**ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД**

**«КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**імені ВАДИМА ГЕТЬМАНА»**

Факультет фінансів

Кафедра страхування

|  |  |
| --- | --- |
| ЗАТВЕРДЖЕНО:  Проректор з науково-педагогічної роботи Університет  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А. М. Колот | ЗАТВЕРДЖЕНО:  Голова Науково-експертної ради  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Л. Л. Антонюк |

**МЕТОДИЧНІ МАТЕРІАЛИ**

**З ВИВЧЕННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

**Інноваційний розвиток страхового ринку**

назва навчальної дисципліни

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **рівень вищої освіти** | третій (освітньо-науковий) рівень | |
| **галузь знань** | 07 «Управління та адміністрування» | |
| **спеціальність**  **освітньо-наукова програма**  **тип дисципліни** | 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»  «Фінанси, банківська справа та страхування»  обов’язкова | |
|  |  | |
| Начальник навчально-  методичного відділу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Д.М. Котенок | | **РЕКОМЕНДОВАНО:**  Кафедрою страхування  протокол № 7 від 15 січня 2020 р.  Завідувач кафедри \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Баранов А.Л. | |

**Київ – 2020**

**ОРИГІНАЛ ДОКУМЕНТУ МІСТИТЬ ВСІ ПІДПИСИ**

Розробники:

Баранов Андрій Леонідович, к.е.н. доцент, завідувач кафедри страхування

andriy.baranov@ukr.net

Баранова Олена Володимирівна, к.е.н., доцент, доцент кафедри страхування

magistr\_@ukr.net

|  |  |
| --- | --- |
| Форма навчання — | денна |
| Семестр — | 3 |
| Кількість кредитів ECTS — | 4 |
| Форма підсумкового контролю — | екзамен |
| Мова викладання | українська |

|  |  |
| --- | --- |
| Форма навчання — | заочна |
| Семестр — | 3 |
| Кількість кредитів ECTS — | 4 |
| Форма підсумкового контролю — | екзамен |
| Мова викладання | українська |

© автор(и), 2020

© КНЕУ, 2020

**ЗМІСТ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ВСТУП** | | **4** |
|  | **ЗМІСТ ДИСЦИПЛІНИ ЗА ТЕМАМИ** | **7** |
| ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1 | | **7** |
| Тема 1 Сутність інновацій та їх значення для розвитку страхового ринку | | **7** |
| Тема 2 Інновації в теоріях економічного та суспільного розвитку | | **7** |
| Тема 3 Інноваційний процес: характеристика складових та забезпечення | | **8** |
| Тема 4 Державне регулювання інноваційного розвитку страхового ринку | | **8** |
| ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2 | | **9** |
| Тема 5 Інноваційний потенціал страхового ринку | | **9** |
| Тема 6 Інновації в реалізації страхових послуг | | **9** |
| Тема 7 Інноваційні види страхування | | **9** |
| Тема 8 Інновації в управлінні страховою компанією | | **9** |
|  | **ПОТОЧНА НАВЧАЛЬНА РОБОТА АСПІРАНТІВ ДЕННОЇ ФОРМИ НАВЧАННЯ** | **10** |
| 2.1. | Карта навчальної роботи | **10** |
| 2.2. | Критерії оцінювання поточних результатів вивчення дисципліни | **20** |
|  | **ПОТОЧНА НАВЧАЛЬНА РОБОТА АСПІРАНТІВ ЗАОЧНОЇ ФОРМИ НАВЧАННЯ** | **22** |
| 3.1. | Карта навчальної роботи | **22** |
| 3.2. | Критерії оцінювання поточних результатів вивчення дисципліни | **32** |
|  | **ІНДИВІДУАЛЬНІ ЗАВДАННЯ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ АСПІРАНТА** | **33** |
| 4.1. | Вимоги до виконання індивідуальних завдань для самостійної роботи | **33** |
| 4.2. | Критерії оцінювання результатів виконання індивідуальних завдань для самостійної роботи | **38** |
|  | **ПІДСУМКОВЕ ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ ВИВЧЕННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ** | **39** |
|  | **РЕКОМЕНДОВАНІ ІНФОРМАЦІЙНІ ДЖЕРЕЛА** | **43** |
| 6.1. | Основна література | **43** |
| 6.2. | Додаткова література | **44** |
| 6.3. | Дистанційні курси та інформаційні ресурси | **45** |

**ВСТУП**

**Анотація навчальної дисципліни**. Дисципліна «Інноваційний розвиток страхового ринку» разом із іншими дисциплінами PhD забезпечує формування у здобувачів PhD достатнього рівня знань для успішного наукового пошуку за напрямом 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».

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.

Страхування як різновид підприємницької діяльності має яскраво виражену специфіку з огляду на принципи створення страхових організацій, визначення стратегії їх діяльності, управління маркетингом, відбором ризиків на страхування, врегулюванням страхових претензій, грошовими потоками, формуванням фондів і забезпеченням фінансової надійності компаній. Знання з управління інноваціями у страхуванні конче потрібні як безпосереднім працівникам страхового бізнесу, так і науковцям.

Здобувачі PhD уже володіють певним обсягом знань зі страхування, отриманих під час навчання в бакалавраті та магістратурі. Зокрема, мова йде про знання з наук (дисциплін) «Соціальне страхування», «Страхування», «Ризик-менеджмент у страхуванні», «Фінанси страхових організацій»,. Це створює можливість до формування у здобувачів PhD компетентностей з питань управління бізнес-процесами з огляду на забезпечення ефективного використання страховими компаніями наявного інноваційного потенціалу.

**Мета вивчення дисципліни**: поглиблення базових знань з теорії фінансів і страхування та формування нових наукових поглядів на страховий ринок як форму організації страхових відносин у суспільстві та на інноваційні напрямки його розвитку*.*

**Завдання дисципліни**:

* показати становлення та розвиток наукової думки про страхування як фінансову категорію, його суспільне призначення, функції та роль, що є необхідною умовою для розуміння сутнісних характеристик страхового ринку та механізму його функціонування;
* навчити здійснювати науковий пошук щодо внеску окремих наукових шкіл і окремих учених у розвиток теорії фінансів і страхування, а також, у дослідження форм прояву категорії страхування у ринкових умовах;
* прищепити навички наукового бачення та оцінювання методологічних підходів сучасної фінансової науки до вивчення та інтерпретації економічних явищ у сфері фінансів та страхування;
* сформувати глибоке розуміння понятійно-категоріального апарату теорії фінансів та страхування і вміння ним користуватисяв процесі дослідження страхового ринку та інноваційних напрямків його розвитку;
* розкрити вплив процесів глобалізації на формування вітчизняного страхового ринку, котрі визначають інноваційні напрямки його розвитку.

**Предметом дисципліни** «Інноваційний розвиток страхового ринку» є фінансові аспекти управління процесами створення і ефективного використання потенціалу страхового ригку і страхових організацій.

**Результати навчання.**

У процесі вивчення **дисципліни** «Інноваційний розвиток страхового ринку» у здобувачів PhD формуються такі компетентності:

**глобальні компетентності**:

* знання особливостей і тенденцій сучасного цивілізаційного розвитку у страховому бізнесі;
* вміння проводити дослідження сучасних тенденцій інноваційного розвитку страхового ринку;
* критично мислити та генерувати креатині страхові ідеї та вирішувати важливі страхові проблеми на інноваційній основі в страхуванні;
* обізнаність і поважне ставлення до особливостей функціонування страхового ринку в культурі різних народів;

**загальні системні компетентності**:

* здатність до навчання та самоосвіти з питань інновацій у страхуванні;
* формування дослідницьких навичок та умінь у сфері інновацій у страхуванні;
* уміння креативного вироблення ідей щодо поведінки на страховому ринку;
* формування навичок критичного мислення з питань інновацій у страхуванні;
* 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 «Інноваційний розвиток страхового ринку» здобувачі PhD повинні

**РОЗУМІТИ:**

* особливості і перспективи розвитку інновацій на страховому ринку;
* сутність, функції, роль інновацій у страхуванні в умовах розбудови соціально-орієнтованої ринкової економіки;
* складові потенціалу страховика, його формування і напрямки забезпечення ефективного використання;
* інновації в теоріях економічного та суспільного розвитку;
* значення і методи опрацювання фінансового плану діяльності страховика;
* сутність контролінгу в страховій організації;
* новітні інструменти управління страховиком;
* особливості управління інноваціями продажів страхових продуктів;
* вартісно-орієнтований менеджмент як основний драйвер інноваційного розвитку страхової компанії;
* запровадження інновацій з окремих видів страхування.

**ЗНАТИ:**

* принципи управління інноваціями на страховому ринку;
* структуру інноваційного процесу та основні його складові;
* форми фінансування інноваційного процесу у страхуванні;
* методи та моделі державного регулювання інноваційної діяльності;
* порядок визначення інноваційного потенціалу страхової організації;
* методи фінансового планування страховиків;
* методику бюджетування в страхових організаціях;
* порядок формування регулятивного капіталу страховика;
* умови визначення маржі платоспроможності страховика;
* інноваційні підходи до організації продажів страхових послуг;
* основні моделі, які дозволяють оцінювати вартість страховика.

**УМІТИ:**

* обґрунтувати економічну доцільність створення (реорганізації) страхової організації;
* визначити місію, цілі й стратегічні завдання страховика;
* обґрунтувати раціональну структуру компанії;
* опрацювати інноваційний бізнес-план страховика;
* організувати процес бюджетування в страховій організації;
* здійснювати контроль за виконанням завдань підрозділами й окремими виконавцями і запропонувати раціональні форми їх мотивації;
* організувати вивчення попиту на страхові послуги та їх інноваційний продаж;
* контролювати фінансову надійність страхової компанії;
* аналізувати фінансову діяльність страховика і опрацьовувати заходи, що спрямовані на її покращення;
* здійснювати перевірки правильності проведення страховиками фінансових операцій.

**ВОЛОДІТИ СТІЙКИМИ НАВИЧКАМИ:**

* визначення раціональної структури управління страховою організацією;
* підготовки конюнктурного огляду ринку страхових послуг;
* організації ефективної інноваційної системи продажів страхових послуг;
* здійснення інноваційного андерайтингу з основних видів страхових ризиків;
* оформлення страхових договорів і контролю за їх виконанням на інноваційній основі;
* організації інноваційних каналів реалізації страхових послуг;
* інноваційного оформлення страхових випадків та розрахунку належних страхових виплат потерпілим;
* ефективного використання сучасних інформаційних технологій в управлінні страховою організацією;
* визначення достатності коштів страхових резервів для забезпечення виконання зобов’язань перед страхувальниками;
* ефективного інноваційного управління бізнес-процесами страховика;
* проведення фінансового моніторингу в страховій організації.

**1. ЗМІСТ ДИСЦИПЛІНИ ЗА ТЕМАМИ**

***ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1***

**Тема 1. Сутність інновацій та їх значення для розвитку страхового ринку (18 год.)**

Інноватика як галузь знань. Теорії М. Кондратьєва, Й. Шумпетера, Г. Менша, Р. Фостера та ін. Взаємозв’язок розвитку дисципліни, техніки й інновацій. Проривні інновації XX і XXI ст. Інноваційний розвиток як основний драйвер економіки.

Взаємозв’язок інновацій та страхового сектору. Виникнення нових видів страхування як відповідь на впровадження інновацій у всіх сферах життєдіяльності людини. Необхідність забезпечення страховим захистом подальшого інноваційного розвитку.

Ключові поняття інноваційного розвитку. Сутність та ключові ознаки інновації: науково-технічна новизна, придатність для реалізації на практиці, цінність для споживача, можливість отримання ефекту (економічного, технічного, соціального). Сутність та методологічні підходи до визначення понять інновація, новація, нововведення та інших категорій інноватики. Класифікація та види інновацій. За природою і характером застосування: продуктові, процесні, комбіновані. За джерелом інноваційних ідей: закриті, відкриті. За ступенем новизни: радикальні, інкрементні, поліпшувальні, псевдоінновації. За наступністю: заміщувальні, скасувальні, доповнювальні. Класифікація інновацій за основними бізнес-процесами страховика. Інновації в управлінні компанією. Інновації в продажах страхових послуг. Інновації в ризик-менеджменті та врегулюванні страхових претензій. Інновації у фінансовому менеджменті страховика. Класифікація інновацій за видами страхування.

Життєвий цикл інновацій. Наукові підходи до трактування поняття і визначення етапів життєвого циклу інновацій: традиційний, результатний, процесний та системний. Характеристика етапів життєвого циклу інновацій. Види життєвих циклів. Інноваційний лаг і шляхи його скорочення, показник динаміки інноваційного процесу ТАТ («turn around time»).

Інноваційна діяльність. Суб’єкти, об’єкти та види інноваційної діяльності. Основні фактори, що стримують та сприяють інноваційній діяльності. Стан інноваційної діяльності в Україні. Інноваційне підприємництво як складова інноваційної діяльності, його сутність та види.

Інноваційний розвиток. Індикатори інноваційного розвитку: зміна технологічних укладів, зміна пропорцій між галузями економіки, зміни в продуктових і технологічних стратегіях підприємств. Тенденції та новітні напрямки інноваційного розвитку. Інтелектуальний капітал як основа інноваційного розвитку підприємства в сучасній економіці знань. Держава як каталізатор інноваційного розвитку.

Інноваційна інфраструктура. Головні складові та властивості інноваційної інфраструктури. Роль інноваційної інфраструктури в інноваційній сфері. Сучасний стан інноваційної інфраструктури в Україні.

**Тема 2. Інновації в теоріях економічного та суспільного розвитку (10 год.)**

Сутність інноваційного циклу. Теорія довгих хвиль М.Д. Кондратьєва. Періоди довгих хвиль і зв’язок з науковими відкриттями та технологіями. Зміни в економічному та соціальному житті суспільства на стадіях піднесення та спаду довгих хвиль. Прискорення циклічного розвитку.

Класична теорія нововведень Й. Шумпетера. Роль підприємця при впровадженні нововведень в працях В. Зомбарта, В. Мітчерліха та Й. Шумпетера. П’ять нових комбінацій факторів виробництва. Поняття «кластерів» нововведень як необхідної умови економічного піднесення.

Неокласичні теорії нововведень та теорія прискорення. Гіпотеза перервності Г. Менша та її значення для інноваційного менеджменту. Роль базових, покращуючих та псевдоінновацій. S-образні логістичні криві як основа виявлення технологічних меж та розривів.

Теорія постіндустріального суспільства. Характеристика стадій розвитку суспільства. Концепція постіндустріального суспільства. Ознаки постіндустріального суспільства. Риси постіндустріального суспільства. Теорії управління знаннями як основи інноваційного розвитку в працях Ф. Хайєка, П. Друкера, їх сутність та значення для суспільства.

Інновації в теорії страхової дисципліни. Взаємозв’язок розвитку інновацій та розвитку страхового сектору в працях А. Манеса та К. Воблого.

**Тема 3. Інноваційний процес: характеристика складових та забезпечення (20 год.)**

Інноваційний процес та його контрагенти. Початкові етапи інноваційного процесу: генерування та скрінінг інноваційних ідей. Лінійні та нелінійні моделі інноваційного процесу. Контрагенти інноваційного процесу на різних його етапах, їх цілі. Характеристика етапу НДДКР – R&D ("Research & Development").

Трансфер технологій і його основні форми: патентне ліцензування, торгівля безпатентними винаходами, інжиніринг, спільна організація страховими фірмами наукових досліджень та ін. Фактори результативності інноваційного процесу.

Характеристика результатів інноваційної діяльності та їх правовий захист. Об’єкти інтелектуальної власності. Патенти та порядок використання патентних прав. Ліцензування та юридичний порядок передачі технологій. Типи ліцензій на інтелектуальну власність. Домовленості по ноу-хау.

Інноваційний процес як об’єкт фінансування. Джерела фінансування: власні кошти страховика, бюджетне фінансування різних рівнів, іноземні інвестиції, позабюджетні фонди інвестування. Лізинг, форфейтинг, франчайзинг як форми довгострокового кредитування інноваційної діяльності. Фінансування інноваційної діяльності венчурним капіталом. Форми фінансування за стадіями інноваційного процесу.

**Тема 4. Державне регулювання інноваційного розвитку страхового ринку (10 год.)**

Засади та принципи державної інноваційної політики. Перехід до інноваційного розвитку країни як основна мета державної політики. Необхідність формування зовнішніх умов, що сприяють інноваційному розвитку компаній (національна інноваційна система, інноваційна інфраструктура, механізми державної підтримки / регулювання інновацій).

Методи та моделі державного регулювання. Довгострокова інноваційна політика держави. Поточна інноваційна політика. Типи державної інноваційної політики – технологічного поштовху, ринкової орієнтації, соціальної орієнтації, зміни структури господарського механізму.

Світовий досвід державної підтримки інновацій. Інструменти державної підтримки інноваційної діяльності: регулювання попиту та пропозиції інновацій. Механізми створення сприятливого середовища для інноваційної діяльності. Механізми ініціювання та підтримки інноваційних процесів, досвід мотивації інноваційного розвитку (на прикладі розвинених країн).

Напрямки вдосконалення державного регулювання інноваційного підприємництва в Україні. Преференції та пільги для суб’єктів інноваційної діяльності в Україні. Регулювання інноваційної діяльності органами державної влади в Україні. Результативність податкового стимулювання, патентної системи. Перспективи розвитку в Україні програм з підтримки малого і середнього інноваційного бізнесу, створення ефективних державно-приватних партнерств у сфері НДДКР, механізмів трансферу технологій тощо.

***ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2***

**Тема 5. Інноваційний потенціал страхового ринку (18 год.)**

Сутність і структура інноваційного потенціалу страхового ринку. Ресурсний, функціональний, цільовий підходи до визначення сутності інноваційного потенціалу та його місця в загальному потенціалі ринку. Компетенції, можливості та ресурси як елементи інноваційного потенціалу. Цілі розвитку інноваційного потенціалу.

Методичні підходи до оцінювання інноваційного потенціалу страховика, страхувальника, страхових посередників. Ресурсний, логістичний, особистісний, статистичний, проблемно-орієнтований та інші методи визначення та аналізу інноваційного потенціалу. Діагностика стану, динаміки та ефективності використання інноваційного потенціалу учасників страхового ринку, ключові показники ефективності їх інноваційного розвитку.

Розробка стратегії та програми розвитку інноваційного потенціалу страхового ринку. Особливості формування інноваційного потенціалу в залежності від специфіки функціонування основних учасників ринку. Альтернативні стратегії розвитку інноваційного потенціалу. Залежність рівня інноваційного потенціалу від інтенсивності інноваційних змін, притаманних страховій галузі. Зв’язок інноваційної стратегії з рівнем інноваційного потенціалу основних суб’єктів ринку.

Talent Management. Інноваційна культура. Креативність як основна компетенція успішного фахівця зі страхування. Методи креативного мислення та інноваційні технології. Психологія креативності та інновацій. «Креативність – інновації – розвиток» як основа сучасної корпоративної культури.

**Тема 6. Інновації у реалізації страхових послуг (10 год.)**

Канали продажів страхових послуг: аналіз їх ефективності для страхового бізнесу.

Інноваційні підходи до організації продажів страхових послуг. Мікрострахування. Економічна характеристика та роль у забезпеченні страховим захистом всіх верств населення.

Р2Р страхування як інноваційний продаж страхових послуг через соціальні мережі. Перспективи розвитку в Україні.

Інтернет-страхування. Продажі страхових послуг через Інтернет за допомогою мобільних гаджетів. Електронний страховий поліс. WEB сайти страхових організацій. Страхові калькулятори. Онлайн-оцінка об’єктів страхування.

**Тема 7. Інноваційні види страхування (20 год.)**

Карта глобальних бізнес-ризиків. Місце України на цій карті. Специфічні ризики для регіонів та секторів.

Підходи до оцінки терористичних ризиків та оцінка можливості прийняття їх на страхування.

Страхування кібер-ризиків. Особливості оцінки. Принципи ефективного регулювання страхування кібер-ризиків.

Інноваційні технології в страхуванні транспортних засобів. Супутникова система безпеки. Страхова телематика. Індивідуальний підхід до розрахунку величини страхового ризику. Можливості страхування автопілотованих транспортних засобів.

Впровадження системи прямого врегулювання в обов’язковому страхуванні цивільної відповідальності автовласників. Електронний євро протокол.

Інноваційний розвиток страхового ринку життя.

Інновації в управлінні інвестиційним портфелем страховика. Підходи до розміщення власних коштів. Вимоги до розміщення залучених коштів. Інноваційні інструменти фондового ринку. Похідні фінансові інструменти.

Інновації в управлінні страховим портфелем.

**Тема 8. Інновації в управлінні страховою компанією (10 год.)**

Стратегічні ризику страхового бізнесу. Інноваційні інструменти управління стратегічними ризиками.

Фінансове планування як інноваційний інструмент управління страховою організацією. Структура фінансового планування. Цілі інноваційного фінансового планування в страхуванні.

Застосування інноваційного елементу управління страховою організацією - системи збалансованих показників Balanced Scorecard (BSC). Визначення показників поєднання стратегічних та оперативних фінансових планів.

Новітні інструменти управління платоспроможністю страховиків. Підходи до визначення платостпроможності страховика. Фактична маржа платоспроможності (SCR) як ключова вимога до платоспроможності, яка ґрунтується на оцінці ризиків. Наявність адекватної системи управління ризиками (СУР).

Вартісно-орінтований менеджмент страховика. Методи оцінки вартості страховика та особливості їх застосування.

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

*2.1. Карта навчальної роботи аспіранта*

Карта НАВЧАЛЬНОЇ роботи АСПІРАНТА

з дисципліни «**Інноваційний розвиток страхового ринку** »

*Денна форма навчання*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ заняття** | **Тема** | **Форма роботи** | **Макс.**  **кількість балів** |
| ***Систематичність і активність роботи на контактних заняттях*** | | | |
|  | Сутність інновацій та їх значення для розвитку страхового ринку | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
|  | Інновації в теоріях економічного та суспільного розвитку | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
|  | Інноваційний процес: характеристика складових та забезпечення | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
|  | Інноваційний процес: характеристика складових та забезпечення | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
|  | Державне регулювання інноваційного розвитку страхового ринку | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
|  | Інноваційний потенціал страхового ринку | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
|  | Інновації в реалізації страхових послуг | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
|  | Інноваційні види страхування | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
|  | Інноваційні види страхування | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
|  | Інновації в управлінні страховою компанією | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
| ***УСЬОГО БАЛІВ ЗА РОБОТУ НА КОНТАКТНИХ ЗАНЯТТЯХ*** | | | **20** |
| ***За модульну контрольну роботу*** | | | **10** |
| ***Виконання і презентація індивідуального завдання*** | | | |
| Виконання індивідуального завдання | | | 10 |
| Презентація індивідуального завдання | | | 10 |
| ***УСЬОГО БАЛІВ ЗА ІНДИВІДУАЛЬНЕ ЗАВДАННЯ*** | | | **20** |
| **РАЗОМ БАЛІВ** | | | **50** |

\* 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.

**ПЛАНИ КОНТАКТНИХ ЗАНЯТЬ:**

**Контактне заняття №1**

**Тема 1. Сутність інновацій та їх значення для розвитку страхового ринку**

**(2 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Установча міні-лекція, семінар-розгорнута бесіда, семінар-вирішення ситуаційних вправ.

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;

1. Глобальні:

* знання особливостей та тенденцій сучасного цивілізаційного розвитку;
* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* сутність теорій інновацій;
* особливості етапів інноваційного розвитку суспільства;
* поняття інновацій, новацій, інноваційного потенціалу;
* взаємозв’язок інновацій та страхового сектору.;
* ключові ознаки інновацій;
* вміти:
* виявляти особливості страхування як сфери підприємницької діяльності;
* орієнтуватися у різних ознаках класифікації інновацій у страхуванні;
* виокремлювати особливості видів інноваційної діяльності;
* визначати тенденції та новітні напрямки інноваційного розвитку;
* виявляти особливості інтелектуального капіталу страховиків;
* управляти процесом створення та реєстрації страхових організацій;
* проектувати інноваційну діяльність страхових організацій;
* розуміти вплив глобалізаційних процесів на реструктуризацію страхового ринку;
* формувати цілісне бачення напрямів активізації ролі інновацій у страхуванні.

*План заняття*

1. Предмет і завдання дисципліни «Інноваційний розвиток страхового ринку».
2. Взаємозв’язок розвитку дисципліни, техніки й інновацій.
3. Взаємозв’язок інновацій та страхового сектору..
4. Сутність та ключові ознаки інновації.
5. Інноваційна діяльність: сутність та особливості в страхуванні.
6. Інноваційна інфраструктура.

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* вирішити зі аспірантами ситуаційні завдання за питаннями теми;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: інновації, інноваційна діяльність, інноваційний розвиток, життєвий цикл інновацій, інноваційна інфраструктура;
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.
* додаткова: 6, 7, 25, 30, 32, 38, 39, 40.

**Контактне заняття № 2**

**Тема 2. Інновації в теоріях економічного та суспільного розвитку**

**(2 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Міні-лекція, семінар-дискусія, семінар-вирішення ситуаційних вправ.

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;

1. Глобальні:

* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* сутність теорій інновацій;
* особливості етапів інноваційного розвитку суспільства;
* поняття інновацій, новацій, інноваційного потенціалу;
* взаємозв’язок інновацій та страхового сектору.;
* ключові ознаки інновацій;
* вміти:
* аналізувати інноваційні етапи розвитку суспільства;
* визначати переваги та недоліки різних теорій інновацій;
* визначати ефективність інноваційної діяльності;
* формувати цілісне бачення теорій інновацій;
* формувати цілісне бачення інноваційної інфраструктури в страховому секторі.

*План заняття*

1. Сутність інноваційного циклу. Теорія довгих хвиль М.Д. Кондратьєва.
2. Класична терія нововедень.
3. Неокласичні теорії нововведень та теорія прискорення.
4. Теорія постіндустріального суспільства.
5. Інновації в теорії страхової дисципліни.

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* провести дискусію з питань оцінки наявного ресурсного потенціалу страховика;
* вирішити зі аспірантами ситуаційні завдання за питаннями теми;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: теорія довгих хвиль, прискорення циклічного розвитку, кластери нововведень, теорія прискорення, концепція постіндустріального суспільства, теорія управління знаннями;
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.
* додаткова: 8, 9, 10, 34, 38, 39,40.

**Контактне заняття № 3, 4**

**Тема 3. Інноваційний процес: характеристика складових та забезпечення**

**(4 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Міні-лекція, семінар-дискусія, семінар-вирішення ситуаційних вправ.

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;

1. Глобальні:

* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* сутність і структуру інноваційного процесу страховика;
* сутність життєвих циклів інновацій;
* фактори результативності новацій страховика;
* необхідність і призначення фінансування інноваційної діяльності страхових організацій;
* основні складові системи інноваційної діяльності страховика;
* форми фінансування інноваційної діяльності та їх ефективність;
* особливості фінансування за стадіями життєвого циклу інновацій страховика;
* вміти:
* формувати цілісне бачення стратегічного інноваційної діяльності в страхуванні;
* розробляти завдання, цілі, напрямки інновацій страховика;
* розробляти план інноваційної діяльності страхової організації за фазами життєвого циклу;
* управляти провадженням проектів інноваційної діяльності страховика;
* виокремлювати особливості фінансування інновацій страховиком.

*План заняття*

1. Інноваційний процес та його контрагенти.
2. Трансфер технологій і його основні форми.
3. Фактори результативності інноваційного процесу.
4. Характеристика результатів інноваційної діяльності та їх правовий захист..
5. Джерела фінансування інноваційного поцесу.
6. Форми фінансування за стадіями інноваційного процесу.

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* провести дискусію з питань особливостей інноваційної діяльності в страхових організаціях;
* вирішити зі аспірантами ситуаційні завдання за питаннями теми;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: інноваційний процес, інновації, новації, досягнення НТП, джерела фінансування інновацій;
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.
* додаткова: 6, 12, 32, 33, 38, 40.

**Контактне заняття № 5**

**Тема 4. Державне регулювання інноваційного розвитку страхового ринку**

**(2 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Міні-лекція, семінар-розгорнута бесіда.

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;

1. Глобальні:

* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* сутність та принципи державного регулювання інноваційної політики;
* етапи державного регулювання інноваційної діяльності;
* вимоги до організації інноваційної діяльності страховиків;
* особливості державного регулювання інноваційної діяльності в провідних країнах світу;
* напрями вдосконалення державного регулювання інноваційної діяльності;
* основні елементи державно-приватного партнерства у сфері інновацій;
* вміти:
* формувати цілісне бачення необхідності державного нагляду за інноваційною діяльністю;
* розрізняти напрямки інноваційної політики та їх особливості;
* визначати моделі державного регулювання інноваціями;
* орієнтуватися в особливостях застосування інформаційно-управлінських технологій;
* орієнтуватися в особливостях ведення державно-приватного партнерства в інноваційній діяльності страховиків;
* виокремлювати способи забезпечення комерційної таємниці в страхових організаціях.

*План заняття*

1. Особливості державної інноваційної політики: засади та принципи.
2. Методи та моделі державного регулювання інноваційної діяльності.
3. Світовий досвід державної підтримки інновацій.
4. Напрямки вдосконалення державного регулювання інноваційного підприємництва в Україні.
5. Створення ефективного державно-приватного партнерства у сфері НДДКР.

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* вирішити зі аспірантами ситуаційні завдання за питаннями теми;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: державно-приватне партнерство в інноваційній діяльності, інформаційна технологія; комерційна таємниця;
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.
* додаткова: 5, 16.

**Контактне заняття № 6**

**Тема 5. Інноваційний потенціал страхово ринку**

**(2 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Семінар-розгорнута бесіда, семінар-дискусія.

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;

1. Глобальні:

* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* сутність і завдання інноваційного потенціалу страхової організації;
* основні підходи до організації сучасних служб інноваційної діяльності;
* завдання, види інноваційного потенціалу страховика;
* сутність інноваційного потенціалу страховика залежно від напрямків страхової діяльності: страхування життя та загального страхування;
* необхідність та етапи розроблення інноваційних стратегій страховика;
* сутність, завдання, цілі та види оцінювання інноваційного потенціалу страховика;
* особливості інноваційної культури в страхових організаціях;
* вміти:
* визначати місце відділу інновацій в управлінні страховою організацією;
* визначати інноваційний потенціал страховика залежно від специфіки страхової діяльності;
* збирати та аналізувати інформацію під час дослідження ринку страхових послуг;
* аналізувати ринкову ситуацію та конкурентне середовище на страховому ринку;
* провадити сегментування страхового ринку;
* оцінювати рівень конкуренції на ринку інноваційних страхових послуг;
* визначати фактори, що впливають на конкурентоздатність страховиків;
* розробляти інноваційний план, визначати його бюджет;
* визначати переваги та недоліки різних джерел фінансування інноваційної діяльності.

*План заняття*

1. Сутність і структура інноваційного потенціалу страхової організації.
2. Цілі розвитку інноваційного потенціалу.
3. Методичні підходи до оцінювання інноваційного потенціалу страховика.
4. Стратегії та програми розвитку інноваційного потенціалу страховика, що займається страхуванням іншим ніж страхування життя.
5. Стратегії та програми розвитку інноваційного потенціалу страховика, що займається страхуванням життя.
6. Інноваційна культура.

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* провести дискусію з питань побудови ефективної системи продажу страхових послуг;
* вирішити зі аспірантами ситуаційні завдання за питаннями теми;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: інноваційний потенціал, служба інновацій страховика; стратегій інновацій компаній, що займаються страхуванням життя та загальним страхуванням; методики оцінювання ефективності інноваційних проектів.
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.
* додаткова: 6, 12, 32, 33, 38, 39, 40.

**Контактне заняття № 7**

**Тема 6. Інновації в реалізації страхових послуг**

**(2 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Міні-лекція, семінар-вирішення ситуаційних вправ, робота в малих творчих групах, семінар – «мозковий штурм».

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* взаємодія (робота в команді);
* міжособистісні навики та уміння;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;
* дослідницькі навики і уміння;

1. Глобальні:

* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* сутність, види та особливості каналів реалізації страхових послуг;
* фактори, що зумовлюють застосування інноваційні підходи до організації та продажів послуг у страхових організаціях;
* особливості мікрострахування;
* особливості Р2Р страхування;
* особливості інтернет-технологій у страхуванні;
* порядок оформлення електронного страхового полісу;
* вміти:
* виявляти особливості новітніх каналів реалізації страхових послуг;
* аналізувати та оцінювати інноваційні технології в організації надання страхових послуг страховиками;
* визначати особливості мікрострахування;
* застосовувати технології р2р у страхуванні.

*План заняття*

1. Інноваційні підходи до організації продажів страхових послуг.
2. Мікрострахування.
3. Р2Р страхування як інноваційний продаж страхових послуг.
4. Інтернет-страхування.
5. Електронний страховий поліс.

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* організувати роботу аспірантів у малих творчих групах з питань вирішення практичних ситуацій;
* вирішити ситуаційні завдання у малих групах з їх подальшим обговоренням;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: мікрострахування, електронний поліс, онлайн-калькулятор, інтернет-технології у стріхуванні, р2р технології;
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.
* додаткова: 8, 9, 10, 13, 14, 15, 16, 17.

**Контактне заняття № 8, 9**

**Тема 7. Інноваційні види страхування**

**(4 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Міні-лекція, семінар-розгорнута бесіда, семінар-дискусія.

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;
* дослідницькі навики і уміння;

1. Глобальні:

* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* сутність карти глобальних бізнес-ризиків страховика;
* підходи до оцінки терористичних ризиків та оцінка можливості прийняття їх на страхування;
* сутність кібер-ризиків;
* завдання та особливості інноваційних технологій в страхуванні транспортних засобів;
* особливості прямого врегулювання збитків в ОСЦПВВНЗ;
* процедуру здійснення інновацій в управлінні інвестиційним та страховим портфелем;
* вміти:
* формувати цілісне бачення системи страхування глобальних ризиків;
* застосовувати підходи до оцінювання новітніх ризиків;
* виявляти особливості страхування кібер-ризиків;
* застосовувати інновації в управлінні страховим та інвестиційним портфелем.

*План заняття*

1. Карта глобальних бізнес-ризиків.
2. Підходи до оцінки терористичних ризиків та оцінка можливості прийняття їх на страхування.
3. Страхування кібер-ризиків.
4. Інноваційні технології в страхуванні транспортних засобів.
5. Впровадження системи прямого врегулювання в обов’язковому страхуванні цивільної відповідальності автовласників.
6. Інновації в управлінні інвестиційним портфелем страховика.
7. Інновації в управлінні страховим портфелем.

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* вирішити зі аспірантами ситуаційні завдання за питаннями теми;
* організувати проведення дискусії серед аспірантів;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: терористичні ризики, кібер-ризики, пряме врегулювання, страховий портфель.
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.
* додаткова: 7, 8.

**Контактне заняття № 10**

**Тема 8. Інновації в управлінні страховою компанією**

**(2 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Міні-лекція, семінар-розгорнута бесіда, семінар-дискусія.

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;

1. Глобальні:

* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* поняття й класифікацію стратегічних ризиків страхових організацій;
* методи управління стратегічними ризиками страховиків;
* сутність фінансового планування в страхових організаціях та його структуру;
* підходи до побудови систем контролінгу та бюджетування в страхових компаніях;
* сутність системи збалансованих показників;
* особливі вимоги щодо створення та функціонування страхових та пере страхових організацій відповідно стандартів Solvency II;
* особливості розрахунку маржі платоспроможності (SCR);
* вміти:
* орієнтуватися в класифікації стратегічних ризиків, притаманних сфері страхового бізнесу;
* визначати вплив методів управління стратегічними ризиками страховика;
* визначати стратегічні цілі та завдання страхових організацій;
* орієнтуватися в основних методологічних підходах при здійснені оперативного управління;
* розраховувати маржу платоспроможності (SCR);
* розраховувати EVA;
* розраховувати величину WACC;
* розраховувати величину ROE;
* будувати елементи системи збалансованих показників страховиків.

*План заняття*

1. Стратегічні ризику страхового бізнесу.
2. Фінансове планування як інноваційний інструмент управління страховою організацією.
3. Вартісно-орієнтований менеджмент страховика.
4. Основні підходи до визначення корпоративної соціальної відповідальність страхового бізнесу.
5. Види інноваційних визначення вартості страхової організації.
6. Бюджетування як інструмент оперативного фінансового планування.
7. Застосування інноваційного елементу управління страховою організацією - системи збалансованих показників Balanced Scorecard (BSC).

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* провести дискусію з питань організації відбору ризиків на страхування;
* вирішити зі аспірантами ситуаційні завдання за питаннями теми;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: стратегічний ризик, фінансове планування, контролінг, бюджетування страховиків, стратегічний аналіз, система збалансованих показників Balanced Scorecard (BSC); вартісно-ораєнтований менеджмент, вартість капіталу, платоспроможність.
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.

додаткова: 5, 7, 8, 10, 25, 38, 39, 40

***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 програмою вивчення дисципліни передбачено проведенням лекційних та семінарських занять. Причому такі заняття проводяться переважно у комбінованій формі, тобто відбувається обговорення зі аспірантами питань з теми, що вивчається, здійснюється їх опитування, 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.

У процесі вивчення дисципліни передбачено виконання одної контрольної (модульної) роботи, яка оцінюється у 10 балів та виконується письмово в аудиторний час. Контрольна модульна робота передбачає оцінювання теоретичних знань та практичних умінь і навичок, які аспірант денної форми навчання набув після опанування відповідного навчального матеріалу дисципліни. Контрольна (модульна) робота проводиться у формі тестування та розв’язання аналітичних ситуацій та/або практичних завдань і кейсів.

Контрольна (модульна) робота – це частина програми навчальної дисципліни, яка складається з пов’язаних між собою у певному співвідношенні теоретичних, емпіричних і практичних компонентів змісту, кожна складова якого оцінюється в балах.

Контрольна (модульна) робота здійснюється один рази на семестр за всіма темами та розділами навчальної дисциплін. Завдання для проведення контрольної (модульної) роботи можуть включати в себе вирішення комплексної аналітичної ситуації, вирішення тестових завдань та задач. За результатами оцінювання успішності виконання аспірантами контрольних (модульних) завдань приймається рішення про рівень засвоєння програмного матеріалу та кількість балів, які зараховуються при підсумковому оцінюванні аспірантів з навчальної дисципліни.

Протягом семестру аспіранти повинні виконати одну контрольну (модульну) роботу – на 13-му практичному занятті. Максимальна кількість балів за виконання одного контролю (модуля) становить 10 балів.

Контрольна (модульна) робота проводиться в аудиторії під час семінарських (практичних) занять і триває 2 академічні години кожна.

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.

Модуль - це частина програми дисципліни, яка складається з пов’язаних між собою у певному співвідношенні теоретичних, емпіричних і практичних компонентів змісту, кожна складова якого оцінюється в балах.

Модульний контроль здійснюється один раз на семестр за всіма темами та розділами дисциплін. Завдання для проведення модульного контролю включають у себе вирішення комплексної аналітичної ситуації, вирішення тестових завдань та задач. 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.

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

3.1. Карта НАВЧАЛЬНОЇ роботи АСПІРАНТА

з дисципліни «Інноваційний розвиток страхового ринку »

для аспірантів освітньої програми

*Заочна форма навчання*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ заняття** | **Тема** | **Форма роботи** | **Макс.**  **кількість балів** |
| ***Систематичність і активність роботи на контактних заняттях*** | | | |
|  | Сутність інновацій та їх значення для розвитку страхового ринку | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
|  | Інновації в теоріях економічного та суспільного розвитку | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
|  | Інноваційний процес: характеристика складових та забезпечення | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 4 |
|  | Державне регулювання інноваційного розвитку страхового ринку | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
|  | Інноваційний потенціал страхового ринку | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
|  | Інновації в реалізації страхових послуг | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
|  | Інноваційні види страхування | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 4 |
|  | Інновації в управлінні страховою компанією | Участь у дискусії  Робота в малих групах  Пілотне опитування | 2 |
| ***УСЬОГО БАЛІВ ЗА РОБОТУ НА КОНТАКТНИХ ЗАНЯТТЯХ*** | | | **20** |
| ***За модульну контрольну роботу*** | | | **10** |
| ***Виконання і презентація індивідуального завдання*** | | | |
| Виконання індивідуального завдання | | | 10 |
| Презентація індивідуального завдання | | | 10 |
| ***УСЬОГО БАЛІВ ЗА ІНДИВІДУАЛЬНЕ ЗАВДАННЯ*** | | | **20** |
| **РАЗОМ БАЛІВ** | | | **50** |

\* 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.

**ПЛАНИ КОНТАКТНИХ ЗАНЯТЬ:**

**Контактне заняття №1**

**Тема 1. Сутність інновацій та їх значення для розвитку страхового ринку**

**(2 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Установча міні-лекція, семінар-розгорнута бесіда, семінар-вирішення ситуаційних вправ.

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;

1. Глобальні:

* знання особливостей та тенденцій сучасного цивілізаційного розвитку;
* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* сутність теорій інновацій;
* особливості етапів інноваційного розвитку суспільства;
* поняття інновацій, новацій, інноваційного потенціалу;
* взаємозв’язок інновацій та страхового сектору.;
* ключові ознаки інновацій;
* вміти:
* виявляти особливості страхування як сфери підприємницької діяльності;
* орієнтуватися у різних ознаках класифікації інновацій у страхуванні;
* виокремлювати особливості видів інноваційної діяльності;
* визначати тенденції та новітні напрямки інноваційного розвитку;
* виявляти особливості інтелектуального капіталу страховиків;
* управляти процесом створення та реєстрації страхових організацій;
* проектувати інноваційну діяльність страхових організацій;
* розуміти вплив глобалізаційних процесів на реструктуризацію страхового ринку;
* формувати цілісне бачення напрямів активізації ролі інновацій у страхуванні.

*План заняття*

1. Предмет і завдання дисципліни «Інноваційний розвиток страхового ринку».
2. Взаємозв’язок розвитку дисципліни, техніки й інновацій.
3. Взаємозв’язок інновацій та страхового сектору..
4. Сутність та ключові ознаки інновації.
5. Інноваційна діяльність: сутність та особливості в страхуванні.
6. Інноваційна інфраструктура.

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* вирішити зі аспірантами ситуаційні завдання за питаннями теми;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: інновації, інноваційна діяльність, інноваційний розвиток, життєвий цикл інновацій, інноваційна інфраструктура;
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.
* додаткова: 6, 7, 25, 30, 32, 38, 39, 40.

**Контактне заняття № 2**

**Тема 2. Інновації в теоріях економічного та суспільного розвитку**

**(2 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Міні-лекція, семінар-дискусія, семінар-вирішення ситуаційних вправ.

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;

1. Глобальні:

* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* сутність теорій інновацій;
* особливості етапів інноваційного розвитку суспільства;
* поняття інновацій, новацій, інноваційного потенціалу;
* взаємозв’язок інновацій та страхового сектору.;
* ключові ознаки інновацій;
* вміти:
* аналізувати інноваційні етапи розвитку суспільства;
* визначати переваги та недоліки різних теорій інновацій;
* визначати ефективність інноваційної діяльності;
* формувати цілісне бачення теорій інновацій;
* формувати цілісне бачення інноваційної інфраструктури в страховому секторі.

*План заняття*

1. Сутність інноваційного циклу. Теорія довгих хвиль М.Д. Кондратьєва.
2. Класична терія нововедень.
3. Неокласичні теорії нововведень та теорія прискорення.
4. Теорія постіндустріального суспільства.
5. Інновації в теорії страхової дисципліни.

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* провести дискусію з питань оцінки наявного ресурсного потенціалу страховика;
* вирішити зі аспірантами ситуаційні завдання за питаннями теми;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: теорія довгих хвиль, прискорення циклічного розвитку, кластери нововведень, теорія прискорення, концепція постіндустріального суспільства, теорія управління знаннями;
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.
* додаткова: 8, 9, 10, 34, 38, 39,40.

**Контактне заняття № 3**

**Тема 3. Інноваційний процес: характеристика складових та забезпечення**

**(2 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Міні-лекція, семінар-дискусія, семінар-вирішення ситуаційних вправ.

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;

1. Глобальні:

* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* сутність і структуру інноваційного процесу страховика;
* сутність життєвих циклів інновацій;
* фактори результативності новацій страховика;
* необхідність і призначення фінансування інноваційної діяльності страхових організацій;
* основні складові системи інноваційної діяльності страховика;
* форми фінансування інноваційної діяльності та їх ефективність;
* особливості фінансування за стадіями життєвого циклу інновацій страховика;
* вміти:
* формувати цілісне бачення стратегічного інноваційної діяльності в страхуванні;
* розробляти завдання, цілі, напрямки інновацій страховика;
* розробляти план інноваційної діяльності страхової організації за фазами життєвого циклу;
* управляти провадженням проектів інноваційної діяльності страховика;
* виокремлювати особливості фінансування інновацій страховиком.

*План заняття*

1. Інноваційний процес та його контрагенти.
2. Трансфер технологій і його основні форми.
3. Фактори результативності інноваційного процесу.
4. Характеристика результатів інноваційної діяльності та їх правовий захист..
5. Джерела фінансування інноваційного поцесу.
6. Форми фінансування за стадіями інноваційного процесу.

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* провести дискусію з питань особливостей інноваційної діяльності в страхових організаціях;
* вирішити зі аспірантами ситуаційні завдання за питаннями теми;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: інноваційний процес, інновації, новації, досягнення НТП, джерела фінансування інновацій;
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.
* додаткова: 6, 12, 32, 33, 38, 40.

**Контактне заняття № 4**

**Тема 4. Державне регулювання інноваційного розвитку страхового ринку**

**(2 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Міні-лекція, семінар-розгорнута бесіда.

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;

1. Глобальні:

* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* сутність та принципи державного регулювання інноваційної політики;
* етапи державного регулювання інноваційної діяльності;
* вимоги до організації інноваційної діяльності страховиків;
* особливості державного регулювання інноваційної діяльності в провідних країнах світу;
* напрями вдосконалення державного регулювання інноваційної діяльності;
* основні елементи державно-приватного партнерства у сфері інновацій;
* вміти:
* формувати цілісне бачення необхідності державного нагляду за інноваційною діяльністю;
* розрізняти напрямки інноваційної політики та їх особливості;
* визначати моделі державного регулювання інноваціями;
* орієнтуватися в особливостях застосування інформаційно-управлінських технологій;
* орієнтуватися в особливостях ведення державно-приватного партнерства в інноваційній діяльності страховиків;
* виокремлювати способи забезпечення комерційної таємниці в страхових організаціях.

*План заняття*

1. Особливості державної інноваційної політики: засади та принципи.
2. Методи та моделі державного регулювання інноваційної діяльності.
3. Світовий досвід державної підтримки інновацій.
4. Напрямки вдосконалення державного регулювання інноваційного підприємництва в Україні.
5. Створення ефективного державно-приватного партнерства у сфері НДДКР.

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* вирішити зі аспірантами ситуаційні завдання за питаннями теми;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: державно-приватне партнерство в інноваційній діяльності, інформаційна технологія; комерційна таємниця;
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.
* додаткова: 5, 16.

**Контактне заняття № 5**

**Тема 5. Інноваційний потенціал страхово ринку (2 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Семінар-розгорнута бесіда, семінар-дискусія.

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;

1. Глобальні:

* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* сутність і завдання інноваційного потенціалу страхової організації;
* основні підходи до організації сучасних служб інноваційної діяльності;
* завдання, види інноваційного потенціалу страховика;
* сутність інноваційного потенціалу страховика залежно від напрямків страхової діяльності: страхування життя та загального страхування;
* необхідність та етапи розроблення інноваційних стратегій страховика;
* сутність, завдання, цілі та види оцінювання інноваційного потенціалу страховика;
* особливості інноваційної культури в страхових організаціях;
* вміти:
* визначати місце відділу інновацій в управлінні страховою організацією;
* визначати інноваційний потенціал страховика залежно від специфіки страхової діяльності;
* збирати та аналізувати інформацію під час дослідження ринку страхових послуг;
* аналізувати ринкову ситуацію та конкурентне середовище на страховому ринку;
* провадити сегментування страхового ринку;
* оцінювати рівень конкуренції на ринку інноваційних страхових послуг;
* визначати фактори, що впливають на конкурентоздатність страховиків;
* розробляти інноваційний план, визначати його бюджет;
* визначати переваги та недоліки різних джерел фінансування інноваційної діяльності.

*План заняття*

1. Сутність і структура інноваційного потенціалу страхової організації.
2. Цілі розвитку інноваційного потенціалу.
3. Методичні підходи до оцінювання інноваційного потенціалу страховика.
4. Стратегії та програми розвитку інноваційного потенціалу страховика, що займається страхуванням іншим ніж страхування життя.
5. Стратегії та програми розвитку інноваційного потенціалу страховика, що займається страхуванням життя.
6. Інноваційна культура.

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* провести дискусію з питань побудови ефективної системи продажу страхових послуг;
* вирішити зі аспірантами ситуаційні завдання за питаннями теми;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: інноваційний потенціал, служба інновацій страховика; стратегій інновацій компаній, що займаються страхуванням життя та загальним страхуванням; методики оцінювання ефективності інноваційних проектів.
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.
* додаткова: 6, 12, 32, 33, 38, 39, 40.

**Контактне заняття № 6**

**Тема 6. Інновації в реалізації страхових послуг (2 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Міні-лекція, семінар-вирішення ситуаційних вправ, робота в малих творчих групах, семінар – «мозковий штурм».

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* взаємодія (робота в команді);
* міжособистісні навики та уміння;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;
* дослідницькі навики і уміння;

1. Глобальні:

* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* сутність, види та особливості каналів реалізації страхових послуг;
* фактори, що зумовлюють застосування інноваційні підходи до організації та продажів послуг у страхових організаціях;
* особливості мікрострахування;
* особливості Р2Р страхування;
* особливості інтернет-технологій у страхуванні;
* порядок оформлення електронного страхового полісу;
* вміти:
* виявляти особливості новітніх каналів реалізації страхових послуг;
* аналізувати та оцінювати інноваційні технології в організації надання страхових послуг страховиками;
* визначати особливості мікрострахування;
* застосовувати технології р2р у страхуванні.

*План заняття*

1. Інноваційні підходи до організації продажів страхових послуг.
2. Мікрострахування.
3. Р2Р страхування як інноваційний продаж страхових послуг.
4. Інтернет-страхування.
5. Електронний страховий поліс.

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* організувати роботу аспірантів у малих творчих групах з питань вирішення практичних ситуацій;
* вирішити ситуаційні завдання у малих групах з їх подальшим обговоренням;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: мікрострахування, електронний поліс, онлайн-калькулятор, інтернет-технології у стріхуванні, р2р технології;
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.
* додаткова: 8, 9, 10, 13, 14, 15, 16, 17.

**Контактне заняття № 7**

**Тема 7. Інноваційні види страхування (2 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Міні-лекція, семінар-розгорнута бесіда, семінар-дискусія.

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;
* дослідницькі навики і уміння;

1. Глобальні:

* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* сутність карти глобальних бізнес-ризиків страховика;
* підходи до оцінки терористичних ризиків та оцінка можливості прийняття їх на страхування;
* сутність кібер-ризиків;
* завдання та особливості інноваційних технологій в страхуванні транспортних засобів;
* особливості прямого врегулювання збитків в ОСЦПВВНЗ;
* процедуру здійснення інновацій в управлінні інвестиційним та страховим портфелем;
* вміти:
* формувати цілісне бачення системи страхування глобальних ризиків;
* застосовувати підходи до оцінювання новітніх ризиків;
* виявляти особливості страхування кібер-ризиків;
* застосовувати інновації в управлінні страховим та інвестиційним портфелем.

*План заняття*

1. Карта глобальних бізнес-ризиків.
2. Підходи до оцінки терористичних ризиків та оцінка можливості прийняття їх на страхування.
3. Страхування кібер-ризиків.
4. Інноваційні технології в страхуванні транспортних засобів.
5. Впровадження системи прямого врегулювання в обов’язковому страхуванні цивільної відповідальності автовласників.
6. Інновації в управлінні інвестиційним портфелем страховика.
7. Інновації в управлінні страховим портфелем.

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* вирішити зі аспірантами ситуаційні завдання за питаннями теми;
* організувати проведення дискусії серед аспірантів;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: терористичні ризики, кібер-ризики, пряме врегулювання, страховий портфель.
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.
* додаткова: 7, 8.

**Контактне заняття № 8**

**Тема 8. Інновації в управлінні страховою компанією (2 год.)**

*Види інноваційних технологій навчання, які будуть застосовуватися під час заняття*

Міні-лекція, семінар-розгорнута бесіда, семінар-дискусія.

*Перелік компетентностей*

1. Загальні:

* здатність до аналізу і синтезу;
* засвоєння основ базових знань з професії;
* здатність до критики та самокритики;
* навики управління інформацією (уміння знаходити та аналізувати інформацію з різних джерел);
* здатність застосовувати знання на практиці;

1. Глобальні:

* критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;

1. Спеціальні (фахові):

* знати:
* поняття й класифікацію стратегічних ризиків страхових організацій;
* методи управління стратегічними ризиками страховиків;
* сутність фінансового планування в страхових організаціях та його структуру;
* підходи до побудови систем контролінгу та бюджетування в страхових компаніях;
* сутність системи збалансованих показників;
* особливі вимоги щодо створення та функціонування страхових та пере страхових організацій відповідно стандартів Solvency II;
* особливості розрахунку маржі платоспроможності (SCR);
* вміти:
* орієнтуватися в класифікації стратегічних ризиків, притаманних сфері страхового бізнесу;
* визначати вплив методів управління стратегічними ризиками страховика;
* визначати стратегічні цілі та завдання страхових організацій;
* орієнтуватися в основних методологічних підходах при здійснені оперативного управління;
* розраховувати маржу платоспроможності (SCR);
* розраховувати EVA;
* розраховувати величину WACC;
* розраховувати величину ROE;
* будувати елементи системи збалансованих показників страховиків.

*План заняття*

1. Стратегічні ризику страхового бізнесу.
2. Фінансове планування як інноваційний інструмент управління страховою організацією.
3. Вартісно-орієнтований менеджмент страховика.
4. Основні підходи до визначення корпоративної соціальної відповідальність страхового бізнесу.
5. Види інноваційних визначення вартості страхової організації.
6. Бюджетування як інструмент оперативного фінансового планування.
7. Застосування інноваційного елементу управління страховою організацією - системи збалансованих показників Balanced Scorecard (BSC).

*Інформаційно-методичне забезпечення заняття*

* порядок проведення заняття
* прояснити мету вивчення теми;
* провести усне опитування з питань, винесених у план заняття;
* з’ясувати рівень засвоєння аспірантами термінів і понять цієї теми;
* провести дискусію з питань організації відбору ризиків на страхування;
* вирішити зі аспірантами ситуаційні завдання за питаннями теми;
* провести тестування;
* підвести підсумки проведеного заняття;
* перелік понять у логічному зв’язку: стратегічний ризик, фінансове планування, контролінг, бюджетування страховиків, стратегічний аналіз, система збалансованих показників Balanced Scorecard (BSC); вартісно-ораєнтований менеджмент, вартість капіталу, платоспроможність.
* література:
* основна: 1, 2, 3, 4.

додаткова: 5, 7, 8, 10, 25, 38, 39, 40

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

*Критерії оцінювання завдань контрольних (модульних) робіт*

# *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 розкриває його змісту (або замість системи показників аспірант наводить один-два показника); відповідь містить серйозні помилка.

**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 і 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) питань тестового завдання.

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

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

**4.1. Вимоги до виконання індивідуальних завдань для самостійної роботи заочної форми навчання**

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

Аспіранти мають можливість виконати індивідуальні завдань 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 представленняІЗ 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.

Контрольна робота має бути виконана і оформлена з додержанням всіх технічних вимог до письмових робіт. Текст має бути написаний чітким розбірливим почерком (без виправлень) або надрукований на принтері через 1,5 міжрядкових інтервали до тридцяти рядків на сторінці на одному боці аркуша білого паперу формату А4. Шрифт Times New Roman, 14 пт. Текст розміщується на сторінці, яка обмежується полями: ліве, нижнє, верхнє – не менше ніж 20 мм, праве – не менше ніж 10 мм. Рукопис скріплюється металевими скобками або прошивається з лівого краю.

Контрольна робота починається з титульного аркуша. На титульному аркуші Аспірант записує назву міністерства, університету, факультету, кафедри. Нижче робиться запис: Контрольна робота з дисципліни «Інноваційний розвиток страхового ринку» Аспіранта (прізвище, ініціали, шифр академічної групи), варіант №, тема.

Обсяг контрольної роботи має бути в межах 15-20 сторінок. Вона повинна містити короткий «Вступ», 2-4 питання, «Висновки», перелік використаних літературних джерел, включаючи Інтернет сайти. Робота має бути ілюстрована таблицями, графіками, схемами. Бажано використовувати матеріали компаній, розташованих у районах за місцем роботи магістранта. При підготовці рукопису обов’язкове посилання на джерела інформації. При виконані контрольних робіт варто користуватися нормативними актами, рекомендованою літературою, періодичними виданнями, а також інформацією, яка розміщена на спеціалізованих страхових сайтах, зокрема, <http://www.nfp.gov.ua/>, <http://forinsurer.com/public/>, http://www.uainsur.com/.

Граничний термін подання контрольної роботи на кафедру страхування – індивідуально викладачу за графіком «Дня заочника» , але не пізніше, ніж за 10 днів до початку наступної сесії (ІІ семестру магістратури). Рукописи, що будуть зареєстровані на кафедрі пізніше встановленого терміну (без поважних причин, засвідчених деканатом) не розглядаються і не оцінюються.

Отримані кафедрою контрольні роботи Аспірантів оцінюються викладачем у десятиденний термін. Про одержану оцінку Аспірант може дізнатись у викладача під час щотижневої консультації на кафедрі та «Днів заочника» (графік проведення консультацій буде розміщений на сайті кафедри страхування і на інформаційній дошці кафедри).

Аспірант виконує контрольну роботу на одну із запропонованих йому двох тем. Теми контрольних робіт у кожній академічній групі розподіляються відповідно до початкової літери прізвища магістранта. Аспіранти, прізвища яких починаються з букви «А» пишуть роботу на тему № 1 або № 29; «Б» - № 2 або № 30; «В» - № 3 або № 31; «Г» - № 4 або № 32; «Д» - № 5 або № 33; «Е» - № 6 або № 34; «Є» - № 7 або № 35; «Ж» - № 8 або № 36; «З» - № 9 або № 37; «І» - № 10 або № 38; «К» - № 11 або № 39; «Л» - № 12 або № 40; «М» - № 13 або № 41; «Н» - № 14 або № 42; «О» - № 15 або № 43; «П» - № 16 або № 44; «Р» - № 17 або № 45; «С» - № 18 або № 46; «Т» - № 19 або 47; «У» - № 20 або 48; «Ф» - № 21 або № 49; «Х» - № 22 або № 50; «Ц» - № 23 або № 51; «Ч» - № 24 або № 52; «Ш» - № 25 або № 53; «Щ» - № 26 або № 54; «Ю» - № 27 або № 55; «Я» - № 28 або № 56.

У разі виникнення проблем із вибором теми контрольної роботи Аспіранти можуть звертатися до викладача в час відведений для консультації та «Днів заочника». В окремих випадках за обґрунтованою заявою Аспіранта тема завдання може бути уточнена або змінена науковим керівником. Аспіранти повинні пам’ятати, що виявлені в процесі перевірки контрольні роботи з однаковим текстом, або значною частиною співпадаючого тексту не будуть зараховуватися.

Усі завдання Аспірант виконує письмово. У кожному з них необхідно:

обґрунтувати актуальність, сформулювати мету й завдання вибраної теми дослідження;

розкрити теоретичні положення теми та здійснити аналіз відповідних явищ, використовуючи статистичні дані з літературних джерел та не конфіденційні матеріали за місцем роботи;

за отриманими результатами дослідження зробити висновки та пропозиції.

При виконанні контрольних робіт Аспірантам необхідно працювати з літературними джерелами: підручниками, посібниками, періодичними виданнями, довідниками, статистичним матеріалом страхових організацій; засвоїти ряд законодавчих, нормативних актів, які регулюють страхову діяльність в Україні.

***Тематика контрольних робіт для Аспірантів заочної форми навчання***

1. Вплив процесів глобалізації економіки на розвиток страхового ринку України.
2. Управління інноваційною діяльністю страхових компаній.
3. Стратегія розвитку страхової компанії.
4. Інновації та їх використання в системі управління розвитком страхового бізнесу.
5. Державно-приватне партнерство в здійсненні інноваційної діяльності в страховому бізнесі.
6. Бізнес-план у страхуванні: структура, призначення і методи опрацювання.
7. Бюджетування і його особливості в страхових організаціях.
8. Контролінг в страхових організаціях.
9. Інноваційна структура в страхових компаніях та шляхи її вдосконалення.
10. Корпоративне управління в страхових компаніях.
11. Державне регулювання інноваційної діяльності страховиків і напрямки його

вдосконалення.

1. Складові, джерела формування та шляхи підвищення ефективності використання інноваційного потенціалу страховика.
2. Особливості кадрового забезпечення та системи мотивації персоналу страховиків при здійсненні інноваційної діяльності.
3. Інформаційне забезпечення інноваційної діяльності страхових організацій.
4. Роль інновацій в управлінні страховиком.
5. Фази життєвого циклу інновацій страховика.
6. Управління інноваційним потенціалом страховика.
7. Управління інноваційною діяльністю страховика.
8. Інноваційні системи продажу страхових послуг: обґрунтування переваг та   
   недоліків окремих каналів розподілу.
9. Система збалансованих показників страховиків.
10. Організація і шляхи вдосконалення продажу інноваційних страхових послуг.
11. Управління інноваційною діяльністю страховика.
12. Корпоративна соціальна відповідальність вітчизняних страховиків.
13. Ділова етика та її вплив на КСВ страховиків.
14. Взаємовідносини між страховими організаціями і суб’єктами інноваційної інфраструктури.
15. Управління інноваційною діяльністю компаній, що займаються страхуванням життя.
16. Управління ризиками страховика.
17. Стратегічний аналіз в страхуванні: принципи та основні завдання.
18. Бюджетування у страхових організаціях.
19. Управління страховим портфелем.
20. Зміст і процедура оцінки інноваційного потенціалу страховика.
21. Інновації у врегулюванні претензій у майновому страхуванні.
22. Інновації у врегулюванні претензій у страхуванні життя.
23. Управління грошовими потоками в операційній діяльності страховика.
24. Управління формуванням доходів страховика.
25. Управління витратами страхової організації.
26. Управління ризиками страхової організації.
27. Реінжиніринг бізнес-процесів у страхуванні.
28. Оцінка вартості страховика.
29. Управління платоспроможністю страхової організації.
30. Методи забезпечення платоспроможності страхової організації.
31. Сутність мікрострахування.
32. Р2Р страхування: сутність та особливості.
33. Управління інвестиційною діяльністю страхових організацій.
34. Особливості інноваційного менеджменту страхових організаціях.
35. Фінансовий контролінг у страхових організаціях.
36. Страхування кібер-ризиків.
37. Функціональні стратегії страховиків.
38. Вплив процесів глобалізації економіки на розвиток страхового ринку України.
39. Управління інноваційним потенціалом страхових компаній.
40. Стратегія розвитку страхової компанії.
41. Класифікація інновацій та її використання в системі управління розвитком страхового бізнесу.
42. Інтернет-технології в страхуванні.
43. Бізнес-план у страхуванні: структура, призначення і методи опрацювання.
44. Бюджетування і його особливості в страхових організаціях.
45. Урахування зовнішніх і внутрішніх економічних і соціальних умов розвитку страховика.
46. Організаційна структура інноваційного управління в страхових компаніях та шляхи її вдосконалення.
47. Корпоративне управління в страхових компаніях.
48. Державне регулювання інноваційної діяльності і напрямки його

вдосконалення.

1. Складові, джерела формування та шляхи підвищення ефективності використання потенціалу страховика.
2. Особливості кадрового забезпечення та системи мотивації персоналу страховиків.
3. Інформаційне забезпечення інноваційного менеджменту.
4. Роль інформаційних систем в управлінні страховиком.
5. Практики КСВ в страховому бізнесі.
6. Управління інноваційною діяльністю страховика.
7. Управління інвестиційною діяльністю страховика.
8. Інноваційна система продажу страхових послуг: обґрунтування переваг та недоліків окремих каналів розподілу.
9. Вплив процесів глобалізації економіки на розвиток страхового ринку України.
10. Управління інноваційною діяльністю страхових компаній.
11. Стратегія розвитку страхової компанії.
12. Інновації та їх використання в системі управління розвитком страхового бізнесу.
13. Державно-приватне партнерство в здійсненні інноваційної діяльності в страховому бізнесі.
14. Бізнес-план у страхуванні: структура, призначення і методи опрацювання.
15. Бюджетування і його особливості в страхових організаціях.
16. Контролінг в страхових організаціях.
17. Інноваційна структура в страхових компаніях та шляхи її вдосконалення.
18. Корпоративне управління в страхових компаніях.
19. Державне регулювання інноваційної діяльності страховиків і напрямки його

вдосконалення.

1. Складові, джерела формування та шляхи підвищення ефективності використання інноваційного потенціалу страховика.
2. Особливості кадрового забезпечення та системи мотивації персоналу страховиків при здійсненні інноваційної діяльності.
3. Інформаційне забезпечення інноваційної діяльності страхових організацій.
4. Роль інновацій в управлінні страховиком.
5. Фази життєвого циклу інновацій страховика.
6. Управління інноваційним потенціалом страховика.
7. Управління інноваційною діяльністю страховика.
8. Інноваційні системи продажу страхових послуг: обґрунтування переваг та   
   недоліків окремих каналів розподілу.
9. Система збалансованих показників страховиків.
10. Організація і шляхи вдосконалення продажу інноваційних страхових послуг.
11. Управління інноваційною діяльністю страховика.
12. Корпоративна соціальна відповідальність вітчизняних страховиків.
13. Ділова етика та її вплив на КСВ страховиків.
14. Взаємовідносини між страховими організаціями і суб’єктами інноваційної інфраструктури.
15. Управління інноваційною діяльністю компаній, що займаються страхуванням життя.
16. Управління ризиками страховика.
17. Стратегічний аналіз в страхуванні: принципи та основні завдання.
18. Бюджетування у страхових організаціях.
19. Управління страховим портфелем.
20. Зміст і процедура оцінки інноваційного потенціалу страховика.
21. Інновації у врегулюванні претензій у майновому страхуванні.
22. Інновації у врегулюванні претензій у страхуванні життя.

**Індивідуальні завдання Аспіранта підлягають перевірці за допомогою програми «Плагіат». У РАЗІ ВИЯВЛЕННЯ ІДЕНТИЧНИХ ІНДИВІДУАЛЬНИХ РОБІТ, УСІ ВОНИ НЕ ЗАРАХОВУЮТЬСЯ, У Т.Ч. ТІ, ЯКІ ВЖЕ БУЛИ ЗАХИЩЕНІ! Підставою для цього є несамостійний характер роботи Аспіранта.**

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

Кожен Аспірант денної та заочної форм навчання має виконати одне індивідуальне завдання самостійної роботи за власним вибором, до яких належать:

- критичний огляд наукових публікацій (не менше п’яти);

- завдання з використанням Інтернет-ресурсів (аналітичний звіт);

- практична розробка.

Аспіранти заочної форми навчання окрім вищезазначеного індивідуального завдання, у міжсесійний період, виконують домашню контрольну роботу.

Індивідуальні завдання та домашня контрольна робота оцінюються з огляду на їх зміст, оформлення та рівня захисту Аспірантом своєї роботи на семінарському (контактному) занятті або при співбесіді з викладачем під час консультації.

Кожне індивідуальне завдання оцінюється, виходячи із максимальної оцінки в 5 балів:

*5 балів* – у роботі бездоганно розкрито суть завдання, зроблено логічні висновки та узагальнення, наведено детальний порівняльний аналіз публікацій (чи правильно виконано індивідуальне завдання, чи детально проаналізовано показники страхової компанії або в цілому ринку перестрахування (окремого сегменту цього ринку), оформлення відповідає вимогам до такої роботи;

*4 бали* – робота виконана з незначними відхиленнями від вимог, або незначними помилками, або не повністю детально сформульовані висновки;

*3 бали* – робота виконана зі значними помилками та відхиленнями, але основний текст аналізу, чи пропозицій, чи індивідуального завдання є в наявності;

*0 балів* – робота виконана з великими помилками та відхиленнями, відсутній аналіз чи пропозиції, або робота не була здана.

За рішенням кафедри Аспірантам, які брали участь у науково-дослідній роботі за темою цієї дисципліни, можуть присуджуватися *додаткові (заохочувальні) бали,* в межах 10 балів за семестр.

**4.2. Критерії оцінювання результатів виконання домашньої контрольної роботи Аспірантами заочної форми навчання у міжсесійний період**

Аспіранти заочної форми навчання обов’язково виконують ***контрольну роботу****.* Вони готуються на підставі вивчення літературних джерел, звітних матеріалів страховиків, що публікуються в пресі. За виконання обраного варіанту контрольної роботи Аспірант може отримати в залежності від якості її виконання відповідно 0; 6, 8, 10 балів, а також за захист цієї роботи відповідно 0, 6, 8, 10,балів за кожну.

Викладач оцінює контрольну роботу Аспірантів за такими вимогами:

|  |  |
| --- | --- |
| Оцінка | Характеристика виконаного завдання |
| 10 балів | Аспірант бездоганно виконав роботу, розкрив теоретичні положення теми, здійснив аналіз страхових явищ, добре проілюструвавши фактичними даними, та належним чином її оформив. |
| 8 балів | Аспірант виконав роботу, але присутні окремі недоліки в розкритті теоретичних положень теми, здійсненні аналізу страхових явищ та зауваження до оформлення. |
| 6 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 контрольні роботи в «День заочника» 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 у «День заочника». |

## 5. ПІДСУМКОВЕ ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ ВИВЧЕННЯ

## НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

## (форма підсумкового контролю — екзамен)

Підсумковий контроль знань аспірантів з дисципліни «Інновації у страхуванні ри ризик-менеджменті» здійснюється у формі екзамену. Екзамен проходить у письмовій формі за білетами, складеними за програмою дисципліни і затвердженими кафедрою. Під час екзамену не дозволяється користуватися конспектами, підручниками, довідниками тощо.

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.

***5.1 Структура екзаменаційного білету***

***1. Теоретичні питання***

***1. Теоретичні питання***

1.1. Сутність інноваційного потенціалу страховика.

1.2. Бюджетування в страхових організаціях: сутність та порядок здійснення.

**2. *Тестові завдання***

3.1. Хто виступає засновником теорії інновацій?

а) Й. Шумпетер.

б) М. Кондратьєв.

в) Г. Менш.

г) Р. Фостер.

д) Б. Твісс.

3.2. Інноваційний процес - це:

а) активізацією інноваційної діяльності;

б) реструктуризацією виробництва;

в) послідовність перетворення нових ідей і знань в економічний результат;

г) зростанням виробництва;

д) нестабільністю в суспільстві.

3.3. Які існують канали продажів страхової послуги?

а) прямий продаж;

б) продаж через посередників;

в) інтернет-продажі;

г) альтернативні продажі;

д) трудові ресурси.

3.4. Які моделі оцінювання вартості страхової компанії використовуються при витратному підході?

а) модель дисконтування грошових потоків;

б) модель розрахунку ліквідаційної вартості;

в) модель мультиплікаторів;

г) модель порівняння продажів;

д) модель визначення чистих активів.

3.5. До стратегічних ризиків страхового бізнесу відносяться:

а) втрата бренд.

б) поява унікального конкурента.

в) ризик неплатоспроможності.

г) зміна споживацького попиту.

д) втрата клієнтської бази.

*4.1. Інновації у страховій діяльності:*

а) пов’язані зі змінами у всіх формах господарської діяльності;

б) розраховані на досягнення будь-якого ефекту;

в) пов’язані зі змінами у визначних формах господарської діяльності;

г) розраховані на досягнення довгострокового ефекту;

д) розраховані на досягнення короткострокового ефекту.

*4.2. До суб’єктів інноваційної інфраструктури у страхуванні відносяться:*

а) страхові організації;

б) страхові брокери;

в) МТТСБУ;

г) науково-дослідні інститути;

д) інвестори.

*4.3. До складу вартості страхової компанії входить:*

а) непрофільні інвестиції;

б) матеріальні та нематеріальні активи;

в) інновації;

г) реальні опціони;

д) трудові ресурси.

*4.4. Чи запроваджено в Україні система прямого врегулювання за договорами ОСЦПВ?*

а) так;

б) ні;

в) так, проте діє обмежено;

г) немає вірної відповіді;

д) лише планується.

*4.5.Р2Р страхування – це (дати визначення).*

**5. Задача.**

Страхова компанія «ВВ» вирішила запровадити новий продукт страхування електромобілів – «Електро - КАСКО». Потенційне страхове поле складає 20 автомобілей Tesla, вартість якої складає від 2,4 до 3,4 млн.грн. Страховий тариф складає 18,5%.

Власники компанії інвестували у розробку та впровадження нового продукту 1 млн. грн. При цьому страховик звернувся до послуг зовнішніх фахівців щодо розробки методологічного забезпечення – витрати склали 350 тис.грн. Продавати новий вид послуг можуть лиш кваліфіковані працівники, для підготовки яких в компанії необхідно витратити 200 тис.грн. або ж залучити ззовні фахівців, комісійні яких складають 42%.

В регіоні у компанії «ВВ» конкуренти за даним напрямком не працюють.

Вартість проведення щорічних рекламних заходів щодо просування даного продукту складає 150 тис.грн.

Необхідно оцінити інноваційний проект страховика за заданими критеріями за умови, що:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Роки реалізації проекту** | **Застраховані авто** | **Рівень виплат, %** | **Сума інвестицій, тис.грн.** | **Ставка доходу (дисконту)** |
| 1-й | 8 | 48% | 550 | 0,4 |
| 2-й | 11 | 52% | 200 | 0,37 |
| 3-й | 12 | 54% | 250 | 0,61 |

**5.2. Критерії оцінювання підсумкової роботи аспіранта**

Підсумковий контроль знань аспірантів усіх форм навчання з дисципліни «Інноваційний розвиток страхового ринку» відбувається у формі екзамену. Екзамен проходить у письмовій формі за білетами, затвердженими кафедрою. При цьому письмове завдання включає:

* 2 теоретичних питання;
* 2 тестових завдання;
* 1 задача.

Варіанти завдань складаються з розрахунком на охоплення всього програмного матеріалу дисципліни. Правильність відповідей на кожне теоретичне питання, тестове завдання та задачу оцінюється за бальною шкалою (0, 2, 4,6, 8, 10). Максимальна кількість балів за відповіді на питання екзаменаційного білету не може перевищувати 50 балів.

У разі, коли відповідь аспіранта на екзамені оцінено менше ніж у 30 балів, він отримує незадовільну оцінку за результатом екзамену та незадовільну загальну підсумкову оцінку. В цьому випадку отримані результати поточного контролю не враховуються.

Екзамен проводиться за розкладом екзаменаційної сесії.

На екзамен виносяться вузлові питання, завдання, що потребують творчої відповіді та уміння систематизувати отримані знання і застосовувати їх при вирішенні аналітичних завдань тощо.

На екзамені оцінюванню підлягають:

–володіння категорійним апаратом, фаховою термінологією та теоретичними знаннями;

–вміння демонструвати практичні навички при розв’язуванні задач, вирішенні ситуацій;

–вміння продемонструвати креативність та системність знань, володіння сучасними методами, методиками при вирішенні практичних питань.

Екзамен проводиться в письмовій формі за екзаменаційними білетами, складеними за програмою дисципліни і затвердженими кафедрою.

Відповідь аспіранта на кожне із завдань екзаменаційного білета, залежно від рівня їх повноти й коректності, оцінюється різною кількістю балів:

|  |  |
| --- | --- |
| ***Кількість балів за***  ***10 баловою шкалою*** | ***Рівень повноти й***  ***коректності відповіді*** |
| 10 | відмінний |
| 8 | добрий |
| 6 | задовільний |
| 4 | не достатній |
| 2 | мінімальний |
| 0 | незадовільний |

Відповідно загальний результат екзамену оцінюється в діапазоні 0 – 50 балів.

***Вимоги до оцінки теоретичних питань***

Теоретичні питання – кожне питання оцінюється за шкалою 10, 8, 6, 4, 2, 0 балів залежно від рівня його повноти й коректності, а саме:

- 10 балів - аспірант дає обґрунтовані, глибокі й 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 знанням матеріалу на рівні вимог, наведених вище, але у розкритті змісту питань ним були допущені незначні помилки у формулюванні термінів і категорій, використанні цифрового матеріалу, посиланні на конкретні періоди і дати; питання викладене недостатньо глибоко;

- 6 балів – аспірант володіє знанням матеріалу, але у розкритті змісту питань ним були допущені помилки у формулюванні термінів і категорій, використанні цифрового матеріалу, посиланні на конкретні періоди і дати; питання викладене не в повній мірі або в стислій формі;

- 4 бали – аспірант дуже слабо володіє знанням матеріалу, у розкритті змісту питань ним були допущені значні помилки у формулюванні термінів і категорій, при викладенні матеріалу ним не використано цифрового матеріалу, не зроблено посилань на конкретні періоди і дати. Відповідь містить зайвий матеріал, що не відповідає змісту питання і свідчить про нездатність аспіранта зрозуміти питання;

- 2 бали – аспірант не володіє знанням матеріалу, але формулює окремі терміни або категорії без використання цифрового матеріалу, посилань на конкретні періоди і дати. Відповідь містить зайвий матеріал, що не відповідає змісту питання;

- 0 балів - аспірант не відповідає на поставлене питання або відповідає неправильно. У відповіді відсутні необхідні докази та аргументи. Зроблені висновки не відповідають загально визначеним, є помилковими. Відповідь містить зайвий матеріал, що не відповідає смислу питання і свідчить про нездатність аспіранта зрозуміти питання. Відповідь є повністю ідентичною тексту підручника чи конспекту або повністю ідентичною відповіді іншого аспіранта на це ж саме питання.

Критерії оцінки задачі:

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 дає відповідь. Вона складається з правильного арифметичного результату, проте не повного теоретичного обґрунтування виконаних розрахунків, або без посилання (за необхідністю) на відповідні законодавчі та нормативні акти;

6 балів – аспірант дає відповідь. Хід розв`язання вірний, але є арифметична помилка у розрахунках, немає теоретичного обґрунтування виконаних розрахунків або посилання (за необхідністю) на відповідні законодавчі та нормативні акти;

4 бали – аспірант дає часткову відповідь, наведені лише окремі правильні дії. Є арифметичні помилки у розрахунках, немає теоретичного обґрунтування виконаних розрахунків або посилання (за необхідністю) на відповідні законодавчі та нормативні акти;

2 бали – аспірант розв`язує задачу невірно, проте наводить теоретичні пояснення необхідних розрахунків або формули, за якими їх потрібно було зробити;

0 балів – аспірант зовсім не розв`язує задачі; опис розв`язання є повністю ідентичним опису розв`язання подібної задачі іншим аспірантом.

***Критерії оцінки тестових завдань:***

- 10 балів – аспірант правильно відповів на 9-10 питань тестового завдання;

-8 балів – аспірант правильно відповів на 7-8 питань тестового завдання;

-6 балів – аспірант правильно відповів на 5-6 питань тестового завдання;

-4 бали – аспірант правильно відповів на 3-4 питання тестового завдання;

-2 бали – аспірант правильно відповів на 1-2 питання тестового завдання;

-0 балів – аспірант не відповів вірно на жодне.

***Вимоги до оцінки задач***

а) 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;

б) 8 балів – аспірант дає відповідь. Вона складається з правильного арифметичного результату, проте не повного теоретичного обґрунтування виконаних розрахунків, або без посилання (за необхідністю) на відповідні законодавчі та нормативні акти;

в) 6 балів – аспірант дає відповідь. Хід розв`язання вірний, але є арифметична помилка у розрахунках, немає теоретичного обґрунтування виконаних розрахунків або посилання (за необхідністю) на відповідні законодавчі та нормативні акти;

г) 4 бали – аспірант дає часткову відповідь, наведені лише окремі правильні дії. Є арифметичні помилки у розрахунках, немає теоретичного обґрунтування виконаних розрахунків або посилання (за необхідністю) на відповідні законодавчі та нормативні акти;

д) 2 бали – аспірант розв`язує задачу невірно, проте наводить теоретичні пояснення необхідних розрахунків або формули, за якими їх потрібно було зробити;

е) 0 балів – аспірант зовсім не розв`язує задачі; опис розв`язання є повністю ідентичним опису розв`язання подібної задачі іншим аспірантом.

***Загальна підсумкова оцінка*** з дисципліни «Інноваційний розвиток страхового ринку» складається із суми балів за результатами поточного контролю знань (від 21 до 50 балів) та за виконання завдань, що виносяться на екзамен (від 0 до 50 балів), за умови, що аспірант набрав за їх виконання 60 балів і вище. До екзаменаційної відомості заносяться окремо результати в балах поточного контролю та екзамену, а також їх сума.

*Оцінювання знань аспірантів*, що складають екзамен, 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 |

Оцінка за 4-х бальною шкалою виставляється в залікову книжку та екзаменаційну відомість.

1. **РЕКОМЕНДОВАНІ ІНФОРМАЦІЙНІ ДЖЕРЕЛА**

***6.1 Основна література***

1. Гаманкова О.О. Фінанси страхових організацій: Навч. посіб. Київ: КНЕУ, 2007. 328 с.
2. Інновації у фінансовій сфері: монографія [В.М. Опарін, Т.В. Паєнтко, В.М. Федосов та ін.]; за заг. ред. В.М. Опаріна. Київ: КНЕУ, 2013. 444 с.
3. Страховий менеджмент: підручник за наук. ред. д-ра екон. наук, проф. С.С. Осадця. Київ: КНЕУ, 2011. 333 с.
4. Баранов А.Л. Вартісно-орієнтоване управління страховою компанією: монографія. Київ: КНЕУ, 2019. 356 с.
5. Баранов А.Л., Баранова О.В. Фінанси страхових організацій. Практикум: навч. посіб. Київ: КНЕУ, 2012. 215 с.

## *6.2. Додаткова література*

1. Баранов А.Л. Шляхи подолання асиметрії інформації між основними контрагентами страхових компаній. Фінансовий простір (EBSCO Publishing (США), Open Academic Journal Index (OAJI), CiteFactor). 2019. № 3 (35). URL: <https://fp.cibs.ubs.edu.ua/index.php/fp/article/view/710/789>
2. Баранов А.Л. Підходи до трактування принципів оцінювання вартості страхової компанії. Ринок цінних паперів України. 2019. № 3-4. С. 3-10.
3. Баранов А.Л. Теоретико-методичні підходи до визначення доходів страхової компанії. Фінанси України. – К.: Міністерство фінансів України, 2014. № 9 (226). С. 107-117.
4. Baranov A. Influence of the insurance company management structure on its value. SEPIKE. 2018, №19, P. 274-279.
5. Баранова О.В. Інновації як чинник конкурентоздатності страховика Київ: Еднльвейс, 2016. Вип. XI, Том 1. С. 12-13.
6. Баранова О.В. Вимоги щодо платоспроможності страховиків в країнах ЄС. Фінанси, облік і аудит: зб. наук. праць. 2017. №2(30), С.22-33.
7. Баранова О.В. Телематика як інноваційний засіб стимулювання бізнесу у сфері автострахування. Вчені записки: зб. наук. праць. 2017. №18, С.214-223.
8. Гаманкова О.О. Ринок страхових послуг України: теорія, методологія, практика: монографія. – Київ: КНЕУ, 2009. 283 с.
9. Гварлиани Т.Е., Балакирева В.Ю. Денежные потоки в страховании. Москва: Финансы и статистика, 2004. 336 с.
10. Ефимов С. Л. Организация управления страховой компанией: теория, практика, зарубежный опит. Москва: Рос. юрид. издат. дом, 1995. 147с.
11. Методика формування резервів із страхування життя: Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 р. № 24 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www3.dfp.gov.ua/fileadmin/downloads/upz/24.html>.
12. Нагайчук Н.Г., Гончаренко О.О. Фінанси страхових компаній: навч. посібник Київ: УБС НБУ, 2010. 527 с.
13. Никулина Н.Н., Эриашвили Н.Д. Страховой менеджмент. Учебное пособие. Москва:ЮНИТИ-ДАНА, 2011. 703 с.
14. Податковий кодекс України від 2 грудня 2010 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2755-17>.
15. Про затвердження Положення про обов’язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика: Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 07.06.2018 № 850 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0782-18>.
16. Про затвердження Змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя: Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 17.12.2019 № 1708 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1252-19>.
17. Про внесення змін до Закону України «Про страхування»: Закон України від 4 жовтня 2001 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2745-14>.
18. Про ліцензування видів господарської діяльності: Закон України від 02.07.2015 р. № 222-VIII [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/222-19>.
19. Про затвердження напрямів інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів: Постанова Кабінету Міністрів України від 17 серпня 2002 р. № 1211 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=1211-2002-%EF>.
20. Про затвердження Положення про порядок, умови видачі та розміри кредитів страхувальникам, які уклали договори страхування життя: Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.12.2004 р. № 2883 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z1615-04>.
21. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12 липня 2001 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2664-14>.
22. 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. Київ: КНЕУ, 2008. 440 с.
23. Страхування: Підручник. За ред. В.Д.Базилевича. Київ: Знання, 2008. 1019 с.
24. Страхування: Підручник. Керівник авт. колективу і наук. ред. С.С. Осадець. Вид. 3-тє, без змін. Київ: КНЕУ, 2006. 604 с.
25. Супрун А.А., Супрун Н.В. Страховий менеджмент. Навч. посіб. Львів: Магнолія, 2010. 300 c.
26. Кристенсен Клейтон М. Решение проблемы инноваций в бизнесе. Как создать растущий бизнес и успешно поддерживать его. Москва: Альбина Бизнес Букс, 2004. 290 с.
27. Никулина Н.Н., Эриашвили Н.Д. Страховой менеджмент. Учебное пособие. Москва:ЮНИТИ-ДАНА, 2011. 703 с.
28. Филонюк А.Ф., Залетов А.Н. Страховая индустрия Украины: стратегия развития: коллективная монография. Київ: Международная агенция “Бизон”, 2008. 448 с.
29. Хотяшева О.М. Инновационный менеджмент: Учебное пособие. 2-е изд. Санкт-Петербург: Питер, 2006. 384 с.
30. Чернова Г.В. Основы экономики страховой организации по рисковым видам страхования. Санкт-Петербург: Питер, 2005, 240 с.
31. Юрченко Л.А. Финансовый менеджмент страховщика. Москва: ЮНИТИ, 2001. 235 с.

## *6.3. Інформаційні ресурси*

1. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.dfp.gov.ua/>
2. Офіційний сайт Ліги страхових організацій України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://uainsur.com/our-news/>
3. Офіційний сайт журналу «Про страхование и перестрахование в Украине» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://forinsurer.com/>