

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Одеський національний університет імені І. І. Мечникова

„ЗАТВЕРДЖУЮ”

Проректор _____ Стрельцов Є. Л.
„_____” _____ 2012 р.

Економіко-правовий факультет
Кафедра економіки та управління
Комплексна контрольна робота з дисципліни

„СТРАХУВАННЯ”

для студентів спеціальності

Напрямок підготовки 6.030509 «Облік і аудит»

(шифр і назва напрямку підготовки)

Освітньо-кваліфікаційний рівень «Бакалавр»

Розробник: доцент, к.е.н., доцент, Ненно Ірина Михайлівна
(посада, вчений ступінь та звання, прізвище, ім'я та по батькові)

Схвалено на засіданні кафедри економіки та управління
(назва кафедри)

Завідувач кафедри _____ Кузнєцов Е.А.
(підпис)

Протокол № 1 від “28” серпня 2012 р.

Протокол науково-методичної комісії ЕПФ №1 від 31 серпня 2012 р.
Голова навчально-методичної комісії економіко-правового факультету

_____ Масін В. М.
(підпис)

© Ненно І.М., 2012 рік

ЗМІСТ

1. Робоча навчальна програма дисципліни
2. Контрольні завдання з дисципліни
3. Критерії оцінювання виконання контрольних завдань ККР
4. Перелік матеріалів, використання яких дозволяється під час виконання контрольних завдань ККР

ВАРІАНТ I

Контрольне завдання № 1

З чого складається страховий тариф?

- а) з брутто- ставки та навантаження;
- б) з нетто-ставки та брутто-ставки;
- в) з навантаження;
- г) є брутто-ставкою;

Контрольне завдання № 2

За договором страхування майна настав страховий випадок. Страхова сума – 100 у.о., сума реальної шкоди – 20 у.о. Який порядок обчислення страхового відшкодування є більш вигідним для страхувальника?

- а) франшиза – 2% від страхової суми, тариф – 3%.
- б) франшиза – 4 % від обсягу страхового випадку, тариф – 4%.
- в) франшиза – 0%, тариф – 7%.
- г) однаково.

Контрольне завдання № 3

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою першого ризику для автомобіля, який було застраховано на суму 94 тис. грн. Вартість автомобілю – 115,5 тис. грн. Реальна шкода страхувальнику у зв'язку з аварією автомобілю склала 43, 3 тис. грн.

- а) 43,3 тис. грн.;
- б) 35,2 тис. грн.;
- в) 33 тис. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 4

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою пропорційної відповідальності, якщо вартісна оцінка об'єкту страхування – 2, 35 млн. грн., страхова сума – 1,40 млн. грн., шкода, заподіяна страхувальнику внаслідок страхового випадку, – 1,75 млн. грн.

- а) 1,05 млн. грн;
- б) 2,05 млн. грн;
- в) 1,75 млн. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 5

Чим відрізняється система виплати «по першому ризику» від «пропорційної системи»?

- а) це синоніми;
- б) виплата «по першому ризику» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за пропорційною системою виплата пропорційна недострахованій частці.
- в) виплата «за пропорційною системою» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за системою першого ризику виплата пропорційна недострахованій частці;
- г) пропорційна система дозволяє недостраховання, а система першого ризику – ні.

Контрольне завдання № 6

В якому разі страхові тарифи за обов'язковими видами страхування є фіксованими, а в якому – максимальними (див. Закон України «Про страхування»)?

- а) за Постановами КабМіна України – максимальні, у законах – фіксовані;
- б) за Постановами КабМіна України – фіксовані, у законах – максимальні;
- в) завжди максимальні;
- г) завжди фіксовані.

Контрольне завдання № 7

Яка різниця між страховою вартістю та страховою сумою в договорі страхування?

- а) страхова сума може дорівнювати вартості, але не повинна перевищувати вартість об'єкта страхування;
- б) страхова сума завжди перевищує страхову вартість;
- в) ніякої різниці: страхова вартість і страхова сума це синоніми;
- г) страхова вартість завжди перевищує страхову суму.

Контрольне завдання № 8

В чому відмінність між третьою особою у договорі страхування відповідальності та вигодонабувачем у договорі страхування майна?

- а) відмінності немає;
- б) вигодонабувач у договорі страхування майна отримує відшкодування у разі, якщо страхувальник нездатний скористатися ним самостійно, третя особа у договорі страхування відповідальності завжди отримує відшкодування;
- в) відмінність в тому, що вигодо набувач – це завжди родич чи спадкоємець.
- г) інше.

Контрольне завдання № 9

Які види франшизи використовуються в договорах страхування?

- а) умовна;
- б) безумовна;
- в) в відсотках від страхової суми;
- г) а,б,в, та в відсотках від страхового відшкодування.

Контрольне завдання № 10

За якими показниками проводиться аналіз страхового ринку?

- а) кількість договорів страхування, кількість страховиків;
- б) кількість договорів перестрахування;
- в) валовий обсяг премій та валовий обсяг виплат;
- г) віс відповіді вірні.

Контрольне завдання № 11

Що входить до економічного обґрунтування страхової діяльності страховика?

- а) установчі документи, ліцензії, опис програм, фінансова звітність;
- б) рекламні матеріали, фінансова звітність;

- в) копії дипломів всіх співробітників;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 12

Які критерії є найбільш важливими для обрання страховика?

- а) розмір власного капіталу;
- б) досвід у певних видах страхування;
- в) програми аси стансу;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 13

Що таке система бонус-малус в страхуванні?

- а) це рекламна назва програми страхування;
- б) це система знижок в медичному страхуванні;
- в) це система знижок в ОСЦВНТС;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 14

В чому полягають особливості та труднощі впровадження обов'язкового медичного страхування?

- а) відсутні податкові стимули впровадження;
- б) не готова інфраструктура;
- в) низька платоспроможність фізичних осіб;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 15

Яким чином визначається страхове покриття?

- а) страхове покриття визначається в залежності від країни подорожування;
- б) вона завжди дорівнює 50 000 ЄВРО;
- в) вона повинна перевищувати 50 000 ЄВРО;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 16

Від чого залежить тариф в договорі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів?

- а) від виду транспорту та статусу суб'єкту перевозки;
- б) визначається тільки на договірних засадах;
- в) від класу безпечності вантажу;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 17

У чому полягають особливості обов'язкового страхування суб'єктів перевезення небезпечних вантажів в Україні для нерезидентів та для транзитних перевезень?

- а) ніяких відмінностей немає;
- б) міжнародні договори, до яких приєдналась Україна, встановлюють однакові умови із резидентами;
- в) міжнародні транзитні перевезення підлягають обов'язковому страхуванню;
- г) жодна відповідь не є вірною.

Контрольне завдання № 18

В чому полягала складність впровадження страхування об'єктів підвищеної небезпеки в Україні?

- а) власники об'єктів підвищеної небезпеки альтернативно укладали договори страхування екологічних ризиків;
- б) не була налагоджена процедура ідентифікації об'єктів підвищеної небезпеки;
- в) обсяг страхової премії був непомірним із доходами власників об'єктів підвищеної небезпеки;
- г) вірні відповіді (б) і (в).

Контрольне завдання № 19

Які інструменти переважають в структурі активів страховиків України:

- а) інвестиції в економіку України;
- б) права вимоги до пере страховиків;
- в) нерухоме майно;
- г) банківські вклади – депозити.

Контрольне завдання № 20

Навмисне завдання шкоди власникові судна або вантажу екіпажем судна – це:

- а) баратрія;
- б) санація;
- в) регрес;
- г) інше.

Контрольне завдання № 21

Система підвищень і знижок, що застосовується у страхуванні, здебільшого транспортних засобів – це:

- а) нетто-ставка;
- б) брутто-ставки;
- в) бонус-малус;
- г) франшиза.

Контрольне завдання № 22

Форма автоматичного страхування вантажів на тривалий час без визначення будь-яких загальних лімітів, яка діє в межах генерального полісу і самостійної юридичної сили не має.

- а) відкритий ковер;
- б) закритий ковер;
- в) генеральний поліс;
- г) відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 23

Письмова угода з фіксованою страховою сумою, розмір якої дозволяє покрити страхуванням кілька відправлень вантажів за умови, що про них буде своєчасно декларовано страховику. Угода діє доти, доки не буде використаний (задекларований) увесь ліміт встановленої страхової суми.

- а) відкритий ковер;
- б) закритий ковер;
- в) генеральний поліс;

г) відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 24

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 25

Галузь страхування, де об'єктом є відповідальність перед третіми особами в разі, якщо їм внаслідок діяльності або бездіяльності страховика буде завдано шкоди.

- а) страхування майна;
- б) страхування відповідальності;
- в) страхування життя;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 26

Страхування вартості вантажів на всіх видах транспорту без страхування самого транспортного засобу.

- а) страхування КАСКО;
- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 27

Страхування вартості засобів транспорту (суден, літаків, залізничних вагонів, автомобілів) без урахування вантажів.

- а) страхування КАСКО;
- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 28

До нетехнічних ризиків страховика відносять:

- а) ризик некерованості; ризик, пов'язаний з виконанням нестрахових зобов'язань;
- б) ризик неотримання засобів від посередників; ризик бізнесу, пов'язаний із загальним станом економіки.
- в) відповіді (а) і (б);
- г) серед переліку немає нетехнічних ризиків.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Визначте суму утримання страховика.

Страхова сума за договором – 400.000 ЄВРО. Згідно договору ексцедента суми частка перестраховальника складає 50% від страхової суми.

- 1) Який розмір премії отримає перестраховик при розмірі перестраховального тарифу в 3,6%?
- 2) Яким буде розмір виплати перестраховика в разі повної загибелі застрахованого майна?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Припустимо, що в портфелі страховика є 1000 індивідуальних полісів зі страхування від нещасного випадку з нетто-ставкою премії (без врахування витрат і прибутку) 0,1% на випадок втрати працездатності. На основі статистичних даних він передбачає при підрахунку премії, що з 1000 застрахованих один загине від нещасного випадку протягом року. У його портфелі 800 страхувальників застраховано на суму у розмірі 20 000 ЄВРО, 100 -- на 40 000 ЄВРО і 100 -- на 80 000 ЄВРО. Недостатність валового збору премій за тарифом 0,1% примушує страховика укласти договір ексцедентного перестрахування (ексцедента суми) і перестрахувати всі страхові суми, що перевищують 20 000 ЄВРО.

- 1) Скільки складе валовий збір премій страховика для 1000 страхувальників при тарифі 0,1%?
- 2) Який розмір перестраховальної премії при перестрахованні договорів зі страховою сумою 40 000 ЄВРО і 80 000 ЄВРО?
- 3) Якщо розглянути аналогічну схему страхування на випадок інвалідності, то скільки буде необхідно компенсувати перестраховику і страховику за договором із страховою сумою 40 000 ЄВРО при втраті працездатності 25%?

ВАРІАНТ II

Контрольне завдання № 1

Майно підприємства загальною вартістю 280 тис. грн. застраховане на 140 тис. грн. Через пожежу знищено майно на суму 60 тис. грн. Яку суму страхового відшкодування отримає підприємство за системою першого ризику?

- а) 60 тис. грн.;
- б) 30 тис. грн.;
- в) 140 тис. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 2

Показник, що визначається відніманням від загальної вартості майна суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань. Страхові зобов'язання беруться такими, що дорівнюють технічним резервам.

- а) фактична платоспроможність;
- б) нормативна платоспроможність;
- в) рентабельність страхових операцій;
- г) фінансовий потенціал розвитку.

Контрольне завдання № 3

Ризик недостатності тарифів, ризик недостатності коштів за індивідуальними (спеціалізованими) видами страхування та ризик організаційно - правової форми (обмежена відповідальність по страхових виплатах) – це:

- а) технічні ризики страховика;
- б) нетехнічні ризики страховика;
- в) інвестиційні ризики страховика;
- г) інше.

Контрольне завдання № 4

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;
- б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.
- в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;
- г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 5

Частка відповідальності в договорі ексцедента суми, що дорівнює розміру власного утримання цедента.

- а) лінія ексцедента;
- б) лінія цесіонера;
- в) лінія місіонера;
- г) інше.

Контрольне завдання № 6

Частина страхового тарифу, що призначена для формування ресурсів страховика для виплати страхових відшкодувань і страхових сум. Методи розрахунку Н. с. у майновому і особистому страхуванні різні.

- а) брутто ставка;
- б) нетто-ставка;
- в) ставка бонус-малус;
- г) інше.

Контрольне завдання № 7

Перестраховання, яке включає договори квотного та ексцедентного перестраховання, згідно з якими перестраховик має свою частку в загальній сумі збитків і загальній сумі премій.

- а) непропорційне перестраховання;
- б) пропорційне перестраховання;
- в) ретроцесія;
- г) інше.

Контрольне завдання № 8

Частина страхового тарифу, не пов'язана з формуванням фондів для здійснення страхових виплат та призначена для мобілізації коштів, необхідних для покриття витрат, пов'язаних з веденням страхової справи (оплата праці персоналу страховика, оренда приміщень офісу, витрати на придбання й експлуатацію обчислювальної техніки, реклама, транспортні витрати, сплата деяких податків та обов'язкових платежів тощо), є джерелом оплати посередницьких послуг і отримання певної суми прибутку від страхової діяльності.

- а) брутто-ставка;
- б) навантаження;
- в) нетто-ставка;
- г) інше.

Контрольне завдання № 9

В яких активах, відповідно до ст. 31 Закону України „Про страхування” не можуть бути представлені технічні резерви страхових компаній:

- а) грошові кошти на поточному рахунку;
- б) банківські вклади (депозити);
- в) цінні папери, що емітує держава;
- г) будь які інвестиції в економіку України.

Контрольне завдання № 10

Показник діяльності страховика, що характеризує відношення страхового відшкодування до страхової суми всіх застрахованих об'єктів у розрізі

ризикових видів страхування. Показник визначається у відсотках, показує ймовірність збитку і зіставленням фактичного і тарифного рівнів використовується для оцінювання ризиків.

- а) рентабельність страхових операцій;
- б) збитковість страхової суми;
- в) прибутковість страхових операцій;
- г) фінансова стійкість страховика.

Контрольне завдання № 11

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестраховання і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестраховання строки.

- а) сюрвей;
- б) регрес;
- в) бордеро;
- г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 12

Експерт, інспектор, агент страховика, який здійснює огляд судна, вантажів та іншого майна, що приймається на страхування. На підставі його висновку страховик приймає рішення про укладання договору страхування.

- а) актуарій;
- б) сюрвейер;
- в) аварійний комісар;
- г) аджастер.

Контрольне завдання № 13

Як визначається розмір страхових тарифів за добровільними видами страхування?

- а) відповідно до закону про страхування;
- б) відповідно до правил страхування страховика;
- в) відповідно до Постанови Кабміну України за видом страхування;
- г) відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 14

Частина страхової премії, яка припадає на час, що минув після початку страхового періоду.

- а) незароблена премія;
- б) зароблена премія;
- в) перестрахова премія;
- г) тантьєма.

Контрольне завдання № 15

Брутто-премія за мінусом навантаження – це:

- а) нетто-премія;
- б) чиста премія;
- в) валова премія;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 16

Яким чином інтерпретується спостереження високого ступеня співпадіння рангів фактичного та нормативного значень фінансових показників страховика згідно з моделлю О. Грачова?

- а) використовуються темпи зростання показників;
- б) порівнюються абсолютні значення показників;
- в) інтерпретація заснована на директивах Єврокомісії;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 17

Комісія з отриманого прибутку, яку перестраховик щорічно виплачує цедентові за наслідками проходження договорів перестраховування. Застереження про Т. є формою заохочення перестраховиком цедента за надану участь у договорах перестраховування і обережне ведення справи – це:

- а) бордеро;
- б) аквізиція;
- в) тантьєма;
- г) цесія.

Контрольне завдання № 18

Директиви ЄС у страхуванні стосуються:

- а) страхування життя та видів страхування, інших, ніж страхування життя;
- б) технічних резерви та управління активами та вимог щодо платоспроможності та бухгалтерського обліку;
- в) страхов груп та фінансових конгломератів;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 19

Як пояснюється зв'язок між показниками фінансового потенціалу розвитку та фінансової стійкості страховика?

- а) якщо FDP та FS зростають, це свідчить про зважену фінансову політику та готовність страховика до використання фінансових ресурсів на розвиток. До того ж темпи зростання не обов'язково мають бути однаковими чи тотожними.
- б) якщо FDP знижується на фоні зростання FS, це свідчить про поступову стабілізацію. Тобто використання фінансового потенціалу розвитку не знижує фінансову стійкість страховика, і компанія добре розвивається. Разом із тим, якщо FDP стає від'ємним, це свідчить про те, що страховик має потенційні загрози щодо наявності майбутніх джерел формування фінансового потенціалу розвитку, а у разі нестачі власних коштів потребує додаткової емісії чи залучення додаткового капіталу.
- в) якщо FDP зростає, а FS знижується, це свідчить, що компанія потрапила у зону ризику, тому страхова та фінансова політика, яку вона проводить, потребує коригування.
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 20

В чому економічний зміст загального показника розвитку суб'єкта страхового підприємництва Г. Піратовського?

- а) підсумовуючи розраховані значення показників за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю, отримуємо показник розвитку (РССП);
- б) розвиток суб'єкта страхового підприємництва подано у формалізованому вигляді як функцію від трьох похідних за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю;
- в) порівнюють нормативні і фактичні ранги показників, – найбільший ранг присвоєно темпу зростання власного капіталу, а найменший – темпу зростання залученого капіталу;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 21

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи, ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

- а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 22

Надайте інтерпретацію квадрату 4 «матриці фінансової стратегії».

- а) позиція максимальної фінансової рівноваги страховика;
- б) позиція максимального фінансового потенціалу розвитку;
- в) позиція нестійкої фінансової рівноваги страховика;
- г) підйом у діяльності страховика.

Контрольне завдання № 23

Показник фінансового потенціалу розвитку FDP характеризує:

- а) процес використання потенціалу розвитку, активність компанії на ринку.
- б) фінансову стійкість страховика;
- в) рентабельність страхових операцій;
- г) прибутковість страхових операцій.

Контрольне завдання № 24

Страховики зобов'язані формувати і вести облік таких технічних резервів за видами страхування (крім страхування життя):

- а) незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, термін дії яких не минув на звітну дату;
- б) збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) всі відповіді неправильні.

Контрольне завдання № 25

Метод перестраховання, при якому страховик не несе ніякої відповідальності перед перестраховиком за передачу ризиків у перестраховання. Питання про те, чи передавати ризик у перестраховання і в якому обсязі, вирішує цедент. У свою чергу, перестраховик не має обов'язків перед страховиком щодо прийняття ризиків на свою відповідальність. Головний його недолік – відсутність у страховика впевненості в розміщенні ризику в перестраховання, великі витрати часу на оформлення.

- а) облігаторне перестраховання;
- б) факультативне перестраховання;
- в) ексцеденте перестраховання;
- г) пропорційне перестраховання.

Контрольне завдання № 26

Відповідно до Директиви ЄС «*Страхування життя та види страхування, інші, ніж страхування життя*», страховик не може одночасно займатись страхуванням життя та видами страхування, іншими, ніж страхування життя тому, що:

- а) це пояснюється природними відмінностями ризиків, притаманних кожному з названих видів страхування;
- б) це пояснюється вимогами, що висувуються до фінансів та обліку;
- в) це пояснюється складністю розрахунків резервів;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 27

В чому відмінність між реєстрацією повідомлення та реєстрацією заяви про настання страхової події?

- а) повідомлення не є приводом для виплати;
- б) відмінностей немає;
- в) реєстрація повідомлення співпадає з реєстрацією заяви про настання страхової події;
- г) інше.

Контрольне завдання № 28

Що є критеріями мінімізації збитків по страховій справі для співробітників страховика?

- а) рецензування звіту про оцінку транспортного засобу, якщо це приведе до мінімізації збитку;

- б) зменшення страхового відшкодування за рахунок придбання деталей на пошкоджений транспортний засіб в магазинах за ціну, нижчу, ніж на СТО;
- в) ознаки страхового шахрайства;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестраховування – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестраховування – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

ВАРІАНТ III

Контрольне завдання № 1

Нормативний запас платоспроможності розраховується як:

- а) добуток суми надходжень страхових премій протягом звітного періоду на 0,25 (при цьому сума надходжень страхових премій зменшується на 90 % страхових премій, сплачених перестраховикам);
- б) добуток суми здійснених виплат протягом звітного періоду за договорами страхування на 0,30 (при цьому сума здійснених виплат зменшується на 90 % суми компенсацій, отриманих від перестраховиків);
- в) дорівнює більшій з величин (а) чи (б);
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 2

Страховики, котрі прийняли на себе страхові зобов'язання в обсягах, що перевищують можливості їх виконання за рахунок власних активів, мають застрахувати ризик виконання цих зобов'язань у перестраховиків на таких умовах:

- а) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 10 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- б) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 20 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- в) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 5 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- г) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 100 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів.

Контрольне завдання № 3

Сукупність резервів незароблених премій (за видами страхування) і резервів збитків, які утворюються страховиками, які здійснюють види страхування, відмінні від страхування життя, з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування – це:

- а) нетехнічні резерви;
- б) технічні резерви;
- в) гарантійний фонд;
- г) резерви зв видами страхування.

Контрольне завдання № 4

Як здійснюється фінансове позиціонування страховика із використанням методу «матриця фінансової стратегії»?

- а) у системі координат: страховий бізнес – фінансовий бізнес;
- б) на засадах калькуляції фінансової стійкості;
- в) у системі координат: страховий бізнес – інвестиційний бізнес;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 5

Процес подальшої передачі раніше прийнятих у перестраховання ризиків іншим перестраховикам, який досягається дробленням великих ризиків, розподілом відповідальності між дедалі більшою кількістю страховиків. Іноді частина таких ризиків може перейти до первинного страховика, якщо в договорі немає відповідного заперечення.

- а) ретроцесія;
- б) цесія;
- в) ексцедент;
- г) аквизиція.

Контрольне завдання № 6

Частина страхової премії, що належить перестраховикові, але тимчасово утримується перестраховувальником з метою підвищення гарантії своєчасного виконання зобов'язань, передбачених договором перестраховання. Вона підлягає поверненню з припиненням дії договору і застосовується переважно в договорах із зарубіжними перестраховиками.

- а) депо премій;
- б) репо премій;
- в) тантьєма;
- г) бордеро.

Контрольне завдання № 7

Частина премій за договорами страхування, що відповідає терміну страхування, який виходить за межі календарного року – це:

- а) резерв зароблених премій;
- б) резерв незароблених премій;
- в) частина технічних резервів;
- г) вірні відповіді (б) і (в).

Контрольне завдання № 8

Перехід до страховика права вимоги, яке страхувальник має щодо особи, винної у збитках. Це право поширюється на страховика лише на суму фактично виплаченого ним страхового відшкодування:

- а) суброгація;
- б) регрес;
- в) цесія;
- г) сюрвей.

Контрольне завдання № 9

Обґрунтований рівень страхової суми, в межах якої страховик залишає на своїй відповідальності долю страхових ризиків, а решту передає на перестраховання:

- а) чисті премії;
- б) валові премії;
- в) власне утримання;
- г) незароблені премії.

Контрольне завдання № 10

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

- а) незароблена премія;
- б) чиста премія;
- в) валова премія;
- г) перестрахова премія.

Контрольне завдання № 11

Система заходів, до яких вдається держава з метою поліпшення фінансового стану і запобігання банкрутству або підвищенню конкурентоздатності тієї чи іншої підприємницької структури – це:

- а) санація;
- б) суброгація;
- в) цесія;
- г) всі відповіді невірні.

Контрольне завдання № 12

Система фондів страховика, утворюваних залежно від видів страхування з метою забезпечення гарантії майбутніх страхових відшкодувань і виплат страхових сум, що визначаються по-різному в ризикових видах страхування і у страхуванні життя – це:

- а) гарантійний фонд;
- б) страхові резерви;
- в) статутний капітал;
- г) обсяг перестраховування.

Контрольне завдання № 13

Елемент технічних резервів, які призначені для розрахунків з неоплачених збитків. Формуються па підставі заяв страхувальників на певну дату, що містять відповідні вимоги про відшкодування збитків. Величина на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування на вимогу страхувальника, щодо яких ще не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

- а) гарантійний фонд;
- б) резерви збитків;
- в) статутний капітал;
- г) обсяг перестраховування.

Контрольне завдання № 14

Кумуляція – це:

- а) концентрація страхових ризиків в одній компанії в обсязі, що може призвести до багатьох збитків внаслідок одного страхового випадку;
- б) зосередження застрахованих об'єктів на одній території, вулиці, будинку, порту, залізничній станції, судні, що у разі одночасного страхового випадку (наприклад, землетрусу) може призвести до порушення фінансової стабільності страховика;
- в) ексцедентний договір перестраховування;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 15

Форма пропорційного перестраховування, яка застосовується в тих випадках, коли ризики, що приймаються на страхування, за розміром страхових сум

дуже коливаються. Воно сприяє досягненню необхідного збалансування страхового портфеля цедента і найчастіше застосовується при страхуванні від вогню, стихійного лиха, крадіжки, нещасних випадків і при страхуванні життя.

- а) ексцеденте перестраховування;
- б) квотно-ексцедентне перестраховування;
- в) факультативне перестраховування;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 16

Договір непропорційного перестраховування. Дає змогу страховій компанії захищати себе за певними видами страхування на випадок, якщо загальні наслідки здійснення страхового бізнесу перевищують рівень збитковості, врахований при визначенні премій за страховими договорами:

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестраховування;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 17

Договір непропорційного перестраховування. Застосовується страховиками для захисту від великих і непередбачуваних збитків. Вступає в дію тоді, коли сума збитку внаслідок страхового випадку або серії таких випадків, що спричинили одну подію, перевищить обумовлену договором суму (пріоритет):

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестраховування;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 18

Ексцедентний договір перестраховування. Згідно з його умовами всі прийняті на страхування ризику, страхова сума яких перевищує власне утримання цедента, підлягають переданню на перестраховування в межах визначеного ліміту або ексцеденту, тобто суми власного утримання цедента (лінія), помноженої на обумовлене число раз саму на себе:

- а) ексцеденте перестраховування;
- б) квотно-ексцедентне перестраховування;
- в) факультативне перестраховування;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 19

Згідно з класифікацією законодавства ЄС, ризик неадекватного оцінювання, знецінення і неліквідності активів; ризик невідповідності активів зобов'язанням; ризик норми прибутковості; ризик участі (залежність від акціонерів); законодавчий ризик; часовий ризик (розрив у часі отримання доходу і виконання зобов'язань); управлінський ризик; ризик маркетингової стратегії – це:

- а) інвестиційні ризики;
- б) нетехнічні ризики;
- в) технічні ризики;
- г) інше.

Контрольне завдання № 20

Надайте інтерпретацію квадрату 1 «матриці фінансової стратегії».

- а) позиція максимальної фінансової рівноваги страховика;
- б) позиція максимального фінансового потенціалу розвитку;
- в) позиція нестійкої фінансової рівноваги страховика;
- г) позиція передкризового стану страховика.

Контрольне завдання № 21

Страховик, що передає за плату частину прийнятого за договором зі страхувальником ризику на перестраховування іншому страховикові або професійному перестраховикові – це:

- а) цедент;
- б) цесіонер;
- в) ретроцесіонер;
- г) всі відповіді невірні.

Контрольне завдання № 22

Фахівець у галузі морського права, який здійснює розрахунки з розподілу витрат за загальною аварією між судном, вантажем і фрахтом – це:

- а) диспашер;
- б) аварійний комісар;
- в) експерт з оцінки;
- г) сюрвейер.

Контрольне завдання № 23

Страхування, при якому один і той самий ризик у певних частках страхують два або більше страховиків, видаючи при цьому спільний або окремі поліси відповідно до суми, що становить частку кожного страховика. Якщо ризик розміщується серед страховиків не повністю, то одним із страховиків вважається страхувальник. Він несе відповідальність в обсязі незастрахованого ризику, не сплачуючи премії.

- а) перестраховування;
- б) співстрахування;
- в) страхування;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 24

Плата страхувальника страховикові за те, що той зобов'язався відшкодувати страхувальникові у разі виникнення страхової події матеріальні збитки, завдані застрахованому майну, або виплатити страхову суму при настанні певних подій, сплачується одноразово до вступу в дію договору страхування або періодично в передбачені ним строки. Розмір залежить від страхового тарифу (брутто-ставки) і страхової суми, періоду страхування та іноді від деяких інших факторів.

- а) страхова премія;

- б) страховий внесок;
- в) страховий платіж;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 25

Страховий документ, що використовується для попереднього розміщення ризику, складається брокером і передається андеррайтерам. Останні акцептують документ власноручним підписом і вказують частку участі в прийнятому на страхування ризику. Документ найбільш характерний для факультативного перестраховання. У ряді випадків прирівнюється до страхового полісу. Містить дані про цедента, короткий опис ризику, страхову суму, умови страхування і перестраховання, ставку премії, власне утримання цедента тощо.

- а) сліп;
- б) бордеро;
- в) ковер-нота;
- г) поліс.

Контрольне завдання № 26

Право страховика на висування у межах фактично сплаченої страхувальникові суми відшкодування збитку / претензії до третьої сторони, яка винна у страховому випадку, з метою отримання від неї компенсації за нанесену шкоду:

- а) суброгація;
- б) регрес;
- в) дипаша;
- г) сюрвей.

Контрольне завдання № 27

Страхова компанія, що приймає ризик у перестраховання.

- а) цедент;
- б) цесіонер;
- в) страховик;
- г) перестраховальник.

Контрольне завдання № 28

Юридичні особи або фізичні особи, які зареєстровані у встановленому порядку як суб'єкти підприємницької діяльності та здійснюють за винагороду посередницьку діяльність у страхуванні від свого імені на підставі угоди з особою, яка має потребу у страхуванні як страхувальник. Не мають права отримувати та перераховувати страхові платежі, страхові виплати та виплати страхового відшкодування.

- а) страхові агенти;
- б) будь які посередники у страхуванні;
- в) страхові брокери;
- г) перестраховики.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Підприємець застрахував своє майно терміном на один рік на суму 300 тис. грн. Ставка страхового тарифу – 3%. За договором страхування

передбачається франшиза в розмірі 4 тис. грн. За умови наявності франшизи в договорі у страхувальника виникає знижка до тарифу 40%. Фактичний збиток страхувальника склав 17 тис. грн. Розрахуйте розмір страхової премії та страхової виплати. Можливо, було б вигідніше відмовитися від франшизи?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Визначте страхове відшкодування за пропорційною системою. Вартість об'єкта страхування – 400 тис. грн. Страхова сума – 280 тис. грн. Шкода страхувальника 70 тис. грн.

ВАРІАНТ IV

Контрольне завдання № 1

Перестраховування, яке включає договори квотного та ексцедентного перестраховування, згідно з якими перестраховик має свою частку в загальній сумі збитків і загальній сумі премій.

- а) непропорційне перестраховування;
- б) пропорційне перестраховування;
- в) ретроцесія;
- г) інше.

Контрольне завдання № 2

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи, ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

- а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 3

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 4

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;
- б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.
- в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;

г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 5

З чого складається страховий тариф?

- а) з бруто- ставки та навантаження;
- б) з нетто-ставки та бруто-ставки;
- в) з навантаження;
- г) є бруто-ставкою;

Контрольне завдання № 6

В чому відмінність між третьою особою у договорі страхування відповідальності та вигодонабувачем у договорі страхування майна?

- а) відмінності немає;
- б) вигодонабувач у договорі страхування майна отримує відшкодування у разі, якщо страхувальник нездатний скористатися ним самостійно, третя особа у договорі страхування відповідальності завжди отримує відшкодування;
- в) відмінність в тому, що вигодо набувач – це завжди родич чи спадкоємець.
- г) інше.

Контрольне завдання № 7

В чому полягають особливості та труднощі впровадження обов'язкового медичного страхування?

- а) відсутні податкові стимули впровадження;
- б) не готова інфраструктура;
- в) низька платоспроможність фізичних осіб;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 8

Від чого залежить тариф в договорі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів?

- а) від виду транспорту та статусу суб'єкту перевозки;
- б) визначається тільки на договорних засадах;
- в) від класу безпечності вантажу;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 9

Страхова компанія, що приймає ризик у перестраховування.

- а) цедент;
- б) цесіонер;
- в) страховик;
- г) перестраховальник.

Контрольне завдання № 10

Частина страхової премії, що належить перестраховикові, але тимчасово утримується перестраховальником з метою підвищення гарантії своєчасного виконання зобов'язань, передбачених договором перестраховування. Вона

підлягає поверненню з припиненням дії договору і застосовується переважно в договорах із зарубіжними перестраховиками.

- а) депо премій;
- б) репо премій;
- в) тантьєма;
- г) бордеро.

Контрольне завдання № 11

Директиви ЄС у страхуванні стосуються:

- а) страхування життя та видів страхування, інших, ніж страхування життя;
- б) технічних резервів та управління активами та вимог щодо платоспроможності та бухгалтерського обліку;
- в) страхових груп та фінансових конгломератів;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 12

Частина страхового тарифу, не пов'язана з формуванням фондів для здійснення страхових виплат та призначена для мобілізації коштів, необхідних для покриття витрат, пов'язаних з веденням страхової справи (оплата праці персоналу страховика, оренда приміщень офісу, витрати на придбання й експлуатацію обчислювальної техніки, реклама, транспортні витрати, сплата деяких податків та обов'язкових платежів тощо), є джерелом оплати посередницьких послуг і отримання певної суми прибутку від страхової діяльності.

- а) бруто-ставка;
- б) навантаження;
- в) нетто-ставка;
- г) інше.

Контрольне завдання № 13

Елемент технічних резервів, які призначені для розрахунків з неоплачених збитків. Формуються на підставі заяв страхувальників на певну дату, що містять відповідні вимоги про відшкодування збитків. Величина на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування на вимогу страхувальника, щодо яких ще не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

- а) гарантійний фонд;
- б) резерви збитків;
- в) статутний капітал;
- г) обсяг перестраховання.

Контрольне завдання № 14

Показник, що визначається відніманням від загальної вартості майна суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань. Страхові зобов'язання беруться такими, що дорівнюють технічним резервам.

- а) фактична платоспроможність;
- б) нормативна платоспроможність;
- в) рентабельність страхових операцій;
- г) фінансовий потенціал розвитку.

Контрольне завдання № 15

Екседентний договір перестраховання. Згідно з його умовами всі прийняті на страхування ризику, страхова сума яких перевищує власне утримання цедента, підлягають переданню на перестраховання в межах визначеного ліміту або екседенту, тобто суми власного утримання цедента (лінія), помноженої на обумовлене число раз саму на себе:

- а) екседенте перестраховання;
- б) квотно-екседентне перестраховання;
- в) факультативне перестраховання;
- г) екседент суми.

Контрольне завдання № 16

В чому економічний зміст загального показника розвитку суб'єкта страхового підприємництва Г. Піратовського?

- а) підсумовуючи розраховані значення показників за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю, отримуємо показник розвитку (РССП);
- б) розвиток суб'єкта страхового підприємництва подано у формалізованому вигляді як функцію від трьох похідних за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю;
- в) порівнюють нормативні і фактичні ранги показників, – найбільший ранг присвоєно темпу зростання власного капіталу, а найменший – темпу зростання залученого капіталу;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 17

Відповідно до Директиви ЄС «*Страховання життя та види страхування, інші, ніж страхування життя*», страховик не може одночасно займатись страхуванням життя та видами страхування, іншими, ніж страхування життя тому, що:

- а) це пояснюється природними відмінностями ризиків, притаманних кожному з названих видів страхування;
- б) це пояснюється вимогами, що висуваються до фінансів та обліку;
- в) це пояснюється складністю розрахунків резервів;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 18

Навмисне завдання шкоди власникові судна або вантажу екіпажем судна – це:

- а) баратрія;
- б) санація;
- в) регрес;
- г) інше.

Контрольне завдання № 19

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестраховання і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестраховання строки.

- а) сюрвей;

- б) регрес;
- в) бордеро;
- г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 20

Страховики, котрі прийняли на себе страхові зобов'язання в обсягах, що перевищують можливості їх виконання за рахунок власних активів, мають застрахувати ризик виконання цих зобов'язань у перестраховиків на таких умовах:

- а) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 10 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- б) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 20 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- в) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 5 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- г) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 100 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів.

Контрольне завдання № 21

Частина страхової премії, яка припадає на час, що минув після початку страхового періоду.

- а) незароблена премія;
- б) зароблена премія;
- в) перестрахова премія;
- г) тантьєма.

Контрольне завдання № 22

Комісія з отриманого прибутку, яку перестраховик щорічно виплачує цедентові за наслідками проходження договорів перестраховування. Застереження про Т. є формою заохочення перестраховиком цедента за надану участь у договорах перестраховування і обережне ведення справи – це:

- а) бордеро;
- б) аквізиція;
- в) тантьєма;
- г) цесія.

Контрольне завдання № 23

Що входить до економічного обґрунтування страхової діяльності страховика?

- а) установчі документи, ліцензії, опис програм, фінансова звітність;
- б) рекламні матеріали, фінансова звітність;
- в) копії дипломів всіх співробітників;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 24

Плата страхувальника страховикові за те, що той зобов'язався відшкодувати страхувальникові у разі виникнення страхової події матеріальні збитки, завдані застрахованому майну, або виплатити страхову суму при настанні певних подій, сплачується одноразово до вступу в дію договору страхування або періодично в передбачені ним строки. Розмір залежить від страхового тарифу (брутто-ставки) і страхової суми, періоду страхування та іноді від деяких інших факторів.

- а) страхова премія;
- б) страховий внесок;
- в) страховий платіж;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 25

Експерт, інспектор, агент страховика, який здійснює огляд судна, вантажів та іншого майна, що приймається на страхування. На підставі його висновку страховик приймає рішення про укладання договору страхування.

- а) актуарій;
- б) сюрвейер;
- в) аварійний комісар;
- г) аджастер.

Контрольне завдання № 26

Галузь страхування, де об'єктом є відповідальність перед третіми особами в разі, якщо їм внаслідок діяльності або бездіяльності страховика буде завдано шкоди.

- а) страхування майна;
- б) страхування відповідальності;
- в) страхування життя;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 27

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

- а) незароблена премія;
- б) чиста премія;
- в) валова премія;

Контрольне завдання № 28

Як здійснюється фінансове позиціонування страховика із використанням методу «матриця фінансової стратегії»?

- а) у системі координат: страховий бізнес – фінансовий бізнес;
- б) на засадах калькуляції фінансової стійкості;
- в) у системі координат: страховий бізнес – інвестиційний бізнес;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Визначте суму утримання страховика. Страхова сума за договором – 400.000 ЄВРО. Згідно договору ексцедента суми частка перестраховальника складає 50% від страхової суми.

- 1) Який розмір премії отримає перестраховик при розмірі перестраховального тарифу в 3,6%?
- 2) Яким буде розмір виплати перестраховика в разі повної загибелі застрахованого майна?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестрахування – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

ВАРІАНТ V

Контрольне завдання № 1

Договір непропорційного перестрахування. Застосовується страховиками для захисту від великих і непередбачуваних збитків. Вступає в дію тоді, коли сума збитку внаслідок страхового випадку або серії таких випадків, що спричинили одну подію, перевищить обумовлену договором суму (пріоритет):

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестрахування;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 2

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

- а) незароблена премія;
- б) чиста премія;
- в) валова премія;
- г) перестрахова премія.

Контрольне завдання № 3

Експерт, інспектор, агент страховика, який здійснює огляд судна, вантажів та іншого майна, що приймається на страхування. На підставі його висновку страховик приймає рішення про укладання договору страхування.

- а) актуарій;
- б) сюрвейер;
- в) аварійний комісар;
- г) аджастер.

Контрольне завдання № 4

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;
- б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.
- в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;
- г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 5

Форма автоматичного страхування вантажів на тривалий час без визначення будь-яких загальних лімітів, яка діє в межах генерального полісу і самостійної юридичної сили не має.

- а) відкритий ковер;
- б) закритий ковер;
- в) генеральний поліс;
- г) відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 6

Що таке система бонус-малус в страхуванні?

- а) це рекламна назва програми страхування;
- б) це система знижок в медичному страхуванні;
- в) це система знижок в ОСЦВНТС;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 7

Частина страхового тарифу, що призначена для формування ресурсів страховика для виплати страхових відшкодувань і страхових сум. Методи розрахунку Н. с. у майновому і особистому страхуванні різні.

- а) бруто ставка;
- б) нетто-ставка;
- в) ставка бонус-малус;
- г) інше.

Контрольне завдання № 8

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи, ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

- а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 9

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою першого ризику для автомобіля, який було застраховано на суму 94 тис. грн. Вартість автомобілю – 115,5 тис. грн. Реальна шкода страхувальнику у зв'язку з аварією автомобілю склала 43,3 тис. грн.

- а) 43,3 тис. грн.;

- б) 35,2 тис. грн.;
- в) 33 тис. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 10

Страховики, котрі прийняли на себе страхові зобов'язання в обсягах, що перевищують можливості їх виконання за рахунок власних активів, мають застрахувати ризик виконання цих зобов'язань у перестраховиків на таких умовах:

- а) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 10 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- б) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 20 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- в) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 5 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- г) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 100 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів.

Контрольне завдання № 11

В чому відмінність між реєстрацією повідомлення та реєстрацією заяви про настання страхової події?

- а) повідомлення не є приводом для виплати;
- б) відмінностей немає;
- в) реєстрація повідомлення співпадає з реєстрацією заяви про настання страхової події;
- г) інше.

Контрольне завдання № 12

В чому полягала складність впровадження страхування об'єктів підвищеної небезпеки в Україні?

- а) власники об'єктів підвищеної небезпеки альтернативно укладали договори страхування екологічних ризиків;
- б) не була налагоджена процедура ідентифікації об'єктів підвищеної небезпеки;
- в) обсяг страхової премії був непропорційним із доходами власників об'єктів підвищеної небезпеки;
- г) вірні відповіді (б) і (в).

Контрольне завдання № 13

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестраховування і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестраховування строки.

- а) сюрвей;
- б) регрес;
- в) бордеро;

г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 14

Яким чином інтерпретується спостереження високого ступеня співпадіння рангів фактичного та нормативного значень фінансових показників страховика згідно з моделлю О. Грачова?

- а) використовуються темпи зростання показників;
- б) порівнюються абсолютні значення показників;
- в) інтерпретація заснована на директивах Єврокомісії;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 15

Фахівець у галузі морського права, який здійснює розрахунки з розподілу витрат за загальною аварією між судном, вантажем і фрахтом – це:

- а) диспашер;
- б) аварійний комісар;
- в) експерт з оцінки;
- г) сюрвейер.

Контрольне завдання № 16

Форма пропорційного перестраховування, яка застосовується в тих випадках, коли ризики, що приймаються на страхування, за розміром страхових сум дуже коливаються. Воно сприяє досягненню необхідного збалансування страхового портфеля цедента і найчастіше застосовується при страхуванні від вогню, стихійного лиха, крадіжки, нещасних випадків і при страхуванні життя.

- а) ексцеденте перестраховування;
- б) квотно-ексцедентне перестраховування;
- в) факультативне перестраховування;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 17

Яким чином визначається страхове покриття?

- а) страхове покриття визначається в залежності від країни подорожування;
- б) вона завжди дорівнює 50 000 Євро;
- в) вона повинна перевищувати 50 000 Євро;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 18

Показник діяльності страховика, що характеризує відношення страхового відшкодування до страхової суми всіх застрахованих об'єктів у розрізі ризикових видів страхування. Показник визначається у відсотках, показує ймовірність збитку і зіставленням фактичного і тарифного рівнів використовується для оцінювання ризиків.

- а) рентабельність страхових операцій;
- б) збитковість страхової суми;
- в) прибутковість страхових операцій;
- г) фінансова стійкість страховика.

Контрольне завдання № 19

До нетехнічних ризиків страховика відносять:

- а) ризик некерованості; ризик, пов'язаний з виконанням нестрахових зобов'язань;
- б) ризик неотримання засобів від посередників; ризик бізнесу, пов'язаний із загальним станом економіки.
- в) відповіді (а) і (б);
- г) серед переліку немає нетехнічних ризиків.

Контрольне завдання № 20

Як здійснюється фінансове позиціонування страховика із використанням методу «матриця фінансової стратегії»?

- а) у системі координат: страховий бізнес – фінансовий бізнес;
- б) на засадах калькуляції фінансової стійкості;
- в) у системі координат: страховий бізнес – інвестиційний бізнес;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 21

Кумуляція – це:

- а) концентрація страхових ризиків в одній компанії в обсязі, що може призвести до багатьох збитків внаслідок одного страхового випадку;
- б) зосередження застрахованих об'єктів на одній території, вулиці, будинку, порту, залізничній станції, судні, що у разі одночасного страхового випадку (наприклад, землетрусу) може призвести до порушення фінансової стабільності страховика;
- в) ексцедентний договір перестраховування;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 22

За якими показниками проводиться аналіз страхового ринку?

- а) кількість договорів страхування, кількість страховиків;
- б) кількість договорів перестраховування;
- в) валовий обсяг премій та валовий обсяг виплат;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 23

Які види франшизи використовуються в договорах страхування?

- а) умовна;
- б) безумовна;
- в) в відсотках від страхової суми;
- г) а,б,в, та в відсотках від страхового відшкодування.

Контрольне завдання № 24

Чим відрізняється система виплати «по першому ризику» від «пропорційної системи»?

- а) це синоніми;
- б) виплата «по першому ризику» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за пропорційною системою виплата пропорційна недострахованій частці.
- в) виплата «за пропорційною системою» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за системою першого ризика виплата пропорційна недострахованій частці;

г) пропорційна система дозволяє недостраховання, а система першого ризику – ні.

Контрольне завдання № 25

Показник фінансового потенціалу розвитку FDP характеризує:

- а) процес використання потенціалу розвитку, активність компанії на ринку.
- б) фінансову стійкість страховика;
- в) рентабельність страхових операцій;
- г) прибутковість страхових операцій.

Контрольне завдання № 26

За договором страхування майна настав страховий випадок. Страхова сума – 100 у.о., сума реальної шкоди – 20 у.о. Який порядок обчислення страхового відшкодування є більш вигідним для страхувальника?

- а) франшиза – 2% від страхової суми, тариф – 3%.
- б) франшиза – 4 % від обсягу страхового випадку, тариф – 4%.
- в) франшиза – 0%, тариф – 7%.
- г) однаково.

Контрольне завдання № 27

В чому полягають особливості та труднощі впровадження обов'язкового медичного страхування?

- а) відсутні податкові стимули впровадження;
- б) не готова інфраструктура;
- в) низька платоспроможність фізичних осіб;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 28

Від чого залежить тариф в договорі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів?

- а) від виду транспорту та статусу суб'єкту перевозки;
- б) визначається тільки на договорних засадах;
- в) від класу безпечності вантажу;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Підприємець застрахував своє майно терміном на один рік на суму 300 тис. грн. Ставка страхового тарифу – 3%. За договором страхування передбачається франшиза в розмірі 4 тис. грн. За умови наявності франшизи в договорі у страхувальника виникає знижка до тарифу 40%. Фактичний збиток страхувальника склав 17 тис. грн. Розрахуйте розмір страхової премії та страхової виплати. Можливо, було б вигідніше відмовитися від франшизи?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Припустимо, що в портфелі страховика є 1000 індивідуальних полісів зі страхування від нещасного випадку з нетто-ставкою премії (без врахування витрат і прибутку) 0,1% на випадок втрати працездатності. На основі статистичних даних він передбачає при підрахунку премії, що з 1000 застрахованих один загине від нещасного випадку протягом року. У його портфелі 800 страхувальників застраховано на суму у розмірі 20 000 ЄВРО,

100 -- на 40 000 ЄВРО і 100 -- на 80 000 ЄВРО. Недостатність валового збору премій за тарифом 0,1% примушує страховика укласти договір ексцедентного перестраховування (ексцедента суми) і перестраховувати всі страхові суми, що перевищують 20 000 ЄВРО.

1) Скільки складе валовий збір премій страховика для 1000 страхувальників при тарифі 0,1%?

2) Який розмір перестраховальної премії при перестрахованні договорів зі страховою сумою 40 000 ЄВРО і 80 000 ЄВРО?

3) Якщо розглянути аналогічну схему страхування на випадок інвалідності, то скільки буде необхідно компенсувати перестраховику і страховику за договором із страховою сумою 40 000 ЄВРО при втраті працездатності 25%?

ВАРІАНТ VI

Контрольне завдання № 1

Яким чином визначається страхове покриття?

- а) страхове покриття визначається в залежності від країни подорожування;
- б) вона завжди дорівнює 50 000 ЄВРО;
- в) вона повинна перевищувати 50 000 ЄВРО;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 2

Ризик недостатності тарифів, ризик недостатності коштів за індивідуальними (спеціалізованими) видами страхування та ризик організаційно - правової форми (обмежена відповідальність по страхових виплатах) – це:

- а) технічні ризики страховика;
- б) нетехнічні ризики страховика;
- в) інвестиційні ризики страховика;
- г) інше.

Контрольне завдання № 3

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 4

Договір непропорційного перестраховання. Застосовується страховиками для захисту від великих і непередбачуваних збитків. Вступає в дію тоді, коли сума збитку внаслідок страхового випадку або серії таких випадків, що спричинили одну подію, перевищить обумовлену договором суму (пріоритет):

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестраховання;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 5

За договором страхування майна настав страховий випадок. Страхова сума – 100 у.о., сума реальної шкоди – 20 у.о. Який порядок обчислення страхового відшкодування є більш вигідним для страхувальника?

- а) франшиза – 2% від страхової суми, тариф – 3%.
- б) франшиза – 4 % від обсягу страхового випадку, тариф – 4%.
- в) франшиза – 0%, тариф – 7%.
- г) однаково.

Контрольне завдання № 6

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;

б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.

в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;

г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 7

Комісія з отриманого прибутку, яку перестраховик щорічно виплачує цедентові за наслідками проходження договорів перестрахування. Застереження про Т. є формою заохочення перестраховиком цедента за надану участь у договорах перестрахування і обережне ведення справи – це:

- а) бордеро;
- б) аквізиція;
- в) тантьєма;
- г) цесія.

Контрольне завдання № 8

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестрахування і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестрахування строки.

- а) сюрвей;
- б) регрес;
- в) бордеро;
- г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 9

Частина страхової премії, яка припадає на час, що минув після початку страхового періоду.

- а) незароблена премія;
- б) зароблена премія;
- в) перестрахова премія;
- г) тантьєма.

Контрольне завдання № 10

Кумуляція – це:

- а) концентрація страхових ризиків в одній компанії в обсязі, що може призвести до багатьох збитків внаслідок одного страхового випадку;
- б) зосередження застрахованих об'єктів на одній території, вулиці, будинку, порту, залізничній станції, судні, що у разі одночасного страхового випадку (наприклад, землетрусу) може призвести до порушення фінансової стабільності страховика;
- в) ексцедентний договір перестрахування;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 11

Система фондів страховика, утворюваних залежно від видів страхування з метою забезпечення гарантії майбутніх страхових відшкодувань і виплат страхових сум, що визначаються по-різному в ризикових видах страхування і у страхуванні життя – це:

- а) гарантійний фонд;
- б) страхові резерви;
- в) статутний капітал;
- г) обсяг перестраховування.

Контрольне завдання № 12

Система підвищень і знижок, що застосовується у страхуванні, здебільшого транспортних засобів – це:

- а) нетто-ставка;
- б) брутто-ставки;
- в) бонус-малус;
- г) франшиза.

Контрольне завдання № 13

Які види франшизи використовуються в договорах страхування?

- а) умовна;
- б) безумовна;
- в) в відсотках від страхової суми;
- г) а,б,в, та в відсотках від страхового відшкодування.

Контрольне завдання № 14

В чому відмінність між реєстрацією повідомлення та реєстрацією заяви про настання страхової події?

- а) повідомлення не є приводом для виплати;
- б) відмінностей немає;
- в) реєстрація повідомлення співпадає з реєстрацією заяви про настання страхової події;
- г) інше.

Контрольне завдання № 15

Що таке система бонус-малус в страхуванні?

- а) це рекламна назва програми страхування;
- б) це система знижок в медичному страхуванні;
- в) це система знижок в ОСЦВНТС;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 16

Які критерії є найбільш важливими для обрання страховика?

- а) розмір власного капіталу;
- б) досвід у певних видах страхування;
- в) програми аси стансу;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 17

Страхування вартості засобів транспорту (суден, літаків, залізничних вагонів, автомобілів) без урахування вантажів.

- а) страхування КАСКО;
- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 18

Показник діяльності страховика, що характеризує відношення страхового відшкодування до страхової суми всіх застрахованих об'єктів у розрізі ризикових видів страхування. Показник визначається у відсотках, показує ймовірність збитку і зіставленням фактичного і тарифного рівнів використовується для оцінювання ризиків.

- а) рентабельність страхових операцій;
- б) збитковість страхової суми;
- в) прибутковість страхових операцій;
- г) фінансова стійкість страховика.

Контрольне завдання № 19

Сукупність резервів незароблених премій (за видами страхування) і резервів збитків, які утворюються страховиками, які здійснюють види страхування, відмінні від страхування життя, з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування – це:

- а) нетехнічні резерви;
- б) технічні резерви;
- в) гарантійний фонд;
- г) резерви зв видами страхування.

Контрольне завдання № 20

Галузь страхування, де об'єктом є відповідальність перед третіми особами в разі, якщо їм внаслідок діяльності або бездіяльності страховика буде завдано шкоди.

- а) страхування майна;
- б) страхування відповідальності;
- в) страхування життя;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 21

За якими показниками проводиться аналіз страхового ринку?

- а) кількість договорів страхування, кількість страховиків;
- б) кількість договорів перестрахування;
- в) валовий обсяг премій та валовий обсяг виплат;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 22

В чому економічний зміст загального показника розвитку суб'єкта страхового підприємництва Г. Піратовського?

- а) підсумовуючи розраховані значення показників за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю, отримуємо показник розвитку (РССП);

б) розвиток суб'єкта страхового підприємництва подано у формалізованому вигляді як функцію від трьох похідних за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю;

в) порівнюють нормативні і фактичні ранги показників, – найбільший ранг присвоєно темпу зростання власного капіталу, а найменший – темпу зростання залученого капіталу;

г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 23

Які інструменти переважають в структурі активів страховиків України:

а) інвестиції в економіку України;

б) права вимоги до пере страховиків;

в) нерухоме майно;

г) банківські вклади – депозити.

Контрольне завдання № 24

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

а) незароблена премія;

б) чиста премія;

в) валова премія;

г) перестрахова премія.

Контрольне завдання № 25

Страхування, при якому один і той самий ризик у певних частках страхують два або більше страховиків, видаючи при цьому спільний або окремі поліси відповідно до суми, що становить частку кожного страховика. Якщо ризик розміщується серед страховиків не повністю, то одним із страховиків вважається страхувальник. Він несе відповідальність в обсязі незастрахованого ризику, не сплачуючи премії.

а) перестраховування;

б) співстраховування;

в) страхування;

г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 26

Елемент технічних резервів, які призначені для розрахунків з неоплачених збитків. Формуються па підставі заяв страхувальників на певну дату, що містять відповідні вимоги про відшкодування збитків. Величина на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування на вимогу страхувальника, щодо яких ще не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

а) гарантійний фонд;

б) резерви збитків;

в) статутний капітал;

г) обсяг перестраховування.

Контрольне завдання № 27

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи,

ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 28

Навмисне завдання шкоди власникові судна або вантажу екіпажем судна – це:

- а) баратрія;
- б) санація;
- в) регрес;
- г) інше.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестраховування – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

а) Визначте страхове відшкодування за пропорційною системою. Вартість об'єкта страхування – 400 тис. грн. Страхова сума – 280 тис. грн. Шкода страхувальника 70 тис. грн.

ВАРІАНТ VII

Контрольне завдання № 1

Право страховика на висунення у межах фактично сплаченої страхувальникові суми відшкодування збитку / претензії до третьої сторони, яка винна у страховому випадку, з метою отримання від неї компенсації за нанесену шкоду:

- а) суброгація;
- б) регрес;
- в) дипаша;
- г) сюрвей.

Контрольне завдання № 2

З чого складається страховий тариф?

- а) з бруто- ставки та навантаження;
- б) з нетто-ставки та бруто-ставки;
- в) з навантаження;
- г) є бруто-ставкою;

Контрольне завдання № 3

Надайте інтерпретацію квадрату 4 «матриці фінансової стратегії».

- а) позиція максимальної фінансової рівноваги страховика;
- б) позиція максимального фінансового потенціалу розвитку;
- в) позиція нестійкої фінансової рівноваги страховика;
- г) підйом у діяльності страховика.

Контрольне завдання № 4

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 5

У чому полягають особливості обов'язкового страхування суб'єктів перевезення небезпечних вантажів в Україні для нерезидентів та для транзитних перевезень?

- а) ніяких відмінностей немає;
- б) міжнародні договори, до яких приєдналась Україна, встановлюють однакові умови із резидентами;
- в) міжнародні транзитні перевезення підлягають обов'язковому страхуванню;
- г) жодна відповідь не є вірною.

Контрольне завдання № 6

Навмисне завдання шкоди власникові судна або вантажу екіпажем судна – це:

- а) баратрія;
- б) санація;
- в) регрес;
- г) інше.

Контрольне завдання № 7

В чому відмінність між третьою особою у договорі страхування відповідальності та вигодонабувачем у договорі страхування майна?

- а) відмінності немає;
- б) вигодонабувач у договорі страхування майна отримає відшкодування у разі, якщо страхувальник нездатний скористатися ним самостійно, третя особа у договорі страхування відповідальності завжди отримає відшкодування;
- в) відмінність в тому, що вигодо набувач – це завжди родич чи спадкоємець.
- г) інше.

Контрольне завдання № 8

Як визначається розмір страхових тарифів за добровільними видами страхування?

- а) відповідно до закону про страхування;
- б) відповідно до правил страхування страховика;
- в) відповідно до Постанови Кабміну України за видом стахування;
- г) відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 9

Обгрунтований рівень страхової суми, в межах якої страховик залишає на своїй відповідальності долю страхових ризиків, а решту передає на перестраховання:

- а) чисті премії;
- б) валові премії;
- в) власне утримання;
- г) незароблені премії.

Контрольне завдання № 10

Частина страхової премії, яка припадає на час, що минув після початку страхового періоду.

- а) незароблена премія;
- б) зароблена премія;
- в) перестрахова премія;
- г) тантьєма.

Контрольне завдання № 11

Страховик, що передає за плату частину прийнятого за договором зі страхувальником ризику на перестраховання іншому страховикові або професійному перестраховикові – це:

- а) цедент;
- б) цесіонер;
- в) ретроцесіонер;
- г) всі відповіді невірні.

Контрольне завдання № 12

Страхування, при якому один і той самий ризик у певних частках страхують два або більше страховиків, видаючи при цьому спільний або окремі поліси відповідно до суми, що становить частку кожного страховика. Якщо ризик розміщується серед страховиків не повністю, то одним із страховиків

вважається страхувальник. Він несе відповідальність в обсязі незастрахованого ризику, не сплачуючи премії.

- а) перестраховання;
- б) співстраховання;
- в) страхування;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 13

Перестраховання, яке включає договори квотного та ексцедентного перестраховання, згідно з якими перестраховик має свою частку в загальній сумі збитків і загальній сумі премій.

- а) непропорційне перестраховання;
- б) пропорційне перестраховання;
- в) ретроцесія;
- г) інше.

Контрольне завдання № 14

В чому полягають особливості та труднощі впровадження обов'язкового медичного страхування?

- а) відсутні податкові стимули впровадження;
- б) не готова інфраструктура;
- в) низька платоспроможність фізичних осіб;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 15

Яким чином інтерпретується спостереження високого ступеня співпадіння рангів фактичного та нормативного значень фінансових показників страховика згідно з моделлю О. Грачова?

- а) використовуються темпи зростання показників;
- б) порівнюються абсолютні значення показників;
- в) інтерпретація заснована на директивах Єврокомісії;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 16

Страховики зобов'язані формувати і вести облік таких технічних резервів за видами страхування (крім страхування життя):

- а) незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, термін дії яких не минув на звітну дату;
- б) збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) всі відповіді неправильні.

Контрольне завдання № 17

Як пояснюється зв'язок між показниками фінансового потенціалу розвитку та фінансової стійкості страховика?

а) якщо FDP та FS зростають, це свідчить про зважену фінансову політику та готовність страховика до використання фінансових ресурсів на розвиток. До того ж темпи зростання не обов'язково мають бути однаковими чи тотожними.

б) якщо FDP знижується на фоні зростання FS, це свідчить про поступову стабілізацію. Тобто використання фінансового потенціалу розвитку не знижує фінансову стійкість страховика, і компанія добре розвивається. Разом із тим, якщо FDP стає від'ємним, це свідчить про те, що страховик має потенційні загрози щодо наявності майбутніх джерел формування фінансового потенціалу розвитку, а у разі нестачі власних коштів потребує додаткової емісії чи залучення додаткового капіталу.

в) якщо FDP зростає, а FS знижується, це свідчить, що компанія потрапила у зону ризику, тому страхова та фінансова політика, яку вона проводить, потребує коригування.

г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 18

Комісія з отриманого прибутку, яку перестраховик щорічно виплачує цедентові за наслідками проходження договорів перестраховування. Застереження про Т. є формою заохочення перестраховиком цедента за надану участь у договорах перестраховування і обережне ведення справи – це:

- а) бордеро;
- б) аквізиція;
- в) тантьєма;
- г) цесія.

Контрольне завдання № 19

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою пропорційної відповідальності, якщо вартісна оцінка об'єкту страхування – 2, 35 млн. грн., страхова сума – 1,40 млн. грн., шкода, заподіяна страхувальнику внаслідок страхового випадку, – 1,75 млн. грн.

- а) 1,05 млн. грн;
- б) 2,05 млн. грн;
- в) 1,75 млн. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 20

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;
- б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.
- в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;

г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 21

Перехід до страховика права вимоги, яке страхувальник має щодо особи, винної у збитках. Це право поширюється на страховика лише на суму фактично виплаченого ним страхового відшкодування:

- а) суброгація;
- б) регрес;
- в) цесія;
- г) сюрвей.

Контрольне завдання № 22

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестраховання і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестраховання строки.

- а) сюрвей;
- б) регрес;
- в) бордеро;
- г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 23

Які інструменти переважають в структурі активів страховиків України:

- а) інвестиції в економіку України;
- б) права вимоги до пере страховиків;
- в) нерухоме майно;
- г) банківські вклади – депозити.

Контрольне завдання № 24

Форма автоматичного страхування вантажів на тривалий час без визначення будь-яких загальних лімітів, яка діє в межах генерального полісу і самостійної юридичної сили не має.

- а) відкритий ковер;
- б) закритий ковер;
- в) генеральний поліс;
- г) відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 25

За якими показниками проводиться аналіз страхового ринку?

- а) кількість договорів страхування, кількість страховиків;
- б) кількість договорів перестраховання;
- в) валовий обсяг премій та валовий обсяг виплат;
- г) віс відповіді вірні.

Контрольне завдання № 26

Елемент технічних резервів, які призначені для розрахунків з неоплачених збитків. Формуються па підставі заяв страхувальників на певну дату, що містять відповідні вимоги про відшкодування збитків. Величина на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування на

вимогу страхувальника, щодо яких ще не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

- а) гарантійний фонд;
- б) резерви збитків;
- в) статутний капітал;
- г) обсяг перестраховання.

Контрольне завдання № 27

Експерт, інспектор, агент страховика, який здійснює огляд судна, вантажів та іншого майна, що приймається на страхування. На підставі його висновку страховик приймає рішення про укладання договору страхування.

- а) актуарій;
- б) сюрвейер;
- в) аварійний комісар;
- г) аджастер.

Контрольне завдання № 28

До нетехнічних ризиків страховика відносять:

- а) ризик некерованості; ризик, пов'язаний з виконанням нестрахових зобов'язань;
- б) ризик неотримання засобів від посередників; ризик бізнесу, пов'язаний із загальним станом економіки.
- в) відповіді (а) і (б);
- г) серед переліку немає нетехнічних ризиків.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестраховання – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

а) Визначте страхове відшкодування за пропорційною системою. Вартість об'єкта страхування – 400 тис. грн. Страхова сума – 280 тис. грн. Шкода страхувальника 70 тис. грн.

ВАРІАНТ VIII

Контрольне завдання № 1

Частина страхового тарифу, що призначена для формування ресурсів страховика для виплати страхових відшкодувань і страхових сум. Методи розрахунку Н. с. у майновому і особистому страхуванні різні.

- а) бруто ставка;
- б) нетто-ставка;
- в) ставка бонус-малус;
- г) інше.

Контрольне завдання № 2

Форма пропорційного перестрахування, яка застосовується в тих випадках, коли ризики, що приймаються на страхування, за розміром страхових сум дуже коливаються. Воно сприяє досягненню необхідного збалансування страхового портфеля цедента і найчастіше застосовується при страхуванні від вогню, стихійного лиха, крадіжки, нещасних випадків і при страхуванні життя.

- а) ексцеденте перестрахування;
- б) квотно-ексцедентне перестрахування;
- в) факультативне перестрахування;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 3

Ризик недостатності тарифів, ризик недостатності коштів за індивідуальними (спеціалізованими) видами страхування та ризик організаційно - правової форми (обмежена відповідальність по страхових виплатах) – це:

- а) технічні ризики страховика;
- б) нетехнічні ризики страховика;
- в) інвестиційні ризики страховика;
- г) інше.

Контрольне завдання № 4

Експерт, інспектор, агент страховика, який здійснює огляд судна, вантажів та іншого майна, що приймається на страхування. На підставі його висновку страховик приймає рішення про укладання договору страхування.

- а) актуарій;
- б) сюрвейер;
- в) аварійний комісар;
- г) аджастер.

Контрольне завдання № 5

Кумуляція – це:

- а) концентрація страхових ризиків в одній компанії в обсязі, що може призвести до багатьох збитків внаслідок одного страхового випадку;
- б) зосередження застрахованих об'єктів на одній території, вулиці, будинку, порту, залізничній станції, судні, що у разі одночасного страхового випадку (наприклад, землетрусу) може призвести до порушення фінансової стабільності страховика;
- в) ексцедентний договір перестрахування;

г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 6

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

- а) незароблена премія;
- б) чиста премія;
- в) валова премія;
- г) перестрахова премія.

Контрольне завдання № 7

Від чого залежить тариф в договорі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів?

- а) від виду транспорту та статусу суб'єкту перевозки;
- б) визначається тільки на договірних засадах;
- в) від класу безпечності вантажу;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 8

Нормативний запас платоспроможності розраховується як:

- а) добуток суми надходжень страхових премій протягом звітного періоду на 0,25 (при цьому сума надходжень страхових премій зменшується на 90 % страхових премій, сплачених перестраховикам);
- б) добуток суми здійснених виплат протягом звітного періоду за договорами страхування на 0,30 (при цьому сума здійснених виплат зменшується на 90 % суми компенсацій, отриманих від перестраховиків);
- в) дорівнює більшій з величин (а) чи (б);
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 9

Юридичні особи або фізичні особи, які зареєстровані у встановленому порядку як суб'єкти підприємницької діяльності та здійснюють за винагороду посередницьку діяльність у страхуванні від свого імені на підставі угоди з особою, яка має потребу у страхуванні як страхувальник. Не мають права отримувати та перераховувати страхові платежі, страхові виплати та виплати страхового відшкодування.

- а) страхові агенти;
- б) будь які посередники у страхуванні;
- в) страхові брокери;
- г) перестраховики.

Контрольне завдання № 10

З чого складається страховий тариф?

- а) з бруто- ставки та навантаження;
- б) з нетто-ставки та бруто-ставки;
- в) з навантаження;
- г) є бруто-ставкою;

Контрольне завдання № 11

Страховання, при якому один і той самий ризик у певних частках страхують два або більше страховиків, видаючи при цьому спільний або окремі поліси відповідно до суми, що становить частку кожного страховика. Якщо ризик розміщується серед страховиків не повністю, то одним із страховиків вважається страхувальник. Він несе відповідальність в обсязі незастрахованого ризику, не сплачуючи премії.

- а) перестраховання;
- б) співстраховання;
- в) страхування;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 12

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою пропорційної відповідальності, якщо вартісна оцінка об'єкту страхування – 2, 35 млн. грн., страхова сума – 1,40 млн. грн., шкода, заподіяна страхувальнику внаслідок страхового випадку, – 1,75 млн. грн.

- а) 1,05 млн. грн;
- б) 2,05 млн. грн;
- в) 1,75 млн. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 13

Страховики, котрі прийняли на себе страхові зобов'язання в обсягах, що перевищують можливості їх виконання за рахунок власних активів, мають застрахувати ризик виконання цих зобов'язань у перестраховиків на таких умовах:

- а) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 10 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- б) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 20 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- в) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 5 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- г) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 100 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів.

Контрольне завдання № 14

В яких активах, відповідно до ст. 31 Закону України „Про страхування” не можуть бути представлені технічні резерви страхових компаній:

- а) грошові кошти на поточному рахунку;
- б) банківські вклади (депозити);
- в) цінні папери, що емітує держава;
- г) будь які інвестиції в економіку України.

Контрольне завдання № 15

Комісія з отриманого прибутку, яку перестраховик щорічно виплачує цедентові за наслідками проходження договорів перестраховання. Застереження про Т. є формою заохочення перестраховиком цедента за надану участь у договорах перестраховання і обережне ведення справи – це:

- а) бордеро;
- б) аквізиція;
- в) тантьєма;
- г) цесія.

Контрольне завдання № 16

Що таке система бонус-малус в страхуванні?

- а) це рекламна назва програми страхування;
- б) це система знижок в медичному страхуванні;
- в) це система знижок в ОСЦВНТС;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 17

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи, ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

- а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 18

Страхування вартості вантажів на всіх видах транспорту без страхування самого транспортного засобу.

- а) страхування КАСКО;
- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 19

Що є критеріями мінімізації збитків по страховій справі для співробітників страховика?

- а) рецензування звіту про оцінку транспортного засобу, якщо це приведе до мінімізації збитку;

- б) зменшення страхового відшкодування за рахунок придбання деталей на пошкоджений транспортний засіб в магазинах за ціну, нижчу, ніж на СТО;
- в) ознаки страхового шахрайства;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 20

Система заходів, до яких вдається держава з метою поліпшення фінансового стану і запобігання банкрутству або підвищенню конкурентоздатності тієї чи іншої підприємницької структури – це:

- а) санація;
- б) суброгація;
- в) цесія;
- г) всі відповіді невірні.

Контрольне завдання № 21

Які види франшизи використовуються в договорах страхування?

- а) умовна;
- б) безумовна;
- в) в відсотках від страхової суми;
- г) а,б,в, та в відсотках від страхового відшкодування.

Контрольне завдання № 22

Яким чином визначається страхове покриття?

- а) страхове покриття визначається в залежності від країни подорожування;
- б) вона завжди дорівнює 50 000 ЄВРО;
- в) вона повинна перевищувати 50 000 ЄВРО;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 23

За договором страхування майна настав страховий випадок. Страхова сума – 100 у.о., сума реальної шкоди – 20 у.о. Який порядок обчислення страхового відшкодування є більш вигідним для страхувальника?

- а) франшиза – 2% від страхової суми, тариф – 3%.
- б) франшиза – 4 % від обсягу страхового випадку, тариф – 4%.
- в) франшиза – 0%, тариф – 7%.
- г) однаково.

Контрольне завдання № 24

Директиви ЄС у страхуванні стосуються:

- а) страхування життя та видів страхування, інших, ніж страхування життя;
- б) технічних резерви та управління активами та вимог щодо платоспроможності та бухгалтерського обліку;
- в) страхов груп та фінансових конгломератів;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 25

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 26

Згідно з класифікацією законодавства ЄС, ризик неадекватного оцінювання, знецінення і неліквідності активів; ризик невідповідності активів зобов'язанням; ризик норми прибутковості; ризик участі (залежність від акціонерів); законодавчий ризик; часовий ризик (розрив у часі отримання доходу і виконання зобов'язань); управлінський ризик; ризик маркетингової стратегії – це:

- а) інвестиційні ризики;
- б) нетехнічні ризики;
- в) технічні ризики;
- г) інше.

Контрольне завдання № 27

Процес подальшої передачі раніше прийнятих у перестраховання ризиків іншим перестраховикам, який досягається дробленням великих ризиків, розподілом відповідальності між дедалі більшою кількістю страховиків. Іноді частина таких ризиків може перейти до первинного страховика, якщо в договорі немає відповідного заперечення.

- а) ретроцесія;
- б) цесія;
- в) ексцедент;
- г) аквизиція.

Контрольне завдання № 28

Відповідно до Директиви ЄС «*Страхування життя та види страхування, інші, ніж страхування життя*», страховик не може одночасно займатись страхуванням життя та видами страхування, іншими, ніж страхування життя тому, що:

- а) це пояснюється природними відмінностями ризиків, притаманних кожному з названих видів страхування;
- б) це пояснюється вимогами, що висуваються до фінансів та обліку;
- в) це пояснюється складністю розрахунків резервів;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Припустимо, що в портфелі страховика є 1000 індивідуальних полісів зі страхування від нещасного випадку з нетто-ставкою премії (без врахування витрат і прибутку) 0,1% на випадок втрати працездатності. На основі статистичних даних він передбачає при підрахунку премії, що з 1000 застрахованих один загине від нещасного випадку протягом року. У його портфелі 800 страхувальників застраховано на суму у розмірі 20 000 ЄВРО, 100 -- на 40 000 ЄВРО і 100 -- на 80 000 ЄВРО. Недостатність валового збору премій за тарифом 0,1% примушує страховика укласти договір ексцедентного перестраховання (ексцедента суми) і перестраховувати всі страхові суми, що перевищують 20 000 ЄВРО.

- 1) Скільки складе валовий збір премій страховика для 1000 страхувальників при тарифі 0,1%?

2) Який розмір перестраховальної премії при перестрахованні договорів зі страховою сумою 40 000 ЄВРО і 80 000 ЄВРО?

3) Якщо розглянути аналогічну схему страхування на випадок інвалідності, то скільки буде необхідно компенсувати перестраховику і страховику за договором із страховою сумою 40 000 ЄВРО при втраті працездатності 25%?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестраховання – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

ВАРІАНТ ІХ

Контрольне завдання № 1

Метод перестраховання, при якому страховик не несе ніякої відповідальності перед перестраховиком за передачу ризиків у перестраховання. Питання про те, чи передавати ризик у перестраховання і в якому обсязі, вирішує цедент. У свою чергу, перестраховик не має обов'язків перед страховиком щодо прийняття ризиків на свою відповідальність. Головний його недолік – відсутність у страховика впевненості в розміщенні ризику в перестраховання, великі витрати часу на оформлення.

- а) облігаторне перестраховання;
- б) факультативне перестраховання;
- в) ексцеденте перестраховання;
- г) пропорційне перестраховання.

Контрольне завдання № 2

Перестраховання, яке включає договори квотного та ексцедентного перестраховання, згідно з якими перестраховик має свою частку в загальній сумі збитків і загальній сумі премій.

- а) непропорційне перестраховання;
- б) пропорційне перестраховання;
- в) ретроцесія;
- г) інше.

Контрольне завдання № 3

Страховий документ, що використовується для попереднього розміщення ризику, складається брокером і передається андеррайтерам. Останні акцептують документ власноручним підписом і вказують частку участі в прийнятому на страхування ризику. Документ найбільш характерний для факультативного перестраховання. У ряді випадків прирівнюється до страхового полісу. Містить дані про цедента, короткий опис ризику, страхову суму, умови страхування і перестраховання, ставку премії, власне утримання цедента тощо.

- а) сліп;
- б) бордеро;
- в) ковер-нота;
- г) поліс.

Контрольне завдання № 4

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 5

Форма пропорційного перестраховання, яка застосовується в тих випадках, коли ризики, що приймаються на страхування, за розміром страхових сум дуже коливаються. Воно сприяє досягненню необхідного збалансування страхового портфеля цедента і найчастіше застосовується при страхуванні

від вогню, стихійного лиха, крадіжки, нещасних випадків і при страхуванні життя.

- а) ексцеденте перестраховання;
- б) квотно-ексцедентне перестраховання;
- в) факультативне перестраховання;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 6

В чому відмінність між третьою особою у договорі страхування відповідальності та вигодонабувачем у договорі страхування майна?

- а) відмінності немає;
- б) вигодонабувач у договорі страхування майна отримає відшкодування у разі, якщо страхувальник нездатний скористатися ним самостійно, третя особа у договорі страхування відповідальності завжди отримає відшкодування;
- в) відмінність в тому, що вигодо набувач – це завжди родич чи спадкоємець.
- г) інше.

Контрольне завдання № 7

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестраховання і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестраховання строки.

- а) сюрвей;
- б) регрес;
- в) бордеро;
- г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 8

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою пропорційної відповідальності, якщо вартісна оцінка об'єкту страхування – 2, 35 млн. грн., страхова сума – 1,40 млн. грн., шкода, заподіяна страхувальнику внаслідок страхового випадку, – 1,75 млн. грн.

- а) 1,05 млн. грн;
- б) 2,05 млн. грн;
- в) 1,75 млн. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 9

У чому полягають особливості обов'язкового страхування суб'єктів перевезення небезпечних вантажів в Україні для нерезидентів та для транзитних перевезень?

- а) ніяких відмінностей немає;
- б) міжнародні договори, до яких приєдналась Україна, встановлюють однакові умови із резидентами;
- в) міжнародні транзитні перевезення підлягають обов'язковому страхуванню;
- г) жодна відповідь не є вірною.

Контрольне завдання № 10

Ризик недостатності тарифів, ризик недостатності коштів за індивідуальними (спеціалізованими) видами страхування та ризик організаційно - правової форми (обмежена відповідальність по страхових виплатах) – це:

- а) технічні ризики страховика;
- б) нетехнічні ризики страховика;
- в) інвестиційні ризики страховика;
- г) інше.

Контрольне завдання № 11

В чому відмінність між реєстрацією повідомлення та реєстрацією заяви про настання страхової події?

- а) повідомлення не є приводом для виплати;
- б) відмінностей немає;
- в) реєстрація повідомлення співпадає з реєстрацією заяви про настання страхової події;
- г) інше.

Контрольне завдання № 12

В яких активах, відповідно до ст. 31 Закону України „Про страхування” не можуть бути представлені технічні резерви страхових компаній:

- а) грошові кошти на поточному рахунку;
- б) банківські вклади (депозити);
- в) цінні папери, що емітує держава;
- г) будь які інвестиції в економіку України.

Контрольне завдання № 13

Надайте інтерпретацію квадрату 1 «матриці фінансової стратегії».

- а) позиція максимальної фінансової рівноваги страховика;
- б) позиція максимального фінансового потенціалу розвитку;
- в) позиція нестійкої фінансової рівноваги страховика;
- г) позиція передкризового стану страховика.

Контрольне завдання № 14

Страховики, котрі прийняли на себе страхові зобов'язання в обсягах, що перевищують можливості їх виконання за рахунок власних активів, мають застрахувати ризик виконання цих зобов'язань у перестраховиків на таких умовах:

- а) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 10 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- б) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 20 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- в) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 5 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- г) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 100 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів.

Контрольне завдання № 15

Страховик, що передає за плату частину прийнятого за договором зі страхувальником ризику на перестраховання іншому страховикові або професійному перестраховикові – це:

- а) цедент;
- б) цесіонер;
- в) ретроцесіонер;
- г) всі відповіді невірні.

Контрольне завдання № 16

За якими показниками проводиться аналіз страхового ринку?

- а) кількість договорів страхування, кількість страховиків;
- б) кількість договорів перестраховання;
- в) валовий обсяг премій та валовий обсяг виплат;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 17

Договір непропорційного перестраховання. Застосовується страховиками для захисту від великих і непередбачуваних збитків. Вступає в дію тоді, коли сума збитку внаслідок страхового випадку або серії таких випадків, що спричинили одну подію, перевищить обумовлену договором суму (пріоритет):

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестраховання;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 18

Що таке система бонус-малус в страхуванні?

- а) це рекламна назва програми страхування;
- б) це система знижок в медичному страхуванні;
- в) це система знижок в ОСЦВНТС;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 19

Частка відповідальності в договорі ексцедента суми, що дорівнює розміру власного утримання цедента.

- а) лінія ексцедента;
- б) лінія цесіонера;
- в) лінія місіонера;
- г) інше.

Контрольне завдання № 20

З чого складається страховий тариф?

- а) з брутто- ставки та навантаження;
- б) з нетто-ставки та брутто-ставки;
- в) з навантаження;
- г) є брутто-ставкою;

Контрольне завдання № 21

Згідно з класифікацією законодавства ЄС, ризик неадекватного оцінювання, знецінення і неліквідності активів; ризик невідповідності активів зобов'язанням; ризик норми прибутковості; ризик участі (залежність від акціонерів); законодавчий ризик; часовий ризик (розрив у часі отримання доходу і виконання зобов'язань); управлінський ризик; ризик маркетингової стратегії – це:

- а) інвестиційні ризики;
- б) нетехнічні ризики;
- в) технічні ризики;
- г) інше.

Контрольне завдання № 22

Фахівець у галузі морського права, який здійснює розрахунки з розподілу витрат за загальною аварією між судном, вантажем і фрахтом – це:

- а) диспашер;
- б) аварійний комісар;
- в) експерт з оцінки;
- г) сюрвейер.

Контрольне завдання № 23

Майно підприємства загальною вартістю 280 тис. грн. застраховане на 140 тис. грн. Через пожежу знищено майно на суму 60 тис. грн. Яку суму страхового відшкодування отримає підприємство за системою першого ризику?

- а) 60 тис. грн.;
- б) 30 тис. грн.;
- в) 140 тис. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 24

Система підвищень і знижок, що застосовується у страхуванні, здебільшого транспортних засобів – це:

- а) нетто-ставка;
- б) брутто-ставки;
- в) бонус-малус;
- г) франшиза.

Контрольне завдання № 25

Обґрунтований рівень страхової суми, в межах якої страховик залишає на своїй відповідальності долю страхових ризиків, а решту передає на перестраховання:

- а) чисті премії;
- б) валові премії;
- в) власне утримання;
- г) незароблені премії.

Контрольне завдання № 26

Страхування вартості вантажів на всіх видах транспорту без страхування самого транспортного засобу.

- а) страхування КАСКО;

- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 27

Частина премій за договорами страхування, що відповідає терміну страхування, який виходить за межі календарного року – це:

- а) резерв зароблених премій;
- б) резерв незароблених премій;
- в) частина технічних резервів;
- г) вірні відповіді (б) і (в).

Контрольне завдання № 28

В чому економічний зміст загального показника розвитку суб'єкта страхового підприємництва Г. Піратовського?

- а) підсумовуючи розраховані значення показників за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю, отримуємо показник розвитку (РССП);
- б) розвиток суб'єкта страхового підприємництва подано у формалізованому вигляді як функцію від трьох похідних за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю;
- в) порівнюють нормативні і фактичні ранги показників, – найбільший ранг присвоєно темпу зростання власного капіталу, а найменший – темпу зростання залученого капіталу;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Визначте суму утримання страховика. Страхова сума за договором – 400.000 ЄВРО. Згідно договору ексцедента суми частка перестраховальника складає 50% від страхової суми.

- 1) Який розмір премії отримає перестраховик при розмірі перестраховального тарифу в 3,6%?
- 2) Яким буде розмір виплати перестраховика в разі повної загибелі застрахованого майна?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Підприємець застрахував своє майно терміном на один рік на суму 300 тис. грн. Ставка страхового тарифу – 3%. За договором страхування передбачається франшиза в розмірі 4 тис. грн. За умови наявності франшизи в договорі у страхувальника виникає знижка до тарифу 40%. Фактичний збиток страхувальника склав 17 тис. грн. Розрахуйте розмір страхової премії та страхової виплати. Можливо, було б вигідніше відмовитися від франшизи?

ВАРІАНТ X

Контрольне завдання № 1

Які критерії є найбільш важливими для обрання страховика?

- а) розмір власного капіталу;
- б) досвід у певних видах страхування;
- в) програми аси стансу;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 2

Показник діяльності страховика, що характеризує відношення страхового відшкодування до страхової суми всіх застрахованих об'єктів у розрізі ризикових видів страхування. Показник визначається у відсотках, показує ймовірність збитку і зіставленням фактичного і тарифного рівнів використовується для оцінювання ризиків.

- а) рентабельність страхових операцій;
- б) збитковість страхової суми;
- в) прибутковість страхових операцій;
- г) фінансова стійкість страховика.

Контрольне завдання № 3

Яка різниця між страховою вартістю та страховою сумою в договорі страхування?

- а) страхова сума може дорівнювати вартості, але не повинна перевищувати вартість об'єкта страхування;
- б) страхова сума завжди перевищує страхову вартість;
- в) ніякої різниці: страхова вартість і страхова сума це синоніми;
- г) страхова вартість завжди перевищує страхову суму.

Контрольне завдання № 4

В якому разі страхові тарифи за обов'язковими видами страхування є фіксованими, а в якому – максимальними (див. Закон України «Про страхування»)?

- а) за Постановами КабМіна України – максимальні, у законах – фіксовані;
- б) за Постановами КабМіна України – фіксовані, у законах – максимальні;
- в) завжди максимальні;
- г) завжди фіксовані.

Контрольне завдання № 5

Директиви ЄС у страхуванні стосуються:

- а) страхування життя та видів страхування, інших, ніж страхування життя;
- б) технічних резервів та управління активами та вимог щодо платоспроможності та бухгалтерського обліку;
- в) страхових груп та фінансових конгломератів;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 6

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

- а) незароблена премія;
- б) чиста премія;

- в) валова премія;
- г) перестрахова премія.

Контрольне завдання № 7

Страховання, при якому один і той самий ризик у певних частках страхують два або більше страховиків, видаючи при цьому спільний або окремі поліси відповідно до суми, що становить частку кожного страховика. Якщо ризик розміщується серед страховиків не повністю, то одним із страховиків вважається страхувальник. Він несе відповідальність в обсязі незастрахованого ризику, не сплачуючи премії.

- а) перестраховання;
- б) співстраховання;
- в) страхування;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 8

В чому відмінність між реєстрацією повідомлення та реєстрацією заяви про настання страхової події?

- а) повідомлення не є приводом для виплати;
- б) відмінностей немає;
- в) реєстрація повідомлення співпадає з реєстрацією заяви про настання страхової події;
- г) інше.

Контрольне завдання № 9

В чому полягала складність впровадження страхування об'єктів підвищеної небезпеки в Україні?

- а) власники об'єктів підвищеної небезпеки альтернативно укладали договори страхування екологічних ризиків;
- б) не була налагоджена процедура ідентифікації об'єктів підвищеної небезпеки;
- в) обсяг страхової премії був непропорційним із доходами власників об'єктів підвищеної небезпеки;
- г) вірні відповіді (б) і (в).

Контрольне завдання № 10

Частина страхового тарифу, не пов'язана з формуванням фондів для здійснення страхових виплат та призначена для мобілізації коштів, необхідних для покриття витрат, пов'язаних з веденням страхової справи (оплата праці персоналу страховика, оренда приміщень офісу, витрати на придбання й експлуатацію обчислювальної техніки, реклама, транспортні витрати, сплата деяких податків та обов'язкових платежів тощо), є джерелом оплати посередницьких послуг і отримання певної суми прибутку від страхової діяльності.

- а) брутто-ставка;
- б) навантаження;
- в) нетто-ставка;
- г) інше.

Контрольне завдання № 11

Що є критеріями мінімізації збитків по страховій справі для співробітників страховика?

- а) рецензування звіту про оцінку транспортного засобу, якщо це приведе до мінімізації збитку;
- б) зменшення страхового відшкодування за рахунок придбання деталей на пошкоджений транспортний засіб в магазинах за ціну, нижчу, ніж на СТО;
- в) ознаки страхового шахрайства;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 12

До нетехнічних ризиків страховика відносять:

- а) ризик некерованості; ризик, пов'язаний з виконанням нестрахових зобов'язань;
- б) ризик неотримання засобів від посередників; ризик бізнесу, пов'язаний із загальним станом економіки.
- в) відповіді (а) і (б);
- г) серед переліку немає нетехнічних ризиків.

Контрольне завдання № 13

Страховики зобов'язані формувати і вести облік таких технічних резервів за видами страхування (крім страхування життя):

- а) незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, термін дії яких не минув на звітну дату;
- б) збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) всі відповіді неправильні.

Контрольне завдання № 14

Кумуляція – це:

- а) концентрація страхових ризиків в одній компанії в обсязі, що може призвести до багатьох збитків внаслідок одного страхового випадку;
- б) зосередження застрахованих об'єктів на одній території, вулиці, будинку, порту, залізничній станції, судні, що у разі одночасного страхового випадку (наприклад, землетрусу) може призвести до порушення фінансової стабільності страховика;
- в) ексцедентний договір перестраховування;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 15

Надайте інтерпретацію квадрату 4 «матриці фінансової стратегії».

- а) позиція максимальної фінансової рівноваги страховика;
- б) позиція максимального фінансового потенціалу розвитку;
- в) позиція нестійкої фінансової рівноваги страховика;
- г) підйом у діяльності страховика.

Контрольне завдання № 16

Право страховика на висування у межах фактично сплаченої страхувальникові суми відшкодування збитку / претензії до третьої сторони, яка винна у страховому випадку, з метою отримання від неї компенсації за нанесену шкоду:

- а) суброгація;
- б) регрес;
- в) дипаша;
- г) сюрвей.

Контрольне завдання № 17

Частина страхової премії, що належить перестраховикові, але тимчасово утримується перестраховальником з метою підвищення гарантії своєчасного виконання зобов'язань, передбачених договором перестраховання. Вона підлягає поверненню з припиненням дії договору і застосовується переважно в договорах із зарубіжними перестраховиками.

- а) депо премій;
- б) репо премій;
- в) тантьєма;
- г) бордеро.

Контрольне завдання № 18

Від чого залежить тариф в договорі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів?

- а) від виду транспорту та статусу суб'єкту перевозки;
- б) визначається тільки на договорних засадах;
- в) від класу безпечності вантажу;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 19

Страхування вартості вантажів на всіх видах транспорту без страхування самого транспортного засобу.

- а) страхування КАСКО;
- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 20

Чим відрізняється система виплати «по першому ризику» від «пропорційної системи»?

- а) це синоніми;
- б) виплата «по першому ризику» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за пропорційною системою виплата пропорційна недострахованій частці.
- в) виплата «за пропорційною системою» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за системою першого ризику виплата пропорційна недострахованій частці;

г) пропорційна система дозволяє недострахування, а система першого ризику – ні.

Контрольне завдання № 21

Як визначається розмір страхових тарифів за добровільними видами страхування?

- а) відповідно до закону про страхування;
- б) відповідно до правил страхування страховика;
- в) відповідно до Постанови Кабміну України за видом страхування;
- г) відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 22

Як здійснюється фінансове позиціонування страховика із використанням методу «матриця фінансової стратегії»?

- а) у системі координат: страховий бізнес – фінансовий бізнес;
- б) на засадах калькуляції фінансової стійкості;
- в) у системі координат: страховий бізнес – інвестиційний бізнес;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 23

За договором страхування майна настав страховий випадок. Страхова сума – 100 у.о., сума реальної шкоди – 20 у.о. Який порядок обчислення страхового відшкодування є більш вигідним для страхувальника?

- а) франшиза – 2% від страхової суми, тариф – 3%.
- б) франшиза – 4 % від обсягу страхового випадку, тариф – 4%.
- в) франшиза – 0%, тариф – 7%.
- г) однаково.

Контрольне завдання № 24

Галузь страхування, де об'єктом є відповідальність перед третіми особами в разі, якщо їм внаслідок діяльності або бездіяльності страховика буде завдано шкоди.

- а) страхування майна;
- б) страхування відповідальності;
- в) страхування життя;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 25

Майно підприємства загальною вартістю 280 тис. грн. застраховане на 140 тис. грн. Через пожежу знищено майно на суму 60 тис. грн. Яку суму страхового відшкодування отримає підприємство за системою першого ризику?

- а) 60 тис. грн.;
- б) 30 тис. грн.;
- в) 140 тис. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 26

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;
- б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.
- в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;
- г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 27

Договір непропорційного перестрахування. Застосовується страховиками для захисту від великих і непередбачуваних збитків. Вступає в дію тоді, коли сума збитку внаслідок страхового випадку або серії таких випадків, що спричинили одну подію, перевищить обумовлену договором суму (пріоритет):

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестрахування;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 28

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи, ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

- а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%,

премія з перестраховання – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Визначте суму утримання страховика. Страхова сума за договором – 400.000 ЄВРО. Згідно договору ексцедента суми частка перестраховувальника складає 50% від страхової суми.

- 1) Який розмір премії отримає перестраховик при розмірі перестраховального тарифу в 3,6%?
- 2) Яким буде розмір виплати перестраховика в разі повної загибелі застрахованого майна?

ВАРІАНТ XI

Контрольне завдання № 1

З чого складається страховий тариф?

- а) з брутто- ставки та навантаження;
- б) з нетто-ставки та брутто-ставки;
- в) з навантаження;
- г) є брутто-ставкою;

Контрольне завдання № 2

За договором страхування майна настав страховий випадок. Страхова сума – 100 у.о., сума реальної шкоди – 20 у.о. Який порядок обчислення страхового відшкодування є більш вигідним для страхувальника?

- а) франшиза – 2% від страхової суми, тариф – 3%.
- б) франшиза – 4 % від обсягу страхового випадку, тариф – 4%.
- в) франшиза – 0%, тариф – 7%.
- г) однаково.

Контрольне завдання № 3

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою першого ризику для автомобіля, який було застраховано на суму 94 тис. грн. Вартість автомобілю – 115,5 тис. грн. Реальна шкода страхувальнику у зв'язку з аварією автомобілю склала 43, 3 тис. грн.

- а) 43,3 тис. грн.;
- б) 35,2 тис. грн.;
- в) 33 тис. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 4

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою пропорційної відповідальності, якщо вартісна оцінка об'єкту страхування – 2, 35 млн. грн., страхова сума – 1,40 млн. грн., шкода, заподіяна страхувальнику внаслідок страхового випадку, – 1,75 млн. грн.

- а) 1,05 млн. грн;
- б) 2,05 млн. грн;
- в) 1,75 млн. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 5

Чим відрізняється система виплати «по першому ризику» від «пропорційної системи»?

- а) це синоніми;
- б) виплата «по першому ризику» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за пропорційною системою виплата пропорційна недострахованій частці.
- в) виплата «за пропорційною системою» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за системою першого ризику виплата пропорційна недострахованій частці;
- г) пропорційна система дозволяє недостраховання, а система першого ризику – ні.

Контрольне завдання № 6

В якому разі страхові тарифи за обов'язковими видами страхування є фіксованими, а в якому – максимальними (див. Закон України «Про страхування»)?

- а) за Постановами КабМіна України – максимальні, у законах – фіксовані;
- б) за Постановами КабМіна України – фіксовані, у законах – максимальні;
- в) завжди максимальні;
- г) завжди фіксовані.

Контрольне завдання № 7

Яка різниця між страховою вартістю та страховою сумою в договорі страхування?

- а) страхова сума може дорівнювати вартості, але не повинна перевищувати вартість об'єкта страхування;
- б) страхова сума завжди перевищує страхову вартість;
- в) ніякої різниці: страхова вартість і страхова сума це синоніми;
- г) страхова вартість завжди перевищує страхову суму.

Контрольне завдання № 8

В чому відмінність між третьою особою у договорі страхування відповідальності та вигодонабувачем у договорі страхування майна?

- а) відмінності немає;
- б) вигодонабувач у договорі страхування майна отримує відшкодування у разі, якщо страхувальник нездатний скористатися ним самостійно, третя особа у договорі страхування відповідальності завжди отримує відшкодування;
- в) відмінність в тому, що вигодо набувач – це завжди родич чи спадкоємець.
- г) інше.

Контрольне завдання № 9

Які види франшизи використовуються в договорах страхування?

- а) умовна;
- б) безумовна;
- в) в відсотках від страхової суми;
- г) а,б,в, та в відсотках від страхового відшкодування.

Контрольне завдання № 10

За якими показниками проводиться аналіз страхового ринку?

- а) кількість договорів страхування, кількість страховиків;
- б) кількість договорів перестрахування;
- в) валовий обсяг премій та валовий обсяг виплат;
- г) віс відповіді вірні.

Контрольне завдання № 11

Що входить до економічного обґрунтування страхової діяльності страховика?

- а) установчі документи, ліцензії, опис програм, фінансова звітність;
- б) рекламні матеріали, фінансова звітність;

- в) копії дипломів всіх співробітників;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 12

Які критерії є найбільш важливими для обрання страховика?

- а) розмір власного капіталу;
- б) досвід у певних видах страхування;
- в) програми аси стансу;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 13

Що таке система бонус-малус в страхуванні?

- а) це рекламна назва програми страхування;
- б) це система знижок в медичному страхуванні;
- в) це система знижок в ОСЦВНТС;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 14

В чому полягають особливості та труднощі впровадження обов'язкового медичного страхування?

- а) відсутні податкові стимули впровадження;
- б) не готова інфраструктура;
- в) низька платоспроможність фізичних осіб;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 15

Яким чином визначається страхове покриття?

- а) страхове покриття визначається в залежності від країни подорожування;
- б) вона завжди дорівнює 50 000 ЄВРО;
- в) вона повинна перевищувати 50 000 ЄВРО;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 16

Від чого залежить тариф в договорі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів?

- а) від виду транспорту та статусу суб'єкту перевозки;
- б) визначається тільки на договірних засадах;
- в) від класу безпечності вантажу;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 17

У чому полягають особливості обов'язкового страхування суб'єктів перевезення небезпечних вантажів в Україні для нерезидентів та для транзитних перевезень?

- а) ніяких відмінностей немає;
- б) міжнародні договори, до яких приєдналась Україна, встановлюють однакові умови із резидентами;
- в) міжнародні транзитні перевезення підлягають обов'язковому страхуванню;
- г) жодна відповідь не є вірною.

Контрольне завдання № 18

В чому полягала складність впровадження страхування об'єктів підвищеної небезпеки в Україні?

- а) власники об'єктів підвищеної небезпеки альтернативно укладали договори страхування екологічних ризиків;
- б) не була налагоджена процедура ідентифікації об'єктів підвищеної небезпеки;
- в) обсяг страхової премії був непомірним із доходами власників об'єктів підвищеної небезпеки;
- г) вірні відповіді (б) і (в).

Контрольне завдання № 19

Які інструменти переважають в структурі активів страховиків України:

- а) інвестиції в економіку України;
- б) права вимоги до пере страховиків;
- в) нерухоме майно;
- г) банківські вклади – депозити.

Контрольне завдання № 20

Навмисне завдання шкоди власникові судна або вантажу екіпажем судна – це:

- а) баратрія;
- б) санація;
- в) регрес;
- г) інше.

Контрольне завдання № 21

Система підвищень і знижок, що застосовується у страхуванні, здебільшого транспортних засобів – це:

- а) нетто-ставка;
- б) брутто-ставки;
- в) бонус-малус;
- г) франшиза.

Контрольне завдання № 22

Форма автоматичного страхування вантажів на тривалий час без визначення будь-яких загальних лімітів, яка діє в межах генерального полісу і самостійної юридичної сили не має.

- а) відкритий ковер;
- б) закритий ковер;
- в) генеральний поліс;
- г) відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 23

Письмова угода з фіксованою страховою сумою, розмір якої дозволяє покрити страхуванням кілька відправлень вантажів за умови, що про них буде своєчасно декларовано страховику. Угода діє доти, доки не буде використаний (задекларований) увесь ліміт встановленої страхової суми.

- а) відкритий ковер;
- б) закритий ковер;
- в) генеральний поліс;

г) відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 24

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 25

Галузь страхування, де об'єктом є відповідальність перед третіми особами в разі, якщо їм внаслідок діяльності або бездіяльності страховика буде завдано шкоди.

- а) страхування майна;
- б) страхування відповідальності;
- в) страхування життя;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 26

Страхування вартості вантажів на всіх видах транспорту без страхування самого транспортного засобу.

- а) страхування КАСКО;
- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 27

Страхування вартості засобів транспорту (суден, літаків, залізничних вагонів, автомобілів) без урахування вантажів.

- а) страхування КАСКО;
- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 28

До нетехнічних ризиків страховика відносять:

- а) ризик некерованості; ризик, пов'язаний з виконанням нестрахових зобов'язань;
- б) ризик неотримання засобів від посередників; ризик бізнесу, пов'язаний із загальним станом економіки.
- в) відповіді (а) і (б);
- г) серед переліку немає нетехнічних ризиків.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Визначте суму утримання страховика.

Страхова сума за договором – 400.000 ЄВРО. Згідно договору ексцедента суми частка перестраховальника складає 50% від страхової суми.

- 1) Який розмір премії отримає перестраховик при розмірі перестраховального тарифу в 3,6%?
- 2) Яким буде розмір виплати перестраховика в разі повної загибелі застрахованого майна?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Припустимо, що в портфелі страховика є 1000 індивідуальних полісів зі страхування від нещасного випадку з нетто-ставкою премії (без врахування витрат і прибутку) 0,1% на випадок втрати працездатності. На основі статистичних даних він передбачає при підрахунку премії, що з 1000 застрахованих один загине від нещасного випадку протягом року. У його портфелі 800 страхувальників застраховано на суму у розмірі 20 000 ЄВРО, 100 -- на 40 000 ЄВРО і 100 -- на 80 000 ЄВРО. Недостатність валового збору премій за тарифом 0,1% примушує страховика укласти договір ексцедентного перестрахування (ексцедента суми) і перестрахувати всі страхові суми, що перевищують 20 000 ЄВРО.

- 1) Скільки складе валовий збір премій страховика для 1000 страхувальників при тарифі 0,1%?
- 2) Який розмір перестраховальної премії при перестрахованні договорів зі страховою сумою 40 000 ЄВРО і 80 000 ЄВРО?
- 3) Якщо розглянути аналогічну схему страхування на випадок інвалідності, то скільки буде необхідно компенсувати перестраховику і страховику за договором із страховою сумою 40 000 ЄВРО при втраті працездатності 25%?

ВАРІАНТ XII

Контрольне завдання № 1

Право страховика на висунення у межах фактично сплаченої страхувальникові суми відшкодування збитку / претензії до третьої сторони, яка винна у страховому випадку, з метою отримання від неї компенсації за нанесену шкоду:

- а) суброгація;
- б) регрес;
- в) дипаша;
- г) сюрвей.

Контрольне завдання № 2

З чого складається страховий тариф?

- а) з бруто- ставки та навантаження;
- б) з нетто-ставки та бруто-ставки;
- в) з навантаження;
- г) є бруто-ставкою;

Контрольне завдання № 3

Надайте інтерпретацію квадрату 4 «матриці фінансової стратегії».

- а) позиція максимальної фінансової рівноваги страховика;
- б) позиція максимального фінансового потенціалу розвитку;
- в) позиція нестійкої фінансової рівноваги страховика;
- г) підйом у діяльності страховика.

Контрольне завдання № 4

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 5

У чому полягають особливості обов'язкового страхування суб'єктів перевезення небезпечних вантажів в Україні для нерезидентів та для транзитних перевезень?

- а) ніяких відмінностей немає;
- б) міжнародні договори, до яких приєдналась Україна, встановлюють однакові умови із резидентами;
- в) міжнародні транзитні перевезення підлягають обов'язковому страхуванню;
- г) жодна відповідь не є вірною.

Контрольне завдання № 6

Навмисне завдання шкоди власникові судна або вантажу екіпажем судна – це:

- а) баратрія;
- б) санація;
- в) регрес;
- г) інше.

Контрольне завдання № 7

В чому відмінність між третьою особою у договорі страхування відповідальності та вигодонабувачем у договорі страхування майна?

- а) відмінності немає;
- б) вигодонабувач у договорі страхування майна отримає відшкодування у разі, якщо страхувальник нездатний скористатися ним самостійно, третя особа у договорі страхування відповідальності завжди отримає відшкодування;
- в) відмінність в тому, що вигодо набувач – це завжди родич чи спадкоємець.
- г) інше.

Контрольне завдання № 8

Як визначається розмір страхових тарифів за добровільними видами страхування?

- а) відповідно до закону про страхування;
- б) відповідно до правил страхування страховика;
- в) відповідно до Постанови Кабміну України за видом стахування;
- г) відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 9

Обгрунтований рівень страхової суми, в межах якої страховик залишає на своїй відповідальності долю страхових ризиків, а решту передає на перестраховання:

- а) чисті премії;
- б) валові премії;
- в) власне утримання;
- г) незароблені премії.

Контрольне завдання № 10

Частина страхової премії, яка припадає на час, що минув після початку страхового періоду.

- а) незароблена премія;
- б) зароблена премія;
- в) перестрахова премія;
- г) тантьєма.

Контрольне завдання № 11

Страховик, що передає за плату частину прийнятого за договором зі страхувальником ризику на перестраховання іншому страховикові або професійному перестраховикові – це:

- а) цедент;
- б) цесіонер;
- в) ретроцесіонер;
- г) всі відповіді невірні.

Контрольне завдання № 12

Страхування, при якому один і той самий ризик у певних частках страхують два або більше страховиків, видаючи при цьому спільний або окремі поліси відповідно до суми, що становить частку кожного страховика. Якщо ризик розміщується серед страховиків не повністю, то одним із страховиків

вважається страхувальник. Він несе відповідальність в обсязі незастрахованого ризику, не сплачуючи премії.

- а) перестраховання;
- б) співстраховання;
- в) страхування;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 13

Перестраховання, яке включає договори квотного та ексцедентного перестраховання, згідно з якими перестраховик має свою частку в загальній сумі збитків і загальній сумі премій.

- а) непропорційне перестраховання;
- б) пропорційне перестраховання;
- в) ретроцесія;
- г) інше.

Контрольне завдання № 14

В чому полягають особливості та труднощі впровадження обов'язкового медичного страхування?

- а) відсутні податкові стимули впровадження;
- б) не готова інфраструктура;
- в) низька платоспроможність фізичних осіб;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 15

Яким чином інтерпретується спостереження високого ступеня співпадіння рангів фактичного та нормативного значень фінансових показників страховика згідно з моделлю О. Грачова?

- а) використовуються темпи зростання показників;
- б) порівнюються абсолютні значення показників;
- в) інтерпретація заснована на директивах Єврокомісії;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 16

Страховики зобов'язані формувати і вести облік таких технічних резервів за видами страхування (крім страхування життя):

- а) незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, термін дії яких не минув на звітну дату;
- б) збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) всі відповіді неправильні.

Контрольне завдання № 17

Як пояснюється зв'язок між показниками фінансового потенціалу розвитку та фінансової стійкості страховика?

а) якщо FDP та FS зростають, це свідчить про зважену фінансову політику та готовність страховика до використання фінансових ресурсів на розвиток. До того ж темпи зростання не обов'язково мають бути однаковими чи тотожними.

б) якщо FDP знижується на фоні зростання FS, це свідчить про поступову стабілізацію. Тобто використання фінансового потенціалу розвитку не знижує фінансову стійкість страховика, і компанія добре розвивається. Разом із тим, якщо FDP стає від'ємним, це свідчить про те, що страховик має потенційні загрози щодо наявності майбутніх джерел формування фінансового потенціалу розвитку, а у разі нестачі власних коштів потребує додаткової емісії чи залучення додаткового капіталу.

в) якщо FDP зростає, а FS знижується, це свідчить, що компанія потрапила у зону ризику, тому страхова та фінансова політика, яку вона проводить, потребує коригування.

г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 18

Комісія з отриманого прибутку, яку перестраховик щорічно виплачує цедентові за наслідками проходження договорів перестраховування. Застереження про Т. є формою заохочення перестраховиком цедента за надану участь у договорах перестраховування і обережне ведення справи – це:

- а) бордеро;
- б) аквізиція;
- в) тантьєма;
- г) цесія.

Контрольне завдання № 19

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою пропорційної відповідальності, якщо вартісна оцінка об'єкту страхування – 2, 35 млн. грн., страхова сума – 1,40 млн. грн., шкода, заподіяна страхувальнику внаслідок страхового випадку, – 1,75 млн. грн.

- а) 1,05 млн. грн;
- б) 2,05 млн. грн;
- в) 1,75 млн. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 20

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;
- б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.
- в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;

г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 21

Перехід до страховика права вимоги, яке страхувальник має щодо особи, винної у збитках. Це право поширюється на страховика лише на суму фактично виплаченого ним страхового відшкодування:

- а) суброгація;
- б) регрес;
- в) цесія;
- г) сюрвей.

Контрольне завдання № 22

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестраховання і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестраховання строки.

- а) сюрвей;
- б) регрес;
- в) бордеро;
- г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 23

Які інструменти переважають в структурі активів страховиків України:

- а) інвестиції в економіку України;
- б) права вимоги до пере страховиків;
- в) нерухоме майно;
- г) банківські вклади – депозити.

Контрольне завдання № 24

Форма автоматичного страхування вантажів на тривалий час без визначення будь-яких загальних лімітів, яка діє в межах генерального полісу і самостійної юридичної сили не має.

- а) відкритий ковер;
- б) закритий ковер;
- в) генеральний поліс;
- г) відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 25

За якими показниками проводиться аналіз страхового ринку?

- а) кількість договорів страхування, кількість страховиків;
- б) кількість договорів перестраховання;
- в) валовий обсяг премій та валовий обсяг виплат;
- г) віс відповіді вірні.

Контрольне завдання № 26

Елемент технічних резервів, які призначені для розрахунків з неоплачених збитків. Формуються па підставі заяв страхувальників на певну дату, що містять відповідні вимоги про відшкодування збитків. Величина на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування на

вимогу страхувальника, щодо яких ще не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

- а) гарантійний фонд;
- б) резерви збитків;
- в) статутний капітал;
- г) обсяг перестраховання.

Контрольне завдання № 27

Експерт, інспектор, агент страховика, який здійснює огляд судна, вантажів та іншого майна, що приймається на страхування. На підставі його висновку страховик приймає рішення про укладання договору страхування.

- а) актуарій;
- б) сюрвейер;
- в) аварійний комісар;
- г) аджастер.

Контрольне завдання № 28

До нетехнічних ризиків страховика відносять:

- а) ризик некерованості; ризик, пов'язаний з виконанням нестрахових зобов'язань;
- б) ризик неотримання засобів від посередників; ризик бізнесу, пов'язаний із загальним станом економіки.
- в) відповіді (а) і (б);
- г) серед переліку немає нетехнічних ризиків.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестраховання – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

а) Визначте страхове відшкодування за пропорційною системою. Вартість об'єкта страхування – 400 тис. грн. Страхова сума – 280 тис. грн. Шкода страхувальника 70 тис. грн.

ВАРІАНТ XIII

Контрольне завдання № 1

Які критерії є найбільш важливими для обрання страховика?

- а) розмір власного капіталу;
- б) досвід у певних видах страхування;
- в) програми аси стансу;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 2

Показник діяльності страховика, що характеризує відношення страхового відшкодування до страхової суми всіх застрахованих об'єктів у розрізі ризикових видів страхування. Показник визначається у відсотках, показує ймовірність збитку і зіставленням фактичного і тарифного рівнів використовується для оцінювання ризиків.

- а) рентабельність страхових операцій;
- б) збитковість страхової суми;
- в) прибутковість страхових операцій;
- г) фінансова стійкість страховика.

Контрольне завдання № 3

Яка різниця між страховою вартістю та страховою сумою в договорі страхування?

- а) страхова сума може дорівнювати вартості, але не повинна перевищувати вартість об'єкта страхування;
- б) страхова сума завжди перевищує страхову вартість;
- в) ніякої різниці: страхова вартість і страхова сума це синоніми;
- г) страхова вартість завжди перевищує страхову суму.

Контрольне завдання № 4

В якому разі страхові тарифи за обов'язковими видами страхування є фіксованими, а в якому – максимальними (див. Закон України «Про страхування»)?

- а) за Постановами КабМіна України – максимальні, у законах – фіксовані;
- б) за Постановами КабМіна України – фіксовані, у законах – максимальні;
- в) завжди максимальні;
- г) завжди фіксовані.

Контрольне завдання № 5

Директиви ЄС у страхуванні стосуються:

- а) страхування життя та видів страхування, інших, ніж страхування життя;
- б) технічних резервів та управління активами та вимог щодо платоспроможності та бухгалтерського обліку;
- в) страхових груп та фінансових конгломератів;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 6

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

- а) незароблена премія;
- б) чиста премія;

- в) валова премія;
- г) перестрахова премія.

Контрольне завдання № 7

Страховання, при якому один і той самий ризик у певних частках страхують два або більше страховиків, видаючи при цьому спільний або окремі поліси відповідно до суми, що становить частку кожного страховика. Якщо ризик розміщується серед страховиків не повністю, то одним із страховиків вважається страхувальник. Він несе відповідальність в обсязі незастрахованого ризику, не сплачуючи премії.

- а) перестраховання;
- б) співстраховання;
- в) страхування;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 8

В чому відмінність між реєстрацією повідомлення та реєстрацією заяви про настання страхової події?

- а) повідомлення не є приводом для виплати;
- б) відмінностей немає;
- в) реєстрація повідомлення співпадає з реєстрацією заяви про настання страхової події;
- г) інше.

Контрольне завдання № 9

В чому полягала складність впровадження страхування об'єктів підвищеної небезпеки в Україні?

- а) власники об'єктів підвищеної небезпеки альтернативно укладали договори страхування екологічних ризиків;
- б) не була налагоджена процедура ідентифікації об'єктів підвищеної небезпеки;
- в) обсяг страхової премії був непропорційним із доходами власників об'єктів підвищеної небезпеки;
- г) вірні відповіді (б) і (в).

Контрольне завдання № 10

Частина страхового тарифу, не пов'язана з формуванням фондів для здійснення страхових виплат та призначена для мобілізації коштів, необхідних для покриття витрат, пов'язаних з веденням страхової справи (оплата праці персоналу страховика, оренда приміщень офісу, витрати на придбання й експлуатацію обчислювальної техніки, реклама, транспортні витрати, сплата деяких податків та обов'язкових платежів тощо), є джерелом оплати посередницьких послуг і отримання певної суми прибутку від страхової діяльності.

- а) брутто-ставка;
- б) навантаження;
- в) нетто-ставка;
- г) інше.

Контрольне завдання № 11

Що є критеріями мінімізації збитків по страховій справі для співробітників страховика?

- а) рецензування звіту про оцінку транспортного засобу, якщо це приведе до мінімізації збитку;
- б) зменшення страхового відшкодування за рахунок придбання деталей на пошкоджений транспортний засіб в магазинах за ціну, нижчу, ніж на СТО;
- в) ознаки страхового шахрайства;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 12

До нетехнічних ризиків страховика відносять:

- а) ризик некерованості; ризик, пов'язаний з виконанням нестрахових зобов'язань;
- б) ризик неотримання засобів від посередників; ризик бізнесу, пов'язаний із загальним станом економіки.
- в) відповіді (а) і (б);
- г) серед переліку немає нетехнічних ризиків.

Контрольне завдання № 13

Страховики зобов'язані формувати і вести облік таких технічних резервів за видами страхування (крім страхування життя):

- а) незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, термін дії яких не минув на звітну дату;
- б) збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) всі відповіді неправильні.

Контрольне завдання № 14

Кумуляція – це:

- а) концентрація страхових ризиків в одній компанії в обсязі, що може призвести до багатьох збитків внаслідок одного страхового випадку;
- б) зосередження застрахованих об'єктів на одній території, вулиці, будинку, порту, залізничній станції, судні, що у разі одночасного страхового випадку (наприклад, землетрусу) може призвести до порушення фінансової стабільності страховика;
- в) ексцедентний договір перестрахування;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 15

Надайте інтерпретацію квадрату 4 «матриці фінансової стратегії».

- а) позиція максимальної фінансової рівноваги страховика;
- б) позиція максимального фінансового потенціалу розвитку;
- в) позиція нестійкої фінансової рівноваги страховика;
- г) підйом у діяльності страховика.

Контрольне завдання № 16

Право страховика на висування у межах фактично сплаченої страхувальникові суми відшкодування збитку / претензії до третьої сторони, яка винна у страховому випадку, з метою отримання від неї компенсації за нанесену шкоду:

- а) суброгація;
- б) регрес;
- в) дипаша;
- г) сюрвей.

Контрольне завдання № 17

Частина страхової премії, що належить перестраховикові, але тимчасово утримується перестраховальником з метою підвищення гарантії своєчасного виконання зобов'язань, передбачених договором перестраховування. Вона підлягає поверненню з припиненням дії договору і застосовується переважно в договорах із зарубіжними перестраховиками.

- а) депо премій;
- б) репо премій;
- в) тантьєма;
- г) бордеро.

Контрольне завдання № 18

Від чого залежить тариф в договорі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів?

- а) від виду транспорту та статусу суб'єкту перевозки;
- б) визначається тільки на договорних засадах;
- в) від класу безпечності вантажу;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 19

Страхування вартості вантажів на всіх видах транспорту без страхування самого транспортного засобу.

- а) страхування КАСКО;
- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 20

Чим відрізняється система виплати «по першому ризику» від «пропорційної системи»?

- а) це синоніми;
- б) виплата «по першому ризику» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за пропорційною системою виплата пропорційна недострахованій частці.
- в) виплата «за пропорційною системою» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за системою першого ризику виплата пропорційна недострахованій частці;

г) пропорційна система дозволяє недостраховання, а система першого ризику – ні.

Контрольне завдання № 21

Як визначається розмір страхових тарифів за добровільними видами страхування?

- а) відповідно до закону про страхування;
- б) відповідно до правил страхування страховика;
- в) відповідно до Постанови Кабміну України за видом страхування;
- г) відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 22

Як здійснюється фінансове позиціонування страховика із використанням методу «матриця фінансової стратегії»?

- а) у системі координат: страховий бізнес – фінансовий бізнес;
- б) на засадах калькуляції фінансової стійкості;
- в) у системі координат: страховий бізнес – інвестиційний бізнес;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 23

За договором страхування майна настав страховий випадок. Страхова сума – 100 у.о., сума реальної шкоди – 20 у.о. Який порядок обчислення страхового відшкодування є більш вигідним для страхувальника?

- а) франшиза – 2% від страхової суми, тариф – 3%.
- б) франшиза – 4 % від обсягу страхового випадку, тариф – 4%.
- в) франшиза – 0%, тариф – 7%.
- г) однаково.

Контрольне завдання № 24

Галузь страхування, де об'єктом є відповідальність перед третіми особами в разі, якщо їм внаслідок діяльності або бездіяльності страховика буде завдано шкоди.

- а) страхування майна;
- б) страхування відповідальності;
- в) страхування життя;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 25

Майно підприємства загальною вартістю 280 тис. грн. застраховане на 140 тис. грн. Через пожежу знищено майно на суму 60 тис. грн. Яку суму страхового відшкодування отримає підприємство за системою першого ризику?

- а) 60 тис. грн.;
- б) 30 тис. грн.;
- в) 140 тис. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 26

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;
- б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.
- в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;
- г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 27

Договір непропорційного перестрахування. Застосовується страховиками для захисту від великих і непередбачуваних збитків. Вступає в дію тоді, коли сума збитку внаслідок страхового випадку або серії таких випадків, що спричинили одну подію, перевищить обумовлену договором суму (пріоритет):

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестрахування;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 28

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи, ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

- а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%,

премія з перестраховання – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Визначте суму утримання страховика. Страхова сума за договором – 400.000 ЄВРО. Згідно договору ексцедента суми частка перестраховувальника складає 50% від страхової суми.

- 1) Який розмір премії отримає перестраховик при розмірі перестраховального тарифу в 3,6%?
- 2) Яким буде розмір виплати перестраховика в разі повної загибелі застрахованого майна?

ВАРІАНТ ХІV

Контрольне завдання № 1

Договір непропорційного перестраховування. Застосовується страховиками для захисту від великих і непередбачуваних збитків. Вступає в дію тоді, коли сума збитку внаслідок страхового випадку або серії таких випадків, що спричинили одну подію, перевищить обумовлену договором суму (пріоритет):

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестраховування;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 2

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

- а) незароблена премія;
- б) чиста премія;
- в) валова премія;
- г) перестрахова премія.

Контрольне завдання № 3

Експерт, інспектор, агент страховика, який здійснює огляд судна, вантажів та іншого майна, що приймається на страхування. На підставі його висновку страховик приймає рішення про укладання договору страхування.

- а) актуарій;
- б) сюрвейер;
- в) аварійний комісар;
- г) аджастер.

Контрольне завдання № 4

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;
- б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.
- в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;
- г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 5

Форма автоматичного страхування вантажів на тривалий час без визначення будь-яких загальних лімітів, яка діє в межах генерального полісу і самостійної юридичної сили не має.

- а) відкритий ковер;
- б) закритий ковер;
- в) генеральний поліс;
- г) відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 6

Що таке система бонус-малус в страхуванні?

- а) це рекламна назва програми страхування;
- б) це система знижок в медичному страхуванні;
- в) це система знижок в ОСЦВНТС;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 7

Частина страхового тарифу, що призначена для формування ресурсів страховика для виплати страхових відшкодувань і страхових сум. Методи розрахунку Н. с. у майновому і особистому страхуванні різні.

- а) бруто ставка;
- б) нетто-ставка;
- в) ставка бонус-малус;
- г) інше.

Контрольне завдання № 8

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи, ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

- а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 9

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою першого ризику для автомобіля, який було застраховано на суму 94 тис. грн. Вартість автомобілю – 115,5 тис. грн. Реальна шкода страхувальнику у зв'язку з аварією автомобілю склала 43,3 тис. грн.

- а) 43,3 тис. грн.;

- б) 35,2 тис. грн.;
- в) 33 тис. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 10

Страховики, котрі прийняли на себе страхові зобов'язання в обсягах, що перевищують можливості їх виконання за рахунок власних активів, мають застрахувати ризик виконання цих зобов'язань у перестраховиків на таких умовах:

- а) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 10 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- б) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 20 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- в) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 5 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- г) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 100 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів.

Контрольне завдання № 11

В чому відмінність між реєстрацією повідомлення та реєстрацією заяви про настання страхової події?

- а) повідомлення не є приводом для виплати;
- б) відмінностей немає;
- в) реєстрація повідомлення співпадає з реєстрацією заяви про настання страхової події;
- г) інше.

Контрольне завдання № 12

В чому полягала складність впровадження страхування об'єктів підвищеної небезпеки в Україні?

- а) власники об'єктів підвищеної небезпеки альтернативно укладали договори страхування екологічних ризиків;
- б) не була налагоджена процедура ідентифікації об'єктів підвищеної небезпеки;
- в) обсяг страхової премії був непропорційним із доходами власників об'єктів підвищеної небезпеки;
- г) вірні відповіді (б) і (в).

Контрольне завдання № 13

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестраховання і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестраховання строки.

- а) сюрвей;
- б) регрес;
- в) бордеро;

г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 14

Яким чином інтерпретується спостереження високого ступеня співпадіння рангів фактичного та нормативного значень фінансових показників страховика згідно з моделлю О. Грачова?

- а) використовуються темпи зростання показників;
- б) порівнюються абсолютні значення показників;
- в) інтерпретація заснована на директивах Єврокомісії;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 15

Фахівець у галузі морського права, який здійснює розрахунки з розподілу витрат за загальною аварією між судном, вантажем і фрахтом – це:

- а) диспашер;
- б) аварійний комісар;
- в) експерт з оцінки;
- г) сюрвейер.

Контрольне завдання № 16

Форма пропорційного перестраховування, яка застосовується в тих випадках, коли ризики, що приймаються на страхування, за розміром страхових сум дуже коливаються. Воно сприяє досягненню необхідного збалансування страхового портфеля цедента і найчастіше застосовується при страхуванні від вогню, стихійного лиха, крадіжки, нещасних випадків і при страхуванні життя.

- а) ексцеденте перестраховування;
- б) квотно-ексцедентне перестраховування;
- в) факультативне перестраховування;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 17

Яким чином визначається страхове покриття?

- а) страхове покриття визначається в залежності від країни подорожування;
- б) вона завжди дорівнює 50 000 Євро;
- в) вона повинна перевищувати 50 000 Євро;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 18

Показник діяльності страховика, що характеризує відношення страхового відшкодування до страхової суми всіх застрахованих об'єктів у розрізі ризикових видів страхування. Показник визначається у відсотках, показує ймовірність збитку і зіставленням фактичного і тарифного рівнів використовується для оцінювання ризиків.

- а) рентабельність страхових операцій;
- б) збитковість страхової суми;
- в) прибутковість страхових операцій;
- г) фінансова стійкість страховика.

Контрольне завдання № 19

До нетехнічних ризиків страховика відносять:

- а) ризик некерованості; ризик, пов'язаний з виконанням нестрахових зобов'язань;
- б) ризик неотримання засобів від посередників; ризик бізнесу, пов'язаний із загальним станом економіки.
- в) відповіді (а) і (б);
- г) серед переліку немає нетехнічних ризиків.

Контрольне завдання № 20

Як здійснюється фінансове позиціонування страховика із використанням методу «матриця фінансової стратегії»?

- а) у системі координат: страховий бізнес – фінансовий бізнес;
- б) на засадах калькуляції фінансової стійкості;
- в) у системі координат: страховий бізнес – інвестиційний бізнес;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 21

Кумуляція – це:

- а) концентрація страхових ризиків в одній компанії в обсязі, що може призвести до багатьох збитків внаслідок одного страхового випадку;
- б) зосередження застрахованих об'єктів на одній території, вулиці, будинку, порту, залізничній станції, судні, що у разі одночасного страхового випадку (наприклад, землетрусу) може призвести до порушення фінансової стабільності страховика;
- в) ексцедентний договір перестрахування;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 22

За якими показниками проводиться аналіз страхового ринку?

- а) кількість договорів страхування, кількість страховиків;
- б) кількість договорів перестрахування;
- в) валовий обсяг премій та валовий обсяг виплат;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 23

Які види франшизи використовуються в договорах страхування?

- а) умовна;
- б) безумовна;
- в) в відсотках від страхової суми;
- г) а,б,в, та в відсотках від страхового відшкодування.

Контрольне завдання № 24

Чим відрізняється система виплати «по першому ризику» від «пропорційної системи»?

- а) це синоніми;
- б) виплата «по першому ризику» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за пропорційною системою виплата пропорційна недострахованій частці.
- в) виплата «за пропорційною системою» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за системою першого ризику виплата пропорційна недострахованій частці;

г) пропорційна система дозволяє недостраховання, а система першого ризику – ні.

Контрольне завдання № 25

Показник фінансового потенціалу розвитку FDP характеризує:

- а) процес використання потенціалу розвитку, активність компанії на ринку.
- б) фінансову стійкість страховика;
- в) рентабельність страхових операцій;
- г) прибутковість страхових операцій.

Контрольне завдання № 26

За договором страхування майна настав страховий випадок. Страхова сума – 100 у.о., сума реальної шкоди – 20 у.о. Який порядок обчислення страхового відшкодування є більш вигідним для страхувальника?

- а) франшиза – 2% від страхової суми, тариф – 3%.
- б) франшиза – 4 % від обсягу страхового випадку, тариф – 4%.
- в) франшиза – 0%, тариф – 7%.
- г) однаково.

Контрольне завдання № 27

В чому полягають особливості та труднощі впровадження обов'язкового медичного страхування?

- а) відсутні податкові стимули впровадження;
- б) не готова інфраструктура;
- в) низька платоспроможність фізичних осіб;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 28

Від чого залежить тариф в договорі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів?

- а) від виду транспорту та статусу суб'єкту перевозки;
- б) визначається тільки на договорних засадах;
- в) від класу безпечності вантажу;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Підприємець застрахував своє майно терміном на один рік на суму 300 тис. грн. Ставка страхового тарифу – 3%. За договором страхування передбачається франшиза в розмірі 4 тис. грн. За умови наявності франшизи в договорі у страхувальника виникає знижка до тарифу 40%. Фактичний збиток страхувальника склав 17 тис. грн. Розрахуйте розмір страхової премії та страхової виплати. Можливо, було б вигідніше відмовитися від франшизи?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Припустимо, що в портфелі страховика є 1000 індивідуальних полісів зі страхування від нещасного випадку з нетто-ставкою премії (без врахування витрат і прибутку) 0,1% на випадок втрати працездатності. На основі статистичних даних він передбачає при підрахунку премії, що з 1000 застрахованих один загине від нещасного випадку протягом року. У його портфелі 800 страхувальників застраховано на суму у розмірі 20 000 ЄВРО,

100 -- на 40 000 ЄВРО і 100 -- на 80 000 ЄВРО. Недостатність валового збору премій за тарифом 0,1% примушує страховика укласти договір ексцедентного перестрахування (ексцедента суми) і перестрахувати всі страхові суми, що перевищують 20 000 ЄВРО.

1) Скільки складе валовий збір премій страховика для 1000 страхувальників при тарифі 0,1%?

2) Який розмір перестраховальної премії при перестрахованні договорів зі страховою сумою 40 000 ЄВРО і 80 000 ЄВРО?

3) Якщо розглянути аналогічну схему страхування на випадок інвалідності, то скільки буде необхідно компенсувати перестраховику і страховику за договором із страховою сумою 40 000 ЄВРО при втраті працездатності 25%?

ВАРІАНТ XV

Контрольне завдання № 1

Майно підприємства загальною вартістю 280 тис. грн. застраховане на 140 тис. грн. Через пожежу знищено майно на суму 60 тис. грн. Яку суму страхового відшкодування отримає підприємство за системою першого ризику?

- а) 60 тис. грн.;
- б) 30 тис. грн.;
- в) 140 тис. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 2

Показник, що визначається відніманням від загальної вартості майна суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань. Страхові зобов'язання беруться такими, що дорівнюють технічним резервам.

- а) фактична платоспроможність;
- б) нормативна платоспроможність;
- в) рентабельність страхових операцій;
- г) фінансовий потенціал розвитку.

Контрольне завдання № 3

Ризик недостатності тарифів, ризик недостатності коштів за індивідуальними (спеціалізованими) видами страхування та ризик організаційно - правової форми (обмежена відповідальність по страхових виплатах) – це:

- а) технічні ризики страховика;
- б) нетехнічні ризики страховика;
- в) інвестиційні ризики страховика;
- г) інше.

Контрольне завдання № 4

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;
- б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.
- в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;
- г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 5

Частка відповідальності в договорі ексцедента суми, що дорівнює розміру власного утримання цедента.

- а) лінія ексцедента;
- б) лінія цесіонера;
- в) лінія місіонера;
- г) інше.

Контрольне завдання № 6

Частина страхового тарифу, що призначена для формування ресурсів страховика для виплати страхових відшкодувань і страхових сум. Методи розрахунку Н. с. у майновому і особистому страхуванні різні.

- а) брутто ставка;
- б) нетто-ставка;
- в) ставка бонус-малус;
- г) інше.

Контрольне завдання № 7

Перестраховання, яке включає договори квотного та ексцедентного перестраховання, згідно з якими перестраховик має свою частку в загальній сумі збитків і загальній сумі премій.

- а) непропорційне перестраховання;
- б) пропорційне перестраховання;
- в) ретроцесія;
- г) інше.

Контрольне завдання № 8

Частина страхового тарифу, не пов'язана з формуванням фондів для здійснення страхових виплат та призначена для мобілізації коштів, необхідних для покриття витрат, пов'язаних з веденням страхової справи (оплата праці персоналу страховика, оренда приміщень офісу, витрати на придбання й експлуатацію обчислювальної техніки, реклама, транспортні витрати, сплата деяких податків та обов'язкових платежів тощо), є джерелом оплати посередницьких послуг і отримання певної суми прибутку від страхової діяльності.

- а) брутто-ставка;
- б) навантаження;
- в) нетто-ставка;
- г) інше.

Контрольне завдання № 9

В яких активах, відповідно до ст. 31 Закону України „Про страхування” не можуть бути представлені технічні резерви страхових компаній:

- а) грошові кошти на поточному рахунку;
- б) банківські вклади (депозити);
- в) цінні папери, що емітує держава;
- г) будь які інвестиції в економіку України.

Контрольне завдання № 10

Показник діяльності страховика, що характеризує відношення страхового відшкодування до страхової суми всіх застрахованих об'єктів у розрізі

ризикових видів страхування. Показник визначається у відсотках, показує ймовірність збитку і зіставленням фактичного і тарифного рівнів використовується для оцінювання ризиків.

- а) рентабельність страхових операцій;
- б) збитковість страхової суми;
- в) прибутковість страхових операцій;
- г) фінансова стійкість страховика.

Контрольне завдання № 11

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестраховання і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестраховання строки.

- а) сюрвей;
- б) регрес;
- в) бордеро;
- г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 12

Експерт, інспектор, агент страховика, який здійснює огляд судна, вантажів та іншого майна, що приймається на страхування. На підставі його висновку страховик приймає рішення про укладання договору страхування.

- а) актуарій;
- б) сюрвейер;
- в) аварійний комісар;
- г) аджастер.

Контрольне завдання № 13

Як визначається розмір страхових тарифів за добровільними видами страхування?

- а) відповідно до закону про страхування;
- б) відповідно до правил страхування страховика;
- в) відповідно до Постанови Кабміну України за видом страхування;
- г) відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 14

Частина страхової премії, яка припадає на час, що минув після початку страхового періоду.

- а) незароблена премія;
- б) зароблена премія;
- в) перестрахова премія;
- г) тантьєма.

Контрольне завдання № 15

Брутто-премія за мінусом навантаження – це:

- а) нетто-премія;
- б) чиста премія;
- в) валова премія;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 16

Яким чином інтерпретується спостереження високого ступеня співпадіння рангів фактичного та нормативного значень фінансових показників страховика згідно з моделлю О. Грачова?

- а) використовуються темпи зростання показників;
- б) порівнюються абсолютні значення показників;
- в) інтерпретація заснована на директивах Єврокомісії;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 17

Комісія з отриманого прибутку, яку перестраховик щорічно виплачує цедентові за наслідками проходження договорів перестраховування. Застереження про Т. є формою заохочення перестраховиком цедента за надану участь у договорах перестраховування і обережне ведення справи – це:

- а) бордеро;
- б) аквізиція;
- в) тантьєма;
- г) цесія.

Контрольне завдання № 18

Директиви ЄС у страхуванні стосуються:

- а) страхування життя та видів страхування, інших, ніж страхування життя;
- б) технічних резерви та управління активами та вимог щодо платоспроможності та бухгалтерського обліку;
- в) страхов груп та фінансових конгломератів;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 19

Як пояснюється зв'язок між показниками фінансового потенціалу розвитку та фінансової стійкості страховика?

- а) якщо FDP та FS зростають, це свідчить про зважену фінансову політику та готовність страховика до використання фінансових ресурсів на розвиток. До того ж темпи зростання не обов'язково мають бути однаковими чи тотожними.
- б) якщо FDP знижується на фоні зростання FS, це свідчить про поступову стабілізацію. Тобто використання фінансового потенціалу розвитку не знижує фінансову стійкість страховика, і компанія добре розвивається. Разом із тим, якщо FDP стає від'ємним, це свідчить про те, що страховик має потенційні загрози щодо наявності майбутніх джерел формування фінансового потенціалу розвитку, а у разі нестачі власних коштів потребує додаткової емісії чи залучення додаткового капіталу.
- в) якщо FDP зростає, а FS знижується, це свідчить, що компанія потрапила у зону ризику, тому страхова та фінансова політика, яку вона проводить, потребує коригування.
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 20

В чому економічний зміст загального показника розвитку суб'єкта страхового підприємництва Г. Піратовського?

- а) підсумовуючи розраховані значення показників за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю, отримуємо показник розвитку (РССП);
- б) розвиток суб'єкта страхового підприємництва подано у формалізованому вигляді як функцію від трьох похідних за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю;
- в) порівнюють нормативні і фактичні ранги показників, – найбільший ранг присвоєно темпу зростання власного капіталу, а найменший – темпу зростання залученого капіталу;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 21

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи, ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

- а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 22

Надайте інтерпретацію квадрату 4 «матриці фінансової стратегії».

- а) позиція максимальної фінансової рівноваги страховика;
- б) позиція максимального фінансового потенціалу розвитку;
- в) позиція нестійкої фінансової рівноваги страховика;
- г) підйом у діяльності страховика.

Контрольне завдання № 23

Показник фінансового потенціалу розвитку FDP характеризує:

- а) процес використання потенціалу розвитку, активність компанії на ринку.
- б) фінансову стійкість страховика;
- в) рентабельність страхових операцій;
- г) прибутковість страхових операцій.

Контрольне завдання № 24

Страховики зобов'язані формувати і вести облік таких технічних резервів за видами страхування (крім страхування життя):

- а) незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, термін дії яких не минув на звітну дату;
- б) збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) всі відповіді неправильні.

Контрольне завдання № 25

Метод перестраховання, при якому страховик не несе ніякої відповідальності перед перестраховиком за передачу ризиків у перестраховання. Питання про те, чи передавати ризик у перестраховання і в якому обсязі, вирішує цедент. У свою чергу, перестраховик не має обов'язків перед страховиком щодо прийняття ризиків на свою відповідальність. Головний його недолік – відсутність у страховика впевненості в розміщенні ризику в перестраховання, великі витрати часу на оформлення.

- а) облігаторне перестраховання;
- б) факультативне перестраховання;
- в) ексцеденте перестраховання;
- г) пропорційне перестраховання.

Контрольне завдання № 26

Відповідно до Директиви ЄС «*Страховання життя та види страхування, інші, ніж страхування життя*», страховик не може одночасно займатись страхуванням життя та видами страхування, іншими, ніж страхування життя тому, що:

- а) це пояснюється природними відмінностями ризиків, притаманних кожному з названих видів страхування;
- б) це пояснюється вимогами, що висуваються до фінансів та обліку;
- в) це пояснюється складністю розрахунків резервів;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 27

В чому відмінність між реєстрацією повідомлення та реєстрацією заяви про настання страхової події?

- а) повідомлення не є приводом для виплати;
- б) відмінностей немає;
- в) реєстрація повідомлення співпадає з реєстрацією заяви про настання страхової події;
- г) інше.

Контрольне завдання № 28

Що є критеріями мінімізації збитків по страховій справі для співробітників страховика?

- а) рецензування звіту про оцінку транспортного засобу, якщо це приведе до мінімізації збитку;

- б) зменшення страхового відшкодування за рахунок придбання деталей на пошкоджений транспортний засіб в магазинах за ціну, нижчу, ніж на СТО;
- в) ознаки страхового шахрайства;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестраховування – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестраховування – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

ВАРІАНТ XVI

Контрольне завдання № 1

Частина страхового тарифу, що призначена для формування ресурсів страховика для виплати страхових відшкодувань і страхових сум. Методи розрахунку Н. с. у майновому і особистому страхуванні різні.

- а) бруто ставка;
- б) нетто-ставка;
- в) ставка бонус-малус;
- г) інше.

Контрольне завдання № 2

Форма пропорційного перестрахування, яка застосовується в тих випадках, коли ризики, що приймаються на страхування, за розміром страхових сум дуже коливаються. Воно сприяє досягненню необхідного збалансування страхового портфеля цедента і найчастіше застосовується при страхуванні від вогню, стихійного лиха, крадіжки, нещасних випадків і при страхуванні життя.

- а) ексцеденте перестрахування;
- б) квотно-ексцедентне перестрахування;
- в) факультативне перестрахування;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 3

Ризик недостатності тарифів, ризик недостатності коштів за індивідуальними (спеціалізованими) видами страхування та ризик організаційно - правової форми (обмежена відповідальність по страхових виплатах) – це:

- а) технічні ризики страховика;
- б) нетехнічні ризики страховика;
- в) інвестиційні ризики страховика;
- г) інше.

Контрольне завдання № 4

Експерт, інспектор, агент страховика, який здійснює огляд судна, вантажів та іншого майна, що приймається на страхування. На підставі його висновку страховик приймає рішення про укладання договору страхування.

- а) актуарій;
- б) сюрвейер;
- в) аварійний комісар;
- г) аджастер.

Контрольне завдання № 5

Кумуляція – це:

- а) концентрація страхових ризиків в одній компанії в обсязі, що може призвести до багатьох збитків внаслідок одного страхового випадку;
- б) зосередження застрахованих об'єктів на одній території, вулиці, будинку, порту, залізничній станції, судні, що у разі одночасного страхового випадку (наприклад, землетрусу) може призвести до порушення фінансової стабільності страховика;
- в) ексцедентний договір перестрахування;

г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 6

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

- а) незароблена премія;
- б) чиста премія;
- в) валова премія;
- г) перестрахова премія.

Контрольне завдання № 7

Від чого залежить тариф в договорі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів?

- а) від виду транспорту та статусу суб'єкту перевозки;
- б) визначається тільки на договірних засадах;
- в) від класу безпечності вантажу;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 8

Нормативний запас платоспроможності розраховується як:

- а) добуток суми надходжень страхових премій протягом звітного періоду на 0,25 (при цьому сума надходжень страхових премій зменшується на 90 % страхових премій, сплачених перестраховикам);
- б) добуток суми здійснених виплат протягом звітного періоду за договорами страхування на 0,30 (при цьому сума здійснених виплат зменшується на 90 % суми компенсацій, отриманих від перестраховиків);
- в) дорівнює більшій з величин (а) чи (б);
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 9

Юридичні особи або фізичні особи, які зареєстровані у встановленому порядку як суб'єкти підприємницької діяльності та здійснюють за винагороду посередницьку діяльність у страхуванні від свого імені на підставі угоди з особою, яка має потребу у страхуванні як страхувальник. Не мають права отримувати та перераховувати страхові платежі, страхові виплати та виплати страхового відшкодування.

- а) страхові агенти;
- б) будь які посередники у страхуванні;
- в) страхові брокери;
- г) перестраховики.

Контрольне завдання № 10

З чого складається страховий тариф?

- а) з бруто- ставки та навантаження;
- б) з нетто-ставки та бруто-ставки;
- в) з навантаження;
- г) є бруто-ставкою;

Контрольне завдання № 11

Страховання, при якому один і той самий ризик у певних частках страхують два або більше страховиків, видаючи при цьому спільний або окремі поліси відповідно до суми, що становить частку кожного страховика. Якщо ризик розміщується серед страховиків не повністю, то одним із страховиків вважається страхувальник. Він несе відповідальність в обсязі незастрахованого ризику, не сплачуючи премії.

- а) перестраховання;
- б) співстраховання;
- в) страхування;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 12

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою пропорційної відповідальності, якщо вартісна оцінка об'єкту страхування – 2, 35 млн. грн., страхова сума – 1,40 млн. грн., шкода, заподіяна страхувальнику внаслідок страхового випадку, – 1,75 млн. грн.

- а) 1,05 млн. грн;
- б) 2,05 млн. грн;
- в) 1,75 млн. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 13

Страховики, котрі прийняли на себе страхові зобов'язання в обсягах, що перевищують можливості їх виконання за рахунок власних активів, мають застрахувати ризик виконання цих зобов'язань у перестраховиків на таких умовах:

- а) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного з яких перевищує 10 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- б) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного з яких перевищує 20 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- в) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного з яких перевищує 5 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- г) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного з яких перевищує 100 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів.

Контрольне завдання № 14

В яких активах, відповідно до ст. 31 Закону України „Про страхування” не можуть бути представлені технічні резерви страхових компаній:

- а) грошові кошти на поточному рахунку;
- б) банківські вклади (депозити);
- в) цінні папери, що емітує держава;
- г) будь які інвестиції в економіку України.

Контрольне завдання № 15

Комісія з отриманого прибутку, яку перестраховик щорічно виплачує цедентові за наслідками проходження договорів перестраховання. Застереження про Т. є формою заохочення перестраховиком цедента за надану участь у договорах перестраховання і обережне ведення справи – це:

- а) бордеро;
- б) аквізиція;
- в) тантьєма;
- г) цесія.

Контрольне завдання № 16

Що таке система бонус-малус в страхуванні?

- а) це рекламна назва програми страхування;
- б) це система знижок в медичному страхуванні;
- в) це система знижок в ОСЦВНТС;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 17

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи, ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

- а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 18

Страхування вартості вантажів на всіх видах транспорту без страхування самого транспортного засобу.

- а) страхування КАСКО;
- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 19

Що є критеріями мінімізації збитків по страховій справі для співробітників страховика?

- а) рецензування звіту про оцінку транспортного засобу, якщо це приведе до мінімізації збитку;

- б) зменшення страхового відшкодування за рахунок придбання деталей на пошкоджений транспортний засіб в магазинах за ціну, нижчу, ніж на СТО;
- в) ознаки страхового шахрайства;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 20

Система заходів, до яких вдається держава з метою поліпшення фінансового стану і запобігання банкрутству або підвищенню конкурентоздатності тієї чи іншої підприємницької структури – це:

- а) санація;
- б) суброгація;
- в) цесія;
- г) всі відповіді невірні.

Контрольне завдання № 21

Які види франшизи використовуються в договорах страхування?

- а) умовна;
- б) безумовна;
- в) в відсотках від страхової суми;
- г) а,б,в, та в відсотках від страхового відшкодування.

Контрольне завдання № 22

Яким чином визначається страхове покриття?

- а) страхове покриття визначається в залежності від країни подорожування;
- б) вона завжди дорівнює 50 000 ЄВРО;
- в) вона повинна перевищувати 50 000 ЄВРО;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 23

За договором страхування майна настав страховий випадок. Страхова сума – 100 у.о., сума реальної шкоди – 20 у.о. Який порядок обчислення страхового відшкодування є більш вигідним для страхувальника?

- а) франшиза – 2% від страхової суми, тариф – 3%.
- б) франшиза – 4 % від обсягу страхового випадку, тариф – 4%.
- в) франшиза – 0%, тариф – 7%.
- г) однаково.

Контрольне завдання № 24

Директиви ЄС у страхуванні стосуються:

- а) страхування життя та видів страхування, інших, ніж страхування життя;
- б) технічних резервів та управління активами та вимог щодо платоспроможності та бухгалтерського обліку;
- в) страхових груп та фінансових конгломератів;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 25

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 26

Згідно з класифікацією законодавства ЄС, ризик неадекватного оцінювання, знецінення і неліквідності активів; ризик невідповідності активів зобов'язанням; ризик норми прибутковості; ризик участі (залежність від акціонерів); законодавчий ризик; часовий ризик (розрив у часі отримання доходу і виконання зобов'язань); управлінський ризик; ризик маркетингової стратегії – це:

- а) інвестиційні ризики;
- б) нетехнічні ризики;
- в) технічні ризики;
- г) інше.

Контрольне завдання № 27

Процес подальшої передачі раніше прийнятих у перестраховання ризиків іншим перестраховикам, який досягається дробленням великих ризиків, розподілом відповідальності між дедалі більшою кількістю страховиків. Іноді частина таких ризиків може перейти до первинного страховика, якщо в договорі немає відповідного заперечення.

- а) ретроцесія;
- б) цесія;
- в) ексцедент;
- г) аквизиція.

Контрольне завдання № 28

Відповідно до Директиви ЄС «*Страхування життя та види страхування, інші, ніж страхування життя*», страховик не може одночасно займатись страхуванням життя та видами страхування, іншими, ніж страхування життя тому, що:

- а) це пояснюється природними відмінностями ризиків, притаманних кожному з названих видів страхування;
- б) це пояснюється вимогами, що висуваються до фінансів та обліку;
- в) це пояснюється складністю розрахунків резервів;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Припустимо, що в портфелі страховика є 1000 індивідуальних полісів зі страхування від нещасного випадку з нетто-ставкою премії (без врахування витрат і прибутку) 0,1% на випадок втрати працездатності. На основі статистичних даних він передбачає при підрахунку премії, що з 1000 застрахованих один загине від нещасного випадку протягом року. У його портфелі 800 страхувальників застраховано на суму у розмірі 20 000 ЄВРО, 100 -- на 40 000 ЄВРО і 100 -- на 80 000 ЄВРО. Недостатність валового збору премій за тарифом 0,1% примушує страховика укласти договір ексцедентного перестраховання (ексцедента суми) і перестраховувати всі страхові суми, що перевищують 20 000 ЄВРО.

- 1) Скільки складе валовий збір премій страховика для 1000 страхувальників при тарифі 0,1%?

- 2) Який розмір перестраховальної премії при перестрахованні договорів зі страховою сумою 40 000 ЄВРО і 80 000 ЄВРО?
- 3) Якщо розглянути аналогічну схему страхування на випадок інвалідності, то скільки буде необхідно компенсувати перестраховику і страховику за договором із страховою сумою 40 000 ЄВРО при втраті працездатності 25%?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестраховання – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

ВАРІАНТ XVII

Контрольне завдання № 1

Нормативний запас платоспроможності розраховується як:

- а) добуток суми надходжень страхових премій протягом звітного періоду на 0,25 (при цьому сума надходжень страхових премій зменшується на 90 % страхових премій, сплачених перестраховикам);
- б) добуток суми здійснених виплат протягом звітного періоду за договорами страхування на 0,30 (при цьому сума здійснених виплат зменшується на 90 % суми компенсацій, отриманих від перестраховиків);
- в) дорівнює більшій з величин (а) чи (б);
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 2

Страховики, котрі прийняли на себе страхові зобов'язання в обсягах, що перевищують можливості їх виконання за рахунок власних активів, мають застрахувати ризик виконання цих зобов'язань у перестраховиків на таких умовах:

- а) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 10 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- б) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 20 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- в) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 5 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- г) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 100 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів.

Контрольне завдання № 3

Сукупність резервів незароблених премій (за видами страхування) і резервів збитків, які утворюються страховиками, які здійснюють види страхування, відмінні від страхування життя, з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування – це:

- а) нетехнічні резерви;
- б) технічні резерви;
- в) гарантійний фонд;
- г) резерви зв видами страхування.

Контрольне завдання № 4

Як здійснюється фінансове позиціонування страховика із використанням методу «матриця фінансової стратегії»?

- а) у системі координат: страховий бізнес – фінансовий бізнес;
- б) на засадах калькуляції фінансової стійкості;
- в) у системі координат: страховий бізнес – інвестиційний бізнес;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 5

Процес подальшої передачі раніше прийнятих у перестраховання ризиків іншим перестраховикам, який досягається дробленням великих ризиків, розподілом відповідальності між дедалі більшою кількістю страховиків. Іноді частина таких ризиків може перейти до первинного страховика, якщо в договорі немає відповідного заперечення.

- а) ретроцесія;
- б) цесія;
- в) ексцедент;
- г) аквизиція.

Контрольне завдання № 6

Частина страхової премії, що належить перестраховикові, але тимчасово утримується перестраховувальником з метою підвищення гарантії своєчасного виконання зобов'язань, передбачених договором перестраховання. Вона підлягає поверненню з припиненням дії договору і застосовується переважно в договорах із зарубіжними перестраховиками.

- а) депо премій;
- б) репо премій;
- в) тантьєма;
- г) бордеро.

Контрольне завдання № 7

Частина премій за договорами страхування, що відповідає терміну страхування, який виходить за межі календарного року – це:

- а) резерв зароблених премій;
- б) резерв незароблених премій;
- в) частина технічних резервів;
- г) вірні відповіді (б) і (в).

Контрольне завдання № 8

Перехід до страховика права вимоги, яке страхувальник має щодо особи, винної у збитках. Це право поширюється на страховика лише на суму фактично виплаченого ним страхового відшкодування:

- а) суброгація;
- б) регрес;
- в) цесія;
- г) сюрвей.

Контрольне завдання № 9

Обґрунтований рівень страхової суми, в межах якої страховик залишає на своїй відповідальності долю страхових ризиків, а решту передає на перестраховання:

- а) чисті премії;
- б) валові премії;
- в) власне утримання;
- г) незароблені премії.

Контрольне завдання № 10

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

- а) незароблена премія;
- б) чиста премія;
- в) валова премія;
- г) перестрахова премія.

Контрольне завдання № 11

Система заходів, до яких вдається держава з метою поліпшення фінансового стану і запобігання банкрутству або підвищенню конкурентоздатності тієї чи іншої підприємницької структури – це:

- а) санація;
- б) суброгація;
- в) цесія;
- г) всі відповіді невірні.

Контрольне завдання № 12

Система фондів страховика, утворюваних залежно від видів страхування з метою забезпечення гарантії майбутніх страхових відшкодувань і виплат страхових сум, що визначаються по-різному в ризикових видах страхування і у страхуванні життя – це:

- а) гарантійний фонд;
- б) страхові резерви;
- в) статутний капітал;
- г) обсяг перестрашування.

Контрольне завдання № 13

Елемент технічних резервів, які призначені для розрахунків з неоплачених збитків. Формуються па підставі заяв страхувальників на певну дату, що містять відповідні вимоги про відшкодування збитків. Величина на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування на вимогу страхувальника, щодо яких ще не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

- а) гарантійний фонд;
- б) резерви збитків;
- в) статутний капітал;
- г) обсяг перестрашування.

Контрольне завдання № 14

Кумуляція – це:

- а) концентрація страхових ризиків в одній компанії в обсязі, що може призвести до багатьох збитків внаслідок одного страхового випадку;
- б) зосередження застрахованих об'єктів на одній території, вулиці, будинку, порту, залізничній станції, судні, що у разі одночасного страхового випадку (наприклад, землетрусу) може призвести до порушення фінансової стабільності страховика;
- в) ексцедентний договір перестрашування;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 15

Форма пропорційного перестрашування, яка застосовується в тих випадках, коли ризики, що приймаються на страхування, за розміром страхових сум

дуже коливаються. Воно сприяє досягненню необхідного збалансування страхового портфеля цедента і найчастіше застосовується при страхуванні від вогню, стихійного лиха, крадіжки, нещасних випадків і при страхуванні життя.

- а) ексцеденте перестраховування;
- б) квотно-ексцедентне перестраховування;
- в) факультативне перестраховування;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 16

Договір непропорційного перестраховування. Дає змогу страховій компанії захищати себе за певними видами страхування на випадок, якщо загальні наслідки здійснення страхового бізнесу перевищують рівень збитковості, врахований при визначенні премій за страховими договорами:

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестраховування;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 17

Договір непропорційного перестраховування. Застосовується страховиками для захисту від великих і непередбачуваних збитків. Вступає в дію тоді, коли сума збитку внаслідок страхового випадку або серії таких випадків, що спричинили одну подію, перевищить обумовлену договором суму (пріоритет):

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестраховування;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 18

Ексцедентний договір перестраховування. Згідно з його умовами всі прийняті на страхування ризику, страхова сума яких перевищує власне утримання цедента, підлягають переданню на перестраховування в межах визначеного ліміту або ексцеденту, тобто суми власного утримання цедента (лінія), помноженої на обумовлене число раз саму на себе:

- а) ексцеденте перестраховування;
- б) квотно-ексцедентне перестраховування;
- в) факультативне перестраховування;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 19

Згідно з класифікацією законодавства ЄС, ризик неадекватного оцінювання, знецінення і неліквідності активів; ризик невідповідності активів зобов'язанням; ризик норми прибутковості; ризик участі (залежність від акціонерів); законодавчий ризик; часовий ризик (розрив у часі отримання доходу і виконання зобов'язань); управлінський ризик; ризик маркетингової стратегії – це:

- а) інвестиційні ризики;
- б) нетехнічні ризики;
- в) технічні ризики;
- г) інше.

Контрольне завдання № 20

Надайте інтерпретацію квадрату 1 «матриці фінансової стратегії».

- а) позиція максимальної фінансової рівноваги страховика;
- б) позиція максимального фінансового потенціалу розвитку;
- в) позиція нестійкої фінансової рівноваги страховика;
- г) позиція передкризового стану страховика.

Контрольне завдання № 21

Страховик, що передає за плату частину прийнятого за договором зі страхувальником ризику на перестраховування іншому страховикові або професійному перестраховикові – це:

- а) цедент;
- б) цесіонер;
- в) ретроцесіонер;
- г) всі відповіді невірні.

Контрольне завдання № 22

Фахівець у галузі морського права, який здійснює розрахунки з розподілу витрат за загальною аварією між судном, вантажем і фрахтом – це:

- а) диспашер;
- б) аварійний комісар;
- в) експерт з оцінки;
- г) сюрвейер.

Контрольне завдання № 23

Страховання, при якому один і той самий ризик у певних частках страхують два або більше страховиків, видаючи при цьому спільний або окремі поліси відповідно до суми, що становить частку кожного страховика. Якщо ризик розміщується серед страховиків не повністю, то одним із страховиків вважається страхувальник. Він несе відповідальність в обсязі незастрахованого ризику, не сплачуючи премії.

- а) перестраховання;
- б) співстраховання;
- в) страхування;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 24

Плата страхувальника страховикові за те, що той зобов'язався відшкодувати страхувальникові у разі виникнення страхової події матеріальні збитки, завдані застрахованому майну, або виплатити страхову суму при настанні певних подій, сплачується одноразово до вступу в дію договору страхування або періодично в передбачені ним строки. Розмір залежить від страхового тарифу (брутто-ставки) і страхової суми, періоду страхування та іноді від деяких інших факторів.

- а) страхова премія;

- б) страховий внесок;
- в) страховий платіж;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 25

Страховий документ, що використовується для попереднього розміщення ризику, складається брокером і передається андеррайтерам. Останні акцептують документ власноручним підписом і вказують частку участі в прийнятому на страхування ризику. Документ найбільш характерний для факультативного перестраховання. У ряді випадків прирівнюється до страхового полісу. Містить дані про цедента, короткий опис ризику, страхову суму, умови страхування і перестраховання, ставку премії, власне утримання цедента тощо.

- а) сліп;
- б) бордеро;
- в) ковер-нота;
- г) поліс.

Контрольне завдання № 26

Право страховика на висунення у межах фактично сплаченої страхувальникові суми відшкодування збитку / претензії до третьої сторони, яка винна у страховому випадку, з метою отримання від неї компенсації за нанесену шкоду:

- а) суброгація;
- б) регрес;
- в) дипаша;
- г) сюрвей.

Контрольне завдання № 27

Страхова компанія, що приймає ризик у перестраховання.

- а) цедент;
- б) цесіонер;
- в) страховик;
- г) перестраховальник.

Контрольне завдання № 28

Юридичні особи або фізичні особи, які зареєстровані у встановленому порядку як суб'єкти підприємницької діяльності та здійснюють за винагороду посередницьку діяльність у страхуванні від свого імені на підставі угоди з особою, яка має потребу у страхуванні як страхувальник. Не мають права отримувати та перераховувати страхові платежі, страхові виплати та виплати страхового відшкодування.

- а) страхові агенти;
- б) будь які посередники у страхуванні;
- в) страхові брокери;
- г) перестраховики.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Підприємець застрахував своє майно терміном на один рік на суму 300 тис. грн. Ставка страхового тарифу – 3%. За договором страхування

передбачається франшиза в розмірі 4 тис. грн. За умови наявності франшизи в договорі у страхувальника виникає знижка до тарифу 40%. Фактичний збиток страхувальника склав 17 тис. грн. Розрахуйте розмір страхової премії та страхової виплати. Можливо, було б вигідніше відмовитися від франшизи?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Визначте страхове відшкодування за пропорційною системою. Вартість об'єкта страхування – 400 тис. грн. Страхова сума – 280 тис. грн. Шкода страхувальника 70 тис. грн.

ВАРІАНТ XVIII

Контрольне завдання № 1

Метод перестраховування, при якому страховик не несе ніякої відповідальності перед перестраховиком за передачу ризиків у перестраховування. Питання про те, чи передавати ризик у перестраховування і в якому обсязі, вирішує цедент. У свою чергу, перестраховик не має обов'язків перед страховиком щодо прийняття ризиків на свою відповідальність. Головний його недолік – відсутність у страховика впевненості в розміщенні ризику в перестраховування, великі витрати часу на оформлення.

- а) облігаторне перестраховування;
- б) факультативне перестраховування;
- в) ексцеденте перестраховування;
- г) пропорційне перестраховування.

Контрольне завдання № 2

Перестраховування, яке включає договори квотного та ексцедентного перестраховування, згідно з якими перестраховик має свою частку в загальній сумі збитків і загальній сумі премій.

- а) непропорційне перестраховування;
- б) пропорційне перестраховування;
- в) ретроцесія;
- г) інше.

Контрольне завдання № 3

Страховий документ, що використовується для попереднього розміщення ризику, складається брокером і передається андеррайтерам. Останні акцептують документ власноручним підписом і вказують частку участі в прийнятому на страхування ризику. Документ найбільш характерний для факультативного перестраховування. У ряді випадків прирівнюється до страхового полісу. Містить дані про цедента, короткий опис ризику, страхову суму, умови страхування і перестраховування, ставку премії, власне утримання цедента тощо.

- а) сліп;
- б) бордеро;
- в) ковер-нота;
- г) поліс.

Контрольне завдання № 4

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 5

Форма пропорційного перестраховування, яка застосовується в тих випадках, коли ризики, що приймаються на страхування, за розміром страхових сум дуже коливаються. Воно сприяє досягненню необхідного збалансування страхового портфеля цедента і найчастіше застосовується при страхуванні

від вогню, стихійного лиха, крадіжки, нещасних випадків і при страхуванні життя.

- а) ексцеденте перестраховання;
- б) квотно-ексцедентне перестраховання;
- в) факультативне перестраховання;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 6

В чому відмінність між третьою особою у договорі страхування відповідальності та вигодонабувачем у договорі страхування майна?

- а) відмінності немає;
- б) вигодонабувач у договорі страхування майна отримує відшкодування у разі, якщо страхувальник нездатний скористатися ним самостійно, третя особа у договорі страхування відповідальності завжди отримує відшкодування;
- в) відмінність в тому, що вигодо набувач – це завжди родич чи спадкоємець.
- г) інше.

Контрольне завдання № 7

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестраховання і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестраховання строки.

- а) сюрвей;
- б) регрес;
- в) бордеро;
- г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 8

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою пропорційної відповідальності, якщо вартісна оцінка об'єкту страхування – 2, 35 млн. грн., страхова сума – 1,40 млн. грн., шкода, заподіяна страхувальнику внаслідок страхового випадку, – 1,75 млн. грн.

- а) 1,05 млн. грн;
- б) 2,05 млн. грн;
- в) 1,75 млн. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 9

У чому полягають особливості обов'язкового страхування суб'єктів перевезення небезпечних вантажів в Україні для нерезидентів та для транзитних перевезень?

- а) ніяких відмінностей немає;
- б) міжнародні договори, до яких приєдналась Україна, встановлюють однакові умови із резидентами;
- в) міжнародні транзитні перевезення підлягають обов'язковому страхуванню;
- г) жодна відповідь не є вірною.

Контрольне завдання № 10

Ризик недостатності тарифів, ризик недостатності коштів за індивідуальними (спеціалізованими) видами страхування та ризик організаційно - правової форми (обмежена відповідальність по страхових виплатах) – це:

- а) технічні ризики страховика;
- б) нетехнічні ризики страховика;
- в) інвестиційні ризики страховика;
- г) інше.

Контрольне завдання № 11

В чому відмінність між реєстрацією повідомлення та реєстрацією заяви про настання страхової події?

- а) повідомлення не є приводом для виплати;
- б) відмінностей немає;
- в) реєстрація повідомлення співпадає з реєстрацією заяви про настання страхової події;
- г) інше.

Контрольне завдання № 12

В яких активах, відповідно до ст. 31 Закону України „Про страхування” не можуть бути представлені технічні резерви страхових компаній:

- а) грошові кошти на поточному рахунку;
- б) банківські вклади (депозити);
- в) цінні папери, що емітує держава;
- г) будь які інвестиції в економіку України.

Контрольне завдання № 13

Надайте інтерпретацію квадрату 1 «матриці фінансової стратегії».

- а) позиція максимальної фінансової рівноваги страховика;
- б) позиція максимального фінансового потенціалу розвитку;
- в) позиція нестійкої фінансової рівноваги страховика;
- г) позиція передкризового стану страховика.

Контрольне завдання № 14

Страховики, котрі прийняли на себе страхові зобов'язання в обсягах, що перевищують можливості їх виконання за рахунок власних активів, мають застрахувати ризик виконання цих зобов'язань у перестраховиків на таких умовах:

- а) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 10 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- б) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 20 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- в) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 5 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- г) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 100 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів.

Контрольне завдання № 15

Страховик, що передає за плату частину прийнятого за договором зі страхувальником ризику на перестраховання іншому страховикові або професійному перестраховикові – це:

- а) цедент;
- б) цесіонер;
- в) ретроцесіонер;
- г) всі відповіді невірні.

Контрольне завдання № 16

За якими показниками проводиться аналіз страхового ринку?

- а) кількість договорів страхування, кількість страховиків;
- б) кількість договорів перестраховання;
- в) валовий обсяг премій та валовий обсяг виплат;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 17

Договір непропорційного перестраховання. Застосовується страховиками для захисту від великих і непередбачуваних збитків. Вступає в дію тоді, коли сума збитку внаслідок страхового випадку або серії таких випадків, що спричинили одну подію, перевищить обумовлену договором суму (пріоритет):

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестраховання;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 18

Що таке система бонус-малус в страхуванні?

- а) це рекламна назва програми страхування;
- б) це система знижок в медичному страхуванні;
- в) це система знижок в ОСЦВНТС;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 19

Частка відповідальності в договорі ексцедента суми, що дорівнює розміру власного утримання цедента.

- а) лінія ексцедента;
- б) лінія цесіонера;
- в) лінія місіонера;
- г) інше.

Контрольне завдання № 20

З чого складається страховий тариф?

- а) з брутто- ставки та навантаження;
- б) з нетто-ставки та брутто-ставки;
- в) з навантаження;
- г) є брутто-ставкою;

Контрольне завдання № 21

Згідно з класифікацією законодавства ЄС, ризик неадекватного оцінювання, знецінення і неліквідності активів; ризик невідповідності активів зобов'язанням; ризик норми прибутковості; ризик участі (залежність від акціонерів); законодавчий ризик; часовий ризик (розрив у часі отримання доходу і виконання зобов'язань); управлінський ризик; ризик маркетингової стратегії – це:

- а) інвестиційні ризики;
- б) нетехнічні ризики;
- в) технічні ризики;
- г) інше.

Контрольне завдання № 22

Фахівець у галузі морського права, який здійснює розрахунки з розподілу витрат за загальною аварією між судном, вантажем і фрахтом – це:

- а) диспашер;
- б) аварійний комісар;
- в) експерт з оцінки;
- г) сюрвейер.

Контрольне завдання № 23

Майно підприємства загальною вартістю 280 тис. грн. застраховане на 140 тис. грн. Через пожежу знищено майно на суму 60 тис. грн. Яку суму страхового відшкодування отримає підприємство за системою першого ризику?

- а) 60 тис. грн.;
- б) 30 тис. грн.;
- в) 140 тис. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 24

Система підвищень і знижок, що застосовується у страхуванні, здебільшого транспортних засобів – це:

- а) нетто-ставка;
- б) брутто-ставки;
- в) бонус-малус;
- г) франшиза.

Контрольне завдання № 25

Обґрунтований рівень страхової суми, в межах якої страховик залишає на своїй відповідальності долю страхових ризиків, а решту передає на перестраховання:

- а) чисті премії;
- б) валові премії;
- в) власне утримання;
- г) незароблені премії.

Контрольне завдання № 26

Страхування вартості вантажів на всіх видах транспорту без страхування самого транспортного засобу.

- а) страхування КАСКО;

- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 27

Частина премій за договорами страхування, що відповідає терміну страхування, який виходить за межі календарного року – це:

- а) резерв зароблених премій;
- б) резерв незароблених премій;
- в) частина технічних резервів;
- г) вірні відповіді (б) і (в).

Контрольне завдання № 28

В чому економічний зміст загального показника розвитку суб'єкта страхового підприємництва Г. Піратовського?

- а) підсумовуючи розраховані значення показників за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю, отримуємо показник розвитку (РССП);
- б) розвиток суб'єкта страхового підприємництва подано у формалізованому вигляді як функцію від трьох похідних за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю;
- в) порівнюють нормативні і фактичні ранги показників, – найбільший ранг присвоєно темпу зростання власного капіталу, а найменший – темпу зростання залученого капіталу;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Визначте суму утримання страховика. Страхова сума за договором – 400.000 ЄВРО. Згідно договору ексцедента суми частка перестраховальника складає 50% від страхової суми.

- 1) Який розмір премії отримає перестраховик при розмірі перестраховального тарифу в 3,6%?
- 2) Яким буде розмір виплати перестраховика в разі повної загибелі застрахованого майна?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Підприємець застрахував своє майно терміном на один рік на суму 300 тис. грн. Ставка страхового тарифу – 3%. За договором страхування передбачається франшиза в розмірі 4 тис. грн. За умови наявності франшизи в договорі у страхувальника виникає знижка до тарифу 40%. Фактичний збиток страхувальника склав 17 тис. грн. Розрахуйте розмір страхової премії та страхової виплати. Можливо, було б вигідніше відмовитися від франшизи?

ВАРІАНТ ХІХ

Контрольне завдання № 1

Перестраховання, яке включає договори квотного та ексцедентного перестраховання, згідно з якими перестраховик має свою частку в загальній сумі збитків і загальній сумі премій.

- а) непропорційне перестраховання;
- б) пропорційне перестраховання;
- в) ретроцесія;
- г) інше.

Контрольне завдання № 2

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи, ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

- а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 3

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 4

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;
- б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.
- в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;

г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 5

З чого складається страховий тариф?

- а) з бруто- ставки та навантаження;
- б) з нетто-ставки та бруто-ставки;
- в) з навантаження;
- г) є бруто-ставкою;

Контрольне завдання № 6

В чому відмінність між третьою особою у договорі страхування відповідальності та вигодонабувачем у договорі страхування майна?

- а) відмінності немає;
- б) вигодонабувач у договорі страхування майна отримує відшкодування у разі, якщо страхувальник нездатний скористатися ним самостійно, третя особа у договорі страхування відповідальності завжди отримує відшкодування;
- в) відмінність в тому, що вигодо набувач – це завжди родич чи спадкоємець.
- г) інше.

Контрольне завдання № 7

В чому полягають особливості та труднощі впровадження обов'язкового медичного страхування?

- а) відсутні податкові стимули впровадження;
- б) не готова інфраструктура;
- в) низька платоспроможність фізичних осіб;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 8

Від чого залежить тариф в договорі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів?

- а) від виду транспорту та статусу суб'єкту перевезення;
- б) визначається тільки на договірних засадах;
- в) від класу безпечності вантажу;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 9

Страхова компанія, що приймає ризик у перестраховування.

- а) цедент;
- б) цесіонер;
- в) страховик;
- г) перестраховальник.

Контрольне завдання № 10

Частина страхової премії, що належить перестраховикові, але тимчасово утримується перестраховальником з метою підвищення гарантії своєчасного виконання зобов'язань, передбачених договором перестраховування. Вона

підлягає поверненню з припиненням дії договору і застосовується переважно в договорах із зарубіжними перестраховиками.

- а) депо премій;
- б) репо премій;
- в) тантьєма;
- г) бордеро.

Контрольне завдання № 11

Директиви ЄС у страхуванні стосуються:

- а) страхування життя та видів страхування, інших, ніж страхування життя;
- б) технічних резервів та управління активами та вимог щодо платоспроможності та бухгалтерського обліку;
- в) страхових груп та фінансових конгломератів;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 12

Частина страхового тарифу, не пов'язана з формуванням фондів для здійснення страхових виплат та призначена для мобілізації коштів, необхідних для покриття витрат, пов'язаних з веденням страхової справи (оплата праці персоналу страховика, оренда приміщень офісу, витрати на придбання й експлуатацію обчислювальної техніки, реклама, транспортні витрати, сплата деяких податків та обов'язкових платежів тощо), є джерелом оплати посередницьких послуг і отримання певної суми прибутку від страхової діяльності.

- а) бруто-ставка;
- б) навантаження;
- в) нетто-ставка;
- г) інше.

Контрольне завдання № 13

Елемент технічних резервів, які призначені для розрахунків з неоплачених збитків. Формуються на підставі заяв страхувальників на певну дату, що містять відповідні вимоги про відшкодування збитків. Величина на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування на вимогу страхувальника, щодо яких ще не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

- а) гарантійний фонд;
- б) резерви збитків;
- в) статутний капітал;
- г) обсяг перестраховання.

Контрольне завдання № 14

Показник, що визначається відніманням від загальної вартості майна суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань. Страхові зобов'язання беруться такими, що дорівнюють технічним резервам.

- а) фактична платоспроможність;
- б) нормативна платоспроможність;
- в) рентабельність страхових операцій;
- г) фінансовий потенціал розвитку.

Контрольне завдання № 15

Екседентний договір перестрахування. Згідно з його умовами всі прийняті на страхування ризику, страхова сума яких перевищує власне утримання цедента, підлягають переданню на перестрахування в межах визначеного ліміту або ексцеденту, тобто суми власного утримання цедента (лінія), помноженої на обумовлене число раз саму на себе:

- а) ексцеденте перестрахування;
- б) квотно-ексцедентне перестрахування;
- в) факультативне перестрахування;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 16

В чому економічний зміст загального показника розвитку суб'єкта страхового підприємництва Г. Піратовського?

- а) підсумовуючи розраховані значення показників за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю, отримуємо показник розвитку (РССП);
- б) розвиток суб'єкта страхового підприємництва подано у формалізованому вигляді як функцію від трьох похідних за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю;
- в) порівнюють нормативні і фактичні ранги показників, – найбільший ранг присвоєно темпу зростання власного капіталу, а найменший – темпу зростання залученого капіталу;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 17

Відповідно до Директиви ЄС «*Страхування життя та види страхування, інші, ніж страхування життя*», страховик не може одночасно займатись страхуванням життя та видами страхування, іншими, ніж страхування життя тому, що:

- а) це пояснюється природними відмінностями ризиків, притаманних кожному з названих видів страхування;
- б) це пояснюється вимогами, що висуваються до фінансів та обліку;
- в) це пояснюється складністю розрахунків резервів;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 18

Навмисне завдання шкоди власникові судна або вантажу екіпажем судна – це:

- а) баратрія;
- б) санація;
- в) регрес;
- г) інше.

Контрольне завдання № 19

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестрахування і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестрахування строки.

- а) сюрвей;

- б) регрес;
- в) бордеро;
- г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 20

Страховики, котрі прийняли на себе страхові зобов'язання в обсягах, що перевищують можливості їх виконання за рахунок власних активів, мають застрахувати ризик виконання цих зобов'язань у перестраховиків на таких умовах:

- а) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 10 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- б) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 20 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- в) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 5 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- г) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 100 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів.

Контрольне завдання № 21

Частина страхової премії, яка припадає на час, що минув після початку страхового періоду.

- а) незароблена премія;
- б) зароблена премія;
- в) перестрахова премія;
- г) тантьєма.

Контрольне завдання № 22

Комісія з отриманого прибутку, яку перестраховик щорічно виплачує цедентові за наслідками проходження договорів перестраховування. Застереження про Т. є формою заохочення перестраховиком цедента за надану участь у договорах перестраховування і обережне ведення справи – це:

- а) бордеро;
- б) аквізиція;
- в) тантьєма;
- г) цесія.

Контрольне завдання № 23

Що входить до економічного обґрунтування страхової діяльності страховика?

- а) установчі документи, ліцензії, опис програм, фінансова звітність;
- б) рекламні матеріали, фінансова звітність;
- в) копії дипломів всіх співробітників;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 24

Плата страхувальника страховикові за те, що той зобов'язався відшкодувати страхувальникові у разі виникнення страхової події матеріальні збитки, завдані застрахованому майну, або виплатити страхову суму при настанні певних подій, сплачується одноразово до вступу в дію договору страхування або періодично в передбачені ним строки. Розмір залежить від страхового тарифу (брутто-ставки) і страхової суми, періоду страхування та іноді від деяких інших факторів.

- а) страхова премія;
- б) страховий внесок;
- в) страховий платіж;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 25

Експерт, інспектор, агент страховика, який здійснює огляд судна, вантажів та іншого майна, що приймається на страхування. На підставі його висновку страховик приймає рішення про укладання договору страхування.

- а) актуарій;
- б) сюрвейер;
- в) аварійний комісар;
- г) аджастер.

Контрольне завдання № 26

Галузь страхування, де об'єктом є відповідальність перед третіми особами в разі, якщо їм внаслідок діяльності або бездіяльності страховика буде завдано шкоди.

- а) страхування майна;
- б) страхування відповідальності;
- в) страхування життя;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 27

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

- а) незароблена премія;
- б) чиста премія;
- в) валова премія;

Контрольне завдання № 28

Як здійснюється фінансове позиціонування страховика із використанням методу «матриця фінансової стратегії»?

- а) у системі координат: страховий бізнес – фінансовий бізнес;
- б) на засадах калькуляції фінансової стійкості;
- в) у системі координат: страховий бізнес – інвестиційний бізнес;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Визначте суму утримання страховика. Страхова сума за договором – 400.000 ЄВРО. Згідно договору ексцедента суми частка перестраховальника складає 50% від страхової суми.

- 1) Який розмір премії отримає перестраховик при розмірі перестраховального тарифу в 3,6%?
- 2) Яким буде розмір виплати перестраховика в разі повної загибелі застрахованого майна?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестрахування – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

ВАРІАНТ ХХ

Контрольне завдання № 1

Яким чином визначається страхове покриття?

- а) страхове покриття визначається в залежності від країни подорожування;
- б) вона завжди дорівнює 50 000 ЄВРО;
- в) вона повинна перевищувати 50 000 ЄВРО;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 2

Ризик недостатності тарифів, ризик недостатності коштів за індивідуальними (спеціалізованими) видами страхування та ризик організаційно - правової форми (обмежена відповідальність по страхових виплатах) – це:

- а) технічні ризики страховика;
- б) нетехнічні ризики страховика;
- в) інвестиційні ризики страховика;
- г) інше.

Контрольне завдання № 3

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 4

Договір непропорційного перестраховання. Застосовується страховиками для захисту від великих і непередбачуваних збитків. Вступає в дію тоді, коли сума збитку внаслідок страхового випадку або серії таких випадків, що спричинили одну подію, перевищить обумовлену договором суму (пріоритет):

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестраховання;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 5

За договором страхування майна настав страховий випадок. Страхова сума – 100 у.о., сума реальної шкоди – 20 у.о. Який порядок обчислення страхового відшкодування є більш вигідним для страхувальника?

- а) франшиза – 2% від страхової суми, тариф – 3%.
- б) франшиза – 4 % від обсягу страхового випадку, тариф – 4%.
- в) франшиза – 0%, тариф – 7%.
- г) однаково.

Контрольне завдання № 6

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;

б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.

в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;

г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 7

Комісія з отриманого прибутку, яку перестраховик щорічно виплачує цедентові за наслідками проходження договорів перестраховання. Застереження про Т. є формою заохочення перестраховиком цедента за надану участь у договорах перестраховання і обережне ведення справи – це:

- а) бордеро;
- б) аквізиція;
- в) тантьєма;
- г) цесія.

Контрольне завдання № 8

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестраховання і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестраховання строки.

- а) сюрвей;
- б) регрес;
- в) бордеро;
- г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 9

Частина страхової премії, яка припадає на час, що минув після початку страхового періоду.

- а) незароблена премія;
- б) зароблена премія;
- в) перестрахова премія;
- г) тантьєма.

Контрольне завдання № 10

Кумуляція – це:

- а) концентрація страхових ризиків в одній компанії в обсязі, що може призвести до багатьох збитків внаслідок одного страхового випадку;
- б) зосередження застрахованих об'єктів на одній території, вулиці, будинку, порту, залізничній станції, судні, що у разі одночасного страхового випадку (наприклад, землетрусу) може призвести до порушення фінансової стабільності страховика;
- в) ексцедентний договір перестраховання;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 11

Система фондів страховика, утворюваних залежно від видів страхування з метою забезпечення гарантії майбутніх страхових відшкодувань і виплат страхових сум, що визначаються по-різному в ризикових видах страхування і у страхуванні життя – це:

- а) гарантійний фонд;
- б) страхові резерви;
- в) статутний капітал;
- г) обсяг перестраховування.

Контрольне завдання № 12

Система підвищень і знижок, що застосовується у страхуванні, здебільшого транспортних засобів – це:

- а) нетто-ставка;
- б) брутто-ставки;
- в) бонус-малус;
- г) франшиза.

Контрольне завдання № 13

Які види франшизи використовуються в договорах страхування?

- а) умовна;
- б) безумовна;
- в) в відсотках від страхової суми;
- г) а,б,в, та в відсотках від страхового відшкодування.

Контрольне завдання № 14

В чому відмінність між реєстрацією повідомлення та реєстрацією заяви про настання страхової події?

- а) повідомлення не є приводом для виплати;
- б) відмінностей немає;
- в) реєстрація повідомлення співпадає з реєстрацією заяви про настання страхової події;
- г) інше.

Контрольне завдання № 15

Що таке система бонус-малус в страхуванні?

- а) це рекламна назва програми страхування;
- б) це система знижок в медичному страхуванні;
- в) це система знижок в ОСЦВНТС;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 16

Які критерії є найбільш важливими для обрання страховика?

- а) розмір власного капіталу;
- б) досвід у певних видах страхування;
- в) програми аси стансу;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 17

Страхування вартості засобів транспорту (суден, літаків, залізничних вагонів, автомобілів) без урахування вантажів.

- а) страхування КАСКО;
- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 18

Показник діяльності страховика, що характеризує відношення страхового відшкодування до страхової суми всіх застрахованих об'єктів у розрізі ризикових видів страхування. Показник визначається у відсотках, показує ймовірність збитку і зіставленням фактичного і тарифного рівнів використовується для оцінювання ризиків.

- а) рентабельність страхових операцій;
- б) збитковість страхової суми;
- в) прибутковість страхових операцій;
- г) фінансова стійкість страховика.

Контрольне завдання № 19

Сукупність резервів незароблених премій (за видами страхування) і резервів збитків, які утворюються страховиками, які здійснюють види страхування, відмінні від страхування життя, з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування – це:

- а) нетехнічні резерви;
- б) технічні резерви;
- в) гарантійний фонд;
- г) резерви зв видами страхування.

Контрольне завдання № 20

Галузь страхування, де об'єктом є відповідальність перед третіми особами в разі, якщо їм внаслідок діяльності або бездіяльності страховика буде завдано шкоди.

- а) страхування майна;
- б) страхування відповідальності;
- в) страхування життя;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 21

За якими показниками проводиться аналіз страхового ринку?

- а) кількість договорів страхування, кількість страховиків;
- б) кількість договорів перестрахування;
- в) валовий обсяг премій та валовий обсяг виплат;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 22

В чому економічний зміст загального показника розвитку суб'єкта страхового підприємництва Г. Піратовського?

- а) підсумовуючи розраховані значення показників за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю, отримуємо показник розвитку (РССП);

б) розвиток суб'єкта страхового підприємництва подано у формалізованому вигляді як функцію від трьох похідних за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю;

в) порівнюють нормативні і фактичні ранги показників, – найбільший ранг присвоєно темпу зростання власного капіталу, а найменший – темпу зростання залученого капіталу;

г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 23

Які інструменти переважають в структурі активів страховиків України:

а) інвестиції в економіку України;

б) права вимоги до пере страховиків;

в) нерухоме майно;

г) банківські вклади – депозити.

Контрольне завдання № 24

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

а) незароблена премія;

б) чиста премія;

в) валова премія;

г) перестрахова премія.

Контрольне завдання № 25

Страхування, при якому один і той самий ризик у певних частках страхують два або більше страховиків, видаючи при цьому спільний або окремі поліси відповідно до суми, що становить частку кожного страховика. Якщо ризик розміщується серед страховиків не повністю, то одним із страховиків вважається страхувальник. Він несе відповідальність в обсязі незастрахованого ризику, не сплачуючи премії.

а) перестраховування;

б) співстраховування;

в) страхування;

г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 26

Елемент технічних резервів, які призначені для розрахунків з неоплачених збитків. Формуються па підставі заяв страхувальників на певну дату, що містять відповідні вимоги про відшкодування збитків. Величина на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування на вимогу страхувальника, щодо яких ще не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

а) гарантійний фонд;

б) резерви збитків;

в) статутний капітал;

г) обсяг перестраховування.

Контрольне завдання № 27

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи,

ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 28

Навмисне завдання шкоди власникові судна або вантажу екіпажем судна – це:

- а) баратрія;
- б) санація;
- в) регрес;
- г) інше.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестраховування – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

а) Визначте страхове відшкодування за пропорційною системою. Вартість об'єкта страхування – 400 тис. грн. Страхова сума – 280 тис. грн. Шкода страхувальника 70 тис. грн.

ВАРІАНТ ХХІ

Контрольне завдання № 1

Які критерії є найбільш важливими для обрання страховика?

- а) розмір власного капіталу;
- б) досвід у певних видах страхування;
- в) програми аси стансу;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 2

Показник діяльності страховика, що характеризує відношення страхового відшкодування до страхової суми всіх застрахованих об'єктів у розрізі ризикових видів страхування. Показник визначається у відсотках, показує ймовірність збитку і зіставленням фактичного і тарифного рівнів використовується для оцінювання ризиків.

- а) рентабельність страхових операцій;
- б) збитковість страхової суми;
- в) прибутковість страхових операцій;
- г) фінансова стійкість страховика.

Контрольне завдання № 3

Яка різниця між страховою вартістю та страховою сумою в договорі страхування?

- а) страхова сума може дорівнювати вартості, але не повинна перевищувати вартість об'єкта страхування;
- б) страхова сума завжди перевищує страхову вартість;
- в) ніякої різниці: страхова вартість і страхова сума це синоніми;
- г) страхова вартість завжди перевищує страхову суму.

Контрольне завдання № 4

В якому разі страхові тарифи за обов'язковими видами страхування є фіксованими, а в якому – максимальними (див. Закон України «Про страхування»)?

- а) за Постановами КабМіна України – максимальні, у законах – фіксовані;
- б) за Постановами КабМіна України – фіксовані, у законах – максимальні;
- в) завжди максимальні;
- г) завжди фіксовані.

Контрольне завдання № 5

Директиви ЄС у страхуванні стосуються:

- а) страхування життя та видів страхування, інших, ніж страхування життя;
- б) технічних резервів та управління активами та вимог щодо платоспроможності та бухгалтерського обліку;
- в) страхових груп та фінансових конгломератів;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 6

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

- а) незароблена премія;
- б) чиста премія;

- в) валова премія;
- г) перестрахова премія.

Контрольне завдання № 7

Страховання, при якому один і той самий ризик у певних частках страхують два або більше страховиків, видаючи при цьому спільний або окремі поліси відповідно до суми, що становить частку кожного страховика. Якщо ризик розміщується серед страховиків не повністю, то одним із страховиків вважається страхувальник. Він несе відповідальність в обсязі незастрахованого ризику, не сплачуючи премії.

- а) перестраховання;
- б) співстраховання;
- в) страхування;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 8

В чому відмінність між реєстрацією повідомлення та реєстрацією заяви про настання страхової події?

- а) повідомлення не є приводом для виплати;
- б) відмінностей немає;
- в) реєстрація повідомлення співпадає з реєстрацією заяви про настання страхової події;
- г) інше.

Контрольне завдання № 9

В чому полягала складність впровадження страхування об'єктів підвищеної небезпеки в Україні?

- а) власники об'єктів підвищеної небезпеки альтернативно укладали договори страхування екологічних ризиків;
- б) не була налагоджена процедура ідентифікації об'єктів підвищеної небезпеки;
- в) обсяг страхової премії був непропорційним із доходами власників об'єктів підвищеної небезпеки;
- г) вірні відповіді (б) і (в).

Контрольне завдання № 10

Частина страхового тарифу, не пов'язана з формуванням фондів для здійснення страхових виплат та призначена для мобілізації коштів, необхідних для покриття витрат, пов'язаних з веденням страхової справи (оплата праці персоналу страховика, оренда приміщень офісу, витрати на придбання й експлуатацію обчислювальної техніки, реклама, транспортні витрати, сплата деяких податків та обов'язкових платежів тощо), є джерелом оплати посередницьких послуг і отримання певної суми прибутку від страхової діяльності.

- а) брутто-ставка;
- б) навантаження;
- в) нетто-ставка;
- г) інше.

Контрольне завдання № 11

Що є критеріями мінімізації збитків по страховій справі для співробітників страховика?

- а) рецензування звіту про оцінку транспортного засобу, якщо це приведе до мінімізації збитку;
- б) зменшення страхового відшкодування за рахунок придбання деталей на пошкоджений транспортний засіб в магазинах за ціну, нижчу, ніж на СТО;
- в) ознаки страхового шахрайства;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 12

До нетехнічних ризиків страховика відносять:

- а) ризик некерованості; ризик, пов'язаний з виконанням нестрахових зобов'язань;
- б) ризик неотримання засобів від посередників; ризик бізнесу, пов'язаний із загальним станом економіки.
- в) відповіді (а) і (б);
- г) серед переліку немає нетехнічних ризиків.

Контрольне завдання № 13

Страховики зобов'язані формувати і вести облік таких технічних резервів за видами страхування (крім страхування життя):

- а) незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, термін дії яких не минув на звітну дату;
- б) збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) всі відповіді неправильні.

Контрольне завдання № 14

Кумуляція – це:

- а) концентрація страхових ризиків в одній компанії в обсязі, що може призвести до багатьох збитків внаслідок одного страхового випадку;
- б) зосередження застрахованих об'єктів на одній території, вулиці, будинку, порту, залізничній станції, судні, що у разі одночасного страхового випадку (наприклад, землетрусу) може призвести до порушення фінансової стабільності страховика;
- в) ексцедентний договір перестраховування;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 15

Надайте інтерпретацію квадрату 4 «матриці фінансової стратегії».

- а) позиція максимальної фінансової рівноваги страховика;
- б) позиція максимального фінансового потенціалу розвитку;
- в) позиція нестійкої фінансової рівноваги страховика;
- г) підйом у діяльності страховика.

Контрольне завдання № 16

Право страховика на висування у межах фактично сплаченої страхувальникові суми відшкодування збитку / претензії до третьої сторони, яка винна у страховому випадку, з метою отримання від неї компенсації за нанесену шкоду:

- а) суброгація;
- б) регрес;
- в) дипаша;
- г) сюрвей.

Контрольне завдання № 17

Частина страхової премії, що належить перестраховикові, але тимчасово утримується перестраховальником з метою підвищення гарантії своєчасного виконання зобов'язань, передбачених договором перестраховання. Вона підлягає поверненню з припиненням дії договору і застосовується переважно в договорах із зарубіжними перестраховиками.

- а) депо премій;
- б) репо премій;
- в) тантьєма;
- г) бордеро.

Контрольне завдання № 18

Від чого залежить тариф в договорі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів?

- а) від виду транспорту та статусу суб'єкту перевозки;
- б) визначається тільки на договорних засадах;
- в) від класу безпечності вантажу;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 19

Страхування вартості вантажів на всіх видах транспорту без страхування самого транспортного засобу.

- а) страхування КАСКО;
- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 20

Чим відрізняється система виплати «по першому ризику» від «пропорційної системи»?

- а) це синоніми;
- б) виплата «по першому ризику» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за пропорційною системою виплата пропорційна недострахованій частці.
- в) виплата «за пропорційною системою» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за системою першого ризику виплата пропорційна недострахованій частці;

г) пропорційна система дозволяє недостраховання, а система першого ризику – ні.

Контрольне завдання № 21

Як визначається розмір страхових тарифів за добровільними видами страхування?

- а) відповідно до закону про страхування;
- б) відповідно до правил страхування страховика;
- в) відповідно до Постанови Кабміну України за видом страхування;
- г) відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 22

Як здійснюється фінансове позиціонування страховика із використанням методу «матриця фінансової стратегії»?

- а) у системі координат: страховий бізнес – фінансовий бізнес;
- б) на засадах калькуляції фінансової стійкості;
- в) у системі координат: страховий бізнес – інвестиційний бізнес;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 23

За договором страхування майна настав страховий випадок. Страхова сума – 100 у.о., сума реальної шкоди – 20 у.о. Який порядок обчислення страхового відшкодування є більш вигідним для страхувальника?

- а) франшиза – 2% від страхової суми, тариф – 3%.
- б) франшиза – 4 % від обсягу страхового випадку, тариф – 4%.
- в) франшиза – 0%, тариф – 7%.
- г) однаково.

Контрольне завдання № 24

Галузь страхування, де об'єктом є відповідальність перед третіми особами в разі, якщо їм внаслідок діяльності або бездіяльності страховика буде завдано шкоди.

- а) страхування майна;
- б) страхування відповідальності;
- в) страхування життя;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 25

Майно підприємства загальною вартістю 280 тис. грн. застраховане на 140 тис. грн. Через пожежу знищено майно на суму 60 тис. грн. Яку суму страхового відшкодування отримає підприємство за системою першого ризику?

- а) 60 тис. грн.;
- б) 30 тис. грн.;
- в) 140 тис. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 26

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;
- б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.
- в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;
- г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 27

Договір непропорційного перестрахування. Застосовується страховиками для захисту від великих і непередбачуваних збитків. Вступає в дію тоді, коли сума збитку внаслідок страхового випадку або серії таких випадків, що спричинили одну подію, перевищить обумовлену договором суму (пріоритет):

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестрахування;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 28

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи, ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

- а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%,

премія з перестраховання – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Визначте суму утримання страховика. Страхова сума за договором – 400.000 ЄВРО. Згідно договору ексцедента суми частка перестраховувальника складає 50% від страхової суми.

- 1) Який розмір премії отримає перестраховик при розмірі перестраховального тарифу в 3,6%?
- 2) Яким буде розмір виплати перестраховика в разі повної загибелі застрахованого майна?

ВАРІАНТ XXII

Контрольне завдання № 1

Договір непропорційного перестраховування. Застосовується страховиками для захисту від великих і непередбачуваних збитків. Вступає в дію тоді, коли сума збитку внаслідок страхового випадку або серії таких випадків, що спричинили одну подію, перевищить обумовлену договором суму (пріоритет):

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестраховування;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 2

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

- а) незароблена премія;
- б) чиста премія;
- в) валова премія;
- г) перестрахова премія.

Контрольне завдання № 3

Експерт, інспектор, агент страховика, який здійснює огляд судна, вантажів та іншого майна, що приймається на страхування. На підставі його висновку страховик приймає рішення про укладання договору страхування.

- а) актуарій;
- б) сюрвейер;
- в) аварійний комісар;
- г) аджастер.

Контрольне завдання № 4

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;
- б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.
- в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;
- г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 5

Форма автоматичного страхування вантажів на тривалий час без визначення будь-яких загальних лімітів, яка діє в межах генерального полісу і самостійної юридичної сили не має.

- а) відкритий ковер;
- б) закритий ковер;
- в) генеральний поліс;
- г) відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 6

Що таке система бонус-малус в страхуванні?

- а) це рекламна назва програми страхування;
- б) це система знижок в медичному страхуванні;
- в) це система знижок в ОСЦВНТС;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 7

Частина страхового тарифу, що призначена для формування ресурсів страховика для виплати страхових відшкодувань і страхових сум. Методи розрахунку Н. с. у майновому і особистому страхуванні різні.

- а) бруто ставка;
- б) нетто-ставка;
- в) ставка бонус-малус;
- г) інше.

Контрольне завдання № 8

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи, ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

- а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 9

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою першого ризику для автомобіля, який було застраховано на суму 94 тис. грн. Вартість автомобілю – 115,5 тис. грн. Реальна шкода страхувальнику у зв'язку з аварією автомобілю склала 43,3 тис. грн.

- а) 43,3 тис. грн.;

- б) 35,2 тис. грн.;
- в) 33 тис. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 10

Страховики, котрі прийняли на себе страхові зобов'язання в обсягах, що перевищують можливості їх виконання за рахунок власних активів, мають застрахувати ризик виконання цих зобов'язань у перестраховиків на таких умовах:

- а) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 10 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- б) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 20 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- в) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 5 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- г) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 100 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів.

Контрольне завдання № 11

В чому відмінність між реєстрацією повідомлення та реєстрацією заяви про настання страхової події?

- а) повідомлення не є приводом для виплати;
- б) відмінностей немає;
- в) реєстрація повідомлення співпадає з реєстрацією заяви про настання страхової події;
- г) інше.

Контрольне завдання № 12

В чому полягала складність впровадження страхування об'єктів підвищеної небезпеки в Україні?

- а) власники об'єктів підвищеної небезпеки альтернативно укладали договори страхування екологічних ризиків;
- б) не була налагоджена процедура ідентифікації об'єктів підвищеної небезпеки;
- в) обсяг страхової премії був непропорційним із доходами власників об'єктів підвищеної небезпеки;
- г) вірні відповіді (б) і (в).

Контрольне завдання № 13

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестраховання і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестраховання строки.

- а) сюрвей;
- б) регрес;
- в) бордеро;

г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 14

Яким чином інтерпретується спостереження високого ступеня співпадіння рангів фактичного та нормативного значень фінансових показників страховика згідно з моделлю О. Грачова?

- а) використовуються темпи зростання показників;
- б) порівнюються абсолютні значення показників;
- в) інтерпретація заснована на директивах Єврокомісії;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 15

Фахівець у галузі морського права, який здійснює розрахунки з розподілу витрат за загальною аварією між судном, вантажем і фрахтом – це:

- а) диспашер;
- б) аварійний комісар;
- в) експерт з оцінки;
- г) сюрвейер.

Контрольне завдання № 16

Форма пропорційного перестраховування, яка застосовується в тих випадках, коли ризики, що приймаються на страхування, за розміром страхових сум дуже коливаються. Воно сприяє досягненню необхідного збалансування страхового портфеля цедента і найчастіше застосовується при страхуванні від вогню, стихійного лиха, крадіжки, нещасних випадків і при страхуванні життя.

- а) ексцеденте перестраховування;
- б) квотно-ексцедентне перестраховування;
- в) факультативне перестраховування;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 17

Яким чином визначається страхове покриття?

- а) страхове покриття визначається в залежності від країни подорожування;
- б) вона завжди дорівнює 50 000 Євро;
- в) вона повинна перевищувати 50 000 Євро;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 18

Показник діяльності страховика, що характеризує відношення страхового відшкодування до страхової суми всіх застрахованих об'єктів у розрізі ризикових видів страхування. Показник визначається у відсотках, показує ймовірність збитку і зіставленням фактичного і тарифного рівнів використовується для оцінювання ризиків.

- а) рентабельність страхових операцій;
- б) збитковість страхової суми;
- в) прибутковість страхових операцій;
- г) фінансова стійкість страховика.

Контрольне завдання № 19

До нетехнічних ризиків страховика відносять:

- а) ризик некерованості; ризик, пов'язаний з виконанням нестрахових зобов'язань;
- б) ризик неотримання засобів від посередників; ризик бізнесу, пов'язаний із загальним станом економіки.
- в) відповіді (а) і (б);
- г) серед переліку немає нетехнічних ризиків.

Контрольне завдання № 20

Як здійснюється фінансове позиціонування страховика із використанням методу «матриця фінансової стратегії»?

- а) у системі координат: страховий бізнес – фінансовий бізнес;
- б) на засадах калькуляції фінансової стійкості;
- в) у системі координат: страховий бізнес – інвестиційний бізнес;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 21

Кумуляція – це:

- а) концентрація страхових ризиків в одній компанії в обсязі, що може призвести до багатьох збитків внаслідок одного страхового випадку;
- б) зосередження застрахованих об'єктів на одній території, вулиці, будинку, порту, залізничній станції, судні, що у разі одночасного страхового випадку (наприклад, землетрусу) може призвести до порушення фінансової стабільності страховика;
- в) ексцедентний договір перестраховування;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 22

За якими показниками проводиться аналіз страхового ринку?

- а) кількість договорів страхування, кількість страховиків;
- б) кількість договорів перестраховування;
- в) валовий обсяг премій та валовий обсяг виплат;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 23

Які види франшизи використовуються в договорах страхування?

- а) умовна;
- б) безумовна;
- в) в відсотках від страхової суми;
- г) а,б,в, та в відсотках від страхового відшкодування.

Контрольне завдання № 24

Чим відрізняється система виплати «по першому ризику» від «пропорційної системи»?

- а) це синоніми;
- б) виплата «по першому ризику» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за пропорційною системою виплата пропорційна недострахованій частці.
- в) виплата «за пропорційною системою» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за системою першого ризику виплата пропорційна недострахованій частці;

г) пропорційна система дозволяє недостраховання, а система першого ризику – ні.

Контрольне завдання № 25

Показник фінансового потенціалу розвитку FDP характеризує:

- а) процес використання потенціалу розвитку, активність компанії на ринку.
- б) фінансову стійкість страховика;
- в) рентабельність страхових операцій;
- г) прибутковість страхових операцій.

Контрольне завдання № 26

За договором страхування майна настав страховий випадок. Страхова сума – 100 у.о., сума реальної шкоди – 20 у.о. Який порядок обчислення страхового відшкодування є більш вигідним для страхувальника?

- а) франшиза – 2% від страхової суми, тариф – 3%.
- б) франшиза – 4 % від обсягу страхового випадку, тариф – 4%.
- в) франшиза – 0%, тариф – 7%.
- г) однаково.

Контрольне завдання № 27

В чому полягають особливості та труднощі впровадження обов'язкового медичного страхування?

- а) відсутні податкові стимули впровадження;
- б) не готова інфраструктура;
- в) низька платоспроможність фізичних осіб;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 28

Від чого залежить тариф в договорі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів?

- а) від виду транспорту та статусу суб'єкту перевозки;
- б) визначається тільки на договорних засадах;
- в) від класу безпечності вантажу;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Підприємець застрахував своє майно терміном на один рік на суму 300 тис. грн. Ставка страхового тарифу – 3%. За договором страхування передбачається франшиза в розмірі 4 тис. грн. За умови наявності франшизи в договорі у страхувальника виникає знижка до тарифу 40%. Фактичний збиток страхувальника склав 17 тис. грн. Розрахуйте розмір страхової премії та страхової виплати. Можливо, було б вигідніше відмовитися від франшизи?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Припустимо, що в портфелі страховика є 1000 індивідуальних полісів зі страхування від нещасного випадку з нетто-ставкою премії (без врахування витрат і прибутку) 0,1% на випадок втрати працездатності. На основі статистичних даних він передбачає при підрахунку премії, що з 1000 застрахованих один загине від нещасного випадку протягом року. У його портфелі 800 страхувальників застраховано на суму у розмірі 20 000 ЄВРО,

100 -- на 40 000 ЄВРО і 100 -- на 80 000 ЄВРО. Недостатність валового збору премій за тарифом 0,1% примушує страховика укласти договір ексцедентного перестрахування (ексцедента суми) і перестрахувати всі страхові суми, що перевищують 20 000 ЄВРО.

1) Скільки складе валовий збір премій страховика для 1000 страхувальників при тарифі 0,1%?

2) Який розмір перестраховальної премії при перестрахованні договорів зі страховою сумою 40 000 ЄВРО і 80 000 ЄВРО?

3) Якщо розглянути аналогічну схему страхування на випадок інвалідності, то скільки буде необхідно компенсувати перестраховику і страховику за договором із страховою сумою 40 000 ЄВРО при втраті працездатності 25%?

ВАРІАНТ XXIII

Контрольне завдання № 1

Право страховика на висунення у межах фактично сплаченої страхувальникові суми відшкодування збитку / претензії до третьої сторони, яка винна у страховому випадку, з метою отримання від неї компенсації за нанесену шкоду:

- а) суброгація;
- б) регрес;
- в) дипаша;
- г) сюрвей.

Контрольне завдання № 2

З чого складається страховий тариф?

- а) з бруто- ставки та навантаження;
- б) з нетто-ставки та бруто-ставки;
- в) з навантаження;
- г) є бруто-ставкою;

Контрольне завдання № 3

Надайте інтерпретацію квадрату 4 «матриці фінансової стратегії».

- а) позиція максимальної фінансової рівноваги страховика;
- б) позиція максимального фінансового потенціалу розвитку;
- в) позиція нестійкої фінансової рівноваги страховика;
- г) підйом у діяльності страховика.

Контрольне завдання № 4

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 5

У чому полягають особливості обов'язкового страхування суб'єктів перевезення небезпечних вантажів в Україні для нерезидентів та для транзитних перевезень?

- а) ніяких відмінностей немає;
- б) міжнародні договори, до яких приєдналась Україна, встановлюють однакові умови із резидентами;
- в) міжнародні транзитні перевезення підлягають обов'язковому страхуванню;
- г) жодна відповідь не є вірною.

Контрольне завдання № 6

Навмисне завдання шкоди власникові судна або вантажу екіпажем судна – це:

- а) баратрія;
- б) санація;
- в) регрес;
- г) інше.

Контрольне завдання № 7

В чому відмінність між третьою особою у договорі страхування відповідальності та вигодонабувачем у договорі страхування майна?

- а) відмінності немає;
- б) вигодонабувач у договорі страхування майна отримає відшкодування у разі, якщо страхувальник нездатний скористатися ним самостійно, третя особа у договорі страхування відповідальності завжди отримає відшкодування;
- в) відмінність в тому, що вигодо набувач – це завжди родич чи спадкоємець.
- г) інше.

Контрольне завдання № 8

Як визначається розмір страхових тарифів за добровільними видами страхування?

- а) відповідно до закону про страхування;
- б) відповідно до правил страхування страховика;
- в) відповідно до Постанови Кабміну України за видом стахування;
- г) відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 9

Обгрунтований рівень страхової суми, в межах якої страховик залишає на своїй відповідальності долю страхових ризиків, а решту передає на перестраховання:

- а) чисті премії;
- б) валові премії;
- в) власне утримання;
- г) незароблені премії.

Контрольне завдання № 10

Частина страхової премії, яка припадає на час, що минув після початку страхового періоду.

- а) незароблена премія;
- б) зароблена премія;
- в) перестрахова премія;
- г) тантьєма.

Контрольне завдання № 11

Страховик, що передає за плату частину прийнятого за договором зі страхувальником ризику на перестраховання іншому страховикові або професійному перестраховикові – це:

- а) цедент;
- б) цесіонер;
- в) ретроцесіонер;
- г) всі відповіді невірні.

Контрольне завдання № 12

Страхування, при якому один і той самий ризик у певних частках страхують два або більше страховиків, видаючи при цьому спільний або окремі поліси відповідно до суми, що становить частку кожного страховика. Якщо ризик розміщується серед страховиків не повністю, то одним із страховиків

вважається страхувальник. Він несе відповідальність в обсязі незастрахованого ризику, не сплачуючи премії.

- а) перестраховання;
- б) співстраховання;
- в) страхування;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 13

Перестраховання, яке включає договори квотного та ексцедентного перестраховання, згідно з якими перестраховик має свою частку в загальній сумі збитків і загальній сумі премій.

- а) непропорційне перестраховання;
- б) пропорційне перестраховання;
- в) ретроцесія;
- г) інше.

Контрольне завдання № 14

В чому полягають особливості та труднощі впровадження обов'язкового медичного страхування?

- а) відсутні податкові стимули впровадження;
- б) не готова інфраструктура;
- в) низька платоспроможність фізичних осіб;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 15

Яким чином інтерпретується спостереження високого ступеня співпадіння рангів фактичного та нормативного значень фінансових показників страховика згідно з моделлю О. Грачова?

- а) використовуються темпи зростання показників;
- б) порівнюються абсолютні значення показників;
- в) інтерпретація заснована на директивах Єврокомісії;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 16

Страховики зобов'язані формувати і вести облік таких технічних резервів за видами страхування (крім страхування життя):

- а) незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, термін дії яких не минув на звітну дату;
- б) збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) всі відповіді неправильні.

Контрольне завдання № 17

Як пояснюється зв'язок між показниками фінансового потенціалу розвитку та фінансової стійкості страховика?

а) якщо FDP та FS зростають, це свідчить про зважену фінансову політику та готовність страховика до використання фінансових ресурсів на розвиток. До того ж темпи зростання не обов'язково мають бути однаковими чи тотожними.

б) якщо FDP знижується на фоні зростання FS, це свідчить про поступову стабілізацію. Тобто використання фінансового потенціалу розвитку не знижує фінансову стійкість страховика, і компанія добре розвивається. Разом із тим, якщо FDP стає від'ємним, це свідчить про те, що страховик має потенційні загрози щодо наявності майбутніх джерел формування фінансового потенціалу розвитку, а у разі нестачі власних коштів потребує додаткової емісії чи залучення додаткового капіталу.

в) якщо FDP зростає, а FS знижується, це свідчить, що компанія потрапила у зону ризику, тому страхова та фінансова політика, яку вона проводить, потребує коригування.

г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 18

Комісія з отриманого прибутку, яку перестраховик щорічно виплачує цедентові за наслідками проходження договорів перестраховування. Застереження про Т. є формою заохочення перестраховиком цедента за надану участь у договорах перестраховування і обережне ведення справи – це:

- а) бордеро;
- б) аквізиція;
- в) тантьєма;
- г) цесія.

Контрольне завдання № 19

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою пропорційної відповідальності, якщо вартісна оцінка об'єкту страхування – 2, 35 млн. грн., страхова сума – 1,40 млн. грн., шкода, заподіяна страхувальнику внаслідок страхового випадку, – 1,75 млн. грн.

- а) 1,05 млн. грн;
- б) 2,05 млн. грн;
- в) 1,75 млн. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 20

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;
- б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.
- в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;

г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 21

Перехід до страховика права вимоги, яке страхувальник має щодо особи, винної у збитках. Це право поширюється на страховика лише на суму фактично виплаченого ним страхового відшкодування:

- а) суброгація;
- б) регрес;
- в) цесія;
- г) сюрвей.

Контрольне завдання № 22

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестраховання і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестраховання строки.

- а) сюрвей;
- б) регрес;
- в) бордеро;
- г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 23

Які інструменти переважають в структурі активів страховиків України:

- а) інвестиції в економіку України;
- б) права вимоги до пере страховиків;
- в) нерухоме майно;
- г) банківські вклади – депозити.

Контрольне завдання № 24

Форма автоматичного страхування вантажів на тривалий час без визначення будь-яких загальних лімітів, яка діє в межах генерального полісу і самостійної юридичної сили не має.

- а) відкритий ковер;
- б) закритий ковер;
- в) генеральний поліс;
- г) відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 25

За якими показниками проводиться аналіз страхового ринку?

- а) кількість договорів страхування, кількість страховиків;
- б) кількість договорів перестраховання;
- в) валовий обсяг премій та валовий обсяг виплат;
- г) віс відповіді вірні.

Контрольне завдання № 26

Елемент технічних резервів, які призначені для розрахунків з неоплачених збитків. Формуються па підставі заяв страхувальників на певну дату, що містять відповідні вимоги про відшкодування збитків. Величина на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування на

вимогу страхувальника, щодо яких ще не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

- а) гарантійний фонд;
- б) резерви збитків;
- в) статутний капітал;
- г) обсяг перестраховання.

Контрольне завдання № 27

Експерт, інспектор, агент страховика, який здійснює огляд судна, вантажів та іншого майна, що приймається на страхування. На підставі його висновку страховик приймає рішення про укладання договору страхування.

- а) актуарій;
- б) сюрвейер;
- в) аварійний комісар;
- г) аджастер.

Контрольне завдання № 28

До нетехнічних ризиків страховика відносять:

- а) ризик некерованості; ризик, пов'язаний з виконанням нестрахових зобов'язань;
- б) ризик неотримання засобів від посередників; ризик бізнесу, пов'язаний із загальним станом економіки.
- в) відповіді (а) і (б);
- г) серед переліку немає нетехнічних ризиків.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестраховання – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

а) Визначте страхове відшкодування за пропорційною системою. Вартість об'єкта страхування – 400 тис. грн. Страхова сума – 280 тис. грн. Шкода страхувальника 70 тис. грн.

ВАРІАНТ XXIV

Контрольне завдання № 1

З чого складається страховий тариф?

- а) з брутто- ставки та навантаження;
- б) з нетто-ставки та брутто-ставки;
- в) з навантаження;
- г) є брутто-ставкою;

Контрольне завдання № 2

За договором страхування майна настав страховий випадок. Страхова сума – 100 у.о., сума реальної шкоди – 20 у.о. Який порядок обчислення страхового відшкодування є більш вигідним для страхувальника?

- а) франшиза – 2% від страхової суми, тариф – 3%.
- б) франшиза – 4 % від обсягу страхового випадку, тариф – 4%.
- в) франшиза – 0%, тариф – 7%.
- г) однаково.

Контрольне завдання № 3

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою першого ризику для автомобіля, який було застраховано на суму 94 тис. грн. Вартість автомобілю – 115,5 тис. грн. Реальна шкода страхувальнику у зв'язку з аварією автомобілю склала 43, 3 тис. грн.

- а) 43,3 тис. грн.;
- б) 35,2 тис. грн.;
- в) 33 тис. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 4

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою пропорційної відповідальності, якщо вартісна оцінка об'єкту страхування – 2, 35 млн. грн., страхова сума – 1,40 млн. грн., шкода, заподіяна страхувальнику внаслідок страхового випадку, – 1,75 млн. грн.

- а) 1,05 млн. грн;
- б) 2,05 млн. грн;
- в) 1,75 млн. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 5

Чим відрізняється система виплати «по першому ризику» від «пропорційної системи»?

- а) це синоніми;
- б) виплата «по першому ризику» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за пропорційною системою виплата пропорційна недострахованій частці.
- в) виплата «за пропорційною системою» - це виплата в межах збитку, але не більше страхової суми; за системою першого ризику виплата пропорційна недострахованій частці;
- г) пропорційна система дозволяє недостраховання, а система першого ризику – ні.

Контрольне завдання № 6

В якому разі страхові тарифи за обов'язковими видами страхування є фіксованими, а в якому – максимальними (див. Закон України «Про страхування»)?

- а) за Постановами КабМіна України – максимальні, у законах – фіксовані;
- б) за Постановами КабМіна України – фіксовані, у законах – максимальні;
- в) завжди максимальні;
- г) завжди фіксовані.

Контрольне завдання № 7

Яка різниця між страховою вартістю та страховою сумою в договорі страхування?

- а) страхова сума може дорівнювати вартості, але не повинна перевищувати вартість об'єкта страхування;
- б) страхова сума завжди перевищує страхову вартість;
- в) ніякої різниці: страхова вартість і страхова сума це синоніми;
- г) страхова вартість завжди перевищує страхову суму.

Контрольне завдання № 8

В чому відмінність між третьою особою у договорі страхування відповідальності та вигодонабувачем у договорі страхування майна?

- а) відмінності немає;
- б) вигодонабувач у договорі страхування майна отримує відшкодування у разі, якщо страхувальник нездатний скористатися ним самостійно, третя особа у договорі страхування відповідальності завжди отримує відшкодування;
- в) відмінність в тому, що вигодо набувач – це завжди родич чи спадкоємець.
- г) інше.

Контрольне завдання № 9

Які види франшизи використовуються в договорах страхування?

- а) умовна;
- б) безумовна;
- в) в відсотках від страхової суми;
- г) а,б,в, та в відсотках від страхового відшкодування.

Контрольне завдання № 10

За якими показниками проводиться аналіз страхового ринку?

- а) кількість договорів страхування, кількість страховиків;
- б) кількість договорів перестрахування;
- в) валовий обсяг премій та валовий обсяг виплат;
- г) віс відповіді вірні.

Контрольне завдання № 11

Що входить до економічного обґрунтування страхової діяльності страховика?

- а) установчі документи, ліцензії, опис програм, фінансова звітність;
- б) рекламні матеріали, фінансова звітність;

- в) копії дипломів всіх співробітників;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 12

Які критерії є найбільш важливими для обрання страховика?

- а) розмір власного капіталу;
- б) досвід у певних видах страхування;
- в) програми аси стансу;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 13

Що таке система бонус-малус в страхуванні?

- а) це рекламна назва програми страхування;
- б) це система знижок в медичному страхуванні;
- в) це система знижок в ОСЦВНТС;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 14

В чому полягають особливості та труднощі впровадження обов'язкового медичного страхування?

- а) відсутні податкові стимули впровадження;
- б) не готова інфраструктура;
- в) низька платоспроможність фізичних осіб;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 15

Яким чином визначається страхове покриття?

- а) страхове покриття визначається в залежності від країни подорожування;
- б) вона завжди дорівнює 50 000 ЄВРО;
- в) вона повинна перевищувати 50 000 ЄВРО;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 16

Від чого залежить тариф в договорі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів?

- а) від виду транспорту та статусу суб'єкту перевозки;
- б) визначається тільки на договірних засадах;
- в) від класу безпечності вантажу;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 17

У чому полягають особливості обов'язкового страхування суб'єктів перевезення небезпечних вантажів в Україні для нерезидентів та для транзитних перевезень?

- а) ніяких відмінностей немає;
- б) міжнародні договори, до яких приєдналась Україна, встановлюють однакові умови із резидентами;
- в) міжнародні транзитні перевезення підлягають обов'язковому страхуванню;
- г) жодна відповідь не є вірною.

Контрольне завдання № 18

В чому полягала складність впровадження страхування об'єктів підвищеної небезпеки в Україні?

- а) власники об'єктів підвищеної небезпеки альтернативно укладали договори страхування екологічних ризиків;
- б) не була налагоджена процедура ідентифікації об'єктів підвищеної небезпеки;
- в) обсяг страхової премії був непомірним із доходами власників об'єктів підвищеної небезпеки;
- г) вірні відповіді (б) і (в).

Контрольне завдання № 19

Які інструменти переважають в структурі активів страховиків України:

- а) інвестиції в економіку України;
- б) права вимоги до пере страховиків;
- в) нерухоме майно;
- г) банківські вклади – депозити.

Контрольне завдання № 20

Навмисне завдання шкоди власникові судна або вантажу екіпажем судна – це:

- а) баратрія;
- б) санація;
- в) регрес;
- г) інше.

Контрольне завдання № 21

Система підвищень і знижок, що застосовується у страхуванні, здебільшого транспортних засобів – це:

- а) нетто-ставка;
- б) брутто-ставки;
- в) бонус-малус;
- г) франшиза.

Контрольне завдання № 22

Форма автоматичного страхування вантажів на тривалий час без визначення будь-яких загальних лімітів, яка діє в межах генерального полісу і самостійної юридичної сили не має.

- а) відкритий ковер;
- б) закритий ковер;
- в) генеральний поліс;
- г) відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 23

Письмова угода з фіксованою страховою сумою, розмір якої дозволяє покрити страхуванням кілька відправлень вантажів за умови, що про них буде своєчасно декларовано страховику. Угода діє доти, доки не буде використаний (задекларований) увесь ліміт встановленої страхової суми.

- а) відкритий ковер;
- б) закритий ковер;
- в) генеральний поліс;

г) відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 24

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 25

Галузь страхування, де об'єктом є відповідальність перед третіми особами в разі, якщо їм внаслідок діяльності або бездіяльності страховика буде завдано шкоди.

- а) страхування майна;
- б) страхування відповідальності;
- в) страхування життя;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 26

Страхування вартості вантажів на всіх видах транспорту без страхування самого транспортного засобу.

- а) страхування КАСКО;
- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 27

Страхування вартості засобів транспорту (суден, літаків, залізничних вагонів, автомобілів) без урахування вантажів.

- а) страхування КАСКО;
- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 28

До нетехнічних ризиків страховика відносять:

- а) ризик некерованості; ризик, пов'язаний з виконанням нестрахових зобов'язань;
- б) ризик неотримання засобів від посередників; ризик бізнесу, пов'язаний із загальним станом економіки.
- в) відповіді (а) і (б);
- г) серед переліку немає нетехнічних ризиків.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Визначте суму утримання страховика.

Страхова сума за договором – 400.000 ЄВРО. Згідно договору ексцедента суми частка перестраховальника складає 50% від страхової суми.

- 1) Який розмір премії отримає перестраховик при розмірі перестраховального тарифу в 3,6%?
- 2) Яким буде розмір виплати перестраховика в разі повної загибелі застрахованого майна?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Припустимо, що в портфелі страховика є 1000 індивідуальних полісів зі страхування від нещасного випадку з нетто-ставкою премії (без врахування витрат і прибутку) 0,1% на випадок втрати працездатності. На основі статистичних даних він передбачає при підрахунку премії, що з 1000 застрахованих один загине від нещасного випадку протягом року. У його портфелі 800 страхувальників застраховано на суму у розмірі 20 000 ЄВРО, 100 -- на 40 000 ЄВРО і 100 -- на 80 000 ЄВРО. Недостатність валового збору премій за тарифом 0,1% примушує страховика укласти договір ексцедентного перестрахування (ексцедента суми) і перестрахувати всі страхові суми, що перевищують 20 000 ЄВРО.

- 1) Скільки складе валовий збір премій страховика для 1000 страхувальників при тарифі 0,1%?
- 2) Який розмір перестраховальної премії при перестрахованні договорів зі страховою сумою 40 000 ЄВРО і 80 000 ЄВРО?
- 3) Якщо розглянути аналогічну схему страхування на випадок інвалідності, то скільки буде необхідно компенсувати перестраховику і страховику за договором із страховою сумою 40 000 ЄВРО при втраті працездатності 25%?

ВАРІАНТ XXV

Контрольне завдання № 1

Яким чином визначається страхове покриття?

- а) страхове покриття визначається в залежності від країни подорожування;
- б) вона завжди дорівнює 50 000 ЄВРО;
- в) вона повинна перевищувати 50 000 ЄВРО;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 2

Ризик недостатності тарифів, ризик недостатності коштів за індивідуальними (спеціалізованими) видами страхування та ризик організаційно - правової форми (обмежена відповідальність по страхових виплатах) – це:

- а) технічні ризики страховика;
- б) нетехнічні ризики страховика;
- в) інвестиційні ризики страховика;
- г) інше.

Контрольне завдання № 3

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 4

Договір непропорційного перестрахування. Застосовується страховиками для захисту від великих і непередбачуваних збитків. Вступає в дію тоді, коли сума збитку внаслідок страхового випадку або серії таких випадків, що спричинили одну подію, перевищить обумовлену договором суму (пріоритет):

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестрахування;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 5

За договором страхування майна настав страховий випадок. Страхова сума – 100 у.о., сума реальної шкоди – 20 у.о. Який порядок обчислення страхового відшкодування є більш вигідним для страхувальника?

- а) франшиза – 2% від страхової суми, тариф – 3%.
- б) франшиза – 4 % від обсягу страхового випадку, тариф – 4%.
- в) франшиза – 0%, тариф – 7%.
- г) однаково.

Контрольне завдання № 6

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;

б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.

в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;

г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 7

Комісія з отриманого прибутку, яку перестраховик щорічно виплачує цедентові за наслідками проходження договорів перестраховання. Застереження про Т. є формою заохочення перестраховиком цедента за надану участь у договорах перестраховання і обережне ведення справи – це:

- а) бордеро;
- б) аквізиція;
- в) тантьєма;
- г) цесія.

Контрольне завдання № 8

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестраховання і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестраховання строки.

- а) сюрвей;
- б) регрес;
- в) бордеро;
- г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 9

Частина страхової премії, яка припадає на час, що минув після початку страхового періоду.

- а) незароблена премія;
- б) зароблена премія;
- в) перестрахова премія;
- г) тантьєма.

Контрольне завдання № 10

Кумуляція – це:

- а) концентрація страхових ризиків в одній компанії в обсязі, що може призвести до багатьох збитків внаслідок одного страхового випадку;
- б) зосередження застрахованих об'єктів на одній території, вулиці, будинку, порту, залізничній станції, судні, що у разі одночасного страхового випадку (наприклад, землетрусу) може призвести до порушення фінансової стабільності страховика;
- в) ексцедентний договір перестраховання;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 11

Система фондів страховика, утворюваних залежно від видів страхування з метою забезпечення гарантії майбутніх страхових відшкодувань і виплат страхових сум, що визначаються по-різному в ризикових видах страхування і у страхуванні життя – це:

- а) гарантійний фонд;
- б) страхові резерви;
- в) статутний капітал;
- г) обсяг перестраховування.

Контрольне завдання № 12

Система підвищень і знижок, що застосовується у страхуванні, здебільшого транспортних засобів – це:

- а) нетто-ставка;
- б) брутто-ставки;
- в) бонус-малус;
- г) франшиза.

Контрольне завдання № 13

Які види франшизи використовуються в договорах страхування?

- а) умовна;
- б) безумовна;
- в) в відсотках від страхової суми;
- г) а,б,в, та в відсотках від страхового відшкодування.

Контрольне завдання № 14

В чому відмінність між реєстрацією повідомлення та реєстрацією заяви про настання страхової події?

- а) повідомлення не є приводом для виплати;
- б) відмінностей немає;
- в) реєстрація повідомлення співпадає з реєстрацією заяви про настання страхової події;
- г) інше.

Контрольне завдання № 15

Що таке система бонус-малус в страхуванні?

- а) це рекламна назва програми страхування;
- б) це система знижок в медичному страхуванні;
- в) це система знижок в ОСЦВНТС;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 16

Які критерії є найбільш важливими для обрання страховика?

- а) розмір власного капіталу;
- б) досвід у певних видах страхування;
- в) програми аси стансу;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 17

Страхування вартості засобів транспорту (суден, літаків, залізничних вагонів, автомобілів) без урахування вантажів.

- а) страхування КАСКО;
- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 18

Показник діяльності страховика, що характеризує відношення страхового відшкодування до страхової суми всіх застрахованих об'єктів у розрізі ризикових видів страхування. Показник визначається у відсотках, показує ймовірність збитку і зіставленням фактичного і тарифного рівнів використовується для оцінювання ризиків.

- а) рентабельність страхових операцій;
- б) збитковість страхової суми;
- в) прибутковість страхових операцій;
- г) фінансова стійкість страховика.

Контрольне завдання № 19

Сукупність резервів незароблених премій (за видами страхування) і резервів збитків, які утворюються страховиками, які здійснюють види страхування, відмінні від страхування життя, з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування – це:

- а) нетехнічні резерви;
- б) технічні резерви;
- в) гарантійний фонд;
- г) резерви зв видами страхування.

Контрольне завдання № 20

Галузь страхування, де об'єктом є відповідальність перед третіми особами в разі, якщо їм внаслідок діяльності або бездіяльності страховика буде завдано шкоди.

- а) страхування майна;
- б) страхування відповідальності;
- в) страхування життя;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 21

За якими показниками проводиться аналіз страхового ринку?

- а) кількість договорів страхування, кількість страховиків;
- б) кількість договорів перестрахування;
- в) валовий обсяг премій та валовий обсяг виплат;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 22

В чому економічний зміст загального показника розвитку суб'єкта страхового підприємництва Г. Піратовського?

- а) підсумовуючи розраховані значення показників за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю, отримуємо показник розвитку (РССП);

б) розвиток суб'єкта страхового підприємництва подано у формалізованому вигляді як функцію від трьох похідних за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю;

в) порівнюють нормативні і фактичні ранги показників, – найбільший ранг присвоєно темпу зростання власного капіталу, а найменший – темпу зростання залученого капіталу;

г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 23

Які інструменти переважають в структурі активів страховиків України:

а) інвестиції в економіку України;

б) права вимоги до пере страховиків;

в) нерухоме майно;

г) банківські вклади – депозити.

Контрольне завдання № 24

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

а) незароблена премія;

б) чиста премія;

в) валова премія;

г) перестрахова премія.

Контрольне завдання № 25

Страхування, при якому один і той самий ризик у певних частках страхують два або більше страховиків, видаючи при цьому спільний або окремі поліси відповідно до суми, що становить частку кожного страховика. Якщо ризик розміщується серед страховиків не повністю, то одним із страховиків вважається страхувальник. Він несе відповідальність в обсязі незастрахованого ризику, не сплачуючи премії.

а) перестраховування;

б) співстраховування;

в) страхування;

г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 26

Елемент технічних резервів, які призначені для розрахунків з неоплачених збитків. Формуються па підставі заяв страхувальників на певну дату, що містять відповідні вимоги про відшкодування збитків. Величина на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування на вимогу страхувальника, щодо яких ще не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

а) гарантійний фонд;

б) резерви збитків;

в) статутний капітал;

г) обсяг перестраховування.

Контрольне завдання № 27

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи,

ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 28

Навмисне завдання шкоди власникові судна або вантажу екіпажем судна – це:

- а) баратрія;
- б) санація;
- в) регрес;
- г) інше.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестраховання – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

а) Визначте страхове відшкодування за пропорційною системою. Вартість об'єкта страхування – 400 тис. грн. Страхова сума – 280 тис. грн. Шкода страхувальника 70 тис. грн.

ВАРІАНТ XXVI

Контрольне завдання № 1

Нормативний запас платоспроможності розраховується як:

- а) добуток суми надходжень страхових премій протягом звітного періоду на 0,25 (при цьому сума надходжень страхових премій зменшується на 90 % страхових премій, сплачених перестраховикам);
- б) добуток суми здійснених виплат протягом звітного періоду за договорами страхування на 0,30 (при цьому сума здійснених виплат зменшується на 90 % суми компенсацій, отриманих від перестраховиків);
- в) дорівнює більшій з величин (а) чи (б);
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 2

Страховики, котрі прийняли на себе страхові зобов'язання в обсягах, що перевищують можливості їх виконання за рахунок власних активів, мають застрахувати ризик виконання цих зобов'язань у перестраховиків на таких умовах:

- а) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 10 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- б) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 20 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- в) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 5 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- г) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 100 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів.

Контрольне завдання № 3

Сукупність резервів незароблених премій (за видами страхування) і резервів збитків, які утворюються страховиками, які здійснюють види страхування, відмінні від страхування життя, з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування – це:

- а) нетехнічні резерви;
- б) технічні резерви;
- в) гарантійний фонд;
- г) резерви зв видами страхування.

Контрольне завдання № 4

Як здійснюється фінансове позиціонування страховика із використанням методу «матриця фінансової стратегії»?

- а) у системі координат: страховий бізнес – фінансовий бізнес;
- б) на засадах калькуляції фінансової стійкості;
- в) у системі координат: страховий бізнес – інвестиційний бізнес;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 5

Процес подальшої передачі раніше прийнятих у перестраховання ризиків іншим перестраховикам, який досягається дробленням великих ризиків, розподілом відповідальності між дедалі більшою кількістю страховиків. Іноді частина таких ризиків може перейти до первинного страховика, якщо в договорі немає відповідного заперечення.

- а) ретроцесія;
- б) цесія;
- в) ексцедент;
- г) аквизиція.

Контрольне завдання № 6

Частина страхової премії, що належить перестраховикові, але тимчасово утримується перестраховувальником з метою підвищення гарантії своєчасного виконання зобов'язань, передбачених договором перестраховання. Вона підлягає поверненню з припиненням дії договору і застосовується переважно в договорах із зарубіжними перестраховиками.

- а) депо премій;
- б) репо премій;
- в) тантьєма;
- г) бордеро.

Контрольне завдання № 7

Частина премій за договорами страхування, що відповідає терміну страхування, який виходить за межі календарного року – це:

- а) резерв зароблених премій;
- б) резерв незароблених премій;
- в) частина технічних резервів;
- г) вірні відповіді (б) і (в).

Контрольне завдання № 8

Перехід до страховика права вимоги, яке страхувальник має щодо особи, винної у збитках. Це право поширюється на страховика лише на суму фактично виплаченого ним страхового відшкодування:

- а) суброгація;
- б) регрес;
- в) цесія;
- г) сюрвей.

Контрольне завдання № 9

Обґрунтований рівень страхової суми, в межах якої страховик залишає на своїй відповідальності долю страхових ризиків, а решту передає на перестраховання:

- а) чисті премії;
- б) валові премії;
- в) власне утримання;
- г) незароблені премії.

Контрольне завдання № 10

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

- а) незароблена премія;
- б) чиста премія;
- в) валова премія;
- г) перестрахова премія.

Контрольне завдання № 11

Система заходів, до яких вдається держава з метою поліпшення фінансового стану і запобігання банкрутству або підвищенню конкурентоздатності тієї чи іншої підприємницької структури – це:

- а) санація;
- б) суброгація;
- в) цесія;
- г) всі відповіді невірні.

Контрольне завдання № 12

Система фондів страховика, утворюваних залежно від видів страхування з метою забезпечення гарантії майбутніх страхових відшкодувань і виплат страхових сум, що визначаються по-різному в ризикових видах страхування і у страхуванні життя – це:

- а) гарантійний фонд;
- б) страхові резерви;
- в) статутний капітал;
- г) обсяг перестраховування.

Контрольне завдання № 13

Елемент технічних резервів, які призначені для розрахунків з неоплачених збитків. Формуються па підставі заяв страхувальників на певну дату, що містять відповідні вимоги про відшкодування збитків. Величина на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування на вимогу страхувальника, щодо яких ще не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

- а) гарантійний фонд;
- б) резерви збитків;
- в) статутний капітал;
- г) обсяг перестраховування.

Контрольне завдання № 14

Кумуляція – це:

- а) концентрація страхових ризиків в одній компанії в обсязі, що може призвести до багатьох збитків внаслідок одного страхового випадку;
- б) зосередження застрахованих об'єктів на одній території, вулиці, будинку, порту, залізничній станції, судні, що у разі одночасного страхового випадку (наприклад, землетрусу) може призвести до порушення фінансової стабільності страховика;
- в) ексцедентний договір перестраховування;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 15

Форма пропорційного перестраховування, яка застосовується в тих випадках, коли ризики, що приймаються на страхування, за розміром страхових сум

дуже коливаються. Воно сприяє досягненню необхідного збалансування страхового портфеля цедента і найчастіше застосовується при страхуванні від вогню, стихійного лиха, крадіжки, нещасних випадків і при страхуванні життя.

- а) ексцеденте перестраховання;
- б) квотно-ексцедентне перестраховання;
- в) факультативне перестраховання;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 16

Договір непропорційного перестраховання. Дає змогу страховій компанії захищати себе за певними видами страхування на випадок, якщо загальні наслідки здійснення страхового бізнесу перевищують рівень збитковості, врахований при визначенні премій за страховими договорами:

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестраховання;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 17

Договір непропорційного перестраховання. Застосовується страховиками для захисту від великих і непередбачуваних збитків. Вступає в дію тоді, коли сума збитку внаслідок страхового випадку або серії таких випадків, що спричинили одну подію, перевищить обумовлену договором суму (пріоритет):

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестраховання;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 18

Ексцедентний договір перестраховання. Згідно з його умовами всі прийняті на страхування ризики, страхова сума яких перевищує власне утримання цедента, підлягають переданню на перестраховання в межах визначеного ліміту або ексцеденту, тобто суми власного утримання цедента (лінія), помноженої на обумовлене число раз саму на себе:

- а) ексцеденте перестраховання;
- б) квотно-ексцедентне перестраховання;
- в) факультативне перестраховання;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 19

Згідно з класифікацією законодавства ЄС, ризик неадекватного оцінювання, знецінення і неліквідності активів; ризик невідповідності активів зобов'язанням; ризик норми прибутковості; ризик участі (залежність від акціонерів); законодавчий ризик; часовий ризик (розрив у часі отримання доходу і виконання зобов'язань); управлінський ризик; ризик маркетингової стратегії – це:

- а) інвестиційні ризики;
- б) нетехнічні ризики;
- в) технічні ризики;
- г) інше.

Контрольне завдання № 20

Надайте інтерпретацію квадрату 1 «матриці фінансової стратегії».

- а) позиція максимальної фінансової рівноваги страховика;
- б) позиція максимального фінансового потенціалу розвитку;
- в) позиція нестійкої фінансової рівноваги страховика;
- г) позиція передкризового стану страховика.

Контрольне завдання № 21

Страховик, що передає за плату частину прийнятого за договором зі страхувальником ризику на перестраховування іншому страховикові або професійному перестраховикові – це:

- а) цедент;
- б) цесіонер;
- в) ретроцесіонер;
- г) всі відповіді невірні.

Контрольне завдання № 22

Фахівець у галузі морського права, який здійснює розрахунки з розподілу витрат за загальною аварією між судном, вантажем і фрахтом – це:

- а) диспашер;
- б) аварійний комісар;
- в) експерт з оцінки;
- г) сюрвейер.

Контрольне завдання № 23

Страхування, при якому один і той самий ризик у певних частках страхують два або більше страховиків, видаючи при цьому спільний або окремі поліси відповідно до суми, що становить частку кожного страховика. Якщо ризик розміщується серед страховиків не повністю, то одним із страховиків вважається страхувальник. Він несе відповідальність в обсязі незастрахованого ризику, не сплачуючи премії.

- а) перестраховування;
- б) співстрахування;
- в) страхування;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 24

Плата страхувальника страховикові за те, що той зобов'язався відшкодувати страхувальникові у разі виникнення страхової події матеріальні збитки, завдані застрахованому майну, або виплатити страхову суму при настанні певних подій, сплачується одноразово до вступу в дію договору страхування або періодично в передбачені ним строки. Розмір залежить від страхового тарифу (брутто-ставки) і страхової суми, періоду страхування та іноді від деяких інших факторів.

- а) страхова премія;

- б) страховий внесок;
- в) страховий платіж;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 25

Страховий документ, що використовується для попереднього розміщення ризику, складається брокером і передається андеррайтерам. Останні акцептують документ власноручним підписом і вказують частку участі в прийнятому на страхування ризику. Документ найбільш характерний для факультативного перестраховання. У ряді випадків прирівнюється до страхового полісу. Містить дані про цедента, короткий опис ризику, страхову суму, умови страхування і перестраховання, ставку премії, власне утримання цедента тощо.

- а) сліп;
- б) бордеро;
- в) ковер-нота;
- г) поліс.

Контрольне завдання № 26

Право страховика на висування у межах фактично сплаченої страхувальникові суми відшкодування збитку / претензії до третьої сторони, яка винна у страховому випадку, з метою отримання від неї компенсації за нанесену шкоду:

- а) суброгація;
- б) регрес;
- в) дипаша;
- г) сюрвей.

Контрольне завдання № 27

Страхова компанія, що приймає ризик у перестраховання.

- а) цедент;
- б) цесіонер;
- в) страховик;
- г) перестраховальник.

Контрольне завдання № 28

Юридичні особи або фізичні особи, які зареєстровані у встановленому порядку як суб'єкти підприємницької діяльності та здійснюють за винагороду посередницьку діяльність у страхуванні від свого імені на підставі угоди з особою, яка має потребу у страхуванні як страхувальник. Не мають права отримувати та перераховувати страхові платежі, страхові виплати та виплати страхового відшкодування.

- а) страхові агенти;
- б) будь які посередники у страхуванні;
- в) страхові брокери;
- г) перестраховики.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Підприємець застрахував своє майно терміном на один рік на суму 300 тис. грн. Ставка страхового тарифу – 3%. За договором страхування

передбачається франшиза в розмірі 4 тис. грн. За умови наявності франшизи в договорі у страхувальника виникає знижка до тарифу 40%. Фактичний збиток страхувальника склав 17 тис. грн. Розрахуйте розмір страхової премії та страхової виплати. Можливо, було б вигідніше відмовитися від франшизи?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Визначте страхове відшкодування за пропорційною системою. Вартість об'єкта страхування – 400 тис. грн. Страхова сума – 280 тис. грн. Шкода страхувальника 70 тис. грн.

ВАРІАНТ XXVII

Контрольне завдання № 1

Частина страхового тарифу, що призначена для формування ресурсів страховика для виплати страхових відшкодувань і страхових сум. Методи розрахунку Н. с. у майновому і особистому страхуванні різні.

- а) бруто ставка;
- б) нетто-ставка;
- в) ставка бонус-малус;
- г) інше.

Контрольне завдання № 2

Форма пропорційного перестрахування, яка застосовується в тих випадках, коли ризики, що приймаються на страхування, за розміром страхових сум дуже коливаються. Воно сприяє досягненню необхідного збалансування страхового портфеля цедента і найчастіше застосовується при страхуванні від вогню, стихійного лиха, крадіжки, нещасних випадків і при страхуванні життя.

- а) ексцеденте перестрахування;
- б) квотно-ексцедентне перестрахування;
- в) факультативне перестрахування;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 3

Ризик недостатності тарифів, ризик недостатності коштів за індивідуальними (спеціалізованими) видами страхування та ризик організаційно - правової форми (обмежена відповідальність по страхових виплатах) – це:

- а) технічні ризики страховика;
- б) нетехнічні ризики страховика;
- в) інвестиційні ризики страховика;
- г) інше.

Контрольне завдання № 4

Експерт, інспектор, агент страховика, який здійснює огляд судна, вантажів та іншого майна, що приймається на страхування. На підставі його висновку страховик приймає рішення про укладання договору страхування.

- а) актуарій;
- б) сюрвейер;
- в) аварійний комісар;
- г) аджастер.

Контрольне завдання № 5

Кумуляція – це:

- а) концентрація страхових ризиків в одній компанії в обсязі, що може призвести до багатьох збитків внаслідок одного страхового випадку;
- б) зосередження застрахованих об'єктів на одній території, вулиці, будинку, порту, залізничній станції, судні, що у разі одночасного страхового випадку (наприклад, землетрусу) може призвести до порушення фінансової стабільності страховика;
- в) ексцедентний договір перестрахування;

г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 6

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

- а) незароблена премія;
- б) чиста премія;
- в) валова премія;
- г) перестрахова премія.

Контрольне завдання № 7

Від чого залежить тариф в договорі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів?

- а) від виду транспорту та статусу суб'єкту перевозки;
- б) визначається тільки на договірних засадах;
- в) від класу безпечності вантажу;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 8

Нормативний запас платоспроможності розраховується як:

- а) добуток суми надходжень страхових премій протягом звітного періоду на 0,25 (при цьому сума надходжень страхових премій зменшується на 90 % страхових премій, сплачених перестраховикам);
- б) добуток суми здійснених виплат протягом звітного періоду за договорами страхування на 0,30 (при цьому сума здійснених виплат зменшується на 90 % суми компенсацій, отриманих від перестраховиків);
- в) дорівнює більшій з величин (а) чи (б);
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 9

Юридичні особи або фізичні особи, які зареєстровані у встановленому порядку як суб'єкти підприємницької діяльності та здійснюють за винагороду посередницьку діяльність у страхуванні від свого імені на підставі угоди з особою, яка має потребу у страхуванні як страхувальник. Не мають права отримувати та перераховувати страхові платежі, страхові виплати та виплати страхового відшкодування.

- а) страхові агенти;
- б) будь які посередники у страхуванні;
- в) страхові брокери;
- г) перестраховики.

Контрольне завдання № 10

З чого складається страховий тариф?

- а) з брутто- ставки та навантаження;
- б) з нетто-ставки та брутто-ставки;
- в) з навантаження;
- г) є брутто-ставкою;

Контрольне завдання № 11

Страховання, при якому один і той самий ризик у певних частках страхують два або більше страховиків, видаючи при цьому спільний або окремі поліси відповідно до суми, що становить частку кожного страховика. Якщо ризик розміщується серед страховиків не повністю, то одним із страховиків вважається страхувальник. Він несе відповідальність в обсязі незастрахованого ризику, не сплачуючи премії.

- а) перестраховання;
- б) співстраховання;
- в) страхування;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 12

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою пропорційної відповідальності, якщо вартісна оцінка об'єкту страхування – 2, 35 млн. грн., страхова сума – 1,40 млн. грн., шкода, заподіяна страхувальнику внаслідок страхового випадку, – 1,75 млн. грн.

- а) 1,05 млн. грн;
- б) 2,05 млн. грн;
- в) 1,75 млн. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 13

Страховики, котрі прийняли на себе страхові зобов'язання в обсягах, що перевищують можливості їх виконання за рахунок власних активів, мають застрахувати ризик виконання цих зобов'язань у перестраховиків на таких умовах:

- а) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 10 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- б) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 20 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- в) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 5 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- г) перестрахованню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 100 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів.

Контрольне завдання № 14

В яких активах, відповідно до ст. 31 Закону України „Про страхування” не можуть бути представлені технічні резерви страхових компаній:

- а) грошові кошти на поточному рахунку;
- б) банківські вклади (депозити);
- в) цінні папери, що емітує держава;
- г) будь які інвестиції в економіку України.

Контрольне завдання № 15

Комісія з отриманого прибутку, яку перестраховик щорічно виплачує цедентові за наслідками проходження договорів перестраховання. Застереження про Т. є формою заохочення перестраховиком цедента за надану участь у договорах перестраховання і обережне ведення справи – це:

- а) бордеро;
- б) аквізиція;
- в) тантьєма;
- г) цесія.

Контрольне завдання № 16

Що таке система бонус-малус в страхуванні?

- а) це рекламна назва програми страхування;
- б) це система знижок в медичному страхуванні;
- в) це система знижок в ОСЦВНТС;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 17

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи, ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

- а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 18

Страхування вартості вантажів на всіх видах транспорту без страхування самого транспортного засобу.

- а) страхування КАСКО;
- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 19

Що є критеріями мінімізації збитків по страховій справі для співробітників страховика?

- а) рецензування звіту про оцінку транспортного засобу, якщо це приведе до мінімізації збитку;

- б) зменшення страхового відшкодування за рахунок придбання деталей на пошкоджений транспортний засіб в магазинах за ціну, нижчу, ніж на СТО;
- в) ознаки страхового шахрайства;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 20

Система заходів, до яких вдається держава з метою поліпшення фінансового стану і запобігання банкрутству або підвищенню конкурентоздатності тієї чи іншої підприємницької структури – це:

- а) санація;
- б) суброгація;
- в) цесія;
- г) всі відповіді невірні.

Контрольне завдання № 21

Які види франшизи використовуються в договорах страхування?

- а) умовна;
- б) безумовна;
- в) в відсотках від страхової суми;
- г) а,б,в, та в відсотках від страхового відшкодування.

Контрольне завдання № 22

Яким чином визначається страхове покриття?

- а) страхове покриття визначається в залежності від країни подорожування;
- б) вона завжди дорівнює 50 000 ЄВРО;
- в) вона повинна перевищувати 50 000 ЄВРО;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 23

За договором страхування майна настав страховий випадок. Страхова сума – 100 у.о., сума реальної шкоди – 20 у.о. Який порядок обчислення страхового відшкодування є більш вигідним для страхувальника?

- а) франшиза – 2% від страхової суми, тариф – 3%.
- б) франшиза – 4 % від обсягу страхового випадку, тариф – 4%.
- в) франшиза – 0%, тариф – 7%.
- г) однаково.

Контрольне завдання № 24

Директиви ЄС у страхуванні стосуються:

- а) страхування життя та видів страхування, інших, ніж страхування життя;
- б) технічних резервів та управління активами та вимог щодо платоспроможності та бухгалтерського обліку;
- в) страхових груп та фінансових конгломератів;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 25

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 26

Згідно з класифікацією законодавства ЄС, ризик неадекватного оцінювання, знецінення і неліквідності активів; ризик невідповідності активів зобов'язанням; ризик норми прибутковості; ризик участі (залежність від акціонерів); законодавчий ризик; часовий ризик (розрив у часі отримання доходу і виконання зобов'язань); управлінський ризик; ризик маркетингової стратегії – це:

- а) інвестиційні ризики;
- б) нетехнічні ризики;
- в) технічні ризики;
- г) інше.

Контрольне завдання № 27

Процес подальшої передачі раніше прийнятих у перестраховання ризиків іншим перестраховикам, який досягається дробленням великих ризиків, розподілом відповідальності між дедалі більшою кількістю страховиків. Іноді частина таких ризиків може перейти до первинного страховика, якщо в договорі немає відповідного заперечення.

- а) ретроцесія;
- б) цесія;
- в) ексцедент;
- г) аквизиція.

Контрольне завдання № 28

Відповідно до Директиви ЄС «*Страхування життя та види страхування, інші, ніж страхування життя*», страховик не може одночасно займатись страхуванням життя та видами страхування, іншими, ніж страхування життя тому, що:

- а) це пояснюється природними відмінностями ризиків, притаманних кожному з названих видів страхування;
- б) це пояснюється вимогами, що висуваються до фінансів та обліку;
- в) це пояснюється складністю розрахунків резервів;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Припустимо, що в портфелі страховика є 1000 індивідуальних полісів зі страхування від нещасного випадку з нетто-ставкою премії (без врахування витрат і прибутку) 0,1% на випадок втрати працездатності. На основі статистичних даних він передбачає при підрахунку премії, що з 1000 застрахованих один загине від нещасного випадку протягом року. У його портфелі 800 страхувальників застраховано на суму у розмірі 20 000 ЄВРО, 100 -- на 40 000 ЄВРО і 100 -- на 80 000 ЄВРО. Недостатність валового збору премій за тарифом 0,1% примушує страховика укласти договір ексцедентного перестраховання (ексцедента суми) і перестраховувати всі страхові суми, що перевищують 20 000 ЄВРО.

- 1) Скільки складе валовий збір премій страховика для 1000 страхувальників при тарифі 0,1%?

- 2) Який розмір перестраховальної премії при перестрахованні договорів зі страховою сумою 40 000 ЄВРО і 80 000 ЄВРО?
- 3) Якщо розглянути аналогічну схему страхування на випадок інвалідності, то скільки буде необхідно компенсувати перестраховику і страховику за договором із страховою сумою 40 000 ЄВРО при втраті працездатності 25%?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестраховання – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

ВАРІАНТ XXVIII

Контрольне завдання № 1

Майно підприємства загальною вартістю 280 тис. грн. застраховане на 140 тис. грн. Через пожежу знищено майно на суму 60 тис. грн. Яку суму страхового відшкодування отримає підприємство за системою першого ризику?

- а) 60 тис. грн.;
- б) 30 тис. грн.;
- в) 140 тис. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 2

Показник, що визначається відніманням від загальної вартості майна суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань. Страхові зобов'язання беруться такими, що дорівнюють технічним резервам.

- а) фактична платоспроможність;
- б) нормативна платоспроможність;
- в) рентабельність страхових операцій;
- г) фінансовий потенціал розвитку.

Контрольне завдання № 3

Ризик недостатності тарифів, ризик недостатності коштів за індивідуальними (спеціалізованими) видами страхування та ризик організаційно - правової форми (обмежена відповідальність по страхових виплатах) – це:

- а) технічні ризики страховика;
- б) нетехнічні ризики страховика;
- в) інвестиційні ризики страховика;
- г) інше.

Контрольне завдання № 4

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;
- б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.
- в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;
- г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 5

Частка відповідальності в договорі ексцедента суми, що дорівнює розміру власного утримання цедента.

- а) лінія ексцедента;
- б) лінія цесіонера;
- в) лінія місіонера;
- г) інше.

Контрольне завдання № 6

Частина страхового тарифу, що призначена для формування ресурсів страховика для виплати страхових відшкодувань і страхових сум. Методи розрахунку Н. с. у майновому і особистому страхуванні різні.

- а) брутто ставка;
- б) нетто-ставка;
- в) ставка бонус-малус;
- г) інше.

Контрольне завдання № 7

Перестраховання, яке включає договори квотного та ексцедентного перестраховання, згідно з якими перестраховик має свою частку в загальній сумі збитків і загальній сумі премій.

- а) непропорційне перестраховання;
- б) пропорційне перестраховання;
- в) ретроцесія;
- г) інше.

Контрольне завдання № 8

Частина страхового тарифу, не пов'язана з формуванням фондів для здійснення страхових виплат та призначена для мобілізації коштів, необхідних для покриття витрат, пов'язаних з веденням страхової справи (оплата праці персоналу страховика, оренда приміщень офісу, витрати на придбання й експлуатацію обчислювальної техніки, реклама, транспортні витрати, сплата деяких податків та обов'язкових платежів тощо), є джерелом оплати посередницьких послуг і отримання певної суми прибутку від страхової діяльності.

- а) брутто-ставка;
- б) навантаження;
- в) нетто-ставка;
- г) інше.

Контрольне завдання № 9

В яких активах, відповідно до ст. 31 Закону України „Про страхування” не можуть бути представлені технічні резерви страхових компаній:

- а) грошові кошти на поточному рахунку;
- б) банківські вклади (депозити);
- в) цінні папери, що емітує держава;
- г) будь які інвестиції в економіку України.

Контрольне завдання № 10

Показник діяльності страховика, що характеризує відношення страхового відшкодування до страхової суми всіх застрахованих об'єктів у розрізі

ризикових видів страхування. Показник визначається у відсотках, показує ймовірність збитку і зіставленням фактичного і тарифного рівнів використовується для оцінювання ризиків.

- а) рентабельність страхових операцій;
- б) збитковість страхової суми;
- в) прибутковість страхових операцій;
- г) фінансова стійкість страховика.

Контрольне завдання № 11

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестраховання і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестраховання строки.

- а) сюрвей;
- б) регрес;
- в) бордеро;
- г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 12

Експерт, інспектор, агент страховика, який здійснює огляд судна, вантажів та іншого майна, що приймається на страхування. На підставі його висновку страховик приймає рішення про укладання договору страхування.

- а) актуарій;
- б) сюрвейер;
- в) аварійний комісар;
- г) аджастер.

Контрольне завдання № 13

Як визначається розмір страхових тарифів за добровільними видами страхування?

- а) відповідно до закону про страхування;
- б) відповідно до правил страхування страховика;
- в) відповідно до Постанови Кабміну України за видом страхування;
- г) відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 14

Частина страхової премії, яка припадає на час, що минув після початку страхового періоду.

- а) незароблена премія;
- б) зароблена премія;
- в) перестрахова премія;
- г) тантьєма.

Контрольне завдання № 15

Брутто-премія за мінусом навантаження – це:

- а) нетто-премія;
- б) чиста премія;
- в) валова премія;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 16

Яким чином інтерпретується спостереження високого ступеня співпадіння рангів фактичного та нормативного значень фінансових показників страховика згідно з моделлю О. Грачова?

- а) використовуються темпи зростання показників;
- б) порівнюються абсолютні значення показників;
- в) інтерпретація заснована на директивах Єврокомісії;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 17

Комісія з отриманого прибутку, яку перестраховик щорічно виплачує цедентові за наслідками проходження договорів перестраховування. Застереження про Т. є формою заохочення перестраховиком цедента за надану участь у договорах перестраховування і обережне ведення справи – це:

- а) бордеро;
- б) аквізиція;
- в) тантьєма;
- г) цесія.

Контрольне завдання № 18

Директиви ЄС у страхуванні стосуються:

- а) страхування життя та видів страхування, інших, ніж страхування життя;
- б) технічних резерви та управління активами та вимог щодо платоспроможності та бухгалтерського обліку;
- в) страхов груп та фінансових конгломератів;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 19

Як пояснюється зв'язок між показниками фінансового потенціалу розвитку та фінансової стійкості страховика?

- а) якщо FDP та FS зростають, це свідчить про зважену фінансову політику та готовність страховика до використання фінансових ресурсів на розвиток. До того ж темпи зростання не обов'язково мають бути однаковими чи тотожними.
- б) якщо FDP знижується на фоні зростання FS, це свідчить про поступову стабілізацію. Тобто використання фінансового потенціалу розвитку не знижує фінансову стійкість страховика, і компанія добре розвивається. Разом із тим, якщо FDP стає від'ємним, це свідчить про те, що страховик має потенційні загрози щодо наявності майбутніх джерел формування фінансового потенціалу розвитку, а у разі нестачі власних коштів потребує додаткової емісії чи залучення додаткового капіталу.
- в) якщо FDP зростає, а FS знижується, це свідчить, що компанія потрапила у зону ризику, тому страхова та фінансова політика, яку вона проводить, потребує коригування.
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 20

В чому економічний зміст загального показника розвитку суб'єкта страхового підприємства Г. Піратовського?

- а) підсумовуючи розраховані значення показників за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю, отримуємо показник розвитку (РССП);
- б) розвиток суб'єкта страхового підприємництва подано у формалізованому вигляді як функцію від трьох похідних за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю;
- в) порівнюють нормативні і фактичні ранги показників, – найбільший ранг присвоєно темпу зростання власного капіталу, а найменший – темпу зростання залученого капіталу;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 21

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи, ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

- а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 22

Надайте інтерпретацію квадрату 4 «матриці фінансової стратегії».

- а) позиція максимальної фінансової рівноваги страховика;
- б) позиція максимального фінансового потенціалу розвитку;
- в) позиція нестійкої фінансової рівноваги страховика;
- г) підйом у діяльності страховика.

Контрольне завдання № 23

Показник фінансового потенціалу розвитку FDP характеризує:

- а) процес використання потенціалу розвитку, активність компанії на ринку.
- б) фінансову стійкість страховика;
- в) рентабельність страхових операцій;
- г) прибутковість страхових операцій.

Контрольне завдання № 24

Страховики зобов'язані формувати і вести облік таких технічних резервів за видами страхування (крім страхування життя):

- а) незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, термін дії яких не минув на звітну дату;
- б) збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) всі відповіді неправильні.

Контрольне завдання № 25

Метод перестраховання, при якому страховик не несе ніякої відповідальності перед перестраховиком за передачу ризиків у перестраховання. Питання про те, чи передавати ризик у перестраховання і в якому обсязі, вирішує цедент. У свою чергу, перестраховик не має обов'язків перед страховиком щодо прийняття ризиків на свою відповідальність. Головний його недолік – відсутність у страховика впевненості в розміщенні ризику в перестраховання, великі витрати часу на оформлення.

- а) облігаторне перестраховання;
- б) факультативне перестраховання;
- в) ексцеденте перестраховання;
- г) пропорційне перестраховання.

Контрольне завдання № 26

Відповідно до Директиви ЄС «*Страховання життя та види страхування, інші, ніж страхування життя*», страховик не може одночасно займатись страхуванням життя та видами страхування, іншими, ніж страхування життя тому, що:

- а) це пояснюється природними відмінностями ризиків, притаманних кожному з названих видів страхування;
- б) це пояснюється вимогами, що висуваються до фінансів та обліку;
- в) це пояснюється складністю розрахунків резервів;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 27

В чому відмінність між реєстрацією повідомлення та реєстрацією заяви про настання страхової події?

- а) повідомлення не є приводом для виплати;
- б) відмінностей немає;
- в) реєстрація повідомлення співпадає з реєстрацією заяви про настання страхової події;
- г) інше.

Контрольне завдання № 28

Що є критеріями мінімізації збитків по страховій справі для співробітників страховика?

- а) рецензування звіту про оцінку транспортного засобу, якщо це приведе до мінімізації збитку;

- б) зменшення страхового відшкодування за рахунок придбання деталей на пошкоджений транспортний засіб в магазинах за ціну, нижчу, ніж на СТО;
- в) ознаки страхового шахрайства;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестраховування – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестраховування – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

ВАРІАНТ XXIX

Контрольне завдання № 1

Перестраховання, яке включає договори квотного та ексцедентного перестраховання, згідно з якими перестраховик має свою частку в загальній сумі збитків і загальній сумі премій.

- а) непропорційне перестраховання;
- б) пропорційне перестраховання;
- в) ретроцесія;
- г) інше.

Контрольне завдання № 2

Координати точки фінансової рівноваги розраховуються (ВК-НФА;ФА-ЗК), де ВК – власний капітал, НФА – не фінансові активи, ФА – фінансові активи, ЗК – залучення капітал. Поясніть, яким чином координати точки фінансової рівноваги, розрахунок яких запропонував С. Куліков, свідчать про фінансове становище та розвиток страховика.

- а) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- б) $ФК > 0$ – власні грошові кошти не можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- в) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти необмежені; $ФК < 0$ – нестача власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.
- г) $ФК > 0$ – власні грошові кошти можна вкладати; $ФК = 0$ – власні грошові кошти обмежені; $ФК < 0$ – профіцит власних коштів і наявність необхідності залучення коштів.

Контрольне завдання № 3

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 4

Статутний фонд страховика має такі обмеження щодо його формування і напрямків розміщення:

- а) весь обсяг статутного фонду має бути сформований не тільки у грошовій формі;
- б) при створенні страховика або збільшенні зареєстрованого статутного фонду дозволено формування статутного фонду цінними паперами, що випускає держава, за їх номінальною вартістю, але не більше 25% загального розміру статутного фонду.
- в) дозволено використовувати для формування статутного фонду векселі, кошти страхових резервів, бюджетні кошти і кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, а також вносити нематеріальні активи;

г) фінансові вкладення статутного фонду у корпоративні права участі у статутних фондах інших страховиків обмежені обсягом до 50% статутного фонду, до того ж внесок до статутного фонду одного страховика не може перевищувати 20% статутного фонду.

Контрольне завдання № 5

З чого складається страховий тариф?

- а) з бруто- ставки та навантаження;
- б) з нетто-ставки та бруто-ставки;
- в) з навантаження;
- г) є бруто-ставкою;

Контрольне завдання № 6

В чому відмінність між третьою особою у договорі страхування відповідальності та вигодонабувачем у договорі страхування майна?

- а) відмінності немає;
- б) вигодонабувач у договорі страхування майна отримує відшкодування у разі, якщо страхувальник нездатний скористатися ним самостійно, третя особа у договорі страхування відповідальності завжди отримує відшкодування;
- в) відмінність в тому, що вигодо набувач – це завжди родич чи спадкоємець.
- г) інше.

Контрольне завдання № 7

В чому полягають особливості та труднощі впровадження обов'язкового медичного страхування?

- а) відсутні податкові стимули впровадження;
- б) не готова інфраструктура;
- в) низька платоспроможність фізичних осіб;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 8

Від чого залежить тариф в договорі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів?

- а) від виду транспорту та статусу суб'єкту перевозки;
- б) визначається тільки на договорних засадах;
- в) від класу безпечності вантажу;
- г) вірні відповіді (а) та (в).

Контрольне завдання № 9

Страхова компанія, що приймає ризик у перестраховування.

- а) цедент;
- б) цесіонер;
- в) страховик;
- г) перестраховальник.

Контрольне завдання № 10

Частина страхової премії, що належить перестраховикові, але тимчасово утримується перестраховальником з метою підвищення гарантії своєчасного виконання зобов'язань, передбачених договором перестраховування. Вона

підлягає поверненню з припиненням дії договору і застосовується переважно в договорах із зарубіжними перестраховиками.

- а) депо премій;
- б) репо премій;
- в) тантьєма;
- г) бордеро.

Контрольне завдання № 11

Директиви ЄС у страхуванні стосуються:

- а) страхування життя та видів страхування, інших, ніж страхування життя;
- б) технічних резервів та управління активами та вимог щодо платоспроможності та бухгалтерського обліку;
- в) страхових груп та фінансових конгломератів;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 12

Частина страхового тарифу, не пов'язана з формуванням фондів для здійснення страхових виплат та призначена для мобілізації коштів, необхідних для покриття витрат, пов'язаних з веденням страхової справи (оплата праці персоналу страховика, оренда приміщень офісу, витрати на придбання й експлуатацію обчислювальної техніки, реклама, транспортні витрати, сплата деяких податків та обов'язкових платежів тощо), є джерелом оплати посередницьких послуг і отримання певної суми прибутку від страхової діяльності.

- а) бруто-ставка;
- б) навантаження;
- в) нетто-ставка;
- г) інше.

Контрольне завдання № 13

Елемент технічних резервів, які призначені для розрахунків з неоплачених збитків. Формуються на підставі заяв страхувальників на певну дату, що містять відповідні вимоги про відшкодування збитків. Величина на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування на вимогу страхувальника, щодо яких ще не прийнято рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

- а) гарантійний фонд;
- б) резерви збитків;
- в) статутний капітал;
- г) обсяг перестраховання.

Контрольне завдання № 14

Показник, що визначається відніманням від загальної вартості майна суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань. Страхові зобов'язання беруться такими, що дорівнюють технічним резервам.

- а) фактична платоспроможність;
- б) нормативна платоспроможність;
- в) рентабельність страхових операцій;
- г) фінансовий потенціал розвитку.

Контрольне завдання № 15

Екседентний договір перестрахування. Згідно з його умовами всі прийняті на страхування ризику, страхова сума яких перевищує власне утримання цедента, підлягають переданню на перестрахування в межах визначеного ліміту або екседенту, тобто суми власного утримання цедента (лінія), помноженої на обумовлене число раз саму на себе:

- а) екседенте перестрахування;
- б) квотно-екседентне перестрахування;
- в) факультативне перестрахування;
- г) екседент суми.

Контрольне завдання № 16

В чому економічний зміст загального показника розвитку суб'єкта страхового підприємства Г. Піратовського?

- а) підсумовуючи розраховані значення показників за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю, отримуємо показник розвитку (РССП);
- б) розвиток суб'єкта страхового підприємства подано у формалізованому вигляді як функцію від трьох похідних за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю;
- в) порівнюють нормативні і фактичні ранги показників, – найбільший ранг присвоєно темпу зростання власного капіталу, а найменший – темпу зростання залученого капіталу;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 17

Відповідно до Директиви ЄС «*Страхування життя та види страхування, інші, ніж страхування життя*», страховик не може одночасно займатись страхуванням життя та видами страхування, іншими, ніж страхування життя тому, що:

- а) це пояснюється природними відмінностями ризиків, притаманних кожному з названих видів страхування;
- б) це пояснюється вимогами, що висуваються до фінансів та обліку;
- в) це пояснюється складністю розрахунків резервів;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 18

Навмисне завдання шкоди власникові судна або вантажу екіпажем судна – це:

- а) баратрія;
- б) санація;
- в) регрес;
- г) інше.

Контрольне завдання № 19

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестрахування і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестрахування строки.

- а) сюрвей;

- б) регрес;
- в) бордеро;
- г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 20

Страховики, котрі прийняли на себе страхові зобов'язання в обсягах, що перевищують можливості їх виконання за рахунок власних активів, мають застрахувати ризик виконання цих зобов'язань у перестраховиків на таких умовах:

- а) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 10 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- б) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 20 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- в) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 5 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- г) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 100 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів.

Контрольне завдання № 21

Частина страхової премії, яка припадає на час, що минув після початку страхового періоду.

- а) незароблена премія;
- б) зароблена премія;
- в) перестрахова премія;
- г) тантьєма.

Контрольне завдання № 22

Комісія з отриманого прибутку, яку перестраховик щорічно виплачує цедентові за наслідками проходження договорів перестраховування. Застереження про Т. є формою заохочення перестраховиком цедента за надану участь у договорах перестраховування і обережне ведення справи – це:

- а) бордеро;
- б) аквізиція;
- в) тантьєма;
- г) цесія.

Контрольне завдання № 23

Що входить до економічного обґрунтування страхової діяльності страховика?

- а) установчі документи, ліцензії, опис програм, фінансова звітність;
- б) рекламні матеріали, фінансова звітність;
- в) копії дипломів всіх співробітників;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 24

Плата страхувальника страховикові за те, що той зобов'язався відшкодувати страхувальникові у разі виникнення страхової події матеріальні збитки, завдані застрахованому майну, або виплатити страхову суму при настанні певних подій, сплачується одноразово до вступу в дію договору страхування або періодично в передбачені ним строки. Розмір залежить від страхового тарифу (брутто-ставки) і страхової суми, періоду страхування та іноді від деяких інших факторів.

- а) страхова премія;
- б) страховий внесок;
- в) страховий платіж;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 25

Експерт, інспектор, агент страховика, який здійснює огляд судна, вантажів та іншого майна, що приймається на страхування. На підставі його висновку страховик приймає рішення про укладання договору страхування.

- а) актуарій;
- б) сюрвейер;
- в) аварійний комісар;
- г) аджастер.

Контрольне завдання № 26

Галузь страхування, де об'єктом є відповідальність перед третіми особами в разі, якщо їм внаслідок діяльності або бездіяльності страховика буде завдано шкоди.

- а) страхування майна;
- б) страхування відповідальності;
- в) страхування життя;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 27

Частина премії, що по договору страхування або страховому портфелю припадає на ще не початий або залишок періоду страхування – це:

- а) незароблена премія;
- б) чиста премія;
- в) валова премія;

Контрольне завдання № 28

Як здійснюється фінансове позиціонування страховика із використанням методу «матриця фінансової стратегії»?

- а) у системі координат: страховий бізнес – фінансовий бізнес;
- б) на засадах калькуляції фінансової стійкості;
- в) у системі координат: страховий бізнес – інвестиційний бізнес;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Визначте суму утримання страховика. Страхова сума за договором – 400.000 ЄВРО. Згідно договору ексцедента суми частка перестраховальника складає 50% від страхової суми.

- 1) Який розмір премії отримає перестраховик при розмірі перестраховального тарифу в 3,6%?
- 2) Яким буде розмір виплати перестраховика в разі повної загибелі застрахованого майна?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Середня збитковість перестрахованого портфеля цеденту за останні 10 років складає 50%. Управлінські і адміністративні витрати цедента – 30%, пріоритет – 75%. Максимальна відповідальність перестраховика – 45%, премія з перестрахування – 5%. Визначте розмір виплати перестраховика (у %), якщо збитковість страховика складає 100%.

ВАРІАНТ XXX

Контрольне завдання № 1

Метод перестраховання, при якому страховик не несе ніякої відповідальності перед перестраховиком за передачу ризиків у перестраховання. Питання про те, чи передавати ризик у перестраховання і в якому обсязі, вирішує цедент. У свою чергу, перестраховик не має обов'язків перед страховиком щодо прийняття ризиків на свою відповідальність. Головний його недолік – відсутність у страховика впевненості в розміщенні ризику в перестраховання, великі витрати часу на оформлення.

- а) облігаторне перестраховання;
- б) факультативне перестраховання;
- в) ексцеденте перестраховання;
- г) пропорційне перестраховання.

Контрольне завдання № 2

Перестраховання, яке включає договори квотного та ексцедентного перестраховання, згідно з якими перестраховик має свою частку в загальній сумі збитків і загальній сумі премій.

- а) непропорційне перестраховання;
- б) пропорційне перестраховання;
- в) ретроцесія;
- г) інше.

Контрольне завдання № 3

Страховий документ, що використовується для попереднього розміщення ризику, складається брокером і передається андеррайтерам. Останні акцептують документ власноручним підписом і вказують частку участі в прийнятому на страхування ризику. Документ найбільш характерний для факультативного перестраховання. У ряді випадків прирівнюється до страхового полісу. Містить дані про цедента, короткий опис ризику, страхову суму, умови страхування і перестраховання, ставку премії, власне утримання цедента тощо.

- а) сліп;
- б) бордеро;
- в) ковер-нота;
- г) поліс.

Контрольне завдання № 4

Шкода, завдана застрахованому інтересу внаслідок загальної аварії.

- а) регрес;
- б) шкода, від загальної аварії;
- в) суброгація.
- г) інше.

Контрольне завдання № 5

Форма пропорційного перестраховання, яка застосовується в тих випадках, коли ризики, що приймаються на страхування, за розміром страхових сум дуже коливаються. Воно сприяє досягненню необхідного збалансування страхового портфеля цедента і найчастіше застосовується при страхуванні

від вогню, стихійного лиха, крадіжки, нещасних випадків і при страхуванні життя.

- а) ексцеденте перестраховання;
- б) квотно-ексцедентне перестраховання;
- в) факультативне перестраховання;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 6

В чому відмінність між третьою особою у договорі страхування відповідальності та вигодонабувачем у договорі страхування майна?

- а) відмінності немає;
- б) вигодонабувач у договорі страхування майна отримує відшкодування у разі, якщо страхувальник нездатний скористатися ним самостійно, третя особа у договорі страхування відповідальності завжди отримує відшкодування;
- в) відмінність в тому, що вигодо набувач – це завжди родич чи спадкоємець.
- г) інше.

Контрольне завдання № 7

Перелік ризиків, прийнятих на страхування, у частині, що передається цедентом на перестраховання і надсилається цедентом страховикові у визначені договором перестраховання строки.

- а) сюрвей;
- б) регрес;
- в) бордеро;
- г) ковер-нота.

Контрольне завдання № 8

Скільки складе сума страхового відшкодування за системою пропорційної відповідальності, якщо вартісна оцінка об'єкту страхування – 2, 35 млн. грн., страхова сума – 1,40 млн. грн., шкода, заподіяна страхувальнику внаслідок страхового випадку, – 1,75 млн. грн.

- а) 1,05 млн. грн;
- б) 2,05 млн. грн;
- в) 1,75 млн. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 9

У чому полягають особливості обов'язкового страхування суб'єктів перевезення небезпечних вантажів в Україні для нерезидентів та для транзитних перевезень?

- а) ніяких відмінностей немає;
- б) міжнародні договори, до яких приєдналась Україна, встановлюють однакові умови із резидентами;
- в) міжнародні транзитні перевезення підлягають обов'язковому страхуванню;
- г) жодна відповідь не є вірною.

Контрольне завдання № 10

Ризик недостатності тарифів, ризик недостатності коштів за індивідуальними (спеціалізованими) видами страхування та ризик організаційно - правової форми (обмежена відповідальність по страхових виплатах) – це:

- а) технічні ризики страховика;
- б) нетехнічні ризики страховика;
- в) інвестиційні ризики страховика;
- г) інше.

Контрольне завдання № 11

В чому відмінність між реєстрацією повідомлення та реєстрацією заяви про настання страхової події?

- а) повідомлення не є приводом для виплати;
- б) відмінностей немає;
- в) реєстрація повідомлення співпадає з реєстрацією заяви про настання страхової події;
- г) інше.

Контрольне завдання № 12

В яких активах, відповідно до ст. 31 Закону України „Про страхування” не можуть бути представлені технічні резерви страхових компаній:

- а) грошові кошти на поточному рахунку;
- б) банківські вклади (депозити);
- в) цінні папери, що емітує держава;
- г) будь які інвестиції в економіку України.

Контрольне завдання № 13

Надайте інтерпретацію квадрату 1 «матриці фінансової стратегії».

- а) позиція максимальної фінансової рівноваги страховика;
- б) позиція максимального фінансового потенціалу розвитку;
- в) позиція нестійкої фінансової рівноваги страховика;
- г) позиція передкризового стану страховика.

Контрольне завдання № 14

Страховики, котрі прийняли на себе страхові зобов'язання в обсягах, що перевищують можливості їх виконання за рахунок власних активів, мають застрахувати ризик виконання цих зобов'язань у перестраховиків на таких умовах:

- а) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 10 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- б) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 20 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- в) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 5 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів;
- г) перестраховуванню підлягають також усі об'єкти, страхова сума кожного за якими перевищує 100 % загальної суми сплаченого статутного фонду і сформованих резервів.

Контрольне завдання № 15

Страховик, що передає за плату частину прийнятого за договором зі страхувальником ризику на перестраховання іншому страховикові або професійному перестраховикові – це:

- а) цедент;
- б) цесіонер;
- в) ретроцесіонер;
- г) всі відповіді невірні.

Контрольне завдання № 16

За якими показниками проводиться аналіз страхового ринку?

- а) кількість договорів страхування, кількість страховиків;
- б) кількість договорів перестраховання;
- в) валовий обсяг премій та валовий обсяг виплат;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 17

Договір непропорційного перестраховання. Застосовується страховиками для захисту від великих і непередбачуваних збитків. Вступає в дію тоді, коли сума збитку внаслідок страхового випадку або серії таких випадків, що спричинили одну подію, перевищить обумовлену договором суму (пріоритет):

- а) ексцедент збитковості;
- б) квотно-ексцедентне перестраховання;
- в) ексцедент збитку;
- г) ексцедент суми.

Контрольне завдання № 18

Що таке система бонус-малус в страхуванні?

- а) це рекламна назва програми страхування;
- б) це система знижок в медичному страхуванні;
- в) це система знижок в ОСЦВНТС;
- г) всі відповіді вірні.

Контрольне завдання № 19

Частка відповідальності в договорі ексцедента суми, що дорівнює розміру власного утримання цедента.

- а) лінія ексцедента;
- б) лінія цесіонера;
- в) лінія місіонера;
- г) інше.

Контрольне завдання № 20

З чого складається страховий тариф?

- а) з брутто- ставки та навантаження;
- б) з нетто-ставки та брутто-ставки;
- в) з навантаження;
- г) є брутто-ставкою;

Контрольне завдання № 21

Згідно з класифікацією законодавства ЄС, ризик неадекватного оцінювання, знецінення і неліквідності активів; ризик невідповідності активів зобов'язанням; ризик норми прибутковості; ризик участі (залежність від акціонерів); законодавчий ризик; часовий ризик (розрив у часі отримання доходу і виконання зобов'язань); управлінський ризик; ризик маркетингової стратегії – це:

- а) інвестиційні ризики;
- б) нетехнічні ризики;
- в) технічні ризики;
- г) інше.

Контрольне завдання № 22

Фахівець у галузі морського права, який здійснює розрахунки з розподілу витрат за загальною аварією між судном, вантажем і фрахтом – це:

- а) диспашер;
- б) аварійний комісар;
- в) експерт з оцінки;
- г) сюрвейер.

Контрольне завдання № 23

Майно підприємства загальною вартістю 280 тис. грн. застраховане на 140 тис. грн. Через пожежу знищено майно на суму 60 тис. грн. Яку суму страхового відшкодування отримає підприємство за системою першого ризику?

- а) 60 тис. грн.;
- б) 30 тис. грн.;
- в) 140 тис. грн.;
- г) інше.

Контрольне завдання № 24

Система підвищень і знижок, що застосовується у страхуванні, здебільшого транспортних засобів – це:

- а) нетто-ставка;
- б) брутто-ставки;
- в) бонус-малус;
- г) франшиза.

Контрольне завдання № 25

Обґрунтований рівень страхової суми, в межах якої страховик залишає на своїй відповідальності долю страхових ризиків, а решту передає на перестраховання:

- а) чисті премії;
- б) валові премії;
- в) власне утримання;
- г) незароблені премії.

Контрольне завдання № 26

Страхування вартості вантажів на всіх видах транспорту без страхування самого транспортного засобу.

- а) страхування КАСКО;

- б) страхування КАРГО;
- в) відповіді (а) і (б);
- г) інше.

Контрольне завдання № 27

Частина премій за договорами страхування, що відповідає терміну страхування, який виходить за межі календарного року – це:

- а) резерв зароблених премій;
- б) резерв незароблених премій;
- в) частина технічних резервів;
- г) вірні відповіді (б) і (в).

Контрольне завдання № 28

В чому економічний зміст загального показника розвитку суб'єкта страхового підприємництва Г. Піратовського?

- а) підсумовуючи розраховані значення показників за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю, отримуємо показник розвитку (РССП);
- б) розвиток суб'єкта страхового підприємництва подано у формалізованому вигляді як функцію від трьох похідних за страховою, інвестиційною та фінансовою діяльністю;
- в) порівнюють нормативні і фактичні ранги показників, – найбільший ранг присвоєно темпу зростання власного капіталу, а найменший – темпу зростання залученого капіталу;
- г) вірні відповіді (а) і (б).

Контрольне завдання № 29 (задача 1)

Визначте суму утримання страховика. Страхова сума за договором – 400.000 ЄВРО. Згідно договору ексцедента суми частка перестраховальника складає 50% від страхової суми.

- 1) Який розмір премії отримає перестраховик при розмірі перестраховального тарифу в 3,6%?
- 2) Яким буде розмір виплати перестраховика в разі повної загибелі застрахованого майна?

Контрольне завдання № 30 (задача 2)

Підприємець застрахував своє майно терміном на один рік на суму 300 тис. грн. Ставка страхового тарифу – 3%. За договором страхування передбачається франшиза в розмірі 4 тис. грн. За умови наявності франшизи в договорі у страхувальника виникає знижка до тарифу 40%. Фактичний збиток страхувальника склав 17 тис. грн. Розрахуйте розмір страхової премії та страхової виплати. Можливо, було б вигідніше відмовитися від франшизи?

4. Критерії оцінювання виконання контрольних завдань ККР
Шкала оцінювання: 100-бальна шкала (ECTS) та національна шкала

За 100-бальною шкалою	Оцінка ECTS	За національною шкалою
90-100	A	відмінно
85-89	B	добре
75-84	C	
70-74	D	задовільно
60-69	E	
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

Критерії оцінювання - РОЗПОДІЛ БАЛІВ, ЯКІ ОТРИМУЮТЬ СТУДЕНТИ

Теоретико-методологічна частина	Разом
Тестові завдання: 30 запитань (закриті питання)	
Кожна правильна відповідь – 2 бали (4-5 варіантів відповіді; в тестовому питанні можлива тільки одна правильна відповідь)	60
Задача: 20 балів (дві задачі, правильне вирішення із обґрунтуванням)	40
від 0 до 100 балів	100 балів

5. Перелік матеріалів, використання яких дозволяється під час виконання контрольних завдань ККР

1. Навчальний комплекс Страховий менеджмент / Ненно І.М., Навчальний посібник – Харків: «БУРУН КНИГА», 2011. – 224с.
2. Страхування: підручник / кер. авт. кол. і наук. ред. С. С. Осадець. – К.: КНЕУ, 2002. – 599 с.

Інтернет-ресурси:

- 1) Ліга страхових організацій України - <http://www.uainsur.com>
- 2) Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України - <http://www.dfp.gov.ua>
- 3) Інформаційно-аналітичний портал Українського агентства фінансового розвитку - <http://ufin.com.ua/>
- 4) Страхування - <http://www.forinsurer.com>