**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД**

**«КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**імені ВАДИМА ГЕТЬМАНА»**

**Факультет фінансів**

**Кафедра страхування**

|  |  |
| --- | --- |
| ПОГОДЖЕНО:  Проректор з науково-педагогічної  роботи Університету  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А. М. Колот | ЗАТВЕРДЖЕНО:  Проректор з наукової роботи  Університету  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Л. Л. Антонюк |

**МЕТОДИЧНІ МАТЕРІАЛИ**

**З ВИВЧЕННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

**«ФІНАНСОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТРАХОВИХ ЗОБОВ’ЯЗАНЬ»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **рівень вищої освіти** | третій (освітньо-науковий) рівень | |
| **тип дисципліни** | вибіркова | |
|  |  | |
| Начальник навчально-  методичного відділу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д.М. Котенок | | **РЕКОМЕНДОВАНО:**  кафедрою страхування  протокол № 7 від 15 січня 2020 р.  Завідувач кафедри \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Баранов А.Л. | |

*Оригінал документа містить усі підписи*

**Київ – 2020**

Розробник(и):

**Баранов Андрій Леонідович**, *кандидат економічних наук, доцент, завідувач кафедри страхування,*

e-mail: [andriy.baranov@ukr.net](mailto:andriy.baranov@ukr.net)

**Баранова Олена Володимирівна**, *кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри страхування,*

e-mail: [andriy.baranov@ukr.net](mailto:andriy.baranov@ukr.net)

**Колотило Ольга Данилівна**, *кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри страхування,*

e-mail: [kodmail@i.ua](mailto:kodmail@i.ua)

|  |  |
| --- | --- |
| Форма навчання — | очна (денна), заочна |
| Семестр — | 3 |
| Кількість кредитів ECTS — | 4 |
| Форма підсумкового контролю — | залік |
| Мова(и) викладання | українська |

© Баранов А.Л., Баранова О.В., Колотило О.Д., 2020

© КНЕУ, 2020

**ЗМІСТ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ВСТУП** | | **4** |
|  | **ЗМІСТ ДИСЦИПЛІНИ ЗА ТЕМАМИ** | **11** |
| ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1 | | 11 |
| Тема 1. Сутність страхових зо-бов’язань та їх види | | 11 |
| Тема 2. Математичний апарат фінансового забезпечення страхових зобов’язань | | 11 |
| Тема 3. Розрахунок премій та резервів за договорами страхування життя | | 11 |
| Тема 4. Розрахунок тарифів за договорами загального страхування | | 12 |
| ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2 | | 12 |
| Тема 5. Розрахунок резервів за договорами загального страхування | | 12 |
| Тема 6. Інвестиційна та фінансова діяльність страховика | | 12 |
| Тема 7. Порядок формування та використання прибутку страховика | | 13 |
| Тема 8. Фінансова стійкість страховика та її оцінка | | 13 |
|  | **ПОТОЧНА НАВЧАЛЬНА РОБОТА АСПІРАНТІВ ДЕННОЇ ФОРМИ НАВЧАННЯ** | **14** |
| 2.1. | Карта навчальної роботи | 14 |
| 2.2. | Критерії оцінювання поточних результатів вивчення дисципліни | 15 |
|  | **ПОТОЧНА НАВЧАЛЬНА РОБОТА АСПІРАНТІВ ЗАОЧНОЇ ФОРМИ НАВЧАННЯ** | **18** |
| 3.1. | Карта навчальної роботи | 18 |
| 3.2. | Критерії оцінювання поточних результатів вивчення дисципліни | 19 |
|  | **ІНДИВІДУАЛЬНІ ЗАВДАННЯ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ АСПІРАНТА** | **22** |
| 4.1. | Вимоги до виконання індивідуальних завдань для самостійної роботи | 22 |
| 4.2. | Критерії оцінювання результатів виконання індивідуальних завдань для самостійної роботи | 23 |
|  | **ПІДСУМКОВЕ ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ ВИВЧЕННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ** | **25** |
|  | **РЕКОМЕНДОВАНІ ІНФОРМАЦІЙНІ ДЖЕРЕЛА** | **26** |
| 6.1. | Основна література | 26 |
| 6.2. | Додаткова література | 26 |
| 6.3. | Дистанційні курси та інформаційні ресурси | 27 |

**ВСТУП**

Посилення страхового компоненту освіти PhD зумовлено зростанням ролі страхування в умовах розбудови соціально орієнтованої ринкової економіки. Цей клас фінансової діяльності сприяє захисту юридичних і фізичних осіб від втрат, зумовлених ризиковими обставинами, накопиченню резервів, які до використання за призначенням формують короткострокові й довгострокові ресурси, що інвестуються в економіку.

Страхові зобов’язання як різновид зобов’язань мають яскраво виражену специфіку з огляду на принципи руху страхового капіталу, об’єкти страхування, особливості відбору ризиків на страхування, врегулювання страхових претензій, формування резервів і забезпечення фінансової стійкості компанії. Фінансовим забезпеченням цих зобов’язань виступають фінансові ресурси, які акумулюються страховими компаніями. Знання з фінансового забезпечення страхових зобов’язань потрібні як безпосереднім працівникам страхового бізнесу, так і фахівцям суб’єктів виробничої та невиробничої сфери, банків, податкових, регуляторних органів, що співпрацюють зі страховиками, а також всім потенційним страхувальникам для розуміння того, за рахунок яких фінансових ресурсів страховики виконують взяті на себе зобов’язання.

**Мета вивчення навчальної дисципліни** – оволодіння знаннями та уміннями з опрацювання і реалізації управлінських рішень із комплексу питань, що стосуються фінансового забезпечення страхових зобов’язань при гармонізації фінансових інтересів споживачів страхових послуг, власників і персоналу страхових компаній, посередників та держави*.*

**Завдання (навчальні цілі) дисципліни** полягають у тому, щоб:

* зацікавити здобувачів вищої освіти досягненнями вітчизняної та зарубіжної науки у сфері фінансового забезпечення страхових зобов’язань та викликати в них інтерес до нових наукових досліджень у цій царині;
* сформувати у здобувачів вищої освіти систему теоретико-методологічних і практичних знань про поняття, види та інструментарій страхового менеджменту;
* сформувати здатність самостійно мислити, ідентифікувати та аналізувати страхові відносини, бізнес-процеси, що відбуваються у страхових компаніях, та приймати управлінські рішення;
* засвоїти економічний зміст, види та умови виникнення страхових зобов’язань;
* озброїти здобувачів вищої освіти математичним апаратом фінансового забезпечення страхових зобов’язань та практичними навичками новітньої парадигми страхового менеджменту;
* опанувати підходи щодо розрахунку премій та резервів за договорами довгострокового страхування життя та за договорами загального страхування;
* сформувати цілісне бачення управління інвестиційною та фінансовою діяльністю страховиків;
* опанувати порядок формування та використання прибутку страховика;
* сформувати цілісне бачення фінансової стійкості страховика та її оцінки;
* сформувати у здобувачів інформаційно-діалектичний світогляд і розвинути критичне мислення, що дозволить їм застосовувати набуті знання з фінансового забезпечення страхових зобов’язань у наукових дослідженнях.

**Предметом дисципліни** є сукупність економічних відносин з приводу фінансового забезпечення страхових зобов’язань компаніями, які здійснюють страхування життя та страхування майна і відповідальності.

**Результати навчання.**

У процесі вивчення **дисципліни** «Фінансове забезпечення страхових зобов’язань» у здобувачів PhD формуються такі компетентності:

**глобальні компетентності**:

* знання особливостей і тенденцій сучасного цивілізаційного розвитку у страховому бізнесі;
* вміння проводити дослідження сучасних тенденцій розвитку страхового ринку;
* критично мислити та генерувати креативні страхові ідеї та вирішувати важливі страхові проблеми;
* обізнаність і поважне ставлення до особливостей функціонування страховиків;

**загальні системні компетентності**:

* здатність до навчання та самоосвіти з питань організації фінансового забезпечення в страхуванні;
* формування дослідницьких навичок та умінь у сфері страхування;
* уміння креативного вироблення ідей щодо поведінки на страховому ринку;
* формування навичок критичного мислення з питань управління фінансовими ресурсами страховика;
* здатність працювати самостійно;
* ініціативність, бажання досягти успіху на основі високої якості роботи;
* навички планування навчальної та дослідницької роботи;

**ключові міжособистісні компетентності**:

* навички міжособистісних комунікацій,
* формування навичок командної роботи,
* позитивне ставлення і трудова етика,
* здатність до критики і самокритики.

Основні інструментальні фахові компетентності визначені відповідно до кожної теми курсу.

В результаті вивчення дисципліни «Фінансове забезпечення страхових зобов’язань» здобувачі PhD повинні:

**РОЗУМІТИ:**

* + особливості і перспективи розвитку підприємницької діяльності в страхуванні;
  + сутність, функції, роль страхового менеджменту в умовах розбудови соціально-орієнтованої ринкової економіки;
  + складові потенціалу страховика, його формування і напрямки забезпечення ефективного використання;
  + принципи побудови раціональної структури страхової організації та повноваження її органів управління;
  + значення і методи опрацювання стратегічного плану діяльності страховика;
  + особливості управління грошовими потоками в страхуванні;
  + організацію управління резервними фондами страховика;
  + методи відбору ефективних варіантів реалізації інвестиційних проектів в страхових компаніях.

**ЗНАТИ:**

* методологічний апарат актуарних розрахунків в практиці ризик-менеджменту страховика загального та довгострокового страхування;
* методики розрахунку нетто- та брутто-премій за договорами загального та довгострокового страхування;
* методи формування та управління страховими резервами з урахуванням фінансової надійності страховика;
* теоретичний та методичний інструментарій для діагностики і моделювання фінансової діяльності страховиків;
* шляхи збільшення доходної бази, раціонального розміщення та витрачання коштів страховиків;
* умови й способи досягнення підвищення фінансової надійності страхової організації;
* особливості оподаткування доходів страхових організацій.

**УМІТИ:**

* проводити дослідження, виявляти та вирішувати проблеми, генерувати нові ідеї щодо фінансового забезпечення страхових зобов’язань;
* застосовувати основні параметри та методи апарату актуарних розрахунків у визначенні страхових премій за договорами загального та довгострокового страхування;
* оцінювати методами теорії ймовірностей та математичної статистики вартість страхових зобов’язань сторін страхової угоди;
* аналізувати фінансову діяльність страховика і опрацьовувати заходи, що спрямовані на її покращення;
* контролювати фінансову надійність страхової компанії;
* аналізувати страховий портфель компанії у розрізі видів страхування, страхових сум, страхових виплат тощо.

**ВОЛОДІТИ СТІЙКИМИ НАВИЧКАМИ:**

* укладати актуарний баланс страхових зобов’язань,
* розраховувати та моделювати причинно-наслідкові зв’язки за зміни умов вхідного страхового договору з метою забезпечення виконання страхових зобов’язань перед страхувальником у повному обсязі;
* аналізувати ефективність роботи актуарних відділів, зокрема, філій страхової компанії щодо реалізації страхових продуктів з накопичувального та загального страхування із застосуванням відповідного теоретичного апарату актуарної математики;
* використовувати сучасні інформаційні та комунікаційні технології, програмні пакети загального і спеціального призначення для розрахунку величини страхових тарифів, премій та резервів;
* застосовувати управлінські навички при фінансовому забезпеченні страхових зобов’язань;
* організовувати відбір ефективних варіантів реалізації інвестиційних проектів в страхових компаніях;
* виявляти та обґрунтувати пропозиції потенційному клієнту щодо оптимальних умов страхування, збалансованих у відповідності до величини актуарних зобов’язань сторін;
* надавання консалтингових послуг щодо актуарного розрахунку та розміщення тимчасово вільних коштів, рівня платоспроможності страховика;
* визначати достатність коштів страхових резервів для забезпечення виконання зобов’язань перед страхувальниками.

Вивчення навчальної дисципліни передбачає формування та розвиток у здобувачів компетентностей та програмних результатів навчання відповідно до освітньо-наукової програми доктора філософії спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» галузі знань 07 «Управління та адміністрування» (табл. 1).

**Сфера реалізації набутих компетентностей** – науково-дослідницька, управлінська та науково-педагогічна діяльність.

Вивчення навчальної дисципліни передбачає формування та розвиток у здобувачів компетентностей та програмних результатів навчання відповідно до освітньо-наукової програми доктора філософії спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» галузі знань 07 «Управління та адміністрування» (табл. 1).

*Таблиця 1*

**Матриця компетентностей та програмних результатів навчання, які формуються під час вивчення навчальної дисципліни «Фінансове забезпечення страхових зобов’язань»**

**у відповідності до освітньо-наукової програми**

**072 «Фінанси, банківська справа та страхування»**

| **Шифр**  **компетентності** | **Компетентності** | **Шифр**  **програмних результатів** | **Програмні результати навчання** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Інтегральна компетентність** | | | |
| ІК | Здатність розв’язувати комплексні проблеми в галузі професійної та/або дослідницько-інноваційної діяльності, що передбачає глибоке переосмислення наявних та створення нових цілісних знань та/або професійної практики у сфері фінансів, банківської справи та страхування. | ПРН7 | Формувати системний науковий світогляд, володіти сучасними теоріями і концепціями у сфері фінансів, банківської справи та страхування. |
| ПРН9 | Обирати методи для проведення досліджень у сфері фінансів, банківської справи та страхування, що забезпечують досягнення поставленої мети. |
| **Загальні компетентності (ЗК)** | | | |
| ЗК1 | Здатність виявляти та вирішувати проблеми, генерувати нові наукові ідеї на межі предметних галузей і здійснювати власні дослідження. | ПРН1 | Самостійно мислити, генерувати нові ідеї та гіпотези на межі предметних галузей і здійснювати власні дослідження. |
| ЗК2 | Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел. | ПРН2 | Здійснювати повний та різносторонній пошук інформації, її систематизацію та аналіз. |
| ЗК5 | Здатність ініціювати і розробляти інноваційні проекти та управляти ними. | ПРН5 | Розробляти проекти у сфері фінансів, банківської справи та страхування, управляти ними і здійснювати пошук партнерів для їх реалізації. |
| **Спеціальні (фахові, предметні) компетентності** | | | |
| СК1 | Здатність формувати науковий світогляд у сфері фінансів, банківської справи та страхування. | ПРН7 | Формувати системний науковий світогляд, володіти сучасними теоріями і концепціями у сфері фінансів, банківської справи та страхування. |
| СК4 | Здатність до виконання наукових досліджень у сфері фінансів, банківської справи та страхування на відповідному фаховому рівні, досягнення наукових результатів, що створюють нові знання, для розв’язання актуальних проблем. | ПРН10 | Виконувати оригінальні наукові дослідження у сфері фінансів, банківської справи та страхування на відповідному фаховому рівні, досягати наукових результатів, що створюють нові знання, для розв’язання актуальних проблем. |
| СК5 | Здатність до впровадження результатів власних досліджень у сфері фінансів, банківської справи та страхування. | ПРН11 | Бути спроможним реалізовувати проекти, включаючи результати власних досліджень, спрямовані на вирішення актуальних проблем у сфері фінансів, банківської справи та страхування. |
| СК10 | Здатність використовувати інноваційний інструментарій та сучасні інформаційно-комунікаційні технології для аналізу та прогнозування тенденцій розвитку страхового ринку з урахуванням кон’юнктурних змін та економічних циклів, а також впровадження інновацій в окремі бізнес-процеси страхових компаній та обґрунтування ефективності їх використання. | ПРН16 | Аналізувати та прогнозувати тенденції розвитку страхового ринку з урахуванням кон’юнктурних змін та економічних циклів за допомогою інноваційного інструментарію та сучасних інформаційно-комунікаційні технологій, бути спроможним реалізувати проекти з впровадження інновацій в окремі бізнес-процеси страхових компаній та обґрунтувати доцільність й ефективність таких проектів. |

**Знання**

**Зн1** Концептуальні та методологічні знання в галузі чи на межі галузей знань або професійної діяльності

**Уміння/навички**

**Ум1** Cпеціалізовані уміння/навички і методи, необхідні для розв’язання значущих проблем у сфері професійної діяльності, науки та/або інновацій, розширення та переоцінки вже існуючих знань і професійної практики

**Ум 2** Започаткування, планування, реалізація та коригування послідовного процесу ґрунтовного наукового дослідження з дотриманням належної академічної доброчесності

**Ум 3** Критичний аналіз, оцінка і синтез нових та комплексних ідей

**Комунікація**

**К1** Вільне спілкування з питань, що стосуються сфери наукових та експертних знань, з колегами, широкою науковою спільнотою, суспільством в цілому

**К2** Використання академічної української та іноземної мови у професійній діяльності та дослідженнях

**Відповідальність та автономія**

**АВ1** демонстрація значної авторитетності, інноваційність, високий ступінь самостійності, академічна та професійна доброчесність, послідовна відданість розвитку нових ідей або процесів у передових контекстах професійної та наукової діяльності

**АВ2** здатність до безперервного саморозвитку та самовдосконалення

*Таблиця 2*

**Матриця відповідності компетентностей доктора філософії**

**за спеціальністю 072 « Фінанси, банківська справа та страхування» та компетентностей за НРК «Інноваційний розвиток страхового ринку»**

| **Класифікація компетентностей за НРК** | **Знання** | **Уміння** | **Комунікація** | **Автономія та відповідальність** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Інтегральна компетентність** | | | | |
| Здатність розв’язувати комплексні проблеми в галузі професійної та/або дослідницько-інноваційної діяльності, що передбачає глибоке переосмислення наявних та створення нових цілісних знань та/або професійної практики у сфері фінансів, банківської справи та страхування. | **Зн 1** | **Ум1, Ум2, Ум3** | **К1, К2** | **АВ1, АВ2** |
| **Загальні компетентності** | | | | |
| ЗК1. Здатність виявляти та вирішувати проблеми, генерувати нові наукові ідеї на межі предметних галузей і здійснювати власні дослідження. | **Зн 1** | **Ум1, Ум3** |  | **АВ1** |
| ЗК2. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел. |  | **Ум2, Ум3** | **К1** | **АВ1** |
| ЗК5. Здатність ініціювати і розробляти інноваційні проекти, та управляти ними. | **Зн1** | **Ум1, Ум2** | **К1** | **АВ1** |
| **Спеціальні компетентності** | | | | |
| СК1. Здатність формувати науковий світогляд у сфері фінансів, банківської справи та страхування | **Зн 1** | **Ум2, Ум3** | **К1, К2** |  |
| СК4. Здатність до виконання наукових досліджень у сфері фінансів, банківської справи та страхування на відповідному фаховому рівні, досягнення наукових результатів, що створюють нові знання, для розв’язання актуальних проблем | **Зн 1** | **Ум1, Ум2, Ум3** | **К2** | **АВ1, АВ2** |
| СК5. Здатність до впровадження результатів власних досліджень у сфері фінансів, банківської справи та страхування |  | **Ум2, Ум3** | **К1, К2** | **АВ1** |
| СК 10. Здатність використовувати інноваційний інструментарій та сучасні інформаційно-комунікаційні технології для аналізу та прогнозування тенденцій розвитку страхового ринку з урахуванням кон’юнктурних змін та економічних циклів, а також впровадження інновацій в окремі бізнес-процеси страхових компаній та обґрунтування ефективності їх використання | **Зн1** | **Ум1, Ум3** | **К1** | **АВ1** |

Засвоєні здобувачами вищої освіти знання та набуті під час вивчення даної дисципліни навички є основою для здійснення наукової та практичної діяльності у сфері фінансів, банківської справи, страхування, ризик-менеджменту та консалтингу. Досягненню мети та ефективній реалізації завдань вивчення дисципліни підпорядкована логіка її викладення, структура і зміст.

**1. ЗМІСТ ДИСЦИПЛІНИ ЗА ТЕМАМИ**

***ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1***

***ТЕМА 1. СУТНІСТЬ СТРАХОВИХ ЗОБОВ’ЯЗАНЬ ТА ЇХ ВИДИ***

Економічний зміст, суб’єкти та умови виникнення страхових зобов’язань. Специфіка визначення страхових зобов’язань за об’єктами страхування.

Характеристика взаємозалежності та взаємовпливу фінансового забезпечення страхових зобов’язань зі страховою сумою (лімітом відповідальності), терміном дії страхового договору, ставками страхових премій, складом та методами обчислення страхових резервів, інвестиційною та фінансовою діяльністю страховика, формування та використання фінансового результату страховика.

Початки наукового підходу до страхових розрахунків. Основні елементи математичної теорії ризику, її застосування у страхуванні особових та майнових ризиків. Теорія корисності з позиції страховика і страхувальника.

Організація і форми діяльності Міжнародної Асоціації Актуаріїв, її роль та завдання.

Основні завдання вітчизняної страхової практики, що вирішуються з застосуванням страхової математики.

Система професійної підготовки кадрів і їх роль у сучасних страхових закладах України.

***ТЕМА 2. МАТЕМАТИЧНИЙ АПАРАТ ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТРАХОВИХ ЗОБОВ’ЯЗАНЬ***

Принцип руху капіталу. Економічний зміст та розрахунок простого і складного проценту. Економіко-математична специфіка процентного множника, дисконтного множника та їх застосування у розрахунках кінцевої та початкової величини капіталу. Елементи фінансової статистики. Визначення статистичної одиниці.

Економічна сутність поняття ануїтету. Характеристика видів та особливості розрахунку гарантованих (фінансових) ануїтетів при сплаті платежів у кінці та на початку фінансового періоду, кілька разів на рік, з відстрочкою та безперервними нарахуваннями. Види зростаючих та спадаючих гарантованих ануїтетів. Економічна сутність сучасної та приведеної вартості позичкового та рентного капіталу.

Економічна специфіка руху капіталу при страхуванні життя. Види та фінансово-математична характеристика негарантованих (страхових) ануїтетів. Вартість одноразової страхової виплати (страхової винагороди) та її види. Сутність, структура та складові елементи таблиць смертності. Таблиця комутаційних чисел та її роль у розрахунку негарантованих ануїтетів.

***ТЕМА 3. РОЗРАХУНОК ПРЕМІЙ ТА РЕЗЕРВІВ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ***

Вартість страхування ризиків життя. Характеристика видів сплати страхових внесків.

Загальна схема побудови балансу фінансових зобов’язань сторін за договорами страхування життя. Особливості розрахунку навантаження та брутто-премії за договорами страхування життя.

Специфіка укладання балансу фінансових зобов’язань сторін за договорами страхування життя. Фінансово-математична характеристика балансів зобов’язань сторін за видами сплати страхових премій та страхових виплат (страхових винагород) за договорами страхування життя.

Розрахунок нетто-премій для страхування на випадок дожиття, страхування на випадок смерті, змішаного страхування життя, пенсійного страхування та інших видів особистого страхування.

Зміст та структура математичних резервів у відповідності до міжнародних та національних законодавчих стандартів. Перспективний та ретроспективний методи розрахунку резервів. Рекурентні формули. Премія ризику та премія збереження. Цильмерівський резерв. Дострокове припинення дії договору, викуп полісу.

***ТЕМА 4. РОЗРАХУНОК ТАРИФІВ ЗА ДОГОВОРАМИ ЗАГАЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ***

Елементи теорії ймовірності. Розподіл випадкової величини. Біноміальний розподіл. Числові характеристики випадкової величини. Розподіл Пуасона. Нормальний розподіл. Нормальний розподіл сумарного позову. Коефіцієнт варіації.

Поняття імовірності та частоти настання випадку, охопленого страховим захистом. Закон великих чисел. Центральна гранична теорема А. Ляпунова. Види математичних моделей розрахунку страхових збитків.

Загальні принципи розрахунку страхових премій. Основна частина нетто-ставки. Частковий збиток. Значення коефіцієнта збитковості страхових сум у страхових калькуляціях.

Розрахунок тарифів на базі середнього значення, тенденції зміни збитковості. Вплив розміру вибірки на величини ризикового навантаження.

Франшиза та ліміт відповідальності. Сукупність незалежних ризиків. Навантаження та брутто-премія за договорами загального страхування.

***ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2***

***ТЕМА 5. РОЗРАХУНОК РЕЗЕРВІВ ЗА ДОГОВОРАМИ ЗАГАЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ***

Поняття технічних резервів. Необхідність та значення технічних резервів для здійснення страхової діяльності. Склад технічних резервів згідно з Законом України «Про страхування».

Резерв незароблених премій. Порядок формування резерву незароблених премії страховиками України. Методи розрахунку резерву незароблених премій. Порядок визначення частки перестраховика в резерві незароблених премії страховика.

Резерв збитків. Види резерву збитків. Порядок формування резерву збитків за відомими вимогами страхувальників. Порядок визначення частки перестраховика в резерві збитків.

Резерв коливань збитковості Нормативний рівень виплат. Розрахунок збитковості на звітну дату.

Резерв катастроф. Порядок формування резерву катастроф.

Порядок формування інших резервів.

***ТЕМА 6. ІНВЕСТИЦІЙНА ТА ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ СТРАХОВИКА***

Інвестиційна діяльність страховика, її напрямки. Інвестиційний ризик та дохідність, їх взаємозв’язок. Диверсифікація та її ефективність. Диверсифікація та ризик інвестиційного портфеля.

Активне управління інвестиційним портфелем та оцінка його ефективності.

Розміщення коштів страхових резервів. Зміст і порядок державного регулювання розміщення коштів страхових резервів. Принципи розміщення та інвестування коштів страхових резервів згідно з Законом України «Про страхування»: безпечності, ліквідності, прибутковості, диверсифікованості.

Дотримання страховиком критеріїв та нормативів достатності, диверсифікованості та якості активів, встановлених законодавством України. Смисл та значення встановлених нормативів. Критерії та вимоги до якості активів страховика, особливості розрахунку суми прийнятних активів. Критерії та вимоги до диверсифікації активів страховика.

Напрямки розміщення та інвестування власних коштів страховика.

Вплив структури розміщення та інвестування коштів страхових резервів на забезпечення платоспроможності страхової організації.

***ТЕМА 7. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ СТРАХОВИКА***

Поняття фінансового результату страхової компанії. Складові фінансового результату страховика: фінансовий результат від операційної (страхової) діяльності; фінансовий результат від іншої операційної діяльності; фінансовий результат від інвестиційної та фінансової діяльності; фінансовий результат від надзвичайної діяльності.

Порядок визначення фінансового результату від операційної(страхової) діяльності.

Доходи від страхової діяльності: зароблені страхові премії, комісійна винагорода за передачу ризиків у перестрахування, частки страхових виплат і відшкодувань, що надходять від перестраховиків, повернені суми з резерву збитків та централізованих страхових резервних фондів. Порядок визначення заробленої страхової премії.

Менеджмент витрат страховика. Витрати страховика на здійснення страхової діяльності: страхові виплати, відрахування в централізовані страхові резервні фонди та в технічні резерви інші, ніж резерв незароблених премій, витрати на ведення справи (аквізиційні та ліквідаційні витрати). Проблеми оптимізації витрат на ведення справи.

Грошові надходження й витрати, зумовлені інвестиційною й фінансовою діяльністю страховика.

Управління процесом розподілу прибутку. Особливості оподаткування прибутку страховиків. Чистий прибуток, порядок його використання. Розподіл чистого прибутку. Вільні резерви страховика. Виплата дивідендів. Реінвестування.

***ТЕМА 8. ФІНАНСОВА СТІЙКІСТЬ СТРАХОВИКА ТА ЇЇ ОЦІНКА***

Платоспроможність страховика. Умови забезпечення платоспроможності страховика. Статутний капітал страховика, особливості його формування. Гарантійний фонд страховика. Вільні резерви страховика. Фактичний запас платоспроможності страховика. Порядок визначення фактичного запасу платоспроможності. Нормативний запас платоспроможності страховика. Порядок визначення нормативного запасу платоспроможності. Система управлінських заходів щодо покращання платоспроможності страховика.

Оцінка структури активів та пасивів страховика. Структура дебіторської та кредиторської заборгованості страховика. Заборгованість перед страхувальниками.

Показники фінансової стійкості: коефіцієнт автономії (незалежності), коефіцієнт фінансової стійкості, коефіцієнт використання активів; коефіцієнт використання власних коштів; коефіцієнт співвідношення позикових та власних коштів; коефіцієнт маневреності власних коштів; коефіцієнт концентрації власного капіталу; показник заборгованості кредиторам.

Показники ліквідності: коефіцієнт ліквідності; коефіцієнт швидкої ліквідності (або проміжний коефіцієнт ліквідності); коефіцієнт абсолютної ліквідності.

Нормативні показники діяльності страхової компанії та їх роль у забезпеченні рентабельної роботи страховика.

**2. ПОТОЧНА НАВЧАЛЬНА РОБОТА АСПІРАНТІВ ДЕННОЇ ФОРМИ НАВЧАННЯ**

**2.1. Карта навчальної роботи аспіранта**

**Карта НАВЧАЛЬНОЇ роботи АСПІРАНТА**

з дисципліни *(вибіркової)* «**Фінансове забезпечення страхових зобов’язань**»

*денна форма навчання*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ заняття** | **Тема** | **Форма роботи** | **Макс.**  **кількість балів** |
| ***Систематичність і активність роботи на контактних заняттях*** | | | |
| **Змістовий модуль № 1** | | | |
|  | Сутність страхових зобов’язань та їх види | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 5 |
|  | Математичний апарат фінансового забезпечення страхових зобов’язань | Робота в малих групах  Пілотне опитування  Кейс-стаді | 5 |
|  | Розрахунок премій та резервів за договорами страхування життя | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування  Кейс-стаді | 10 |
|  | Розрахунок тарифів за договорами загального страхування | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування  Кейс-стаді | 5 |
| **Змістовий модуль № 2** | | | |
|  | Розрахунок резервів за до-говорами загального страхування | Робота в малих групах  Пілотне опитування  Кейс-стаді | 10 |
|  | Інвестиційна та фінансова діяльність страховика | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування  Кейс-стаді | 5 |
|  | Порядок формування та використання прибутку страховика | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування  Кейс-стаді | 5 |
|  | Фінансова стійкість страховика та її оцінка | Робота в малих групах  Пілотне опитування  Кейс-стаді | 5 |
| ***УСЬОГО БАЛІВ ЗА РОБОТУ НА КОНТАКТНИХ ЗАНЯТТЯХ*** | | | **50** |
| ***За модульну контрольну роботу*** | | | **20** |
| ***Виконання і презентація індивідуального завдання*** | | | |
| Виконання індивідуального завдання | | | 20 |
| Презентація індивідуального завдання | | | 10 |
| ***УСЬОГО БАЛІВ ЗА ІНДИВІДУАЛЬНЕ ЗАВДАННЯ*** | | | **30** |
| **РАЗОМ БАЛІВ** | | | **100** |

\* За рішенням кафедри аспірантам, які брали участь у позанавчальній науковій діяльності — участь у конференції, підготовці наукових публікацій тощо — можуть присуджуватись додаткові бали за поточну успішність, але не більше 10 балів.

**2.2. Критерії оцінювання поточних результатів вивчення дисципліни**

При **поточному** контролі результатів навчання аспірантів *оцінці підлягають* результати навчання, що виявляються через набуті компетентності (знання, уміння, навички тощо), а саме:

* відповіді (виступи) на аудиторних заняттях;
* результати виконання контрольних (модульних) робіт;
* результати виконання і захисту завдань самостійної роботи аспіранта;
* результати виконання і захисту інших видів робіт, що передбачені робочою навчальною програмою.

Для аспірантів денної форми навчання з метою опанування дисципліни передбачено проведення контактних занять. Такі заняття проводяться переважно у комбінованій формі, відбувається обговорення з аспірантами питань з теми, що вивчається, здійснюється їх опитування, по всіх темах – тестовий контроль, а також закріплюються теоретичні положення дисципліни на конкретних прикладах шляхом виконання практичних завдань.

Поважними причинами пропуску аудиторних занять можуть бути хвороба, виклик до суду, правоохоронних органів чи до військового комісаріату; відрядження; сімейні обставини тощо, що мають бути підтверджені документально — лікарняний, медична довідка, повістка, тощо. Порядок відпрацювання пропущених занять визначає викладач.

Курс складається з двох змістових модулів (ЗМ): у ЗМ1 входять теми 1 – 4, у ЗМ2 – теми 5 – 8. По кожному зі змістових модулів за результатами роботи в аудиторії (на контактних заняттях) аспірант може отримати до 25 балів.

Передбачено виконання двох контрольних (модульних) робіт у розрізі змістових модулів, які оцінюються у 10 балів кожний та виконуються письмово в аудиторний час.

Контрольна модульна робота передбачає оцінювання теоретичних знань та практичних умінь і навичок, які аспірант набув після опанування навчального матеріалу дисципліни. Контрольні (модульні) роботи проводяться у формі тестування, відповідей на теоретичні питання та розв’язання аналітичних ситуацій та/або практичних завдань і кейсів.

Оцінюється контрольна (модульна) робота «0», «6», «8», «10» балів, що відповідає оцінкам «незадовільно», «задовільно», «добре», «відмінно».

*Критерії оцінювання завдань контрольних (модульних) робіт.*

З метою активізації навчального процесу із врахуванням збільшення питомої ваги самостійної роботи, робочим планом передбачено модульну систему проміжного контролю рівня засвоєння програмного матеріалу. Особлива увага при цьому звертається на проміжний контроль матеріалу, який винесений на самостійне вивчення.

За результатами оцінювання успішності здачі аспірантами модульних завдань приймається рішення про рівень засвоєння програмного матеріалу та кількість балів, які зараховуються при підсумковому оцінювання аспірантів з дисципліни.

# *Критерії оцінювання відповідей на теоретичні (програмні) питання*

**10 балів** аспірант дає обґрунтовані, глибокі та теоретично правильні відповіді на поставлені питання; демонструє здатність здійснювати порівняльний аналіз різних теорій, концепцій, робити логічні висновки та узагальнення; здатність висловлювати та аргументувати власне ставлення до альтернативних поглядів на певне питання; використовує фактичні та статистичні дані, які підтверджують тези відповіді на питання; демонструє знання законодавчих та нормативних актів України, підручників, посібників.

**8 балів** аспірант володіє знаннями матеріалу на рівні вимог, наведених вище, але у розкритті змісту питань були допущені незначні помилки у формулюванні термінів і категорій, використанні цифрового матеріалу;

**6 балів** питання модульного завдання викладено у занадто стислій формі, не розкривається його зміст (або замість системи показників аспірант наводить один-два показника); відповідь містить серйозні помилки.

**0 балів** аспірант зовсім не відповідає на поставлене питання або відповідає неправильно. У відповіді відсутні необхідні докази та аргументи. Зроблені висновки не відповідають загальновизнаним, є помилковими. Відповідь містить зайвий матеріал, що не відповідає змісту питання. Відповідь є повністю ідентичною тексту підручника чи конспекту або повністю ідентичною відповіді іншого аспіранта на це ж саме питання.

# *Критерії оцінювання розв’язку задач*

**10 балів** аспірант дає повну, вичерпну відповідь. Вона складається з правильного арифметичного результату; доцільного і логічного теоретичного обґрунтування виконаних розрахунків; вірного посилання (за необхідністю) на відповідні законодавчі та нормативні акти.

**8 балів** аспірант розв`язує задачу без теоретичного обґрунтування виконаних розрахунків; теоретичне обґрунтування зроблене, хід розв`язання вірний, але є арифметична помилка у розрахунках.

**6 балів** письмова відповідь аспіранта містить окремі дії вирішення задач, які не супроводжуються поясненнями і формулами показників, що використані, питома вага проведених дій у вирішенні задачі складає не менше 50 %.

**0 балів** аспірант зовсім не розв`язує задачі або розв`язує її невірно; опис та розв`язок є повністю ідентичним опису і розв`язку задачі іншим аспірантом.

# *Критерії оцінювання відповідей на тестові завдання*

Кожне тестове завдання оцінюється як окреме питання таким чином:

**10 балів** аспірант дав правильну відповідь на 5 (п`ять) питань тестового завдання.

**8 балів** аспірант дав правильну відповідь на 4 (чотири) питання тестового завдання.

**6 балів** аспірант дав правильну відповідь на 2 (два) або 3 (три) питання тестового завдання.

**0 балів** аспірант не дав правильних відповідей на жодне питання тестового завдання або відповів правильно лише на одне з них.

Передбачено отримання додаткових балів за науково-дослідну діяльність аспіранта, а саме за участь у роботі наукових конференцій, аспірантських наукових та проблемних групах, тощо.

Також, низка **видів активностей** здобувача можуть бути враховані замість виконання визначених індивідуальних завдань. Наприклад::

* + проходження дистанційних курсів або їх частин (з отриманням чи без отримання документу про закінчення);
  + підготовка у співавторстві з викладачем (не більше трьох співавторів) до публікації наукової статті або виступ на науковій конференції з публікацією тез доповіді у співавторстві з викладачем;
  + участь в майстер-класах, форумах, конференціях, зустрічах (з оприлюдненням результатів дослідження);
  + участь у науково-дослідних та прикладних дослідженнях, які проводяться викладачем навчальної дисципліни та відповідають її спрямуванню – участь в обробці результатів дослідження, підготовці звіту, презентації результатів тощо (з оприлюдненням результатів дослідження);
  + підготовка та проведення лекцій, практичних занять, майстер-класів, зустрічей з проблематики даної дисципліни для здобувачів молодших рівнів вищої освіти ЗВО (молодших бакалаврів, бакалаврів, магістрів), учнів коледжів та шкіл (в межах профорієнтаційної роботи);
  + підготовка інформаційних оглядових матеріалів з метою популяризації проблематики навчальних дисципліни для засобів масової інформації, інтернет-порталів, енциклопедичних оглядових статей тощо.

Максимальна сума балів, яку аспірант може отримати за вибіркову (додаткову) складову – 10 балів.

Всі бали, що були набрані аспірантом протягом семестру за обов’язкові та вибіркові види самостійної роботи над вивченням програмного матеріалу дисципліни, підсумовуються викладачем (загальна сума не може перевищувати 100 балів).

Дисципліна чи окремі завдання дисципліни можуть бути зараховані в разі участі здобувача в програмі **академічної мобільності** (навчання в інших Університтах України та світу) в індивідуальному порядку.

Враховуючи сучасні вимоги до дотримання академічної доброчесності передбачено обов’язкову перевірку письмових робіт на плагіат (не менше 50 % унікальності тексту). Перевірка робіт здійснюється з використанням безкоштовних загальнодоступних програм.

**3. ПОТОЧНА НАВЧАЛЬНА РОБОТА АСПІРАНТІВ ЗАОЧНОЇ ФОРМИ НАВЧАННЯ**

**3.1. Карта навчальної роботи аспіранта**

**КАРТА НАВЧАЛЬНОЇ РОБОТИ АСПІРАНТА**

з дисципліни *(вибіркової)* «**Фінансове забезпечення страхових зобов’язань**»

*Заочна форма навчання*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ заняття** | **Тема** | **Форма роботи** | **Макс.**  **кількість балів** |
| ***Систематичність і активність роботи на контактних заняттях*** | | | |
| **Змістовий модуль № 1** | | | |
|  | Сутність страхових зобов’язань та їх види | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування  Кейс-стаді | 10 |
| Математичний апарат фінансового забезпечення страхових зобов’язань |
|  | Розрахунок премій та резервів за договорами страхування життя | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування  Кейс-стаді | 10 |
|  | Розрахунок тарифів за договорами загального страхування | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування  Кейс-стаді | 5 |
| **Змістовий модуль № 2** | | | |
|  | Розрахунок резервів за до-говорами загального страхування | Робота в малих групах  Пілотне опитування  Кейс-стаді | 10 |
|  | Інвестиційна та фінансова діяльність страховика | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування  Кейс-стаді | 5 |
|  | Порядок формування та використання прибутку страховика | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування  Кейс-стаді | 10 |
| Фінансова стійкість страховика та її оцінка |
| ***УСЬОГО БАЛІВ ЗА РОБОТУ НА КОНТАКТНИХ ЗАНЯТТЯХ*** | | | **50** |
| ***За модульну контрольну роботу*** | | | **20** |
| ***Виконання і презентація індивідуального завдання*** | | | |
| Виконання індивідуального завдання | | | 20 |
| Презентація індивідуального завдання | | | 10 |
| ***УСЬОГО БАЛІВ ЗА ІНДИВІДУАЛЬНЕ ЗАВДАННЯ*** | | | **30** |
| **РАЗОМ БАЛІВ** | | | **100** |

\* За рішенням кафедри аспірантам, які брали участь у позанавчальній науковій діяльності — участь у конференції, підготовці наукових публікацій тощо — можуть присуджуватись додаткові бали за поточну успішність, але не більше 10 балів.

**3.2. Критерії оцінювання поточних результатів вивчення дисципліни**

При **поточному** контролі результатів навчання аспірантів *оцінці підлягають* результати навчання, що виявляються через набуті компетентності (знання, уміння, навички тощо), а саме:

* відповіді (виступи) на аудиторних заняттях;
* результати виконання контрольних (модульних) робіт;
* результати виконання і захисту завдань самостійної роботи аспіранта;
* результати виконання і захисту інших видів робіт, що передбачені робочою навчальною програмою.

Для аспірантів денної форми навчання з метою опанування дисципліни передбачено проведення контактних занять. Такі заняття проводяться переважно у комбінованій формі, відбувається обговорення з аспірантами питань з теми, що вивчається, здійснюється їх опитування, по всіх темах – тестовий контроль, а також закріплюються теоретичні положення дисципліни на конкретних прикладах шляхом виконання практичних завдань.

Поважними причинами пропуску аудиторних занять можуть бути хвороба, виклик до суду, правоохоронних органів чи до військового комісаріату; відрядження; сімейні обставини тощо, що мають бути підтверджені документально — лікарняний, медична довідка, повістка, тощо. Порядок відпрацювання пропущених занять визначає викладач.

Курс складається з двох змістових модулів (ЗМ): у ЗМ1 входять теми 1 – 4, у ЗМ2 – теми 5 – 8. По кожному зі змістових модулів за результатами роботи в аудиторії (на контактних заняттях) аспірант може отримати до 25 балів.

Передбачено виконання двох контрольних (модульних) робіт у розрізі змістових модулів, які оцінюються у 10 балів кожний та виконуються письмово в аудиторний час.

Контрольна модульна робота передбачає оцінювання теоретичних знань та практичних умінь і навичок, які аспірант набув після опанування навчального матеріалу дисципліни. Контрольні (модульні) роботи проводяться у формі тестування, відповідей на теоретичні питання та розв’язання аналітичних ситуацій та/або практичних завдань і кейсів.

Оцінюється контрольна (модульна) робота «0», «6», «8», «10» балів, що відповідає оцінкам «незадовільно», «задовільно», «добре», «відмінно».

*Критерії оцінювання завдань контрольних (модульних) робіт.*

З метою активізації навчального процесу із врахуванням збільшення питомої ваги самостійної роботи, робочим планом передбачено модульну систему проміжного контролю рівня засвоєння програмного матеріалу. Особлива увага при цьому звертається на проміжний контроль матеріалу, який винесений на самостійне вивчення.

За результатами оцінювання успішності здачі аспірантами модульних завдань приймається рішення про рівень засвоєння програмного матеріалу та кількість балів, які зараховуються при підсумковому оцінювання аспірантів з дисципліни.

# *Критерії оцінювання відповідей на теоретичні (програмні) питання*

**10 балів** аспірант дає обґрунтовані, глибокі та теоретично правильні відповіді на поставлені питання; демонструє здатність здійснювати порівняльний аналіз різних теорій, концепцій, робити логічні висновки та узагальнення; здатність висловлювати та аргументувати власне ставлення до альтернативних поглядів на певне питання; використовує фактичні та статистичні дані, які підтверджують тези відповіді на питання; демонструє знання законодавчих та нормативних актів України, підручників, посібників.

**8 балів** аспірант володіє знаннями матеріалу на рівні вимог, наведених вище, але у розкритті змісту питань були допущені незначні помилки у формулюванні термінів і категорій, використанні цифрового матеріалу;

**6 балів** питання модульного завдання викладено у занадто стислій формі, не розкривається його зміст (або замість системи показників аспірант наводить один-два показника); відповідь містить серйозні помилки.

**0 балів** аспірант зовсім не відповідає на поставлене питання або відповідає неправильно. У відповіді відсутні необхідні докази та аргументи. Зроблені висновки не відповідають загальновизнаним, є помилковими. Відповідь містить зайвий матеріал, що не відповідає змісту питання. Відповідь є повністю ідентичною тексту підручника чи конспекту або повністю ідентичною відповіді іншого аспіранта на це ж саме питання.

# *Критерії оцінювання розв’язку задач*

**10 балів** аспірант дає повну, вичерпну відповідь. Вона складається з правильного арифметичного результату; доцільного і логічного теоретичного обґрунтування виконаних розрахунків; вірного посилання (за необхідністю) на відповідні законодавчі та нормативні акти.

**8 балів** аспірант розв`язує задачу без теоретичного обґрунтування виконаних розрахунків; теоретичне обґрунтування зроблене, хід розв`язання вірний, але є арифметична помилка у розрахунках.

**6 балів** письмова відповідь аспіранта містить окремі дії вирішення задач, які не супроводжуються поясненнями і формулами показників, що використані, питома вага проведених дій у вирішенні задачі складає не менше 50 %.

**0 балів** аспірант зовсім не розв`язує задачі або розв`язує її невірно; опис та розв`язок є повністю ідентичним опису і розв`язку задачі іншим аспірантом.

# *Критерії оцінювання відповідей на тестові завдання*

Кожне тестове завдання оцінюється як окреме питання таким чином:

**10 балів** аспірант дав правильну відповідь на 5 (п`ять) питань тестового завдання.

**8 балів** аспірант дав правильну відповідь на 4 (чотири) питання тестового завдання.

**6 балів** аспірант дав правильну відповідь на 2 (два) або 3 (три) питання тестового завдання.

**0 балів** аспірант не дав правильних відповідей на жодне питання тестового завдання або відповів правильно лише на одне з них.

Передбачено отримання додаткових балів за науково-дослідну діяльність аспіранта, а саме за участь у роботі наукових конференцій, аспірантських наукових та проблемних групах, тощо.

Також, низка **видів активностей** здобувача можуть бути враховані замість виконання визначених індивідуальних завдань. Наприклад::

* + проходження дистанційних курсів або їх частин (з отриманням чи без отримання документу про закінчення);
  + підготовка у співавторстві з викладачем (не більше трьох співавторів) до публікації наукової статті або виступ на науковій конференції з публікацією тез доповіді у співавторстві з викладачем;
  + участь в майстер-класах, форумах, конференціях, зустрічах (з оприлюдненням результатів дослідження);
  + участь у науково-дослідних та прикладних дослідженнях, які проводяться викладачем навчальної дисципліни та відповідають її спрямуванню – участь в обробці результатів дослідження, підготовці звіту, презентації результатів тощо (з оприлюдненням результатів дослідження);
  + підготовка та проведення лекцій, практичних занять, майстер-класів, зустрічей з проблематики даної дисципліни для здобувачів молодших рівнів вищої освіти ЗВО (молодших бакалаврів, бакалаврів, магістрів), учнів коледжів та шкіл (в межах профорієнтаційної роботи);
  + підготовка інформаційних оглядових матеріалів з метою популяризації проблематики навчальних дисципліни для засобів масової інформації, інтернет-порталів, енциклопедичних оглядових статей тощо.

Максимальна сума балів, яку аспірант може отримати за вибіркову (додаткову) складову – 10 балів.

Всі бали, що були набрані аспірантом протягом семестру за обов’язкові та вибіркові види самостійної роботи над вивченням програмного матеріалу дисципліни, підсумовуються викладачем (загальна сума не може перевищувати 100 балів).

Дисципліна чи окремі завдання дисципліни можуть бути зараховані в разі участі здобувача в програмі **академічної мобільності** (навчання в інших Університтах України та світу) в індивідуальному порядку.

Враховуючи сучасні вимоги до дотримання академічної доброчесності передбачено обов’язкову перевірку письмових робіт на плагіат (не менше 50 % унікальності тексту). Перевірка робіт здійснюється з використанням безкоштовних загальнодоступних програм.

**4.ІНДИВІДУАЛЬНІ ЗАВДАННЯ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ АСПІРАНТІВ**

**4.1. Вимоги до виконання індивідуальних завдань для самостійної роботи**

СРС – це форма організації навчального процесу, при якій заплановані завдання виконуються здобувачами PhD під методичним керівництвом викладача, але без його безпосередньої участі, у вільний від обов’язкових навчальних занять час за розкладом.

Метою СРС є засвоєння в повному обсязі навчальної програми та послідовне формування у здобувача PhD самостійності як риси характеру, що відіграє суттєву роль у формуванні сучасного науковця.

Самостійна робота передбачає:

1. Підготовку до аудиторних (контактних) занять.
2. Самостійне вивчення окремих питань курсу.
3. Виконання індивідуального завдання.

***Підготовка до аудиторних (контактних) занять*** відбувається на основі опрацювання лекційних матеріалів, а також джерел рекомендованої та самостійно підібраної літератури. Ця робота виконується у позааудиторний час. Засвоєна під час самостійної роботи інформація є основою для обговорення та дискусій у ході проведення контактних занять. Крім того, засвоєні знання можуть бути об’єктом усного та письмового контролю.

***Самостійне вивчення окремих питань курсу***. У процесі опанування курсу окремі питання, визначені у змісті тем, можуть бути винесені на самостійне опрацювання. Перелік цих питань визначає викладач, який проводить контактні заняття, і доводить їх до відома слухачів. Засвоєні самостійно знання можуть бути об’єктом письмового та усного контролю.

***Виконання індивідуального завдання***.

Індивідуальне завдання (ІЗ) – це письмова робота, яка виконується відповідно до напряму дисертаційного дослідження здобувача.

Аспіранти мають можливість виконати за бажанням та/або з власної ініціативи індивідуальні завдання з окремих тем або в цілому з навчальної дисципліни, зміст яких визначається відповідно до тематики дисертаційного дослідження здобувача та /або теми НДР, яку виконує кафедра страхування.

Структура індивідуального завдання включає наступні складові:

1. Актуальність теми
2. Критичний огляд наукових праць вітчизняних учених
3. Аналіз зарубіжних наукових концепцій
4. Актуальна проблематика
5. Список використаних джерел

Вимоги до змісту індивідуального завдання

|  |  |
| --- | --- |
| *Тема ІЗ* | Тема ІЗ має відповідати напряму дисертаційного дослідження здобувача |
| *Актуальність теми* | У даному розділ необхідно обґрунтувати актуальність теми дослідження, визначити його об’єкт і предмет, сформулювати мету і завдання.  Для обґрунтування актуальності теми необхідно навести вагомі аргументи, які підтверджують важливість дослідження.  Завдання мають розкривати логіку дослідження.  Обґрунтування актуальності теми не має перевищувати 1 сторінку (без урахування об’єкта, предмета, мети і завдань) |
| *Критичний огляд наукових праць вітчизняних учених* | Даний розділ потребує систематизації результатів наукових досліджень вітчизняних учених. Не допустимий «лінійний» виклад матеріалу, коли послідовно описаються наукові роботи. Натомість, має бути проведена систематизація та логічне групування результатів наукових досліджень. Виклад тексту повинен носити критичний характер.  Загальний обсяг даного розділу не повинен перевищувати 5 сторінок. |
| *Аналіз зарубіжних наукових концепцій* | У цьому розділі потрібно систематизувати зарубіжні наукові концепції відповідно до теми індивідуального завдання. Вимоги до виконання та обсяг – ті самі, що й до попереднього розділу. |
| *Актуальна проблематика* | У розділі необхідно систематизувати найбільш актуальні проблеми фінансової практики відповідно до теми ІЗ. За кожною проблемою потрібно: (А) сформулювати сутність проблеми (постановка проблеми), (Б) навести відповідні факти чи аргументи, які описують фінансову проблему. Доцільно виокремити 3-5 найбільш актуальних на сучасному етапі проблем.  Загальний обсяг даного розділу не повинен перевищувати 5 сторінок. |
| *Список використаних джерел* | Список використаних джерел має охоплювати лише ті джерела, які були безпосередньо використані для виконання ІЗ.  Оформлення списку має відповідати стандартам, які передбачені для дисертацій. |

Вимоги до оформлення індивідуального завдання

|  |  |
| --- | --- |
| Назва файлу | Прізвище та ініціали без крапок латиськими літерами. Наприклад:  KovalenkoAN |
| Формат файлу | Файл має бути виконаний у MSWord |
| Шрифт, кегль | TimesNewRoman, 14 |
| Міжрядковий інтервал | 1,5 |
| Нумерація сторінок | Зверху у правому куті |
| Початок розділів ІЗ | Кожен розділ має починатися з нової сторінки |
| Перша сторінка | Перша сторінка – титул. |

Форма представлення індивідуального завдання

Форма представлення ІЗ визначається викладачем. ІЗ може бути представлене: (А) в електронному вигляді – надіслане на офіційну електронну скриньку викладача (див. адресу на сторінці викладача на сайті КНЕУ (факультет фінансів, кафедра страхування); (Б) у надрукованому вигляді.

Термін представлення виконаного ІЗ та його презентації визначає викладач, який проводить контактні заняття.

Презентація індивідуального завдання може бути призначена під час індивідуально-консультативної роботи викладача, або ж проведена у ході контактних занять.

**4.2. Критерії оцінювання результатів виконання індивідуальних завдань для самостійної роботи**

***Максимальна оцінка за індивідуальне завдання знижується за:***

* недотримання загальних вимог щодо оформлення;
* відсутність по тексту посилань на джерело у списку використаної літератури (окрім комплексних задач);
* відсутність статистичного матеріалу та його аналізу і графічної інтерпретації (якщо це передбачається темою);
* обрання теми після гранично встановленого строку;
* написання теми, іншої за обрану;
* здача індивідуального завдання після гранично встановленого строку;
* переписування законодавчих та нормативних актів без критичного опрацювання;
* використання застарілої інформації та застарілих даних, даних, які не відповідають дійсності.

Аспіранти обов’язково виконують ***індивідуальне завдання****.* Вони готуються на підставі вивчення літературних джерел, звітних матеріалів страховиків, що публікуються в пресі. За виконання обраного варіанту індивідуального завдання аспірант може отримати в залежності від якості її виконання відповідно 0; 12, 16, 20 балів, а також за захист цієї роботи відповідно 0, 6, 8, 10 балів за кожну.

Викладач оцінює індивідуальне завдання аспірантів за такими вимогами:

|  |  |
| --- | --- |
| Оцінка | Характеристика виконаного завдання |
| 20 балів | Аспірант бездоганно виконав роботу, розкрив теоретичні положення теми, здійснив аналіз страхових явищ, добре проілюструвавши фактичними даними, та належним чином її оформив. |
| 16 балів | Аспірант виконав роботу, але присутні окремі недоліки в розкритті теоретичних положень теми, здійсненні аналізу страхових явищ та зауваження до оформлення. |
| 12 бали | Робота в цілому виконана, але мають місце значні недоліки: частини інформації бракує, або вона є суперечливою на різних сторінках звіту, відсутні необхідні ілюстрації чи пропозиції аспіранта. |
| 0 балів | Роботу не виконано або виконано з великими недоліками. |

Аспіранти зобов’язані захистити індивідуальне завдання в ході співбесіди з викладачем.

|  |  |
| --- | --- |
| Оцінка | Характеристика виконаного завдання |
| 10 балів | Аспірант бездоганно захистив роботу, розкрив теоретичні положення теми, дав відповіді на всі поставлені питання щодо його роботи, добре проілюструвавши їх фактичними даними. |
| 8 балів | Аспірант захистив роботу, але припустився окремих недоліків при дачі відповідей на поставлені питання, проілюстрував володіння фактичними даними не в повній мірі. |
| 6 балів | Робота в цілому захищена, але мають місце значні недоліки: на окремі питання не дано вичерпних відповідей, або вони є суперечливими, Аспірант не в повній мірі володіє матеріалом, наведеним у роботі, плутається, та не проілюстрував володіння фактичними даними. |
| 0 балів | Аспірант не дав правильних відповідей на більшість поставлених питань щодо його роботи або не з’явився на захист такої роботи. |

## 5. ПІДСУМКОВЕ ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ ВИВЧЕННЯ

## НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

## (форма підсумкового контролю — залік)

**Підсумковий контроль** результатів навчальної діяльності аспірантів здійснюється для оцінювання знань, умінь та навичок аспірантів з дисципліни «Фінансове забезпечення страхових зобов’язань» і проводиться **у формі заліку**. Завданням підсумкового контролю є перевірка засвоєння аспірантом програмного матеріалу в цілому, результати логіки та взаємозв’язок між окремими розділами, здатність творчого використання накопичених знань, умінь сформувати своє відношення до проблемних питань.

Об’єктом контролю знань аспірантів при даній формі контролю є результати виконання всіх передбачених робіт і завдань протягом семестру. Загальна кількість балів, яку можна отримати за результатами поточного модульного контролю становить 100 балів.

Студенти, які за результатами підсумкового контролю у формі заліку набрали від 0 до 59 балів (включно), після належної підготовки мають право повторно скласти залік у формі виконання індивідуальної контрольної роботи.

Індивідуальна контрольна робота має складатися з 10 завдань, кожне з яких оцінюється за вимогами, що є аналогічними вимогам до екзаменаційного білета.

*Оцінювання знань аспірантів* здійснюється за 100-бальною шкалою. Переведення даних 100-бальної шкали оцінювання в 4-бальну та шкалу за системою ECTS здійснюється в наступному порядку:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Шкала КНЕУ, балів** | **Оцінка за 4-бальноюшкалою** | **Шкала EСTS** |
| 90 – 100 | відмінно | A |
| 80 – 89 | добре | B |
| 70 – 79 | C |
| 66 – 69 | задовільно | D |
| 60 – 65 | E |
| 21 – 59 | незадовільно з можливістю повторного  складання екзамену (заліку) | FX |
| 0 – 20 | незадовільно з можливістю вивчення дисципліни за індивідуальним графіком у формі додаткової індивідуально-консультативної роботи | F |

**6. РЕКОМЕНДОВАНІ ІНФОРМАЦІЙНІ ДЖЕРЕЛА**

***6.1 Основна література***

1. Гаманкова О.О. Фінанси страхових організацій: Навч. посіб. Київ: КНЕУ, 2007. 328 с.
2. Баранов А.Л., Баранова О.В. Фінанси страхових організацій. Практикум: навч. посіб. – Київ: КНЕУ, 2012. 215 с.
3. Страховий менеджмент: підручник / [С.С. Осадець, О.В. Мурашко, В.М. Фурман та ін.]; за наук. ред. д-ра екон. наук, проф. С.С. Осадця. – К.: КНЕУ, 2011. – 333 с.
4. Баранов А.Л. Вартісно-орієнтоване управління страховою компанією: монографія. Київ: КНЕУ, 2019. 356 с.

## *6.2. Додаткова література*

1. Баранов А.Л. Сутність і напрями інвестиційної діяльності страхових компаній. *Фінанси України*. 2015. № 2 (231). С. 83-97.
2. Баранов А.Л. Теоретико-методичні підходи до визначення доходів страхової компанії. *Фінанси України*. 2014. № 9 (226). С. 107-117.
3. Гаманкова О.О. Ринок страхових послуг України: теорія, методологія, практика: монографія. Київ: КНЕУ, 2009. 283 с.
4. Гварлиани Т.Е., Балакирева В.Ю. Денежные потоки в страховании. Москва: Финансы и статистика, 2004. 336 с.
5. Головко А.Т., Денисенко М.П., Ковтун І.О., Кабанов В.Г. Основи довгострокового страхування: Навч. посібник / А.Т. Головко, М.П. Денисенко, І.О. Ковтун, В.Г. Кабанов. – Алерта, 2007. – 444 с.
6. Інновації у фінансовій сфері: монографія [В.М. Опарін, Т.В. Паєнтко, В.М. Федосов та ін.]; за заг. ред. В.М. Опаріна. – К.: КНЕУ, 2013. – 444 с.
7. Ковтун І.О., Денисенко М.П., Кабанов В.Г. Основи актуарних розрахунків. – Навчальний посібник / І.О. Ковтун, М.П. Денисенко, В.Г. Кабанов. – К.: «ВД «Професіонал», 2008. – 480 с.
8. Козьменко О.В. Актуарні розрахунки: навчальний посібник / О.В. Козьменко, О.В. Кузьменко. – Суми: Університетська книга, 2011. – 224 с.
9. Колотило О.Д. Збірник задач та вправ з курсу «Актуарні розрахунки» / О.Д. Колотило. – К.: КНЕУ, 1999. – 24 с.
10. Мак Т. Математика рискового страхования / Т. Мак; пер. с нем. – М.: Олимп-Бизнес, 2005. – 432 с.
11. Нагайчук Н.Г., Гончаренко О.О. Фінанси страхових компаній: навч. посібник / Н.Г. Нагайчук, О.О. Гончаренко. К.: УБС НБУ, 2010. – 527 с.
12. Никулина Н.Н., Эриашвили Н.Д. Страховой менеджмент. Учебное пособие. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 703 с.
13. Рябикин В.И., Тихомиров С.Н., Баскаков В.Н. Страхование и актуарные расчеты: учебник / В.И. Рябикин, С.Н. Тихомиров, В.Н. Баскаков; под ред. д-ра экон. наук, проф. В.И. Рябикина, д-ра экон. наук, проф. С.Н. Тихомирова. – М.: Экономистъ, 2006. – 459 с.
14. Стратегічне управління страховою компанією: Кол. моногр. / В.М. Фурман, О.Ф. Філонюк, М.П. Ніколенко, О.І. Барановський та ін.; Наук. ред. та кер. кол. авт. д-р екон. наук В.М. Фурман. – К.: КНЕУ, 2008. – 440 с.
15. Страхування: Підручник / Керівник авт. кол. і наук. ред. С.С. Осадець. – Вид. 3-тє, без змін. – К.: КНЕУ, 2006. – 604 с.
16. Супрун А.А., Супрун Н.В. Страховий менеджмент. Навч. посіб. / А.А. Супрун, Н.В. Супрун. – Львів: Магнолія, 2010. – 300 c.
17. Ткаченко Н.В. Забезпечення фінансової стійкості страхових компаній: теорія, методологія та практика: монографія / Н.В. Ткаченко; Нац. банк України, Ун-т банк. справи. – Черкаси: «Черкаський ЦНТЕІ», 2009. – 570 с.
18. Фалин Г.И., Фалин А.И. Теория риска для актуариев в задачах / Г.И. Фалин, А.И. Фалин. – М.: Мир, Научный мир, 2004. – 240 с.
19. Фінансова інфраструктура України: стан, проблеми та перспективи розвитку: монографія / [В. Опарін, В. Федосов, С. Льовочкін та ін.]; за заг. ред. В. Опаріна, В. Федосова. – К.: КНЕУ, 2016. – 695 [1] с.
20. Шумелда Я. Основи актуарних розрахунків: Навчальний посібник для студентів спеціальності «Фінанси» (спеціалізація «Страхова справа) / Я. Шумелда. – Тернопіль: Підручники і посібники, 2003. – 160 с.

## *6.3. Інформаційні ресурси*

1. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. URL: <http://www.dfp.gov.ua/>
2. Офіційний сайт Ліги страхових організацій України. URL: <http://uainsur.com/our-news/> .
3. Офіційний сайт Фориншурер страхование. URL: <https://forinsurer.com/>.