

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ХАРКІВСЬКИЙ
ПОЛІТЕХНІЧНИЙ ІНСТИТУТ»

Кафедра обліку та фінансів

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

Методичні вказівки до виконання контрольних робіт з дисципліни
«Страховий менеджмент» для студентів спеціальності 072 «Фінанси,
банківська справа, страхування та фондовий ринок»

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

Упорядники: Юлія Татаринцева, Тетяна Назарова

Харків
2024 рік

Методичні вказівки до виконання контрольних робіт з дисципліни «Страховий менеджмент» для студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»/ Татаринцева Юлія, Назарова Тетяна – Харків: НТУ «ХП», 2024. 20 с.

Упорядник : Юлія Татаринцева, Тетяна Назарова

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

Зміст.

	Вступ	4
1	Загальні вказівки до виконання контрольної роботи	6
2	Питання контрольної роботи за варіантами	8
3	Список літератури	16

ВСТУП

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 .

1. ЗАГАЛЬНІ МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

Текст контрольної роботи повинен містити:

1) Теоретичне питання, яке розглядається за такою схемою:

- вступ (обґрунтування актуальності питання; зв'язок із сучасною соціально-економічною ситуацією в нашій країні; ступінь розробленості питання в літературі);

- 2-3 розділи, що розкривають основний зміст досліджуваного питання;

- висновки (основні висновки аналізу, проведеного в роботі);
- список літератури.

2) Розв'язування задачі повинно мати наступну послідовність:

- умова завдання;
- вирішення проблеми;
- висновки до розв'язаної задачі.

3) Теоретичне питання прикладного характеру розглядається в контексті організації системи страхового менеджменту на підприємстві. Питання розглядається за схемою:

- вступ (обґрунтування актуальності питання; зв'язок із сучасною економічною ситуацією в нашій країні; ступінь розробленості теми в літературі);

- 2-3 розділи, що розкривають основний зміст теми, що вивчається;
- висновки (основні висновки аналізу, проведеного в роботі);
- список літератури.

У формі викладу матеріалу слід керуватися методичними вказівками до написання контрольних робіт для студентів заочної форми навчання.

Вимоги до написання контрольної роботи:

- обов'язковий зміст;
- усі рисунки, таблиці, діаграми (схеми) у тексті повинні бути пронумеровані та мати назву;

- у разі цитування та використання цифрового матеріалу обов'язкове посилання на джерело;

- список літератури розташовувати в алфавітному порядку.

Загалом при оформленні контрольної роботи необхідно дотримуватись вимог стандарту вищого навчального закладу "Система організації навчального процесу. Текстова та графічна документація". Слід мати на увазі, що недотримання вищезазначених вимог до змісту та оформлення контрольної роботи призведе до зниження оцінки. Тема контрольної роботи обирається за порядковим номером прізвища студента в списку групи в навчальному журналі .

Варіант контрольної роботи	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Номер прізвища в журналі	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45

2 Питання контрольної роботи за варіантами

Варіант 1

Створення страхової компанії: Опишіть ключові кроки та нормативні вимоги, пов'язані зі створенням страхової компанії.

Дотримання законодавства: Поясніть правові аспекти дотримання податкового законодавства у страховій галузі.

Стратегії зменшення ризиків: обговоріть стратегії, які страхова компанія може застосувати для зменшення ризиків андеррайтингу.

Завдання

Варіант 2

Класифікація ринку страхування: класифікуйте страхування на основі об'єктів, які охоплюються, наводячи приклади для кожної класифікації.

Органи управління: Поясніть органи управління страхової компанії та їхню роль у прийнятті рішень.

Операційна ефективність: обговоріть, як операційна ефективність сприяє фінансовій стабільності страхової компанії.

Завдання

Варіант 3

Реорганізація та ліквідація: окресліть процедури реорганізації та ліквідації страхових компаній.

Концепція управління ризиками: визначте концепцію управління ризиками в страхуванні та її значення.

Розрахунок тарифних ставок: Поясніть, як розраховуються тарифні ставки на основі різних типів ризиків у страхуванні.

Завдання

Варіант 4

Суть страхового ринку: обговоріть сутність страхового ринку та його роль в економіці.

Страховий ринок України: Проаналізуйте характеристики та проблеми страхового ринку в Україні.

Державна політика у сфері страхування: поясніть роль держави у формуванні політики для страхового сектору.

Завдання

Варіант 5

Бізнес-процеси: детально опишіть ключові бізнес-процеси в страховій компанії та їхні взаємозв'язки.

Комплекс маркетингу: дослідіть комплекс маркетингу страхової компанії, акцентуючи увагу на стратегіях залучення клієнтів.

Характеристики договору страхування: виділіть основні особливості договору страхування та обов'язки як страховика, так і застрахованого.

Завдання

Варіант 6

Страхові резерви: поясніть доходи та витрати страхової компанії, акцентуючи увагу на значенні страхових резервів.

Компенсація персоналу страхової компанії: обговоріть системи компенсації для персоналу страхової компанії, враховуючи як матеріальну, так і нематеріальну мотивацію.

Державна програма розвитку ринку: Окресліть гіпотетичну державну програму розвитку страхового ринку.

Завдання

Варіант 7

Європейські страхові ринки: порівняйте та порівняйте страхові ринки двох європейських країн, виділяючи їхні унікальні характеристики.

Наслідки фінансової кризи: Дослідіть наслідки фінансової кризи в страховій компанії та запропонуйте стратегії відновлення.

Інноваційні страхові продукти: Представте модель впровадження інноваційних страхових продуктів у компанії.

Завдання

Варіант 8

Суть медичного страхування: визначте суть медичного страхування та його роль у забезпеченні фінансової безпеки.

Компенсаційні системи для персоналу страхових компаній: докладніше розкажіть про різні системи компенсацій для персоналу страхових компаній, наголошуючи на їхніх плюсах і мінусах.

Маркетингові стратегії: ознайомтеся з різними маркетинговими стратегіями, які застосовуються в страховому секторі.

Завдання

Варіант 9

Типи страхування вантажів: класифікуйте види страхування вантажів і наведіть приклади для кожної категорії.

Управління конфліктами: Опишіть стратегії управління конфліктними ситуаціями в страховому бізнесі.

Ідеї соціальної відповідальності: Вивчіть етапи розвитку ідей, пов'язаних із соціальною відповідальністю у страхуванні.

Завдання

Варіант 10

Страхування транспортних засобів: проаналізуйте характеристики та важливість страхування транспортних засобів.

Нетрадиційне страхування: представлені нетрадиційні види страхування та їх актуальність у сучасному страховому середовищі.

Маркетингові стратегії у страхуванні: перерахуйте та поясніть різні маркетингові стратегії, які використовують страхові компанії.

Завдання

Варіант 11

Створення страхової компанії: Які основні кроки та нормативні вимоги пов'язані зі створенням страхової компанії?

Класифікація страхового ринку: Назвіть та поясніть основні класи страхових продуктів за об'єктами покриття.

Управління ризиками: Як визначається концепція управління ризиками в страхуванні та яке її значення?

Завдання

Варіант 12

Регуляторне середовище страхування: досліджуйте нормативно-правове середовище для страхових компаній, підкреслюючи роль регуляторних органів і вимоги дотримання.

Тенденції ринку страхування: Визначайте та аналізуйте поточні тенденції на ринку страхування, враховуючи технологічний прогрес і зміну поведінки споживачів.

Стратегії врегулювання претензій: запропонуйте ефективні стратегії для прискорення та оптимізації процесу врегулювання претензій у страховій компанії.

Завдання

Варіант 13

Оцінка платоспроможності: поясніть методи та показники, що використовуються для оцінки платоспроможності страхових компаній, враховуючи нормативні стандарти та найкращі практики.

Цифрова трансформація в страхуванні: оцініть вплив цифрової трансформації на страхову галузь, зосереджуючись на змінах у взаємодії з клієнтами та операційних процесах.

Конкуренція на страховому ринку: досліджуйте стратегії, які використовують страхові компанії, щоб залишатися конкурентоспроможними на динамічному ринку, враховуючи інноваційні продукти та стратегії ціноутворення.

Завдання

Варіант 14

Розробка страхових продуктів: обговоріть ключові етапи та міркування щодо розробки нових страхових продуктів, відповідаючи потребам ринку та нормативним вимогам.

Глобалізація страхового ринку: проаналізуйте вплив глобалізації на страховий ринок, враховуючи можливості та виклики для транснаціональних страхових компаній.

Захист споживачів у сфері страхування: вивчити заходи та нормативні акти, які діють для захисту споживачів у страховій галузі, наголошуючи на прозорості та чесній практиці.

Завдання

Варіант 15

Канали розповсюдження страхування: порівняйте різні канали розповсюдження, які використовують страхові компанії, зокрема традиційні агенти, онлайн-платформи та банківське страхування.

Вплив Insurtech: оцініть вплив Insurtech на традиційні моделі страхування, досліджуючи технологічні інновації та їхні наслідки для галузі.

Управління репутацією: сформулюйте стратегію управління репутацією страхової компанії, вирішуючи потенційні проблеми та кризи.

Завдання

Варіант 16

Концепція мікрострахування: визначте концепцію мікрострахування та його роль у забезпеченні фінансового захисту населення з низькими доходами.

Екологічні ризики в страхуванні: Оцініть проблеми та можливості для страхових компаній у вирішенні екологічних ризиків і проблем, пов'язаних зі зміною клімату.

Кібербезпека в страхуванні: обговоріть важливість заходів кібербезпеки в страховому секторі, враховуючи зростання загрози кібератак.

Завдання

Варіант 17

Запобігання страховому шахрайству: окресліть стратегії запобігання та виявлення страхового шахрайства, наголошуючи на ролі технології та аналітики даних.

Динаміка страхового ринку: аналізуйте динаміку страхового ринку, враховуючи такі фактори, як злиття та поглинання, консолідація галузі та нові гравці.

Управління відносинами з клієнтами: розробіть план управління відносинами з клієнтами для страхової компанії, зосереджуючись на утриманні та задоволенні клієнтів.

Завдання

Варіант 18

Ризики в перестрахованні: Оцініть ризики, пов'язані з операціями перестраховання, враховуючи ризик контрагента, кредитний ризик і ринковий ризик.

Корпоративна соціальна відповідальність (КСВ) у страхуванні: Вивчіть ініціативи щодо КСВ, які впроваджують страхові компанії, включаючи залучення громади та етичні практики ведення бізнесу.

Технологія блокчейн у страхуванні: досліджуйте потенційні можливості застосування технології блокчейн у страховій галузі, наголошуючи на підвищенні безпеки та ефективності.

Завдання

Варіант 19

Вплив демографічних показників: оцініть вплив демографічних факторів, таких як старіння населення та зміна динаміки робочої сили, на ринок страхування.

Відповідність конфіденційності даних: обговоріть важливість дотримання конфіденційності даних у страховому секторі, враховуючи нормативні рамки та очікування клієнтів.

Інклюзивні практики страхування: досліджуйте стратегії просування інклюзивних практик страхування, забезпечення доступності та доступності для різноманітних сегментів клієнтів.

Завдання

Варіант 20

Основа капіталу на основі ризику: поясніть концепцію системи капіталу на основі ризику в страхуванні, підкреслюючи її роль у підтримці платоспроможності та фінансової стабільності.

Блокчейн у обробці претензій: досліджуйте потенціал технології блокчейну для оптимізації та підвищення ефективності обробки претензій у страхуванні.

Найкращі практики корпоративного управління: запропонуйте найкращі практики корпоративного управління в страхових компаніях, зосереджуючись на структурах правління, прозорості та підзвітності.

Завдання

Варіант 21

Альтернативна передача ризиків: Оцініть концепцію альтернативних механізмів передачі ризиків у страхуванні, включаючи катастрофічні облігації та кептиви.

Страхова етика: обговоріть етичні міркування та проблеми, з якими стикаються страхові професіонали під час взаємодії з клієнтами та зацікавленими сторонами.

Моделі страхування, орієнтовані на клієнта: досліджуйте стратегії впровадження моделей страхування, орієнтованих на клієнта, наголошуючи на персоналізованих послугах і цифрових інтерфейсах.

Завдання

Варіант 22

Стартапи Insurtech: проаналізуйте роль стартапів Insurtech у руйнуванні традиційних моделей страхування, досліджуючи приклади та їхній вплив на галузь.

Виклики страхового ринку: Визначте та обговоріть основні виклики, з якими стикаються страхові компанії в поточному ринковому ландшафті, враховуючи регуляторні, технологічні та економічні фактори.

Стратегічні альянси у страхуванні: Вивчіть переваги та проблеми формування стратегічних альянсів між страховими компаніями, зосереджуючись на спільних підприємствах і партнерствах.

Завдання

Варіант 23

Індивідуалізація страхових продуктів: ознайомтеся з концепцією персоналізації продуктів у страхуванні, розглядаючи, як компанії можуть адаптувати пропозиції для задоволення різноманітних потреб клієнтів.

Блокчейн і смарт-контракти: досліджуйте застосування технології блокчейн для полегшення смарт-контрактів у страховій галузі, підвищення ефективності та прозорості.

Інновації в розгляді претензій: запропонуйте інноваційні підходи для підвищення швидкості та точності процесів обробки претензій у страхуванні.

Завдання

Варіант 24

Заходи економічної безпеки: обговоріть заходи, вжиті страховими компаніями для забезпечення економічної безпеки, включаючи фінансові резерви, капітал на основі ризику та стрес-тестування.

Соціальні медіа в страховому маркетингу: оцініть використання соціальних медіа як маркетингового інструменту для страхових компаній, досліджуючи стратегії та потенційні проблеми.

Відповідність міжнародним нормам: Вивчіть проблеми та стратегії, пов'язані з дотриманням міжнародних нормативних рамок у страховому секторі.

Завдання

Варіант 25

Збої на ринку страхування: визначте та проаналізуйте потенційні чинники, що призвели до зриву на ринку страхування, наприклад технологічний прогрес, нормативні зміни або глобальні події.

Технологія виявлення шахрайства з претензіями: досліджуйте використання таких технологій, як штучний інтелект і аналітика даних, для виявлення та запобігання шахрайським претензіям у страхуванні.

Різноманітність та інклюзивність у страхуванні: досліджуйте ініціативи, які сприяють різноманітності та інклюзивності в страховій галузі, враховуючи склад робочої сили та керівні ролі.

Завдання

Варіант 26

Роль перестрахових брокерів: Поясніть роль і значення перестрахових брокерів у страховій галузі, окресливши їхні функції та вплив на управління ризиками.

Адаптація страхового ринку до пандемій: оцініть, як страховий ринок може адаптуватися та реагувати на виклики, пов'язані з пандемією, враховуючи покриття, ціноутворення та моделювання ризиків.

Нові технології в андеррайтингу: обговоріть інтеграцію нових технологій, таких як штучний інтелект і машинне навчання, у процесі андеррайтингу страхових компаній.

Завдання

Варіант 27

Розвиток страхового ринку: простежте еволюцію страхового ринку за останнє десятиліття, виділяючи ключові віхи, тенденції та трансформації.

Екологічні, соціальні критерії та критерії управління (ESG) у страхуванні: оцініть включення критеріїв ESG у процеси прийняття рішень страховими компаніями, враховуючи стійкість та етичні міркування.

Цифрові платформи розповсюдження: дослідіть вплив цифрових платформ розповсюдження на розповсюдження страхових продуктів, враховуючи онлайн-ринки та агрегатори.

Завдання

Варіант 28

Страховий ринок у країнах, що розвиваються: проаналізуйте проблеми та можливості, з якими стикаються страхові ринки в країнах, що розвиваються, враховуючи такі фактори, як доступ, доступність і нормативна база.

Стратегії співпраці Insurtech: обговоріть стратегії співпраці між традиційними страховими компаніями та стартапами Insurtech, досліджуючи потенційні переваги та виклики.

Параметричне страхування на основі блокчейну: дослідіть потенційні застосування та переваги використання технології блокчейну для параметричних страхових продуктів, зосереджуючись на ефективності та прозорості.

Завдання

Варіант 29

Реакція страхового ринку на стихійні лиха: оцініть, як страховий ринок реагує на стихійні лиха, включаючи роль моделювання катастроф, оцінки ризиків і обробки претензій після події.

Роль керівників ризиків (CRO) у страхуванні: обговоріть обов'язки та важливість керівників ризиків у страхових компаніях, наголошуючи на їхній ролі в стратегіях управління ризиками.

Інтеграція аналітики великих даних: дізнайтеся, як страхові компанії можуть ефективно інтегрувати аналітику великих даних у свою діяльність, включаючи андеррайтинг, обробку претензій і управління відносинами з клієнтами.

Завдання

Варіант 30

Страховий ринок після пандемії: Прогнозуйте й аналізуйте потенційні зміни та адаптації на страховому ринку після пандемії, враховуючи зміни в поведінці клієнтів і стійкість галузі.

Блокчейн для адміністрування політики: Дослідіть використання технології блокчейн для адміністрування полісів у страхуванні, зосереджуючись на прозорості, безпеці та ефективності.

Навчання співробітників у прийнятті Insurtech: Розробіть навчальну програму для працівників страхових компаній, щоб адаптуватися до впровадження Insurtech, охоплюючи технологічні навички, зміну мислення та підходи, орієнтовані на клієнта.

Завдання

3 СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

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. Страховий 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., Яковлева 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.
8. Методичні вказівки до практичних занять з дисципліни «Страховий 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>

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

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

Закон України про
страхування

Офіційний сайт Держкомстату
України

Правила страхування 2023

ЗРАЗОК ОФОРМЛЕННЯ ТИТУЛЬНОГО АРКУША
КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
"ХАРКІВСЬКИЙ ПОЛІТЕХНІЧНИЙ ІНСТИТУТ"

Кафедра обліку та фінансів

КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни "Страховий менеджмент"
Варіант №

Виконавець.
Студентка гр. БЕМ-М 422 е
(ПОВНЕ ІМ'Я)

Перевірив проф.
(посада, прізвище, ім'я, по батькові)

Харків, 2024

Навчальне видання

Методичні вказівки

Методичні вказівки до виконання контрольних робіт з дисципліни
«Страховий менеджмент» для студентів спеціальності 072 «Фінанси,
банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Укладач ТАТАРИНЦЕВА Юлія Леонідівна
НАЗАРОВА Тетяна Юріївна

Роботу рекомендував до видання проф. Міщенко В.А.

В авторській редакції

План 2024 р., поз. 307

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
