

ЗМІСТ

| | |
|---|----|
| Вступ | 7 |
| РОЗДІЛ 1. РОЗВИТОК ОСНОВНИХ ТЕОРЕТИЧНИХ ПОЛОЖЕНЬ ДИСЦИПЛІНИ «СТРАХОВІ ПОСЛУГИ» | 10 |
| Тема 1. Страхова послуга та особливості її реалізації | 10 |
| 1. Сутність страхової послуги як товару страхового ринку. Класифікація страхових послуг | 10 |
| 2. Ліцензування страхової діяльності як необхідна умова реалізації страхових послуг | 16 |
| 3. Страховий маркетинг і його функції | 21 |
| 4. Особливості процесу реалізації страхових послуг | 29 |
| <i>Контрольні питання</i> | 32 |
| Тема 2. Порядок укладання та ведення страхової угоди | 33 |
| 1. Сутність договору страхування | 33 |
| 2. Порядок укладання договору страхування та набуття ним чинності | 35 |
| 3. Обов'язки суб'єктів страхових правовідносин | 37 |
| 4. Порядок і умови здійснення страхових виплат та страхових відшкодувань | 39 |
| 5. Вирішення суперечок між суб'єктами страхування. Умови припинення дії договору | 41 |
| <i>Контрольні питання</i> | 43 |
| Тема 3. Страхування життя | 44 |
| 1. Сутність страхування життя | 44 |
| 2. Таблиці смертності та мета їх використання у страхуванні життя | 46 |
| 3. Програми страхування життя | 52 |
| 3.1. Змішане страхування життя | 53 |
| 3.2. Страхування дітей | 56 |
| 3.3. Весільне страхування | 57 |

| | |
|--|-----|
| 3.4. Довічне страхування | 59 |
| 4. Добровільне пенсійне страхування | 60 |
| <i>Контрольні питання</i> | 62 |
| Тема 4. Страхування від нещасних випадків | 63 |
| 1. Загальні відомості про страховий захист громадян від нещасних випадків | 63 |
| 2. Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті | 67 |
| 3. Добровільне індивідуальне та колективне страхування від нещасних випадків | 71 |
| <i>Контрольні питання</i> | 75 |
| Тема 5. Медичне страхування | 76 |
| 1. Загальна характеристика медичного страхування і основних систем фінансування сфери охорони здоров'я | 76 |
| 2. Форми медичного страхування | 79 |
| 3. Програми добровільного медичного страхування | 85 |
| 4. Концепція асистансу та її практичне застосування в медичному страхуванні осіб, які від'їжджають за кордон | 88 |
| <i>Контрольні питання</i> | 92 |
| Тема 6. Страхування майна та відповідальності підприємств | 94 |
| 1. Економічна сутність та основні умови страхування підприємствами ризику втрати майна | 94 |
| 2. Підходи до визначення страхової оцінки майна підприємства та встановлення страхової суми. | 98 |
| 3. Ціноутворення на ризики майнового походження | 100 |
| 4. Порядок укладання підприємством договору страхування ризику втрати майна та припинення його дії | 104 |
| 5. Добровільне страхування відповідальності суб'єкта підприємницької діяльності перед третіми особами за заподіяну їм шкоду внаслідок реалізації продукції. | 108 |
| 6. Страхування професійної відповідальності. | 111 |
| <i>Контрольні питання</i> | 114 |
| Тема 7. Сільськогосподарське страхування | 115 |
| 1. Обов'язкове страхування врожаю сільськогосподарських культур і багаторічних насаджень державними сільськогосподарськими підприємствами, врожаю зернових культур та цукрових буряків сільськогосподарськими підприємствами всіх форм власності | 115 |

| | |
|--|-----|
| 2. Обов'язкове страхування сільськогосподарських тварин | 121 |
| 3. Правила добровільного страхування майна сільськогосподарських підприємств, орендарів, селянських (фермерських) господарств | 125 |
| 4. Добровільне страхування тварин, які належать сільгоспвиробникам та приватним особам | 132 |
| <i>Контрольні питання</i> | 137 |
| Тема 8. Страхування технічних ризиків | 139 |
| 1. Сутність і види страхування технічних ризиків | 139 |
| 2. Страхування будівельного підприємця від усіх ризиків. | 141 |
| 3. Страхування монтажних ризиків. | 145 |
| 4. Страхування машин від поломки | 147 |
| 5. Страхування електронного устаткування | 149 |
| <i>Контрольні питання</i> | 151 |
| Тема 9. Страхування кредитних і фінансових ризиків | 152 |
| 1. Економічна природа кредиту, сутність та види страхування кредитних ризиків | 152 |
| 2. Зміст страхового захисту майнових інтересів кредиторів | 156 |
| 2.1. Страхування фінансових кредитів | 156 |
| 2.2 Страхування комерційних (товарних) кредитів. | 159 |
| 2.3. Страхування споживчих кредитів. | 160 |
| 2.4. Страхування кредитів, виданих під заставу | 161 |
| 3. Страховий захист фінансових ризиків. | 164 |
| <i>Контрольні питання</i> | 170 |
| Тема 10. Автотранспортне страхування | 171 |
| 1. Сутність автотранспортного страхування і страхування автотранспортних засобів | 171 |
| 2. Урегулювання питань щодо завданих збитків у страхуванні авто КАСКО. | 173 |
| 3. Обґрунтування потреби в страхуванні цивільно-правової відповідальності власників автотранспорту. Історичний аспект його запровадження в Україні | 176 |
| 4. Сучасні умови обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів | 182 |
| <i>Контрольні питання</i> | 193 |

| | |
|--|-----|
| Тема 11. Морське страхування | 195 |
| 1. Сутність морського страхування | 195 |
| 2. Умови страхування КАСКО суден | 203 |
| 3. Страхування вантажів | 210 |
| 4. Страхування відповідальності судновласника | 218 |
| <i>Контрольні питання</i> | 222 |
| Тема 12. Авіаційне страхування | 224 |
| 1. Сутність, форми і особливості авіаційного страхування | 224 |
| 2. Правове забезпечення авіаційного страхування | 227 |
| 3. Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації | 232 |
| 4. Добровільне авіаційне страхування | 239 |
| 5. Страхування при здійсненні космічної діяльності | 241 |
| <i>Контрольні питання</i> | 243 |
| Тема 13. Страхування майна та відповідальності громадян | 245 |
| 1. Страхування рухомого та нерухомого і домашнього майна фізичних осіб | 245 |
| 2. Обов'язкове страхування відповідальності власників собак | 252 |
| 3. Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності зброю | 254 |
| <i>Контрольні питання</i> | 257 |
| РОЗДІЛ II. ТЕСТИ, ЗАВДАННЯ І ЗАДАЧІ ДЛЯ СЕМІНАРСЬКИХ І ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ | 258 |
| РОЗДІЛ III. МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ | 319 |
| РОЗДІЛ IV. РЕКОМЕНДАЦІЇ ДО РОЗВ'ЯЗАННЯ ЗАДАЧ | 328 |
| Словник термінів з курсу «Страхові послуги» | 335 |
| Список використаної та рекомендованої літератури | 346 |
| Предметний покажчик | 352 |
| Додатки | 355 |

ВСТУП

Успішне прямування України до найрозвиненіших країн світу неможливе без підвищення рівня освіти її громадян, починаючи від початкової і закінчуючи вищою. Не розуміючи цього, не варто розраховувати на якісні успіхи і досягнення. Водночас досвід деяких розвинених країн уже засвідчив, що вузьке освітнє спрямування не сприяє розвитку особистості, формуванню повноцінного фахівця своєї справи. Враховуючи це, слід зазначити, що застосований у нас колись підхід до набуття більш широкого обсягу знань на різних рівнях навчання залишається актуальним і зараз.

Для успішного розвитку України важливе значення має страхування, яке є могутнім видом бізнесу за кордоном, але залишається недостатньо розвинутим в Україні. Перші кроки до зміни цієї ситуації вже зроблено і неабияку роль у цьому відведемо саме підвищенню рівня фахової освіти.

Сучасна освічена людина не може не знати, що таке страхування, які функції воно виконує, які завдання вирішує. Основи таких знань необхідно закладати ще в шкільному віці. При цьому треба пам'ятати, що хоч і не всі випускники шкіл будуть у майбутньому займатися цією справою професійно, але такі знання, безперечно, знадобляться всім громадянам. Що ж стосується осіб з вищою економічною освітою, то зараз навчальним планом підготовки бакалаврів за напрямом «Фінанси і кредит» передбачено обов'язкове вивчення дисципліни «Страхові послуги». Вона дозволяє розібратися в сутності страхових послуг, що надаються фізичним і юридичним особам, в організації їх розробки і реалізації. Усе це має важливе значення для підготовки фахівців високого рівня, тому що зараз посилюється інтенсивність процесу проникнення страхування в усі види економічної діяльності і життя людей.

Дисципліна «Страхові послуги» посідає важливе місце серед навчальних предметів, що формують фахівців економічного профілю.

Предметом дисципліни є вивчення комплексу цивільно-правових відносин щодо захисту майнових інтересів громадян та

юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством.

Метою дисципліни є формування в майбутніх спеціалістів теоретичних знань та практичних навичок щодо комплексу зобов'язань страховика, які визначають поняття страхового продукту, а також передумов та супутніх обставин виконання цих зобов'язань.

Завдання дисципліни — сформувати цілісне уявлення про потребу та сутність страхової послуги; обов'язковий та добровільний характер страхових послуг; правове забезпечення ринку страхових послуг; цивілізоване ставлення до особистого та колективного майна, власного здоров'я і життя, відповідальності перед третіми особами.

Після вивчення курсу студент повинен **знати**: сутність страхової послуги як товару страхового ринку; особливості процесу реалізації страхової послуги; порядок укладання і ведення страхової угоди; особливості сфери страхування життя; умови страхування від нещасних випадків і медичного страхування; особливості страхування майна і відповідальності підприємств; організацію страхового захисту майна сільськогосподарських підприємств; сутність страхування кредитних та фінансових ризиків; умови транспортно-го страхування; основні умови страхування майна фізичних осіб; особливості страхування відповідальності громадян.

Студент повинен уміти: визначити коло суб'єктів страхових відносин, їх права та обов'язки; визначити коло об'єктів страхування, винятки та застереження; згрупувати страхові ризики; дати страхову оцінку об'єкту страхування; пояснити методику розрахунку страхових тарифів для страхування життя; встановити страхову суму та страхове відшкодування для різних видів страхових послуг; пояснити порядок внесення страхових платежів; пояснити порядок дій при настанні страхового випадку; захистити свої права як страхувальника при порушенні умов надання страхової послуги.

Студент повинен мати навички: проаналізувати фактори, що впливають на формування попиту на страхові послуги; виконати порівняльний аналіз довгострокового страхування життя та ризикових видів особистого страхування; пояснити причини та чинники, що стримують розвиток страхування життя в Україні; визначити страхові суми та страхове відшкодування при страхуванні майнових ризиків; розкрити методику розрахунку збитків та відшкодування при добровільному та обов'язковому страхуванні майна сільськогосподарських підприємств; охарактеризувати проблеми впровадження міжнародної системи страхування «Зелена картка» в Україні; визначити завдання Моторного (транспортного) страхового бюро України; розуміти складність морського і авіаційного

страхування; скласти перелік майна громадян, що покривається і не покривається страховим захистом; визначити вартісні параметри страхових послуг, що захищають майнові інтереси приватних власників майна і несуть відповідальність за свої дії чи бездіяльність у разі заподіяння шкоди третій особі.

Типова програма дисципліни «Страхові послуги» передбачає вивчення тринадцяти тем: «Страхова послуга та особливості її реалізації»; «Порядок укладання і ведення страхової угоди»; «Страхування життя»; «Страхування від нещасних випадків»; «Медичне страхування»; «Страхування майна та відповідальності підприємств»; «Сільськогосподарське страхування»; «Страхування технічних ризиків»; «Страхування кредитних і фінансових ризиків»; «Автотранспортне страхування»; «Морське страхування»; «Авіаційне страхування»; «Страхування майна і відповідальності громадян».

У навчальному виданні, що пропонується, матеріал викладено з урахуванням вимог типової програми. Наведені питання для самоконтролю, тести, практичні завдання дають змогу студентам закріпити й перевірити засвоєний матеріал при самостійному опрацюванні змісту посібника та можуть бути використані викладачем під час проведення аудиторних занять.

Доповненням до текстового матеріалу є таблиці і схеми, глосарій для підбору правильних понять і термінів.

Особливу увагу автор приділив вивченню наукового доробку в теорії страхових послуг, законодавчого забезпечення ринку страхових послуг. Було опрацьовано кодифіковане законодавство, значну кількість Постанов Кабінету Міністрів, Розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, літературних джерел з поділом їх на підручники, навчальні посібники, практикуми та монографії, правил українських страхових компаній, використано власний педагогічний досвід, набутий у процесі викладання навчальних дисциплін «Страхування» та «Страхові послуги».

Автор буде щиро вдячний читачам за пропозиції щодо вдосконалення змісту підручника.