

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ТАВРІЙСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРОТЕХНОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ДМИТРА МОТОРНОГО**

Кафедра «Фінанси, облік і оподаткування»

ЗАТВЕРДЖУЮ

В.о. зав. кафедри,

к.е.н., доцент Иван Іван ДЕМЧЕНКО

« 01 » 09 2021 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

«СТРАХОВА СПРАВА»

для здобувачів ступеня вищої освіти «Бакалавр»
зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
за ОПП Фінанси, банківська справа та страхування
(на основі повної загальної середньої освіти та ОКР «Молодший спеціаліст»)
факультет економіки та бізнесу

2021–2022 н.р.

Робоча програма навчальної дисципліни «Страхова справа» для здобувачів ступеня вищої освіти «Бакалавр» зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» за ОПП Фінанси, банківська справа та страхування – Мелітополь, ТДАТУ – 22 с.

Розробники: к.е.н., доцент Іван Демченко

Робочу програму затверджено на засіданні кафедри «Фінанси, облік і оподаткування»

Протокол від «01» вересня 2021 року № 1

В.о. завідувача кафедри «Фінанси, облік і оподаткування»

к.е.н., доцент Иван Іван ДЕМЧЕНКО

Схвалено методичною комісією факультету економіки та бізнесу зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» за ОПП Фінанси, банківська справа та страхування (на основі повної загальної середньої освіти та ОКР «Молодший спеціаліст»)

Протокол від «02» вересня 2021 року № 1

Голова, доц. Анна Анна КОСТЯКОВА

1. ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність, ступінь вищої освіти	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	
Кількість кредитів – 5	Галузь знань 07 «Управління та адміністрування»	Обов'язкова	
Загальна кількість годин – 150	Спеціальність 072 – «Фінанси, банківська справа та страхування»	Курс	Семестр
Змістових модулів – 2		4 / 2С	7-й / 3-й
Тижневе навантаження: аудиторних занять – 5,1 самостійна робота студента – 6,3	Ступінь вищої освіти: «Бакалавр»	Вид занять	Кількість годин
		Лекції	22 год.
		Лабораторні заняття	-
		Практичні заняття	34 год.
		Семінарські заняття	-
		Самостійна робота	94 год.
		Форма контролю: екзамен	

2. МЕТА ТА ЗАВДАННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Метою дисципліни «Страхова справа» є надання знань щодо страхового захисту майнових інтересів юридичний і фізичних осіб на випадок настання ризикових ситуацій, організації страхового ринку та страхових компаній.

Завданнями дисципліни є вивчення студентами сутності й ролі страхування; набуття інформації з організації та розвитку страхового ринку України; набуття інформації з державного регулювання страхової діяльності; набуття студентами вмінь аналізувати ринок страхових послуг; набуття вмінь з оцінки фінансової стійкості та надійності страхових компаній.

Предмет курсу – відносини, що виникають у процесі формування, розподілу та використання страхових фондів.

Освітня компонента забезпечує набуття здобувачами ВО:

- *Загальних компетентностей:*

ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні

ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

ЗК10. Здатність працювати у команді.

ЗК11. Здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності).

- *Спеціальних (фахових) компетентностей:*

ФК02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

ФК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

ФК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку.

ФК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.

- *Програмних результатів навчання:*

РН04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування

РН05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

РН07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

РН10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем

РН18. Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні.

PH20. Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.

PH24. Використовувати сучасні підходи продажу фінансових продуктів і послуг, володіти техніками здійснення ефективних комунікацій.

PH26. Обґрунтовувати джерела фінансового забезпечення діяльності на мікро-, макро й мезорівні та оцінювати ефективність їх використання.

- *soft skills* здатність аналітично мислити, уміння оцінити ситуацію та прийняти рішення в сфері управління страховими продуктами, чесність та відповідальність за точність та об'єктивність подання інформації.

3. ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ СТРАХУВАННЯ

Тема 1. Сутність, принципи та класифікація страхування [28, с. 17-51; 39, с. 7-31; 45, с.20-52, с. 89-107; 46, с. 9-59; 47, с. 6-35]

Необхідність страхового захисту як важливого засобу економічної безпеки суб'єктів господарювання та життєдіяльності людей на випадок шкоди, зумовленої ризиковими обставинами. Страхові фонди як матеріальна основа страхового захисту. Форми організації фондів страхового захисту. Самострахування, його джерела й межі доцільного застосування.

Виникнення та етапи розвитку страхування. Сутність страхування. Місце страхування в системі економічних категорій. Функції страхування. Сфери застосування страхування.

Принципи страхування: страховий інтерес, максимальна добросовісність суб'єктів страхування, відшкодування втрат у межах збитків, франшиза, суброгація.

Поняття класифікації, її наукове та практичне значення. Ознаки класифікації: історичні, економічні, юридичні. Класифікація за об'єктами страхування. Галузі страхування: майнове, страхування відповідальності, особисте страхування. Види страхування. Класифікація за родом небезпеки: страхування ризиків від вогню, інженерних, сільськогосподарських, транспортних, фінансово-кредитних та інших ризиків.

Класифікація за формами проведення. Обов'язкове страхування. Добровільне страхування.

Класифікація за статусом страхувальника. Страхування юридичних осіб усіх форм власності. Страхування громадян.

Класифікація за спеціалізацією страховика. Загальні види страхування. Страхування життя. Перестрахування.

Тема 2. Страхові ризики та їх оцінювання [28, с. 52-61; 35, с. 18-20, 55-60; 39, с. 57-85; 45, с.20-52; 46, с. 62-73; 47, с. 36-47]

Поняття ризику. Основні характеристики ризику. Рівень ризику. Частота ризику та розмір шкоди.

Управління ризиком. Роль ризик-менеджменту у виявленні, розпізнаванні,

ідентифікації та визначенні методів впливу на ризик. Виключення ризику. Активне і пасивне запобігання ризику.

Суб'єктивні і об'єктивні ризики. Матеріальні і нематеріальні ризики. Чисті і спекулятивні ризики. Фундаментальні і часткові ризики.

Визначення страхового ризику. Ознаки страхового ризику. Специфіка ризиків у страхуванні майна, відповідальності, в особистому страхуванні.

Оцінка ризику і визначення доцільності його страхування. Критерії визначення ціни страхування. Структура та основи розрахунку страхових тарифів.

Тема 3. Страховий ринок [28, с. 62-87; 39, с. 86-125; 45, с.614-663; 46, с. 76-116, 119-151; 47, с. 48-67]

Поняття страхового ринку. Суб'єкти страхового ринку. Страхові послуги як об'єкти взаємовідносин страховиків і страхувальників. Роль посередників: страхових агентів і брокерів. Перспективи розвитку страхового ринку в Україні.

Сутність і завдання маркетингу в страхуванні. План маркетингу. Інформаційне забезпечення маркетингових досліджень. Реалізація страхових послуг. Страхові договори, порядок їх підготовки й укладання. Права й обов'язки сторін. Контроль за виконанням договорів.

Тема 4. Державне регулювання страхової діяльності [28, с. 110-131; 39, с. 163-180; 45, с.544-558; 46, с. 156-168; 47, с. 83-104]

Необхідність, значення та мета державного регулювання страхової діяльності. Правове регулювання страхової діяльності в Україні. Система методів державного регулювання.

Державний нагляд за страховою діяльністю. Завдання та функції органів державного нагляду за страховою діяльністю в Україні.

Контроль за діяльністю страховиків. Ліцензування страхової діяльності. Необхідні умови і документи для отримання ліцензії на здійснення страхової діяльності. Особливості реєстрації та ліцензування страховиків.

Тема 5. Особисте страхування [28, с. 132-159; 39, с. 183-242; 45, с.111-207; 46, с. 196-244; 47, с. 105-130]

Суть і призначення особистого страхування, його значення і роль в забезпеченні соціального захисту громадян. Стан і розвиток особистого страхування. Класифікація особистого страхування. Основні види і форми особистого страхування.

Страхування життя і його основні види. Змішане страхування життя. Контингент страхувальників і застрахованих. Основні принципи і умови страхування. Страхування дітей: контингент страхувальників і застрахованих. Основні умови страхового договору. Інші види довгострокового страхування: страхування ренти, страхування до шлюбу, страхування пенсії, по життєве страхування та інші.

Страхування від нещасних випадків. Стан і розвиток системи страхування від нещасних випадків. Форми і види страхування від нещасних випадків, їх характеристика. Добровільні форми страхування від нещасних випадків. Індивідуальне страхування від нещасних випадків, основні умови договору страхування. Страхування дітей і школярів від нещасних випадків. Колективне страхування працівників від нещасних випадків за рахунок підприємства. Інші види страху-

вання від нещасних випадків.

Обов'язкові види страхування від нещасних випадків. Особливості страхування від нещасних випадків на транспорті. Страхування інших категорії громадян, посадових осіб.

Медичне страхування та його концепції. Основні принципи і умови медичного страхування. Практика проведення медичного страхування в Україні. Обов'язкове і добровільне медичне страхування. Умови успішного розвитку медичного страхування.

Перспективи розвитку особистого страхування в Україні.

Тема 6. Майнове страхування [28, с. 160-188; 39, с. 243-285; 45, с.212-230, 235-267; 46, с. 247-281, 306-352, 357-375; 47, с. 131-154]

Майнове страхування, його необхідність і значення. Становлення, стан і розвиток майнового страхування. Форми і види страхування. Страхувальники і об'єкти страхування.

Страхування майна страхування. Види договорів майнового страхування. Основні умови страхування. Обсяг страхової відповідальності. Визначення страхових внесків (премій). Страхова оцінка і страхова сума. Принципи страхового відшкодування та визначення розміру збитку. Порядок укладання договорів страхування майна.

Страхування в сільському господарстві. Страхування врожаю сільськогосподарських культур та багаторічних насаджень. Страхування тварин сільськогосподарських підприємств.

Транспортне страхування. Страхування наземного транспорту, що належить юридичним особам, основні принципи і умови страхування. Страхування вантажів. Страхування карго і каско.

Страхування авіаційної і космічної техніки. Страхування водного транспорту. Страхування залізничного транспорту. Страхування іншого майна.

Страхування майна фізичних осіб. Принципи страхового захисту майна громадян. Використання обов'язкової і добровільної форми при страхуванні майна громадян. Об'єкти страхування. Основні умови обов'язкового і добровільного страхування будівель в господарствах громадян. Страхова оцінка будівель громадян. Страхування тварин в домогосподарствах. Страхування транспортних засобів громадян. Страхування домашнього майна. Страхування майна громадян, що займаються індивідуальною трудовою діяльністю.

Перспективи розвитку майнового страхування юридичних і фізичних осіб.

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2

ОСНОВНІ НАПРЯМКИ РОБОТИ СТРАХОВИКІВ ТА ОЦІНКА ЇХ ДІЯЛЬНОСТІ

Тема 7. Страхування відповідальності [28, с. 189-226; 39, с. 286-330; 45, с.344-390; 46, с. 380-404, 407-424; 47, с. 155-184]

Відповідальність як об'єкт страхових відносин. Необхідність, економічна суть і особливості страхування відповідальності. Підгалузі і види страхування відповідальності.

Страхування цивільної відповідальності. Об'єкти страхування. Контингент страховиків і страхувальників. Обсяг страхової відповідальності.

Основні принципи і умови страхування цивільної відповідальності власни-

ків транспортних засобів. Моторне (транспортне) страхове бюро України та його функції. Міжнародна система страхування “Зелена карта”. Страхування цивільної відповідальності перевізників вантажів.

Інші види страхування відповідальності. Страхування відповідальності роботодавців (власників підприємств). Страхування професійної відповідальності. Страхування відповідальності виробників за якість продукції. Страхування відповідальності за нанесення екологічних збитків (екологічне страхування).

Страхування кредитних ризиків. Економічна необхідність, значення і види страхування кредитних ризиків. Страхування ризиків непогашення кредиту. Страхування відповідальності позичальника за непогашення кредиту. Інші види страхування кредитних ризиків: страхування ризиків зміни процентних ставок по отриманих і виданих кредитах, страхування депозитів, страхування експортних кредитів.

Перспективи розвитку страхування відповідальності.

Тема 8. Страхування підприємницьких ризиків [28, с. 227-253; 45, с.274-300, 305-339; 46, с. 286-304]

Сутність та необхідність підприємницьких ризиків. Класифікація підприємницьких ризиків.

Страхування від вогню та інших небезпек. Основні умови страхування. Суб’єкти страхування. Обсяг відповідальності страховика. Об’єкти страхування, їх оцінка. Винятки. Строк дії договору. Страхова сума. Страховий тариф. Страхова премія. Оцінка збитку. Страхове відшкодування.

Страхування від перерв у виробництві внаслідок знищення або пошкодження застрахованого майна.

Страхування кредитних ризиків. Економічна необхідність, значення і види страхування кредитних ризиків. Страхування ризиків непогашення кредиту. Страхування відповідальності позичальника за непогашення кредиту. Інші види страхування кредитних ризиків: страхування ризиків зміни процентних ставок по отриманих і виданих кредитах, страхування депозитів, страхування експортних кредитів.

Страхування цивільної відповідальності. Страхування відповідальності роботодавців (власників підприємств). Страхування відповідальності виробників за якість продукції.

Тема 9. Актуарні розрахунки в страхуванні [28, с. 254-273; 35, с. 9-18; 45, с. 440-444, 667, 732-755; 46, с. 458- 485]

Суть, особливості і завдання актуарних розрахунків. Методологічні аспекти актуарних розрахунків.

Тарифна політика в галузі майнового страхування. Види страхових премій (платежів). Склад і структура тарифної ставки. Розрахунок нетто- і бруто ставок. Принципи диференціації тарифних ставок.

Показники, що характеризують фінансову стійкість страхових операцій. Оцінка збитковості страхової суми і її елементи. Коефіцієнт Конюшина і методика його розрахунку.

Особливості побудови тарифних ставок в страхуванні життя. Страхова статистика. Таблиця смертності і середньої тривалості життя як основа для побудови тарифних ставок. Інші фактори, які впливають на розмір тарифної ставки. Мето-

дика розрахунку нетто- і брутто ставок для різних видів страхування життя і страхування від нещасних випадків.

Поняття страхової ренти. Розрахунок різних видів ануїтетів. Методика визначення нормативів страхових резервів. Розрахунок доходу при довгострокових інвестиціях страхових організацій.

Тема 10. Перестраховування і співстраховування [28, с. 274-297; 39, с. 333-351; 45, с. 396-423, 829-839; 46, с. 428-455; 47, с. 185-205]

Необхідність і сутність перестраховування, стан і перспективи його розвитку. Суб'єкти перестраховування. Ринки перестраховування. Вимоги, що ставляться до перестраховування ризиків у нерезидентів.

Методи перестраховування. Факультативне перестраховування. Облігаторне перестраховування. Порівняльний аналіз методів перестраховування.

Форми проведення перестраховальних операцій. Пропорційне перестраховування. Квотні і ексцедентні договори пропорційного перестраховування, їх характеристика, переваги та недоліки.

Непропорційне перестраховування: на базі ексцеденту збитку, на базі ексцеденту збитковості.

Співстраховування і механізм його застосування.

Тема 11. Доходи, витрати і прибуток страховика [28, с. 298-316; 39, с. 352-361; 45, с. 449-458, 558-562; 46, с. 487-516; 47, с. 206-233]

Склад доходів страховика. Доходи від страхової діяльності. Зароблені страхові премії, порядок їх визначення. Доходи від інвестування тимчасово вільних коштів.

Витрати страховика: їх склад та економічний зміст. Собівартість страхової послуги. Виплата страхових сум і страхового відшкодування. Витрати на утримання страхової компанії.

Прибуток страховика. Визначення прибутку від страхової діяльності. Прибуток від інвестиційної діяльності. Розподіл прибутку.

Оподаткування страховиків.

Тема 12. Фінансова надійність страхових організацій [28, с. 317-337; 39, с. 362-387; 45, с. 430-439, 458-474, 485-489; 46, с. 520-529, 533-535; 47, с. 234-241]

Поняття фінансової надійності страховика і її значення. Формування збалансованого страхового портфеля. Відбір ризиків. Тарифна політика. Перестраховування як метод забезпечення фінансової надійності.

Фінансові методи забезпечення надійності страхових компаній. Платоспроможність страховика, умови її забезпечення. Власні кошти страховика. Технічні резерви, їх склад. Показники платоспроможності. Фактичний і нормативний запас платоспроможності, їх економічний смисл та порядок обчислення.

4. СТРУКТУРА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Номер тижня	Вид занять	Тема заняття або завдання на самостійну роботу	Кількість				балів
			годин				
			лк	лаб.	пр.	СРС	
Змістовий модуль 1. Теоретичні основи страхування							
1	Лекція 1	Тема 1. Сутність, принципи та класифікація роль страхування	2	–	–	–	–
	Практичне заняття 1,2	Тема 1. Сутність, принципи та класифікація роль страхування	–	–	4	–	3
	Самостійна робота 1	Робота на навчально-інформаційному порталі.	–	–	–	8	1
2	Лекція 2	Тема 2. Страхові ризики та їх оцінювання	2	–	–	–	–
	Практичне заняття 3	Тема 2. Страхові ризики та їх оцінювання	–	–	2	–	2
	Самостійна робота 2	Робота на навчально-інформаційному порталі. Підготовка до написання МДКР.	–	–	–	5	1
3	Лекція 3	Тема 3. Страховий ринок.	2	–	–	–	–
	Практичне заняття 4,5	Тема 3. Страховий ринок.	–	–	4	–	3
	Самостійна робота 3	Робота на навчально-інформаційному порталі. Підготовка до написання МДКР	–	–	–	8	2
4	Лекція 4	Тема 4. Державне регулювання страхової діяльності	2	–	–	–	–
	Практичне заняття 5	Тема 4. Державне регулювання страхової діяльності	–	–	2	–	2
	Самостійна робота 4	Робота на навчально-інформаційному порталі. Підготовка до написання МДКР.	–	–	–	5	2
5	Лекція 5	Тема 5. Особисте страхування	2	–	–	–	–

	Практичне заняття 7,8	Тема 5. Особисте страхування	–	–	4	–	3
	Самостійна робота 5	Робота на навчально-інформаційному порталі. Підготовка до написання МДКР	–	–	–	8	2
6	Лекція 6	Тема 6. Майнове страхування	2	–	–	–	–
	Практичне заняття 9	Тема 6. Майнове страхування	–	–	2	–	2
	Самостійна робота 6	Робота на навчально-інформаційному порталі. Підготовка до написання МДКР	–	–	–	5	2
7,8	Самостійна робота 7,8	Підготовка до написання ПМК I	–	–	–	10	–
	ПМК I	Підсумковий контроль за змістовий модуль I	–	–	–	–	10
Всього за змістовий модуль 1 – 79 год.			12	-	18	49	35
Змістовий модуль 2. Основні напрямки роботи страховиків та оцінка їх діяльності							
9	Лекція 7	Тема 7. Страхування відповідальності	2	–	–	–	–
	Практичне заняття 10, 11	Тема 7. Страхування відповідальності	–	–	4	–	4
	Самостійна робота 9	Самостійне опрацювання додаткового матеріалу лекції за темою 8 «Страхування підприємницьких ризиків». Робота на навчально-інформаційному порталі.	–	–	–	8	2
10	Лекція 8	Тема 9. Актуарні розрахунки»	2	–	–	–	–
	Практичне заняття 12	Тема 9. Актуарні розрахунки»	–	–	2	–	2
	Самостійна робота 10	Робота на навчально-інформаційному порталі. Підготовка до написання МДКР	–	–	–	6	2
11	Лекція 9	Тема 10. Перестраховування і співстраховування	2	–	–	–	–

	Практичне заняття 13,14	Тема 12. Перестраховування і співстрахування	–	–	4	–	3
	Самостійна робота 11	Робота на навчально-інформаційному порталі. Підготовка до написання МДКР	–	–	–	7	2
12	Лекція 10	Тема 13. Доходи, витрати і прибуток страховика	2	–	–	–	–
	Практичне заняття 15	Тема 13. Доходи, витрати і прибуток страховика	–	–	2	–	2
	Самостійна робота 12	Робота на навчально-інформаційному порталі. Підготовка до написання МДКР	–	–	–	6	2
13	Лекція 11	Тема 14. Фінансова надійність страхових організацій	2	–	–	–	–
	Практичне заняття 16,17	Тема 14. Фінансова надійність страхових організацій	–	–	4	–	4
	Самостійна робота 13	Робота на навчально-інформаційному порталі. Підготовка до написання МДКР	–	–	–	8	2
14,15	Самостійна робота 14,15	Підготовка до написання МДКР, ПМК II	–	–	–	10	–
	ПМК II	Підсумковий контроль за модуль II	–	–	–	–	10
Всього за змістовий модуль 2 – 71 год.			10	–	16	45	35
Екзамен							30
Всього з навчальної дисципліни – 150 год.							100

5. ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ, ЩО ВІНОСЯТЬСЯ НА ПІДСУМКОВИЙ МОДУЛЬНИЙ КОНТРОЛЬ № 1

1. Необхідність страхового захисту.
2. Форми страхового захисту.
3. Суть страхування як економічної категорії та його специфічні ознаки.
4. Функції та принципи страхування.
5. Основні поняття і терміни, що використовуються в страхуванні.
6. Роль страхування в розвитку підприємництва та життєдіяльності людей.
7. Призначення та основні критерії класифікації страхування.
8. Класифікаційна характеристика страхування.
9. Класифікація за об'єктами: галузі, підгалузі та види страхування.
10. Класифікація за формами проведення страхування.
11. Принципи обов'язкового і добровільного страхування, спільні ознаки та відмінності.
12. Системи страхування та франшизи.
13. Поняття страхових ризиків.
14. Основні характеристики страхових ризиків.
15. Класифікація ризиків у страхуванні.
16. Оцінка страхових ризиків та її методи.
17. Управління ризиком. Характеристика основних етапів управління ризиком.
18. Поняття страхового ринку і його структура.
19. Суб'єкти страхового ринку та взаємовідносини між ними.
20. Договір страхування, його зміст і значення.
21. Поняття страхового маркетингу, його завдання, функції та значення.
22. Перспективи розвитку страхового ринку в Україні.
23. Необхідність, мета та значення державного регулювання страхової діяльності.
24. Державна політика в галузі страхування.
25. Методи державного регулювання страхової діяльності та їх характеристика.
26. Органи нагляду за страховою діяльністю, їхні функції та завдання.
27. Законодавче регулювання взаємовідносин страховика та держави.
28. Умови ліцензування страхової діяльності. Порядок видачі ліцензії на проведення страхування.
29. Призначення, суть та класифікація особистого страхування.
30. Страхування життя: види, умови та порядок укладання договорів.
31. Необхідність і значення страхування від нещасних випадків.
32. Характеристика обов'язкових видів страхування від нещасних випадків.
33. Добровільне індивідуальне і колективне страхування від нещасних випадків.
34. Медичне страхування і його розвиток в Україні.
35. Економічний зміст, необхідність і значення майнового страхування.
36. Страхування майна юридичних осіб: об'єкти, види, основні умови та порядок укладання договорів страхування.

37. Особливості страхування сільськогосподарських підприємств.
38. Страхування транспортних засобів.
39. Страхування вантажів і багажу.
40. Страхування майна фізичних осіб: принципи страхового захисту особистої власності громадян, об'єкти, види страхових договорів та основні умови страхування.

ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ, ЩО ВІНОСЯТЬСЯ НА ПІДСУМКОВИЙ МОДУЛЬНИЙ КОНТРОЛЬ № 2

1. Необхідність, суть і особливості страхування відповідальності.
2. Основні види і форми страхування цивільної відповідальності.
3. Види страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів.
4. Порядок і умови страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів. Міжнародна система страхування «Зелена карта».
5. Страхування відповідальності перевізника.
6. Страхування професійної відповідальності.
7. Страхування відповідальності позичальника за непогашення кредиту.
8. Страхування відповідальності за нанесення екологічних збитків (екологічне страхування): види, форми та основні умови страхування.
9. Інші види страхування відповідальності.
10. Підприємницькі ризики та необхідність їх страхування.
11. Страхування комерційних ризиків.
12. Страхування фінансових ризиків.
13. Страхування кредитних ризиків.
14. Страхування депозитів та інших банківських ризиків.
15. Страхування інвестицій.
16. Поняття актуарних розрахунків, їх суть та завдання.
17. Основи побудови страхових тарифів з майнового страхування. Склад і структура тарифної ставки та методика розрахунку.
18. Види страхових внесків (премій) та їх призначення.
19. Особливості побудови тарифів і резерву внесків зі страхування життя і від нещасних випадків.
20. Розрахунок доходу при довгострокових фінансових операціях в страхуванні і їх вплив на тарифні ставки.
21. Показники актуарних розрахунків, що характеризують стійкість страхових операцій.
22. Необхідність, сутність і принципи перестраховування.
23. Методи перестраховування, їх характеристика.
24. Факультативне та облігаторне перестраховування.
25. Пропорційна форма перестраховування. Види договорів пропорційного перестраховування.

26. Непропорційна форма перестраховання. Види договорів непропорційного перестраховання.
27. Співстрахування і механізм його застосування.
28. Особливості фінансово-господарської діяльності страховика.
29. Доходи страховика, їх склад, структура і джерела формування.
30. Витрати страховика та їх класифікація за економічним змістом. Собівартість страхових послуг.
31. Фінансові результати страховика та особливості їх формування.
32. Система оподаткування страхових компаній в Україні.
33. Фінансова стійкість страхової компанії та її ознаки.
34. Умови забезпечення платоспроможності страховика.
35. Страхові резерви, їх види, призначення та порядок формування.
36. Поняття фінансового стану страховика. Система показників для оцінки фінансового стану.

МДКР «Діяльність на ринку фінансових послуг»

Мета курсової роботи – на основі опрацювання сукупності теоретичних, методичних та практичних положень з обраної теми, дослідити особливості функціонування фінансового ринку України й основних його сегментів та окреслити перспективи його розвитку.

У рамках заявленої мети перед студентами поставлені наступні завдання:

- закріпити систематизацію теоретичних знань;
- вміти аналізувати діяльність учасників фінансового ринку, зокрема страхового ринку;
- вміти надати пропозиції щодо покращення діяльності учасників фінансового ринку, зокрема страхового.

Курсова робота складається з: завдання; вступу; теоретичної і практичної частини; додатків; списку використаної літератури.

До курсової роботи входять: розрахунково-пояснювальна записка на 30-35 сторінок формату А-4 (відповідно до вказівок до виконання міждисциплінарної курсової роботи).

Розділ 1. – теоретичний (за обраною темою, що видається індивідуально кожному студенту).

Розділ 2. – практичний (студенти відповідно до завдання аналізують діяльність страхової компанії (за обраною СК, що видається індивідуально кожному студенту)).

Розділ 3. Розробка пропозицій щодо удосконалення роботи обраної страхової компанії в певній галузі страхування.

Під час виконання курсової роботи студенти використовують отримані під час лекційних і практичних занять знання. А саме розв'язують задачі, що дозволяє підсумувати отримані практичні знання шляхом застосування відповідних способів розв'язування, та відповідають на теоретичні питання, використовуючи навички роботи з довідковою та нормативною літературою.

МДКР розрахована на 30 годин.

Орієнтовна тематика МДКР «Діяльність на ринку фінансових послуг»

1. Страхові послуги та особливості їх реалізації страховою компанією.
2. Страхові посередники та організація їх діяльності.
3. Місце і роль страхування життя в системі особистого страхування.
4. Медичне страхування в Україні і його розвиток.
5. Страхування ризиків аграрного виробництва.
6. Стан та перспективи розвитку страхування автотранспортних ризиків.
7. Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів в Україні.
8. Страхування екологічних ризиків.
9. Страхування від нещасних випадків в Україні і його розвиток.
10. Страхування комерційних ризиків.
11. Стан та перспективи розвитку страхування банківських кредитів.
12. Депозитне страхування в Україні: сутність, проблеми та перспективи розвитку.
13. Страхування майна громадян.
14. Страхування цивільної відповідальності.
15. Стан та перспективи розвитку недержавного пенсійного страхування в Україні.
16. Актуарні розрахунки у страхуванні.
17. Проблема становлення та стратегія розвитку страхового ринку в Україні.
18. VIP - страхування в Україні.
19. Особливості інвестиційної діяльності страховиків.
20. Перестраховування та його роль в стабілізації страхового ринку.
21. Оцінка фінансової надійності страхової компанії.

Оцінювання виконання та захисту МДКР «Діяльність на ринку фінансових послуг»

Об'єкти оцінювання	Критерії оцінювання	Бали
Розкриття актуальності теми у вступі, виділення мети та завдань дослідження	Висока ступінь розкриття актуальності, чітко виділена мета та завдання дослідження	10
	Достатня ступінь розкриття актуальності, визначена мета, однак завдання дослідження не конкретизовані	7
	Недостатній ступінь розкриття актуальності, не визначена мета дослідження і його завдання	5
Ступінь розкриття теоретичних та правових засад досліджуваної теми у розділі 1	Розкриті всі основні категорії теми, пояснені взаємозв'язки між ними. Повно використані літературні джерела і нормативні документи. Наведені посилання на літературу та цитати. Розроблені власні схеми, рисунки тощо	16

Об'єкти оцінювання	Критерії оцінювання	Бали
	Достатня ступінь розкриття теоретичних і правових засад та використання літературних джерел і нормативних документів. Наведені посилання на літературу та цитати	14
	Розкриті всі основні категорії теми, однак взаємозв'язки між ними не наведені. Не всі види, функції чи складові елементи досліджуваного предмета показані	12
	Поверхове (неповне) розкриття теоретичних та правових засад, зміст має компілятивний характер	10
Рівень складання фінансової (статистичної) звітності у розділі 2	Повне, чітке, достовірне відображення інформації, з високим рівнем інформаційного забезпечення (наведеними методиками та її поясненням)	18
	Відображення інформації на достатньому рівні, але з неповним використанням інформаційних матеріалів	17
	Інформаційні матеріали використовуються недостатньо і пасивно	16
	Поверхневе відображення інформації, інформаційні матеріали не використані	15
Наявність та рівень виконання розділу 3	Пропозиції суттєві, обґрунтовані і самостійні	19
	Пропозиції є самостійними й суттєвими, але обґрунтовані недостатньо переконливо	17
	Пропозиції достатньо обґрунтовані, але несуттєві	15
	Пропозиції не впливають з аналізу і є несамостійними	12
Якість ілюстративного матеріалу і оформлення роботи	Робота оформлена згідно з установленими вимогами	12
	Робота в основному оформлена згідно з установленими вимогами, але є помилки і неточності	10
Захист курсової роботи	Презентація логічна й стисла, виклад вільний, відповіді на запитання правильні й чіткі	15
	Презентація логічна, виклад вільний, відповіді на запитання містять певні неточності	12
	Презентація недостатньо впевнена, виклад переважно за текстом, не всі відповіді на запитання правильні або повні	10
Дотримання графіка виконання курсової роботи		10
Максимальна сума		100

6. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

Основна

Закони и постанови

1. Кодекс торговельного мореплавства України: Кодекс, Закон України від 23.05.1995 № 176/95-ВР [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/176/95-%D0%B2%D1%80>
2. Цивільний кодекс України : Кодекс, Закон України від 16.01.2003 № 435-IV [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/435-157>
3. Про страхування: Закон України від 07.03.1996 № 85/96-ВР [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%92%D0%A0>
4. Про ліцензування видів господарської діяльності: Закон України від 02.03.2015 № 222-VIII [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/222-19>
5. Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів: Закон України від 01.07.2004 № 1961-IV [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1961-15>
6. Про особливості страхування сільськогосподарської продукції з державною підтримкою: Закон України від 02.09.2012 р. № 4391 - VI [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/4391-17>
7. Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг: Закон України від 12.07. 2001 р. № 2664 - III [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>
8. Про затвердження Положення про обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті: постанова КМУ від 14. 08.1996 р. №959 [Електронний ресурс] // Кабінету Міністрів України. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/959-96-%D0%BF>
9. Про затвердження Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів і ведення державного реєстру страхових та перестрахових брокерів: розпорядження Держкомфінпослуг від 28.05.2004 № 736 [Електронний ресурс] // Держкомфінпослуг. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0801-04>
10. Про затвердження Ліцензійних умов провадження страхової діяльності: розпорядження Держкомфінпослуг від 28.08.2003 № 40 [Електронний ресурс] // Держкомфінпослуг. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0805-03>
11. Про затвердження Положення про порядок провадження діяльності страховими посередниками: постанова КМУ від 18.12.1996 р. № 1523 [Електронний ресурс] // Кабінету Міністрів України. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1523-96-%D0%BF>
12. Про затвердження порядку та вимог щодо здійснення перестраховання у страховика (перестраховика)нерезидента: постанова КМУ від 04.02.2004 № 124

[Електронний ресурс] // Кабінету Міністрів України. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/124-2004-%D0%BF>

13. Про затвердження Порядку та правил обов'язкового страхування відповідальності власників собак за шкоду, що може бути заподіяна третім особам: постанова КМУ від 9.07.2002 р. № 944 [Електронний ресурс] // Кабінету Міністрів України. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/en/944-2002-%D0%BF>

14. Про затвердження порядку та правил проведення обов'язкового страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою від хвороб стійких лих та нещасних випадків: постанова КМУ від 23.04.2003 р. №-590 [Електронний ресурс] // Кабінету Міністрів України. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/590-2003-%D0%BF>

15. Про затвердження Порядку та правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї: постанова КМУ від 29.03.2002 р. № 402 [Електронний ресурс] // Кабінету Міністрів України. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/402-2002-%D0%BF>

16. Про затвердження Положення про особливості укладання договорів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів: розпорядження Держкомфінпослуг від 27.10.2011 № 673 [Електронний ресурс] // Держкомфінпослуг. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1483-11>

17. Про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: розпорядження Нацкомфінпослуг від 23.11.2011 № 1070/2011 [Електронний ресурс] // Нацкомфінпослуг. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1070/2011>

18. Про затвердження Положення про державний реєстр фінансових установ: розпорядження Держкомфінпослуг від 28.08.2003 р. № 41 [Електронний ресурс] // Держкомфінпослуг. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0797-03>

19. Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя: розпорядження Держкомфінпослуг від 17.12.2004 № 3104 [Електронний ресурс] // Держкомфінпослуг. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0019-05>

20. Про затвердження Методики формування резервів із страхування життя: розпорядження Держкомфінпослуг від 27.01.2004 №24 [Електронний ресурс] // Держкомфінпослуг. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0198-04>

21. Про затвердження Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого і індивідуального обліку договорів страхування життя: розпорядження Держкомфінпослуг від 24.12.2004 №3197 [Електронний ресурс] // Держкомфінпослуг. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0194-05>

22. Про затвердження Положення про порядок та умови видачі та розміри кредитів страхувальникам, які уклали договори страхування життя: розпоряджен-

ня Держкомфінпослуг від 03.12.2004 №2883 [Електронний ресурс] // Держкомфінпослуг. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z1615-04>

23. Про затвердження Правил розміщення страхових резервів із страхування життя: розпорядження Держкомфінпослуг від 24.11.2004 №2875 [Електронний ресурс] // Держкомфінпослуг. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1626-04>

24. Про затвердження рекомендацій щодо аналізу діяльності страховиків: розпорядження Держкомфінпослуг від 17.03.2005 №2875 [Електронний ресурс] // Держкомфінпослуг. – Режим доступу: nfr.gov.ua.

Посібники та монографії

25. Безугла В.О. Страхування: Навч. посіб. / В.О. Безугла, І.І. Постіл, Л.П. Шаповал. - К.: ЦУЛ, 2008. - 582 с.

26. Бігдаш В.Д. Страхування: Навч. посіб. для студ. ВИЗ/ Міжрегіональна академія управління персоналом. – К.: МАУП, 2006. - 444 с.

27. Внукова Н. М., Еременко Л. В., Успенко В. І. та ін. Страхування: теорія та практика: Навчальний посібник - 2-ге видання, перероблене та доповнене. – Харків: Бурун Книга, 2009. - 656 с.

28. Вовчак О.Д. Страхування. Навч.посібник. - Львів.: "Новий світ - 2000", 2005.-480 с.

29. Гаманкова О.О. Фінанси страхових організацій: Навч. посіб. - КНЕУ, 2007. - 328 с.

30. Говорушко Т.А. Страхові послуги. Підручник. - К.: Центр учбової літератури, 2011-376 с.

31. Говорушко Т.А. Страхові послуги. 2-е видання перероблене та доповнене: Навч. пос. - К.: Центр учбової літератури, 2008. - 344 с.

32. Горбач Л.М., Каун О.Б. Страхування. Навчальний посібник. - К.: "Кондор", 2010.-520 с.

33. Долгошея Н.О. Страхування в запитаннях і відповідях: Навч. посіб. - К.: Центр учбової літератури, 2010. - 318с.

34. Історія страхування: Підручник/ С.К. Реверчук, Т.В. Сива, СІ. Кубів, О.Д. Вовчак; за ред. С.К. Реверчука, - К.: Знання, 2005 р. -213 с.

35. Козьменко О.В., Кузьменко О.В. Актуарні розрахунки: навч. посібник / О.В. Козьменко, О.В. Кузьменко. – Суми: Ділові перспективи. – 2013 р. – 224 с.

36. Машина Н.І. Міжнародне страхування: Навч. посіб./ Н.І. Машина. - К.: ЦУЛ, 2006.-504 с.

37. Мних М.В. Страхування в Україні: сучасна теорія і практика: Підручник. -: Знання України, 2006. - 284 с.

38. Ненно І.М. Навчальний комплекс. Страховий менеджмент. Навчальний посібник - Харків: "Бурун Книга", 2011. - 244 с.

39. Ротова Т.А. Страхування: Навч.посіб.- 2-ге вид. переробл. та допов. - К.: Київ. нац. торг. - екон. ун - т, 2006.- 400 с.

40. Страхові послуги: навч. посібник для студ. вищ. навч. закладів / О.Д. Вовчак, О.І. Завійська, - Л.: Компакт-ЛВ, 2005. - 656 с.

41. Страхові послуги: Підручник / За ред. проф. С.С. Осадця і доц. Т.М. Артюх, КНЕУ, 2007. - 464 с.

42. Страхування: навч. посіб. / Т.А. Говорушко, В.М. Стецюк; за ред. Т.А. Говорушко. – К.: – Львів: «Магнолія 2006», 2014. – 328 с.
43. Страхування: практикум: навч. посіб. / За ред. В. Д. Базилевича. – [2-ге вид., переробл. і допов.] – К.: Знання, 2011. – 607с.
44. Страхування: Підручник / За ред. В.Д. Базилевича, - К.: Знання, 2008. - 1019с.
45. Страхування: Підручник /За ред. С. С. Осадець. – [2-ге вид. переробл. та допов]. – К.: КНЕУ, 2002. - 599 с.
46. Ткаченко Н.В. Страхування. Навч. посібник. – К.: Ліра-К. – 2007. – 376 с.
47. Фисун І.В. Страхування: навч. посіб. - К.: Центр учбової літератури. - 2011.-240 с.
48. Яворська Т.В. Страхові послуги: навчальний посібник. – К.: Знання, 2008. - 350 с.

Допоміжна

49. Василенко А.В. Інвестиційна стратегія страхових компаній : Навч. посібник/ Київський торговельно-економічний ун-т. - К.: КНТЕУ, 2006 . - 168 с.
50. Дьячкова Ю.М. Страхування. Навчальний посібник. -К.: Центр учбової літератури, 2008.-240 с.
51. Загородній А.Г., Вознюк Г.Л. Страхування: Термінологічний словник .- 2-е вид., випр. та доп. - Львів: Видавництво "Бескид Біт", 2002. - 104 с.
52. Лацій Н.В. Страхування: Навч. посібник/ Гуманітарний ун-т "Запорізький ін-т держ. та муніципального управління", - Запоріжжя ГУ "ЗІДМУ", 2005. — 146 с.
53. Лень В.С. Облік і аудит у страхових організаціях: Навч. посіб. — К.: Центр учбової літератури, 2009. - 408 с
54. Лінькова О.Ю. Страхування: Навч. посіб. для студ. ВНЗ / Національний технічний університет "Харківський політехнічний ін.- т", - Х.: НТУ "ХПІ", 2006.- 240 с.
55. Олійник О.С. Страхування: навч. посібник / О.В. Олійник, Г.О. Нагаєва: Харківський національний аграрний університет ім. В.В. Докучаєва. - Х.: 2008.- 283 с.
56. Основи довгострокового страхування: посібник для студентів ВНЗ / А.Т. Головки, М.Л. Денисенко, І.О. Ковтун, В.Г. Кабанов, - К.: Алерта, 2007.-443 с.
57. Смоляк В.А. Страхування: Навч. посіб. / В.А. Смоляк, Є.Ю.Кузькін; Харківська філія Українського державного ун-ту економіки і фінансів. - Х.: ІНЖЕК, 2007.-272 с.

58. Степанова Т.В. Основи страхування в Україні: курс лекцій. - К.: Бурун Книга, -2010.-108 с.
59. Страхове право: Навч. посібник/ за ред. Ю.О. Заїки -К.: Істина, 2004. - 192 с.
60. Страхові послуги: Навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. / За заг. ред. Т. М. Артюх. — К.: КНЕУ, 2000. – 120 с.
61. Страхові послуги. Навчальний посібник І.В.Алексеев, І.В.Кондрат, Н.Б.Ярошевич / Національний ун-т "Львівська політехніка". - Л.: Видавництво національного ун-ту "Львівська політехніка", 2006. - 204 с.
62. Страхування в галузі охорони здоров'я: навч. посіб./ І.Б. Дячук, І.Я. Сенюта, Х.Я. Терешко, І.І. Фуртик; за аг. Ред.. І.Я. Сенюти.– Львів: Видавництво ЛОБф "Медицина і право", 2010-216 с.
63. Страхування: навчальний посібник. - Суми: Видавництво "Слобожанщина", 1997. —96 с.
64. Страхування: навч.-метод.посібник/ Н.І.Бондаренко, Г.О.Нагаєва, Т,В. Ковальова, О.М. Калашнікова: Харківський національний аграрний університет ім.. В.В.Докучаєва, - Х.: 2007. - 110 с.
65. Тронин Ю.Н. Основы страхового бизнеса, - М.: Альфа-пресс, 2006. - 409 с.
66. Фінанси страхових компаній. Навчальний посібник / Н.Г. Нагайчук, О.О. Гончаренко. - К.: УБС НБУ, 2010. - 585 с.
67. Шегда А.В., Голованенко М.В. Ризики в підприємстві: оцінювання та управління: навч. посіб. / А.В. Шегда, М.В. Голованенко: за ред. А.В. Шегди. -К.: Знання, 2008.-271 с.
68. Юрченко Л.А. Финансовый менеджмент страховщика. Учеб. пособие для вузов / Л.А. Юрченко. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2011. -199 с.

7. ІНФОРМАЦІЙНІ РЕСУРСИ

Література бібліотеки університету і методичного кабінету кафедри.
Користування мережею Internet.