



**КАФЕДРА ФІНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТУ**

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**Львівський національний університет імені Івана Франка**  
**Факультет управління фінансами та бізнесу**  
**Кафедра фінансового менеджменту**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
на засіданні кафедри фінансового менеджменту  
факультету управління фінансами та бізнесу  
Львівського національного університету  
імені Івана Франка  
(Протокол № 6/1 від 24.01.2023 р.)  
Завідувач кафедри \_\_\_\_\_ Ситник Н.С.

**СИЛАБУС**  
з навчальної дисципліни  
*«Страховий менеджмент»*,  
що викладається в межах ОПП  
*«Фінанси, митна та податкова справа»*  
другого (магістерського) рівня вищої освіти  
для здобувачів із спеціальності  
**072 Фінанси, банківська справа та страхування**

**Львів 2023 р.**

<b>Назва дисципліни</b>	<b>СТРАХОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ</b>
<b>Адреса викладання дисципліни</b>	вул. Коперника, 3
<b>Факультет та кафедра, за якою закріплена дисципліна</b>	Факультет управління фінансами та бізнесу, кафедра фінансового менеджменту
<b>Галузь знань, шифр та назва спеціальності</b>	<b>Галузь знань:</b> 07 «Управління та адміністрування», <b>Спеціальність:</b> 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» <b>Освітня програма</b> «Фінанси, митна та податкова справа»
<b>Викладачі дисципліни</b>	Попович Дарія Володимирівна – доцент кафедри фінансового менеджменту Львівського національного університету імені Івана Франка, к.е.н., доцент
<b>Контактна інформація викладачів</b>	<a href="mailto:dariya.popovych@lnu.edu.ua">dariya.popovych@lnu.edu.ua</a>
<b>Консультації з питань навчання по дисципліні відбуваються</b>	Вівторок: 14.00-15.00 год. (вул. Коперника,3, ауд. 307) АБО консультації в день проведення лекцій/семінарських занять (за попередньою домовленістю). Он-лайн консультації - (середа 15 <sup>00</sup> -16 <sup>00</sup> ) через Teams, Skype, Viber, Telegram або подібні ресурси. Для погодження часу он-лайн консультацій писати на електронну пошту викладача.
<b>Сторінка курсу</b>	Сторінка кафедри фінансового менеджменту →Методичні матеріали <a href="https://financial.lnu.edu.ua/department/finansovoho-menedzhmentu">https://financial.lnu.edu.ua/department/finansovoho-menedzhmentu</a>
<b>Інформація про дисципліну</b>	<b>Нормативна навчальна дисципліна</b>
<b>Мета та завдання дисципліни</b>	<b>Метою</b> вивчення навчальної дисципліни «Страховий менеджмент» є формування у студентів знань 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.  <b>Основні завдання</b> навчальної дисципліни: – вивченні сутності, ролі та механізму управління страховою діяльністю; – вивченні засобів організації та розвитку страхової компанії й регулювання страхової діяльності; – опануванні основних напрямків управління страховою діяльністю на основі вітчизняного та зарубіжного досвіду;

	– набутті практичних навичок планування та прийняття управлінських рішень при здійсненні страхування, перестраховування та інвестиційної діяльності страхових компаній.
<b>Література для вивчення дисципліни</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Аранчій В. І., Остапенко О. М., Остапенко Т. М. Страхувальний менеджмент: навч. посіб. Полтава : ПДАА, 2018. 252 с.</li> <li>2. Ненно І. М. Страхувальний менеджмент : навч. посіб. Харків : Бурун Книга, 2011. 223 с.</li> <li>3. Плиса В. Й. Страхувальний менеджмент : навч. посіб. Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2014. 377 с.</li> <li>4. Слободянюк Н. О. Страхувальний менеджмент: конспект лекцій. Кривий Ріг, 2016. 165 с.</li> <li>5. Сокиринська І. Г., Журавльова Т. О., Аберніхіна І. Г. Страхувальний менеджмент: навч. посіб. Дніпропетровськ : Пороги, 2016. 301с.</li> <li>6. Страхувальний менеджмент: підручник / Осадець С. С. та ін.; за наук. ред. д-ра екон. наук, проф. С. С. Осадця. Київ : КНЕУ, 2011. 333 с.</li> <li>7. Страхувальний менеджмент: підручник / Ю. В. Алескерова, І. Ю. Салькова, Л. І. Федоришина. Вінниця : ВНАУ, 2019. – 295 с.</li> <li>8. Супрун А. А., Супрун Н. В. Страхувальний менеджмент : навч. посіб. Львів : Магнолія-2006, 2011. 301 с.</li> <li>9. Шишпанова Н. О. Страхувальний менеджмент: опорний конспект лекцій. Миколаїв, 2017. 169 с.</li> <li>10. Шірінян Л. В. Страхувальний менеджмент: конспект лекцій. Київ : НУХТ, 2014. 143 с.</li> </ol>
<b>Обсяг курсу</b>	<p><b>Всього 120 год</b> (4 кредити системи ЄКТС).</p> <p>Аудиторні години: 48 годин, з них:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- лекції 32 години;</li> <li>- семінарські заняття 16 годин.</li> </ul> <p>Самостійна робота 72 години (СРС – 42 год., ІНДР – 30 год.)</p>
<b>Очікувані результати навчання</b>	<p>При вивченні дисципліни «Страхувальний менеджмент» студенти <b>отримають такі компетентності та результати навчання:</b></p> <p>ЗК 05. Здатність приймати обґрунтовані рішення.</p> <p>СК 01. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.</p> <p>СК 03. Здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи, митної, податкової справи та страхування.</p> <p>СК 04. Здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування.</p> <p>СК 07. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань у сфері фінансів, банківської справи та страхування.</p> <p><b>Результати навчання</b></p> <p>ПРН01. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.</p> <p>ПРН03. Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності.</p>

ПРН04. Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПРН07. Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності.

ПРН08. Вміти застосовувати інноваційні підходи у сфері фінансів, банківської справи та страхування та управляти ними.

ПРН09. Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПРН10. Здійснювати діагностику і моделювання діяльності суб'єктів господарювання з виконання податкових зобов'язань.

ПРН11. Застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, банківського та страхового менеджменту для прийняття рішень.

ПРН12. 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.

ПРН15. Аналізувати фінансову звітність суб'єктів господарювання та формулювати відповідні висновки та рекомендації для мінімізації фінансових ризиків із дотриманням вимог чинного законодавства.

**В результаті вивчення навчальної дисципліни студент має:**

**а) знати**

- особливості і перспективи розвитку підприємницької діяльності в страхуванні; сутність, функції та роль страхового менеджменту в ринковій економіці;
- порядок створення, реєстрації й ліцензування страхових організацій, зміст державного нагляду за їх діяльністю;
- принципи побудови раціональної структури страхової організації та повноваження органів її управління;
- принципи 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; особливості управління грошовими потоками в страхуванні;
- умови і способи підвищення фінансової надійності страхової організації; процедури здійснення фінансового моніторингу операцій страховика.

**б) вміти**

- розробляти місію, цілі та стратегічні завдання страховика;
- формувати раціональну структуру управління страховою організацією;
- організовувати процес бюджетування в страховій організації;
- досліджувати стан ринку страхових послуг;
- досліджувати попит на страхові послуги та організовувати ефективну систему їх продажу;
- аналізувати діяльність страховика і пропонувати заходи, спрямовані на її поліпшення;
- визначати достатність коштів страхових резервів для забезпечення виконання зобов'язань перед страхувальниками;
- визначати напрями ефективного розміщення страхових резервів та тимчасово вільних власних коштів страховика;
- забезпечувати контроль за фінансовою надійністю страхової компанії;

	<p>- здійснювати перевірку правильності проведення страховиками фінансових операцій;  - проводити фінансовий моніторинг у страховій організації.</p>							
<b>Ключові слова</b>	<p>Страховання, менеджмент, страховий менеджмент, ресурсний потенціал, планування, комунікації, інформаційне забезпечення, страхові ризики, страховий маркетинг, страхові претензії, фінансовий менеджмент страхових компаній, фінансовий моніторинг у страховій діяльності.</p>							
<b>Формат курсу</b>	<p>Очний  Проведення лекцій, семінарських занять, консультацій, поточний тест-контроль, доповідь з індивідуальної науково-дослідної роботи, екзамен</p>							
<b>Теми курсу</b>	<p>Тема 1. Сутність і значення страхового менеджменту  Тема 2. Ресурсний потенціал, структура й органи управління страховою організацією  Тема 3. Планування у страховій діяльності  Тема 4. Комунікації та інформаційне забезпечення страхового менеджменту  Тема 5. Управління маркетинговою діяльністю в страховому бізнесі  Тема 6. Управління ризиками у страховій діяльності  Тема 7. Урегулювання страхових претензій  Тема 8. Управління грошовими потоками страховика  Тема 9. Управління фінансовою надійністю страховика  Тема 10. Фінансовий моніторинг у страхових організаціях</p>							
<b>Підсумковий контроль, форма</b>	<p>Екзамен</p>							
<b>Прореквізити</b>	<p>«Фінанси», «Економіка суб'єктів підприємництва», «Фінанси суб'єктів підприємництва», «Страховання», «Менеджмент», «Маркетинг», «Фінансовий менеджмент»</p>							
<b>Навчальні методи та техніки, які будуть використовуватися під час викладання курсу</b>	<p>Поєднання традиційних і нетрадиційних методів навчання з використанням інноваційних технологій: навчальна дискусія, лекції-візуалізації, семінари-дискусії, мозковий штурм, імітаційна ділова гра, захист кейсів:  - лекція (оглядова/тематична);  - семінарські (презентація/дискусія /метод кейс-стаді/робота в малих групах).</p>							
<b>Необхідне обладнання</b>	<p>Із урахуванням особливостей окремих тем навчальної дисципліни. Вивчення навчальної дисципліни не потребує використання спеціального програмного забезпечення, крім загальноновживаних програм і операційних систем.  Проектор, роздаткові матеріали, підключення до мережі Інтернет.</p>							
<b>Критерії оцінювання (окремо для кожного виду навчальної діяльності)</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>№ з/п</th> <th>Види робіт. Критерії оцінювання знань студентів</th> <th>Максимальна кількість балів</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">1. Бали поточної успішності за участь у семінарських заняттях</td> </tr> </tbody> </table>		№ з/п	Види робіт. Критерії оцінювання знань студентів	Максимальна кількість балів	1. Бали поточної успішності за участь у семінарських заняттях		
№ з/п	Види робіт. Критерії оцінювання знань студентів	Максимальна кількість балів						
1. Бали поточної успішності за участь у семінарських заняттях								

Критерії оцінювання	5 балів
<p><b>Відмінно («5»)</b> – студент в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, використовуючи при цьому обов'язкову та додаткову літературу. Правильно вирішив усі тестові завдання.</p>	5
<p><b>Добре («4»)</b> – студент достатньо повно володіє навчальним матеріалом, обґрунтовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, в основному розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, використовуючи при цьому обов'язкову літературу. Але при висвітленні окремих питань недостатньо повно приводить аргументи, допускає окремі неточності та незначні помилки. Правильно вирішив більшість тестових завдань.</p>	4
<p><b>Задовільно («3»)</b> – студент в цілому володіє навчальним матеріалом, володіє основним змістом тем курсу під час усних виступів та письмових відповідей, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, без використання додаткової літератури, допускає окремі істотні неточності та помилки. Правильно вирішив половину тестових завдань.</p>	3
<p><b>Незадовільно («2»)</b> – студент фрагментарно, поверхово володіє навчальним матеріалом, під час усних виступів та письмових відповідей висвітлює матеріал без аргументації та обґрунтування, допускає суттєві неточності, правильно вирішив меншу частину тестових завдань.</p>	2
<p><b>Незадовільно («1»)</b> – студент частково володіє навчальним матеріалом, не в змозі висвітлити зміст більшості питань теми під час усних виступів та письмових відповідей, допускає суттєві помилки. Правильно вирішив окремі тестові завдання.</p>	0-1
<b>2. Екзамен</b>	<b>50 балів</b>
<p>Кожен екзаменаційний білет складається із завдань трьох рівнів складності.  <b>Перший рівень (завдання 1) – завдання із вибором відповіді – тестові завдання.</b>  Завдання з вибором відповіді вважається виконаним правильно, якщо записана правильна відповідь.</p>	
<p><b>Другий рівень (завдання 2) – завдання з короткою відповіддю (наданням визначень, виконанням розрахунків).</b>  Завдання з короткою відповіддю вважається виконаним правильно, якщо студент дав вірні визначення, посилання, тлумачення, розрахунки, короткі коментарі.</p>	
<p><b>Третій рівень (завдання 3) – завдання, в якому треба зробити послідовні, логічні пояснення, необхідні посилання, вказати факти, з яких випливає те чи інше твердження.</b>  Якщо потрібно, то слід проілюструвати думки схемами, графіками, таблицями.</p>	

<b>3. Самостійна робота студентів (СРС)</b>	
<b>Критерії оцінювання</b>	
Самостійна робота студентів, яка передбачена в темі поряд з аудиторною роботою, оцінюється під час поточного контролю теми на відповідному занятті. Засвоєння тем, які виносяться лише на самостійну роботу контролюється при підсумковому семестровому контролі.	<b>5</b>
<b>4. Індивідуальна робота студента (ІНДР)</b>	
<b>Критерії оцінювання</b>	<b>5 балів</b>
робота виконана та захищена згідно графіка, з поясненнями та висновками і в повному обсязі	<b>5</b>
робота захищена, але виконана частково, з порушенням термінів або вимог	<b>4</b>
робота не захищена та виконана частково, з порушенням термінів або вимог	<b>3</b>
робота не захищена та виконана з порушенням Методичних рекомендацій	<b>1-2</b>
робота не виконана.	<b>0</b>
<b>Поточний та підсумковий контроль</b>	<b>РАЗОМ</b>
<b>100 балів</b>	<b>– 100 балів</b>

**Підсумкова оцінка** за семестр є сумою оцінок, отриманих студентом за поточне оцінювання на семінарських (практичних) заняттях, оцінки за підсумковий контроль знань та компетентностей студентів у вигляді семестрового екзамену, оцінок за СРС та ІНДР. **Максимальна семестрова оцінка становить 100 балів.**

**Політика виставлення балів.** Враховуються бали набрані на семінарських (практичних) заняттях (поточне тестування), захисті ІНДР та перевірки СРС. При цьому обов'язково враховуються присутність на заняттях та активність студента під час семінарського (практичного) заняття; недопустимість пропусків; користування мобільним телефоном, планшетом чи іншими мобільними пристроями під час заняття в цілях не пов'язаних з навчанням; списування та плагіат; несвоєчасне виконання поставленого завдання і т. ін.

**Політика щодо дедлайнів та перескладання:** роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку – 20% від визначених балів за даний вид роботи. Студенти виконують декілька видів письмових робіт (есе, індивідуальну, самостійну роботу). Якщо з поважних причин (хвороба, сімейні обставини тощо) студент не відвідує певну кількість занять – він зобов'язаний відпрацювати їх у погоджений із викладачем час.

**Політика щодо відвідування:** Відвідування занять (лекцій, практичних, семінарських занять курсу) є обов'язковим. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування, індивідуальний графік, карантин) навчання може відбуватись в он-лайн формі. Студенти зобов'язані дотримуватися усіх строків визначених для виконання усіх видів письмових робіт, передбачених курсом.

**Питання до підсумкового контролю**

1. Охарактеризуйте страхування як вид підприємницької діяльності.
2. Назвіть особливості діяльності страхової компанії.
3. Які зміни відбувалися у законодавчому регулюванні страхової діяльності в Україні?

4. Якою є головна ознака поділу страхових компаній на ринку?
5. У чому полягає зміст державного нагляду за страховою діяльністю?
6. Визначте сутність страхового менеджменту.
7. Структура страхового менеджменту.
8. Як відбувається створення страхових компаній?
9. Які особливості ліцензування страхової діяльності?
10. Дайте характеристику етапів життєвого циклу страхової компанії?
11. У чому полягають особливості антикризового управління страхової компанії?
12. Дайте визначення терміну «ресурсний потенціал».
13. Назвіть складові ресурсного потенціалу страховика.
14. Як можна оцінити ресурсний потенціал страхової компанії?
15. Як реалізується мотивація персоналу як функція страхового менеджменту?
16. Що входить до складу органів управління страховою компанією?
17. Які функції виконують наглядова рада та рада директорів?
18. Назвіть структурні підрозділи страхової компанії.
19. Що є змістом стратегічного управління страхової компанії?
20. Як формується стратегія страховика?
21. Які проблеми виникають у страхових компаній України під час розроблення стратегії?
22. Назвіть основні бізнес-процеси страхової компанії.
23. Як забезпечується бізнес-планування страхової компанії?
24. У чому полягають відмінності процесу бюджетування та контролінгу страховика?
25. У чому полягає мета комунікацій?
26. Назвіть етапи комунікаційного процесу.
27. Охарактеризуйте зовнішні комунікації страховика.
28. Як відбувається персоніфікований облік договорів страхування життя?
29. Яке призначення автоматизованої інформаційної системи у діяльності страхової компанії?
30. Яка роль страхової статистики у страховому менеджменті?
31. Як забезпечується страховою компанією комерційна таємниця?
32. Розкрийте сутність страхового маркетингу.
33. Назвіть види маркетингових досліджень.
34. Поясніть відмінність страхового продукту від страхової послуги.
35. Розкрийте сутність якості страхового продукту.
36. Як забезпечується якість страхової послуги?
37. Наведіть зміст плану маркетингу.
38. Послідовність розробки (модифікації) страхового продукту.
39. Як визначається ефективність системи продажів?
40. Як відбувається рекламування страхової діяльності?
41. Дайте визначення поняттю «ризик»?
42. Як класифікуються ризики у страховій діяльності?
43. Які ризики можуть бути прийняті на страхування?
44. Охарактеризуйте сутність ризикоутворюючих факторів. Наведіть приклади.
45. Що входить до андеррайтингу як бізнес-процесу страховика?
46. Які існують методи оцінювання рівня ризиків?
47. Як визначається страхова премія за договором страхування?
48. Поясніть сутність антиселекції ризиків.
49. Розкрийте зміст тарифікації страхових послуг.
50. Поясніть зміст елементів структури страхового тарифу.
51. Які принципи покладені у побудову тарифної політики страховика?



	<p>52. Назвіть етапи врегулювання страхових претензій.</p> <p>53. Які дії страхувальника в разі настання страхового випадку?</p> <p>54. Яку роль відіграють аварійні комісари у врегулюванні збитків?</p> <p>55. Що входить до процедури експертизи страхового випадку?</p> <p>56. Як розраховується страхова виплата?</p> <p>57. У чому полягають відмінності в урегулюванні збитків у різних видах страхування?</p> <p>58. Які існують можливості для застосування регресних позовів у страхуванні?</p> <p>59. Укажіть інструменти зменшення витрат на страхові виплати.</p> <p>60. Охарактеризуйте роботу служби врегулювання претензій.</p> <p>61. Що є грошовим потоком у страхуванні?</p> <p>62. Як класифікуються грошові потоки страхових організацій?</p> <p>63. Що входить до складу технічних резервів?</p> <p>64. У чому полягають особливості грошових потоків в операційній діяльності страховика?</p> <p>65. Що входить до складу доходів від страхової діяльності?</p> <p>66. З чого складаються витрати страховика?</p> <p>67. Які існують напрями та обмеження розміщення страхових резервів?</p> <p>68. У чому полягають особливості оподаткування страховика?</p> <p>69. Розкрийте зміст показників рентабельності страхової діяльності.</p> <p>70. Як розподіляється прибуток страховика?</p> <p>71. Що є фінансовою надійністю страховика?</p> <p>72. Поясніть взаємозв'язок понять фінансова надійність, стійкість та платоспроможність.</p> <p>73. Які існують умови забезпечення платоспроможності?</p> <p>74. Які вимоги до статутного капіталу страховика?</p> <p>75. Як впливає тарифна політика страховика на його фінансову стійкість?</p> <p>76. Поясніть роль перестраховання у збалансуванні страхового портфеля.</p> <p>77. Охарактеризуйте сутність процесу управління ризиками страховика.</p> <p>78. Як оцінюється платоспроможність страховика?</p> <p>79. Що входить до тестів раннього попередження страховика?</p> <p>80. Чим відрізняються тести раннього попередження від стрес-тестування в перевірці рівня надійності страхової компанії?</p> <p>81. У чому особливості фінансового моніторингу страхових компаній?</p> <p>82. Як побудована система фінансового моніторингу?</p> <p>83. Що входить до завдань та обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу?</p> <p>84. Які існують вимоги до фахового рівня спеціалістів із фінансового моніторингу?</p> <p>85. Які фінансові операції страхової компанії підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу?</p> <p>86. Укажіть фінансові операції страхової компанії, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу?</p>
<p><b>Дотримання умов доброчесності</b></p>	<p><b>Академічна доброчесність:</b> Очікується, що роботи студентів в розділі ІНДР будуть їх оригінальними дослідженнями чи міркуваннями. Відсутність посилань на використані джерела, фабрикування джерел, списування, втручання в роботу інших студентів становлять, але не обмежують, приклади можливої академічної недоброчесності. Виявлення ознак академічної недоброчесності в письмовій роботі студента є підставою для її не зарахування викладачем, незалежно від масштабів плагіату чи обману.</p> <p><b>Жодні форми порушення академічної доброчесності не толеруються.</b></p>

	<p>В Університеті наявні документи, які містять політику, стандарти і процедури дотримання академічної доброчесності: Положення про систему внутрішнього забезпечення якості освіти ЛНУ; Положення про забезпечення академічної доброчесності у Львівському національному університеті імені Івана Франка; Кодекс академічної доброчесності Львівського національного університету імені Івана Франка (<a href="https://cutt.ly/ofX2uIH">https://cutt.ly/ofX2uIH</a>); Декларація про дотримання академічної доброчесності працівником у Львівському національному університеті імені Івана Франка (<a href="https://cutt.ly/nfX2itr">https://cutt.ly/nfX2itr</a>); Декларація про дотримання академічної доброчесності здобувачем вищої освіти у Львівському національному університеті імені Івана Франка (<a href="https://cutt.ly/4fX2iE6">https://cutt.ly/4fX2iE6</a>).</p> <p>Дані документи розміщені за посиланням <a href="https://education-quality.lnu.edu.ua">https://education-quality.lnu.edu.ua</a></p>
<b>Опитування</b>	Анкету-оцінку з метою оцінювання якості викладання курсу буде надано по завершенню курсу.

### СХЕМА КУРСУ

Тиж-день	Тема, план, короткі тези	Форма діяльності (заняття)	Література	Завдання, год	Термін виконання
1	<p><b>Тема 1. Сутність і значення страхового менеджменту</b></p> <p>Поняття менеджменту страхової діяльності. Специфіка страхового менеджменту.</p> <p>Страхова організація як складна багатофункціональна система. Основні властивості системи: обмеженість, цілісність, взаємозалежність та взаємодія, структурність, ієрархічність та ін.</p> <p>Системний та ситуаційний підходи в менеджменті страхової діяльності.</p> <p>Принципи та функції менеджменту. Специфіка страхового менеджменту.</p> <p>Правові основи страхового менеджменту.</p>	Лекція	Список основної літератури Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом
2	<p><b>Тема 1. Сутність і значення страхового менеджменту</b></p> <p><i>Мета: засвоїти теоретичні засади страхового менеджменту, ознайомитися з цілями та завданнями страхового менеджменту й пізнати його правові основи.</i></p> <p>Питання для обговорення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Необхідність і сутність страхового менеджменту.</li> <li>2. Цілі і завдання страхового менеджменту.</li> <li>3. Функції страхового менеджменту.</li> </ol>	Семінарське заняття	Список основної літератури Інтернет-ресурси	Тести, ситуації, кейси 2 год	Згідно з розкладом

	4. Правові основи страхового менеджменту.				
3	<p><b>Тема 2. Ресурсний потенціал, структура й органи управління</b></p> <p>Ресурсний потенціал страхової організації та його складові. Зміст і принципи організації страхової діяльності. Зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на створення різновидів організаційно-правових форм здійснення страхової діяльності на вітчизняному ринку.</p> <p>Основні організаційно-правові форми здійснення страхової діяльності в Україні. Акціонерна страхова компанія.</p> <p>Представництво, агентство, філія страхової компанії.</p>	Лекція	Список основної літератури Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом
4	<p><b>Тема 2. Ресурсний потенціал, структура й органи управління</b></p> <p>Процес створення страхової компанії: реєстрація страховика як юридичної особи та надання юридичній особі статусу страховика.</p> <p>Спеціалізація страховика: страховики, що здійснюють страхування життя; страховики, що здійснюють загальні види страхування; страховики, що здійснюють перестраховання.</p> <p>Вимоги до реорганізації та ліквідації страховика.</p> <p>Персонал страхової компанії. Кадрова політика страховика. Система оплати праці в страховій компанії. Основи мотивації персоналу.</p>	Лекція	Список основної літератури Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом
5	<p><b>Тема 2. Ресурсний потенціал, структура й органи управління</b></p> <p><i>Мета: засвоїти практичні засади управління ресурсним потенціалом страхової організації.</i></p>	Практичне заняття	Список основної літератури Інтернет-ресурси	Розв'язування практичних завдань 2 год	Згідно з розкладом
6	<p><b>Тема 3. Планування у страховій діяльності</b></p> <p>Стратегічний менеджмент страхової діяльності як динамічна сукупність взаємопов'язаних процесів: аналіз середовища, визначення місії та цілей, вибір та реалізація стратегії, оцінка і контроль реалізації стратегії.</p> <p>Види стратегій страхової діяльності. Стратегії бізнесу, функціональні стратегії та принципи їх формування. Складові оцінювання та контролю реалізації стратегії.</p> <p>Стан та напрямки розвитку стратегічного менеджменту страхової діяльності в Україні.</p>	Лекція	Список основної літератури Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом

	<p>Економічна сутність планування в менеджменті страхової діяльності та його етапи. Умови планування в менеджменті страхової діяльності. Основні методи розробки планів менеджменту страхової діяльності. Вимоги до поточного, оперативного та стратегічного планування страхової діяльності.</p> <p>Основні розділи типового бізнес-плану. Технологія складання та практичної реалізації планів у страховій компанії.</p>				
7	<p><b>Тема 3. Планування у страховій діяльності</b>  <i>Мета: засвоїти практичні засади планування у страховій діяльності, пізнати основи бізнес-планування страхової діяльності.</i></p>	<b>Практичне заняття</b>	Список основної літератури Інтернет-ресурси	Розв'язування практичних завдань 2 год	Згідно з розкладом
8	<p><b>Тема 4. Комунікації та інформаційне забезпечення страхового менеджменту</b>          Комунікації в сучасній страховій організації: сутність, елементи й етапи комунікаційного процесу.          Страхова статистика та бухгалтерський облік як інструменти управління.          Звітність страхової компанії.</p>	<b>Лекція</b>	Список основної літератури  Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом
9	<p><b>Тема 4. Комунікації та інформаційне забезпечення страхового менеджменту.</b>          Договори у сфері страхування. Персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя.          Інформаційно-технічне забезпечення страхової діяльності. Пошук, обробка, аналіз та синтез інформації у страховій діяльності.          Функції інформаційних систем у страховій компанії.          Мета, завдання і основні функції автоматизованих офісних систем у страхових компаніях.</p>	<b>Лекція</b>	Список основної літератури  Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом
10	<p><b>Тема 4. Комунікації та інформаційне забезпечення страхового менеджменту</b>          Питання для обговорення:  <i>Мета: засвоїти теоретичні засади комунікацій в сучасній страховій організації, їх сутність, елементи й етапи комунікаційного процесу.</i>          Питання для обговорення:          1. Комунікації в сучасній страховій організації: сутність, елементи й етапи комунікаційного процесу</p>	<b>Семінарське заняття</b>	Список основної літератури Інтернет-ресурси	Тести, ситуації, кейси 2 год	Згідно з розкладом

	<p>2. Інформаційна система страхової компанії: підсистеми, об'єкти, функціональні задачі</p> <p>3. Визначення та характеристики управлінської інформації</p> <p>4. Зовнішні та внутрішні інформаційні джерела</p> <p>5. Звітність страхової компанії.</p>				
11	<p><b>Тема 5. Управління маркетинговою діяльністю в страховому бізнесі</b></p> <p>Сутність та складові страхового маркетингу. Зміст та завдання управління якістю страхового продукту.</p> <p>Класифікація страхових послуг за ознаками: ринкової активності, економічними, юридичними, за обсягом страхового захисту тощо. Управління наданням окремих видів страхових послуг: управління їх розробкою, обсягом, структурою, якістю і реалізацією.</p>	Лекція	<p>Список основної літератури</p> <p>Інтернет-ресурси</p>	2 год	Згідно з розкладом
12	<p><b>Тема 5. Управління маркетинговою діяльністю в страховому бізнесі</b></p> <p>Договір страхування як основний інструмент реалізації страхового продукту добровільного та обов'язкового страхування. Схеми процесу розробки страхового продукту.</p> <p>Інноваційна діяльність страхової компанії та залучення ресурсів для цього.</p> <p>Управління системою продажів страхових продуктів.</p> <p>Особливості страхової послуги як товару.</p> <p>Роль продажу страхових продуктів в розвитку страхової діяльності.</p>	Лекція	<p>Список основної літератури</p> <p>Інтернет-ресурси</p>	2 год	Згідно з розкладом
13	<p><b>Тема 5. Управління маркетинговою діяльністю в страховому бізнесі</b></p> <p><i>Мета: засвоїти теоретичні засади управління маркетинговою діяльністю в страховому бізнесі, дізнатись більше про страховий продукт, як елемент страхового маркетингу, а також поглибити свої знання щодо завдань і функцій служби маркетингу страхової компанії.</i></p> <p>Питання для обговорення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сутність та складові страхового маркетингу.</li> <li>2. Страховий продукт як основний елемент страхового маркетингу.</li> <li>3. Завдання та функції служби маркетингу страхової компанії.</li> <li>4. Інструменти маркетингової політики страхової компанії.</li> </ol>	Семінарське заняття	<p>Список основної літератури</p> <p>Інтернет-ресурси</p>	Тести, ситуації, кейси 2 год	Згідно з розкладом

14	<p><b>Тема 6. Управління ризиками у страховій діяльності</b></p> <p>Ризик у системі управління страховою організацією. Ризики, пов'язані з активами.</p> <p>Ризик-менеджмент страхової організації.</p> <p>Ризики, пов'язані зі страховою діяльністю. Ризики, не пов'язані зі страховою діяльністю.</p> <p>Ризики об'єктів страхування. Методи оцінювання ризиків.</p>	Лекція	<p>Список основної літератури</p> <p>Інтернет-ресурси</p>	2 год	Згідно з розкладом
15	<p><b>Тема 6. Управління ризиками у страховій діяльності</b></p> <p>Страховий андеррайтинг у системі ризик-менеджменту.</p> <p>Аналіз капіталу в системі ризик-менеджменту страховика. Способи розрахунку очікуваної ставки вартості власного капіталу.</p> <p>Перестраховання в системі управління страховими ризиками.</p>	Лекція	<p>Список основної літератури</p> <p>Інтернет-ресурси</p>	2 год	Згідно з розкладом
16	<p><b>Тема 6. Управління ризиками у страховій діяльності</b></p> <p><i>Мета: засвоїти знання про управління відбором ризиків страхування, дізнатись про менеджмент ризиків страхової діяльності, його мету і зміст. Поглибити свої знання про особливості ідентифікації й оцінювання ризиків страхової діяльності.</i></p>	Практичне заняття	<p>Список основної літератури</p> <p>Інтернет-ресурси</p>	Розв'язування практичних завдань 1 год	Згідно з розкладом
17	<p><b>Тема 7. Урегулювання страхових претензій</b></p> <p>Сутність претензії. Визначення розміру шкоди, завданої страховим випадком.</p> <p>Договір страхування як основний інструмент врегулювання претензій при настанні страхового випадку. Документальне підтвердження претензії.</p> <p>Сторони врегулювання та порядок розгляду претензії.</p> <p>Процес врегулювання претензій страховальників та його завдання.</p> <p>Виплата страхового відшкодування.</p>	Лекція	<p>Список основної літератури</p> <p>Інтернет-ресурси</p>	2 год	Згідно з розкладом
18	<p><b>Тема 7. Урегулювання страхових претензій</b></p> <p><i>Мета: засвоїти знання про врегулювання страхових претензій, дізнатись про процедуру та етапи врегулювання страхових претензій.</i></p>	Практичне заняття	<p>Список основної літератури</p> <p>Інтернет-ресурси</p>	Розв'язування практичних завдань 1 год	Згідно з розкладом

19	<p><b>Тема 8. Управління грошовими потоками страховика</b></p> <p>Значення та особливості грошових потоків у діяльності страховика.</p> <p>Види грошових потоків та їх класифікація.</p> <p>Принципи управління грошовими потоками. Оптимізація грошових потоків страховика.</p> <p>Вхідні грошові потоки та їх характеристика. Зміст і завдання управління вхідними грошовими потоками страховика. Управління грошовими потоками, пов'язаними з операційною діяльністю.</p> <p>Вихідні грошові потоки страховика та їх характеристика. Зміст і завдання управління вихідними грошовими потоками. Управління грошовими потоками, пов'язаними з окремими видами діяльності страховика.</p>	Лекція	<p>Список основної літератури</p> <p>Інтернет-ресурси</p>	2 год	Згідно з розкладом
20	<p><b>Тема 8. Управління грошовими потоками страховика</b></p> <p><i>Мета: засвоїти практичні засади управління грошовими потоками страховика, сутність управління процесом розподілу прибутку.</i></p>	Практичне заняття	<p>Список основної літератури</p> <p>Інтернет-ресурси</p>	Розв'язування практичних завдань 2 год	Згідно з розкладом
21	<p><b>Тема 9. Управління фінансовою надійністю страховика</b></p> <p>Сутність, функції та склад фінансового менеджменту страхової компанії.</p> <p>Оцінювання фінансових ресурсів страхової компанії, їх джерел і форм руху.</p> <p>Статутний капітал. Страхові резерви і страхові активи.</p> <p>Нормативні співвідношення між страховими активами і страховими зобов'язаннями.</p>	Лекція	<p>Список основної літератури</p> <p>Інтернет-ресурси</p>	2 год	Згідно з розкладом
22	<p><b>Тема 9. Управління фінансовою надійністю страховика</b></p> <p>Податковий менеджмент страхової діяльності.</p> <p>Управління інвестиційним портфелем: розміщення страхових резервів, власних коштів та інвестиційна діяльність. Фондовий ринок і робота на ньому страхової компанії.</p> <p>Поняття фінансової надійності страховика. Управління платоспроможністю страховика.</p> <p>Управління формуванням та використанням прибутку страховика.</p>	Лекція	<p>Список основної літератури</p> <p>Інтернет-ресурси</p>	2 год	Згідно з розкладом

	Управління капіталом страхової компанії. Управління фінансовим станом страховика.				
23	<b>Тема 9. Управління фінансовою надійністю страховика</b> <i>Мета: засвоїти знання про сутність та функції фінансового менеджменту страхової компанії, управління платоспроможністю страховика.</i>	<b>Практичне заняття</b>	Список основної літератури Інтернет-ресурси	Розв'язування практичних завдань 1 год	Згідно з розкладом
24	<b>Тема 10. Фінансовий моніторинг у страхових організаціях</b> Необхідність, сутність та призначення фінансового моніторингу у страховій діяльності. Склад системи правового регулювання фінансового моніторингу. Фінансовий моніторинг страхової діяльності: завдання, функції, права й обов'язки. Функції контролю за діяльністю суб'єктів страхового ринку, забезпечення гласності їхньої діяльності і підтримки правопорядку в галузі тощо.	<b>Лекція</b>	Список основної літератури  Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом
25	<b>Тема 10. Фінансовий моніторинг у страхових організаціях</b> Правове забезпечення фінансового контролю страховиків в Україні. Зовнішній фінансовий контроль страхових організацій. Внутрішній фінансовий контроль страховиків. Особливості фінансового моніторингу страховиків під час дії воєнного стану. Контроль платоспроможності страховиків згідно директив ЄС. Solvency II.	<b>Лекція</b>	Список основної літератури  Інтернет-ресурси	2 год	Згідно з розкладом
26	<b>Тема 10. Фінансовий моніторинг у страхових організаціях</b> <i>Мета: засвоїти практичні засади проведення фінансового моніторингу у страхових організаціях.</i>	<b>Практичне заняття</b>	Список основної літератури Інтернет-ресурси	Розв'язування практичних завдань 1 год	Згідно з розкладом