**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**ХЕРСОНСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ І МЕНЕДЖМЕНТУ**

**КАФЕДРА ГОТЕЛЬНО-РЕСТОРАННОГО ТА ТУРИСТИЧНОГО БІЗНЕСУ**

ЗАТВЕРДЖЕНО

на засіданні кафедри

протокол від 7 вересня 2020 р. № 2

в.о. завідувачки кафедри

(проф. Юлія Ушкаренко)

**СИЛАБУС ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ**

**Страхові технології в індустрії туризму**

Освітня програма Туризм

Спеціальність 242 Туризм

Галузь знань 24 Сфера обслуговування

Херсон 2020

|  |  |
| --- | --- |
| **Назва освітньої компоненти** | Страхові технології в індустрії туризму |
| **Викладач** | Світлана Євтухова (Svitlana Yevtoukhova), кандидат економічних наук, доцент<https://orcid.org/0000-0001-7521-8459> |
| **Посилання на сайт** | <http://www.kspu.edu/About/Faculty/FBP/ChairGenengineerTraining/main_components.aspx> |
| **Контактний телефон** | (0552) 32-67-62 |
| **Email викладача:** | s.evtoukhova@gmail.com |
| **Графік консультацій** | Тиждень Б, середа, за призначеним часом |
| **Методи викладання** | Презентації, тестові завдання, індивідуальні завдання |
| **Форма контролю** | диференційований залік |

1. **Анотація до курсу**

Навчальна дисципліна «Страхові технології в індустрії туризму» висвітлює теоретичні основи страхування з одночасним вивченням притаманних лише сфері туризму особливостей страхування і страхового захисту життя, майна та відповідальності, їх взаємозв’язку з іншими галузями економіки, розвиває у студентів практичні навички аналізу ринку страхових послуг і надає можливість оцінювати фінансову стійкість страхових компаній.

1. **Мета та цілі курсу**

*Метою* викладання навчальної дисципліни «Страхові технології в індустрії туризму» - здобути глибокі теоретичні знання з питань теорії створення та практичного застосування конкретних механізмів страхового захисту майнових інтересів юридичних і фізичних осіб на випадок настання ризикових ситуацій, організації страхових компаній, функціонування та аналізу ринку страхових послуг.

*Основними завданнями* вивчення дисципліни «Страхові технології в індустрії туризму» є вивчення сутності, ролі та механізму страхування, що сприятиме формуванню високого рівня знань для ефективного застосовування в галузі страхування та повного використання можливості страхового захисту в роботі та особистому житті; вивчення засобів організації та розвитку страхового ринку та державного регулювання страхової діяльності; здобуття знань з основних видів страхування життя, майнового страхування та страхування відповідальності, перестрахування з позицій здобутків вітчизняного та зарубіжного досвіду; формування вмінь аналізувати ринок страхових послуг і оцінювати фінансову стійкість страхових компаній.

1. **Компетентності та програмні результати навчання**

*Інтегральна компетентність:*

Здатність комплексно розв’язувати складні професійні задачі та практичні проблеми у сфері туризму і рекреації як у процесі навчання, так і в процесі роботи, що передбачає застосування теорій і методів системи наук, які формують туризмознавство, і характеризуються комплексністю та невизначеністю умов

*Загальні компетентності:*

К03. Здатність діяти соціально відповідально та свідомо;

*Спеціальні (фахові, предметні) компетентності:*

К16. Здатність застосовувати знання у практичних ситуація;

К20. Розуміння процесів організації туристичних подорожей і комплексного туристичного обслуговування (готельного, ресторанного, транспортного, екскурсійного, рекреаційного);

К22. Розуміння принципів, процесів і технологій організації роботи суб’єкта туристичної індустрії та її підсистем;

К23.Здатність забезпечувати безпеку туристів у звичайних та складних форс-мажорних обставинах.

К26. К26. Здатність визначати індивідуальні туристичні потреби, використовувати сучасні технології обслуговування туристів та вести претензійну роботу.

*Програмні результати навчання:*

ПР02. Знати, розуміти і вміти використовувати на практиці базові поняття з теорії туризму, організації туристичного процесу та туристичної діяльності суб’єктів ринку туристичних послуг, а також світоглядних та суміжних наук.

ПР10. Розуміти принципи, процеси і технології організації роботи суб’єкта туристичного бізнесу та окремих його підсистем (адміністративно-управлінська, соціально-психологічна, економічна, техніко-технологічна).

ПР13. Встановлювати зв’язки з експертами туристичної та інших галузей.

ПР16. Діяти у відповідності з принципами соціальної відповідальності та громадянської свідомості.

ПР20. Виявляти проблемні ситуації і пропонувати шляхи їх розв’язання.

ПР22. Професійно виконувати завдання в невизначених та екстремальних ситуаціях.

1. **Обсяг курсу на поточний навчальний рік**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Кількість кредитів/годин** | **Лекції** | **Практичні заняття** | **Самостійна робота** |
| 3 / 90 | 16 | 16 | 58 |

1. **Ознаки курсу**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рік викладання** | **Семестр** | **Спеціальність** | **Курс (рік навчання)** | **Нормативний/****вибірковий** |
| 2023/2024 | 7 | 242 Туризм | ІV | нормативний |

1. **Технічне й програмне забезпечення/обладнання**

Мультимедійне обладнання

1. **Політика курсу**

Організація навчального процесу здійснюється на основі кредитно-модульної системи відповідно до вимог Болонського процесу із застосуванням модульно-рейтингової системи оцінювання успішності студентів. Зараховуються бали, набрані при поточному оцінюванні, самостійній роботі та бали підсумкового оцінювання. При цьому обов’язково враховується присутність студента на заняттях та його активність під час практичних робіт.

Недопустимо: пропуски та запізнення на заняття; користування мобільним телефоном, планшетом чи іншими мобільними пристроями під час заняття (крім випадків, передбачених навчальним планом та методичними рекомендаціями викладача); списування та плагіат; несвоєчасне виконання поставленого завдання, наявність незадовільних оцінок за 50% і більше зданого теоретичного і практичного матеріалу.

1. **Схема курсу**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тиждень, дата, години** | **Тема, план, кількість годин (аудиторної та самостійної)** | **Форма навчального заняття** | **Список рекомендованих джерел (за нумерацією розділу 10)** | **Завдання** | **Макси-мальна кіль-кість балів** |
| **Модуль 1. Теоретичні основи страхування.** |
| Тиждень 1-2академічних годин 1 | Тема 1. **Сутність, принципи і роль страхування у сфері туризму.**План:Економічна сутність, необхідність, функції та принципи страхування. Страховий фонд: основні форми організації та джерела формування. Системи страхування. Способи здійснення страхування. Роль страхування в розвиткусучасних суспільних соціально-економічних відносин. | Лекція, самостійна робота | 1, 2, 3, 6, 8, 9, 11, 15, 18, 25. | 1. Опрацювання лекційного матеріалу.2. Самостійне опрацювання теоретичних питань | 2,5 |
| Тиждень 3-4дата, академічних годин 1 | Тема 2. **Класифікація страхування**План:Основні критерії класифікації у страхуванні. Класифікація за економічними ознаками. Класифікація страхування за родом небезпеки. Поняття майнового страхування, його значення. Поняття особистого страхування та його класифікація. Класифікація страхування за формами здійснення. Класифікація за юридичними ознаками. | Лекція, самостійна робота | 3, 4, 5, 6, 7, 9, 12, 15, 20, 21. | Навчальна дискусія, доповідь з презентацією за тематикою самостійного вивчення дисципліни. | 2,5 |
| Тиждень 5-6дата, академічних годин 2 | Тема 3. **Страхування туристичних ризиків та їх оцінка.**План:Економічна сутність ризику. Способи та методи визначення кількісних показників ризику. Математична, статистична та експертна ймовірність ризику. Особливості катастрофічних ризиків. Класифікація ризиків. Визначення страхового ризику. Основні ознаки страхового ризику. Різниця між страховими та нестраховими ризиками. Управління ризиком. Страховий тариф. Визначення тарифів та їх структури. | Лекція, практична робота з використанням дидактичних матеріалів | 1, 2, 3, 4, 5, 10, 12, 17, 22, 26. | 1. Підготовка до семінарського заняття, виконання домашніх завдань, опрацювання першоджерел та навчальної літератури.2. Виконання індивідуального завдання. | 5 |
| Тиждень 7-8дата, академічних годин 2 | Тема 4. **Ринок страхування у сфері туризму.**План:Становлення та розвиток страхового ринку України. Передумови розвитку та існування страхового ринку. Основні складові страхового ринку. Особливості формування національного страхового ринку. Економічний зміст страхового ринку. Основні учасників страхового ринку. Призначення інфраструктури страхового ринку та її складові. Вплив зовнішнього середовища на розвиток страхування. Структура страхового ринку України. Основні показники, які характеризують рівень розвитку страхової галузі на сучасному етапі. Основні шляхи розвитку національного страхового ринку. основні загальнодержавні фактори розвитку страхового ринку України. Роль посередників у здійсненні страхової діяльності. Порядок укладання та ведення страхової угоди. Обов’язки сторін при укладанні договору страхування. Структура договору страхування. | Лекція. Практична робота з використанням дидактичних матеріалів і схем | 1, 2, 4, 5, 8, 10, 11, 16, 17, 20. | 1. Опрацювання лекційного матеріалу.2. Самостійне опрацювання теоретичних питань.3. Виконання індивідуального завдання. | 5 |
| Тиждень 9дата, академічних годин 1 | Тема 5. **Страхова компанія як суб’єкт міжнародного страхового ринку.**План:Види страхових компаній. Об’єднання страховиків, їх призначення та функції. Організаційні структури страхових компаній та принципи побудови їх управління. Порядок створення, реорганізації страховиків та ліквідації страхових компаній | Лекція - дискусія. Семінарське заняття | 1, 2, 5, 6, 7, 8, 13, 15, 20, 23. | 1. Опрацювання лекційного матеріалу. 2. Самостійне опрацювання теоретичних питань.3. Підготовка до семінарського заняття, виконання домашніх завдань, опрацювання першоджерел та навчальної літератури. | 2,5 |
| Тиждень 10дата, академічних годин 1 | Тема 6. **Юридичні основи міжнародних страхових відносин.** План:Законодавче регулювання страхової діяльності. Необхідність і значення державного регулювання страхової діяльності. Реєстрація та ліцензування страховиків, контроль за їх діяльністю. Система державного нагляду за страховою діяльністю в Україні. Єдиний державний реєстр страховиків (перестраховиків) України. Правила страхування. Договір страхування. | Лекція, самостійна робота | 1, 2, 3, 6, 8, 9, 11, 19, 21, 24. | 1. Опрацювання лекційного матеріалу.2. Самостійне опрацювання теоретичних питань.3. Виконання індивідуального завдання. | 2,5 |
| **Модуль 2. Види страхування. Фінансові результати та надійність страховика.** |
| Тиждень 11дата, академічних годин 1 | Тема 7. **Особисте страхування туристів**.План:Сутність та особливості особистого страхування. Страхування життя і його основні види. Страхування від нещасних випадків. Медичне страхування. Послуги асистансу та його застосування в Україні. | Семінар-дискусія. | 1, 2, 3, 13, 14, 15, 16. | 1. Опрацювання лекційного матеріалу. 2. Самостійне опрацювання теоретичних питань.3. Підготовка до семінарського заняття, виконання домашніх завдань, опрацювання першоджерел та навчальної літератури. | 2,5 |
| Тиждень 12дата, академічних годин 1 | Тема 8. **Майнове страхування туристів і туристичних підприємств.**План:Сутність, особливості та класифікація майнового страхування. Страхування майна підприємств. Страхування домашнього майна громадян. Добровільне страхування автомобільних транспортних засобів (авто-каско). Добровільне страхування вантажів, які транспортуються автомобільними транспортними засобами. | Лекція, семінарське заняття, самостійна робота | 1, 2, 3, 8, 10, 13, 16, 21, 22, 23. | Навчальна дискусія, доповідь з презентацією за тематикою самостійного вивчення дисципліни. | 2,5 |
| Тиждень 13 дата, академічних годин 2 | Тема 9. **Страхування відповідальності в туристичній діяльності.**План:Характеристика страхування відповідальності. Обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземного автомобільного транспорту. Роль та значення МТСБУ у процесі страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Страхування відповідальності власників повітряних суден. Страхування відповідальності судновласників. Страхування професійної відповідальності. Страхування відповідальності роботодавців. | Лекція. Практична робота з використанням дидактичних матеріалів і схем | 1, 4, 5, 6, 13, 14, 15, 16. | 1. Опрацювання лекційного матеріалу. 2. Самостійне опрацювання теоретичних питань.3. Підготовка до семінарського заняття, виконання домашніх завдань, опрацювання першоджерел та навчальної літератури | 5 |
| Тиждень 14 дата, академічних годин 1 | Тема 10. **Співстрахування і перестрахування у сфері туризму**.План:Сутність, цілі, функції, принципи та роль перестрахування. Методи перестрахування. Форми проведення перестраховувальних операцій. Співстрахування та механізм його дії. | Лекція – дискусія. Практична робота з використанням дидактичних матеріалів і схем | 1, 2, 3, 6, 8, 9, 11, 16, 18, 19. | 1. Опрацювання лекційного матеріалу.2. Самостійне опрацювання теоретичних питань.3. Виконання індивідуального завдання. | 2,5 |
| Тиждень 15 дата, академічних годин 1 | Тема 11. **Доходи, витрати і прибуток страховика в туристичному бізнесі**.План:Особливості фінансово-економічної діяльності страховика. Склад та економічний зміст доходів та витрат страховика. Фінансові результати страховика. Оподаткування страховиків. | Лекція – дискусія. Практична робота з використанням дидактичних матеріалів і схем | 1, 5, 6, 8, 10, 11, 13, 19, 22, 24, 25. | Навчальна дискусія, доповідь з презентацією за тематикою самостійного вивчення дисципліни. | 2,5 |
| Тиждень 16дата, академічних годин 2 | Тема 12. **Фінансова надійність страхових компаній в туристичному бізнесі**.План:Фінансова надійність страховика і способи її забезпечення. Страхові резерви: види, порядок утворення та використання. Оцінка платоспроможності страхової компанії. Показники платоспроможності, ліквідності, фінансової стійкості страховика. | Лекція – дискусія. Практична робота з використанням дидактичних матеріалів і схем | 1, 3, 4, 5, 6, 8, 10, 11, 13, 19.  | 1. Опрацювання лекційного матеріалу.2. Самостійне опрацювання теоретичних питань.3. Виконання індивідуального завдання. | 5 |

**9. Система оцінювання та вимоги**

Поточний контроль з дисципліни – це оцінювання навчальних досягнень здобувача вищої освіти протягом навчального семестру з усіх видів аудиторної роботи (лекції та лабораторні заняття). Поточний контроль відображає поточні навчальні досягнення здобувача вищої освіти в освоєнні програмного матеріалу дисципліни; спрямований на необхідне корегування самостійної роботи здобувача вищої освіти. Поточний контроль здійснюється лектором.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Види навчальної діяльності (робіт) | модуль 1 | модуль 2 | **Сума балів** |
| **Обов’язкові види навчальної діяльності (робіт)** |
| 1. | Аудиторна робота (заняття у дистанційному режимі) |  |  |  |
| - письмова робота (конспект, тези лекцій) | 5 | 5 | 10 |
| - усне опитування | 15 | 15 | 30 |
| 2. | Самостійна робота | 10 | 10 | 20 |
| 3. | Контрольна робота (тестування) | 20 | 20 | 40 |
|  | **Поточне оцінювання (разом)** | 50 | 50 | **100** |
| **Разом балів:** | **100** |

Студенти можуть отримати до 10% бонусних балів за виконання індивідуальних завдань, підготовку презентації, участь у конкурсах наукових робіт, предметних олімпіадах, конкурсах, неформальній та інформальній освіті (зокрема, COURSERA та ін.).

Контроль та оцінювання здійснюється з дотриманням вимог об’єктивності, індивідуального підходу, систематичності і системності, всебічності та професійної спрямованості контролю.

Використовуються методи контролю (усне опитування, письмові роботи, тестування), що мають сприяти підвищенню мотивації здобувачів вищої освіти до навчально-пізнавальної діяльності. Відповідно до специфіки фахової підготовки перевага надається усному, практичному і тестовому контролю.

**10. Список рекомендованих джерел (наскрізна нумерація)**

Основні

Додаткові

Інтернет-ресурси

**ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА:**

1. Благун І.Г. Соціальне страхування: навч. посіб. / Благун І.Г., Кушнірчук Ю.М., Підлипна Р.П.; М-во внутр справ, Львів. держ. ун-т внутр. справ. – Львів: Сполом, 2015. 270 с.
2. Воронков О. О. Конспект лекцій з курсу «Страхування» / О. О. Воронков; Харків. нац. ун-т міськ. госп-ва ім. О. М. Бекетова. – Харків: ХНУМГ ім. О. М. Бекетова, 2017. – 126 с.
3. Говорушко Т. А. Страхування: навч. посіб. / Т.А. Говорушко, В.М. Стецюк; за ред. Т.А. Говорушко. – К.: – Львів: «Магнолія 2006», 2014. – 328 c.
4. Говорушко Т.А. Страхові послуги. Підручник. – К.: Центр учбової літератури, 2011.-376 с.
5. Дема Д. І., Віленчук О.М., Дем’янюк І.В. Страхові послуги. Друге видання, перероблене та доповнене: Навчальний посібник – К.: Алерта, 2013.
6. Дьячкова Ю.М. Страхування. Навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 240 с.
7. Завора Т.М. Соціальне страхування: навч.-метод. посіб. для практ. занять. – Полтава: ПолтНТУ, 2016. 319 с.
8. Пасічний, В.О. Страхування: Навч. посібник для студентів вищих навчальних закладів / В.О. Пасічний, В.В. Жван; Харк. нац. акад. міськ. госпва. – Х.: ХНАМГ, 2009. – 218 с.
9. Сокиринська І. Г. Журавльова Т.О., Аберніхіна І. Г. Страховий менеджмент. Навчальний посібник / І. Г. Сокиринська, Т.О. Журавльова, І. Г. Аберніхіна – Дніпропетровськ: Пороги, 2016. – 301 с.
10. Соціальне страхування: підруч. / за ред. О. П. Кириленко та В. С. Толуб’яка. – Тернопіль: Екон. думка ТНЕУ, 2016. – 516 с.
11. Страхування: опор. конспект лекцій / [Р. В. Пікус та ін.]; за ред. Р. В. Пікус. – Київ: Логос, 2015. – 275 с.
12. Страхування: теорія та практика: Навчально-методичний посібник / Внукова Н.М., Успаленко В.І., Временко Л.В. та ін.; За загальною редакцією проф. Внукової Н.М. — Харків: Бурун Книга, 2004.
13. Ткаченко Н. В. Страхування. Практикум: навч. посібник /Н. В. Ткаченко. – К. : Ліра-К, 2007. – 270 с.
14. Ткаченко Н. В. Страхування: підручник / Н. В. Ткаченко; Ун-т банк. справи Нац. банку України (м. Київ). – Київ: УБС НБУ, 2014. – 570 с.
15. Фисун В. І., Ярова Г. М. Страхування. Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 232 с.

**ДОДАТКОВІ ДЖЕРЕЛА:**

1. Безугла В.О. Страхування: Навч. посіб. / В.О. Безугла, І.І. Постіл, Л.П. Шаповал. - К.: ЦУЛ, 2008. - 582 с.
2. Внукова Н.М. Страхування: теорія та практика: навч. посібник / Н. М. Внукова, Л. В. Временко, В. І. Успаленко: за заг. ред. Н.М.Внукової. - 2-ге вид. - Харків: Бурун Книга, 2009. - 656 с.
3. Вовчак О.Д. Страхова справа: підручник / О.Д. Вовчак. – К.: Знання, 2011. – 391 с.
4. Вовчак О.Д. Страхування: навч. посіб. / О.Д. Вовчак. – Л.: Новий світ-2000, 2004. – 480 с.
5. Горбач Л.М., Каун О.Б. Страхування: навч. посіб. / Л.М. Горбач, О.Б. Каун. – К.: «Кондор», 2010. – 520 с.
6. Плиса В.Й. Страхування: навч. посіб. / В.Й. Плиса . – 2-е вид. – К.: Каравела, 2008. – 392 с.
7. Ротова Т.А. Страхування: навч.посіб. / Т.А. Ротова. – 2 – ге вид. переробл. та допов. – К.: Київ. нац. торг. – екон. ун – т , 2006. – 400 с.
8. Страхування : Підручник / Керівник авт. кол. і наук. ред. С.С. Осадець. - 3-ге вид. - К.: КНЕУ, 2006. - 599 с.
9. Страхування: підручник / [В. Д. Базилевич В. Д. та ін.] ; за ред. В. Д. Базилевича. – К. : Знання, 2008. – 1019 с.
10. Страхування: практикум: навч. посіб. – 2-ге вид., перероб. і доп. / За ред. В.Д. Базилевича. – К.: Знання, 2011. – 607 с.
11. Шумелда Я.П. Страхування: навчальний посібник / Я.П. Шумелда. - Видання друге, доповнене. – К.: Міжнародна агенція «Бізон», 2007. – 384 с.

**ЕЛЕКТРОННІ РЕСУРСИ:**

1. [www.uainsur.com](http://www.uainsur.com) – Ліга страхових організацій України.
2. <http://rada.gov.ua> – офіційний сайт ВР України.
3. [www.kmu.gov.ua](http://www.kmu.gov.ua) – офіційний сайт Кабінету міністрів України.
4. [www.mlsp.gov.ua](http://www.mlsp.gov.ua) – офіційний сайт Міністерства праці та соціальної політики.
5. [www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua) – офіційний сайт Міністерства фінансів України.
6. [www.me.gov.ua](http://www.me.gov.ua) – офіційний сайт Міністерства економіки України.
7. [www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua) – офіційний сайт Державного комітету статистики України.
8. [www.sta.gov.ua](http://www.sta.gov.ua) – офіційний сайт Державної податкової адміністрації України.