**Питання до заліку з дисципліни “Страхування та ризик-менеджмент”**

1. Основні аспекти та тенденції ризик-менеджменту.

2. Основні завдання ризик-менеджменту. Постановка ризик-менеджменту в компанії.

3. Функції, організація і правила ризик-менеджменту. Інформаційне забезпечення функціонування ризик-менеджменту.

4. Актуальність ризик-менеджменту. Переваги ризик-менеджменту та його вплив на вартість компанії.

5. Суть ризику та еволюція ризик-менеджменту

6. Ризик і невизначеність. Поняття невизначеності. Причини невизначеності. Невизначеність і наука. Суб'єктивна оцінка можливих станів. Наслідки.

7. Загальне визначення ризику. Суб'єктивні і об'єктивні аспекти ризику.

8. Структура ризику. Фактори ризику. Схильність до ризику і вразливість. Міра ризику та технічне визначення ризику.

9. Інформаційне трактування ризику.

10. Необхідність класифікації видів ризику. Принципи класифікації видів ризику. Джерело небезпеки.

11. Чисті і спекулятивні ризики. Економічні ризики. Збитки.

12. Класифікація за видом цінностей, схильних до ризику.

13. Класифікація бізнес-ризиків. Комерційні ризики. Фінансові ризики. Виробничі ризики.

14. Поняття ризик-менеджменту в страхуванні.

15. Розрахунок тарифних ставок за ризиковими видами страхування.

16. Склад і структура тарифної ставки.

17. Методика розрахунку тарифних ставок з ризикових видів страхування.

18. Особливості розрахунку страхових тарифів зі страхування життя.

19. Тарифна політика страхових компаній. Доходи, витрати та прибуток страховика.

20. Основні принципи організації фінансів страховика. Результати фінансової діяльності. Страхові резерви.

21. Особливості фінансової діяльності страхових організацій. Доходи та витрати страхових організацій.

22. Види страхових послуг.

23. Нетрадиційні види страхування.

24. Страхування підприємницьких ризиків у кіновиробництві.

25. Кептивне страхування.

26. Страхування професійної відповідальності аудиторів.

27. Страхування інвестиційних ризиків

28. Страхування внесків фізичних осіб.

29. Страхування передплатників на випадок накладання адміністративного штрафу. Інтернет-страхування.

30. Історія розвитку кредитних страхових відносин. Економічний зміст страхування кредиту.

31. Характеристика основних форм страхування кредиту. Страхування товарних кредитів. Страхування інвестиційних кредитів.

32. Страхування споживчих кредитів. Страхування засобів застави.

33. Страхування експортних кредитів. Страхування кредитів довіри.

34. Розрахунок тарифів страхування кредитів. Особливості страхування фінансових ризиків.

35. Система взаємовідносин страхових компаній із банківськими установами на ринку кредитування.

36. Страхування банківських ризиків. Поняття та види банківських ризиків. Зовнішні банківські ризики. Внутрішні банківські ризики. Засоби зниження банківських ризиків.

37. Страхування майна та відповідальності підприємств. Економічна сутність та основні умови страхування підприємствами ризику втрати майна.

38. Підходи до визначення страхової оцінки майна підприємства та встановлення страхової суми.

39. Ціноутворення на ризики майнового походження.

40. Порядок укладання підприємством договору страхування ризику втрати майна та припинення його дії.

41. Добровільне страхування відповідальності суб'єкта підприємницької діяльності перед третіми особами за заподіяну їм шкоду внаслідок реалізації продукції.

42. Страхування професійної відповідальності. Страхування технічних ризиків.

43. Страхування будівельного підприємця від усіх ризиків. Страхування монтажних ризиків. Страхування машин від поломки.

44. Страхування електронного устаткування.

45. Страхування ризиків на підприємствах сільськогосподарської галузі. Страхування ризиків на підприємствах транспортної галузі.

46. Еволюція ставлення до ризику. Концепції ризику. Поняття управління ризиками. Ризик-менеджмент. Розвиток концепції ризик-менеджменту.

47. Ризик і підприємництво. Поняття та особливості ризик-середовища. Специфіка ризик-середовища у постсоціалістичному трансформаційному суспільстві.

48. Потреби підприємств в управлінні ризиками. Процес управління ризиками на підприємстві.

49. Організація процесу управління ризиками. Загальна схема управління ризиками. Приклади схем управління ризиками.

50. Методи управління ризиками. Управління інформаційними ризиками.

51. Методи фінансування ризиків. Галузеве управління ризиками. Управління банківськими ризиками.

52. Управління ризиками, що виникають при лізинговому інвестуванні.

53. Ризик-менеджмент в сфері агропромислового виробництва.

54. Хеджування ризиків. Документація для управління ризиками.

55. Декларація компанії про політику у сфері ризик-менеджменту та настанови з ризик-менеджменту.

56. Стратегія та прийоми ризик-менеджменту.

57. Ідентифікація та концептуальні напрями аналізу ризиків. Система невизначеностей.

58. Критерії визначення оптимальності в сфері невизначеності. Визначення ступеня ризику.

59. Нормальний розподіл і крива ризиків.

60. Методи експертних оцінок при визначенні ступеня ризику. Концепція ризикової вартості (value at risk - var).

61. Програма управління ризиками на підприємстві.

62. Установлення контексту ризику: визначення стратегічних і тактичних позицій компанії. Виявлення факторів ризику. Оцінка ризику.

63. Методи виявлення ризику. Збитки фірми, ризик-експозиції та їх класифікація. Методи управління ризиками та їх вибір. Фінансування ризику. Методи трансформації ризиків.

64. Операційний ризик-менеджмент. Особливості виявлення операційних ризиків.

65. Особливості оцінки ймовірності операційних ризиків. Особливості аналізу операційних ризиків у фінансових інститутах.

66. Ризик-менеджмент у сфері фінансів. Фінанси, фінансові ринки, фінансовий менеджмент: їх роль і структура.

67. Фінансовий ризик: його суть і класифікація.

68. Принципи управління фінансовими ризиками.

69. Як ураховують фактор ризику у фінансових рішеннях. Показники ринкового ризику: VaR та EaR. Схема управління фінансовими ризиками.

70. Методи впливу на фінансові ризики.

71. Ризик-менеджмент і маркетинг: сфери перетинання.

72. Ризик-менеджмент у маркетингу. Ризики в маркетингу. Управління ризиками під час проведення маркетингових досліджень.

73. Вивчення ризиків споживача (сприйманих ризиків). Методологічні питання аналізу ризиків споживача.

74. Практика аналізу сприйманих ризиків. Ситуація. Управлінська проблема і мета маркетингового дослідження.

75. Портфельний менеджмент. Аналіз ризику в інвестиційній програмі з залученням кредитів.

76. Основні поняття і принципи оцінки ефективності інвестицій.

77. Поняття ризикових і безризикових активів. Суть методу «ПАТЕРН». 78. Кількісний аналіз проектних ризиків і можливості комп’ютерного моделювання. Проектні ризики. Методи аналізу ризиків інвестиційних проектів.