

Міністерство освіти і науки, молоді та спорту України

ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ  
АВТОМОБІЛЬНО-ДОРОЖНІЙ УНІВЕРСИТЕТ

**МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ**

до виконання контрольної роботи з дисципліни  
**«ФІНАНСИ»**  
для студентів заочної форми навчання  
спеціальності 6.030504

Харків  
ХНАДУ  
2012

Укладач: Демченко Н. В.

Кафедра економіки підприємства

## **ЗАГАЛЬНІ ВКАЗІВКИ ДО ВИКОНАННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ**

Основна мета контрольної роботи – перевірка знань студентів з курсу «Фінанси». Контрольна робота складається з трьох частин.

Перша частина включає 2 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.

В другій частині наведено тестові завдання, в контрольній роботі необхідно вирішити 4 тести відповідно до свого варіанту, відповіді на тести надавати стисло (наприклад, 1-б, 2-в).

В третій частині контрольної роботи необхідно визначити правильні чи неправильні 2 твердження, відповіді необхідно розкрити аргументовано.

Зміст контрольної роботи повинен складати учнівський зошит або 16 аркушів рукописного (друкованого) тексту на листах формату А4. Номер варіанту контрольної роботи обирається за двома останніми цифрами залікової книжки (див. табл. 1).

**Приклад:** номер залікової книжки 315637 – теоретичні питання під номерами 38, 17; тестові завдання – 38, 42, 17, 78; дати відповіді на питання – 68,40.

### **Вказівки до захисту контрольної роботи**

Контрольна робота повинна бути виконана та представлена на кафедру для перевірки не пізніше, ніж за 10 днів до здачі іспиту або заліку з даної дисципліни.

Контрольна робота допускається до захисту, якщо повністю та відповідно варіанту розглянуто два теоретичних питання, вирішено чотири тестових завдання та пояснено два твердження. Студенти, які не виконали та не захистили контрольну роботу до здачі заліку не допускаються.

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:									
		1,65	2,64	3,63	4,62	5,61	6,60	7,59	8,58	9,57	10,56
		Тести:									
		1,80, 40,79	2,79, 41,78	3,78, 42,77	4,77, 43,76	5,76, 44,75	6,75, 45,74	7,74, 46,73	8,73, 47,72	9,72, 48,71	10,71, 49,70
	Дати правильну відповідь:										
	91,60	92,59	93,58	94,57	95,56	96,55	97,54	98,53	99,135	100,2	
	1	Теоретичні питання:									
		11,55	12,54	13,53	14,52	15,51	16,50	17,49	18,48	19,47	20,46
		Тести:									
		11,70, 50,69	12,69, 51,68	13,68, 52,67	14,67, 53,66	15,66, 54,49	16,65, 55,48	17,64, 56,49	18,63, 57,50	19,62, 58,65	20,61, 59,63
	Дати правильну відповідь:										
	81,69	82,68	83,67	84,66	85,65	86,132	87,133	88,64	89,134	90,61	
2	Теоретичні питання:										
	21,45	22,44	23,43	24,42	25,41	26,40	27,39	28,38	29,37	30,36	
	Тести:										
	21,59, 60,39	22,58, 61,38	23,57, 62,37	24,56, 63,36	25,55, 64,35	26,54, 65,34	27,53, 66,30	28,52, 67,32	29,51, 68,30	30,50, 69,31	
Дати правильну відповідь:											
71,18	72,16	73,17	74,19	75,15	76,127	77,130	78,11	79,131	80,9		
3	Теоретичні питання:										
	31,10	32,11	33,12	34,13	35,14	36,15	37,16	38,17	39,18	40,19	
	Тести:										
	31,49, 10,70	32,48, 11,71	33,47, 12,72	34,46, 13,73	35,45, 14,74	36,44, 15,75	37,43, 16,76	38,42, 17,78	39,1, 19,77	40,2, 20,70	
Дати правильну відповідь:											
61,35	62,32	63,30	64,31	65,38	66,128	67,126	68,40	69,129	70,19		
4	Теоретичні питання:										
	41,20	42,21	43,22	44,23	45,24	46,25	47,26	48,37	49,38	50,39	
	Тести:										
	41,3, 59,21	42,4, 58,22	43,5, 57,23	44,6, 56,26	45,7, 55,25	46,8, 54,23	47,9, 53,21	48,10, 52,22	49,11, 51,17	50,12, 60,20	
Дати правильну відповідь:											
51,73	52,71	53,70	54,69	55,70	56,123	57,124	58,	59,125	60		

Продовження таблиці 1

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>5</b>	Теоретичні питання:									
	51,27	52,28	53,29	54,30	55,31	56,32	57,33	58,34	59,35	60,36
	Тести:									
	51,13, 19,70	52,14 20,71	53,15 21,72	54,16 22,73	55,17 23,74	56,18 25,80	57,19 26,76	58,20 27,77	59,71 28,79	60,72 29,32
	Дати правильну відповідь:									
41,79	42,78	43,77	44,76	45,75	46,119	47,122	48,72	49,123	50,74	
<b>6</b>	Теоретичні питання:									
	61,37	62,38	63,39	64,40	65,41	1,42	2,43	3,44	4,45	5,46
	Тести:									
	61,73, 30,1	62,74 31,4	63,75 32,6	64,76 33,2	65,77 34,7	66,78 35,9	67,79 36,4	68,80 37,8	69,1, 38,11	70,2 39,13
	Дати правильну відповідь:									
31,88	32,87	33,86	34,85	35,84	36,118	37,120	38,82	39,121	40,80	
<b>7</b>	Теоретичні питання:									
	6,50	7,51	8,52	9,53	10,54	11,55	12,56	13,57	14,58	15,59
	Тести:									
	71,43, 30,17	72,44 29,18	73,45, 28,16	74,46 27,15	75,47 26,19	76,48 25,12	77,49 24,18	78,50 23,11	79,51 22,8	80,52 21,10
	Дати правильну відповідь:									
21,94	22,93	23,92	24,91	25,89	26,115	27,116	28,88	29,117	30,91	
<b>8</b>	Теоретичні питання:									
	16,60	17,61	18,62	19,63	20,64	21,65	22,49	23,50	24,51	25,54
	Тести:									
	1,53, 40,60	2,54 41,6	3,55 42,9	4,56, 43,14	5,57 44,20	6,58 45,15	7,59 46,19	8,33 47,20	9,34, 48,60	10,35 49,1
	Дати правильну відповідь:									
11,111	12,99	13,98	14,97	15,96	16,112	17,113	18,95	19,114	20,91	
<b>9</b>	Теоретичні питання:									
	26,1	27,2	28,3	29,4	30,5	31,6	32,7	33,8	34,9	35,10
	Тести:									
	11,40, 50,33	12,41 51,34	13,42 52,35	14,43 53,75	15,44 54,76	16,45 55,78	17,46 56,80	18,47 57,66	19,48, 58,68	20,49 59,69
	Дати правильну відповідь:									
1,101	2,102	3,103	4,104	5,105	6,106	7,107	8,108	9,109	10,110	

## **Перелік теоретичних питань контрольної роботи:**

1. Економічна сутність, призначення і джерела фінансових ресурсів.
2. Предмет, метод та категорії і закони фінансової науки.
3. Об'єктивна необхідність і суть фінансів. Функції фінансів.
4. Характеристика основних напрямів фінансової політики України на сучасному етапі
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. Призначення та роль фінансів у суспільстві. Об'єкти, суб'єкти фінансів.
13. Дефіцит бюджету, причини та шляхи його подолання.
14. Баланс фінансових ресурсів і витрат держави.
15. Склад і структура видатків бюджетів.
16. Предмет і метод фінансової науки, її розвиток в Україні.
17. Фінансове планування: суть, принципи, методи, завдання.
18. Фінансовий контроль: суть, види, форми та методи.
19. Фінансовий менеджмент: сутність, принципи.
20. Бюджет і його роль в розвитку економіки держави.
21. Класифікація фінансового контролю.
22. Суть і зміст державних фінансів: державні доходи та державні видатки.
23. Ринок фінансових послуг.
24. Причини виникнення дефіциту бюджету в державі. Основні шляхи подолання дефіциту в державі.
25. Структура бюджетної системи і принципи бюджетного устрою.
26. Соціально-економічна суть і функції бюджету держави. Стадії бюджетного процесу.

27. Доходи і видатки місцевих бюджетів.
28. Зміст і основні принципи організації фінансів підприємницьких структур, їх функції.
29. Види податків в Україні та порядок їх нарахування.
30. Економічна сутність і роль державного кредиту. Розподільча і контрольна функції бюджету.
31. Суть і характерні ознаки податків. Елементи системи оподаткування.
32. Суть, місце і роль місцевих бюджетів в бюджетній системі України.
33. Принципи побудови бюджетної системи України. Види бюджетів.
34. Податкова система і податкова політика України.
35. Необхідність, суть і значення фінансового контролю.
36. Форми і методи реалізації фінансової політики.
37. Суть місцевих фінансів, їх склад.
38. Система централізованих фондів цільового призначення.
39. Форми і методи фінансового планування (прогнозування) на підприємстві.
40. Суть і класифікація державних позик.
41. Державний борг і способи коригування позикової політики.
42. Методи організації фінансової діяльності підприємств.
43. Функції місцевих фінансів.
44. Фонди фінансових ресурсів цільового призначення.
45. Види податків. Оподаткування юридичних і фізичних осіб.
46. Економічна природа і суть страхування. Ринок страхових послуг.
47. Характеристика податкової системи України.
48. Поняття страхового ринку та його організаційна структура.
49. Управління державним боргом та механізм його обслуговування.
50. Система управління фінансами держави.
51. Фінансове планування й прогнозування на підприємстві.
52. Необхідність, призначення і структура фінансового ринку.
53. Принципи та функції страхування.
54. Міжнародні фінансові інститути.
55. Економічна природа і призначення міжнародних фінансів.

56. Посередники страхового ринку України.
57. Поняття страхового ринку і його організаційна структура.
- Суб'єкти страхового ринку.
58. Характеристика складових фінансового ринку.
59. Органи фінансового контролю в Україні.
60. Структура і функції міністерства фінансів України, Державного казначейства, Державної податкової служби з управління фінансами.
61. Види цінних паперів, які обертаються на фінансовому ринку та їх загальна характеристика.
62. Суть і характерні ознаки валютного курсу.
63. Валютний ринок та валютні операції.
64. Суть і характерні ознаки валюти.
65. Характеристика інструментів фінансового ринку.

## 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. 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. 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.

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

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

**15. Номінальна вартість паперових грошей – це:**

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

**16. Економічні методи регулювання грошової маси в обігу:**

- а) визначення відсоткових ставок за кредити;

- б) визначення норм обов'язкових резервів в НБУ;
- в) купівля та продаж зарубіжної валюти;
- д) маніпуляції з державними цінними паперами.

**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;
- 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) 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. Органи виконавчої влади України, що здійснюють фінансовий контроль:**

- а) Адміністрація Президента України;
- б) Кабінет Міністрів України;
- в) Національний Банк України;
- г) аудиторські фірми;
- д) Контрольно-ревізійне управління.

**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 постачаннями 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, встановленими 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 пропорції у розподілі чистого прибутку на споживання і нагромадження.

**32. Внутрішньогалузеві грошові відносини включають:**

- а) внутрішньовиробничий госпрозрахунок;
- б) взаємини підприємства з вищими галузевими ланками керування;
- в) взаємини підприємств із бюджетом і позабюджетними фондами;
- г) взаємини 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) оплати векселів;
- 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 ... нарахованої заробітної плати за видами виплат:**

- а) 3,6 %;
- 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) доходи від позареалізаційних операцій;
- д) 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 проекту бюджету, розгляд і затвердження бюджету, виконання бюджету, складання звіту про виконання бюджету і його затвердження;
- г) складання проекту бюджету, виконання бюджету.

**46. Головний метод перерозподілу національного доходу:**

- 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. В економічній теорії виділяють такі концепції походження грошей:**

- а) трансакційну;
- б) раціоналістичну;
- в) еволюційну;
- г) монетаристську.

**49. Якщо центральний банк продає велику кількість державних цінних паперів населенню, то це 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) Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- б) Фондом державного майна;
- в) Національним банком України;
- г) Міністерством фінансів України.

**53. Ринок, на якому банки купують і продають переказні векселі, називається:**

- а) кредитним;

- б) рівнобіжним;
- в) фондовим;
- г) дисконтним.

**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 державний дозвіл (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 доручення 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. Який із зазначених цінних паперів не гарантує її власнику повернення номіналу:**

- а) облігація;
- б) вексель;
- в) акція;

**60. Який із зазначених векселів є переказним векселем?**

- а) соло-вексель;
- б) прима-вексель;
- в) тратта;
- г) секунда-вексель.

**61. Платником по казначейських векселях є:**

- а) Міністерство фінансів України;
- б) Національний банк України;
- в) Головне Управління Державного казначейства;
- г) уповноважені комерційні банки.

**62. Хто з членів біржі не має права торгувати від свого імені і за свій рахунок?**

- а) дилери;
- б) маклери;
- в) брокери;
- г) разові відвідувачі.

**63. Що характеризує індекс біржової кон'юнктури «Доу-Джонса»?**

- а) сумарну вартість капіталу фондової біржі;
- б) сумарну вартість капіталу фірми;
- в) динаміку ринкової вартості фіктивного капіталу, що обертається на фондовій біржі;
- г) середній курс реально неіснуючої акції.

**64. При біржовому хеджуванні використовується поняття "базис". Що це означає?**

- а) найменшу ціну;
- б) різницю між найбільшою і найменшою цінами;
- в) різницю між ринковою та біржовою ціною;
- г) постійну ціну.

**65. Який гравець на біржі називається "биком"?**

- а) найменш активний гравець;
- б) найактивніший гравець;
- в) гравець, що грає на підвищення цін;
- г) гравець, що грає на зниження цін.

**66. Яка кількість своїх акцій у розвинутих країнах повинна продавати компанія через фондову біржу, щоб її включили в повні списки фондової біржі?**

- а) не менше 50%;
- б) не менше 25%;
- в) не менше 10%;
- г) не менше 2/3 загальної кількості.

**67. Де зосереджені найважливіші центри міжнародної біржової торгівлі?**

- а) Індії;
- б) в Англії;
- в) в Аргентині;
- г) у Японії.

**68. Коли з'явилася перша у світі фондова біржа?**

- а) у 1773 р. у Лондоні;
- б) у 1791 р. у Філадельфії;
- в) у 1792 р. у Нью-Йорку;
- г) у 1773 р. у Москві.

**69. Який індекс біржової кон'юнктури вимірюється в доларах?**

- а) індекс "Ніккей";
- б) індекс "Рейюра";
- в) індекс "Доу-Джонса";
- г) індекс "Стандарт енд Пурс".

**70. Валюта може бути:**

- а) вільно конвертованою;
- б) частково конвертованою;
- в) неконвертованою;
- г) кредитною;
- д) світовою.

**71. Коли говорять, що країна девальвувала свою валюту, мається на увазі, що:**

- а) ціни принаймні деяких валют, виражені у валюті даної країни, упали;
- б) уряд підвищив ціну, за якою він буде купувати золото;
- в) у країні відзначається дефіцит торгового балансу;
- г) внутрішня купівельна спроможність одиниці валюти упала.

**72. Вільно конвертовані валюти, затверджені в даний час Міжнародним фондом:**

- а) долар США;
- б) Євро;
- в) єна Японії;
- г) фунт стерлінгів Англії;
- д) крона Швеції.

**73. Країною-опікуном України в МВФ є:**

- а) Німеччина;
- б) Великобританія;
- в) Франція;
- г) Нідерланди;
- д) Італія.

**74. Міжнародна фінансова організація, для якої пріоритетними є такі структурні зміни, як лібералізація торгівлі, приватизація, реформи утворення, 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 Бретон-Вудсі в 1944 р., 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 одного бюджету 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 до Верховної Ради України 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. Розробляють проект бюджету:**

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

**79. Бюджетна резолюція – 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) термін, протягом якого діє складений бюджет.

**80. Валютна інтервенція – це:**

- а) підвищення або зниження дисконтної ставки центрального банку з метою впливу на рух іноземного капіталу;
- б) купівля-продаж центральним банком або казначейством іноземної валюти з метою впливу на курс національної валюти;
- в) сукупність валютних обмежень, які застосовуються однією державою відносно інших з метою примусового виконання певних вимог.

### **Визначити вірність тверджень (Обґрунтувати відповіді):**

1. Фінанси є економічним інструментом розподілу і перерозподілу валового внутрішнього продукту і національного доходу.
2. Сутність фінансів виявляється у їхніх функціях.
3. Спочатку термін "financia" означав податкові надходження в бюджет.

4. Матеріальною основою фінансів є гроші.
5. Фінанси не є історичною категорією.
6. Суспільне призначення фінансів виявляється у формуванні і використанні грошових фондів держави за допомогою особливих форм руху вартості.
7. Фінанси і гроші мають ідентичний зміст.
8. Фінанси і гроші мають ідентичні функції.
9. За хронологією виникнення першою є бюджетна ланка фінансової системи.
10. Нерозвинені форми фінансів мали продуктивний характер.
11. Фінанси є вираженням розподільчої сфери економічних відносин.
12. Регулярне надходження коштів у бюджет досягається створенням фіскального апарату.
13. Структура витрат держбюджету практично не мінялася протягом багатьох століть.
14. Фінансові ресурси використовуються у фондovій і не фондovій формах.
15. Фінансові ресурси є матеріальними носіями фінансових відносин.
16. Фінансова система – сукупність фінансових установ країни.
17. Фінансова система – це єдина система, тому що вона складається тільки з однієї ланки.
18. Найбільш динамічною частиною фінансової політики є тактика керування фінансами.
19. Невтручання держави в економіку – це основна риса регулюючого типу фінансової політики.
20. Фінансовий механізм для здійснення фінансових відносин, у яких безпосередньо бере участь держава, називається директивним.
21. Взаємозв'язок і взаємозалежність складових частин фінансової системи обумовлені єдиною сутністю фінансів.
22. Методи формування фінансових ресурсів не є елементом фінансового механізму.

23. Ефективність планово-директивного типу фінансової політики визначається необхідністю концентрації фінансових ресурсів у руках держави.

24. Під фінансовою стратегією розуміється комплекс заходів, спрямованих на досягнення перспективних фінансових цілей.

25. Державний бюджет, позабюджетні фонди, державний кредит, фонди страхування, фондовий ринок можна об'єднати в понятті "загальнодержавні фінанси".

26. Джерелом централізованих коштів держави є національний доход.

27. Під час розрахунків з іншими країнами гроші виконували функцію світових грошей.

28. При визначенні масштабу цін гроші виконують функцію міри вартості.

29. При визначенні прибутку гроші виконують функцію засобу платежу.

30. При встановленні ціни на товар гроші виконують функцію засобу обертання.

31. При збереженні грошей у банку гроші виконують функцію засобу нагромадження.

32. При перетворенні грошей у матеріальні цінності вони виконують функцію міри вартості.

33. При визначенні валютного курсу гроші виконують функцію засобу платежу.

34. Під час купівлі товарів за готівку гроші виконують функцію засобу обігу.

35. При визначенні фонду заробітної плати гроші виконують функцію засобу обігу.

36. Під час погашення позички гроші виконують функцію засобу платежу.

37. Під час зниження ціни на товари гроші виконують функцію міри вартості.

38. При утворенні валютних резервів гроші виконують функцію засобу обігу.

39. При видачі заробітної плати гроші виконують функцію міри вартості.



40. При оплаті товару, проданого в кредит, гроші виконують функцію засобу обігу.
41. При утворенні державного резервного фонду гроші виконують функцію міри вартості.
42. Оперативний контроль проводиться після здійснення грошових угод, фінансових операцій.
43. Наступний контроль проводиться шляхом аналізу і ревізії звітної фінансової і бухгалтерської документації.
44. Поточний контроль призначений для оцінки результатів фінансової діяльності.
45. Відомчий контроль проводиться аудиторською фірмою.
46. Відомчий контроль здійснюється економічними службами підприємства.
47. Державний фінансовий контроль призначений для реалізації фінансової політики держави.
48. Кредити банків, комерційні кредити поєднуються в понятті «фонди власних засобів».
49. Статутний капітал, резервний капітал, додатковий капітал поєднуються в понятті «фонди залучених засобів».
50. Організаційно-правова форма господарювання визначає зміст фінансових відносин у процесі створення статутного капіталу.
51. Галузева приналежність не робить істотного впливу на зміст фінансових відносин і організацію фінансової роботи суб'єктів, що господарюють.
52. Платежі постачальникам забезпечують відтік коштів за рахунок інвестиційної діяльності.
53. Аванси покупців забезпечують відтік коштів за рахунок основної діяльності.
54. Необхідною умовою ефективного функціонування фінансів є регламентація державного втручання в діяльність підприємств і організацій.
55. Валові витрати – це сума витрат платника податків за звітний період у зв'язку з підготовкою, організацією і веденням виробництва, реалізацією продукції й охороною праці.
56. До складу витрат звітного періоду включаються суми сплаченого податку на додану вартість.

57. Витрати, пов'язані зі сплатою штрафів і неустойок, не включаються до складу валових витрат.

58. При ввозі імпортованих товарів акцизний збір сплачується в момент митного оформлення.

59. Сума ПДВ, що підлягає сплаті в бюджет або відшкодуванню з бюджету, визначається як різниця між загальною сумою нарахованого кредиту і сумою податкових зобов'язань звітного періоду.

60. Фонд оплати праці є об'єктом оподаткування.

61. 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.

62. Платниками прибуткового податку є підприємства, що використовують працю найманих робітників.

63. Під час розрахунку прибуткового податку сукупний оподатковуваний дохід зменшується кожного місяця на один неоподаткований мінімум доходів громадян.

64. Прибутковий податок сплачується в бюджет по закінченню податкового періоду.

65. Державний бюджет являє собою фінансову базу діяльності держави, що характеризується фондом коштів, які забезпечують виконання державою його функцій.

66. Державний бюджет – це документ, що не вимагає затвердження в законодавчому порядку.

67. Державний бюджет можна представити у виді кошторису доходів і витрат держави.

68. Бюджетний устрій не залежить від державного устрою.

69. Через бюджет здійснюється постійна мобілізація ресурсів та їхнє використання.

70. Державний бюджет – найбільший грошовий фонд, що використовує уряд для фінансування своєї діяльності.

71. Бюджетне планування включає бюджетний процес.

72. Розвинені країни мають бездефіцитний бюджет.

73. Якщо фінансові засоби, що складають перевищення витрат над доходами бюджету, використовуються для фінансування

пріоритетних галузей, то суспільство в цілому виграє від такого дефіциту.

74. Дотації не призначені для покриття збитків підприємств, організацій та установ.

75. Невикористані протягом року субвенції не підлягають поверненню у вищий бюджет.

76. Субсидія застосовується як спосіб збалансування доходів і витрат осіб, яким вона виділяється.

77. Субсидія не має суворо визначеного цільового характеру.

78. У кількісному відношенні переважає діяльність держави як кредитора.

79. До позик держава вдається при бюджетному дефіциті.

80. У тих випадках, коли держава бере на себе відповідальність за погашення позик чи виконання інших зобов'язань, взятих фізичними і юридичними особами, вона є позичальником.

81. Як економічна категорія державний кредит знаходиться на границі двох видів грошових відносин – фінансів і кредиту і поєднує їхні особливості.

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. У сучасних умовах надходження від державних позик стали іншими після податків методом фінансування витрат бюджету.

87. При запозиченні коштів державою забезпеченням кредиту служить усе майно, що знаходиться в її власності.

88. Основою державного кредиту є його зворотність і платність.

89. Комерційні банки цілеспрямовано регулюють потоки коштів від власників нагромаджень до інвесторів.

90. Розбіжності між грошовими ринками та ринками капіталів можна розглядати з погляду призначення позикових засобів.

91. Грошові ринки обслуговують процес розширеного відтворення.

92. Ринки капіталів призначені для обслуговування сфери обігу.

93. Границя між грошовими ринками і ринками капіталів у і межах умовна, оскільки між ними немає чіткого поділу.

94. Первинне розміщення цінних паперів здійснюється переважно через фондову біржу.

95. Суть операцій на дисконтному ринку складається в обліку і переобліку векселів.

96. Страхові агенти представляють інтереси однієї страхової компанії.

97. Страхові агенти одержують за свою роботу комісійну винагороду.

98. Страхові брокери представляють тільки інтереси страхувальника.

99. Страхові брокери представляють тільки інтереси страховика.

100. Перестраховальник – це страховик, що приймає договір страхування і зобов'язання за ним.

101. Страховик діє на основі комерційного розрахунку.

102. Внесення страхових платежів здійснюється на основі страхових тарифів.

103. Обов'язкове страхування здійснюється з позицій суспільної доцільності.

104. Загальні умови добровільного страхування встановлюються Законом.

105. Конкретні умови проведення добровільного страхування регулюються угодою страхування.

106. Одним з показників ефективності поточних страхових операцій є розмір страхових резервів компанії в грошовому вираженні.

107. Система першого ризику заснована на повному відшкодуванні збитку.

108. Привілейована акція не дає права голосу, її власник не бере участі у керуванні компанією.

109. Інвестор не зобов'язаний підтверджувати будь-якими іншими документами свої права, що випливають з факту володіння цінним папером.

110. Боргові цінні папери засвідчують відносини чи співволодіння пайової участі у формуванні статутного капіталу і розподілі прибутку.

111. У залежності від мети випуску цінні папери поділяють на фондові і комерційні.

112. Дивіденди по акціях, що знаходиться на балансі акціонерного товариства, не виплачуються.

113. Акціонерне товариство може випускати акції для покриття збитків, пов'язаних з його господарською діяльністю.

114. Акціонерне товариство може випускати облігації на повну суму статутного капіталу.

115. Власник опціону має зобов'язання по ньому.

116. Облігації на пред'явника дають їх власнику право у керуванні підприємством.

117. Фондова біржа не має права здійснювати операції з цінними паперами від свого імені.

118. Фондова біржа забезпечує рух капіталу.

119. Фондова біржа сприяє придбанню на визначених умовах і на певний строк вільних коштів.

120. Фондова біржа – засіб централізації капіталу.

121. Біржова операція – внесення цінних паперів у список фінансових активів, що котируються.

122. Світова валютна система базується на функції світових грошей.

123. Світова валютна система функціонує на базі національних валютних систем.

124. Стан валюти держави не залежить від стану її економіки.

125. Коли ціна гривні в доларах знижується, кажуть, що долар знецінився стосовно гривні.

126. При падінні курсу національної валюти стосовно валют інших країн у виграші виявляються імпортери.

127. Політика дисконтної ставки центрального банку є методом прямого регулювання валютного курсу.

128. Валютні інтервенції на зовнішніх валютних ринках є методом непрямого регулювання валютного курсу.

129. Продаж Центральним банком національної валюти на зовнішніх валютних ринках сприяє підвищенню обмінного курсу.

130. Система гнучких валютних курсів може впливати на внутрішню економіку, призвести до скорочення зовнішньої торгівлі й обсягу інвестицій за рубежем.

131. Ревальвація здійснюється як законодавче підвищення валютного курсу.

132. Девальвація за своїми економічними наслідками не вигідна, тому що вона призводить до зменшення грошової виручки в національній валюті.

133. Для Світового банку пріоритетними є зміни, що стосуються безпосередньо виробництва і не торкаються бюджетної сфери.

134. Європейський банк реконструкції і розвитку створений спеціально для надання допомоги країнам Східної Європи і республікам колишнього СРСР.

135. При взаємодії зі Світовим банком країна втрачає контроль над своїм виробництвом.

## Література

1. Азаренкова Г.М. Фінанси підприємств: навч. посібн. для самост. вивчення дисципліни / Г.М. Азаренкова, Т.М. Журавель, Р.М. Михайленко. – 3-тє вид. – К.: Знання-Прес, 2009. – 299 с.

2. Василик О. Д. Теорія фінансів: підручн. / О.Д. Василик. – К.: НІОС, 2003. – 416 с.

3. Круш П.В. Гроші та кредит: навч. посібн. / П.В. Круш, В.Б. Алексєєв. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 216 с.

4. Кудряшов В.П. Фінанси: навч. посібн. / В.П. Кудряшов. – Херсон: Олді-плюс, 2006. – 352с.

5. Олійник О. В. Податкова система: навч. пос. / О.В. Олійник, І.В. Філон. – К.: Центр навч. літератури, 2006. – 456 с.

6. Опарін В.М. Фінанси: навч. посібн. / В.М. Опарін. – 3-тє вид. – К.: КНЕУ, 2006. – 240 с.
7. Онисько С.М. Фінанси підприємств: підручник / С. Онисько, М. Марич – Львів: «Магнолія-плюс», 2006. – 367 с.
8. Податковий кодекс України: станом на 10 груд. 2010 року: (відповідає офіц. текстові). – К.: Алтера, Центр учбової літератури, 2011. – 488 с.
9. Соколовська А.М. Основи теорії податків: навч. посібник / А.М. Соколовська. – К.: Кондор, 2010. – 326 с.
10. Теорія фінансів: навч. посібн. / П.М. Леоненко, П.І. Юхименко [ред. О.Д. Василика]. – Київ: Центр навч. літератури, 2005. – 231 с.
11. Філімоненков О.С. Фінанси підприємств: навч. посібн / О.С. Філомоненков. – К.: Кондор, 2005. – 560 с.
12. Фінанси: навч. посібн. / В.С. Загорський, О.Д. Вовчак, І.Г. Благун, І.Р. Чуй. – К.: Знання, 2006.–247с.
13. Шило В.П. Міжнародні фінанси: теорет.-практичн. посібн. / В.П. Шило. – К.: Кондор, 2010. – 286 с.

Навчальне видання

**МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ**

до виконання контрольної роботи  
з дисципліни  
**"ФІНАНСИ"**  
для студентів заочної форми навчання  
спеціальності 6.030504

Укладач: ДЕМЧЕНКО Наталія Володимирівна

Відповідальний за випуск: *І.А. Дмитрієв*

В авторській редакції

Комп'ютерна верстка

Підписано до друку .....

Формат 60×84<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Папір типограф. Гарнітура Times.

Друк офсетний. Умовн. друк. арк. ... . Облік. видав. арк. ....

Тираж ..... екз. Вид. № ..... . Замовл. № ..... . Ціна договірна.

Видавництво

Харківського національного автомобільно-дорозного університету

Видавництво ХНАДУ. 61002, Харків-МСП, вул. Петровського, 25

Тел./факс (057) 700-38-72; 707=37-03, e-mail: .....