

МИКОЛАЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ОБЛІКОВО-ФІНАНСОВИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

«ЗАТВЕРДЖУЮ»  
Перший проректор

Дмитро БАБЕНКО

« 23 » 06 2023 р.

Гарант освітньої програми

Наталя СІРЕНКО

« 23 » 06 2023 р.

**СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**  
**«АКТУАРНІ РОЗРАХУНКИ ТА АНДЕРРАЙТИНГ У СТРАХОВИХ**  
**КОМПАНІЯХ»**

Галузь знань	<u>07 Управління та адміністрування</u>
Спеціальність	<u>072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок</u>
Освітньо-професійна програма	<u>Фінанси, банківська справа та страхування</u>
Освітній ступінь	<u>магістр</u>
Семестр	<u>2</u>
Форма здобуття освіти	<u>денна</u>
Викладач	<u>Наталія Шишпанова, канд. екон. наук, доцент, shishpanova@mnau.edu.ua</u>

Розглянуто на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування.

Протокол № 16 від «15» червня 2023 року.

Завідувачка кафедри



Наталя СІРЕНКО

Схвалено науково-методичною комісією обліково-фінансового факультету.

Протокол № 11 від «16» червня 2023 року.

Голова науково-методичної комісії



Юлія ЧЕБАН

Схвалено на засіданні вченої ради обліково-фінансового факультету.

Протокол № 10 від «19» червня 2023 року.

Голова вченої ради



Олександр БІЛЧЕНКО

Миколаїв  
2023

<b>1.Призначення навчальної дисципліни</b>	<p>У сучасних умовах розвитку економіки ефективність функціонування суб'єктів господарювання в цілому та страхових і перестрахових компаній зокрема обумовлена тактичними і стратегічними напрямками їх діяльності, обґрунтованістю прийняття управлінських рішень та рівнем узгодженості взаємовідносин суб'єктів страхового і перестрахового ринків в межах існуючого конкурентного середовища.</p> <p>Базовим інструментом забезпечення дієвості зазначених заходів виступає використання системи статистичних і економіко-математичних методів розрахунку тарифних ставок та ідентифікація основних аспектів фінансових взаємовідносин страховика і страхувальника, що вивчає дисципліна «Актuarні розрахунки та андеррайтинг у страхових компаніях».</p>
<b>2.Мета навчальної дисципліни</b>	<p>формування системи фундаментальних знань щодо сутності, побудови та аналізу математичних моделей і методів, що регламентують відносини між страховиками і страхувальниками.</p>
<b>3. Компетентності</b>	<p><i>Інтегральна компетентність.</i> Здатність розв'язувати складні завдання і проблеми у професійній діяльності або у процесі навчання у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог.</p> <p>ЗК1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.</p> <p>ЗК3. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.</p> <p>ЗК4. Здатність виявляти, ставити та вирішувати проблеми.</p> <p>ЗК6. Навички міжособистісної взаємодії.</p> <p>ЗК9. Здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів).</p> <p>ФК1. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.</p> <p>ФК7. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань у сфері фінансів, банківської справи та страхування.</p> <p>ФК8. Здатність застосовувати інноваційні підходи в сфері фінансів, банківської справи та страхування.</p>

<b>4. Програмні результати навчальної дисципліни</b>	<p>ПРН1. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими та управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.</p> <p>ПРН4. Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань у сфері фінансів, банківської справи та страхування.</p> <p>ПРН6. Доступно і аргументовано представляти результати досліджень усно і письмово, брати участь у фахових дискусіях.</p> <p>ПРН7. Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності.</p> <p>ПРН12. Обґрунтовувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.</p>			
<b>5.Опис навчальної дисципліни</b>	Всього годин/кредитів за навчальним планом, з них: - лекції - практичні заняття - самостійна робота	<i>90 год/ 3,0 кред.</i>  <i>18 год/ 0,6 кред.</i> <i>18 год/ 0,6 кред.</i> <i>54 год/ 1,8 кред.</i>		
<b>Календарний план*</b>				
№ з/п	Найменування тем	Розподіл навчального часу, годин		
		ЛК	ПЗ	сам. робота
1	Сутність актуарних розрахунків. Тарифна ставка та страхова статистика.	2	2	4
2	Інструментарій актуарних розрахунків.	2	2	4
3	Основи моделювання ризику у страхуванні.	2	2	4
4	Аналіз і управління ризиком у страхуванні.	2	2	4
5	Модель індивідуальних позовів.	2	2	4
6	Модель колективних позовів.	2	2	4
7	Система страхових резервів.	2	2	4
8	Особливості розрахунків страхових тарифів по ризикових видах страхування.	-	-	6
9	Особливості розрахунків страхових тарифів по страхуванню життя.	2	2	4
10	Актуарні розрахунки у майновому страхуванні.	-	-	6
11	Використання актуарних розрахунків у пенсійному страхуванні.	-	-	6
12	Моделі управління ризиком за допомогою перестраховання.	2	2	4

Всього			18	18	54			
<b>*Примітка.</b> Проведення видів занять здійснюється відповідно до графіку освітнього процесу								
<b>6. Порядок та критерії оцінювання</b>	<p>Оцінювання здобувачів вищої освіти здійснюється відповідно до Положення про організацію освітнього процесу у Миколаївському національному аграрному університеті, Положення про порядок оцінювання здобувачів вищої освіти у Миколаївському національному аграрному університеті.</p> <p>Оцінювання результатів навчання здійснюється за відповідними формами організації освітнього процесу, а саме: поточний та підсумковий контроль знань здобувачів вищої освіти.</p> <p>Порядок зарахування пропущених занять відбувається у формі усного опитування (при пропусценні лекції) та виконання індивідуального завдання (при пропусценні практичного заняття).</p> <p>Рейтингова оцінка знань. Відрізняється від традиційної більш широким інтервалом балів, які диференційовані відповідно до складності матеріалу, що контролюється його об'ємом, рівнем самостійності освоєння тощо.</p> <p>Форма підсумкового контролю – залік. За всі види робіт впродовж семестру (тести, опитування, контрольні роботи, тощо) здобувач вищої освіти може отримати від 60 до 100 балів. Оцінювання виконується за бальною методикою ЄКТС.</p>							
<b>Поточний і підсумковий контроль знань здобувачів вищої освіти</b>								
№ модулю	Кількість годин		Форма контролю	Кількість заходів	Оцінка		Сума	
	ЛК	ПЗ			min	max	min	max
1	14	14	<b>Аудиторна робота:</b>					
			- усне опитування	7	1	2	7	14
			- розв'язування задач	6	1,5	2	9	12
			- контрольна робота	1	3	5	3	5
			<b>Самостійна робота:</b>					
			<i>Обов'язкова:</i>					
			- опрацювання тем	2	4	5	8	10
- тестування в Moodle	7	1	2	7	14			
- підготовка презентації	1	4	7	4	7			
			<b>Разом</b>				<b>38</b>	<b>62</b>
2	4	4	<b>Аудиторна робота:</b>					
			- усне опитування	1	1	2	1	2
			- розв'язування задач	2	1	2	2	4
			- контрольна робота	1	2	3	2	3
			<b>Самостійна робота:</b>					
			<i>Обов'язкова:</i>					
			- опрацювання тем	2	4	4	8	8
- тестування в Moodle	5	1	2	5	10			
- підготовка презентації	1	4	5	4	5			
- наукова стаття, тези, сертифікат (0,375 друк. арк.)	1	0	6	0	6			
			<b>Разом</b>			<b>22</b>	<b>38</b>	

<b>Всього по навчальній дисципліні</b>		<b>60</b>	<b>100</b>
Порядок зарахування пропущених занять з дисципліни здійснюється: у формі усного опитування (при пропущенні лекції) та виконання індивідуального завдання (при пропущенні практичного заняття).			
<b>Загальна шкала оцінювання ECTS за результатами курсу</b>			
Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою	
90 – 100	A	<b>зараховано</b>	
82 – 89	B		
75 – 81	C		
64 – 74	D		
60 – 63	E		
35 – 59	FX	<b>не зараховано з можливістю повторного складання</b>	
1 – 34	F	<b>не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни</b>	
<b>7. Політика курсу</b>	<p>Здобувач вищої освіти повинен дотримуватися Кодексу академічної доброчесності у Миколаївському національному аграрному університеті: виявляти дисциплінованість, вихованість, доброзичливість, чесність, відповідальність.</p> <p>Комбінація лекцій, практичних занять, самостійної роботи, що розвивають комунікаційні та лідерські навички, а також вміння працювати у команді, консультації із науково-педагогічними працівниками. Поточне опитування, тестовий контроль, презентації, поточний та підсумковий контроль (залік).</p> <p>Здобувач вищої освіти зобов'язаний відвідувати всі заняття згідно розкладу, не запізнюватися. Дотримуватися етики поведінки. Працювати з навчальною та додатковою літературою, з літературою на електронних носіях і в Інтернеті.</p> <p>У разі запровадження наказом ректора університету змішаної форми навчання, вона відповідно до Положення про змішану форму навчання у Миколаївському національному аграрному університеті реалізується у синхронному режимі (оцінювання поточних результатів навчання може відбуватися у асинхронному режимі) і здійснюється у формах: самостійна робота; навчальні заняття; практична підготовка; контрольні заходи. Основними видами навчальних занять за змішаною формою навчання є: лекція, практичні заняття, консультації та інші.</p> <p>Отримання навчальних матеріалів, спілкування між здобувачем та викладачем під час змішаної форми забезпечується передачею відео-, аудіо-, графічної та текстової інформації у синхронному режимі. Під час змішаної форми використовується:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- система Moodle (<a href="https://moodle.mnau.edu.ua/course/view.php?id=2489">https://moodle.mnau.edu.ua/course/view.php?id=2489</a>) – лекційний матеріал, практичні завдання, напрями наукової та творчої роботи, завдання на самостійне опрацювання);</li> <li>- платформа онлайн-занять Zoom – для проведення лекційних та практичних занять, консультацій тощо;</li> <li>- електронний репозитарій МНАУ – для використання інформаційних матеріалів (<a href="https://dspace.mnau.edu.ua/jspui/">https://dspace.mnau.edu.ua/jspui/</a>);</li> <li>- спілкування через електронну пошту (<a href="mailto:shishpanova@mnau.edu.ua">shishpanova@mnau.edu.ua</a>) та телефонний зв'язок.</li> </ul>		

<p><b>8. Інформаційні джерела</b></p>	<p><b>Навчально-методичне забезпечення з дисципліни:</b></p> <p>1. Сіренко Н. М., Мельник О.І., Шишпанова Н.О. Страховий менеджмент: навч. посіб. Миколаїв: МНАУ, 2020. 180 с.</p> <p><b>Законодавчо-нормативні акти:</b></p> <p>1. Про страхування: Закон України від 04.10.2001 р. № 2745-III (зі змінами та доповненнями). Верховна Рада України. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2745-14">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2745-14</a>.</p> <p>2. Про страхування: Закон України від 18.11.2021 р. № 1909-IX (введення в дію відбудеться 01.01.2024) зі змінами та доповненнями. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text</a>.</p> <p>3. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 р. №679-XIV (зі змінами та доповненнями). URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text</a>.</p> <p>4. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 №679-XIV. Верховна Рада України. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#n270">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#n270</a>.</p> <p>5. Про затвердження Положення про кваліфікаційні вимоги до осіб, які можуть займатись актуарними розрахунками: Постанова Національного банку України від 23.05.2022 №103. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-22#Text">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-22#Text</a>.</p> <p><b>Підручники (навчальні посібники), статті:</b></p> <p>1. Кузьменко О. В., Бойко А. О., Койбічук В. В., Боженко В. В. Актуарні розрахунки : конспект лекцій. Суми : Сумський державний університет, 2019. 225 с.</p> <p>2. Журавка О. С. Бухтіарова А. Г., Пахненко О. М. Страхування : навчальний посібник. Суми : Сумський державний університет, 2020. 350 с.</p> <p>3. Клепікова О. А. Аналіз головних показників фінансової стійкості страхової компанії з використання імітаційного моделювання. <i>Вісник Харківського національного університету імені В. Н. Каразіна</i>. Серія «Економічна». 2019. Вип. 96. С. 80-94.</p> <p>4. Колупаєва І. В. Страхування: підручник ; за ред. І. В. Колупаєвої ; Київ. нац. торг.- екон. ун-т, Харків. торг.-екон. ін-т. Харків : Стильна типографія, 2018. 741 с.</p> <p>5. Корват О. В., Мишура Д. В. Моделювання процесу управління страховою діяльністю в страховій компанії. <i>Економічні студії</i>. 2019. Вип. 4(26). С. 83-88.</p> <p>6. Плиса В. Й. Страхування: Підручник, 2-ге вид, виправлене й доповнене. К : Каравела, 2019. 512 с.</p> <p>7. Vlasenko O. Peculiarities of management of insurance company services under the influence of the COVID-19 pandemic. <i>Менеджмент</i>. 2020. № 2. С. 128-136.</p> <p>8. Шишпанова Н.О. Напрями активізації інвестиційної діяльності страхових компаній України. <i>Агросвіт</i>. 2019. №21. С. 59-65.</p> <p>9. Шишпанова Н.О., Хоренженко В.В. Взаємозв'язок обсягів страхових платежів страхових компаній України з</p>
---------------------------------------	--

	<p>макроекономічними показниками. <i>Науковий вісник Івано-Франківського національного технічного університету нафти і газу</i>. Серія : Економіка та управління. 2020. №1(21). С. 202-209.</p> <p style="text-align: center;"><b>Інформаційні Інтернет-ресурси:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Європейська організація страхування та пенсійного забезпечення (ЕІОРА): офіційний вебсайт. URL: <a href="https://eiopa.europa.eu">https://eiopa.europa.eu</a>.</li> <li>2. Національний банк України: офіційний вебсайт. URL : <a href="https://bank.gov.ua/">https://bank.gov.ua/</a>.</li> <li>3. Міністерство фінансів України : офіційний вебсайт. URL: <a href="http://www.minfin.gov.ua/">http://www.minfin.gov.ua/</a>.</li> <li>4. Forinsurer : онлайн-журнал про технології страхування, insurtech та fintech: ексклюзивні новини страхового ринку, перестраховання, рейтинги страхових компаній та банків. URL: <a href="https://forinsurer.com/">https://forinsurer.com/</a>.</li> </ol>
<p><b>9. Інтеграція здобувачів вищої освіти з особливими освітніми потребами</b></p>	<p>Можливість дистанційного навчання через:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- систему Moodle (<a href="https://moodle.mnau.edu.ua/course/view.php?id=2489">https://moodle.mnau.edu.ua/course/view.php?id=2489</a>);</li> <li>- платформу онлайн-занять Zoom – для проведення індивідуальних практичних занять, консультацій тощо;</li> <li>- електронний репозитарій МНАУ – для використання інформаційних матеріалів;</li> <li>- аудіо- та відео повідомлення з лекційним матеріалом, поясненням особливостей завдань та напрямками їх виконання тощо;</li> <li>- спілкування через електронну пошту (<a href="mailto:shishpanova@mnau.edu.ua">shishpanova@mnau.edu.ua</a>) та телефонний зв'язок;</li> <li>- індивідуальний підхід до викладення матеріалу навчальної дисципліни;</li> <li>- наявність пандусу, кнопки виклику, відповідальної особи, яка надасть допомогу;</li> <li>- можливість залучення до освітнього простору куратора академічної групи та людини, яка знаходиться поряд зі здобувачем вищої освіти з особливими освітніми потребами (батьки, сестра, брат та інших).</li> </ul>
<p><b>10. Доступ до матеріалів навчання</b></p>	<p><a href="https://moodle.mnau.edu.ua">https://moodle.mnau.edu.ua</a>  <a href="https://www.mnau.edu.ua/faculty-off/kaf-fin/">https://www.mnau.edu.ua/faculty-off/kaf-fin/</a></p>

Силабус навчальної дисципліни розроблено:  
канд. екон. наук, доцент



(підпис)

**Наталія ШИШПАНОВА**