

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ЦЕНТРАЛЬНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ



Затверджую:

Ректор ЦНТУ

Володимир КРОПІВНИЙ

Протокол ПК № 7 від «10» 03 2022 року

ПРОГРАМА

фахового вступного випробування

для вступу на навчання

для здобуття освітнього ступеня «Магістр»

за освітньо-професійною програмою

«Фінанси, банківська справа та страхування»

спеціальності **072 «Фінанси, банківська справа та страхування»**

галузі знань **07 «Управління та адміністрування»**

Кропивницький – 2022

ЛИСТ ПОГОДЖЕННЯ

Освітньо-професійна програма	«Фінанси, банківська справа та страхування»
Освітній ступень	«Магістр»
Спеціальність	072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
Галузь знань	07 «Управління та адміністрування»

Гарант освітньої програми, на яку
здійснюється вступ



к.е.н., доц. В.П. Кравченко

Завідувач кафедри
фінансів, банківської справи та
страхування



д.е.н., проф. В.В. Сибірцев

АНОТАЦІЯ

Фахове вступне випробування за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» (освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування») передбачає з'ясування рівня професійних компетенцій, теоретичних знань і практичних навичок абітурієнтів, перевірку базового рівня знань з основних фінансових дисциплін для визначення рівня їх готовності до засвоєння відповідної освітньо-професійної програми магістерського рівня.

Програма фахового вступного випробування для вступу на навчання для здобуття освітнього ступеня магістра за освітньо-професійною програмою «Фінанси, банківська справа та страхування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» розроблена фаховою атестаційною комісією спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».

Організація вступного випробування здійснюється згідно з Правилами прийому до Центральноукраїнського національного технічного університету в 2022 році.

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ

Вступний іспит складається з 50 тестових завдань однакової складності. Вірна відповідь оцінюється в 1 бал з подальшим переведенням в шкалу 100-200 балів відповідно до таблиці.

Тестовий бал	Рейтингова оцінка	Тестовий бал	Рейтингова оцінка	Тестовий бал	Рейтингова оцінка
0	не склав	17	114	34	154
1	не склав	18	116	35	157
2	не склав	19	118	36	160
3	не склав	20	120	37	163
4	не склав	21	122	38	166
5	не склав	22	124	39	169
6	не склав	23	126	40	172
7	не склав	24	128	41	175
8	не склав	25	130	42	178
9	не склав	26	132	43	181
10	100	27	134	44	184
11	102	28	138	45	187
12	104	29	140	46	190
13	106	30	142	47	193
14	108	31	145	48	196
15	110	32	148	49	199
16	112	33	151	50	200

ЗМІСТ ПРОГРАМИ

Навчальна дисципліна «Фінанси»

Тема 1. Предмет фінансової науки як пізнання сутності фінансів

Предмет фінансової науки. Сутність фінансів. Необхідність та характерні особливості фінансів. Функції фінансів. Фінансова система.

Тема 2. Генезис і еволюція фінансів

Фінанси як економічна категорія. Історичний характер фінансів. Еволюція податку як важливої первинної форми фінансів. Розвиток регалій як методів формування доходів місцевої казни. Розвиток субсидій. Історичні етапи розвитку фінансів.

Тема 3. Становлення та розвиток фінансової науки

Історичні передумови виникнення фінансової науки та її роль у суспільстві. Сутність та структура фінансової науки. Зміст системи фінансових наукових знань та інструментарій фінансової науки.

Розвиток фінансової науки у XV-XIX ст. Світова фінансова наука у XX ст. Розвиток фінансової науки у сучасний період.

Тема 4. Фінансова політика і фінансове право

Фінансова політика, її сутність, мета, завдання. Типи фінансової політики. Особливості формування та реалізації сучасної фінансової політики. Фінансовий механізм як інструментарій реалізації фінансової політики. Поняття та система фінансового права.

Тема 5. Податки. Податкова система

Сутність, необхідність та види податків. Функції податків. Принципи оподаткування. Податкова політика і податкова система України. Організація податкової роботи та діяльність державної фіскальної служби.

Тема 6. Бюджет. Бюджетна система

Соціально-економічна сутність, необхідність та призначення бюджету. Бюджетна політика і бюджетний механізм. Бюджетний устрій та бюджетна система. Економічна сутність і склад доходів бюджету. Сутність, склад і класифікація видатків бюджету. Бюджетні права та бюджетна ініціатива. Бюджетний процес.

Тема 7. Бюджетний дефіцит

Поняття стану бюджетного фонду та дефіциту бюджету. Соціально-економічні наслідки бюджетного дефіциту. Джерела фінансування дефіциту бюджету та їх класифікація. Методи обмеження та шляхи скорочення дефіциту бюджету.

Тема 8. Державний кредит

Економічна природа та роль державного кредиту. Форми державного кредиту та класифікація державних позик. Сутність та соціально-економічні наслідки державного боргу. Управління державним боргом.

Тема 9. Місцеві фінанси. Бюджетний федералізм і фінансове вирівнювання

Основи теорії місцевих фінансів. Сутність, функції та принципи організації місцевих фінансів. Місцеві фінансові інститути та їх характеристика. Роль місцевих фінансів в економічній системі держави. Поняття бюджетного

федералізму. Механізм фінансового вирівнювання.

Тема 10. Страхування та страховий ринок

Об'єктивна необхідність і сутність страхового захисту. Страхові фонди як джерело забезпечення страхового захисту. Економічна природа і сутність страхування. Функції і принципи страхування. Класифікація страхування. Поняття страхового ринку, його структура. Державне регулювання у сфері страхування.

Тема 11. Фінанси підприємств

Фінанси підприємств як самостійна й особлива сфера функціонування фінансів. Специфіка організації та принципи реалізації фінансів підприємницьких структур. Сутність і зміст фінансів підприємницьких структур, структура їх доходів та видатків. Фонди фінансових ресурсів підприємства. Взаємозв'язки та взаємовідносини між підприємствами і державою при сплаті платежів до бюджету, фінансування і дотацій із бюджету. Фінанси підприємницьких структур: фінансовий стан, санація та банкрутство.

Тема 12. Фінанси домогосподарств

Домогосподарство як інституційна економічна одиниця та суб'єкт фінансових відносин. Теоретичні основи фінансів домогосподарств. Бюджет домогосподарств, його структура. Сукупні ресурси і сукупні витрати домогосподарства. Заощадження домогосподарств, їх класифікація, мотиви та чинники. Особисті фінанси, їх розвиток в умовах ринку.

Тема 13. Фінансовий ринок

Фінансовий ринок у системі економічних відносин. Сегментація фінансового ринку. Характеристика інструментів фінансового ринку. Суб'єкти фінансового ринку. Фінансові посередники: класифікація та функціональне призначення.

Тема 14. Фінансовий менеджмент

Сутність фінансового менеджменту. Фінансові рішення, їх розробка, прийняття та реалізація. Мета й основні завдання фінансового менеджменту. Стратегія і тактика фінансового менеджменту. Принципи і функції фінансового менеджменту. Механізм фінансового менеджменту, його сутність та складові.

Тема 15. Фінансова безпека держави

Економічна безпека як багаторівнева система: поняття та базові елементи. Фінансова безпека: сутність і місце в системі економічної безпеки. Механізм та системи забезпечення фінансової безпеки держави.

Тема 16. Міжнародні фінанси

Сутність та функціональне призначення міжнародних фінансів. Міжнародний ринковий механізм перерозподілу фінансових ресурсів і капіталу. Міжнародний неринковий перерозподіл фінансових ресурсів.

Тема 17. Фінанси країн з розвинутою ринковою економікою

Еволюція та сучасні риси фінансових систем країн з розвинутою ринковою економікою. Фінансова система США. Фінансова система Німеччини. Фінансова система Великої Британії. Фінансова система Франції. Фінансова система Японії. Загальна характеристика фінансів Скандинавських сторін.

Тема 18. Фінанси Європейського Союзу

Етапи економічної інтеграції в Європі. Фінансова політика у контексті поглиблення європейської інтеграції. Валютно-фінансова конвергенція та

особливості організації фінансів Європейського Союзу. Бюджет Європейського Союзу. Гармонізація та уніфікація податкової політики в межах Європейського Союзу. Основні інституції ЄС та їх роль у формуванні єдиної фінансової політики.

Рекомендована література

1. Бюджетний кодекс України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17#Text>
2. Волохова І. С., Шикіна Н. А., Волкова О. Г. Фінанси: навч. посіб. Одеса, 2018. 262 с. URL: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/7066/1/%D0%A4%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%B8.pdf>.
3. Міщенко В.С., Нагаєва Г.О. Фінанси: навч. посіб. Харків : ХНАУ, 2020. 126 с. URL: <http://dspace.knau.kharkov.ua/jspui/bitstream/123456789/2223/1/%d0%a4%d1%96%d0%bd%d0%b0%d0%bd%d1%81%d0%b8%20%d0%9c%d1%96%d1%89%d0%b5%d0%bd%d0%ba%d0%be%2c%20%d0%9d%d0%b0%d0%b3%d0%b0%d1%94%d0%b2%d0%b0%202020.pdf>.
4. Податковий кодекс України № 2755-VI Редакція від 16.04.2022. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>
5. Стойко О.Я., Дема Д.І. Фінанси : підручн. К. : Алерта, 2017. 406 с. URL: http://ir.znau.edu.ua/bitstream/123456789/9224/1/Finansu_2017_406.pdf.
6. Фінанси : підручник / за ред. І.О. Лютого. Київ : Видавництво Ліра-К, 2017. 720 с. URL: <http://lira-k.com.ua/preview/12444.pdf>.
7. Фінанси : навч.-метод. посіб. Укладачі Борисова І. С., Краснікова О. М. Полтава : Полтавська державна аграрна академія, 2020. 254 с. URL: <http://dspace.pdaa.edu.ua:8080/bitstream/123456789/8499/1/%D0%9D%D0%B0%D0%B2%D1%87.%D0%BC%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4.%20%D0%BF%D0%BE%D1%81%D1%96%D0%B1%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%A4%D0%86%D0%9D%D0%90%D0%9D%D0%A1%D0%98.pdf>.
8. Ярошевич Н.Б., Кондрат І.Ю., Ливдар М.В. Фінанси : навч. посіб. Львів : Простір-М, 2018. 298 с. URL: <http://ena.lp.edu.ua:8080/handle/ntb/42319?locale=en>.

Навчальна дисципліна «Банківська система»

Тема 1. Історія виникнення, сучасний стан та розвиток банківської системи

Походження та розвиток банків. Особливості розвитку грошей та банківництва на українських землях в умовах античності. Банківництво у Стародавній Греції. Виникнення банків у стародавньому Римі. Розвиток банківництва у середньовічній Європі. Зародження кредитно-банківських відносин у Київській Русі. Грошово-банківські системи Європи. Поняття, призначення та класифікація банків. Роль банків в інвестуванні економіки. Сучасні банківські системи та їх характеристики. Банківські системи Англії, Німеччини, США, Японії. Становлення та розвиток банківської системи України.

Тема 2. Банки як суб'єкти господарювання

Банк як суб'єкт підприємницької діяльності. Види банків та банківських об'єднань. Порядок створення та реєстрації банківської установи. Порядок державної реєстрації банків з іноземним капіталом. Особливості ліцензування

банківської діяльності. Порядок надання банкам письмового дозволу НБУ. Організаційна структура і управління банком. Функціональні та територіальні структурні підрозділи банку. Сутність, види та значення банківських операцій. Основні способи реорганізації банку. Ліквідація банку.

Тема 3. Банківські ресурси як основа функціонування банку

Банківські ресурси, їх види та класифікація. Капітал банку, його склад, структура, джерела формування та напрями використання. Порядок формування капіталу банку. Особливості формування резервного фонду банку. Залучений капітал банку. Вклади як головне джерело банківських ресурсів. Види вкладів і їх характеристика. Гарантування вкладів фізичних осіб. Методи прогнозування залучених коштів. Запозичення ресурсів на міжбанківському ринку. Недепозитні джерела ресурсів банку.

Тема 4. Класифікація банківських операцій і послуг

Суть банківських операцій та послуг. Класифікаційні ознаки банківських операцій. Пасивні операції банку. Операції з формування власних ресурсів банку. Операції з формування позиченого капіталу банку. Депозитні операції банку. Сутність та різновиди активних банківських операцій. Класифікаційні ознаки банківських послуг. Особливості надання посередницьких, консультаційних, гарантійних, інформаційних та лізингових послуг. Кредитний портфель банку. Види кредитного портфеля банку.

Тема 5. Організація грошового обігу в банках

Характеристика платіжного обігу. Основи організації, способи і форми грошових розрахунків в економіці. Готівкові та безготівкові розрахунки. Правові основи відкриття рахунків в банку. Види та характеристика рахунків. Порядок відкриття, переоформлення та закриття рахунків. Форми безготівкових розрахунків. Сфера використання і порядок проведення розрахункових операцій. Організація готівкових грошових розрахунків. Кругообіг готівкових грошей. Характеристика міжбанківських розрахунків. Характеристика Системи електронних платежів. Характеристика внутрішньобанківської платіжної системи та міжнародних систем розрахунків. Система електронних банківських послуг населенню. Призначення банківських платіжних карток. Класифікаційні ознаки платіжних карток. Контроль за дотриманням розрахункової дисципліни з боку банків. Порядок відкриття, ведення та закриття рахунків клієнтів банку. Прогнозування касових обігів банками.

Тема 6. Банківське кредитування як основа діяльності банку

Загальний порядок здійснення кредитних операцій комерційних банків. Характеристика сучасної системи кредитування. Суть та класифікація кредиту. Суб'єкти та об'єкти кредитних відносин. Принципи кредитування. Етапи процесу кредитування. Розгляд кредитної заявки. Визначення кредитоспроможності позичальника. Суть кредитної угоди. Укладення кредитної угоди. Порядок видачі і погашення кредиту. Контроль банку за правильним використанням кредиту і своєчасним його погашенням. Методи кредитування. Види та характеристика позичкових рахунків. Форми забезпечення кредиту. Застава та заставне право. Гарантія та поручительство. Страхування відповідальності позичальника. Кредитний ризик і методи управління. Формування резерву для покриття можливих втрат від кредитних операцій. Види кредитів. Особливості надання та

погашення окремих видів кредитів. Товарна та грошова форми кредиту. Кредити пов'язані з вексельним обігом, лізинговий, споживчий кредит, бланковий кредит, кредит під цінні папери, сільськогосподарський кредит, іпотечне кредитування, контокорентний кредит, інші види кредитів. Суть, значення проблемних кредитів банку. Класифікація кредитного портфеля банку. Зміст кредитної політики банку.

Тема 7. Інвестиційна діяльність банків

Суть, значення та класифікація банківських інвестицій. Інвестиційний портфель банку та його класифікація. Концепція формування інвестиційного портфеля банку. Зміст інвестиційної політики банку. Зарубіжний досвід банківської інвестиційної діяльності. Формування портфеля цінних паперів банку. Інвестиційне кредитування банків.

Тема 8. Банківське обслуговування зовнішньоекономічної діяльності

Валютний ринок та його структура. Суть, значення та загальна характеристика валютних операцій банку. Неторговельні операції банків в іноземній валюті. Характеристика основних форм міжнародних розрахунків (авансовий платіж, торгівля за відкритим рахунком, документарний акредитив, документарне інкасо). Порядок здійснення міжнародних розрахунків за експортно-імпортними операціями. Конверсійні операції з готівковою іноземною валютою. Кореспондентські відносини вітчизняних банків з іноземними. Методи визначення валютного курсу. Відкрита валютна позиція банку та методика її розрахунку.

Тема 9. Банківський маркетинг

Суб'єкти банківського маркетингу. Об'єкти банківського маркетингу. Принципи банківського маркетингу. Мета банківського маркетингу. Стратегія банківського маркетингу. Процес розробки стратегії банківського маркетингу. Стратегічне маркетингове планування. Механізм реалізації стратегії банківського маркетингу. Інтернет-банкінг.

Тема 10. Банківський менеджмент

Функції та елементи фінансового менеджменту в банку. Мета фінансового менеджменту в банку. Модель фінансового менеджменту. Інформаційна база фінансового менеджменту. Методи управління активами та пасивами банку. Управління банківськими ризиками.

Тема 11. Національний банк України: завдання, функції, мережа та структура

Походження центральних банків та їх розвиток. Організаційно-правові основи функціонування Національного банку України. Функції центрального банку та їх зміст. Операції Національного банку України як банка банків. Структура та форми управління Національного банку України. Капітал, доходи та витрати Національного банку України. Незалежність центрального банку та чинники, що її визначають. Сутність та цілі грошово-кредитної політики НБУ. Інструменти грошово-кредитної політики НБУ. Курсове та інфляційне таргетування як альтернативні проміжні цілі монетарної політики. Діяльність НБУ як фінансового агента уряду. Кредитні відносини Національного банку України з банківськими установами.

Тема 12. Регулювання діяльності банків

Регулювання банківської діяльності, його суть та форми. Принципи регулювання банківської діяльності в Україні. Форми регулювання банківської

діяльності. Організація банківського нагляду в Україні. Регулятивний капітал банку: призначення та порядок визначення. Субординований борг. Економічні нормативи капіталу банку. Економічні нормативи ліквідності. Нормативи кредитного ризику. Нормативи інвестування. Зміст та порядок здійснення контролю за дотриманням банками економічних нормативів та вимог щодо регулятивного капіталу банків.

Тема 13. Економічний аналіз діяльності банку

Інформаційне забезпечення фінансово-економічного аналізу банків. Аналіз пасивів банку. Аналіз активів банку. Аналіз доходів, витрат і прибутку банку. Основні показники ефективності діяльності банку.

Тема 14. Узагальнююча оцінка фінансового стану банку

Рейтингові системи оцінки банків. Номерна система рейтингу. Бальна рейтингова система. Індексний метод побудови рейтингу. Основні компоненти рейтингової системи CAMELS.

Рекомендована література

1. Банківська система: навч. посіб. / за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів : ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с. URL: https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2020/11/Blashchuk_Petyk_13_end.pdf.
2. Банківська система : підручник / за заг. ред. Т.С. Смовженко. Львів : «Новий Світ – 2000», 2020. 536 с. URL: <http://ns2000.com.ua/wp-content/uploads/2019/11/Bankivska-sprava.pdf>.
3. Банківська система : навч. посіб. / за заг. ред. О. І. Бересласької. Ірпінь : Університет ДФС України, 2018. 486 с. URL: http://ir.nusta.edu.ua/bitstream/doc/2969/3/3193_IR.pdf.
4. Катан Л. І., Демчук Н. І., Бабенко-Левада В. Г., Журавльова Т. О. Банківська система : навч. посіб. Дніпро : Пороги, 2017, 444 с. URL: http://eir.zntu.edu.ua/bitstream/123456789/2779/1/Babenko-Levada_The_banking_system.pdf.
5. Кузнецова С. А., Болгар Т. М., Пестовська З.С. Банківська система : навч. посіб. Київ : ЦНЛ, 2017. 400 с. URL: <http://posek.km.ua/biblioteka/%D0%91/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%96%D0%B2%D1%81%D1%8C%D0%BA%D0%B0%20%D1%81%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%B0%20%D0%9A%D1%83%D0%B7%D0%BD%D0%B5%D1%86%D0%BE%D0%B2%D0%B0%20%D0%A1.%D0%90..pdf>.

Навчальна дисципліна «Страховання»

Тема 1. Сутність, принципи і роль страхування

Основні етапи розвитку страхування в світі (античний, середньовічний та сучасний) та на території України (за часи Київської Русі, Царської Росії, Радянського Союзу та сучасної України). Сутність поняття «страховий захист». Зміст загального страхового фонду суспільства та його структура (централізовані резервні фонди держави, децентралізовані фонди підприємств, фонди створенні методом страхування). Сутність та зміст економічної категорії «страхування». Ознаки страхування. Функції страхування (ризикова, превентивна, контрольна,

кредитна, інвестиційна тощо). Принципи страхування (вільний вибір страховика і виду страхування; страховий ризик; страховий інтерес тощо).

Тема 2. Класифікація страхування

Необхідність класифікації в страхуванні. Класифікація страхування за історичними ознаками. Класифікація страхування за економічними признаками (за спеціалізацією страховика, за родом небезпеки, за статусом страховика). Поділ страхування на галузі, підгалузі та види. Класифікація страхування за юридичними ознаками (за вимогами міжнародних угод, згідно потреб внутрішнього законодавства, за формою проведення). Обов'язкові та добровільні види страхування.

Тема 3. Страхові ризики та їх оцінювання

Поняття та основні характеристики страхового ризику. Ознаки страхового ризику. Класифікація ризиків в страхуванні. Методи управління страховим ризиком. Роль ризик-менеджменту у виявленні, розпізнаванні, ідентифікації на страховий ризик та визначення методів впливу.

Оцінка ризику і визначення доцільності його страхування.

Тема 4. Страховий ринок

Загальна характеристика страхового ринку України (поняття страхового ринку). Організаційна структура страхового ринку України. Характеристика суб'єктів страхового ринку (страховик, страхувальник, вигодонабувач, страхові посередники, професійні оцінювачі ризику та збитку).

Тема 5. Страхова організація

Поняття і принципи побудови моделі управління страховою організацією. Класифікація страхової організації (за формою власності, за характером наданих послуг, за територією здійснення діяльності, за обсягом статутного капіталу, за системою страхування). Внутрішня структура страхової компанії (філія, відділення, представництва, агентства). Організаційна структура страховиків (лінійна, функціональна, лінійно-штабна). Товариства взаємного страхування. Характеристика об'єднань страховиків в Україні (Ліга страхових організацій України; Авіаційне страхове бюро; Моторне (транспортне) страхове бюро; Морське страхове бюро та інші).

Тема 6. Державне регулювання страхової діяльності

Історія створення законодавчої бази, що регулює страхову діяльність в Україні. Характеристика та аналіз чинного законодавства регулюючого страхування. Страховий договір його структура. Правила страхування. Методи державного регулювання (реєстрація страхових компаній, видача ліцензій, контроль за діяльністю).

Тема 7. Особисте страхування

Економічне значення особистого страхування його класифікація Особливості особистого страхування. Сучасний стан особистого страхування.

Медичне страхування. Об'єкти медичного страхування і суб'єкти договору: страховик, страхувальник, застрахована особа та вигодонабувач.

Сутність страхування життя. Функції та принципи страхування життя. Об'єкти страхування життя і суб'єкти договору: страховик, страхувальник, застрахована особа та вигодонабувач. Сутність пенсійного страхування.

Тема 8. Майнове страхування

Економічне значення майнового страхування. Об'єкти майнового страхування та суб'єкти. Класифікація майнового страхування. Характеристика добровільних видів майнового страхування. Системи страхового забезпечення, що застосовуються в майновому страхуванні: дійсна вартість, пропорційна система; система першого ризику, система відбудованої вартості, система дробової частини, система граничного відшкодування.

Тема 9. Страхування відповідальності

Економічне значення страхування відповідальності. Об'єкти страхування відповідальності та суб'єкти. Класифікація страхування відповідальності. Порядок визначення в договорі страхування ліміту страхової відповідальності, тобто страхової суми. Характеристика окремих видів страхування: цивільної відповідальності власників транспортних засобів.

Тема 10. Перестраховування і співстраховування

Сутність перестраховування, стан і перспективи розвитку. Характеристика суб'єктів перестраховування. Комісії в перестраховуванні. Методи перестраховування (факультативний, облігаторний і факультативно-облігаторний).

Зміст співстраховування й механізм його застосування. Страхові пули.

Тема 11. Доходи, витрати і прибуток страховика

Грошовий обіг страхової організації. Доходи страхової компанії, їх структура. Витрати страховика та їх склад. Фінансові результати страховика. Формування прибутку страховиків в Україні. Особливості оподаткування страховиків в Україні.

Тема 12. Фінансова надійність страхової компанії.

Поняття фінансової надійності страховика. Платоспроможність страхової організації, її значення. Умови забезпечення платоспроможності згідно з Законом України «Про страхування». Показники платоспроможності страхових організацій. Запас платоспроможності. Економічний сенс і порядок обчислення фактичного та нормативного запасу платоспроможності.

Рекомендована література

1. Журавка О. С., Бухтіарова А. Г., Пахненко О. М. Страхування : навч. посіб. Суми : Сумський державний університет, 2020. 350 с. URL: https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstreamdownload/123456789/76863/1/Zhuravka_strakhuvannia.pdf.
2. Методика формування резервів із страхування життя. Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. № 24. Редакція від 19.10.2018р. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0198-04/conv#Text>.
3. Методика формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя. Затверджено Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р. № 3104. Редакція від 28.12.2019р. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0019-05/conv#Text>
4. Податковий кодекс України № 2755-VI Редакція від 16.04.2022. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>

5. Про затвердження Порядку подання фінансової звітності Постанова КМУ від 28 лютого 2000 р. № 419 Редакція від 14.11.2019р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/419-2000-%D0%BF#n47>

6. Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг 03.02.2004 № 39 Редакція від 17.07.2020р. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0517-04/paran15#n15>

7. Про страхування: Закон України від 7.03.1996р. №85/96-ВР. Редакція від 03.07.2020р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80#Text>.

8. Страхування: підручник / за ред.: В. Д. Базилевича ; М-во освіти і науки України, Київський нац. ун-т ім. Т. Г. Шевченка. К. : Знання, 2008. 997 с. URL: https://shron1.chtyvo.org.ua/Bazylevych_Viktor/Strakhuvannia.pdf?PHPSESSID=0f1e8hihepb1vls21jg7ej5et6

Голова фахової атестаційної комісії  Валерій ПОДПЛІЄТНИЙ