



Кафедра управління та адміністрування

Схвалено:

На засіданні кафедри управління та адміністрування

Протокол № 9 від 18 червня 2024 р.

Завідувач
кафедри

Юлія Малащенко

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «СТРАХОВІ ПОСЛУГИ »

Спеціальності: 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Освітнього рівня: перший (бакалаврський) рівень

Освітньої програми: «Фінанси, банківська справа та страхування»

Спеціалізація: _____



Розробники силабусу навчальної дисципліни:

Малашенко Юлія Анатоліївна – кандидат економічних наук, доцент кафедри управління та адміністрування

Єфременко Аліна Григорівна – кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри управління та адміністрування

Викладач:

Малашенко Юлія Анатоліївна – кандидат економічних наук, доцент кафедри управління та адміністрування

Силабус розглянуто на засіданні кафедри управління та адміністрування
Протокол №9 від «18» червня 2024р.

1. Загальна інформація про навчальну дисципліну

Назва навчальної дисципліни	Страхові послуги
Шифр та назва спеціальності	072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Рівень вищої освіти	перший (бакалаврський) рівень
Статус дисципліни	обов'язкова
Кількість кредитів і годин	5 кредитів / 150 год Лекції: 42 Практичні заняття: 28 Самостійна робота студентів: 80
Терміни вивчення дисципліни	8 семестр
Мова викладання	українська
Вид підсумкового контролю	Екзамен
Сторінка дисципліни на сайті	

2. Загальна інформація про викладача. Контактна інформація

Малашенко Юлія Анатоліївна	
Науковий ступінь	кандидат економічних наук
Вчене звання	
Посада	доцент кафедри управління та адміністрування
Контактна інформація викладача:	
E-mail	malashenko@ki-maup.com.ua
Контактний тел.:	+380986328925
Телефон кафедри	
Портфоліо викладача	

3. Анотація курсу

Вивчення навчальної дисципліни «Страхові послуги» передбачає формування навичок аналізу механізму страхування, організації страхової справи в умовах ринкового середовища, надання страхових послуг, необхідних для фізичних та юридичних осіб, озброє необхідними знаннями щодо організації страхового захисту.

Предметом вивчення навчальної дисципліни є відносини, що виникають у процесі надання конкретних видів страхування, а також організація діяльності страховиків із задоволення та реалізації страхових потреб юридичних та фізичних осіб..

Метою курсу є формування у здобувачів знань щодо роботи страховиків в сфері надання страхових послуг юридичним і фізичним особам та вироблення практичних навичок з оформлення договорів страхування, розрахунку страхових платежів і страхових виплат.

Пререквізити:

Для успішного засвоєння курсу необхідні знання з дисциплін «Страхування» , «Фінансовий ринок» та «Банківські операції».

Постреквізити:

Знання з дисципліни можуть бути використані під час написання кваліфікаційної роботи

4. Програмні компетентності та результати навчання

Навчальна дисципліна забезпечує формування студентами загальних і спеціальних компетентностей та набуття результатів навчання, визначених освітньо-професійною програмою «Фінанси, банківська справа та страхування».

Загальні компетентності	ЗК2. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.
Спеціальні компетентності	СК 2. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.
	СК 3. 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).
	СК 7. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.
Результати навчання	ПР 3. Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.
	ПР 5. 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).
	ПР 13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.

5. Зміст навчальної дисципліни та розподіл бюджету часу

Змістовний модуль 1. Теоретико-методичні засади надання страхових послуг. Види особистого страхування

Тема 1. Страхові послуги та особливості їх реалізації.

1. Економічна необхідність та сутність страхової послуги. 2. Служба маркетингу страхової компанії та її функції. 3. Канали реалізації страхових послуг та їх особливості. 4. Страхові посередники та їхні функції.

Тема 2. Порядок укладання та ведення страхового договору.

1. Понятті страхової угоди, її етапи та обов'язки сторін. 2. Укладення договору страхування. 3. Врегулювання претензій страхувальника

Тема 3. Страхування життя та пенсій.

1. Необхідність і значення страхового захисту життя та пенсій громадян, його особливості. 2. Визначення страхових і викупних сум, порядок виплати. 3. Види страхування життя та пенсій.

Тема 4. Страхування від нещасних випадків.

1. Необхідність і значення страхування громадян від нещасних випадків. 2. Обов'язкові види страхування від нещасних випадків та умови проведення. 3. Добровільні види страхування від нещасних випадків та умови проведення. 4. Послуги асистансу та його застосування в Україні.

Тема 5. Медичне страхування.

1. Необхідність, розвиток і сучасний стан медичного страхування. 2. Обов'язкове медичне страхування. 3. Добровільне медичне страхування.

Змістовний модуль 2. Теоретико-практичні аспекти здійснення страхування майна, фінансових ризиків та відповідальності

Тема 6. Страхування майна та відповідальності підприємств .

1. Економічна сутність та основні умови страхування підприємствами ризику втрати майна. 2. Ціноутворення на ризики майнового походження. 3. Страхування професійної відповідальності.

Тема 7. Сільськогосподарське страхування.

1. Розвиток і сучасний стан страхування майна виробників сільськогосподарської продукції. Форми і види страхування. 2. Добровільне страхування урожаю сільськогосподарських

підприємств. 3. Страхування сільськогосподарських тварин. 4. Страхування будівель та іншого майна сільськогосподарських підприємств.

Тема 8. Страхування технічних ризиків.

1. Сутність і види страхування технічних ризиків. 2. Страхування монтажних ризиків. 3. Страхування машин від поломки. 4. Страхування електронного устаткування.

Тема 9. Страхування кредитних і фінансових ризиків

1. Економічний зміст страхування кредитних ризиків. 2. Сутність та основні види страхування фінансових ризиків. 3. Форми страхування кредитів 4. Страхування фінансових гарантій 5. Страхування депозитів

Тема 10. Транспортне страхування.

1. Автотранспортне страхування. 2. Морське страхування. 3. Авіаційне страхування.

Тема 11. Страхування майна і відповідальності громадян

1. Страхування рухомого та нерухомого і домашнього майна фізичних осіб. 2. Обов'язкове страхування відповідальності власників собак. 3. Обов'язкове страхування відповідальності громадян України, що мають у власності зброю.

Таблиця бюджету навчального часу (год)

Тема / завдання	Бюджет навчального часу (год)		
	Лекції	Практичні (семінарські) заняття	Самостійна робота студента
Модуль 1			
Тема 1.	2	2	5
Тема 2.	4	2	8
Тема 3.	4	4	8
Тема 4.	4	2	8
Тема 5.	4	2	8
Підсумковий модульний контроль		1	
Модуль 2			
Тема 6.	4	2	7
Тема 7.	4	2	8
Тема 8.	4	2	7
Тема 9.	4	2	7
Тема 10	4	4	7
Тема 11	4	2	7
Підсумковий модульний контроль		1	
Всього:	42	28	80

6. Методи навчання та система оцінювання

Лекційні та практичні заняття проводяться у аудиторіях Інституту та/або з використанням технологій дистанційного навчання на платформі Zoom за допомогою поєднання різних форм та методів навчання.

Проблемно-орієнтовані лекції: кожна лекція починається з постановки практичної проблеми, яка вирішується протягом заняття.

Практичні заняття: студенти працюють індивідуально або в малих групах над складанням страхових документів, розраховують страхові показники, розв'язують практичні ситуації.



Робота з інформаційними джерелами: студенти мають вивчати базову і додаткову літературу, страхову документацію, законодавчу базу, періодичні видання та професійні Інтернет-ресурси.

Самостійне опрацювання тем: вивчення окремих тем або додаткових аспектів дисципліни, які винесені на самостійне опрацювання згідно з навчальною програмою.

Підготовка до контрольних заходів: систематична підготовка до всіх видів поточного та підсумкового контролю, включаючи модульні контрольні роботи, екзамен.

Науково-дослідна робота (за бажанням): Участь у роботі наукових гуртків, підготовка доповідей для студентських конференцій, написання тез або статей.

Таблиця розподілу балів

Тема/завдання	Робота на практ./семінар. занятті	Самостійна робота	Іспит	Всього
Модуль I				
Тема 1.	2			2
Тема 2.	3	1		4
Тема 3.	3	1		4
Тема 4.	4	1		5
Тема 5.	4	1		5
Модульна контрольна робота	10			10
Разом за I модуль	26	4		30
Модуль II				
Тема 6.	3			3
Тема 7	3			3
Тема 8	2	1		3
Тема 9	2	1		3
Тема 10	3	1		4
Тема 11	3	1		4
Модульна контрольна робота	10			10
Разом за II модуль	26	4		30
Іспит			40	40
Загальна кількість балів				100

До екзамену допускаються студенти, які виконали усі види робіт, передбачені навчальним планом. Підсумкова оцінка з дисципліни складається з двох складових: стартової (заходи поточного контролю, максимум 60 балів) та екзаменаційної (завдання на іспиті, максимум 40 балів).

Система оцінювання та вимоги.

Система оцінювання для такої дисципліни побудована так, щоб максимально заохочувати активну роботу студентів протягом усього курсу. Вона повинна об'єктивно відображати як теоретичні знання студента, так і, що найважливіше, його практичні навички.

Робота на практичних заняттях оцінюється за активністю, правильністю виконання завдань та здатністю пояснити свої дії.

Самостійна робота включає опрацювання додаткових матеріалів та виконання невеликих домашніх завдань (напр., складання калькуляцій, облікових регістрів, форм фінансової звітності та аудиторських документів).

Модульна контрольна робота складається з теоретичного тесту та практичного завдання.

Іспит передбачає відповіді на теоретичні питання (у вигляді тестових завдань) та розв'язання комплексної практичної задачі

7. Технічне обладнання та/або програмне забезпечення

Технічне й програмне забезпечення/обладнання, наявність: мультимедійне обладнання, комп'ютери, системи он-лайн тестування, платформа дистанційного навчання.

8. Політика курсу:

Відвідування: Обов'язковим є відвідування практичних занять, оскільки на них формуються ключові навички. Пропуски відпрацьовуються в індивідуальному порядку.

Дедлайни: Роботи, здані після встановленого терміну без поважної причини, оцінюються зі зниженням балу (мінус 20% за кожен тиждень прострочення).

Академічна доброчесність: Очікується, що всі роботи будуть виконані самостійно. Копіювання коду без розуміння його роботи та посилання на джерело розцінюється як плагіат і призводить до анулювання роботи.

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
90 - 100	A	відмінно	зараховано
82 - 89	B	добре	
75 - 81	C		
68 - 74	D	задовільно	
60 - 67	E		
35 - 59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання	не зараховано з можливістю повторного складання
1 - 34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

9. Методичне забезпечення навчальної дисципліни.

Навчально-методичний супровід дисципліни це сукупність усіх навчальних і методичних матеріалів, які використовуються для викладання курсу.

10. Рекомендовані джерела

Основна:

1. Баранов А. Л., Баранова О. В. Деякі особливості державного регулювання страхового ринку України в умовах воєнного стану. Фінанси України. 2022. № 7. С. 95-114.
2. Бурмінова М., Зоря С. Накопичувальне страхування життя. Наукове забезпечення розвитку національної економіки: досягнення теорії та проблеми практики : матеріали X Всеукраїнської науково-практичної конференції молодих вчених (м. Полтава, 09 листопада 2023 року). Полтава, 2023. С. 36–37.
3. Господарський Кодекс України / Відомості Верховної ради України від 16 січ. 2003 р., № 436-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>.
4. Зоря О.П., Зоря С.П., Капаєва Л.М. Теоретико-методологічні засади страхування інвестиційних ризиків у системі управління ними. Інфраструктура ринку. 2022. № 69. URL: <http://www.marketinfr.od.ua/uk/69-2022>.

5. Конопліна Ю.С. Система соціального страхування в Україні: сучасний стан та перспективи розвитку. - Суми: Університетська книга. - 2023 р. - 256 с
6. Мельник Т. А., Сибірцев В. В. Страхування : навчальний посібник. Кропивницький: ПП «Ексклюзив Систем», 2022. - 307с.
<https://dspace.kntu.kr.ua/server/api/core/bitstreams/80338856-01e5-4c63-bab1-57c0afa921f1/content>
7. Мельничук, Ю. М. Системи пенсійного страхування – напрямок соціального захисту населення. Фінансово-кредитний механізм розвитку економіки та соціальної сфери : матеріали IV Міжнар. наук.-практ. інтернет-конф. (9 груд. 2021 р.). Кропивницький : Ексклюзив-Систем, 2021. С. 69–71. <https://dspace.kntu.kr.ua/handle/123456789/16407>
8. Олійник В.М. Економіко-математичне моделювання в розвитку страхування та управлінні страховими тарифами. Монографія. Суми: Університетська книга. 2023 р. 366 с.
9. Онишко С.В., Богріновцева Л.М., Ключка О. В. Трансформація страхового ринку України в умовах сьогодення. Інтернаука. Серія: Економічні науки. 2023. №9. URL: <https://doi.org/10.25313/2520-2294-2023-9-9147>
10. Про страхування: Закон України від 7 бер. 1996 р. № 85/96-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80>
11. Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів: Закон України від 01.07.2004 р. № 1961-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1961-15#Text>
12. Сосновська О.О. Страхування: навчальний посібник. К. : Київ. ун-т ім. Б. Грінченка, 2021. 328 с.
13. Страхові послуги: практикум для студентів економічних спеціальностей першого (бакалаврського) рівня вищої освіти. Одеса : ОНУ, 2021. 108 с. ISBN 978–617–689–432–2
<https://www.astroprint.ua/en/news/292>
14. Чуницька І.І., Богріновцева Л.М. Особливості діяльності страхових компаній на фінансовому ринку України в умовах воєнного стану. Інфраструктура ринку. 2023. Вип. 71. С. 251- 258. URL: http://www.market-infr.od.ua/journals/2023/71_2023/46.pdf

Додаткова:

1. Горулько Л., Зоря С. Страховий ринок України в умовах воєнного стану. Наукове забезпечення розвитку національної економіки: досягнення теорії та проблеми практики : матеріали Х Всеукраїнської науково-практичної конференції молодих вчених (м. Полтава, 09 листопада 2023 року). Полтава, 2023. С. 70–72.
2. Журавка О. С. , Бухтіарова О.М., Пахненко О.М. Страхування : навчальний посібник. Суми : Сумський державний університет, 2020. – 350 с. https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream-download/123456789/76863/1/Zhuravka_strakhuvannia.pdf;jsessionid=5FD9D97D6895A6EBB09E50867387BAC2
3. Заволока Ю. М., Єфременко А. Г., Малашенко Ю. А. Особливості функціонування страхового ринку України в умовах сучасної цифрової трансформації. Економіка та держава. 2020. № 6. С. 102- 106.
4. Зоря О.П., Зоря С.П., Мауер Д. Р. Роль страхування у системі забезпечення продовольчої та економічної безпеки у період воєнного стану в Україні. Цифрова економіка та економічна безпека. 2022. Випуск 3(03). URL: <http://dees.iei.od.ua/index.php/journal/article/view/105/97> DOI: 10.32782/dees.3-7.
5. Зоря С. П., Ромаш Д. В. Диджиталізація страхового ринку України. Економіка, фінанси, банківська справа та освіта: актуальні питання розвитку, досягнення та інновації : матеріали ІХ Інтернет-конференції (Одеса, 4-5 квітня 2024 р.) / за ред. д-ра екон. наук, проф. Д. В. Завадської. Одеса: ОНЕУ, 2024. С. 194–196.
6. Конкурентоспроможність страхового ринку України в умовах активізації глобалізаційних процесів : кол. монографія / за матеріалами праць наукової групи і науковою редакцією д-ра

- екон. наук, проф. Л. В. Шірінян. – Київ : Ліра-К, 2020. – 404 с.
<https://dspace.nuft.edu.ua/handle/123456789/30994>
7. Терещенко Т. Є., Заволока Л. О., Пономарьова О. Б. Страхування (у схемах, таблицях, коментарях) : навч. посібник. - Дніпро : Університет митної справи та фінансів, 2020. 221 с. (Серія «Бізнес. Економіка. Фінанси»)
 8. Swiss re sigma World insurance: the recovery gains pace no 2022 №3 URL:
<https://www.swissre.com/> (дата звернення: 6.06.2023р.)
 9. Hossain M. Insurance Regulation in the US: A Comprehensive Overview. Springer. 2019.

Інформаційні ресурси:

1. <http://www.ukrstat.gov.ua/> – офіційний сайт Державної служби статистики України
2. <http://forinsurer.com/> – офіційний сайт Інтернет-журналу Forinsurer.
3. <http://uainsur.com/> – офіційний сайт Ліги страхових організацій України.
4. <https://mof.gov.ua/uk/> – офіційний сайт Міністерства фінансів України.
5. <http://www.bank.gov.ua> – офіційний сайт Національного банку України.
6. <http://nssmc.gov.ua> – офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.
7. <http://fspu.com.ua/> – офіційний сайт Федерації страхових посередників України.