

**ПРОГРАМОВІ ВИМОГИ З КУРСУ
«ФІНАНСИ СТРАХОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ»**

Тема 1. Сутність фінансів страховика та особливості їх організації

1. Особливості страхування як сфери підприємницької діяльності.
2. Страхова компанія як суб'єкт підприємницької діяльності.
3. Організаційно-правові форми суб'єктів підприємницької діяльності, які можуть, за вітчизняним законодавством, набути статусу страховиків в Україні.
4. Зміст та значення державного регулювання фінансів страхових організацій.
5. Місце фінансів страхових організацій як ланки фінансової системи країни.
6. Сутність, значення та функції фінансів страхових компаній.
7. Структура та складові елементи фінансового механізму страхових організацій.
8. Кругообіг грошових коштів страхової компанії. Суб'єкти фінансових взаємовідносин.
9. Склад та структура фінансових ресурсів страхових організацій.
10. Співвідношення понять «фінансові ресурси страховиків» і «капітал страховиків».

Тема 2. Грошові надходження страховиків

11. Сутність грошових надходжень страховиків та їх класифікація.
12. Грошові надходження страховиків від операційної діяльності.
13. Грошові надходження страховиків від фінансової діяльності.
14. Грошові надходження страховиків від інвестиційної діяльності.
15. Страхові премії як головне джерело надходжень страхової організації від операційної діяльності.
16. Законодавчі обмеження та вимоги стосовно страхових премій.
17. Законодавчі обмеження та вимоги стосовно страхових тарифів.
18. Структура страхового тарифу як ціни за страхову послугу.
19. Нетто-тариф, його призначення.
20. Навантаження, його призначення та структура.
21. Склад грошових доходів страховика від іншої операційної діяльності.
22. Форми фінансової звітності страховика, які містять відомості про джерела грошових надходжень страховиків.

Тема 3. Страхові резерви, їх склад та порядок формування

23. Поняття страхових резервів та їх значення.
24. Методи розрахунку окремих видів технічних резервів: резерву незаробленої премії, резерву коливань збитковості, резерву збитків що сталися, але ще не заявлені (IBNR); резерву катастроф.
25. Резерви зі страхування життя.
26. Складові резерву довгострокових зобов'язань за договорами страхування життя.
27. Складові резерву належних виплат страхових сум за довгостроковими договорами страхування.

28. Методи розрахунку резервів довгострокових зобов'язань.
29. Резерви належних виплат страхових сум.
30. Методика розрахунку резерву незаробленої премії страховиками України.
31. Порядок формування резерву коливань збитковості та резерву катастроф.
32. Необхідність та значення державного регулювання розміщення коштів страхових резервів.

Тема 4. Розміщення страхових резервів

33. Принципи розміщення коштів страхових резервів.
34. Структура активів страховика та її специфіку.
35. Склад фінансових активів страховика.
36. Значення державного контролю за розміщенням коштів страхових резервів.
37. Нормативні акти, котрі регламентують порядок розміщення коштів страхових резервів вітчизняними страховиками.
38. Форми звітності, які дають інформацію щодо розміщення коштів страхових резервів.
39. Нормативи розміщення та інвестування коштів страхових технічних резервів страховиків, що здійснюють загальне страхування.
40. Нормативи розміщення та інвестування коштів страхових технічних резервів страховиків, що здійснюють страхування життя.
41. Диверсифікація розміщення страхових резервів.

Тема 5. Прибуток страховика, його формування та розподіл

42. Доходи страхових організацій, їх економічний склад та особливості формування.
43. Доходи від страхової діяльності.
44. Зароблені страхові премії, порядок їх визначення.
45. Доходи від інвестування тимчасово вільних коштів.
46. Витрати страховика: їх склад і економічний зміст.
47. Собівартість страхової послуги.
48. Виплата страхових сум і страхового відшкодування.
49. Витрати на утримання страхової компанії.
50. Економічна природа прибутку страхової компанії.
51. Формування прибутку від операційної (страхової) діяльності.
52. Поняття заробленої страхової премії та її обчислення заробленої страхової премії.
53. Формування прибутку від інвестиційної та фінансової діяльності.
54. Розподіл прибутку страхової компанії.
55. Форми звітності, які містять інформацію про прибуток страховика.

Тема 6. Оподаткування страхових компаній

56. Система оподаткування страховиків України.
57. Прямі податки, сплачувані вітчизняними страховиками.
58. Непрямі податки, сплачувані вітчизняними страховиками.

- 59.Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.
- 60.Оподаткування податком на прибуток операцій із загального страхування.
- 61.Оподаткування податком на прибуток операцій із страхування життя.
- 62.Оподаткування податком на прибуток операцій страховика з фінансової та інвестиційної діяльності.
- 63.Декларація з податку на доходи (прибуток) страховика, її зміст та порядок складання та подання.
- 64.Зміст поняття «витрати подвійного призначення» і їх вплив на визначення податку на прибуток страховика.

Тема 7. Оцінка фінансового стану страховика

- 65.Зміст поняття фінансового стану страховика.
- 66.Необхідність та значення оцінки фінансового стану страховика.
- 67.Платоспроможність страхової компанії, значення державного регулювання платоспроможності страховиків
- 68.Економічний зміст та порядок розрахунку фактичного та нормативного запасу платоспроможності.
- 69.Фінансова надійність та стійкість страхової організації, критерії їх визначення.
- 70.Вимоги до платоспроможності страховиків згідно з Директивами ЄС
- 71.Зміст поняття «нормативний запас платоспроможності страховика» та порядок його обчислення.
- 72.Сутність та значення «тестів раннього попередження».
- 73.Фінансові коефіцієнти, які використовуються як тести раннього попередження.
- 74.Показники оцінки фінансового стану страховика

Тема 8. Фінансове планування у страхових компаніях

- 75.Мета, цілі та особливості фінансового планування діяльності страховика.
- 76.Основні напрямки фінансової стратегії і планування в страхуванні.
- 77.Основні види перспективних фінансових планів, що розробляються страховими компаніями.
- 78.Основні види поточних фінансових планів, що розробляються страховими організаціями.
- 79.Основні види оперативних фінансових планів страхових компаній.
- 80.Види бюджетів, що складаються страховими організаціями.
- 81.Контролінг діяльності страховиків.
- 82. Етапи фінансового контролінгу страхової компанії.