

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
«ХАРКІВСЬКИЙ ПОЛІТЕХНІЧНИЙ ІНСТИТУТ»

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ ДО САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ
З НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
«СТРАХОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»
ДЛЯ СТУДЕНТІВ СПЕЦІАЛЬНОСТІ 073 «МЕНЕДЖМЕНТ»
УСІХ ФОРМ НАВЧАННЯ

Затверджено
На засіданні кафедри менеджменту
протокол № 8 від 28.08.2024 р.
Протокол № 1 від 13.02.2025 р
Редакційно-видавничої ради НТУ «ХП»

Харків
НТУ «ХП»
2024

Методичні вказівки до самостійної роботи з навчальної дисципліни «Страховий менеджмент» для студентів спеціальності 073 «Менеджмент» освітньо-кваліфікаційного рівня бакалавр / укладач О.Ю. Лінькова. Харків : НТУ «ХП», 2024. 13 с.

Укладач: О. Ю. Лінькова

Рецензент: О. Є. Сичова

Кафедра менеджменту

ВСТУП

Менеджмент відіграє ключову роль в ефективній діяльності будь-якої організації бізнесу. Зростаюча конкуренція та економічна нестабільність створюють умови, в яких організація повинна постійно аналізувати свій стан і оцінювати перспективи своєї діяльності. У зв'язку з цим важливу роль відіграє підготовка спеціалістів економічного профілю з навичками пошуку інформації та критичного мислення при виборі напрямків вирішення прикладної проблеми організації бізнесу. Методичні вказівки до самостійної роботи з навчальної дисципліни «Страховий менеджмент» розроблено на допомогу у вивченні та організації самостійної роботи студента.

Викладений матеріал орієнтує студентів на вивчення першоджерел та літератури, яка містить приклади практичного застосування досягнень науки менеджменту в діяльності вітчизняних компаній та компаній, які працюють в державах з ринковою економікою.

В методичних вказівках наведена структура навчальної дисципліни та за кожною темою приклади питань для самостійної роботи студента.

Мета викладання дисципліни Страховий менеджмент: Ознайомлення студентів із основними елементами менеджменту страхових компаній та формування управлінських навичок, пов'язаних з комплексним аналізом ринкового середовища та прийняттям управлінських рішень в страховій справі. На основі системного підходу до управління страховою компанією сформувати розуміння студентами підприємницького підходу в менеджменті з використанням ситуаційного аналізу. Опрацювати навички у студентів щодо самостійного проведення дослідження ефективності страхових компаній.

СТРУКТУРА КУРСУ
«СТРАХОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

Таблиця 1

Тема	Кількість годин відведених на		
	Лекції	Практичні та семінарські заняття	Самостійну роботу
Тема 1. Сутність, принципи та роль страхування	2	2	6
Тема 2. Управління страховою компанією	2	2	6
Тема 3. Організація страхової діяльності	2	2	6
Тема 4. Страховий ринок. Класифікація страхування.	2	2	6
Тема 5. Державне регулювання страхової діяльності. Страхові послуги та особливості їх реалізації в Україні	2	2	6
Тема 6. Управління фінансовою діяльністю страхової компанії. Страхові ризики та їх оцінка	2	2	6
Тема 7. Управління персоналом страхової компанії	2	2	6
Тема 8. Страховий маркетинг	2	2	6
Тема 9. Інноваційний менеджмент у страхуванні	2	4	6
Тема 10. Транспортне страхування	2	2	6
Тема 11. Медичне страхування	2	2	6
Тема 12. Безпека страхової діяльності	2	2	6
Всього за курсом 4 кредити (120 годин)	24	24	72

Завдання для самостійної роботи студента за темами навчальної дисципліни «Страховий менеджмент»

Лекція 1. Сутність, принципи та роль страхування

Як змінюється розуміння ризику в сучасному світі, і як це впливає на розвиток страхового ринку?

Які нові види ризиків виникли в останні роки, і як страхові компанії на них реагують?

Яка роль страхування в стабілізації економіки країни?

Лекція 2. Управління страховою компанією

Як цифрова трансформація впливає на організаційну структуру страхових компаній?

Які ключові фактори успіху при створенні стартапу в страховій галузі?

Які виклики стоять перед управлінням кадрами в страхових компаніях в умовах швидких змін?

Лекція 3. Організація страхової діяльності

Як побудувати ефективну систему управління процесами в страховій компанії?

Які інструменти бізнес-аналітики можна використовувати для оптимізації роботи страхової компанії?

Які фактори впливають на рівень задоволеності клієнтів страховими послугами?

Лекція 4. Страховий ринок. Класифікація страхування

Як змінюється структура страхового ринку України під впливом глобалізації?

Які нові види страхування з'являться в найближчі роки?

Як оцінити потенціал розвитку нетрадиційних видів страхування в Україні?

Лекція 5. Державне регулювання страхової діяльності

Який вплив має регуляторна політика на розвиток страхового ринку в Україні?

Як змінюється роль держави в регулюванні страхового ринку в умовах цифрової трансформації?

Які виклики постають перед страховими компаніями в контексті нових регуляторних вимог?

Лекція 6. Управління фінансовою діяльністю страхової компанії

Як оцінити фінансову стійкість страхової компанії в умовах невизначеності?

Які інструменти можуть бути використані для управління активами і пасивами страхової компанії?

Як змінюється роль страхових резервів в умовах низьких процентних ставок?

Лекція 7. Управління персоналом страхової компанії

Як залучити та утримати талановитих співробітників в страховій компанії?

Які компетенції необхідні сучасному страховому агенту?

Як побудувати систему мотивації, яка стимулюватиме досягнення стратегічних цілей компанії?

Лекція 8. Страховий маркетинг

Як використовувати соціальні мережі для просування страхових продуктів?

Які маркетингові інструменти найбільш ефективні для залучення молодих клієнтів?

Як побудувати довіру клієнтів до страхової компанії?

Лекція 9. Інноваційний менеджмент у страхуванні

Як штучний інтелект може змінити процес оцінки ризиків у страхуванні?

ні та розробки індивідуальних страхових продуктів?

Які бар'єри гальмують впровадження інновацій в українських страхових компаніях?

Як забезпечити баланс між інноваціями та регуляторними вимогами в страховій галузі?

Лекція 10. Транспортне страхування

Як змінилися ризики в транспортному страхуванні з появою автономних транспортних засобів?

Які фактори впливають на вартість страхування транспортних засобів в Україні?

Як оцінити ефективність систем телематики в транспортному страхуванні?

Лекція 11. Медичне страхування

Які тенденції розвитку медичного страхування в Україні в умовах реформи охорони здоров'я?

Як цифрові технології можуть покращити доступність та якість медичних послуг для застрахованих осіб?

Які етичні аспекти пов'язані з використанням даних про здоров'я в медичному страхуванні?

Лекція 12. Безпека страхової діяльності

Які основні кіберзагрози стоять перед страховими компаніями і як їх можна нейтралізувати?

Як забезпечити економічну безпеку страхової компанії в умовах нестабільності на фінансових ринках?

Які правові аспекти слід враховувати при розробці політики протидії відмиванню коштів і фінансуванню тероризму в страховій компанії?

Запитання до диференційного заліку з навчальної дисципліни

«Страховий менеджмент»

1. Необхідність страхового захисту від ризику.
2. Виникнення та розвиток страхування.
3. Функції та принципи страхування.
4. Організаційно-правові форми страхової діяльності.
5. Порядок створення страхової компанії.
6. Реорганізація та ліквідація страхових компаній.
7. Проблеми управління в страхових компаніях.
8. Органи управління страховою компанією.
9. Бізнес-процеси страхової компанії.
10. Сутність страхового ринку (України, країн Європи, США, Японії).
11. Класифікація страхування. Види страхових послуг.
12. Державна політика в галузі страхування в Україні з 2024 року.
13. Державний контроль за фінансовим станом страхової компанії з 2024 року.
14. Порядок укладання страхової угоди.
15. Договір страхування. Правила страхування. Обов'язки страховика та страхувальника.
16. Особливості організації фінансів страхової компанії. Поняття ризик-менеджменту в страхуванні.
17. Страхові резерви. Розрахунок тарифних ставок за ризиковими видами страхування.
18. Доходи і витрати страхової компанії.
19. Персонал страхової компанії.
20. Системи оплати праці персоналу страхової компанії.
21. Управління конфліктними ситуаціями в страховому бізнесі.

- 22.Маркетинговий комплекс страхової компанії.
- 23.Основи маркетингових стратегій страхової компанії.
- 24.Системи реалізації страхових послуг. Рекламна діяльність страховика.
- 25.Інновації та інноваційний менеджмент у страхуванні.
- 26.Інноваційна модель страхового продукту. Технологія інноваційного процесу у страхуванні.
- 27.Страхування автотранспорту. Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів. Зелена карта.
- 28.Страхування пасажирів. Страхування вантажів.
- 29.Сутність медичного страхування. Розвиток медичного страхування в Україні. Медичні програми в Україні.
- 30.Економічна безпека страхової компанії. Безпека економічного партнерства у страхуванні.

Список літератури

Основна література

1. Васильєва Т., Козьменко С., Козьменко О. Нові вектори розвитку страхового ринку України: монографія. Суми: Університетська книга, 2022. 315 с
2. Журавка О. С. Страхування: навчальний посібник. Суми: Сумський державний університет, 2020. 350 с
3. Закон України "Про страхування" зі змінами від 10.10.2024 року.
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text>
4. Лінькова О.Ю. Страхування. Навчальний посібник. Харків: НТУ "ХПИ". 2016. 240 с.
5. Опальчук Р.М. Страховий менеджмент: навчальний посібник. Київ: ЦП «Компринт», 2023. 251 с.
6. Сосновська О. О. Страхування : навчальний посібник. Київ: університетт ім. Б. Грінченка, 2021. 328 с.

Додаткова література

1. Алескерова Ю.В. Страховий менеджмент: підручник Вінниця: ВНАУ, 2019. 295 с.
2. Білик О. І., Савчин О. І. Страховий менеджмент: навчальний посібник. Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2019. 304 с.
3. Мамчур Р.М. Страховий ринок України в умовах воєнного стану. Економіка і управління бізнесом. 2022. Том 13, № 4. С. 62-70
4. Національний банк України. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/>

5. Mamchur R., Minochkina O., Ianushevychi I., Khrystenko L. Optimization of Operational and Financial Risks of Conducting Business Activities Under the Conditions of Changes and Sustainable Development. Economic Affairs. 2023. Vol. 68 (01s), pp. 91-98.

6. Лінькова О.Ю. Методичні вказівки до самостійної роботи з курсу «Страховий менеджмент» для студентів спеціальності 073 «Менеджмент» освітньо-кваліфікаційного рівня бакалавр. Харків : НТУ «ХПІ», 2024. 13 с.

7. Лінькова О.Ю. Конспект лекцій з навчальної дисципліни " Страховий менеджмент " для студентів спец. 073 "Менеджмент" усіх форм навчання бакалаврський рівень. Харків : НТУ «ХПІ», 2024. 65 с.

8. Лінькова О.Ю. Методичні вказівки до виконання практичних робіт з навчальної дисципліни «Страховий менеджмент» для студентів спеціальності 073 «Менеджмент» освітньо-кваліфікаційного рівня бакалавр. Харків : НТУ «ХПІ», 2024. 34 с.

9. Лінькова О.Ю. Методичні вказівки до виконання індивідуального завдання (контрольної роботи) з навчальної дисципліни «Страховий менеджмент» для студентів спеціальності 073 «Менеджмент» освітньо-кваліфікаційного рівня бакалавр. Харків : НТУ «ХПІ», 2024. 14 с

10. Лінькова О.Ю. Тестові завдання для підготовки до підсумкового контролю з курсу «Страховий менеджмент» для студентів спеціальності 073 «Менеджмент» освітньо-кваліфікаційного рівня бакалавр. Харків : НТУ «ХПІ», 2024. 29 с.

11. Лінькова О.Ю. Запитання для підготовки до підсумкового контролю з навчальної дисципліни «Страховий менеджмент» для студентів спеціальності 073 «Менеджмент» освітньо-кваліфікаційного рівня бакалавр. Харків : НТУ «ХПІ», 2024. 10 с.

ЗМІСТ

Вступ.....	3
Структура курсу «Страховий менеджмент»	4
Завдання для самостійної роботи студента за темами навчальної дисципліни «Страховий менеджмент».....	5
Запитання до диференційного заліку за навчальної дисципліни «Страховий менеджмент».....	8
Список літератури.....	10

Навчальне видання
Методичні вказівки до самостійної роботи
з навчальної дисципліни «Страховий менеджмент»
для студентів спеціальності 073 «Менеджмент»
усіх форм навчання
освітньо-кваліфікаційного рівня бакалавр

ЛІНЬКОВА Олена Юріївна

Відповідальний за випуск проф. Шматько Н.М.

В авторській редакції

План 2025 р., поз. 103

Підписано до друку 13 . 02 .25. Формат 60×84 1/24. Друк офсетний.

Гарнітура Times New Roman Cyr. Ум. друк. арк. 0,7. Зам. № .

Ціна договірна

Видавничий центр НТУ «ХПІ». 61002, Харків, вул. Кирпичова, 2

Свідоцтво про державну реєстрацію ДК №5478 від 21.08.2017 р.

Електронна версія