |  |
| 6110 | 15 | Комісійні доходи за розрахунково-касовим обслуговуванням | П |  | 15 |
| 7100 | 16 | Комісійні витрати за розрахунково касовим обслуговуванням | А | 16 |  |
| 2602 | 107 | Кошти в розрахунках суб’єктів господарювання | П |  | 107 |
| 2625 | 205 | Кошти в розрахунках з фізичними особами по платіжним карткам | П |  | 205 |
|  |  | Разом |  | 5529 | 5529 |