



**КИЕВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ ТАРАСА ШЕВЧЕНКО**



**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**



**ПРОГРАММА  
ВСТУПИТЕЛЬНОГО ЭКЗАМЕНА  
В АСПИРАНТУРУ**

**ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ НАУЧНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА ФИЛОСОФИИ**

**ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ  
072 - ФИНАНСЫ, БАНКОВСКОЕ ДЕЛО И  
СТРАХОВАНИЕ**

**ОТРАСЛЬ ЗНАНИЙ – 07 УПРАВЛЕНИЕ И АДМИНИСТРИРОВАНИЕ**

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Аспирантура (адъюнктура) при экономическом факультете Киевского национального университета имени Тараса Шевченко является важной составляющей частью системы высшего образования и главной формой подготовки научных и научно-педагогических кадров. Аспиранты-финансисты должны овладеть методологией и методами научных исследований, умением самостоятельно осуществлять экономические исследования и выполнять педагогическую работу. Это обуславливает соответствующие требования к поступающим в аспирантуру (адъюнктуру) по специальности 072 - «Финансы, банковское дело и страхование».

**На экзамене по специальности 072 - «Финансы, банковское дело и страхование» поступающий должен:**

а) объективно и профессионально оценивать экономические процессы, происходящие в обществе;

б) понимать суть, тенденции развития финансовых отношений и их особенности в сфере денежного обращения и кредита, государственных финансов, финансов предпринимательских структур, международных финансов;

в) анализировать современное состояние и перспективы будущего развития финансового рынка Украины;

г) уметь разрабатывать и решать вопросы теории и практики финансовой политики государства в условиях рыночной экономики;

д) знать и свободно владеть основными категориями, понимать принципы классификации основных инструментов в сфере денег, финансов и кредита.

Поступающие в аспирантуру (адъюнктуру) университета сдают вступительный экзамен по специальности 072 - «Финансы, банковское дело и страхование» (в объеме стандарта высшего образования магистра по соответствующей специальности), составной частью которого является исследовательское предложение. Билеты содержат два теоретических вопроса (по 30 баллов каждый) и исследовательское предложение (40 баллов).

Программа вступительного экзамена по специальности 072 - «Финансы, банковское дело и страхование» состоит из 3-х модулей: финансы, банковское дело и страхование.

## СОДЕРЖАНИЕ

### **Модуль 1 «Финансы»**

- 1.1. Финансовая система и финансовая политика государства.
- 1.2. Государственные и муниципальные финансы.
- 1.3. Финансовый рынок: его сегментация и инструменты.
- 1.4. Управление финансами предприятий и оценка стоимости бизнеса.

### **Модуль 2 «Банковское дело»**

- 2.1. Банковская система и организация работы банков.
- 2.2. Банковская деятельность и банковские операции.
- 2.3. Банковский менеджмент.

### **Модуль 3 «Страхование»**

- 3.1. Страхование и его роль в рыночной экономике.
- 3.2. Место и роль социального страхования в системе социальной защиты населения.
- 3.3. Риск-менеджмент как интегрированный процесс управления рисками субъектов хозяйствования

## **Модуль 1 «Финансы»**

### **1.1. Финансовая система и финансовая политика государства**

Финансы как сфера рыночных отношений. Субъекты финансовых отношений. Экономическая сущность финансов, их функции. Современные теории и концепции финансов и их использование в деятельности финансовых институтов.

Экономическая сущность и структура финансовой системы. Сферы и звенья финансовой системы: государственные финансы; финансы предприятий и организаций; персональные финансы; страховые и резервные фонды; международные финансы; финансовый рынок. Теория влияния финансовой системы на результаты социально-экономического развития.

Теория, концепции и базовые принципы кредитных отношений как аспектов проявления кредитной системы. Понятие кредитной системы, ее институциональная и функциональная формы. Предпосылки возникновения и структура современных кредитных систем. Деньги в хозяйственной системе. Теория и концептуальные основы формирования и функционирования денежной системы и механизмов денежного обращения. Понятие парабанковской и супрабанковской систем. Основные виды специализированных финансово-кредитных учреждений, особенности их функционирования и кредитной деятельности.

Трансформация доходов в организованные сбережения. Развитие финансовых отношений и принятия финансовых инвестиционных решений в домашнем хозяйстве. Механизм инвестиционной стратегии сбережений населения.

Экономическое содержание валютного курса. Режимы и методики курсообразования. Конвертируемость валюты и ее виды. Валютная политика как составляющая денежно-кредитной политики. Международные финансовые институты и их влияние на денежно-кредитный рынок.

Финансовая политика государства: основная цель, задачи и принципы. Факторы, определяющие финансовую политику правительства. Составляющие финансовой политики, их цели, задачи и основные направления на современном этапе. Механизм реализации финансовой политики. Правовая основа финансовой политики. Внутренняя и внешняя финансовая политика.

Методы и концепции регулирования инфляционных процессов. Инфляционные процессы и финансовая стабильность.

Предпосылки и формы проявления финансовой глобализации. Особенности и экономические последствия финансовой глобализации. Влияние финансовой глобализации на функционирование национальной финансово-кредитной системы. Интеграция национальной экономики в систему мировых хозяйственных связей, мировую финансово-кредитную систему.

### **1.2. Государственные и муниципальные финансы**

Публичные финансы как составляющая часть финансовой системы государства. Составляющие публичных финансов. Методы и формы мобилизации финансовых ресурсов в распоряжении государства.

Теория построения бюджетной и налоговой систем. Инструменты и модели трансформации бюджетно-налоговой системы на разных стадиях экономического развития.

Сущность и форма проявления бюджета. Состав и структура доходной и расходной частей бюджета, факторы, влияющие на них. Структура бюджетной классификации. Модели системы исполнения бюджетов. Теоретические основы функционирования местных финансов. Организационно-экономические аспекты обеспечения местного самофинансирования. Концептуальные основы межбюджетных отношений и бюджетного регулирования. Финансовое выравнивание. Порядок расчета, выделения и использования отдельных видов субвенций и дотаций. Бюджетный процесс на государственном и местном уровнях, его этапы и основные участники. Прозрачность бюджетов.

Сущность и функции налогов и роль в регулировании экономики и формировании доходов бюджетов. Налоговое законодательство Украины. Классификация налогов и сборов. Специальные налоговые режимы. Администрирование налогов, сборов (обязательных платежей).

Теория и методика финансового планирования на уровне государства и местных формирований. Система сводного планирования расходов бюджетов на стадии их формирования.

Концептуальные основы, задачи, приоритеты бюджетной и налоговой политики и основные направления совершенствования на современном этапе.

Финансы субъектов государственной и муниципальной форм собственности. Финансы системы образования и науки, здравоохранения, социального страхования и обеспечения. Порядок планирования и прогнозирования расходов бюджетных учреждений.

Институциональные основы государственного финансового мониторинга и контроля. Функции, методы и виды финансового контроля. Органы исполнительной власти, осуществляющие финансовый контроль. Государственный налоговый контроль.

Дефицит и профицит бюджета, их причины. Государственный кредит, его формы. Источники финансирования дефицитов бюджетов и государственного долга. Механизмы и инструменты государственных заимствований на внутреннем и внешнем финансовых рынках. Государственный долг, его границы, виды и структура. Методы управления государственным долгом, эффективность их использования. Влияние формирования государственного долга на развитие кредитных отношений и реального сектора экономики.

Государственные фонды финансовых ресурсов: функции, роль, цели и источники их формирования, отечественный и зарубежный опыт их функционирования. Создание и использования фондов социального страхования.

Понятие финансовой безопасности государства, факторы, влияющие на нее. Критерии определения уровня финансовой безопасности страны.

### **1.3. Финансовый рынок: его сегментация и инструменты**

Финансовый рынок: сущность, основные сегменты и функциональное назначение.

Теоретические основы функционирования финансового рынка и его сегментов. Теории рынка капитала. Гипотеза эффективного рынка, три формы эффективности. Модель CAPM. Прямая рынка ценных бумаг (SML). Арбитражная модель ценообразования. Факторные модели. Модели ценообразования на рынке опционов.

Структура и классификация финансового рынка. Денежный рынок и рынок капиталов; первичный и вторичный рынок; организованный и OTC-рынок. Институциональная структура и инструменты валютного рынка, кредитного рынка, рынка ценных бумаг, рынка финансовых услуг.

Структура и классификация инструментов финансового рынка. Понятие и виды ценных бумаг, их экономико-правовая природа. Долговые и имущественные инструменты. Понятие, назначение и виды деривативов.

Основные субъекты рынка. Финансовое посредничество. Профессиональные участники фондового рынка.

Инфраструктура фондового рынка. Торговые, регистрационные сети, расчетно-клиринговые и депозитарные системы.

Государство на финансовом рынке. Правовое государственное регулирование рынка. Органы контроля и надзора на финансовом рынке.

Национальный и международный финансовые рынки. Участники и инструменты международного финансового рынка.

Эмиссионная и инвестиционная деятельность на фондовом рынке.

Методология оценки доходности финансовых инструментов. Формирование портфеля ценных бумаг. Управление портфелем ценных бумаг.

### **1.4. Управление финансами предприятий и оценка стоимости бизнеса**

Теория и концептуальные основы финансов хозяйствующих субъектов. Источники финансирования хозяйствующих субъектов, проблемы оптимизации структуры капитала. Структура и взаимосвязь механизма финансового взаимодействия государства и корпоративных финансов в рыночных условиях. Теория и методика финансового планирования на уровне хозяйствующих субъектов. Система финансового контроля в управлении предприятием: сущность, формы, методы и инструменты реализации. Сущность финансового менеджмента. Политика управления оборотными средствами: задачи и структура.

Формирование оптимального бюджета инвестиций предприятий: методы оценки проектов. Затраты на капитал и альтернативные издержки инвесторов. Модель средневзвешенных затрат на капитал корпорации. Роль модели затрат на капитал в анализе инвестиционных решений компаний и решений о финансировании. Обоснование оптимальной структуры капитала компании.

Дивидендная политика компании. Теории дивидендной политики (учет риска отсрочки, налоговых выплат, асимметричности информации, «эффект клиентуры»). Изменение дивидендов во времени (модель Линтнера). Выплаты дивидендов акциями. Дробление и консолидация акций. Выкуп собственных акций. Реинвестирование дивидендов.

Виды поглощений. Основные мотивы слияния для компаний. Методы поглощений. Относительные преимущества планов LBO. Покупка за счет долга «мусорные» облигации. Участие банковских структур в финансировании поглощений. Причины и последствия финансовых проблем. Диагностика банкротства. Методы финансового оздоровления. Реструктуризация долга. Принципы антикризисного управления.

Основные стандарты оценки стоимости компании и их соотношение. Базовые модели метода дисконтирования потока денежных средств и принципы их выбора. Базовый алгоритм метода рыночных сравнений. Основные рыночные мультипликаторы: PER, P / CE, P / S, P / FCF, P / BV. Отраслевые мультипликаторы. Алгоритм и особенности метода чистых активов. Метод ликвидационной стоимости. Особенности оценки стоимости стартапов.

## РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Анализ ценных бумаг Грэма и Додда / [С. Коттл, Р.Мюррей, Ф.Блок] - М.: ЗАО «ОлимпБизнес», 2000;
2. Базилевич В.Д. Державні фінанси / В.Д. Базилевич, Л.О. Баластрик. - К., 2004. – 368 с.;
3. Балабанов И. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом? - М.: 1997. - 384 с.;
4. Боргова стійкість державних фінансів: [монографія] / за наук. ред. С. А. Єрохіна, Т.П. Богдан. – К.: Національна академія управління, 2014. – 720 с.;
5. Боринец С. Теоретические основы оптимизации портфеля долговых обязательств государства / С.Боринец, Л.Могилко // Новая экономика. – 2012. - № 2. – С. 36 – 44;
6. Боринец С. Моделі організаційного забезпечення управління державним боргом: світовий досвід та перспективи для України / С.Боринець, Л.Могилко // Банківська справа. – 2012. - № 4. – С. 43 – 50;
7. Боринець С. Сучасні тенденції розвитку світового валютного ринку / С.Боринець, В.Делас // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2012. - № 138. – С. 18 – 21;
8. Боринець С. Я. Міжнародні валютно-фінансові відносини: [підручник] / С.Я.Боринець. – К.: Знання, 2008. – 500 с.;
9. Боровікова М. Фінансування компаній шляхом публічного розміщення акцій / М.Боровікова // Формування ринкових відносин в Україні. - № 5.- 2015. – С.164-169;
10. Брейли Р. Принципы корпоративных финансов / Р. Брейли, С. Майерс. - М: «Олимп-бизнес», 1997;
11. Бригхем Ю. Финансовый менеджмент / Ю. Бригхем. Полный курс в 2-х т. СПб.: Эконом. Школа, 2001 – 1166 с.;

12. Бюджетний кодекс України від 08.07.2010 № 2456-VI // Верховна Рада України: [сайт]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2456-17>;
13. Бюджетний процес в Україні: стан та проблеми інституційного забезпечення: монографія / [З. С. Варналій, Т. В. Бугай, С. В. Онищенко]. – Полтава: ПолтНТУ, 2014.– 270 с.;
14. Ваніна Н. М. Ринок цінних паперів. Практикум: навч. посіб. / Н.М. Ваніна, О.В. Грищенко. – К.: «Центр учбової літератури», 2014. – 144 с.;
15. Варналій З. Сучасний стан та чинники тінізації бюджетних відносин в Україні / З. Варналій, І. Савич // Вісник КНУ імені Тараса Шевченка. – 2014. – Випуск 164. – С.19-24.
16. Варналій З.С. Ринок суверенних єврооблігацій України: проблеми становлення та перспективи розвитку [монографія] / З.С. Варналій, С.М. Марченко. – К.: Знання України. – 2010. – 311 с.;
17. Василик О.Д. Державні фінанси України / О.Д.Василик, К.В.Павлюк. - К.: Центр навчальної літератури, 2005. – 608 с.;
18. Василик О.Д. Теорія фінансів / О.Д.Василик - К: Центр навчальної літератури, 2005. – 480 с.
19. Ващенко Т. Математика фінансового менеджмента / Т.Ващенко. - М.: 1996. - 82 с.;
20. Воронкова О.М. Податковий менеджмент: особливості, проблеми, перспективи: [монографія] / О.М. Воронкова; Національний університет ДПС України. – Ірпінь, 2012. – 391 с.
21. Гальчинський А. Теорія грошей: [навч.-метод. посіб.] / А.Гальчинський – 4. вид., змінене і доп. – К.: Видавництво Соломії Павличко «ОСНОВИ», 2001. – 412с.;
22. Герчикова И. Финансовый менеджмент / И.М.Герчикова. - М.: 1996. - 208 с.;
23. Грищенко Т. Вплив фінансiалiзацiї економiки на функцiонування граничних ринкiв капiталу / Т.Грищенко, Г.Анзiна // Проблеми економiки. - №1. – 2015. – С. 16-21;
24. Грищенко Т. Сутнiсть та структура фiнансового потенцiалу ринку цiнних паперiв / Т.Грищенко, I.Ивахненко // Бiзнес Iнформ. - №8. – 2014. – С. 263-268;
25. Грищенко Т. Теоретико-методичнi аспекти визначення вартостi компанiї / Т.Грищенко, Г.Решетова // Бiзнес Iнформ. - №10. – 2013. – С. 266-271;
26. Грошi i кредит: навчальний посiбник / К.Ф. Черкашина, Л.Ю. Сисоєва. – К.: ЦП «КОМПРИНТ», 2013. – 214 с.;
27. Грошi та кредит: пiдручник / [I.О. Лютий, Н.І. Версаль, О.В. Любкiна, О.Д. Рожко]; за заг. ред. проф. I.О. Лютого – К.: ВПЦ «Київський унiверситет», 2010. – 559 с.;
28. Демиденко Л. Фiнансова криза ЄС: причини та шляхи подолання / Л. Демиденко // Вiсник Київського нацiонального унiверситету iменi Тараса Шевченка. Економiка.- 2014.- №161. – С. 23-27;
29. Демиденко Л. Фiскальна децентралiзацiя: нiмецький досвiд та українськi реалiї / Л.Демиденко, Ю.Наконечна // Вiсник Київського нацiонального унiверситету iменi Тараса Шевченка. Економiка. - 2015.- № 2(167).- С.49-55;



30. Демиденко Л. Фіскальна консолідація в забезпеченні стабілізації державних фінансів / Л. Демиденко, Ю. Наконечна // Науковий вісник Національного університету державної податкової служби України (економіка, право). - 2014. - №1(64). - С. 210-214;
31. Державний кредит та боргова політика України: [монографія] / [Лютий І.О., Зражевська Н.В., Рожко О.Д.]; за ред. І.О. Лютого – К.: ЦУЛ, 2008. - 360 с.;
32. Дрозд Н. Застосування заходів фіскальної консолідації в умовах кризи / Н.Дрозд // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2015. -Вип. 2 (167). – С. 55-60;
33. Економічна безпека України: проблеми та пріоритети зміцнення: [монографія] / [Варналій З.С., Буркальцева Д.Д., Саєнко С.О.] - К.: Знання України, 2011. 299 с.;
34. Еш С. М. Ринок фінансових послуг: підручник / С. М. Еш. – К.: «Центр учбової літератури», 2015. – 400 с.;
35. Єфименко Т.І. Динаміка податкового навантаження в Україні в контексті реалізації податкової реформи / Т.І.Єфименко, А.М. Соколовська. – К.: ДННУ Академія фінансового управління, 2013. - 492с.;
36. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III. // Верховна Рада України: [сайт]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>;
37. Закон України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30.10.1996 року № 448/96-ВР VI // Верховна Рада України: [сайт]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/448/96-%D0%B2%D1%80>;
38. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 № 679-XIV // Верховна Рада України: [сайт]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/679-14>;
39. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 №2664-III // Верховна Рада України: [сайт]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>;
40. Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480-IV // Верховна Рада України: [сайт]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/3480-15>;
41. Ивахненко И. Внедрение новых технологий и инструментов на рынке ценных бумаг / И. Ивахненко, Р.Рак // Экономика. Управление. Право. — 2013. — № 1 (37). – С. 49-53;
42. Інноваційний розвиток України та податкове регулювання: стан і діалектика взаємозв'язків: [монографія] / [Варналій З.С., Новицький А.М. та ін.]; заг. ред. С.В.Онишко - Ірпінь, НУДПСУ, 2015. – 298 с.
43. Ковалев В. Практикум по фінансовому аналізу / В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 288 с.;
44. Коллас Бернар. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции, методы: Учебное пособие. / Т.О. Терентьева, Я.В. Соколов. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. - 576 с.;

45. Конституція України // Закони України: В 11 т. — Верховна Рада України: Ін-т законодавства. — К., 1997;
46. Коробов М.Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємств: Навчальний посібник. - К.: Знання, 2000. - 378 с.;
47. Кудряшов В.П. Курс фінансів: [навчальний посібник] / В.П. Кудряшов – К.: Знання, 2008. – 431 с.;
48. Левченко В. П. Розвиток ринку небанківських фінансових послуг: [монографія] / В.П. Левченко – К.: «Центр учбової літератури», 2013. – 368 с.;
49. Ли Ч. Финансы корпораций: теория, методы и практика / Ли Ч. - М.: Инфа-М, 2000 – 686с.;
50. Любкіна О. Вплив фінансових інновацій на характер волатильності ринків фінансових активів /О. Любкіна// Інвестиції: практика та досвід. – 2014. – № 24 (грудень). – С. 34 – 38;
51. Любушин Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: [учебное пособие для студентов] / [Н.П. Любушин, В.Г.Лещева, В.Г.Дьякова]. - М.: ЮНИТИ. - ДАНА, 1999. - 471 с.;
52. Лютий І. Теоретико-методологічні засади бюджетної політики держави / І.Лютий // Фінанси України. – 2009. – №12. – С. 13-19;
53. Лютий І. Financial market of Ukraine and the role of foreign direct investment / І. Лютий, М.Боровікова // Економіка (Литва). – 2013. – Vol. 92(1). – С. 64-78;
54. Лютий І.О. Банківські інститути в умовах глобалізації ринку фінансових послуг: [монографія] / І.О.Лютий, О.М.Юрчук. - К. : Знання, 2011. – 359 с.;
55. Лютий І.О. Грошово-кредитна політика в умовах перехідної економіки. — К.: Атіка, 2000;
56. Медведкова Н. Шляхи вдосконалення бюджетних інструментів підтримки суб'єктів господарської діяльності в Україні / Н. Медведкова // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка – 2015. –№ 167. – С.67-73;
57. Митний кодекс України від 13.03.2012 № 4495-VI // Верховна Рада України: [сайт]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/4495-17>;
58. Михайлов Д. Мировой финансовый рынок: тенденции и инструменты. - М.: Экзамен, 2000. – 768 с.;
59. Місцеві фінанси: [підручник] / [авт. кол.]; за ред. д-ра екон. наук, проф. О.Б. Жихор, д-ра екон. наук, проф. О.П.Кириленко. – К.: УБС НБУ, 2015. – 579 с.;
60. Модернізація фінансової системи України в процесі євроінтеграції: [монографія] у 2 т./ [Т.І. Єфименко, С.С. Гасанов, П.М. Леоненко, Ю.В. Петленко та ін.] – К.: ДННУ «Акад. фін. управління», Україна, 2014. – Т.2. - 784 с.;
61. Наконечна Ю. Вплив тіньової економіки на фінансову безпеку держави / Ю.Наконечна // Економіка. Фінанси. Право.-2015.- № 6 (1).-С.48-51;
62. Наконечна Ю. Проблеми фінансування дошкільної освіти в Україні / Ю.Наконечна // Світ Фінансів.-2014.- №, №4, С. 152-157;
63. Науменкова С.В. Валютне регулювання: [навч.-метод. посіб.] / С.В. Науменкова, К.Ф. Черкашина. – К.: ЦП «Компринт», 2013. – 155 с.;

64. Науменкова С.В. Ринок фінансових послуг: [навч. посібник] / С.В. Науменкова, С.В. Міщенко. – К.: Знання, 2010. – 532 с.;
65. Носова Є. Заощадження домогосподарств як джерело інвестиційних ресурсів в Україні / Є. Носова // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. - №167. - 2015. – С. 73-81;
66. Носова Є. Шляхи забезпечення фінансової стійкості діяльності підприємства / Є. Носова // Теоретичні та прикладні питання економіки: Збірник наукових праць. – Випуск 27, т. 2. – К., 2012. – С. 264-272;
67. Носова Є.А. Оцінка ліквідності та платоспроможності підприємства / Є. Носова // Вісник Академії праці та соціальних відносин. - №2. - 2012. - С. 57-64;
68. Оценка бизнеса: [учебник для студ. вузов] / [А.Г. Грязнова, М.А. Федотова, С.А. Ленская и др.] - М.: Финансы и статистика, 2004. - 512 с.
69. Петленко Ю. Інституційний аналіз фінансів вертикально–інтегрованих структур в Україні / Ю. Петленко // Вісник КНУ імені Тараса Шевченка. Серія: Економіка.- 2014. – Вип. 1(154). - С. 69–77;
70. Пластун В.Л. Діяльність інституційних інвесторів на фондовому ринку: теорія та практика: монографія / В.Л. Пластун. - Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2014. – 330с.;
71. Податкова політика держави: теорія формування та практика реалізації: [монографія] / [Новицький А.М., Варналій З.С., Швабій К.М. та ін.] – Ірпінь, Видавництво НУДПСУ, 2013. – 556 с.;
72. Податкова політика держави: теорія формування та практика реалізації: монографія / [Тарангул Л. Л. та ін.]; Нац. ун-т держ. податк. служби України, Н.-д. центр з пробл. оподаткування. - Ірпінь : ВЦ НУ ДПС України, 2013. - 405 с.;
73. Податкова політика України: [навч. посібник] / П.В. Мельник, З.С. Варналій, Л.Л. Тарангул [та ін.]; за ред. П.В. Мельника. – К.: Знання України, 2011. – 505 с.;
74. Податкова система: навч. посібник для студ. ВНЗ / [Баранова В.Г та ін.]; за заг.ред. В.Г. Баранової; М-во освіти і науки України, Одес. нац. екон. ун-т. – Одеса: ВМВ, 2014. – 341 с.;
75. Податкова система: практикум / [В.К. Хлівний, Ю.В. Сибірянська та ін.]; кер. авт. кол. В.К. Хлівний.–К.: КНЕУ, 2014. – 486 с.;
76. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI // Верховна Рада України: [сайт]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>;
77. Податкові системи зарубіжних країн: навчальний посібник / [З.С. Варналій, В.Л. Андрущенко та ін.]. – К.: Кондор-Видавництво, 2012. – 222 с.;
78. Про Державний бюджет України на відповідний рік: Закон України // Відомості Верховної Ради України або Офіційний вісник України;
79. Рак Р. Управління позиковим капіталом вітчизняних підприємств / Р.Рак // Формування ринкових відносин в Україні. – 2014. – №9, С. 154-158;
80. Реформування бюджетної системи України на інноваційних засадах: монографія / колектив авторів [заг. редакція Ф.О. Ярошенка]. – К.: Міністерство фінансів України, 2010. – 544 с.;
81. Роджер Лерой Миллер. Современные деньги и банковское дело. - М.: Инфра-М, 2002. - 856 с.;

82. Рожко О. Економічні реформи та створення парадигми нових державних фінансів / О. Рожко // Формування ринкової економіки в Україні. – 2014. -Випуск 31, част.ІІ. - С. 228-235;
83. Рожко О. Роль державних фінансів у забезпеченні макроекономічної стабілізації / О. Рожко // Наукові вісті Далівського університету.- 2014.-№11.- Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/j-pdf/Nvdu\\_2014\\_11\\_6.pdf](http://nbuv.gov.ua/j-pdf/Nvdu_2014_11_6.pdf);
84. Рожко О. Циклічність як ознака розвитку сучасних державних фінансів / О. Рожко // Інвестиції: практика та досвід. – 2015. - № 10.- С.32-37;
85. Романюк М. Податкові важелі впливу на амортизаційну політику підприємства. / М. Романюк // Науковий вісник Національного університету Державної податкової служби України (економіка,право).- 2011 - № 3(54).- С.92-99;
86. Романюк М.В. Податкова політика як чинник соціально-економічного зростання в Україні: [монографія] / М.В. Романюк. – К.: Центр учбової літератури. – 2008р. – 278с.;
87. Росс С. Основы корпоративных финансов / С. Росс - БИНОМ. 2000;
88. Солодка О. Кредитний дефолтний своп у механізмі перерозподілу кредитного ризику / О. Солодка // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка: Економіка. – 2015. – Вип.2(167). – С.85-91;
89. Стігліц Дж. Е. Економіка державного сектора. – К.: Основи, 1998;
90. Стоян, В.І. Казначейська система: підручник /В.І. Стоян, О.С. Даневич, М.Й. та ін.]; за заг. ред. А.І. Крисоватого.– 3-тє вид., змін. і доповн.– К.: ЦУЛ, 2014.– 868с.;
91. Теорія фінансів: підручник / [ П.І. Юхименко, В.М. Федосов, Л.Л.Лазебник та ін.]; за заг. ред. В.М. Федосова, С.І. Юрія. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 576с.;
92. Финансы предприятий: [учебник для студентов вузов] / [Колчина Н.В., Поляк Г.Б, Павлова Л.П. и др.] - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. - 413 с.;
93. Финансовое положение предприятия (оценка, анализ, планирование) / [А.В Чупис, А.М. Царенко, О.Л. Кашенко и др.] - Сумы: Университетская книга, 1999. - 333с.
94. Фінанси для фінансистів: [підручник] / [Шеремет О.А, Дем'яненко І.В., Багацька К.В. та ін.]; за ред. Т.А. Говорушко - К.: Центр учбової літератури , 2013.- 612с.;
95. Фінанси зарубіжних країн: підручник / [Кириленко О.П., Кізіма Т.О., Кравчук Н.Я. та ін.]; за ред. О.П. Кириленко - Тернопіль: ТНЕУ, 2013. - 420 с.;
96. Фінанси, гроші та кредит: [навч. посібник] / [К.Д. Гурова, О.Л. Шелест, І.В. Колупаєва]. – Х.: Світ Книг, 2015. – 672 с.;
97. Фінанси: Навч.-метод. посіб. для самост. вивч. дисципліни / [Романенко О.Р., Огородник С.Я., Зязюн М.С., Славкова А.А.] - К.: КНЕУ, 2007. – 387 с.;
98. Фінансова система України: взаємодія корпоративного та державного секторів: [монографія] / Т. І. Єфименко, І. О. Лютий, С. С. Гасанов, Ю.В. Петленко та ін. – К.: ДННУ «Акад. фін. управління», Україна, 2012. – 244 с.;

99. Фінансовий ринок України в умовах мінливого середовища: кол. моногр. / [Прядко В.В. та ін.]; за заг. ред. В.В. Прядка. – Буков. держ. фін.-екон. ун-т. – Чернівці: Технодрук, 2014. – 215 с.;
100. Фондовий ринок: підручник. Кн. 1 / За ред. Базилевича В.Д. – К.: Знання, 2015. – 621 с.;
101. Фондовий ринок: підручник. Кн. 2 / За ред. Базилевича В.Д. – К.: Знання, 2015. – 686 с.;
102. Фондовый рынок / [Р.Тьюлз, Э.Брэдли, Т.Тьюлз Т.] – М.: «ИНФРА-М», 1997;
103. Футало Т. В. Гроші і кредит: [навч. посіб.] / [Футало Т. В., Оліярник В. В., Черевко Х.Л. та ін.] ; Укоопспілка, Львів. комерц. акад. - Л. : Вид-во Львів. комерц. акад., 2013. - 431 с.;
104. Харрис Л. Денежная теория. Пер. с англ. - М.: Прогресс, 1990;
105. Цінні папери: [підручник] / [В.Д.Базилевич, В.М. Шелудько, Н.В. Ковтун та ін.]; за ред. В.Д.Базилевича. — К.: Знання, 2011. — 1094 с.;
106. Чеберяко О.В. Вплив державного кредитування на рівень боргової безпеки України / О.Чеберяко // Вісник Київського Національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. - 2015.- № 2(167).- С. 29-36;
107. Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж. Инвестиции. - М.: Инфра-М, 1997.;
108. Шелудько В.М. Фінансовий ринок: [підручник] / В. М. Шелудько; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. - 3-тє вид., стер. – К.: Знання, 2015. – 535 с.;
109. Яфінович О.Б. Соціальні гарантії в механізмі забезпечення фінансової та соціальної стабільності України / О.Яфінович // Формування ринкових відносин в Україні. – 2015. – №. 8(171). – С. 180-186;
110. Delas V. Financial Security of Enterprises / V. Delas, E. Nosova, O.Yafinovich // Procedia Economics and Finance: 22nd International Economic Conference of Sibiu 2015, IECS 2015 «Economic Prospects in the Context of Growing Global and Regional Interdependencies»  
Режим доступу:  
<http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2212567115009983>;
111. Drozd N. State financial stability supporting continuous innovative development / N. Drozd, N. Pleshakova // Perspectives of Innovations, Economics and Business. – 2013. - № 13. - С. 5-11;
112. Liubkina O. Problems and Prospects of the Development of Ukraine Stock Market in the Context of Financial Liberalization and Integration Process /M.Borovikova, O.Liubkina// Vilnius:Mykolas Romeris University – 2012. – P. 111-117;
113. Luty I.O. Small and medium businesses in a globalizing world / I.Luty, R. Kuliev // The Caucasus&Globalization., CA&CC Press, Sweden. – Vol. 7. – Issue 3-4. – 2013. – С. 64-71;
114. Petlenko Y. The financial approach to infrastructure Projects in developing countries / Y. V. Petlenko / Riga: University of Latvia, 2013. – p. 284-290;
115. Solodka O.O. Credit risk in determining the value of credit derivatives / O.O. Solodka // The USA Journal of Applied Sciences. – New York: CIBUNET Publishing. – 2015. – №2. – P.68-71.

## **Модуль 2 «Банковское дело»**

### **2.1. Банковская система и организация работы банков**

Банковская система: понятие, принципы построения и функции. Структура банковской системы в Украине. Текущее состояние и проблемы функционирования банковской системы Украины в контексте глобализационных процессов. Понятие банка и его роль в финансовом посредничестве. Эволюция взглядов на экономическую роль банковского дела в системе рыночной инфраструктуры.

Организация и принципы деятельности Национального банка Украины. Функции и операции центрального банка Украины. Реализация денежно-кредитной политики для обеспечения стабильности национальной денежной единицы.

Классификация банков по организационно-правовой форме. Порядок создания, государственная регистрация банков и лицензирование банковской деятельности в Украине. Общая характеристика и классификация банковских операций. Сравнительная характеристика банковских продуктов и услуг.

Виды специализированных банков. Особенности деятельности иностранных банков в Украине. Виды банковских объединений, их общая характеристика. Ассоциации банков и саморегулируемые организации на рынке банковских услуг.

Организационная и функциональная структура банка, система управления банком. Взаимодействие структурных подразделений банка. Подготовка корпоративной стратегии развития банка. Регулирование банковской деятельности в Украине. Временная администрация, реорганизация и ликвидация банка.

Сущность, принципы и задачи управления финансовой безопасностью банковских учреждений. Характеристика тенденций и факторов, влияющих на финансовую безопасность банков. Инструменты и методы оценки уровня финансовой безопасности банков. Формирование эффективной системы управления финансовой безопасностью банков. Особенности финансового мониторинга банковской деятельности в Украине. Роль института финансового мониторинга в трансформации социально-экономических функций современной банковской системы.

Особенности сотрудничества институтов финансового посредничества. Небанковские финансовые институты как конкуренты банков. Инфраструктурные институты финансового рынка в контексте организации банковской деятельности. Причины появления и тенденции развития финансовых объединений и роль банков в них. Формы и преимущества интеграции банковского и небанковского финансового капитала. Банковско-страховое сотрудничество и его развитие на современном этапе.

### **2.2. Банковская деятельность и банковские операции**

**2.2.1. Формирование ресурсной базы банка.** Экономическая характеристика и состав ресурсов банка. Пассивные операции банков, связанные с формированием собственных ресурсов. Банковский капитал, его структура и функции. Регулятивный капитал и его влияние на формирование собственного

капитала банка. Международные и национальные стандарты достаточности собственного капитала банков. Методы управления банковским капиталом. Привлеченные средства банка, их состав и характеристика. Операции по мобилизации ресурсов банка. Ценовые и неценовые методы управления привлеченными средствами. Состав заемных средств банка и методы управления ими. Заимствование ресурсов на межбанковском рынке. Кредитные аукционы в Украине, кредиты Национального банка Украины. Эмиссия и размещение банком собственных долговых ценных бумаг.

**2.2.2. Кредитная деятельность банков и управление кредитным портфелем.** Кредитная политика банка как составляющая его бизнес-плана. Организационная структура кредитной функции банка. Понятие и значение кредитных операций банка. Принципы и условия кредитования. Кредитный договор. Классификация банковских ссуд и современные виды кредитов. Процесс банковского кредитования. Виды ссудных счетов и особенности их применения. Формы обеспечения возврата банковских ссуд. Особенности предоставления контокоррентного, потребительского, ипотечного банковского кредита. Анализ кредитоспособности заемщика и способы ее оценки банком. Оценка качества кредитного портфеля. Порядок формирования резервов для покрытия возможных потерь по активным операциям банков. Кредитный риск банка и способы его минимизации. Методы управления проблемными кредитами. Банковский контроль и кредитные санкции.

**2.2.3. Деятельность банков по обслуживанию платежного оборота.** Сущность расчетно-кассовых операций и их значение в банковской деятельности. Порядок ведения кассовых операций банка. Открытие, ведение, закрытие текущих, депозитных, бюджетных и валютных счетов. Безналичные межхозяйственные расчеты. Межбанковские расчеты. Корреспондентские отношения банков. Понятие платежной системы. Платежные инструменты. Общие принципы организации платежных систем. Особенности расчетов с использованием пластиковых карт. Расчеты с помощью системы дистанционного обслуживания клиентов. Международные платежные системы в развитии банковских услуг в Украине. Платежные системы в сети Интернет.

**2.2.4. Коммерческая деятельность банков на рынке ценных бумаг.** Основные этапы эмиссионной деятельности банков. Определение инвестиционных целей банка. Формы инвестиций в ценные бумаги: стратегические и портфельные инвестиции. Характеристика основных этапов процесса инвестирования. Общая характеристика профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг. Регулятивные требования к банковской деятельности на рынке ценных бумаг. Особенности выполнения банками функций андеррайтеров в современных условиях. Особенности деятельности банков на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг. Участие банков в процессе первичного публичного размещения акций (IPO).

**2.2.5. Деятельность банков на валютном рынке.** Валютные ценности. Классификатор иностранных валют Национального банка Украины. Прямая и

косвенная системы котировки валют. Кросс-курсы валют. Классификация валютных операций. Порядок ведения валютных счетов клиентов. Ведение текущего счета в иностранной валюте. Вкладные (депозитные) счета в иностранной валюте. Неторговые валютные операции банков. Операции банков по обслуживанию международных торговых расчетов. Характеристика текущих и срочных валютных сделок. Методы определения форвардных валютных курсов. Открытая валютная позиция банка, алгоритм ее расчета и особенности регулирования. Привлечение и размещение валютных средств банков. Правила и стандарты торговли иностранной валютой на межбанковском валютном рынке Украины.

**2.2.6. Нетрадиционные банковские услуги и операции.** Необходимость использования нетрадиционных банковских услуг и операций. Классификация банковских услуг. Особенности осуществления лизинговых операций. Оперативный и финансовый лизинг. Сущность банковской гарантии. Поручительство в банковской практике. Факторинговые операции, необходимость и значение, виды факторинговых операций. Форфейтинг, организация форфейтинга. Посреднические и информационные услуги. Виды посреднических услуг. Трастовые услуги, сущность и виды. Финансовый инжиниринг, сущность и особенности применения.

## РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Банківська справа: підручник / За заг. ред. І.О. Лютого – К.: Видавничо-поліграфічний центр «Київський університет», 2009. – 384 с.
2. Банківські операції: [підручник] – 3-тє вид. перероб. і доп. / [за заг. ред. А.М. Мороза]. – К.: КНЕУ, 2008. – 608 с.
3. Васильченко З.М., Васильченко І.П. Фінансова математика: Навч. посібник. Видання друге: доповнене / З.М. Васильченко, І.П. Васильченко. – К., «КОНДОР», 2012. – 250 с.
4. Васильченко З.М. Комерційні банки: реструктуризація та реорганізація: Монографія / З.М. Васильченко. – К.: Кондор, 2004. – 528 с.
5. Васильченко З.М. Стан та перспективи розвитку фінансової системи України: Монографія / З.М. Васильченко, О.О. Непочатенко та ін. – Умань: Видавець «Сочінський», 2012. – 324 с.
6. Васильченко З.М. Інституційні чинники розвитку підприємницьких структур: Монографія / З.М. Васильченко, О.О. Непочатенко та ін. – Умань: Видавничо-поліграфічний центр «ВІЗАВІ», 2013. – 308 с.
7. Васильченко З.М. Фінансово-економічне оздоровлення проблемних банків в умовах системної кризи / З.М. Васильченко // Банківська справа. – 2016. – № 1. – С. 17- 26.
8. Васильченко З.М. Методологічні засади антикризового управління банком / З.М. Васильченко // Банківська справа. – 2016. – № 2. – С. 94- 106.
9. Васильченко З.М. Деякі аспекти методологічної основи моделювання фінансової безпеки банку / З.М. Васильченко, І.П. Васильченко) // Вісник



Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2013. – № 6 (147). – С.15-19.

10. Васильченко З.М. Фінансова нестабільність та її вплив на процес управління кредитним портфелем у банківських установах України / З.М. Васильченко, О.А. Терещенко // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики: Зб. наук. пр. - Вип.2 (15)/2013, С.135-146.

11. Васильченко З.М. Деякі аспекти методологічної основи розробки антикризових заходів у банку / З.М. Васильченко // Банківська справа. – 2012. – № 2. – С. 70- 80.

12. Васильченко З.М. Комплексний підхід до аналізу та оцінки фінансової безпеки банку / З.М. Васильченко, І.П. Васильченко // Вчені записки Університету "КРОК". – 2012. – Випуск 29. - С.78-87.

13. Васильченко З.М. Економіко-математична модель визначення інтегрального показника фінансової безпеки банку / З.М. Васильченко, І.П. Васильченко // Вчені записки Ун-ту "КРОК". – 2012. – Вип. 30. – С. 182-193.

14. Васильченко З.М. Вплив макроекономічної ситуації у країні на формування ресурсної бази банків для здійснення валютних операцій / З.М. Васильченко, В.А. Делас // Вісник АПСВ. – 2011. – Вип. 1(57). – С. 94-102.

15. Васильченко З.М. Теоретичні основи управління грошовими потоками банку /З.М. Васильченко //Вісник АПСВ. – 2010. – Випуск. 1. – С. 44 - 49.

16. Васильченко З.М. Альтернативні підходи до оцінки інвестиційних проектів при банківському кредитуванні / З.М. Васильченко // Банківська справа. – 2010. – № 4.– С.7-13.

17. Васильченко З.М. Моделювання оптимальності проектів та аналіз їх чутливості при банківському інвестуванні / З.М. Васильченко // Банківська справа. – 2010. – № 2/3. – С.60-70.

18. Васильченко З.М. Аналіз та оцінка ефективності інвестиційних проектів у банківській діяльності / З.М. Васильченко, І.П. Васильченко // Фінанси України. – 2009. – № 12. – С.35-47.

19. Васильченко З.М. Оцінювання вартості банківського бізнесу як об'єктивна передумова здійснення угод злиття та поглинання у банківському секторі / З.М. Васильченко, Д.В. Базарний // Вісник АПСВ. – 2009. – Вип.2. – С. 65-70.

20. Васильченко З.М. Методологічні аспекти дослідження сутності банківських установ як фінансових посередників / З.М. Васильченко // Банківська справа. – 2008. – № 4. – С.11-24.

21. Васильченко З.М. Компаративний аналіз закордонного та вітчизняного досвіду капіталізації банківських систем в умовах глобалізації / З.М. Васильченко // Економіка і держава. – 2008. – № 2. – С.12-15.

22. Васильченко З.М. Моделювання обсягу активів у банківському менеджменті / З.М. Васильченко // Банківська справа. – 2007. – № 5. – С.18-27.

23. Васильченко З.М. Управління портфелем банківських активів / З.М. Васильченко // Банківська справа. – 2007. – № 6. – С.3-8.

24. Васильченко З.М. Сек'юритизація активів у системі управління банківськими ризиками / З.М. Васильченко // Економіка і держава. – 2007. – № 11. – С.14-17.
25. Васильченко З.М. Методологічні аспекти дослідження банківської реструктуризації / З.М. Васильченко // Фінанси України. – 2007. – № 8. – С.109-119.
26. Васильченко З.М. Конкурентний потенціал небанківських фінансових установ на ринку кредитних ресурсів / З.М. Васильченко, А.С. Криклій // Економіка та держава. – 2006. – №10. – С.8-11.
27. Васильченко З.М. Розвиток банківського менеджменту на сучасному етапі / З.М. Васильченко // Фінансовий вісник УДУФМТ. – 2006. - №1. - С.42-51.
28. Васильченко З.М. Лібералізація фінансового ринку України в контексті впливу на банківський сектор / З.М. Васильченко // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2006. – Вип. 80. – С. 17-21.
29. Васильченко З.М. Фінансова консолідація як сучасна тенденція розвитку банківського бізнесу / З.М. Васильченко // Світ фінансів, №3 (8), 2006. - С.60-70.
30. Васильченко З.М. Управління проблемними активами банків у міжнародній практиці / З.М. Васильченко // Журнал Європейської економіки, том 5, (№4), 2006. - С. 453-464.
31. Васильченко З.М. Теоретична концепція оцінки економічної безпеки банку / З.М. Васильченко, І.П. Васильченко // Банківська справа. – 2006 – № 4. – С. 36-46.
32. Васильченко З.М. Моделювання інтегрального показника економічної безпеки банку / З.М. Васильченко, І.П. Васильченко // Банківська справа. – 2006. – № 5. – С. 44-57.
33. Васильченко З.М. Інвестиційна діяльність і капіталізація банків: питання теорії і практики / З.М. Васильченко // Економіка і держава. – 2005. – № 11. – С.21-26.
34. Васильченко З.М. Структурні диспропорції у розвитку банківської системи України / З.М. Васильченко // Фінанси України. – 2005. – № 9. – С.140-150.
35. Васильченко З.М. Проблеми адаптації банківської системи України при її вступі до Світової організації торгівлі / З.М. Васильченко // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2004. – Вип. 69. – С. 23-25.
36. Васильченко З.М. Капіталізація банків як ключова компонента стратегії зростання / З.М. Васильченко // Вісник ТАНГ. – 2004. – Випуск №5/2. – С.76-87.
37. Васильченко З.М. Методологічні засади стратегії реорганізації комерційних банків / З.М. Васильченко // Фінанси України. – 2004. – № 7. – С. 123-131.
38. Васильченко З.М. Банківська діяльність в умовах глобалізації економіки / З.М. Васильченко // Фінанси України. – 2004. – № 5. – С. 124-131.
39. Васильченко З.М. Якість активів як умова успішного функціонування комерційного банку / З.М. Васильченко // Вісник АПСВ. – 2003. - Випуск 5. – С. 66-73.

40. Васильченко З.М. Концептуальні основи визначення вартості банківської установи / З.М. Васильченко // Банківська справа. – 2003. – № 5. – С. 25-35.
41. Васильченко З.М. Консолідація банків та адекватність їх капіталу / З.М. Васильченко // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2003. – Випуск 66. – С. 40-43.
42. Васильченко З.М. Сучасні форми конвергенції в міжнародних фінансах / З.М. Васильченко // Вісник КНУ ім. Тараса Шевченка, серія "Економіка". – 2002. – Вип. 61. – С. 100-103.
43. Васильченко З.М. Об'єктивна зумовленість інтеграції банківського і промислового капіталу в світовій практиці / З.М. Васильченко // Банківська справа. – 2002. – № 1. – С. 49- 58.
44. Васильченко З.М. Визначення вартості ресурсів комерційного банку / З.М. Васильченко // Фінанси України. – 2002. – № 12. – С. 95-102.
45. Васильченко З.М. Універсальний комерційний банк як центральна ланка фінансово-промислової групи / З.М. Васильченко // Банківська справа. – 2002. – № 5. – С. 42-51.
46. Версаль Н.І. Основи банківського менеджменту: практикум: навч. посіб. / Н.І. Версаль. – К.: Фітосоціоцентр, 2013. – 184 с.
47. Версаль Н.І. Фінансовий менеджмент у банку : практикум / Н.І. Версаль. – Київ: Компринт, 2015. – 144 с.
48. Версаль Н.І. Ефективність діяльності державних банків в Україні / Н.І. Версаль // Банківська справа. – 2015. – № 4/5. – С. 47 – 55.
49. Версаль Н.І. Проблемні банки в Україні: причини появи та особливості функціонування в 2008 – 2014 рр. / Н.І. Версаль // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2014. – №10 (163). – С.10 –17.
50. Версаль Н.І. Особливості формування депозитних ресурсів банками України / Н.І. Версаль // Фінанси України. – 2009. - №12. – С.89-95.
51. Версаль Н.І. Особливості формування банками ресурсів із використанням боргових цінних паперів в умовах банківської кризи / Н.І. Версаль, В.П. Кириї // Фінанси України. – 2009. – № 10. – С. 71 – 85.
52. Версаль Н.І., Дорошенко Т.В. Теорія кредиту: [навч. посібник] / Н.І. Версаль, Т.В. Дорошенко. – К.: Вид. дім «Києво-Могилянська академія», 2007. – 483 с.
53. Версаль Н.І. Сек'юритизація та її роль у відновленні фінансової стабільності // Вісник НБУ. - 2010. – №4. - С. 28 – 35.
54. Версаль Н.І. Форми кредиту: сучасні тенденції / Н.І. Версаль // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2007. – № 92. – С. 8 – 11.
55. Версаль Н.І. Корпоративні облігаційні кредити: сутність та особливості використання у вітчизняній практиці / Н.І. Версаль // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2006. – № 90. – С. 16 – 19.
56. Версаль Н.І. Фінансове посередництво в Україні: теоретичні та практичні аспекти / Н.І. Версаль // Фінанси України. – 2005. – № 9 . – С. 99 – 108.

57. Версаль Н.І. Роль іноземного капіталу у формуванні національної банківської системи: досвід Чехії / Н.І. Версаль // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2004. – № 69. – С. 9 – 11.
58. Версаль Н.І. Проблеми відкриття філій іноземних банків / Н.І. Версаль // Фінанси України. – 2004. – № 5. – С. 131 – 137.
59. Версаль Н.І. Кредитні ризики як важлива складова ризиків банківської діяльності: сутність та методи управління / Н.І. Версаль, С.М. Олексієнко // Фінанси України. – 2002. – № 8. – С. 86 – 95.
60. Версаль Н.І. Фінансові інструменти в системі регулювання діяльності комерційних банків України / Н.І. Версаль // Наукові праці НДФІ. – 2002. – № 4. – С. 99 – 111.
61. Вовчак О.Д., Руцишин Н.М. Банківська справа: [навч. посібник] / О.Д. Вовчак, Н.М. Руцишин. – Львів: «Новий світ-2000», 2008. – 560 с.
62. Гудзинська Л.Ю. Перспективи житлової іпотеки в Україні в контексті реформування податкової системи: оцінка ризиків / Л.Ю.Гудзинська // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2012. – № 138. – С. 23-25.
63. Гудзинська Л.Ю. Економіко-правова оцінка запровадження фінансових векселів в Україні / Л.Ю.Гудзинська // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2013. – № 147. – С. 30-33.
64. Гудзинська Л.Ю. Санаційний банк: проблеми законодавчого регулювання / Л.Ю.Гудзинська // Теоретичні та прикладні питання економіки. Збірник наукових праць. Випуск 1 (№ 28, Т. 2) (За заг. ред. проф. Єханурова Ю.І., Філюк Г.М.). – К.: Видавничо-поліграфічний центр «Київський університет», 2014. – С. 280-287.
65. Гудзинська Л.Ю. Перспективи іпотеки в контексті реформування оподаткування нерухомості в Україні: оцінка ризиків / Л.Ю.Гудзинська // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2014. – № 11(164). – С. 22-27.
66. Гудзинська Л.Ю. Банківський маркетинг: курс лекцій / Л.Ю.Гудзинська. – К.: «ЦП «КОМПРИНТ», 2014. – 118 с.
67. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III. // Верховна Рада України: [сайт]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>;
68. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 № 679-XIV // Верховна Рада України: [сайт]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/679-14>;
69. Мещеряков А.А. Організація діяльності комерційного банку. Навч. посібник / А.А. Мещеряков. – Центр учбової літератури, 2007. – 608 с.
70. Міщенко В.І., Науменкова С.В. Банківський нагляд: підручник / В.І. Міщенко, С.В. Науменкова. – К.: Центр наукових досліджень, Ун-т банківської справи НБУ, 2011. – 498 с.
71. Науменкова С.В. Ефективність пруденційного банківського нагляду: особливості методичних підходів / С. Науменкова, К. Цицик // Вісник Київського

національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2015. – №10(175). – С.46-55.

72. Науменкова С.В. Розвиток фінансового сектору України в умовах формування нової фінансової архітектури: монографія / С.В. Науменкова, С.В. Міщенко. – К.: Університет банківської справи НБУ, 2009. – 384 с.

73. Науменкова С. Обстеження збалансованості попиту та пропозиції на кредитному ринку: досвід центральних банків / С. Науменкова // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2014. – №10(163). – С.51-57.

74. Науменкова С.В. Розвиток кредитування у посткризових умовах // Банківська справа. – 2013. – № 1. – С. 3- 19.

75. Науменкова С.В., Міщенко С.В. Відновлення фінансової стійкості банківської системи України: антикризові заходи / С.В. Науменкова, С.В. Міщенко // Вісник НБУ. – 2009. - №5. – С.9-12.

76. Овсянникова Я.О. Особливості інструментів управління ризиками проектів публічно-приватного партнерства / Я.О. Овсянникова // Наукові праці НДФІ. - 2015. – №.1 (70). – С. 34-46. (13 стор.)

77. Овсянникова Я.О. Проектні облигації у фінансуванні публічно–приватного партнерства в Україні / Я.О. Овсянникова // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2014. – № 164. – С. 45–52.

78. Овсянникова Я.О. Особливості визначення ставки дисконтування в контексті оцінки ефективності проектів публічно-приватного партнерства / Я.О. Овсянникова // Економіка розвитку. – 2013. – № 1(65). – С. 100 – 104.

79. Полфреман Д., Форд Ф. Основы банковского дела / Д. Полфреман, Ф. Форд. – М.:ИНФРА-М, 2007. – 624 с.

80. Роджер Лерой Миллер. Современные деньги и банковское дело / Р.Л. Миллер. – М.: ИНФРА-М, 2012. - 856 с.

81. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Джозеф Синки мл. [Текст] / Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 1018 с.

82. Тригуб О.В. Специфіка діяльності вітчизняних банків на ринку факторингових послуг / О.В. Тригуб // Проблеми економіки. – 2014. – № 1. – С. 284-291.

83. Тригуб О.В. Організаційні аспекти ризик-менеджменту при наданні лізингових послуг / О.В. Тригуб // Бізнес Інформ. – 2014. – № 6. – С. 365-372.

84. Тригуб О.В. Еволюція системи державних банків в Україні / О.В. Тригуб // Теоретичні та прикладні питання економіки: Зб. наук. праць. – К., 2015. – Вип. 1 (30). – С. 404-415.

85. Тригуб О.В. Особливості сучасної практики реалізації майна боржників банків в Україні / О.В. Тригуб // Вісник Одеського національного університету. Економіка. – Одеса, 2015. – Т. 20, Вип. 2/2. – С. 148-152.

86. Управління банківськими ризиками: Навч посіб. / Л.О. Примостка, П.М. Чуб, Г.Т. Карчева та ін. - К. : КНЕУ, 2007. — 600 с.

87. Фондовий ринок: Підручник : у 2 кн. — / В.Д. Базилевич, В.М. Шелудько, В.В. Вірченко та ін. ; за ред. В.Д. Базилевича; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. – К. : Знання, 2015 - 2016.
88. Цінні папери: підручник / В.Д. Базилевич, В.М. Шелудько, Н.В. Ковтун та ін.; за ред. В.Д. Базилевича. — К.: Знання, 2011. – 1094 с.
89. Bessis J. Risk Management in Banking. - Chichester: Willey, third edition, 2010. – 821 p.
90. Banking Banana Skins 2014. Inching towards recovery. The CSFI survey of bank risk, 2014. – 42 p.
91. Economics of Money, Banking, and Financial Markets by Frederic S. Mishkin. — Addison Wesley; 9 edition, 2009. — 768 p.
92. Introduction to Banking by Barbara Casu, Claudia Girardone, Philip Molyneux. — Prentice Hall, 2006. — 560 p.
93. Koch W. Timothy, MacDonald S. Scott. Bank Management. - South-Australia; Mason, Ohio: South-Western CENGAGE Learning, 7th ed., 2010. – 872 p.
94. Money, Banking and Financial Markets by Lloyd Thomas. — South-Western College Pub; 1 edition, 2005. — 640 p.
95. Money, Banking and Financial Markets by Roger LeRoy Miller, David D. VanHoose. — South-Western College Pub; 3 edition, 2009. — 576 p.
96. Principles of Money, Banking & Financial Markets by Lawrence S. Ritter, William L. Silber, Gregory F. Udell. — Addison Wesley; 12 edition, 2008. — 672 p.
97. The Crash of 2008 and What it Means: The New Paradigm for Financial Markets by George Soros. — PublicAffairs; 2008. — 288 p.
98. The Economics of Banking by Kent Matthews, John Thompson. — Wiley; 2 edition, 2010. — 306p.
99. The Origin of Financial Crises: Central Banks, Credit Bubbles, and the Efficient Market Fallacy by George Cooper. — Vintage, 2011. — 2011p.
100. Rose Peter S., Hudgins S. Bank Management & Financial Services. - McGraw-Hill Education, 9th ed. – 768 p.
101. Ovsianynkova I.A. Public-private partnerships in emerging markets: challenges and funding opportunities / I.A. Ovsianynkova // Financial Studies. Published by “Victor Slăvescu” Centre for Financial and Monetary Research. – 2015. - Issue 2A (68A). – P. 132 – 147.
102. Ovsianynkova I.A. Analysis of basic efficiency assessment approaches of the public–private partnership/ I.A.Ovsianynkova // Scientific Journal «Science and studies of accounting and finance: problems and perspectives». – Kaunas, 2012. – №1 (8). – P. 173 – 179.
103. Trygub O., Rozhko O. Threats to financial security in a changing world / O. Trygub, O. Rozhko // Studia Securitatis (Security Studies Review) – Romania, 2013. – № 2. – Vol. VII. – pp. 127-137.
104. Vasylychenko Z., Vasylychenko I. Quarticity estimation based on high frequency financial data / Z. Vasylychenko, I. Vasylychenko // European Science and Technology: materials of the international research and practice conference, Vol. I, Wiesbaden, May 9-

10, 2012 / publishing office «Bildungszentrum Rodnik e.V.». – Wiesbaden, Germany, 2012. – P. 298–304.

105. Versal N. Public Banks in Ukraine: Supports & Challenges / N. Versal // Financial Studies. – 2015. – Issue 2A (68A). – P. 180 – 193.

## **Модуль 3 «Страхование»**

### **3.1. Страхование и его роль в рыночной экономике**

Содержание страхования и его виды. Генезис страхования в Украине и мире. Страхование предпринимательских рисков и его значение на микро- и макроуровне. Комплексные страховые продукты с базовой и выборочными составляющими для экономических субъектов. Классическое и альтернативное перестрахование. Особенности государственного регулирования страхования. Организационно-правовые формы страхования. Требования к учету и аудиту в страховых компаниях. Информационные технологии в страховании.

Личное страхование. Страхование жизни и его виды. Страхование от несчастных случаев. Медицинское страхование.

Страхование интеллектуальной собственности. Интеллектуальная собственность как объект страхования. Страховые риски в страховании интеллектуальной собственности. Особенности страхования интеллектуальной собственности. Страхование документов, подтверждающих права на интеллектуальную собственность (патентов, свидетельств, сертификатов соответствия). Перспективы внедрения страхования интеллектуальной собственности в Украине.

Страховой маркетинг. Специфические особенности страховой услуги. Предпосылки возникновения страхового маркетинга. Экономическая сущность страхового маркетинга и его функции. Организация отдела маркетинга в страховых компаниях. Модели построения организационной структуры маркетинговой службы (функциональная, товарная, рыночная). Маркетинговая и техническая сегментация страхового рынка. Маркетинговый комплекс страховой компании и его инструменты. Последовательность разработки нового страхового продукта. Структура системы продаж в страховом бизнесе. Средства маркетинговых коммуникаций в страховой компании.

Менеджмент в страховых компаниях: экономическая сущность и назначение. Страховая компания как субъект хозяйствования. Государственное регулирование деятельности страховой организации. Организация деятельности страховой компании. Планирование в страховых компаниях. Управление персоналом страховой компании. Страховой маркетинг и тарифная политика страховщика. Особенности финансового менеджмента страховщика. Управление процессом формирования страховых резервов. Управление инвестиционной деятельностью страховой компании. Управление прибылью страховщика. Управление рисками страховой компании. Управление финансовой устойчивостью страховой компании.

### **3.2. Место и роль социального страхования в системе социальной защиты населения**

Понятие и экономическая сущность социального страхования. Необходимость социального страхования. История становления и развития системы социального страхования. Сущность и формы социального страхования разных стран. Этапы развития социального страхования в Украине. Понятие обязательного государственного социального страхования. Цель и формы государственного регулирования деятельности в системе обязательного государственного социального страхования. Необходимость и сущность единого социального взноса. Страхование временной утраты трудоспособности, необходимость и значение. Понятие и принципы обязательного государственного социального страхования от безработицы. Экономическая сущность и роль социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Пенсия: понятие и виды. Место пенсионного страхования в экономике страны. Пенсионная реформа в Украине. Страховой стаж в солидарной системе. Виды пенсии в солидарной пенсионной системе Украины. Пенсионный Фонд Украины: задания и особенности формирования. Накопительная система пенсионного страхования. Негосударственное пенсионное обеспечение: экономические предпосылки существования. Принципы и виды негосударственного пенсионного обеспечения. Негосударственные пенсионные фонды: правовые основы организации деятельности. Необходимость, формы и организационные основы медицинского страхования. Тенденции в социальном страховании в мире.

### **3.3. Риск-менеджмент как интегрированный процесс управления рисками субъектов хозяйствования**

Риск как объективная экономическая категория. Страхование в системе риск-менеджмента. Особенности риск-менеджмента страховой организации. Оценка рисков функционирования страховой компании. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия. Управление рисками проектного финансирования. Критерии оценки инвестиционного проекта. Методология оценки эффективности страхования инвестиционных рисков. Управление рисками портфеля финансовых инструментов. Корреляция ценных бумаг и ее применение. Альтернативные теории формирования портфеля финансовых инструментов. Риск неплатежеспособности субъектов хозяйствования. Характеристика источников риска неплатежеспособности. Кредитный риск в системе финансовых отношений. Система количественных показателей степени кредитного риска. Метод финансовых коэффициентов. Статистические методы оценки степени кредитного риска. Экспертные методы оценки кредитного риска. Анализ, методы снижения и моделирования кредитного риска. Управление финансовыми рисками на ипотечном рынке. Особенности управления финансовыми рисками в банковской деятельности. Управление рисками инвестиционной деятельности. Характеристика инвестиционных рисков и особенности процесса управления ими. Методы минимизации инвестиционного риска предприятия.



Процентный риск, методы анализа и управления. Валютные риски субъектов хозяйствования, методы анализа и управления. Анализ бизнес процессов предприятия. Методики проведения обследования бизнес-процессов компании. Риск-менеджмент в сфере финансов. Показатели рыночного риска: VaR и EaR. Риск-менеджмент в сфере внешнеэкономической деятельности. Использование специализированного программного обеспечения в сфере риск-менеджмента.

## РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

1. Архіпов А.П. Соціальне страхування: підручник та практикум. – М.: Юрайт, 2014. – 387с.
2. Базилевич В.Д. Страхова справа / В.Д. Базилевич. - К.: Знання, 1997. – 216с.
3. Базилевич В.Д., Філонюк О.Ф., Базилевич К.С, Пікус Р.В. та ін. Страхування: Підручник. - К.: Знання, 2008. - 1019 с.
4. Березіна С.Б. Соціальне страхування: лабораторний практикум / С.Б. Березіна, Д.Д. Третяк. – К.: Компринт, 2015. – 185 с.
5. Варшавський Р.Б. Міжнародний досвід соціального страхування / Р.Б. Варшавський // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.finsettings.com/stat/95-mzhnarodniy-dosvd-socalnogostrahuvannya.html>
6. Внукова Н.М. Соціальне страхування / Внукова Н.М., Кузьминчук Н.В. – К.: Кондор, 2009. – 352 с.
7. Григораш Г.В., Григораш Т.Ф., Олійник В.Я., Субачов І.Т. Системи соціального страхування зарубіжних країн: навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 144с.
8. Загальнообов'язкове державне соціальне страхування та пенсійне забезпечення: цифри та факти / Міністерство соціальної політики України // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://finrep.kiev.ua/download/msp\\_stat\\_1q\\_2012.pdf](http://finrep.kiev.ua/download/msp_stat_1q_2012.pdf)
9. Зайчук Б.О., Зарудний О.Б., Березіна С.Б. та ін.. Загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: навч. курс. – К. НВП «АВТ», 2004. - 256с.
10. Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 № 85/96-ВР зі змінами та доповненнями.
11. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 №2664-III зі змінами та доповненнями.
12. Зеленко Н. Соціальне страхування в системі соціального захисту населення України / Н. Зеленко // Формування ринкової економіки в Україні. – 2009. - №19. – С. 249 – 255.
13. Інвестиційна діяльність комерційних банків: монографія / Лютий І.О., Пікус Р.В., Приказюк Н.В., Старовойт-Білоник К.І. – Івано-Франківськ: ПВНЗ «Галицька академія», 2010. – 388 с.
14. Кандинская О. Управление финансовыми рисками: поиск оптимальной стратегии. М.: Консалтбанкир, 2000 – 272 с.
15. Конопліна Ю.С. Соціальне страхування в Україні: можливості застосування іноземного досвіду / Ю.С. Конопліна // Вісник економіки транспорту і промисловості. – 2013. – № 44. – С. 269 – 272.
16. Конопліна Ю.С. Соціальне страхування в Україні: можливості застосування іноземного досвіду / Ю.С. Конопліна // Вісник економіки транспорту і промисловості. – 2013. - № 44. – С. 269 – 272.
17. Конституція України // Закони України: В 11 т. — Верховна Рада України: Ін-т законодавства. — К., 1997. — Т. 10. — С. 3—41.

18. Конституція України: Закон України від 28.06.1996 № 254к/96-ВР [із змінами та доповненнями].- [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80>
- 19.Кропельницька С. О. Соціальне страхування: навч. посіб. / С. О. Кропельницька, Т. В. Солоджук [Вид. 2-ге, перероб. та доп.] – К. : «Центр учбової літератури», 2013. – 336 с.
- 20.Левченко В. П. Розвиток ринку небанківських фінансових послуг: монографія: монографія / В. П. Левченко – К.: «Центр учбової літератури», 2013. – 368 с.
- 21.Лень В.С. Облік і аудит у страхових організаціях: навч. посіб. – 2 вид., випр. / Лень В.С. –Тернопіль : Навчальна книга – Богдан, 2012. – 584 с.
- 22.Мальований М.І., Бечко П.К., Бечко В.П. Соціальне страхування: навч.посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2012. – 496с.
- 23.Міждисциплінарний словник зі страхування та ризик-менеджменту / [Р.В. Пікус, Н.В. Приказюк та ін.]; за наук. ред. проф. Р.В. Пікус. – К.: Логос, 2015. – 509 с.
- 24.Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг у 2-х частинах. – К.: Міжнародна федерація бухгалтерів, Аудиторська палата України, 2013.
- 25.Міжнародні стандарти фінансової звітності від 01.01.2012 [Електронний ресурс] // Верховна Рада України: [сайт]. – Режим доступу: [http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929\\_010](http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929_010).
- 26.Надточійло Б. Соціальне страхування в контексті історії / Б. Надточійло // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://pension.kiev.ua/pensref/publs/SocialProtection/2-2003-1.html>
- 27.Основи законодавства України про загальнообов'язкове державне соціальне страхування: Закон України від 14.01.1998 № 16/98-ВР [із змінами та доповненнями]. - [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/16/98-%D0%B2%D1%80>
- 28.Павленко Ю. Світовий досвід функціонування систем соціального страхування // Україна: аспекти праці. - 2011. - № 6. - С.30-36.
- 29.Пікус Р.В. Взаємодія страхових компаній і банків на ринку фінансових послуг України : [монографія] / Пікус Р.В., Олійник Г.І. – К. : Компринт, 2015. – 186 с.
- 30.Пікус Р.В. Страховий захист підприємницької діяльності в аграрному секторі економіки України: монографія / Р.В. Пікус, О.М. Лобова. – К.: Логос, 2015. – 192 с.
- 31.Пікус Р.В. Страхування ризиків іпотечного кредитування в Україні: монографія / Пікус Р.В., Тлуста Г.Ю. – К. : Логос, 2012. – 191 с.
- 32.Пікус Р.В. Управління фінансовими ризиками: Навчальний посібник. – К. : Знання, 2010. – 598 с.
- 33.Пікус Р.В. Управління фінансовими ризиками: Опорний конспект лекцій / Пікус Р.В., Приказюк Н.В. – Кам'янець-Подільський: Аксіома, 2010. – 228 с.
- 34.Пікус Р.С. Формування і розвиток системи медичного страхування в Україні: монографія / Р.В. Пікус, Є.В. Дяченко. – К.: Логос, 2015. – 175 с.
- 35.Приказюк Н.В. Менеджмент у страхових компаніях: лабораторний практикум / Приказюк Н.В. – К. : Компринт, 2015. – 247 с.

36. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці: Закон України від 28.12.2014 № 77-VIII - [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/77-19>
37. Про державні соціальні стандарти та державні соціальні гарантії: Закон України від 05.10.2000 № 2017-III [із змінами та доповненнями]. - [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2017-14>
38. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09.07. 2003 р. № 1058-IV [із змінами та доповненнями]. - [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1058-15>
39. Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування: Закон України від 23.09.1999 р. № 1105-XIV [із змінами та доповненнями]. - [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1105-14>
40. Ризикогенність та страхування в аграрній сфері (теорія, практика): кол. монографія / [Віленчук О.М., Литвинчук І.Л., Януль І.Є. та ін.]; за ред. д.е.н., проф. Ходаківського Є.І. - Ж.: «Полісся», 2013. – 323 с.
41. Роик В.Д. Обязательное и добровольное пенсионное страхование. – М.: АЛЬПИНА ПАБЛИШЕР, 2014. – 277с.
42. Рэдхэд К., Хьюс С. Управление финансовыми рисками. пер. с англ. — М.: ИНФРА-М, 1996. — 288с.
43. Сидорчук А.А. Теоретичні аспекти державного соціального страхування / А.А. Сидорчук // Український соціум. – 2012. - № 3(42). - С. 105 - 120.
44. Соціальне страхування: Конспект лекцій / П.В. Тархов, В.М. Борнонос, Е.Г. Козін, К.В. Савченко.– Суми: Вид-во СумДУ, 2009.– 164 с.
45. Страхові послуги: підручник. У 2 ч. Ч. 1 / [Базилевич В.Д., Пікус Р.В., Приказюк Н.В., Моташко Т.П., Лобова О.М., Нечипоренко В.І., Тлуста Г.Ю., Шолойко А.С. та ін.]; за ред. В.Д. Базилевича – К.: Логос, 2014. – 496 с.
46. Страхові послуги: підручник. У 2 ч. Ч. 2 / [Базилевич В.Д., Пікус Р.В., Приказюк Н.В., Моташко Т.П., Лобова О.М., Нечипоренко В.І., Тлуста Г.Ю., Шолойко А.С. та ін.]; за ред. В.Д. Базилевича – К.: Логос, 2014. – 544 с.
47. Страхування : підручник / [Базилевич В. Д., Базилевич К. С., Пікус Р. В. та ін.] ; за ред. В. Д. Базилевича. – К. : Знання, 2008. – 1019 с.
48. Страхування: опорний конспект лекцій (українською та російською мовами) / [Р.В. Пікус, Н.В. Приказюк, А.С. Шолойко та ін.]; за наук. ред. проф. Р.В. Пікус. – К.: Логос, 2015. – 276 с.
49. Страхування: Підручник / Керівник авт. колективу і наук. ред. С.С. Осадець. -К.: КНЕУ, 2002.-599с.
50. Страхування: практикум. навч. посіб. / за ред. В.Д. Базилевича. – 2-ге вид., переробл. і допов. - К: Знання, 2011. – 607 с.

- 51.Фінанси: вишкіл студії: навч. посіб. / [С.І. Юрій, Й.М. Бескид, М.М. Тріпак та ін.]; за ред. д.е.н., проф. С.І. Юрія. – Тернопіль: Карт-бланш, 2002. – 357 с.
- 52.Чекулаев М. Риск-менеджмент: управление финансовыми рискам на основе анализа волатильности / М.Чекулаев. – М.: Альпина Паблишер, 2002. – 344с.
- 53.Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж. Инвестиции / У.Шарп, Г.Александр, Дж.Бэйли. – пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 1028с.
- 54.Шелудько В.М. Фінансовий менеджмент: підручник. / В.М. Шелудько. – К.: Знання, 2006р. - 439с.
- 55.Шнейдер А. Наука Побеждать в инвестициях, менеджменте и маркетинге [Электронный ресурс] / [А. Шнейдер, Ph. D., Я. Кацман, Г. Топчишвили]. – Режим доступа к книге: [http://lib.ru/ECONOMY/INWESTICII/for\\_winners.txt](http://lib.ru/ECONOMY/INWESTICII/for_winners.txt).
- 56.Шолойко А.С. Довідник інфраструктури страхового ринку / Шолойко А.С. – К.: НУБіП України, 2014. – 117 с.
- 57.Шолойко А.С. Страховий захист виробництва продукції рослинництва від природно-кліматичних ризиків : монографія / А.С. Шолойко. – К. : ННЦ ІАЕ, 2011. – 210 с.
- 58.Ярошенко І. С. Право соціального забезпечення: навч. посіб. — К.: КНЕУ, 2008. — 232 с.
- 59.Clarke J., Jandik T., Mandelker G. «Expert Financial Planning: Advice from Industry Leaders: The efficient markets hypothesis» / ed. R. Arffa, - New York: Wiley & Sons, 2001. - 126-141p. Доступно з: <http://www.e-m-h.org/CIJM.pdf>.
- 60.Emmett J. Vaughan. Fundamentals of Risk and Insurance / Emmett J. Vaughan, Therese M. Vaughan, tenth edition. – Hardcover, Wiley, 2008. – 720 p.
- 61.Fabozzi F. J. Finance: capital markets, financial management, and investment management / Frank J. Fabozzi, Pamela Peterson Drake.p. см. – The Frank J. Fabozzi series). John Wiley & Sons, Inc., 2009. – 811p.
- 62.Fabozzi F. J. The basics of finance: an introduction to financial markets, business finance, and portfolio management / Frank J. Fabozzi, Pamela Peterson Drake. – The Frank J. Fabozzi series). John Wiley & Sons, Inc., 2010. – 604p.
- 63.Feibel B. J. Investment Performance measurement / Bruce J. Feibel. - The Frank J. Fabozzi series). John Wiley & Sons, Inc., 2003. – 353p.
- 64.Harold D. Skipper. Risk Management and Insurance: Perspectives in a Global Economy / Harold D. Skipper, W. Jean Kwon. – Hardcover, Wiley-Blackwell, 2007. – 768 p.
- 65.Hull J. C. Fundamentals of futures and option markets / John C. Hull. – 4th ed. – Prentice Hall: NJ, 2002. – 491p.
- 66.Hun Seog S. The Economics of Risk and Insurance / S. Hun Seog. – Hardcover, Wiley-Blackwell, 2010. – 352 p.
- 67.Investment Appraisal: Methods and Models / U. Gotze, D. Northcott and P. Schuster. – Springer-Verlag Berlin Heidelberg: 2008. – 391p.
- 68.Investments / Z. Bodie, A. Kane, A.J. Marcus – McGraw-Hill/Irwin., 2001. – 5th ed. – 917p.

69. Jasper, C. R. and Ouellette, S. J. (1994), «Consumers' perception of risk and the purchase of apparel from catalogs», *Journal of Direct Marketing*, Vol. 8 No. 2, pp. 23–36.
70. Measuring and Managing Operational Risks April 2002 by Samir Shah Tillinghast. <http://www.irmi.com/expert/articles/shah004.asp>
71. Miccolis J., Shah S. Enterprise Risk Management. An Analytic Approach A Tillinghast – Towers Perrin Monograph. Parsippany, N.J. 2001. – 38 p.
72. Modern Portfolio Theory and Investment Analysis / Edwin J. Elton [et al.]. – NJ, 2009. – 8th ed. – 729p.
73. Neville Harris Social Security Law in context / Oxford university press. – N.-Y., 2000. – 541 pp.
74. Nocera J. Poking Holes in a Theory on Markets / J. Nocera. – The New York Times. – June 5, 2009. – Доступно з: <http://www.nytimes.com>.
75. Risk management & insurance, Seventh Edition, C. Arthur C. Williams, Jr., Peter C. Young, Michael L. Smith, McGraw-Hill, Inc. 1995. – 680 p.
76. Risk Management Milestones: 1900 to 1999 March 2001 by H. Felix Kloman Risk Management Reports, December 1999, Volume 26, No. 12. <http://www.irmi.com/expert/articles/kloman001a.asp>
77. Strategic Risk Management. New Disciplines, new opportunities. CFO research Services, 2002.
78. The Benchmark for Corporate Risk Management. Corporate Metrics First Edition (April 1999). Risk Metrics Group. P.5. <http://www.riskmetrics.com/techdoc.html>
79. Valuation Measuring and Managing the Value of Companies / T. Copeland, T. Koller, J. Murrin. - McKinsey & Company, Inc, 2000. – 3rd ed. – 508p.
80. Zweifel P. Insurance economics / Zweifel P., Eisen R. – Springer, 2012. – 451 p.