

Силабус курсу

Страхові послуги

Ступінь вищої освіти – бакалавр

Спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа та страхування
Освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

Рік навчання: 4, Семестр: 7

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ПП

к.е.н., доцент **Галушак Валентина Володимирівна**

Контактна інформація

valyagal@ukr.net +38 (099)9093611

Опис дисципліни

Курс «Страхові послуги» спрямований на формування у студентів знань, навичок та вмінь, які дозволять розуміти проблеми і практику організації страхової справи та надання страхових послуг. Метою вивчення навчальної дисципліни «Страхові послуги» є оволодіння студентами теоретичними та практичними навичками забезпечення потреб юридичних осіб і громадян у страховому захисті, а також формування знань щодо змісту та організації роботи страховиків. Предметом вивчення дисципліни «Страхові послуги» є організація роботи страховиків щодо забезпечення та реалізації потреб юридичних осіб і громадян у страховому захисті; система відносин між сторонами страхової угоди з приводу купівлі-продажу страхових послуг.

Структура курсу

Години (лек./прак.)	Тема	Результати навчання	Завдання
2/1	Тема 1. Страхові послуги та особливості їх реалізації	Знати термінологію та чинне законодавство з питань організації страхової справи та надання страхових послуг. Знати класифікацію страхових послуг за: способом споживання; критерієм клієнта; об'єктами страхування; формами здійснення. Розуміти особливості формування попиту на страхові послуги та систему продажу страхових послуг.	Тести, питання
4/2	Тема 2. Порядок укладання та ведення страхових угод	Володіти знаннями щодо етапів процедури укладення та ведення страхової угоди та застосовувати на практиці фахові навички що стосуються андеррайтингу, систем страхового забезпечення, врегулювання вимог страхувальника щодо відшкодування збитків.	Тести, питання
2/1	Тема 3. Страхові накопичувальні послуги	Розуміти сутність та специфіку страхового захисту життя та пенсій громадян, володіти знаннями щодо організації роботи страхової компанії, пов'язаної із здійсненням страхування життя та пенсій і на практиці використовувати фахові навички щодо надання страхових послуг за такими видами страхування як страхування життя дітей до повноліття і вступу в шлюб; страхування дітей для отримання освіти; родинне страхування; страхування життя для отримання додаткової пенсії.	Тести, питання
4/1	Тема 4. Страхові послуги у разі нещасних	Володіти знаннями та на практиці застосовувати навички щодо надання страхових послуг у частині обов'язкового особистого страхування від нещасних	Тести,

	випадків	випадків на транспорті; добровільних видів страхування від нещасних випадків; індивідуального страхування від нещасних випадків: дітей, школярів, молоді і студентів, дорослих; колективного страхування від нещасних випадків (туристів, працівників підприємств).	питання, задачі
2/1	Тема 5. Медичне страхування	Володіти знаннями щодо сутності та особливостей надання страхових послуг у медичній сфері. Розуміти особливості організації добровільного та обов'язкового медичного страхування, страхування на випадок хвороби, безперервного страхування здоров'я, медичного страхування громадян, котрі виїжджають за кордон.	Тести, питання, задачі
4/2	Тема 6. Страхування підприємницьких ризиків	Володіти знаннями, навиками щодо підприємницьких ризиків і оцінки потреб підприємця у страховому захисті та організації і проведенні страхування на випадок вогню, стихійного лиха та крадіжки; страхування від перерв у виробництві внаслідок знищення або пошкодження застрахованого майна; страхування відповідальності товаровиробників за якість продукції, що виробляється; страхування відповідальності товаровиробників за забезпечення зайнятості робочих місць; страхування відповідальності товаровиробників за забруднення навколишнього середовища; страхування працівників від нещасних випадків за рахунок коштів підприємства.	Тести, питання, задачі
2/1	Тема 7. Страхування сільськогосподарських ризиків	Розуміти особливості механізму страхового захисту аграрного сектору економіки та на практиці застосовувати навички організації і проведення страхування посівів сільськогосподарських культур, страхування тварин в сільськогосподарських підприємствах, обов'язкового страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків, страхування будівель та іншого майна сільськогосподарських підприємств.	Тести, питання, ситуаційні завдання
2/1	Тема 8. Страхування технічних ризиків	Володіти фаховими знаннями щодо специфіки страхування технічних ризиків та організації і проведення страхування будівельно-монтажних ризиків, страхування машин від поломок, страхування електронної техніки, страхування після пускових гарантійних зобов'язань.	Тести, питання, задачі
4/1	Тема 9. Страхування кредитних і фінансових ризиків	Розуміти сутність та економічний зміст страхування фінансових ризиків і страхування кредитів та володіти фаховими навиками щодо страхування товарних кредитів; страхування кредитів під інвестиційні засоби; страхування споживчих кредитів; страхування матеріальних цінностей, що передаються в заставу; страхування експортних кредитів; страхування ризику непогашення кредиту; страхування майнової застави (іпотеки); страхування відповідальності позичальника за непогашення кредиту; страхування виданих гарантій (порук) і отриманих гарантій (порук) та порядок їх здійснення; страхування комерційних (товарних) та споживчих кредитів; страхування банківських депозитів на випадок їх втрати внаслідок банкрутства банку;	Тести, питання, задачі

		страхування втрати прибутку (доходу) внаслідок знищення застрахованого майна; страхування ризику неплатежу, ризику невиконання договірних зобов'язань.	
2/1	Тема 10. Страхування автотранспортних ризиків	Розуміти сутність, специфіку автотранспортних ризиків та особливості надання страхових послуг за такими видами страхування як «КАСКО», обов'язкове та добровільне страхування цивільної відповідальності власника наземного транспортного засобу, «Зеленакарта».	Тести, питання, задачі
2/1	Тема 11. Страхування авіаційних ризиків	Розуміти сутність і особливості страхування авіаційних ризиків та володіти фаховими навиками щодо надання страхових послуг за такими видами страхування як: страхування повітряних суден; страхування відповідальності повітряного перевізника за шкоду, заподіяну пасажиром, багажу, пошти, вантажу; страхування відповідальності експлуатанта повітряного судна за шкоду, заподіяну третій особі; страхування членів екіпажу повітряного судна та іншого авіаційного персоналу; страхування вантажів, що перевозяться авіаційним транспортом; страхування відповідальності обслуговування повітряного простору; страхування громадян від нещасних випадків на повітряному транспорті; космічне страхування.	Тести, питання, задачі
2/1	Тема 12. Страхування майна і відповідальності громадян	Розуміти сутність та особливості страхування майна і відповідальності громадян і володіти фаховими навиками щодо надання страхових послуг за такими видами страхування як: страхування нерухомого майна громадян (будівель і споруд); страхування майна, котре належить підприємцям, які здійснюють діяльність без утворення юридичної особи; страхування тварин у господарствах громадян; страхування домашнього майна; обов'язкове страхування відповідальності власників собак щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам; обов'язкове страхування професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам.	Тести, питання, задачі

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

1. Аберніхіна І. Г., Сокиринська І. Г. Фінанси страхових організацій : навч. посіб. Дніпро: Пороги, 2019. 198 с.
2. Грубінка І. Особливості формування ринку страхових послуг в Україні. *Вісник Львівського національного аграрного університету. Серія : Економіка АПК.* 2021. № 28. С. 79-83.
3. Дрималовська Х. В. Основні риси сучасного світового ринку страхових послуг. *Бізнес Інформ.* 2021. № 4. С. 36-41.
4. Жабинець О. Й. Особливості та пріоритети розвитку ринку страхових послуг в умовах пандемії COVID-19. *Бізнес Інформ.* 2021. № 10. С. 330-336.
5. Журавка О. С. Бухтіарова А. Г., Пахненко О. М. Страхування : навчальний посібник. Суми : Сумський державний університет, 2020. 350 с.
6. Клапків Л. М., Клапків Ю. М., Свірський В. С. Фінансові ризики в діяльності страхових компаній: теоретичні засади, сучасні реалії та прагматизм управління : монографія. Івано-Франківськ: Видавець Кушнір Г. М., 2020. 171 с.
7. Клапків Ю. М., Свірський В. С. Проблеми функціонування ринку страхових послуг в

умовах поширення COVID -19. *Економіка. Фінанси. Право*. 2021. № 2. С. 5-9.

8. Климаш Н. І. Проблеми підвищення рівня споживання страхових послуг в Україні. *Бізнес Інформ*. 2020. № 4. С. 357-363.
9. Клименко О. В. Удосконалення державного регулювання ринку страхових послуг. *Державне управління та місцеве самоврядування*. 2020. Вип. 2. С. 99-107.
10. Конарівська О. Б. Оцінка доходів страхових компаній на ринку страхових послуг України. *Вісник Національного університету водного господарства та природокористування. Економічні науки*. 2020. Вип. 1. С. 92-110.
11. Кривицька О. Р. Аналіз діяльності суб'єктів ринку страхування життя : монографія; Нац. ун-т "Остроз. акад.". Острог : 2019. 359. с.
12. Осадець С. С. Розвиток сучасних інноваційних технологій на ринку страхових послуг. *Інноваційна економіка*. 2020. № 1-2. С. 194-195.
13. Плиса В. Й. Страхування: Підручник, 2-ге вид. К : Каравела, 2019. 512 с.
14. Про затвердження напрямів інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів: Постанова Кабінету Міністрів України №1211 від 17.08.2002 р. Верховна Рада України. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1211-2002-п>.
15. Про затвердження Положення про обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті: Постанова Кабінету Міністрів України № 959 від 14. 08. 1996 р. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/959-96-%D0%BF#Text>
16. Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика: Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №850 від 07.06.2018 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0782-18#Text>
17. Про внесення змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя : Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18.09.2018 р. № 1638. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1169-18>.
18. Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика : Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 р. № 850. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0782-18>.
19. Про страхування : Закон України від 18.11 2021 р. № 1909-IX. Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text>.
20. Терещенко Т. Є., Заволока Л. О., Пономарьова О. Б. Страхування : навч. посібник. Дніпро : Ун- т мит. справи та фінансів, 2020. 220 с.
21. Уралова Ю. П. Господарсько-правове регулювання посередницької діяльності у сфері страхування : монографія; Донец. нац. ун-т ім. Василя Стуса. Вінниця : ТВОРИ, 2019. 163 с.
22. Якимова Н. С. Світова практика функціонування систем страхування по безробіттю в умовах трансформації поведінкових моделей суб'єктів ринку праці. *Бізнес-навігатор*. 2019. Вип. 6.1-2. С. 125-131.
23. Duckett S., N. Kristina. The history and purposes of private health insurance. Grattan Institute. 2019. URL: <https://grattan.edu.au/report/the-history-of-private-health-insurance/>
24. Hala L. Results of analysis and forecasting of the main financial indicators of the health insurance market development in Ukraine. *EUREKA: Health Sciences*. 2019. № 6. P. 72–82. URL: <https://journal.eu-jr.eu/health/article/view/1061>
25. Lisovska O. Health insurance in the Ukrainian insurance market. Theoretical and empirical scientific research: concept and trends: Collection of scientific papers «ΛΟΓΟΣ» with Proceedings of the International Scientific and Practical Conference, July 24, 2020. Oxford, United Kingdom : Oxford Sciences Ltd. & European Scientific Platform. Vol. 1. P. 26–28. URL: <https://ojs.ukrlogos.in.ua/index.php/logos/article/view/3972/3905>
26. Pierpaolo Marano. Navigating InsurTech: The digital intermediaries of insurance products and customer protection in the EU. June 12, 2019. URL:

<https://journals.sagepub.com/doi/full/10.1177/1023263X19830345>

27. Shcherbakov V., Svystun L. Зміни в державному регулюванні ринку страхових послуг України: безпековий аспект. Економіка і регіон. 2021. № 2. С. 86-92.

28. Torben M. Andersen, Giuseppe Bertola, Clemens Fuest, Cecilia Garcia-Peñalosa, Harold James, Jan Egbert Sturm, Branko Urošević. Insurance and Solidarity – National and EU Perspectives. EEAG Report on the European Economy Chapter 3: Risk. 2020, pp. 15-20. URL: <https://www.cesifo.org/en/publications/2021/article-journal/chapter-1-macroeconomic-conditions-and-outlook>

Політика оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «Страхові послуги» використовуються такі засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання: поточне опитування, тестування; презентації результатів виконаних завдань; оцінювання результатів модульної контрольної роботи; оцінювання тренінгового завдання; оцінювання результатів самостійної роботи студентів; інші види індивідуальних і групових завдань.

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів відбувається з дозволу дирекції інституту за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо академічної доброчесності. Використання друкованих і електронних джерел інформації під час контрольних заходів та екзаменів заборонено.

Політика щодо відвідування. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції інституту.

Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Страхові послуги» визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2	Заліковий модуль 3
30%	40%	30%
Опитування під час заняття (теми 1–6) – 5 балів за тему – макс. 25 балів. Модульна робота – макс. 75 балів	Опитування під час заняття (теми 7–12) – 5 балів за тему – макс. 20 балів. Модульна робота – макс. 80 балів	Підготовка КПЗ – макс. 40 балів. Захист КПЗ – макс. 40 балів. Виконання завдань під час тренінгу – макс. 20 балів

Шкала оцінювання:

За шкалою ЗУНУ	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90-100	відмінно	A (відмінно)
85-89	добре	B (дуже добре)
75-84		C (добре)
65-74	задовільно	D (задовільно)
60-64		E (достатньо)
35-59	незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1-34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)

