



**Лектор навчальної
дисципліни**
**Контактна інформація
лектора (e-mail)**
**URL ЕНК на
навчальному порталі
НУБіП України**

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «СТРАХОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

Ступінь вищої освіти - Магістр

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Освітня програма «освітньо-професійна»

Рік навчання 2024/2025, семестр 2

Форма навчання денна/заочна (денна, заочна)

Кількість кредитів ЄКТС 5

Мова викладання українська (українська, англійська, німецька)

Опальчук Руслана Миколаївна

03041, м. Київ, вул. Героїв Оборони, 11, навч. корп. № 10, кім. 608а, тел. (050) 683-65-43, mamchur@nubip.edu.ua (e-mail)

<https://elearn.nubip.edu.ua/course/view.php?id=698>

ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

(до 1000 друкованих знаків)

Дисципліна «Страховий менеджмент» передбачає оволодіння знаннями та практичними навичками щодо 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. В результаті вивчення дисципліни «Страховий менеджмент» студенти повинні знати нормативно-правову базу страхування; теорію та практику управління страховою компанією; значення і методи розроблення стратегічного плану діяльності страховика; сутність і способи активізації маркетингової діяльності в страхових організаціях; методи вивчення попиту на страхові послуги; технологію відбору ризиків на страхування і врегулювання страхових претензій; умови і способи підвищення фінансової надійності страхової організації.

Компетентності навчальної дисципліни:

інтегральна компетентність (ІК): здатність розв'язувати складні задачі і проблеми у професійній діяльності або у процесі навчання у сфері фінансів, банківської справи та страхування, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог.

загальні компетентності (ЗК):

ЗК1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.

ЗК6. Навички міжособистісної взаємодії.

ЗК7. Здатність мотивувати людей та рухатися до спільної мети.

ЗК8. Здатність працювати в міжнародному контексті.

спеціальні (фахові) компетентності (СК):

СК2. Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій для діагностики і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.

СК3. Здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК4. Здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК5. Здатність оцінювати межі власної фахової компетентності та підвищувати професійну кваліфікацію.

СК6. Здатність застосовувати міждисциплінарні підходи при розв'язанні складних задач і проблем у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК7. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК8. Здатність застосовувати інноваційні підходи в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК10. Здатність розуміти аграрну політику уряду і наслідки її запровадження для суб'єктів господарювання та розробляти фінансово-економічні механізми розвитку агропромислового комплексу країни на різну перспективу.

Програмні результати навчання навчальної дисципліни:

ПР1. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

ПР2. Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР3. Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності.

ПР4. Відшуковувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР6. Доступно і аргументовано представляти результати досліджень усно і письмово, брати участь у фахових дискусіях.

ПР7. Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності.

ПР8. Вміти застосовувати інноваційні підходи у сфері фінансів, банківської справи та страхування та управляти ними.

ПР9. Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР11. Застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, банківського та страхового менеджменту для прийняття рішень.

ПР12. Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.

СТРУКТУРА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Тема	Години (лекції/ практичні)	Результати навчання	Завдання	Оцінювання
II семестр				
Модуль 1. Теоретичні основи та функції страхового менеджменту				
Тема 1. Загальна характеристика страхового менеджменту	2/4	Знати зміст і структуру страхового менеджменту та його функції; умови та особливості розвитку страхового ринку України. Знати міст пакету необхідних документів і процедуру реєстрації страхових організацій. Розуміти мови залучення іноземних інвесторів до розвитку страхової індустрії в Україні.	Здача практичної роботи в Elearn	Практична – 15
Тема 2. Управління страховими ризиками	2/4	Знати поняття й класифікація ризиків; структуру тарифу; основні методологічні підходи при здійсненні актуарних розрахунків. Вміти виявити ознаки ризиків, що можуть бути прийняті на страхування;	Здача практичної роботи в Elearn	Практична – 15

		визначати показники: ймовірності або частоти збитку, очікуваного значення збитку, максимального збитку та відхилень фактичних результатів від очікуваних; визначати розмір та період страхового покриття; розрахувати розмір страхової премії.		
Тема 3. Організація, планування та контроль страхової діяльності	2/2	Знати сутність стратегічного менеджменту: структуру й зміст основних елементів та етапів у страхуванні. Знати необхідність і призначення бізнес-плану страховика. Розуміти процес бюджетування в страховій організації. Вміти провести SWOT-аналіз при розробці стратегії страховика.	Здача практичної роботи в Elearn	Практична – 15
Тема 4. Маркетинг в управлінні страховою діяльністю	2/4	Знати сутність і завдання страхового маркетингу та маркетингової служби страховика, її функції та організацію роботи. Знати умови побудови ефективної системи продажу: канали розподілу та мотивація причетних до надання страхових послуг. Знати нові форми страхового посередництва. Розуміти методи збору та аналізу інформації про споживачів страхових послуг та конкурентів.	Здача практичної та самостійної роботи в Elearn	Практична – 15 Самостійна – 10
Модульна робота 1				30
Модуль 1 загалом				100
Модуль 2. Оцінювання ризиків, урегулювання страхових претензій та фінансовий механізм страховика				
Тема 5. Управління персоналом страхової компанії	2/4	Знати сутність та особливості кадрової політики страховика; критерії оцінки ефективності праці персоналу страхових компаній; стратегію управління персоналом страхової компанії; стандарти та критерії для оцінки ефективності праці персоналу; методи та інструменти для підвищення кваліфікації персоналу страхових компаній. Розуміти етичні стандарти та корпоративні цінності встановлені в страховій компанії для персоналу.	Здача практичної роботи в Elearn	Практична – 15
Тема 6. Управління фінансовою діяльністю страхової компанії	2/4	Знати поняття фінансової надійності та методи її забезпечення. Знати основи управління інвестиційним портфелем та вміти оцінити його ефективність. Розуміти вплив тарифної політики страховика на	Здача практичної роботи в Elearn	Практична – 15

		фінансові результати; роль перестраховальних програм у збалансуванні страхового портфеля. Вміти розрахувати доходи і витрати страховика.		
Тема 7. Управління платоспроможністю страхової компанії	1/4	Знати сутність поняття платоспроможність страховика та умови її забезпечення. Вміти оцінити структуру активів та пасивів страховика; структуру дебіторської та кредиторської заборгованості. Вміти розрахувати показники фінансової стійкості (коефіцієнти): автономії (незалежності); фінансової стійкості; використання активів; використання власних коштів; маневреності власних коштів; концентрації власного капіталу; показники ліквідності.	Здача практичної роботи в Elearn	Практична – 15
Тема 8. Врегулювання страхових претензій	2/4	Знати процедуру та етапи врегулювання страхових претензій; дії сторін договору в разі настання страхового випадку; систему фінансового моніторингу: первинний (внутрішній) та державний (зовнішній) рівень. Знати особливості залучення аварійних комісарів та інших експертів для з'ясування причин настання страхового випадку та розміру завданої шкоди. Вміти документально оформити страхову претензію.	Здача практичної та самостійної роботи в Elearn	Практична – 15 Самостійна – 10
Модульна робота 2				30
Модуль 2 загалом				100
Всього за 2 семестр				70
Екзамен				30
Всього за курс				100

ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ

Політика щодо дедлайнів та перескладання:	Практичні роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (мінус 3 бали за одну роботу). На кожен модульний тест надається 2 спроби, зараховується кращий бал. Перескладання модулів відбувається із дозволу лектора за наявності поважних причин, не більше 2 разів за навчальний рік.
Політика щодо академічної доброчесності:	Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Реферати повинні мати коректні текстові посилання на використану літературу.
Політика щодо відвідування:	Відвідування занять є обов'язковим. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбуватись індивідуально (в он-лайн формі за погодженням із деканом факультету).

ШКАЛА ОЦІНЮВАННЯ ЗНАТЬ ЗДОБУВАЧІВ ВИЩОЇ ОСВІТИ

Рейтинг здобувача вищої освіти, бали	Оцінка національна за результати складання екзаменів заліків	
	екзаменів	заліків
90-100	відмінно	зараховано
74-89	добре	
60-73	задовільно	
0-59	незадовільно	не зараховано

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

1. Про страхування: Закон України від 18.11.2021 р. № 1909-ІХ. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20>
2. Опальчук Р.М. Страхувальний менеджмент: навч. посібник. Київ: «ЦП «Компринт», 2023. 251 с.
3. Мамчур Р.М. Страхування: навч. посібник. Київ: «ЦП «Компринт», 2016. 172 с.
4. Mamchur R. Insurance: educ. book. Kyiv: «СРР «Comprint», 2017. 215 p.
5. Mamchur R. Insurance services: educational book. Kyiv: «СРР «Comprint», 2018. 148 p.
6. Mamchur R. Development of the Ukrainian voluntary insurance market: monography. Kyiv: «СРР «Comprint», 2021. 263 p.
7. Mamchur R., Volosovych S., Zelenitsa I., Kondratenko D., Szymła W. Transformation of insurance technologies in the context of a pandemic. *Insurance Markets and Companies* 2021. Volume 12, pp. 1-13.
8. 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.
9. Мамчур Р.М. Розвиток ринку страхових послуг для аграрного виробництва в умовах впровадження інновацій. *Науковий вісник НУБіП України*. 2018. № 284. С. 171-182.
10. Мамчур Р.М., Назаренко О.О. Bancassurance – як форма ефективної співпраці банків і страхових компаній. *Науковий вісник НУБіП України*. 2020. Том 11, № 2. С. 58-65.
11. Мамчур Р.М., Ткаченко Є.В. Аналіз інтеграційних процесів банківських установ та страхових компаній в Україні. *Науковий вісник НУБіП України*. 2020. Том 11, № 3. С. 69-76.
12. Мамчур Р.М. Страхувальний ринок України в умовах воєнного стану. *Економіка і управління бізнесом*. 2022. Том 13, № 4. С. 62-70.
13. Опальчук Р.М. Тенденції та інновації в страховій індустрії: вплив технологій, штучного інтелекту та блокчейну. *Інвестиції: практика та досвід*. 2024. № 6. С. 118-124.
14. Алескерова Ю.В. Страхувальний менеджмент: підручник. Вінниця: ВНАУ, 2019. 295 с.
15. Білик О. І., Савчин О. І. Страхувальний менеджмент: навч. посібник. Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2019. 304 с.
16. Борисюк О.В. Страхувальний менеджмент: конспект лекцій. Луцьк: Волинський національний університет ім. Лесі Українки, 2022. 102 с.
17. Васильєва Т., Козьменко С., Козьменко О. Нові вектори розвитку страхового ринку України: монографія. Суми: «Університетська книга», 2022. 315 с.
18. Журавка О. С. Страхування: навч. посібник. Суми: Сумський державний університет, 2020. 350 с.
19. Слободянюк Н.О. Страхувальний менеджмент: конспект лекцій. Кривий Ріг, 2016. 165 с.
20. Сокиринська І.Г. Страхувальний менеджмент: навч. посібник. Дніпропетровськ: Пороги, 2016. 301с.
21. Сосновська О. О. Страхування: навчальний посібник. Київ: ун-т ім. Б. Грінченка, 2021. 328 с.
22. Страхувальний менеджмент: навч. посібник. Львів: Вид-во Львів. комерц. акад., 2015. 243 с.
23. Фисун І.В., Ярова Г.М. Страхування: навч. посібник. Київ: ЦУЛ, 2019. 240 с.
24. Фурса А.В. Страхувальний менеджмент: навч. посібник. Київ: ЦП «Компринт», 2016. 180 с.
25. Шишпанова Н.О. Страхувальний менеджмент: опорний конспект лекцій. Миколаївський нац. аграр.ун-т. Миколаїв, 2017. 169 с.
27. Верховна Рада України – <http://zakon.rada.gov.ua/>
26. Кабінет Міністрів України – <http://www.kmu.gov.ua/control/>
27. Міністерство фінансів України – <http://www.minfin.gov.ua>
28. Газета «Урядовий кур'єр» – <http://www.ukurier.gov.ua/>
29. Національний банк України – <http://www.bank.gov.ua>
30. Про страхування: <http://dfp.gov.ua>, <http://forinsurer.com>, <http://wwwuainsur.com>