

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
«ХАРКІВСЬКИЙ ПОЛІТЕХНІЧНИЙ ІНСТИТУТ»**

Юлія Татаринцева

Тетяна Назарова

**Методичні вказівки
для самостійної роботи (реферат) з дисципліни**

«Страховий менеджмент»

для студентів програми 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та
фондовий ринок»

Затверджено
редакційно-видавничою
радою університету
протокол № 1 від 15.02.2024 р.

Харків НТУ «ХП»

2024 рік

Методичні вказівки до самостійної роботи (реферат) з дисципліни « Страховий менеджмент» для студентів програми 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» / Юлія Татаринцева, Тетяна Назарова – Харків : НТУ «ХП», 2024.–18с.

Упорядник: Юлія Татаринцева, Тетяна Назарова

Рецензент: Міщенко В.А., кафедра обліку і фінансів

ЗМІСТ

1. Вступ.....	3
1. Методичні рекомендації до виконання самостійної роботи ...	4
3. Вимоги до оформлення індивідуальної роботи	5
4. Рекомендована література.....	7
Додатки А. Теми для індивідуальної роботи.....	9
Додатки Б. Зразок оформлення титульного аркуша	10

ВСТУП

Дисципліна «Страховий менеджмент» є обов'язковою для студентів магістратури спеціальності «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок». Вивчення даної дисципліни допоможе студентам у майбутньому при вивченні дисциплін «Фінанси», «Бізнес-аналіз» та ін.

Метою вивчення дисципліни є формування у майбутніх спеціалістів системи знань з питань теоретичної розробки та практичного застосування конкретних механізмів управління бізнес-процесами страхових компаній з метою ефективного використання наявного потенціалу та врахування фінансових інтересів страхових компаній. всіх учасників страхового ринку.

Завдання дисципліни полягає в наступному:

- засвоєння понятійного апарату теорії страхового менеджменту;
- засвоєння форм і методів страхової діяльності;
- вивчення засобів організації та розвитку страхової компанії та регулювання страхової діяльності;
- набуття практичних навичок планування та прийняття управлінських рішень при здійсненні страхової, перестрахової та іншої діяльності страхових компаній

Цілями індивідуальної роботи (ІР) є:

- формування навичок роботи зі спеціальною літературою та нормативними документами;
- поглиблення знань студентів з окремих розділів курсу відповідно до обраної теми;
- оволодіння навичками самостійної дослідницької роботи.

Робота над ІР передбачає виконання учнями таких кроків:

- вибір теми, об'єкта дослідження та визначення завдань;
- підбір, вивчення та узагальнення літератури, законодавчих та нормативних документів з обраної тематики;
- огляд спеціальної літератури (підручники, монографії, матеріали періодичних видань);

- відбір і обробка практичного та статистичного матеріалу;
- написання вступу, основної частини та висновків до завдання;
- презентація IP.

Наукова робота необхідна для самостійної роботи студентів із вивчення соціальної відповідальності з наступними цілями:

- поглиблення та закріплення набутих знань. Наукова робота дозволяє студенту самостійно вивчати конкретну тему, аналізувати інформацію з різних джерел і сформулювати власну думку.

- розвиток навичок критичного мислення. При написанні наукової роботи студент повинен вміти аналізувати й оцінювати інформацію, виділяти головне і другорядне, робити висновки.

- формування навичок самостійної роботи. Наукова робота дозволяє студенту навчитися самостійно працювати з джерелами інформації, організувати свій час, виконувати завдання.

Наукова робота може бути присвячена різним темам, наприклад:

«Стратегії управління ризиками в страховій галузі»: досліджуйте та аналізуйте різні стратегії управління ризиками, які застосовуються страховими компаніями для зменшення фінансових ризиків, ризиків андеррайтингу та операційних ризиків.

«Роль технологій в ефективності обробки претензій»: дослідіть, як прогрес у таких технологіях, як штучний інтелект і блокчейн, підвищує ефективність обробки претензій у страховому секторі.

«Поведінка та вподобання споживачів на страховому ринку»: проведіть дослідження щодо зміни поведінки та вподобань споживачів на страховому ринку, враховуючи такі фактори, як цифровізація, персоналізовані пропозиції та обслуговування клієнтів.

«Проблеми кібербезпеки в страховій галузі»: досліджуйте проблеми кібербезпеки, з якими стикаються страхові компанії, аналізуючи потенційні загрози, уразливості та стратегії забезпечення безпеки конфіденційних даних. .

Обираючи тему наукової роботи, студент повинен враховувати свої інтереси та рівень підготовки. Тема має бути актуальною, цікавою та досить складною, щоб учень міг продемонструвати свої знання та вміння.

Структура наукової роботи має бути наступною:

- Вступ. Вступ має містити загальні відомості про тему наукової роботи, її актуальність, постановку проблеми.
- Головна частина. Основна частина повинна містити розбір основних положень теми наукової роботи, а також висновки з аналізу.
- висновок. У висновку мають бути узагальнені основні висновки наукової роботи.

Наукова робота має бути написана зрозумілою читачеві мовою та містити коректні посилання на джерела інформації.

Важливою частиною самостійної роботи студентів при вивченні дисципліни «Страховий менеджмент» є наукова робота. Це дозволяє учням поглибити та закріпити набуті знання, розвинути навички критичного мислення, сформувати навички самостійної роботи.

Додаткова інформація:

ІР повинна бути написана в офіційному стилі і не повинна містити помилок граматики, орфографії та пунктуації.

ІР має бути добре організованою та логічно переходити від однієї думки до іншої.

ІР повинна мати відповідні посилання та цитувати всі джерела інформації, які використовувалися під час написання статті.

ІР має бути виконана у визначений термін і відповідати всім вимогам викладача.

2. МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ДО ВИКОНАННЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ

Студентам пропонується уважно вивчення обов'язкової літератури, рекомендованої цими методичними вказівками, потім побіжний огляд змісту

додаткової літератури, підібраної студентами самостійно в бібліотеці інституту за наявними каталогами читального залу.

Основою виконання ІР є план, який визначає структуру, зміст і логічні взаємозв'язки окремих розділів роботи.

ІР виконується на основі вивчення спеціальної літератури і має відтворювати чітку та логічну структуру, складовими якої є:

1. Титульна сторінка
2. Зміст
3. Вступ
4. Основна частина
5. Висновки
6. Додатки
7. Література

Приклад оформлення титульного аркушу наведено в *додатку Б*.

Зміст містить назви та номери сторінок усіх розділів і підрозділів.

Викладаючи вступ, необхідно дотримуватися такої послідовності:

1. Актуальність обраної теми.
2. Короткий огляд літературних джерел.
3. Мета і завдання дослідження.
4. Предмет та об'єкт дослідження.
5. Використані законодавчі та теоретичні джерела.

Обґрунтовуючи актуальність роботи, важливо зазначити, що дана проблема цікавить багатьох фахівців, але містить ще невивчені питання. Мета ІР має бути сформульована якомога стисло, але повно. Завдання ІР можна подавати з нумерацією або без неї, але кожен позицію бажано починати з абзацу.

Для написання основної частини студенти обирають тему, яка складається з двох питань, кожне з яких відповідає номеру в списку академічної групи. Перелік тем наведено в *додатку А*. Під час підготовки теоретичної частини не допускається дублювання тем. Студент має право змінити тему своєї роботи поза запропонованим переліком за погодженням з викладачем.

Обсяг основної частини становить 60-80 відсотків загального навантаження. Його можна поділити на підрозділи.

Вступ, висновки та список використаних джерел разом займають 10-20 відсотків загального обсягу завдання.

У висновках узагальнено результати дослідження, підведено основні підсумки розкриття поставлених у роботі завдань.

У додатках можуть бути: схеми, таблиці, рисунки щодо розкриття змісту ІР.

Список літератури включає всі використані джерела. Доцільно вказати літературні джерела з теми ІВ, опубліковані за останні 5-10 років. Навчально-методичні матеріали слід використовувати тільки в останніх редакціях. Використану літературу рекомендується наводити в алфавітному порядку. Учні самостійно добирають літературу відповідно до теми.

3. ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ ІР

Робота набирається на комп'ютері через 1,5 інтервали на одній сторінці аркуша білого паперу формату А4 (210 x 297 мм), по 30 рядків на сторінці, причому рядок повинен містити близько 65 знаків.

При наборі використовуйте шрифт Times New Roman Cyr текстового редактора Word 6.0 розмір 14.

Текст роботи друкується з дотриманням розмірів: зліва - 35 мм, справа - 10 мм, зверху і знизу - 20 мм.

Абзацний відступ повинен бути 1,25 см.

Текст основної частини роботи поділяється на розділи та підрозділи.

Назви структурних частин роботи «ЗМІСТ», «ВСТУП», «ОСНОВНА ЧАСТИНА», «ВИСНОВКИ», «ДОДАТКИ», «СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ» друкуються великими літерами симетрично до тексту. Заголовки підрозділів друкують малими літерами (крім першої великої) з абзацного абзацу. Не ставте крапку в кінці назви. Якщо заголовок складається з двох і більше речень, вони розділяються крапкою.

Під час друку допускається виділяти назви структурних частин, розділів і підрозділів жирним шрифтом без курсиву.

Кожну структурну частину завдання слід починати з нової сторінки, при цьому на попередньому аркуші повинно бути не менше 4-5 рядків тексту.

Заголовки підрозділів повинні бути віддалені через три рядкові інтервали від попереднього тексту або заголовка розділу, до якого вони належать. Відстань між заголовком і наступним текстом має бути подвійним міжрядковим інтервалом.

Після назви розділу на сторінці повинно бути не менше 3-4 рядків тексту. Якщо ці умови не виконуються, заголовок переноситься на наступну сторінку.

Оформлення IP має бути акуратним, без помилок і помітних виправлень. Друкарські помилки, описки та графічні неточності, виявлені в процесі написання завдання, допускається виправляти підчисткою або зафарбовуванням білою фарбою та нанесенням на тому ж місці чи між рядками виправленого тексту друкованим способом або від руки.

Рекомендована література:

Основна література:

1. Борисюк О. В. Страховий менеджмент: конспект лекцій. Луцьк: Волинський національний університет, 2022. 102 с.
2. Клапків Л. М., Клапків Ю. М., Свірський В. С. Фінансові ризики в діяльності страхових компаній: теоретичні основи, сучасні реалії та управлінський прагматизм : моногр. Івано-Франківськ: Вид-во Г. М. Кушнір, 2020. 171 с.
3. Опальчук Р. М. Страховий менеджмент : навчальний посіб. Київ: КПУ «Компринт» , 2023. 251 с
4. Страхування: навчальний посібник / О. С. Журавка, А. Г. Бухтіарова, О. М. Пахненко. Суми: СумДУ, 2020. 350 с.
5. Фесенко Н. В. Стан та перспективи функціонування страхового ринку України в умовах глобалізації [Електронний ресурс] / Н. В. Фесенко, Л. М. Яремченко // Економіка та держава. 2019 № 8. С. 28–34

Додаткова література:

1. Алескерова Ю. В., Салькова І. Ю., Федоришина Л. І. Страхувальний менеджмент : навч. Вінниця: ВНАУ, 2019. 294 с
2. Татаринцева Ю.Л. , Утропова Д. Розвиток страхового ринку в Україні VIII Міжнародна науково-практична конференція «Актуальні проблеми управління соціально-економічними системами» 15 грудня 2022 р., Луцьк с. 305
http://repository.kpi.kharkov.ua/bitstream/KhPI-Press/60826/1/Utropova_Rozvytok_2022.pdf
3. Татаринцева Ю.Л., Пономаренко А.В. Інновації FINTECH у банківському та страховому бізнесі в умовах глобалізації світової економіки. Міжнародна науково-практична конференція «Традиції та інновації в сучасній науці та освіті в умовах викликів і загроз глобалізації», м. Дніпро, 22 листопада 2022 р.
4. Татаринцева Ю.Л., Яковлєва В.В. Механізм забезпечення фінансової безпеки страхової компанії. Актуальні аспекти розвитку науки та освіти: матеріали II Міжнародної науково-практичної конференції науково-педагогічних працівників і молодих учених (Одеса, 08-09 грудня 2022 р.) / Одеський державний аграрний університет. Одеса, 2022. 688 с. 638
6. Якубова Н. Т. «Удосконалення бізнес-процесів у страховій діяльності в умовах інноваційного розвитку економіки». Європейський журнал стартапів та відкритого суспільства 3.5 (2023): 88-91.
7. Юньшен Ю . Управління ризиками у страхуванні та фінансах у відповідь на невизначеність моделі . UNSW Сідней, 2024.
9. Методичні вказівки до практичних занять з дисципліни «Страхувальний менеджмент» / укладач О. Д. Стешенко; Кафедра фінансів, обліку та аудиту. – Харків : УкрДУЗТ, 2023. – 28 с.

ІНТЕРНЕТ РЕСУРСИ

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text>

Закон України про страхування

<http://www.ukrstat.gov.ua>

<https://www.metlife.ua/> про -
нас / правила - страхування / правила
-2023- FTF -2/

Офіційний сайт Держкомстату
України
Правила страхування 2023

Таблиця 1 – Теми для індивідуальної роботи

ІНДИВІДУАЛЬНІ ЗАВДАННЯАнотація

(тип індивідуального завдання)

№	Назва індивідуального завдання та (або) його розділи	Термін виконання (за які тижні)
	Титули	Для 10 тижня 10 семестру
1	Вплив Insurtech на традиційні моделі страхування	
2	Роль блокчейну в підвищенні безпеки страхових операцій	
3	Аналіз стратегій управління ризиками в страховій галузі	
4	Тенденції поведінки споживачів в епоху цифрового страхування	
5	Виклики та рішення кібербезпеки в секторі страхування	
6	Оцінка ефективності ініціатив соціальної відповідальності в страхуванні	
7	Стратегії глобалізації та виклики для страхових компаній	
8	Інноваційні страхові продукти: впровадження та вплив на ринок	
9	Вплив аналізу великих даних на рішення про андеррайтинг	
10	Екологічні, соціальні та управлінські фактори (ESG) у страхових інвестиціях	
11	Стратегічні альянси та співпраця у страховій галузі	
12	Мікрострахування: сприяння фінансовій доступності в країнах, що розвиваються	
13	Стратегії управління репутацією для страхових компаній	
14	Майбутнє страхових працівників: навички та технологічна	

	адаптація	
15	Страхування нових ризиків: виклики та можливості (наприклад, кібербезпека, зміна клімату)	
16	Роль нормативно-правової бази у формуванні страхової галузі	
17	Практики сталого розвитку в страхуванні: порівняльний аналіз	
18	Цифрові платформи розповсюдження: вплив на доступність страхових продуктів	
19	Оцінка застосування штучного інтелекту в обробці претензій	
20	Еволюція ринку страхування за останнє десятиліття: віхи та трансформації	
21	Оцінка різноманітності та залучення ініціатив до страхової робочої сили	
22	Інтеграція машинного навчання в процеси андеррайтингу	
23	Запобігання страховому шахрайству: технології та найкращі практики	
24	Динаміка ринку: злиття, поглинання та консолідація промисловості	
25.	Застосування технології блокчейн у параметричних страхових продуктах	
26	Реакція страхового ринку на стихійні лиха: моделювання катастроф та оцінка ризиків	
28	Керівники ризиків (CRO) у страхуванні: обов'язки та важливість	
29	Інтеграція аналізу великих даних у страхові операції: можливості та виклики	
30	Адаптація страхового ринку до пандемій: уроки останніх подій	
31	Розумні контракти на основі блокчейну: підвищення ефективності розгляду претензій	
32	Навчання співробітників для впровадження Insurtech: розвиток технологічних навичок	
33	Альтернативні механізми передачі ризиків: катастрофічні	

	облігації та кептиви	
34	Стартапи Insurtech: руйнування та стратегії співпраці	
35	Виклики, з якими стикаються страхові компанії в поточному ринковому ландшафті	
36	Дотримання конфіденційності даних у страховому секторі: основи та міркування	
37	Інклюзивні практики страхування: забезпечення доступності та доступності	
38	Роль перестрахових брокерів у страховій галузі	
39	Реакція страхового ринку на економічні спади: стратегії антикризового управління	
40	Виклики ринку страхування в країнах, що розвиваються: доступ і доступність	
41	Стратегії співпраці Insurtech: взаємні переваги та проблеми	
42	Технологія блокчейн для адміністрування політики: підвищення прозорості та безпеки	
43	Ринок страхування після пандемії: зміни, адаптація та стійкість	
44	Цифрова трансформація в страхуванні: вплив на взаємодію з клієнтами	
45	Корпоративна соціальна відповідальність у страхуванні: залучення громади та етичні практики	
46	Тенденції ринку страхування: технологічний прогрес і зміна поведінки споживачів	
47	Оцінка використання соціальних мереж у страховому маркетингу	
48	Найкращі практики корпоративного управління в страхових компаніях	
49	Нетрадиційні страхові продукти: нові тенденції та актуальність ринку	
50	Еволюція медичного страхування: тенденції та розвиток у секторі охорони здоров'я	

**ЗРАЗОК ОФОРМЛЕННЯ ТИТУЛЬНОГО АРКУША В
ІНДИВІДУАЛЬНА РОБОТА**

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
«ХАРКІВСЬКИЙ ПОЛІТЕХНІЧНИЙ ІНСТИТУТ»

Кафедра обліку і фінансів

САМОСТІЙНА РОБОТА (РЕФЕРАТ)
дисципліна « Страховий менеджмент»

Тема Еволюція медичного страхування: тенденції та розвиток у секторі
охорони здоров'я

Виконавець

Студент гр. БЕМ-М 422

(ФІО)

Перевірено: доц. Татаринцева Ю.Л.

Харків, 2024

Навчальне видання

Методичні вказівки
для самостійної роботи (реферат) з дисципліни

«Страховий менеджмент»

для студентів програми 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та
фондовий ринок»

Укладачі ТАТАРИНЦЕВА Юлія Леонідівна
НАЗАРОВА Тетяна Юріївна

Роботу рекомендував до видання проф. Міщенко В.А.

В авторській редакції

План 2024 р., поз. 311

Підп. до друку 15.02.2024. Формат 60×84 1/16. Папір офсетний.
Riso-друк. Гарнітура Times New Roman. Ум. друк. арк. 0,7.
Наклад 30 прим. Ціна договірна.

Видавничий центр НТУ «ХП».
Свідоцтво про державну реєстрацію ДК № 5478 від 21.08.2017 р.
61002, Харків, вул. Кирпичова, 2
