|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Силабус курсу: | |  |
| **СТРАХОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ** | |
| ***Ступінь вищої освіти:*** | магістр | |
| ***Спеціальність:*** | 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» | |
| ***Рік підготовки:*** | 1 | |
| ***Семестр викладання:*** | осінній | |
| ***Кількість кредитів ЄКТС:*** | 4 | |
| ***Мова(-и) викладання:*** | українська | |
| ***Вид семестрового контролю*** | іспит | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Автор курсу та лектор:*** | | | | |  | | |
| к.е.н., доц., Чернодубова Елєонора Валеріанівна | | | | | | | |
| вчений ступінь, вчене звання, прізвище, ім’я та по-батькові | | | | | | | |
| доцент кафедри фінансів та банківської справи | | | | | | | |
| посада | | | | | | | |
| ella.cher.lg@gmail.com |  |  |  |  | |  | за розкладом |
| електронна адреса |  | телефон |  | месенджер | |  | консультації |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Викладач лабораторних занять:\**** | | | | |  | | |
|  | | | | | | | |
| вчений ступінь, вчене звання, прізвище, ім’я та по-батькові | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| посада | | | | | | | |
|  |  |  |  |  | |  |  |
| електронна адреса |  | телефон |  | месенджер | |  | консультації |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Викладач практичних занять:\**** | | | | |  | | |
|  | | | | | | | |
| вчений ступінь, вчене звання, прізвище, ім’я та по-батькові | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| посада | | | | | | | |
|  |  |  |  |  | |  |  |
| електронна адреса |  | телефон |  | месенджер | |  | консультації |

\* *– 1) дані підрозділи вносяться до силабусу в разі, якщо практичні та (або) лабораторні заняття проводить інший викладач, котрий не є автором курсу та лектором; 2) припустимо змінювати назву підрозділу на* ***«Викладач лабораторних та практичних занять:»****, якщо лабораторні та практичні заняття проводить один викладач, котрий не є автором курсу та лектором.*

**Анотація навчального курсу**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Цілі вивчення курсу:*** | Студенти отримують теоретичні знання і навички з практики страхування майнових інтересів і ризиків юридичних і фізичних осіб; поглиблене вивчення механізму надання страхових послуг.  В теперішніх умовах розвитку економіки кожна страхова компанія потребує проведення страхових операцій з постійним або поодиноким використанням процедури передачі ризиків у перестрахування. Перестрахування дозволяє страховій компанії забезпечити фінансову стійкість та збалансованість страхового портфеля, підвищувати його місткість.  Курс може бути корисним студентам за спеціальностями в галузі економіки та фінансів, а також випускникам, що збираються працювати в страхових компаніях, фінансових установах та підприємствах всіх форм власності. |
| ***Результати навчання:*** | Знати: визначення місця страхування у фінансовій системі; сутність управління страховою діяльністю; основні поняття та терміни, що застосовуються у страхуванні; особливості надання страхових операцій; основні види та форми страхових послуг; стан страхового ринку в Україні; організацію страхової діяльності; характеристику основних страхових операцій; особливості та шляхи поліпшення фінансової діяльності страховиків.  Вміти: теоретично обґрунтовувати практичні аспекти функціонування страхового ринку; застосовувати на практиці законодавчі і нормативні акти стосовно страхового ринку; правильно орієнтуватися у формуванні, функціонуванні, регулюванні і саморегулюванні складових страхового ринку. |
| ***Передумови до початку вивчення:*** | Для вивчення матеріалу даної дисципліни необхідні знання з методів вищих фінансових обчислень, страхування, теорії фінансів, страхових послуг, маркетингу і менеджменту. |

**Мета курсу (набуті компетентності)**

В наслідок вивчення даного навчального курсу здобувач вищої освіти набуде наступних компетентностей:

1. Навички використання інформаційних і комунікаційних технологій.
2. Здатність генерувати нові ідеї (креативність) та мислити критично.
3. Здатність використовувати економіко-математичні методи для вирішення задач у сфері страхування.
4. Навички проведення страхових операцій.
5. Навички укладання та ведення страхових угод.
6. Навички укладання договорів співстрахування.
7. Здатність розумітися на фінансовому менеджменті та маркетингу у сфері страхування.

**Структура курсу**

| № | Тема | Години (Л/ЛБ/ПЗ) | Стислий зміст | Інструменти і завдання |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Сутність страхування, його необхідність і роль у суспільстві | 2/0/2 | Сутність та необхідність страхування. Місце страхування у фінансовій системі. Історичні передумови виникнення страхування. Суб’єкти і об’єкти страхування. Перші професійні страхові компанії. Місце страхування на національному страховому ринку. Обставини за яких виникає потреба в страхуванні. Класичне визначення страхування. Характерні риси страхування Основні категорії страхування. Ретроцесія. Ретроцеденти та ретроцесіонарії. Перестрахування, як результат поділу ризиків (цесїї та ретроцесії). Природа страхування і перестрахування. Види комісій у страхуванні. Перестрахувальні пули. Типи пулів та їх значення. Перестрахування, як необхідна умова забезпечення фінансової стійкості страховика незалежно від розміру його капіталу та страхових резервів Функції страхового ринку. Роль страхового ринку в економіці. Державне регулювання страхового ринку, його причини, головні принципи, законодавчі основи. | Участь в обговоренні  Тести  Індивідуальні завдання |
|  | Методи страхування | 2/0/2 | Класифікація страхових операцій за методом передавання ризиків у перестрахування і за оформленням правових відносин сторін. Факультативний метод страхування та його характеристика. Переваги і особливості факультативного методу страхування. Порядок укладання страхувального договору на факультативній основі. Сутність та зміст ковер-ноти. Недоліки методу: факультативного страхування. Облігаторні (договірні) перестрахові операції, їх переваги та недоліки. Сутність, переваги та недоліки факультативно-облігаторного і облігаторно-факультативного страхування. | Участь в обговоренні  Тести  Індивідуальні завдання |
|  | Форми проведення страхових операцій | 2/0/2 | Різноманіття страхових договорів за формою. Пропорційна і непропорційна форми проведення страхових операцій. Квотний договір страхування, договір ексцедента суми і квотно-ексцедентний договір у пропорційному страхуванні. Їх переваги та недоліки, умови використання. Ексцедент за договором. Сума ексцедента. Квотно-ексцедентний договір, його особливості. Сутність та призначення непропорційного страхування. Відповідальність за непропорційним договором. Особливості непропорційного страхування. Непропорційне страхування: договір ексцедента збитку та договір ексцедента збитковості, їх особливості та умови використання. Ризикований ексцедент збитку та катастрофічний ексцедент збитку. Зростання питомої ваги непропорційних договорів страхування. | Участь в обговоренні  Тести  Індивідуальні завдання |
|  | Порядок укладання та ведення страхової угоди | 2/0/2 | Правові відносини між суб’єктами страхування. Порядок укладання договору страхування та набуття ним чинності. Права та обов’язки суб’єктів страхових відносин. Процедура підготовки та укладання договору страхування. Порядок і умови здійснення страхових виплат та виплат страхових відшкодувань за договором страхування. | Участь в обговоренні  Тести  Індивідуальні завдання |
|  | Особливості страхування ризиків у нерезидентів | 2/0/2 | Актуальність страхування ризиків у нерезидентів. Страхування ризиків за межами країни. Регулювання страхових операцій, стримування страхування ризиків за кордоном. Державне страхування. Зміст та сутність Положення «Про здійснення операцій з страхування». Оподаткування страхувальних премій. Документи що необхідні для здійснення розрахунків з перестраховиками – нерезидентами за договорами перестрахування. Особливості договорів перестрахування, що укладаються за посередництва страхових брокерів. Посередницькі послуги з перестрахування ризиків на території України. | Участь в обговоренні  Тести  Індивідуальні завдання |
|  | Співстрахування та механізм його дії | 2/0/2 | Співстрахування – сутність, економічний зміст та особливості. Особливості укладання договорів співстрахування. Умови, що визначають права і обов’язки кожного страховика у договорі співстрахування. Співстрахувальні ознаки на прикладі перестрахувальних пулів. Концепції взаємності, як фундамент організації пулів. Типи пулів. Пули страхування та пули перестрахування: сутність та особливості. Права і обов’язки учасників пулу. Принципи організації пулів. Чинники, що впливають на принципи організації пулів. Ліміт відповідальності пулу. Види перестрахувальних пулів. Ринковий пул, його особливості. Урядовий перестрахувальний пул. Андеррайтерський пул. | Участь в обговоренні  Тести  Індивідуальні завдання |
|  | Фінансовий менеджмент і маркетинг на ринку страхування | 2/0/2 | Ціна страхового продукту, її ринкова і статистична складові. Управління ціною страхового продукту. Платоспроможність страхової компанії. Нормативне співвідношення активів і зобов’язань страховика (маржа платоспроможності). Доходи і витрати страхової компанії. Основні фінансові результати діяльності страхової компанії. Співстрахування і страхування як стратегія забезпечення фінансової стійкості страхових операцій. Регулювання страхувальних операцій. Маркетинг у страховій діяльності: зміст та цілі маркетингу, комплекс маркетингу, стратегія збуту на страховому ринку. | Участь в обговоренні  Тести  Індивідуальні завдання |

**Рекомендована література**

1. Про страхування : Закон України від 07 березня 1996 № 85/96-ВР / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80>
2. Кнейслер О.В. Ринок перестрахування України: теоретико-методологічні домінанти формування та пріоритети розвитку: монографія / О.В. Кнейслер. – К.: Центр учбової літератури, 2012. – 416 с.
3. Страховий і перестраховий ринки в епоху глобалізації : моногр. / О. В. Козьменко, С. М. Козьменко, Т. А. Васильєва та ін. – Суми : Університетська книга, 2011. – 388 с.
4. Страхування : підручник /   [Базилевич В. Д., Базилевич К. С., Пікус Р. В. та ін. ]  за ред. В. Д. Базилевича. – К. : Знання, 2008. – 1019 с.
5. Страхування: практикум: навч. посіб. / за ред. В.Д. Базилевича.- 2-ге вид., перероб. і допов. - К.: Знання, 2011. - 607 с.
6. Говорушко Т.А. Страхові послуги. Підручник. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 376 с.
7. Страхування : навчальний посібник / О. С. Журавка, А. Г. Бухтіарова, О. М. Пахненко. – Суми : Сумський державний університет, 2020. – 350 с.

**Методичне забезпечення**

1. Методичні вказівки щодо виконання контрольної роботи з дисципліни «Страховий менеджмент» для студентів заочної форми навчання спеціальності 072 Фінанси банківська справа та страхування / Укладач: Чернодубова Е.В., – Сєвєродонецьк: Видавництво Східноукраїнського національного університету ім. В.І. Даля, 2016. – 18 с. електронне видання.
2. Методичні вказівки для практичних занять з дисципліни «Страховий менеджмент» для студентів спеціальності 072 Фінанси банківська справа та страхування / Укладачі: Чернодубова Е.В. – Сєвєродонецьк: Видавництво Східноукраїнського національного університету ім. В.І. Даля, 2016. – 19 с. електронне видання.
3. Текст лекцій з дисципліни «Страховий менеджмент» для студентів спеціальності 072 Фінанси банківська справа та страхування / Укладач: Чернодубова Е.В. – Сєвєродонецьк: Видавництво Східноукраїнського національного університету ім. В.І. Даля, 2017.

**Оцінювання курсу**

За повністю виконані завдання студент може отримати визначену кількість балів:

|  |  |
| --- | --- |
| Інструменти і завдання | Кількість балів |
| Участь в обговоренні | 20 |
| Тести | 25 |
| Індивідуальні завдання | 25 |
| Іспит | 30 |
| **Разом** | **100** |

**Шкала оцінювання студентів**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сума балів за всі види навчальної діяльності | ОцінкаECTS | Оцінка за національною шкалою | |
| для екзамену, курсового проекту (роботи), практики | для заліку |
| 90 – 100 | А | відмінно | зараховано |
| 82-89 | В | добре |
| 74-81 | С |
| 64-73 | D | задовільно |
| 60-63 | Е |
| 35-59 | FX | незадовільно з можливістю повторного складання | не зараховано з можливістю повторного складання |
| 0-34 | F | незадовільно з обов’язковим повторним вивченням дисципліни | не зараховано з обов’язковим повторним вивченням дисципліни |

**Політика курсу**

|  |  |
| --- | --- |
| *Плагіат та академічна доброчесність:* | Студент може пройти певні онлайн-курси, які пов'язані з темами дисципліни, на онлайн-платформах. При поданні документу про проходження курсу студенту можуть бути перезараховані певні теми курсу та нараховані бали за завдання.  Під час виконання завдань студент має дотримуватись політики академічної доброчесності. Запозичення мають бути оформлені відповідними посиланнями. Списування є забороненим. |
| *Завдання і заняття:* | Всі завдання, передбачені програмою курсу мають бути виконані своєчасно і оцінені в спосіб, зазначений вище. Аудиторні заняття мають відвідуватись регулярно. Пропущені заняття (з будь-яких причин) мають бути відпрацьовані з отриманням відповідної оцінки не пізніше останнього тижня поточного семестру. В разі поважної причини (хвороба, академічна мобільність тощо) терміни можуть бути збільшені за письмовим дозволом декана. |
| *Поведінка в аудиторії:* | На заняття студенти вчасно приходять до аудиторії відповідно до діючого розкладу та обов’язково мають дотримуватися вимог техніки безпеки.  Під час занять студенти:   * не вживають їжу та жувальну гумку; * не залишають аудиторію без дозволу викладача; * не заважають викладачу проводити заняття.   Під час контролю знань студенти:   * є підготовленими відповідно до вимог даного курсу; * розраховують тільки на власні знання (не шукають інші джерела інформації або «допомоги» інших осіб); * не заважають іншим; * виконують усі вимоги викладачів щодо контролю знань. |