

«Затверджую»

Проректор з науково-педагогічної  
роботи \_\_\_\_\_ В.А. Бугров

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 р.

**Зразок екзаменаційного білету  
вступних випробувань  
за освітнім рівнем «Магістр»  
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»  
освітньої програми «Управління ризиками та страхування»**

**Критерії оцінювання**

Максимальна кількість балів, яку можна набрати, правильно виконавши всі завдання – **200 балів**, а саме:

1. Правильно виконане тестове завдання оцінюється в 2 бали ( $2 \cdot 50 = 100$  балів).
2. Кожна правильна та повна відповідь на теоретичні питання оцінюється в 20 балів ( $20 \cdot 2 = 40$  бал)
3. Правильно розв'язана задача № 1 оцінюється в 20 балів.
4. Правильно розв'язана задача № 2 оцінюється в 40 балів.

**I. Дайте обґрунтовані відповіді на такі теоретичні питання:**

1. Визначте негативні наслідки глобалізації, з точки зору поглиблення загроз фінансовій стабільності України. Які фактори обумовлюють зниження ризиків глобальних фінансів для фінансової безпеки в Україні? Обґрунтуйте їх вплив.
2. Дати визначення економічній сутності поняття " державний борг", назвати його складові. Охарактеризувати методи управління державним боргом, які широко використовуються у міжнародній практиці. Описати приклади світової та вітчизняної практики реструктуризації зовнішньої заборгованості урядів.

**II. Тестове завдання:**

1. У пропорційному перестрахованні розрізняють:
  - А) договір ексцедента суми;
  - Б) договір ексцедента збитку;
  - В) договір ексцедента збитковості;
  - Г) договір ексцедента доходу.
2. До технічних резервів за видами страхування відмінних від страхування життя відносять:
  - А) резерв належних виплат страхових сум;
  - Б) резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
  - В) резерви довгострокових зобов'язань;
  - Г) резерв не заявлених, але виплачених збитків.
3. Метод "Credit – Men" не базується на розрахунку таких показників:

- А) Коефіцієнт поточної ліквідності;
  - Б) Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості;
  - В) Коефіцієнт іммобілізації власного капіталу;
  - Г) Коефіцієнт оборотності запасів.
4. У випадку, якщо очікується зростання відсоткових ставок:
- А) геп має бути додатнім;
  - Б) геп має бути від'ємним;
  - В) геп має бути нульовим;
  - Г) вірна відповідь відсутня.
5. Методика VaR використовується для:
- А) зменшення рівня валютного ризику;
  - Б) вимірювання втрат у формі зниження вартості відкритої валютної позиції порівняно з її поточною ринковою вартістю;
  - В) вимірювання міри коливаності курсу однієї валюти щодо іншої;
  - Г) встановлення максимально можливих норм, з метою уникнення в майбутньому кризових ситуацій і банкрутства.
6. Основна перевага облігаторного перестрахування:
- А) дає змогу збільшити обсяги страхових операцій, збирає більшу частину перестраховальної премії;
  - Б) у рівномірному розподілі ризиків;
  - В) автоматичності приймання ризиків;
  - Г) можливості розвитку довгострокових відносин між сторонами та гарантії підтримки перестраховика.
7. Згідно з концепцією Марковіца інвестиційний портфель слід формувати за рахунок...
- А) фінансових активів, прибутковість яких перебуває у безпосередній функціональній залежності;
  - Б) активів з максимальним кореляційним зв'язком;
  - В) комбінації активів з мінімальним кореляційним зв'язком між рівнями їх рентабельності;
  - Г) активів з мінімальним рівнем ризику
8. З метою зменшення величини Гепу необхідно:
- А) продовжувати строки проведення активних операцій і скорочувати строки виплат за пасивами;
  - Б) скорочувати строки проведення активних операцій і продовжувати строки виплат за пасивами;
  - В) скорочувати строки проведення активних операцій і скорочувати строки виплат за пасивами;
  - Г) продовжувати строки проведення активних операцій і продовжувати строки виплат за пасивами.
9. Згідно з моделлю оцінки доходності активів (CAPM)...
- А) ринкова ціна окремих акцій залежить від їх розрахункового (балансового) курсу;
  - Б) ціна активів залежить від структури джерел їх придбання;
  - В) розмір премії за ризик вкладень в окремі активи дорівнює різниці між очікуваною нормою прибутковості фінансових інструментів та безризиковою процентною ставкою;
  - Г) кошти слід вкладати лише в безризикові активи.

10. ....

....

50. Хто в умовах делькредерної форми страхування кредитів відіграє роль страхувальника?

- А) позичальник;
- Б) банк;
- В) гарант позичальника;
- Г) третя особа.

### III. Розв'яжіть задачу та обґрунтуйте відповідь:

Оцінивши дві акції А та Б, інвестор дійшов висновку, що розподіл ймовірностей їх очікуваної доходності представлено в таблиці.

Визначити:

- 1) найліпший варіант інвестування з урахуванням доходності та ризиковості інструмента;
- 2) чи можливо використовувати акції А та Б для диверсифікації несистематичного ризику інвестиційного портфеля

**Розподіл ймовірностей очікуваної доходності акцій**

Варіанти прогнозу	Ймовірність	Доходність, %	
		А	Б
Оптимістичний	0,3	100	20
Реалістичний	0,4	15	15
Песимістичний	0,3	-70	10

### IV. Розв'яжіть задачу та обґрунтуйте відповідь:

Необхідно прийняти рішення про відкриття філії страховика в одному із трьох регіонів. Вибір здійснити використовуючи наступні критерії: частота страхового випадку, спустошувальність страхового випадку, відношення ризиків, а також збитковість страхової суми. Провести оцінку платоспроможності страховика. Інформація для оцінки наведена в таблицях

Таблиця 1. Розрахунок показників збитковості страхової суми, 2013р

№п.п.	Показники з страхування	Регіон 1	Регіон 2
1.	Число застрахованих об'єктів,	2500	392
2.	Страхова сума застрахованих об'єктів, тис. грн.	10020	2370
3.	Число постраждалих об'єктів, од.	932	120
4.	Число страхових випадків, од.	853	175
5.	Страхове відшкодування, тис.грн	196	400

Таблиця 2. Показники діяльності страховика, тис, грн

Показник	2012 р.	2013 р.
Поступило платежів	583,1	852,0
Перестрахування	48,3	55,0
Всього активи балансу	1232,0	1631,0
Нематеріальні активи	1,0	-
Технічний резерв	143,58	209,3
Розрахунки з учасниками по уставному фонду	-209,8	17,0
Інші кредити	26,0	40,0