МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

МИКОЛАЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ІМЕНІ В.О.СУХОМЛИНСЬКОГО

# МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

ДО ПРОВЕДЕННЯ ТЕСТОВОГО КОНТРОЛЮ ЗНАНЬ

З ДИСЦИПЛІНИ

**«СТРАХОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»**

ДЛЯ СТУДЕНТІВ ДЕННОЇ ТА ЗАОЧНОЇ ФОРМ НАВЧАННЯ

072 Фінанси, банківська справа та страхування

МИКОЛАЇВ 2018

Методичні вказівки до проведення тестового контролю знань з дисципліни **«Страховий менеджмент»** для студентів денної та заочної форм навчання зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Укладачі: к.е.н. доцент І. Ю. Рудь

Рецензенти:

Штепа О. В., доцент кафедри менеджменту зовнішньоекономічної діяльності

Ужва А. М., доцент кафедри обліку та оподаткування

Розглянуто та затверджено на засіданні кафедри фінансів та кредиту, протокол № 9 від 25.04.2018 р.

Рекомендовано навчально-методичною комісією факультету економіки, протокол № 10 від 14.05. 2018 р.

© Рудь І.Ю., 2018

© МНУ ім. В. О. Сухомлинського, 2018

Дисципліна «Страховий менеджмент» викладається згідно з навчальним планом підготовки студентів спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування денної та заочної форм навчання.

**Предметом вивчення дисципліни** «Страховий менеджмент»є відносини,що виникають у процесі управління формуванням, розподілом та використанням фондів страхових компаній при наданні страхових послуг суб’єктам ринкової економіки.

**Міждисциплінарні зв’язки**:дисципліна«Страховий менеджмент»базується на вивченні фінансових та економічних дисциплін: «Фінанси», «Фінанси підприємств», «Економіка підприємства» «Страхування», «Страхові послуги», «Менеджмент» та «Фінансовий менеджмент».

**Метою вивчення дисципліни** «Страховий менеджмент»є формуваннясистеми знань у майбутніх фахівців з питань теоретичної розробки та практичного застосування конкретних механізмів управління бізнес-процесами страхових компаній з ефективним використанням наявного потенціалу і врахуванням фінансових інтересів всіх учасників страхового ринку*.*

**Завданнями дисципліни** «Страховий менеджмент»є:

* вивчення сутності, ролі і механізму управління страховою діяльністю для успішного застосовування в галузі страхування та використання можливості страхового захисту в роботі та особистому житті;
* вивчення засобів організації та розвитку страхової компанії й регулювання страхової діяльності;
* опанування основних напрямків управління страховою діяльністю з позицій здобутків вітчизняного та зарубіжного досвіду;
* набуття практичних навичок планування та прийняття управлінських рішень при здійсненні страхування, перестрахування та інвестиційної діяльності страхових компаній.

Згідно з вимогами освітньо-професійної програми студенти повинні:

***знати:***

* основні принципи і методи теорії управління, зокрема управління страховими організаціями та їхніми структурними підрозділами;
* основні проблеми та специфіку управління страховим бізнесом;
* місце та роль страхових відносин у загальній системі економічних відносин суспільства;
* базисні поняття теорії та практики страхового менеджменту;
* основні методи управління колективом, фінансами, бізнес-процесами в страхових компаніях;
* основи управління змінами у страхових організаціях;
* сучасний стан, основних учасників і основні тенденції розвитку вітчизняного та світового страхових ринків;
* порядок проектування, реєстрації й ліцензування страхових організацій, зміст державного нагляду за їх діяльністю;
* порядок формування резервів у страхових компаніях;
* шляхи збільшення доходної бази, раціонального розміщення та витрачання коштів страховиків;
* умови й способи підвищення фінансової надійності страхової компанії;
* умови оподаткування доходів страхових компаній;
* технологію відбору ризиків на страхування і врегулювання страхових претензій;
* методику опрацювання стратегічного плану розвитку страховика.

***вміти*** :

* аналізувати поточні тенденції і кон’юнктуру страхового ринку;
* обґрунтувати економічну доцільність створення (реорганізації) страхової компанії;
* визначати місію, цілі й стратегічні завдання страховика;
* обґрунтувати раціональну структуру компанії;
* складати бізнес-план страховика;
* забезпечити ефективність управління страховою організацією, її структурними підрозділами;
* організувати процес бюджетування в страховій організації;
* проводити маркетингові дослідження;
* здійснювати оцінку фінансового стану страхової компанії;
* контролювати фінансову надійність страхової компанії;
* визначати критерії відбору ризиків на страхування.

***мати навички:***

* формування цілей страхової компанії;
* визначення раціональної структури управління страховою компанією;
* розв’язання стратегічних завдань організації;
* використання ефективних методів управління в роботі страхової компанії;
* організації ефективної системи продажів страхових послуг;
* здійснення андерайтингу основних видів страхових ризиків;
* документального оформлення страхових договорів, страхових випадків та розрахунку належних страхових виплат потерпілим;
* організації роботи страхових посередників;
* визначення достатності коштів страхових резервів для забезпечення виконання зобов’язань перед страхувальниками;
* ефективного розміщення коштів страхових резервів та тимчасово вільних власних коштів страховика;
* розробки ефективної системи контролю;
* налагодження зв’язків з діловими партнерами.

**Програма навчальної дисципліни**

**Кредит 1. Теоретичні основи та функції страхового менеджменту**

**Тема 1. Сутність, функції та роль страхового менеджменту**

Поняття менеджменту страхової діяльності.

Страхова організація як складна багатофункціональна система.

Основні властивості системи: обмеженість, цілісність, взаємозалежність та взаємодія, структурність, ієрархічність та ін.

Системний та ситуаційний підходи в менеджменті страхової діяльності. Принципи та функції менеджменту страхової діяльності.

Економічна сутність планування в менеджменті страхової діяльності та його етапи.

Умови планування в менеджменті страхової діяльності. Основні методи розробки планів менеджменту страхової діяльності.

Вимоги до поточного, оперативного та стратегічного планування страхової діяльності. Основні розділи типового бізнес-плану.

Технологія складання та практичної реалізації планів у страховій компанії.

**Тема 2. Страхова компанія (СК) як об'єкт управління**

Зміст і принципи організації страхової діяльності.

Зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на створення різновидів організаційно-правових форм здійснення страхової діяльності на вітчизняному ринку.

Основні організаційно-правові форми здійснення страхової діяльності в Україні. Акціонерна страхова компанія. Представництво, агентство, філія страхової компанії.

Процес створення страхової компанії: реєстрація страховика як юридичної особи та надання юридичній особі статусу страховика.

Спеціалізація страховика: страховики, що здійснюють страхування життя; страховики, що здійснюють загальні види страхування; страховики, що здійснюють перестрахування. Вимоги до реорганізації та ліквідації страховика.

**Кредит 2 Інформаційне забезпечення та ризик-менеджмент страхового менеджменту**

**Тема 3. Інформаційне забезпечення страхового менеджменту**

Інформаційно-технічне забезпечення страхової діяльності. Пошук, обробка, аналіз та синтез інформації у страховій діяльності.

Функції інформаційних систем у страховій компанії. Мета, завдання і основні функції автоматизованих офісних систем у страхових компаніях. Структура офісної системи.

**Тема 4. Ризик-менеджмент у страховій діяльності**

Визначення поняття “менеджмент ризиків страхової діяльності”, його мета і зміст. Процедури менеджменту ризиків у страховій діяльності.

Особливості ідентифікації й оцінювання ризиків страхової діяльності.

Організаційно-технічні та фінансово-договірні способи управління ризиками. Особливість страхування і перестрахування ризиків діяльності страхової організації.

Повний цикл управління ризиками і особливості основних етапів його застосування.

**Кредит 3. Ключові напрямки страхового менеджменту**

**Тема 5. Стратегічний менеджмент страховика**

Стратегічний менеджмент - програма розвитку страхової компанії.

 Зміст та порядок розробки стратегічного плану.

Основні напрями розвитку страхування майна Стратегія компанії. Основні стратегії розвитку страхової компанії.

Модель стратегічного управління СК. Місія організації

Процес стратегічного планування.

Основні напрями розвитку (стратегічний аналіз) страхової компанії. Складові стратегії розвитку авто страхування.

Добровільне медичне страхування. Основні напрями розвитку добровільного медичного страхування СК.

**Тема 6. Страховий маркетинг**

Сутність та складові страхового маркетингу.

Зміст та завдання управління якістю страхового продукту. Класифікація страхових послуг за ознаками: ринкової активності, економічними, юридичними, за обсягом страхового захисту тощо.

Управління наданням окремих видів страхових послуг: управління їх розробкою, обсягом, структурою, якістю і реалізацією. Договір страхування як основний інструмент реалізації страхового продукту добровільного та обов’язкового страхування. Схеми процесу розробки страхового продукту.

Продуктові стратегії: розробка нового страхового продукту (товарна складова), продаж страхового продукту на нових ринках (ринкова складова). Досягнення конкурентних переваг: економія витрат компанії та використання різних типів диверсифікації. Інноваційна діяльність страхової компанії та залучення ресурсів для цього.

Управління портфелем конкурентоспроможних страхових послуг. Концепція М. Портера при визначенні середовища страхового продукту і його конкурентні можливості. Аналіз страхового портфеля з використанням матриць Бостонської консультаційної групи, фірми МакКінзі та інших.

Управління системою продажів страхових продуктів. Особливості страхової послуги як товару. Роль продажу страхових продуктів в розвитку страхової діяльності.

Поняття, типи й основні принципи функціонування системи продажу страхових продуктів. Переваги і недоліки різних систем продажу, їхній порівняльний аналіз і напрямки використання за видами страхових послуг.

**Кредит 4. Менеджмент страховика**

**Тема 7. Управління персоналом страхової компанії**

Основні типи організаційних структур управління страхової компанії, їх переваги та недоліки. Обов’язки керівників вищої і середньої ланки, співробітників. Етапи вдосконалення організаційних структур.

Стратегічний менеджмент страхової діяльності як динамічна сукупність взаємопов’язаних процесів: аналіз середовища, визначення місії та цілей, вибір та реалізація стратегії, оцінка і контроль реалізації стратегії. Види стратегій страхової діяльності. Стратегії бізнесу, функціональні стратегії та принципи їх формування. Складові оцінювання та контролю реалізації стратегії. Стан та напрямки розвитку стратегічного менеджменту страхової діяльності в Україні.

Підсистема кадрового менеджменту. Контролінг персоналу. Кадровий маркетинг. Система підготовки і перепідготовки персоналу та її організація.

Роль менеджера в управлінні страховою компанією. Модель аналізу та оцінювання ділових якостей менеджера. Формування колективу страхової компанії та роль мотивації у страховій діяльності.

**Тема 8. Фінансовий менеджмент страховика**

Сутність, функції та склад фінансового менеджменту страхової компанії.

Оцінювання фінансових ресурсів страхової компанії, їх джерел і форм руху. Статутний капітал. Страхові резерви і страхові активи.

Нормативні співвідношення між страховими активами і страховими зобов’язаннями.

Аналіз страхових операцій, факторів управління ризиком і фінансовими результатами (прибутком і рентабельністю).

Планування фінансової діяльності страхової компанії. Річний і квартальний плани доходів і витрат. Контроль фінансових результатів і прибутку, обсягу страхових резервів і спеціальних фондів. Податковий менеджмент страхової діяльності.

Управління інвестиційним портфелем: розміщення страхових резервів, власних коштів та інвестиційна діяльність. Фондовий ринок і робота на ньому.

Управління платоспроможністю страховика.

Управління формуванням та використанням прибутку.

Необхідність, сутність та призначення регулювання страхової діяльності.

**Тестові завдання для перевірки знань до кредиту 1:**

**1. Страховий менеджмент – це:**

а) професійне управління діяльністю страхової компанії;

б) технологія фінансового планування;

в) процес складання, прийняття та подальший контроль бюджетів;

г) всі відповіді правильні.

**2. Цілі страхового менеджменту класифікують як:**

а) державні і суспільні;

б) загальні і специфічні;

в) економічні і політичні;

г) управлінські і фінансові.

**3. До функцій страхового менеджменту не відноситься функція:**

а) планування;

б) організації;

в) перестрахування;

г) мотивації.

**4. Розрізняють форми контролю:**

а) страховий і перестраховий;

б) індивідуальний і колективний;

в) повний і вибірковий;

г) попередній, поточний і наступний.

**5. Економічною метою страхового менеджменту є:**

а) розвиток страхового ринку;

б) максимізація поточного прибутку;

в) розробка якісних страхових продуктів;

г) максимізація вартості страхової компанії.

**6. Соціальною метою страхового менеджменту є:**

а) розвиток страхового законодавства;

б) задоволення страхових потреб клієнтів страхової компанії;

в) створення нових робочих місць у сфері страхування;

г) максимізація прибутку.

**7. Чітко сформоване у страхових працівників бажання виконати встановлені вимоги керівництва страхової компанії передбачає функція:**

а) планування;

б) організації;

в) мотивації;

г) контролю.

**8. Зіставлення запланованого і реально одержаного результату забезпечує функція:**

а) планування;

б) організації;

в) мотивації;

г) контролю.

**9. Уповноваженим органом державної виконавчої влади, що здійснює нагляд за страховою діяльністю в Україні є:**

а) Міністерство фінансів України;

б) Нацкомфінпослуг;

в) Антимонопольний комітет;

г) Ліга страхових організацій України.

**10. Які з перелічених функцій покладено на Нацкомфінпослуг?**

а) визначення мінімального розміру статутного фонду страховиків;

б) опрацювання страхових тарифів;

в) надання ліцензій на право здійснення страхової діяльності;

г) реєстрація страхових договорів, за якими частина ризиків передається на перестрахування нерезидентам.

**11. Безпосередньою діяльністю страховика є:**

а) перестрахування;

б) одержання коштів під заставу;

в) торгівля банківськими металами;

г) аудиторські перевірки.

**12. За належністю страхові компанії класифікуються як:**

а) спеціалізовані та універсальні;

б) місцеві та регіональні;

в) приватні і публічні акціонерні товариства;

г) приватні та державні.

**13. У яких формах підприємств можуть створюватись страховики в Україні?**

а) фізичні особи, зареєстровані як суб’єкти підприємницької діяльності;

б) юридичні особи, зареєстровані у формі акціонерних, повних, командитних товариств і товариств з додатковою відповідальністю;

в) юридичні особи у формі товариств з обмеженою відповідальністю і приватних підприємств;

г) іноземні юридичні особи.

**14. Основною метою діяльності товариств взаємного страхування є:**

а) страхові операції з будь-яких видів страхування;

б) створення страхового захисту членів товариства;

в) перестрахування;

г) розробка та впровадження єдиних правил страхування.

**15. Кептивні страховики – це:**

а) акціонерні страхові компанії публічного і приватного типу;

б) страхові компанії, створені за участю іноземних осіб;

в) страхові компанії, створені за рахунок коштів окремих галузей, міністерств, відомств з метою обслуговування внутрішньогалузевих ризиків;

г) страхові компанії, створені за рахунок коштів держави.

**16. Філія страхової компанії має право:**

а) укладати та обслуговувати договори страхування;

б) приймати рішення про свою ліквідацію;

в) проводити ревізії діяльності інших філій;

г) займатися рекламною діяльністю.

**17. Об’єднання страховиків:**

а) координують діяльність страхових компаній;

б) здійснюють страхову діяльність;

в) здійснюють посередницьку діяльність;

г) забезпечують фінансову надійність страхових операцій.

**18. Реорганізація страхових організацій може проводитись шляхом:**

а) злиття;

б) приєднання;

в) поділу;

г) ліквідації.

**19. Зміну організаційно-правової форми товариства, у вигляді якого була створена страхова компанія, передбачає:**

а) злиття;

б) приєднання;

в) перетворення;

г) виділення.

**20. Реорганізація страхової компанії проводиться у разі:**

а) рішення вищого органу страхової компанії;

б) на вимогу Ліги страхових організацій України;

в) рішення страхувальників;

г) на вимогу Нацкомфінпослуг за порушення страхового законодавства.

**Тестові завдання для перевірки знань до кредиту 2:**

**1. На підвищення популярності своєї торгової марки серед потенційних клієнтів, створення відповідного звукового, графічного, колірного та образного зображення спрямована …**

а) система ідентифікації компанії серед конкурентів;

б) система аналізу ефективності комунікацій;

в) система комунікації під час продажу страхової продукції;

г) всі відповіді правильні.

**2. Інформаційне забезпечення в страхуванні – це**:

а) програмне забезпечення процесу страхування;

б) забезпечення поінформованості клієнтів страховика стосовно страхових премій та виплат;

в) забезпечення поінформованості власників (акціонерів) страхової компанії стосовно процесу управління та фінансового результату роботи страхової компанії за звітний період;

г) комплексне забезпечення збору та обробки інформації, що сприятиме ефективному веденню страхового бізнесу

**3. До внутрішніх комунікацій страховика не належать:**

а) реклама страхових послуг;

б) проведення акцій стосовно продажу окремих страхових продуктів;

в) мотивація персоналу страховика;

г) проведення добродійних заходів за участю страхової компанії.

**4. Управлінський облік забезпечує розв'язання таких завдань:**

а) оптимізація використання наявних ресурсів страховика;

б) розроблення стратегії розвитку страховика;

в) контроль за поточною діяльністю страховика;

г) всі відповіді правильні.

**5. До функції страхової статистики належать:**

а) забезпечення аналізу конкурентних переваг страхового продукту;

б) забезпечення інформацією менеджменту страхової компанії;

в) виявлення закономірностей появи страхових подій;

г) достовірність та цілеспрямованість статистичної інформації.

**6. Комерційною таємницею суб'єкта господарювання є :**

а) дані про фінансовий стан, управління підприємством;

б) інформація про наявні ліцензії.

в) звіти бухгалтерського обліку;

г) дані про засновників.

**7. Відповідно до українського законодавства комерційною таємницею не є**

а) номери телефонів страхувальників.

б) дані про стратегію розвитку страхової компанії;

в) дані про заробітну плату співробітників страховика;

г) страхові тарифи.

**8. До принципів побудови інформаційної системи страховика відносять ..**

а) висока адаптивність системи до змін середовища;

б) виокремлення корпоративних довідників;

в) мінімізація витрат на створення інформації;

г) всі відповіді правильні.

**9. Задля ефективного управління страховим бізнесом та якісного використання інформації менеджери компаній забезпечують:**

а) створення єдиної інформаційної бази (стосовно клієнтів компанії, страхових продуктів, конкурентів компанії тощо), що гарантує швидке передавання даних усередині страхової компанії;

б) технічну підтримку обробки, аналізу отриманої інформації (використання програмного забезпечення);

в) необхідний рівень безпеки та захисту інформаційних ресурсів компанії;

г) всі відповіді правильні.

**10. Добування протиправним способом відомостей, що відповідно до законодавства становлять комерційну таємницю, якщо це завдало чи могло завдати шкоди підприємцю називається …**

а) неправомірне збирання комерційної таємниці;

б) схилення до розголошення комерційної таємниці;

в) неправомірне використання комерційної таємниці;

г) розголошення комерційної таємниці.

**11. Які(ий) з наведених методів використовують для оцінювання ризику в страховій практиці:**

а) метод індивідуальних оцінок;

б) метод середніх величин;

в) метод відсотків.

г) всі відповіді правильні.

**12. До якої групи ризиків належать ризики, зумовлені діями сил природи чи людським впливом на довкілля?**

а) такі, що можна застрахувати;

б) такі, що неможливо застрахувати;

в) сприятливі;

г) несприятливі.

**13. Який із зазначених етапів андерайтингу є зайвим?**

а) оцінювання ризиків;

б) прийняття рішення про страхування ризику чи відмову від його страхування;

в) визначення строків, умов і розмірів страхового покриття та розрахунок страхової премії;

г) підписання договору страхування з клієнтом.

**14. Який(і) із зазначених ризиків належи(а)ть до категорії внутрішніх?**

а) вибух;

б) стихійне лихо;

в) удар блискавки;

г) падіння пілотованих літальних об'єктів.

**15. Який(і) із зазначених ризиків належи(а)ть до категорії зовнішніх?**

а) недбалість;

б) вибух;

в) стихійні лиха;

г) страйк.

**16. Який із цих методів не стосується зменшення ймовірності настання ризику?**

а) фізичний захист (організація охорони, автоматичні системи пожежогасіння);

б) організаційні заходи (систематичні перевірки, розроблення відповідних інструкцій);

в) створення спеціального фонду на відшкодування потенційних збитків;

г) навчання персоналу, створення безпечних умов праці.

**17. Який із зазначених випадків є обов'язковою підставою для перестрахування?**

а) страхова сума за окремим об'єктом страхування перевищує 10 % суми сплаченого статутного фонду і сформованих вільних резервів та страхових резервів;

б) ризики, прийняті на страхування, мають схильність до великої ймовірності настання страхового випадку;

в) ризики належать до категорії спеціальних;

г) досить значний максимально можливий розмір передбачуваного збитку.

**18. Як називається особа, яку залучає страховик з метою здійснення перед страхової експертизи складних об'єктів?**

а) андерайтер;

б) диспашер;

в) сюрвеєр;

г) аварійний комісар.

**19. Силами фахівців підрозділів продажу страхових послуг і містить у собі оцінку стандартних ризиків з типових програм і правил, розроблених страховиком здійснюється …**

а) спеціалізований андерайтинг;

б) індивідуальний андерайтинг;

в) первинний андерайтинг;

г) вторинний андерайтинг

**20.Страховий ризик – це:**

а) певна подія, на випадок якої проводиться страхування і яка має ознаки

ймовірності та випадковості настання;

б) одинична подія , яка має суб’єктивний характер і підлягає регулюванню

з боку людей;

в) природні катаклізми;

г) несприятливі обставини у господарській діяльності суб’єктів господарювання.

**21.Якщо імовірність дорівнює одиниці, це означає, що:**

а) відбудеться одна подія з усіх можливих;

б) подія обов’язково відбудеться;

в) подія ніколи не відбудеться;

г) подія відбудеться лише один раз.

**22. Ознаки ризику, який не можна застрахувати:**

а) результат реалізації ризику відомий заздалегідь;

б) відсутній суб’єктивний фактор;

в) наслідки реалізації ризику можна оцінити;

г) має імовірний характер.

**23. Чистий ризик:**

а) дає можливість отримати негативний, нульовий або позитивний результат;

б) це загроза грошових втрат;

в) не залежить від суб’єктивних факторів;

г) пов’язаний із фінансовими операціями.

**24.Якісна оцінка ризиків – це:**

а) експертна оцінка;

б) статистичний метод;

в) метод використання аналогів;

г) виявлення видів ризиків.

**25.До способів управління ризиками відносять:**

а) поглинання ризику;

б) розподіл та передача ризику;

в) уникнення ризику;

г) усі відповіді вірні.

**26.До організаційних способів управління ризиками відноситься:**

а) страхування;

б) укладання договору оренди;

в) самострахування;

г) диверсифікація.

**27.До фінансово-договірних способів управління ризиками відноситься:**

а) організація кептивної страхової компанії;

б) поділ ризику;

в) лімітування;

г) навчання персоналу.

**28.Типові об’єкти, що пропонуються на страхування:**

а) мають певні особливості;

б) мають індивідуальні ознаки ризику;

в) потребують оцінювання кожного об’єкту;

г) мають чітку ідентифікацію рівня ризику.

**29.В якій послідовності проводяться етапи управління ризиком ?**

а) оцінка потенційних наслідків настання ризику;

б) контроль за ризиками;

в) ідентифікація або виявлення ризиків;

г) управління ризиком.

**Тестові завдання для перевірки знань до кредиту 3:**

**1. Просування страхових продуктів на ринок являє собою :**

а) інформування потенційних споживачів про наявний страховий продукт і його позитивні характеристики, переконання потенційного страхувальника в необхідності придбання страхового покриття;

б) стимулювання продажу страхової продукції за рахунок підвищення привабливості образу страхової компанії в цілому;

в) створення системи збуту страхової продукції, що забезпечує найбільшу ефективність продажу;

г) всі відповіді правильні.

**2. Маркетинг у страхуванні має свої особливості**

а) короткостроковий характер взаємодії страховика і страхувальника;

б) страхова послуга є віддільною від страхової компанії;

в) державна регламентація страхового бізнесу;

г) всі відповіді правильні.

**3. Система взаємодії страховика і страхувальника, спрямована на взаємне врахування їхніх інтересів та потреб – це ...**

а) страховий менеджмент;

б) страховий маркетинг;

в) страховий моніторинг;

г) страхова інновація.

**4. До підходів до організації сучасних служб маркетингу не належить**:

а) функціональний;

б) кібернетичний;

в) географічний;

г) ринковий.

**5. Індекс Герфіндаля-Гіршмана розраховується як:**

а) сума квадратів часток перших п’яти компаній, які діють на ринку;

б) сума квадратів часток усіх компаній, які діють на ринку;

в) сума часток усіх компаній, які діють на ринку;

г) квадрат суми часток усіх компаній, які діють на ринку.

**6. Розрізняють такі види маркетингових досліджень**:

а) експериментальне дослідження;

б) причинне дослідження;

в) дослідне дослідження.

г) всі відповіді правильні.

**7. До функцій стратегічного маркетингу належать**:

а) дослідження окремих сегментів страхового ринку;

б) формування вимог до страхових продуктів;

в) моніторинг організаційних взаємозв'язків у структурі страхової компанії;

г) оцінка ефективності маркетингових заходів.

**8. Основними завданнями іміджевої реклами є:**

а) досягти довіри до страхової компанії;

б) стимулювати придбання страхового поліса;

в) збільшити надходження страхових премій;

г) всі відповіді правильні.

**9. Загальні методи розрахунку бюджету рекламної кампанії страховика:**

а) 1+1;

б) у відсотках від страхових резервів;

в) фіксованого відсотка;

г) на основі цілей та завдань.

**10. Набір основних і допоміжних послуг, що надаються страхувальнику під час укладання договору страхування – це …**

а) страхова послуга;

б) страховий продукт

в) страхове зобов’язання;

г) страховий маркетинг.

**11.Страховий маркетинг – це**:

а) державна регламентація страхового бізнесу;

б) система патентування страхових продуктів;

в) розробка та реалізація конкурентоспроможних страхових продуктів;

г) платоспроможний попит населення.

**12.Маркетингова діяльність страхової компанії охоплює:**

а) відносини з приводу формування фондів фінансових ресурсів;

б) емісію цінних паперів;

в) визначення ринкового сегменту;

г) матеріально-технічне постачання.

**13.До маркетингових інструментів відноситься:**

а) ціна;

б) система оподаткування страхових послуг;

в) конкуренція між страховиками;

г) набір умов страхування.

**14.Споживча вартість страхового продукту – це:**

а) страховий тариф;

б) відсоток за кредит;

в) страховий захист;

г) дисконт.

**15.Страховий продукт – це:**

а) комплекс послуг з ліквідації наслідків несприятливих подій;

б) отримання інвестиційного доходу;

в) консалтингові послуги;

г) виплата страхового відшкодування.

**16. На рівні безпосереднього оточення маркетингові служби вивчають:**

а) канали збуту;

б) ресурси страхової компанії;

в) політичні аспекти;

г) демографічні аспекти.

**17. На рівні макрооточення маркетингові служби вивчають:**

а) контактні аудиторії;

б) ринок робочої сили;

в) культурні аспекти;

г) витрати страхової компанії.

**18. На рівні мікрооточення маркетингові служби вивчають:**

а) конкурентів;

б) постачальників;

в) організаційну структуру страхової компанії;

г) економіку країни.

**19. Реклама – це:**

а) публічне звернення з метою залучення клієнтів;

б) комплекс маркетингових комунікацій;

в) спосіб доступу до послуг;

г) пакетна послуга.

**20.Засоби поширення реклами – це:**

а) посередники;

б) засоби масової інформації;

в) збутова мережа;

г) маркетингові дослідження.

**Тестові завдання для перевірки знань до кредиту 4:**

**1. До топ-менеджменту страхової компанії відноситься:**

а) керівник філії;

б) начальник відділу;

в) спеціаліст;

г) головний бухгалтер.

1. **Типові функції голови правління страхової компанії включають:**

а) оцінку ризиків;

б) формування і проведення кадрової політики;

в) узгодження типових параметрів договору страхування;

г) коригування розміру страхових тарифів.

1. **Аварійний комісар здійснює:**

а) аналіз обставин страхового випадку;

б) проведення переговорів щодо укладання договорів страхування;

в) аналіз фінансової звітності компанії;

г) аналіз рівня ризику в процесі страхування.

1. **Процес розробки та реалізації кадрової політики охоплює такі процеси:**

а) фінансування системи перепідготовки кадрів;

б) розробка системи оплати праці;

в) розробка правил внутрішнього розпорядку;

г) оформлення пенсій.

1. **Бюрократична кадрова робота включає такі процеси:**

а) підготовка резерву кадрів;

б) розробка соціальних програм;

в) розробка колективних договорів;

г) розробка посадових інструкцій.

1. **Конфлікт – це:**

а) вплив на особистість за допомогою певних благ;

б) модель поведінки групи людей;

в) контроль за виконанням вимог трудової дисципліни;

г) специфіка діяльності страхової компанії.

1. **Примусова мотивація – це:**

а) переконання;

б) погроза зниження рівня життя працівника;

в) інформування;

г) нарада з керівниками структурних підрозділів.

1. **Нормативна мотивація – це:**

а) погроза зниження рівня життя працівника;

б) додаткова грошова винагорода;

в) спонукання людини до певної поведінки;

г) система рейтингування працівників.

1. **Економічне стимулювання – це:**

а) бонуси та участь у прибутку;

б) роз’яснення цілей компанії;

в) створення атмосфери взаємоповаги;

г) залучення працівників до обговорення проблем.

1. **Морально-психологічні методи стимулювання праці – це:**

а) контроль за якістю праці;

б) премії за конкретні результати;

в) уважне ставлення до працівників;

г) пільги.

**11. До основних типів організаційних структур управління страхової компанії не відносять:**

а) лінійну;

б) лінійно-штабну;

в) статичну;

г) функціональну.

**12. До основних методів, які використовують для вибору типу організаційної структури управління не відносять:**

а) аналогій;

б) експертно-аналітичний;

в) структуризації цілей;

г) плановий.

**13.Система заходів прямого державного регулювання не включає:**

а) надання ліцензій на проведення певних видів страхування;

б) реєстрацію страхових компаній

в) оподаткування страховиків;

г) здійснення контролю за діяльністю страховиків.

**14. До органів управління страховою компанією належить:**

а) фінансовий відділ;

б) наглядова рада;

в) профспілковий комітет;

г) служба безпеки.

**15.Найвищим органом управління страхової компанії, створеної у вигляді акціонерного товариства є:**

а) наглядова рада страхової компанії;

б) загальні збори акціонерів;

в) рада директорів;

г) правління страхової компанії.

**16.Контрольний орган страхової компанії, що відстежує виконання статуту, рішень загальних зборів акціонерів, додержання законодавства – це:**

а) наглядова рада страхової компанії;

б) секретаріат;

в) рада директорів;

г) ревізійна комісія.

**17.У розрахунку страхових тарифів бере участь:**

а) аварійний комісар;

б) бухгалтер;

в) андерайтер;

г) актуарій.

**18.Андерайтинг – це:**

а) аналіз фінансового стану страхової компанії;

б) урегулювання збитків;

в) маркетингове дослідження ринку страхових послуг;

г) оцінка ризиків, що приймаються на страхування.

**19.Розробкою страхового продукту займається:**

а) відділ маркетингу;

б) фінансовий відділ;

в) усі підрозділи страхової компанії;

г) відділ реалізації.

**20.Процес ризик-менеджменту охоплює:**

а) контроль за рівнем ризику;

б) підготовку фінансової звітності для контролюючих органів;

в) урегулювання збитків;

г) представництво страхової компанії у судових органах

1. **Фінансовий менеджмент страхової компанії включає:**

а) розробку й реалізацію фінансової політики компанії за допомогою

різних фінансових інструментів;

б) прийняття рішень із фінансових питань, їхню конкретизацію й розробку

методів реалізації;

в) інформаційне забезпечення за допомогою складання й аналізу

фінансової звітності компанії;

г) оцінку інвестиційних проектів і формування портфеля інвестицій;

д) фінансове планування й контроль.

**22.Фінансова стійкість страхових операцій характеризується:**

а) співвідношенням між власним і залученим капіталом; б) дефіцитом коштів;

в) кількістю укладених договорів страхування;

г) залученням страховика в інвестиційну діяльність.

**23.Ліквідність активів – це:**

а) фінансова стійкість страховика;

б) розподіл інвестиційних коштів між категоріями активів інвестування;

в) можливість залучати додаткові ресурси;

г) можливість страховика розрахуватись за невідкладними зобов’язаннями.

**24.Платоспроможність страховиків є складовою частиною:**

а) прибутковості;

б) ліквідності;

в) фінансової стійкості;

г) рентабельності.

**25.Страховики відповідно до обсягів страхової діяльності зобов’язані підтримувати рівень запасу платоспроможності:**

а) нормативний;

б) фактичний;

в) розрахунковий;

г) балансовий.

**26.Нормативний запас платоспроможності страховика, який здійснює страхування життя, на будь-яку дату дорівнює величині, яка визначається шляхом:**

а) множення загальної величини резерву довгострокових зобов’язань на

0,26;

б) множення суми страхових премій за попередні 12 місяців на 0,18;

в) множення суми здійснених виплат протягом попередніх 12 місяців на

0,23;

г) шляхом множення загальної величини резерву довгострокових зобов’язань (математичного резерву) на 0,05.

**27.Фактичний запас платоспроможності страховика – це його:**

а) власний капітал;

б) нетто-активи;

в) брутто-активи;

г) страхові резерви.

1. **До умов забезпечення платоспроможності, яких зобов’язані дотримуватись страховики, не відносяться:**

а) наявність сплаченого статутного капіталу та гарантійного фонду страховика;

б) наявність резервного фонду;

в) наявність вільних резервів;

г) перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

**29.При застосуванні тестів раннього попередження не здійснюється:**

а) аналіз зовнішнього та внутрішнього ринкового середовища; б) аналіз складу та структури активів страховика;

в) аналіз дохідності та рентабельності;

г) аналіз поточних зобов’язань страховика.

30.На основі проведених тестів раннього попередження страховики можуть отримати оцінки, які виставляються по:

а) п’ятибальній системі;

б) чотирибальній системі;

в) десятибальній системі;

г) дванадцятибальній системі.

**СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ**

1. Господарський кодекс : [закон України від 16.01.2003 № 436-IV]. – Режим доступу : http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/436-15.

2. Ліцензійні умови провадження страхової діяльності : [розпорядження Держфінпослуг № 40 від 28.08.2003 р.]. – Режим доступу : http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0805-03.

3. Податковий кодекс : [закон України від 02.12.2010 № 2755-VI]. – Режим доступу : http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2755-17.

4. Положення про державний реєстр фінансових установ : [розпорядження Держфінпослуг № 41 від 28.08.2003 р.]. – Режим доступу :http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0797-03.

5. Про акціонерні товариства : [закон України від 17.09.2008 р. № 514-V.]. – Режим доступу : http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/514-17.

6. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : [закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV]. – Режим доступу : http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/996-14.

7. Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом: [закон України від 14.05.1992 р. № 2343-XII]. – Режим доступу : http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2343-12.

8. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо черговості задоволення вимог страхувальників у разі ліквідації страховика : [закон України від 17.12.2008 р. № 675-VI]. – Режим доступу : http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/675-17.

9. Про внесення змін до закону України “Про страхування” : [закон України від 04.10.2001 № 2745-III]. // Голос України. – № 207 (2707). – 2001. – C. 10-20.

10. Про господарські товариства : [закон України від 19.09.1991 року № 1576-XII (із змінами і доповненнями)]. – Режим доступу : http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/1576-12.

11. Про затвердження вимог до рейтингів фінансової надійності (стійкості) страховиків та перестраховиків-нерезидентів: [постанова Кабінету Міністрів України від 15 жовтня 2003 р. № 1640]. – Режим доступу : http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1627-04.

12. Про затвердження напрямів інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів: [постанова Кабінету Міністрів України від 17 серпня 2001 р. № 1211]. – Режим доступу : http://uazakon.com/document/spart08/inx08569.htm.

13. Про затвердження Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти» : [наказ, положення від 30.11.2001 № 559]. – Режим доступу : http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1050-0.

14. Про затвердження Правил проведення перевірок Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України : [розпорядження Держфінпослуг від 28.10.03 № 96]. – Режим доступу : / http://zakony.com.ua/lawbase/sedcontent.html?id=101148&p=1.141

15. Про затвердження Правил розміщення страхових резервів із страхування життя : [розпорядження Держфінпослуг України № 2875 від 26.11.2004]. – Режим доступу : http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z1626-04.

16. Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя : [розпорядження Держфінпослуг України №3104 від 17.12.2004]. – Режим доступу : http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0019-05.

17. Про затвердження Типового положення про організацію діяльності аварійних комісарів: [постанова Кабінету Міністрів України від 5 січня 1998 р. № 8]. – Режим доступу : http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/8-98-%D0%BF.

18. Про захист економічної конкуренції : [закон України із змінами і доповненнями] // Голос України. – 2001. – № 37 від 27.02.2001.

19. Про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг : [положення, затверджене Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070/2011]. – Режим доступу : http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1070/2011.

20. Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів: [закон України від 01.07.2004 р. № 1961-IV]. – Режим доступу : http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1961-15.

21. Положення про порядок провадження діяльності страховими посередниками: [постанова Кабінету Міністрів України від 18 грудня 1996 р. № 1523]. – Режим доступу : http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1523-96-%D0%BF.

22. Про страхування : [закон України від 07.03.1996 № 85/96-ВР]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80>.

23. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг : [закон України № 2664-ІІІ від 12.07.01 із змінами та доповненнями: станом на 31.01.2009]. – Режим доступу : http://www.zakon1.rada.gov.ua/cgibin/laws/main.cgi.

24. Типова програма перевірок страховиків та страхових посередників :[розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 21.08.03 № 37]. – Режим доступу :http://search.ligazakon.ua/l\_doc2.nsf/link1/FIN7134.html.\_\_

25. Баранов А. Л. Ідентифікація страхових ризиків та її значення для управління страховим портфелем / А. Л. Баранов // Фінанси України. – 2011. – № 8. – С. 115-124.

26. Говорушко Т. А. Управління фінансовою діяльністю страхової компанії з метою забезпечення її ефективного розвитку : монографія / Т. А. Говорушко, В. М. Стецюк, О. Ю. Толстенко. – К. : Центр учбової літератури, 2012. – 168 с.

27. Страховий менеджмент : підручник / С. С. Осадець, О. В. Мурашко, В. М. Фурман та ін.; за наук. ред. д-ра екон. наук, проф. С. С. Осадця. – К. : КНЕУ, 2011. – 333 с.

28. Супрун А. А. Страховий менеджмент : навчальний посібник / А. А. Супрун, Н. В. Супрун. – Львів : Магнолія-2006, 2011. – 301 с.