



**ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІНФРАСТРУКТУРИ ТА
ТЕХНОЛОГІЙ**
ІНСТИТУТ УПРАВЛІННЯ, ТЕХНОЛОГІЙ ТА ПРАВА
ФАКУЛЬТЕТ УПРАВЛІННЯ І ТЕХНОЛОГІЙ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ, ОБЛІКУ І ОПОДАТКУВАННЯ



СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
ФІНАНСИ СТРАХОВИХ
ОРГАНІЗАЦІЙ

Затверджено:

Протокол засідання кафедри
фінансів, обліку і оподаткування
№ 1 від 31 серпня 2022 р.

Завідувач кафедри ФОО

С.М. Шуляренко

Викладач	Ковова Ірина Сергіївна Кандидат економічних наук, доцент
Посилання профіль викладача на сайті ДУІТ	Ковова Ірина Сергіївна
E-mail	Dvk4303771@gmail.com
Факультет, Кафедра	Факультет Управління і технологій/ Кафедра Фінансів, обліку і оподаткування м. Київ, вул. Івана Огієнка, 19, каб. 602 телефон: +38044 591-51-08
Консультації	Кожен вівторок та четвер з 14 до 16 м. Київ, вул. Івана Огієнка, 19, каб. 602 або за ZOOM посилання



Офіційна назва освітньої програми	072 «Фінанси, банківська справа і страхування»
Рівень вищої освіти	перший (бакалаврський)
Галузь знань, спеціальність	07 «Управління та адміністрування» 072 «Фінанси, банківська справа і страхування»
Статус дисципліни (обов'язкова, вибіркова)	Цикл дисциплін професійної підготовки, вибіркова
Курс / Семестр викладання	4/7
Обсяг дисципліни	4 кредитів ECTS / 120 загальна кількість годин
Види та кількість аудиторних занять, денна/ заочна	Лекції – 24 годин / 4 годин Практичні заняття – 20 години / 8 години
Форма контролю	Залік
Локація та матеріально-технічне забезпечення	Аудиторія згідно з розкладом. Мультимедійний проектор, мережа Internet.
Мова викладання	Українська

Мета вивчення дисципліни	надання знань з організації роботи страховиків щодо забезпечення потреб юридичних осіб і громадян у страхових послугах, а також отримання студентами знань з питань теорії створення та практичного застосування конкретних видів страхових послуг
Загальні компетентності	ЗК13. Здатність реалізувати свої права і обов'язки як члена суспільства, усвідомлювати цінності громадянського (вільного демократичного) суспільства та необхідність його сталого розвитку, верховенства права, прав і свобод людини і громадянина в Україні
Спеціальні (фахові) компетентності	СК03. 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). СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування. СК14 Вміння використовувати страхування як метод управління ризиками на макро- і мікрорівні та вести роботу з укладення та обслуговування страхових договорів.
Програмні результати навчання	ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування. ПР05. 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). ПР07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування. ПР11. Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування. ПР12. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефаківців у фінансовій сфері діяльності.

ЧИМ ЦІКАВИЙ КУРС:

Курс дає можливість розширити світогляд та професійні компетенції, поглибивши знання зі страхування, отримавши сучасну і цікаву інформацію, технології впровадження та приклади практичного застосування про:

- особливості організації фінансів страховиків та їх грошові надходження;
- сутність, склад, порядок формування страхових резервів. Розміщення страхових резервів;
- доходи, витрати та фінансові результати страховика. оцінка його платоспроможності.
- основи тарифних розрахунків.

ЗМІСТ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ ЗА ТЕМАМИ

Змістовий модуль 1. Організація фінансів страховиків.

ТЕМА 1. Особливості організації фінансів страховиків

Страхові організації як суб'єкти господарювання. Сутність фінансів страхової організації.

Фінансові ресурси страхової організації та особливості їх формування

Ключові слова: страхова організація, фінанси, фінансові ресурси

ТЕМА 2. Основи тарифних розрахунків

Тарифна політика в галузі страхування. Склад і структура страхового тарифу з ризикових видів страхування. Особливості побудови тарифної ставки зі страхування життя. Структура тарифної ставки. .

Ключові слова: страховий тариф, актуарні розрахунки, ставка-нетто, ставка-брутто, навантаження

ТЕМА 3. Грошові надходження страховиків

Сутність та особливості грошових надходжень страховиків від операційної діяльності. Види надходжень страхової організації від інвестиційної діяльності. Види грошових надходжень страхових компаній від фінансової діяльності.

Ключові слова: операційна діяльність, інвестиційна діяльність, фінансова діяльність. Грошові надходження, грошові потоки.

ТЕМА 4. Сутність, склад, порядок формування страхових резервів. Розміщення страхових резервів

Сутність та склад страхових резервів. Порядок формування страхових резервів. Формування резерву незароблених премій. Формування резерву заявлених, але не виплачених збитків. Формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені. Формування резерву коливань збитковості. Формування резерву катастроф. Формування резервів зі страхування життя.3.3 Розміщення страхових резервів.

Ключові слова: страхові резерви, розміщення резервів, формування резервів

Змістовий модуль 2. Управління фінансами страховиків.

ТЕМА 5. Доходи, витрати та фінансові результати страховика

Формування доходів страхової організації. Формування витрат страхової організації. Теоретико-методичні аспекти формування фінансових результатів діяльності страхової організації. Оподаткування страхових організацій.

Ключові слова: доходи страховика, витрати страховика, прибуток страховика, оподаткування страхових організацій

ТЕМА 6. Оцінка фінансового стану страхової організації

Сутність фінансового стану страхової організації та напрями його оцінки. Показники фінансової надійності страховика як складової оцінки його фінансового стану. Показники рентабельності: характеристика та визначення.

Ключові слова: фінансовий стан, оцінка, рентабельність, платоспроможність

Практичні заняття курсу передбачають виконання ситуаційних, тестових, розрахункових та інших завдань, опитування та дискусії за темами, короткі виступи та презентації з тематики дисципліни з врахуванням тем занять.

Тематика практичних занять:

Тема № 1. Особливості організації фінансів страховиків

Тема № 2. Основи тарифних розрахунків

Тема № 3. Грошові надходження страховиків

Тема № 4. Сутність, склад, порядок формування страхових резервів. Розміщення страхових резервів

Тема № 5. Доходи, витрати та фінансові результати страховика

Тема № 6. Оцінка фінансового стану страхової організації

Приклади практичних завдань:

Практичне завдання:

1. Договір страхування майна набуває чинності з 1 серпня та діє до 1 травня наступного року. Страхова брутто-премія становить 85 тис. грн. Винагорода агентів за укладення договору страхування – 5 %, відрахування до резерву превентивних заходів – 2 %.

Визначте незароблену премію на 1 січня за цим договором страхування, застосовуючи метод «1/365».

- Оцінити фінансову стійкість страхової компанії «Оранта-СПЧ» за стійкістю страхового фонду відповідно до таких даних: доходи страхової компанії становлять 840 млн грн, сума коштів у резервних фондах на кінець тарифного періоду – 570 млн грн, сума виплат – 725 млн грн, витрати на ведення справи – 210 млн грн.

Індивідуальні завдання

Для стимулювання науково-дослідницького й творчого інтересу здобувачів вищої освіти і здобуття ними навичок наукової діяльності вони залучаються до виконання дослідних завдань за напрямками тематики практичних занять з дослідження страхового ринку України та світу за різними галузями страхування та видами страхових послуг. Найкращі рекомендуються до виступу на науково-практичній конференції.

Індивідуальні види робіт можуть бути змінені та доповнені за ініціативою викладача або здобувача освіти (за погодженням із викладачем).

ОЦІНЮВАННЯ

Форми поточного та підсумкового контролю	Поточний контроль – 100 балів Підсумковий контроль – залік
КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ	
Підсумкові бали з навчальної дисципліни визначаються як сума балів, отриманих здобувачем протягом семестру.	

Відвідування лекцій:

За відвідування кожної лекції нараховується 1 бал. Максимальна сума становить 12 балів.

Практичні заняття:

Оцінюються за активністю здобувачів освіти на заняттях, їх відповідями, доповідями та ступенем залученості у дискусії (до 5 балів).

Максимальна сума становить 5 балів за кожне заняття, 50 балів - максимальна сума.

Самостійна робота

Написання та захист реферату (тематика погоджується із викладачем курсу) у вигляді доповіді та/або презентації оцінюються у 10 балів.

Підсумковий контроль - Залік

Здобувач отримує підсумкову оцінку за результатами поточного контролю шляхом накопичення балів. Максимальна кількість балів, яку може отримати здобувач, становить 100.

Якщо протягом семестру здобувачем за поточним контролем набрано більше 100 балів, то вони порівнюються до 100.

Додаткові бали до поточного контролю здобувач освіти може отримати, пройшовши навчальний курс у вигляді неформальної освіти з отриманням сертифікату в межах предмету вивчення дисципліни та пройшовши процедуру визнання згідно [Положення про визнання результатів навчання, отриманих у неформальній освіті здобувачами вищої освіти ДУІТ](#).

ШКАЛА ОЦІНЮВАННЯ: НАЦІОНАЛЬНА ТА ECTS			
Оцінка в балах	Оцінка за національною шкалою	Оцінка за шкалою ECTS	
		Оцінка	Пояснення
90-100	Відмінно («зараховано»)	A	«Відмінно» - теоретичний зміст курсу освоєний цілком, необхідні практичні навички роботи з освоєним матеріалом сформовані, всі навчальні завдання, які передбачені програмою навчання виконанні в повному обсязі, відмінна робота без помилок або з однією незначною помилкою.
82-89	Добре	B	«Дуже добре» - теоретичний зміст курсу освоєний цілком,

	(«зараховано»)		необхідні практичні навички роботи з освоєним матеріалом в основному сформовані, всі навчальні завдання, які передбачені програмою навчання виконанні, якість виконання більшості з них оцінено числом балів, близьким до максимального, робота з двома – трьома незначними помилками
75-81		C	«Добре» - теоретичний зміст курсу освоєний цілком, практичні навички роботи з освоєним матеріалом в основному сформовані, всі навчальні завдання, які передбачені програмою навчання виконанні, якість виконання жодного з них не оцінено мінімальним числом балів, деякі види завдань виконані з помилками, робота з декількома незначними помилками, або з однією – двома значними помилками
64-74	Задовільно («зараховано»)	D	«Задовільно» - теоретичний зміст курсу освоєний не повністю, але прогалини не носять істотного характеру, необхідні практичні навички роботи з освоєним матеріалом в основному сформовані, більшість передбачених програмою навчання навчальних завдань виконано, деякі з виконаних завдань, містять помилки, робота з трьома значними помилками
60-63		E	«Достатньо» - теоретичний зміст курсу освоєний частково, деякі практичні навички роботи не сформовані, частина передбачених програмою навчання навчальних завдань не виконані, або якість виконання деяких з них оцінено числом балів, близьким до мінімального, робота, що задовольняє мінімум критеріїв оцінки
35-59	Незадовільно («не зараховано»)	FX	«Умовно незадовільно» теоретичний зміст курсу освоєний частково, необхідні практичні навички роботи не сформовані, більшість передбачених програм навчання, навчальних завдань не виконано, або якість їхнього виконання оцінено числом балів, близьким до мінімального; при додатковій самостійній роботі над матеріалом курсу можливе підвищення якості виконання навчальних завдань (з можливістю повторного складання), робота що потребує доробки
1-34		F	«Безумовно незадовільно» теоретичний зміст курсу не освоєно, необхідні практичні навички роботи не сформовані, всі виконані навчальні завдання містять грубі помилки, додаткова самостійна робота над матеріалом курсу не приведе до значимого підвищення якості виконання навчальних завдань, робота, що потребує повної переробки

ІНФОРМАЦІЙНО- МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Методичне забезпечення:

1. Робоча програма навчальної дисципліни.
 2. Конспект лекцій на Google сайті [Фінанси страхових організацій](#).
- Електронні ресурси бібліотеки ДУІТ: <https://library.duit.in.ua>.

Список рекомендованої літератури

Базова:

1. Александрова М.М. Страхування: Навчально-методичний посібник. – К.: ЦУЛ, 2014. – 208 с.
2. Алексєєв І. Страхові послуги: Навчальний посібник / І. Алексєєв, І. Кондрат, Н. Ярошевич. – Львів: Вид-во Національного ун-у «Львівська політехніка», 2012. – 203 с.
3. Базилевич В.Д., Базилевич К.С. Страхова справа. – 6-ге вид., перероб. і доп. – К.: Знання, КОО, 2012. – 203 с.
4. Говорушко Т.А. Страхові послуги. Навчальний посібник. – К.: Центр початкової літератури, 2011. – 400 с.

5. Горбач Л.М. Страхова справа: Навч. посібник. – 2-ге вид., виправлене. – К.: Кондор, 2003. – 252 с.
6. Залетов О.М. Страхові послуги населенню України в нових економічних умовах / О.М. Залетов // Вісник Київського національного університету імені Т. Шевченка. Серія: Економіка. – 2011. – №126. – С. 8–11.
7. Страхування : навчальний посібник / О. С. Журавка, А. Г. Бухтіарова, О. М. Пахненко. – Суми : Сумський державний університет, 2020. – 350 с.
8. Страховий менеджмент: підручник / [Осадець С.С., Мурашко О.В., Фурман В.М., Баранов А.Л., Баранова О.В., Залетов О.М., Нечипоренко В.І.]; за ред. д-ра економ. наук, проф. С. С. Осадця. – К.: КНЕУ, 2011. – 333 с.
9. Таркуцяк А.О. Страхування: Навч. посібник. – К.: В-во Європейського університету фінансів, інформаційних систем, менеджменту і бізнесу, 1999. – 115 с.

Допоміжна:

1. Енциклопедія страхування / В.В. Фещенко та ін. – Київ, Українське агентство фінансового розвитку, 2008. – 650 с.
2. Dr. S.C.Bihari & Dr. S.K.Baral INSURANCE Management in the Reforms Era, 2007.
3. Insurance: Principles and Practice. Compiled by David Bland. - The Chartered Insurance Institute, Great Britain, 1993.
4. Kenneth Black, Jr. & Harold D.Skipper, Jr. Life & Health Insurance 13th edition, Indian print, 2008.
5. Shashidharan K. Kuttly Managing Life Insurance, 2008.

Додаткова інформація

Детальнішу інформацію щодо методів навчання, форм оцінювання, самостійної роботи та повного списку літератури наведено у Робочій програмі навчальної дисципліни.

ПОЛІТИКА ДИСЦИПЛІНИ

Щодо академічної доброчесності

Дотримання академічної доброчесності засновується на ряді положень та принципів академічної доброчесності, що регламентують діяльність здобувачів вищої освіти та викладачів ДУІТ:

[Кодекс академічної доброчесності Державного університету інфраструктури та технологій](#)
[Положення про систему забезпечення академічної доброчесності у Державному університеті та технологій](#)

[Положення про Комісію з академічної доброчесності у ДУІТ та Комісію з етики та управління конфліктами у сфері академічної доброчесності у ДУІТ](#)

Порушення [Кодексу академічної доброчесності ДУІТ](#) є серйозним порушенням, навіть якщо воно є ненавмисним.

Списування під час контрольних заходів заборонені.

Усі письмові роботи, виконані в електронному вигляді (реферати), перевіряються на наявність плагіату згідно з [Положенням про порядок перевірки навчальних, кваліфікаційних, науково-методичних наукових та інших робіт на наявність ознак академічного плагіату у ДУІТ](#). У випадках виявлення порушення – реагування відповідно до [Кодексу академічної доброчесності ДУІТ](#).

Щодо відвідування

Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання, за яке нараховуються бали. За об'єктивних причин (хвороба, міжнародне стажування, індивідуальний графік) навчання може відбуватися в онлайн (або змішаній) формі за погодженням із деканом факультету.

Неформальна освіта

Можливість зарахування результатів неформальної освіти регламентується «[Положенням про визнання результатів навчання, отриманих у неформальній освіті здобувачами вищої освіти ДУІТ](#)».