

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «АНАЛІЗ СТРАХОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»



Рівень освіти	Перший (бакалаврський)
Спеціальність	072
Тривалість викладання	15 чверть
Заняття:	8 семестр
лекції:	2 години на тиждень
практичні	4 годин на тиждень
Мова викладання	українська

Кафедра, що викладає Економічного аналізу та фінансів



Викладач:

Кубецька Ольга Миколаївна
Доцент, канд. екон. наук.

Персональна сторінка

https://eaf.nmu.org.ua/ua/pro_kaf/vykladachi.php
E-mail:

kubetska.o.m@nmu.one

1. Анотація до курсу

Аналіз страхової діяльності це вибіркова дисципліна, яка обирається для формування індивідуальної освітньої траєкторії і спеціалізується на коректному розумінні фінансових показників, ризикових факторів та ефективності управління для оцінки стабільності, прибутковості та конкурентоспроможності страхової компанії на ринку.

2. Мета та завдання курсу

Мета дисципліни – формування у майбутніх фахівців умінь та компетенцій щодо аналізу страхової діяльності.

Завдання курсу:

- ознайомитись з основними категоріями і концептуальними засадами страхової діяльності;
- вивчити особливості функціонування страхових організацій;
- набути знань щодо функціонування системи економічної безпеки діяльності підприємства, концепції безпеки підприємства;
- скласти уяву про особливості формування фінансової звітності страхової компанії та розраховувати основні показники діяльності страховика;
- розглянути основні статті витрат і їх вплив на прибутковність;
- напрацювати спроможність нести відповідальність за рішення (відповіді, стиль виконання завдань, оформлення тощо), прийняті під час виконання навчальних завдань;
- напрацювати звичку формувати власні професійні судження з урахуванням соціальних та етичних аспектів;
- розвивати уміння критичного мислення.

3. Результати навчання

1. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем..

2. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

3. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем

Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування

Структура курсу

1. Передмова. Сутність страхового ринку

- 1.1. Сутність страхування та страхового ринку
- 1.2. Суб'єкти та об'єкти страхування
- 1.3. Особливості функціонування страхових організацій

2. Аналіз майнового стану страхової компанії

- 2.1. Основні складові майнового стану: активи, зобов'язання та власний капітал.
- 2.2. Методи аналізу майнового стану страхової компанії
- 2.3. Напрями покращення майнового стану страхової компанії

3. Аналіз доходів, витрат, фінансових результатів і рентабельності страхової компанії

- 3.1. Значення доходів і витрат для фінансової діяльності страхової компанії.
- 3.2. Структура доходів страхової компанії
- 3.3. Структура витрат страхової компанії
- 3.4. Аналіз фінансових результатів діяльності страхової компанії
- 3.5. Оцінка рентабельності страхової компанії
- 3.6. Аналіз показників рентабельності страхової компанії
- 3.7. Управління доходами страхової компанії

3.8. Управління витратами страхової компанії

4. Аналіз страхових операцій

4.1. Визначення страхових операцій та їх роль у діяльності страхової компанії.

Основні види страхових операцій

4.2. Аналіз показників страхових операцій

5. Аналіз фінансового стану страхової компанії

5.1. Визначення фінансового стану страховика

5.2. Методологія аналізу фінансового стану страховика

5.3. Оцінка показників фінансової стійкості та ліквідності

6. Аналіз стійкості страхової компанії

6.1. Сутність фінансової стійкості страховика. Показники оцінки

6.2. Стратегії підвищення фінансової стійкості страховикаю

4. Практичні заняття

Тема 1. Аналіз страхового ринку України

Тема 2. Аналіз майнового стану страхової компанії

Тема 3. Аналіз доходів, витрат, фінансових результатів і рентабельності страхової компанії

Тема 4. Аналіз страхових операцій

Тема 5. Аналіз фінансового стану страхової компанії

Тема 6. Аналіз стійкості страхової компанії

Інформація для здобувачів заочної форми навчання. На сайті НТУ «ДП» розміщено графік навчального процесу. Протягом року передбачено заняття з викладачем відповідно до розкладу: 6 год. лекційних занять, 4 год. практичних занять, решту практичних завдань здобувач опановує самостійно. Здобувачі заочної форми навчання виконують передбачені навчальним планом індивідуальні завдання (контрольні роботи, практичні завдання, презентації, тестові завдання) та подають їх на кафедру на початку сесії, обов'язково до проведення контрольних заходів з дисципліни. Умови завдань розміщено на сторінці курсу на платформі Moodle. Форма контролю – залік.

5. Система оцінювання та вимоги

5.1. Навчальні досягнення здобувачів вищої освіти за результатами вивчення курсу оцінюватимуться за шкалою, що наведена нижче:

Рейтингова шкала	Інституційна шкала
90 – 100	відмінно
74-89	добре
60-73	задовільно
0-59	незадовільно

5.2. Здобувачі вищої освіти можуть отримати **підсумкову оцінку** з навчальної дисципліни на підставі поточного оцінювання знань за умови, якщо набрана кількість балів з поточного тестування та самостійної роботи складатиме не менше 60 балів.

Максимальне оцінювання:

Теоретична частина	Практична частина	Разом
70	30	100

Практичні роботи приймаються за тестами по кожній темі практичного заняття.

Теоретична частина оцінюється за результатами здачі контрольної тестової роботи, яка містить 20 запитань, з яких 20 – прості тести (1 правильна відповідь).

5.3. Критерії оцінювання підсумкової роботи

20 тестових завдань містять три завдання з п'ятьма варіантами відповідей, одна правильна відповідь оцінюється у п'ять балів (разом п'ятнадцять), десять завдань з чотирма варіантами відповідей, одна правильна відповідь оцінюється у чотири бали (разом сорок балів), сім тестових завдань з трьома правильними відповідями, одна правильна відповідь оцінюється у один бал (разом сім балів).

Відповіді приймаються у форматі програм Microsoft Office та цифрових копій впродовж часу, відведеного на здачу теоретичної частини. Несвоєчасно вислана відповідь враховується такою, що не здана, якщо здача заліку здійснюється дистанційно. При проведенні заліку в аудиторному форматі, здача заліку проводиться згідно вимогам організації учбового процесу в НТУ «Дніпровська політехніка».

6. Політика курсу

6.1. Політика щодо академічної доброчесності

Академічна доброчесність здобувачів вищої освіти є важливою умовою для опанування результатами навчання за дисципліною і отримання задовільної оцінки з поточного та підсумкового контролів. Академічна доброчесність базується на засудженні практик списування (виконання письмових робіт із залученням зовнішніх джерел інформації, крім дозволених для використання), плагіату (відтворення опублікованих текстів інших авторів без зазначення авторства), фабрикації (вигадування даних чи фактів, що використовуються в освітньому процесі). Політика щодо академічної доброчесності регламентується положенням "Положення про систему запобігання та виявлення плагіату у Національному технічному університеті "Дніпровська політехніка". http://www.nmu.org.ua/ua/content/activity/us_documents/System_of_prevention_and_detection_of_plagiarism.pdf.

У разі порушення здобувачем вищої освіти академічної доброчесності (списування, плагіат, фабрикація), робота оцінюється незадовільно та має бути виконана повторно. При цьому викладач залишає за собою право змінити тему завдання.

6.2. Комунікаційна політика

Здобувачі вищої освіти повинні мати активовану університетську пошту.

Усі письмові запитання до викладачів стосовно курсу мають надсилатися на університетську електронну пошту.

6.3. Політика щодо перескладання

Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин оцінюються на нижчу оцінку. Перескладання відбувається із дозволу деканату за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

7.4 Політика щодо оскарження оцінювання

Якщо здобувач вищої освіти не згоден з оцінюванням його знань він може опротестувати виставлену викладачем оцінку у встановленому порядку.

7.5. Відвідування занять

Для здобувачів вищої освіти денної форми відвідування занять є обов'язковим. Поважними причинами для неявки на заняття є хвороба, участь в університетських заходах, академічна мобільність, які необхідно підтверджувати документами. Про відсутність на занятті та причини відсутності здобувач вищої освіти має повідомити викладача або особисто, або через старосту.

За об'єктивних причин (наприклад, міжнародна мобільність) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням з керівником курсу.

7. Рекомендовані джерела інформації

Базові

1. Конспект лекцій з дисципліни «СТРАХОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ» для здобувачів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» всіх форм навчання. Частина I/ Укладач: В.Г. Бабенко-Левада, Запоріжжя: ЗНТУ, 2018. 54 с.
2. Основи актуарних розрахунків : навчально-методичний посібник / за ред. чл. Українського Товариства актуаріїв І. О. Ковтуна. К.: Алтера, 2014. 328 с.
3. Офіційна сторінка «Forinsurer TOP». Статистика страхового ринку України. URL: <https://forinsurer.com/stat>
4. Страховий менеджмент: навч. посіб. / В. І. Аранчій, О. М. Остапенко, Т. М. Остапенко. Полтава: ПДАА, 2018. 252 с.
5. Сич О.А., Павлосюк Х.П. Оцінка фінансової стійкості страхових компаній. Електронне наукове фахове видання «Ефективна економіка». 2015. №10. С.101. URL: <https://financial.lnu.edu.ua/wpcontent/uploads/2015/10/101.pdf>

Інформаційні ресурси

1. Страхування в Україні. Головні новини страхового ринку. <https://forinsurer.com/>