



Силабус курсу Страховий менеджмент

Ступінь вищої освіти – магістр

Галузь знань – Управління та адміністрування

Спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Освітньо-професійна програма – «Фінансовий менеджмент»

Рік навчання: I, Семестр: I

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ППП

д-р екон. наук, професор Спасів Наталія Ярославівна

Контактна інформація

vladnat@gmail.com, +30674831997

Опис дисципліни

Дисципліна “Страховий менеджмент” спрямована на формування у студентів теоретичних знань та вироблення практичних навичок з підготовки та реалізації управлінських рішень, що забезпечують раціональне формування й використання потенціалу страхових компаній і гармонізацію фінансових інтересів споживачів страхових послуг, власників і персоналу страхових компаній, посередників та держави.

Головним завданням курсу є оволодіння фундаментальними питаннями теорії та практики управління страховою компанією, набуття вмінь критично аналізувати ефективність їх організації з використанням сучасних методик страхового менеджменту та виокремлювати невирішені проблеми з подальшим обґрунтуванням напрямів їх розв’язання; набуття навичок щодо планування у страховій діяльності, порядку формування, структури та оптимізації ресурсного потенціалу страховиків, налагодження комунікації та інформаційного забезпечення страхового менеджменту, управління маркетинговою діяльністю, грошовими потоками та фінансовою надійністю страховика, технології відбору ризиків на страхування і врегулювання страхових претензій, специфіки фінансового моніторингу страхових організацій.

Години (лек. / практ.)	Тема	Результати навчання	Завдання
3 / 1	1. Сутність та значення страхового менеджменту	Знати термінологію з питань страхування, страхового менеджменту, розуміти його основну мету і завдання, нову парадигму менеджменту як перспективи розвитку страхового бізнесу, аналізувати діяльність страховиків та особливості функціонування вітчизняного страхового ринку, вміти управляти процесом створення страхових організацій	Тестові завдання, питання
3 / 1	2. Ресурсний потенціал, структура й органи управління страховою організацією	Вміти пояснювати поняття й принципи побудови структури управління страховою організацією, розуміти моделі і методи управління трудовим потенціалом страховика та його кадрове забезпечення, виявляти	Тестові завдання, питання

		взаємозв'язок між мотивацією персоналу як функцією страхового менеджменту та продуктивністю праці	
3 / 2	3. Планування у страховій діяльності	Пояснювати структуру й зміст основних елементів та етапів у страхуванні крізь призму стратегічного менеджменту, розробляти стратегії розвитку страховика, проводити SWOT-аналіз діяльності страховика та бізнес-планування	Тестові завдання, питання
3 / 2	4. Комунікації та інформаційне забезпечення страхового менеджменту	Знати програмний комплекс страхової компанії та вміти формувати бази даних задля ефективного їх використання й управління ними, окреслювати шляхи вдосконалення інформаційної системи, розуміти комерційну таємницю та способи її забезпечення в страхових організаціях	Тестові завдання, питання
3 / 2	5. Управління маркетинговою діяльністю у страховому бізнесі	Вміти аналізувати основні завдання, які стоять перед страховим маркетингом і маркетинговою службою страховика, проводити маркетингові дослідження в страхуванні з метою реалізації програми підвищення конкурентоспроможності страховика та просування нових видів страхових послуг	Тестові завдання, питання, задачі
3 / 1	6. Управління відбором ризиків на страхування	Здійснювати ризик-менеджмент страховика в контексті визначення потреби в страхуванні, організацію відбору ризиків на страхування, а також управління даним бізнес-процесом із метою формування та забезпечення збалансованості страхового портфеля	Тестові завдання, питання, задачі
3 / 1	7. Урегулювання страхових претензій	Пояснювати діяльність служб врегулювання претензій та розуміти процедуру й етапи врегулювання страхових претензій, вміти оформляти регресні позови до осіб, винних у скоєнні страхових випадків	Тестові завдання, питання
3 / 2	8. Управління грошовими потоками страховика	Вміти управляти грошовими потоками страховика, знати джерела доходів і витрат страховика від основної, інвестиційної та фінансової видів діяльності, пояснювати необхідність формування та знати склад технічних резервів та резервів із страхування життя	Тестові завдання, питання
3 / 2	9. Управління фінансовою надійністю страховика	Виявляти взаємозв'язки між тарифною політикою страховика та його на фінансовими результатами, усвідомлювати роль перестраховальних програм у збалансуванні страхового портфеля, оцінювати й розраховувати показники платоспроможності, ліквідності й фінансової надійності страховика	Тестові завдання, питання
3 / 1	10. Фінансовий моніторинг у страхових організаціях	Пояснення необхідності фінансового моніторингу і розуміння його завдань у справі запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму, а також завдань та обов'язків страховика як суб'єкта первинного фінансового моніторингу	Тестові завдання, питання

Літературні джерела

1. Алескерова Ю. В., Салькова І. Ю., Федоришина Л. І. Страхувальний менеджмент : підручник. Вінниця : ВНАУ, 2019. 294 с.
2. Алескерова Ю. Фінансовий контроль за страховими компаніями. Інфраструктура ринку. 2019. Вип. 29. С. 420–426.
3. Березька К., Кнейслер О., Спасів Н., Кулина Г. Інформаційна технологія прогнозування фінансових результатів страхових компаній. *Ukrainian Journal of Information Technology*. 2021. Vol. 3. No 2. P. 87-93.
4. Біла книга «Майбутнє регулювання ринку страхування в Україні» / НБУ. Київ, 2020. 28 с. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/White_paper_insurance_2020.pdf?v=4.
5. Боднар О. А., Хоренженко В. В., Татаренкова Ю. В. Функціонування страхового ринку України в умовах пандемії COVID-19. *Ефективна економіка*. 2020. № 10. DOI: 10.32702/2307-2105-2020.10.67.
6. Власюк С. А. Страхувальний менеджмент в умовах глобалізаційних процесів в Україні. *Бізнес Інформ*. 2021. № 7. С. 207-212.
7. Гузела І. Моделювання сценаріїв оподаткування результатів діяльності страховиків України. *Світ фінансів*. 2021. № 3 (68). С. 101-114. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/44427/1/%D0%93%D0%A3%D0%97%D0%95%D0%9B%D0%90.PDF>.
8. Доманчук А. І. Управління фінансами страхових компаній в контексті реалізації страхового інтересу : дис. ... доктора філософії у галузі управління та адміністрування : 072 / Міністерство освіти і науки України, Державний університет «Житомирська політехніка». Житомир, 2023. 240 с. URL: https://ztu.edu.ua/site/files/1/docs/%D0%9D%D0%B0%D1%83%D0%BA%D0%B0%D0%90%D1%81%D0%BF%D1%96%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%82%D1%83%D1%80%D0%B0%20%D1%82%D0%B0%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%82%D1%83%D1%80%D0%B0%D0%A0%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%96%20%D1%80%D0%B0%D0%B4%D0%B8/2023/diss_Domanchuk.pdf.
9. Дранус В., Дранус Л., Трушкіна Н. Інноваційні підходи до управління платоспроможністю страхових компаній в Україні. *Вісник Львівського національного університету природокористування. Серія Економіка АПК*. 2023. № 30. С. 151–156. URL: <https://visnyk.lnup.edu.ua/index.php/economics/article/view/190/172>.
10. Журавка О. С. Бухгарова А. Г., Пахненко О. М. Страхування : навч. посіб. Суми : Сумський державний університет, 2020. 350 с.
11. Качула С., Лисяк Л., Ляшевський Я. Аналіз формування доходу і розподілу прибутку страхових компаній (на прикладі АК «Страхова група «ТАС»). *Агросвіт*. 2021. № 1-2. С. 12-19.
12. Клапків Ю. М., Свірський В. С. Проблеми функціонування ринку страхових послуг в умовах поширення COVID-19. *Економіка. Фінанси. Право*. 2021. № 2. С. 5–9. DOI: <https://doi.org/10.37634/efp.2021.2.1>.
13. Кнейслер О., Король С., Спасів Н. Прагматизм управління фінансовою стійкістю страхових компаній в Україні. *Світ фінансів*. 2022. № 7 (72). С. 99–110. URL: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1537/1545>.
14. Корват О. В., Мишура Д. В. Моделювання процесу управління страховою діяльністю в страховій компанії. *Економічні студії*. 2019. Вип. 4(26). С. 83–88.
15. Куцик П. О., Сороківський В. М., Кузьма Х. В. Статистичні підходи до оцінювання величини фінансових ресурсів страхових компаній. *Вісник Львівського торговельно-економічного університету. Економічні науки*. 2022. № 66. С. 5-9. URL: <http://journals-lute.lviv.ua/index.php/visnyk-econom/article/view/1072/1014>.
16. Марценюк-Розарьонова О. В. Умови залучення іноземних інвесторів до розвитку страхової індустрії в Україні. *Причорноморські економічні студії*. 2019. № 39-2. С. 73-77.
17. Маршук Л. М. Особливості оподаткування страхових компаній в Україні: сучасний стан та перспективи розвитку. *Молодий вчений*. 2019. № 3 (67). С. 443-447.
18. Парфьонов Я. В. Інвестиційна діяльність страхових компаній в Україні та країнах ЄС. *Економіка та держава*. 2019. № 6. С. 55–58.
19. Плиса В. Й. Страхування : підручн. / 2-ге вид, виправлене й доповнене. К. : Каравела, 2019. 512 с.
20. Про страхування : Закон України від 18.11.2021 р. № 1909-IX. Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text>.
21. Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика : Постанова Правління НБУ від 27.12.2023 р. № 194. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0194500-23#top>.
22. Про затвердження Положення про порядок формування страховиками технічних резервів : Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 р. № 203. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0203500-23#Text>.
23. Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика : Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 р. № 201. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0201500-23#Text>.

24. Прокопчук О. Т. Інвестиційна складова менеджменту страхових організацій. Інвестиції: практика та досвід. 2021. № 17. С. 25-32.
25. Смоляк В. А. Розвиток менеджменту конкурентоспроможності страхових компаній у контексті їх маркетингової політики. Економіка. Фінанси. Право. 2020. № 12 (4). С. 22-24.
26. Татар М. С., Гребенікова О. В., Ковальчук І. Г. Забезпечення фінансової стійкості страхових компаній в умовах глобальних викликів. Бізнес Інформ. 2020. № 11. С. 371–378.
27. Arych M.I. Insurance marketing development trends and peculiarities. International Scientific-Practical Conference Global marketing: analysis and challenges of our time: Conference Proceedings, May 16-17th, 2019. Batumi, Georgia. P. 131-133.
28. Mamedova E. Determination of a life-cycle stages of insurance companies on the tourist services market in management of competitiveness. Економіка та держава. 2020. № 9. С. 115-118.
29. Vlasenko O. Peculiarities of management of insurance company services under the influence of the COVID-19 pandemic. Менеджмент. 2020. № 2. С. 128–136.
30. Yin H. Innovations in Human Resource Management: Willingness and Ability of Long-Term Care Insurance. Marketing and management of innovations. 2021. № 2. С. 261-277.

Політика оцінювання

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання усіх видів завдань студентами і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів проводиться в установленому порядку.

Політика щодо академічної доброчесності. Списування під час проведення контрольних заходів заборонені. Під час контрольного заходу студент може користуватися лише дозволеними допоміжними матеріалами або засобами, йому забороняється в будь-якій формі обмінюватися інформацією з іншими студентами, використовувати, розповсюджувати, збирати варіанти контрольних завдань.

Політика щодо відвідування. Відвідування занять є обов'язковим. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватися в дистанційній формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

Оцінювання

Остаточна оцінка за курс розраховується наступним чином:

Модуль 1		Модуль 2	Модуль 3	Модуль 4
20 %	20 %	5 %	15 %	40 %
<i>Поточне оцінювання</i>	<i>Модульний контроль</i>	<i>Тренінги</i>	<i>Самостійна робота</i>	<i>Екзамен</i>
Підсумкова оцінка за поточне оцінювання визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих здобувачем на кожному занятті	Модульна робота по темах 1-10	Підсумкова оцінка за тренінг визначається за виконання завдання під час тренінгу	Підсумкова оцінка за самостійну роботу визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих за виконання трьох завдань самостійної роботи	Структура екзаменаційного білета: 1) два теоретичні питання по 30 балів за кожне – макс. 60 балів; 2) задача – макс. 20; 3) 10 тестів по 2 бали за тест – макс. 20 балів У сумі – 100 балів

Шкала оцінювання студентів:

ECTS	Бали	Зміст
A	90-100	відмінно
B	85-89	добре
C	75-84	добре

D	65-74	задовільно
E	60-64	достатньо
FX	35-59	незадовільно з можливістю повторного складання
F	1-34	незадовільно з обов'язковим повторним курсом