

	Силабус курсу Страховий менеджмент Другий (магістерський) рівень вищої освіти Спеціальність – D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок Освітньо-професійна програма – Фінанси, банківська справа та страхування Рік навчання: 1, Семестр: 1 Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська
--	---

Керівник курсу
 к.е.н., доцент **Галушак Валентина Володимирівна**

ППП
Контактна інформація valyagal@ukr.net +38 (099)9093611

Опис дисципліни

Дисципліна «Страховий менеджмент» спрямована на формування у студентів теоретичних знань та вироблення практичних навичок 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.

Головним завданням курсу є оволодіння фундаментальними питаннями теорії та практики управління страховою компанією, набуття вмінь критично аналізувати ефективність їх організації з використанням сучасних методик страхового менеджменту та виокремлювати невирішені проблеми з подальшим обґрунтуванням напрямів їх розв'язання; набуття навиків щодо планування у страховій діяльності, порядку формування, структури та оптимізації ресурсного потенціалу страховиків, налагодження комунікації та інформаційного забезпечення страхового менеджменту, управління маркетинговою діяльністю, грошовими потоками та фінансовою надійністю страховика, технології відбору ризиків на страхування і врегулювання страхових претензій, специфіки фінансового моніторингу у страхових організаціях.

Структура курсу

Години (лек./ прак.)	Тема	Результати навчання	Завдання
2/1	Тема 1. Сутність і значення страхового менеджменту	Знати термінологію з питань страхування, страхового менеджменту, розуміти його основну мету і завдання, нову парадигму менеджменту як перспективи розвитку страхового бізнесу, аналізувати діяльність страховиків та особливості функціонування вітчизняного страхового ринку, вміти управляти процесом створення страхових організацій	Тестові завдання, питання
4/1	Тема 2. Ресурсний потенціал, структура й органи управління страховою організацією	Вміти пояснювати поняття й принципи побудови структури управління страховою організацією, розуміти моделі і методи управління трудовим потенціалом страховика та його кадрове забезпечення, виявляти взаємозв'язок між мотивацією персоналу як функцією страхового менеджменту та продуктивністю праці	Тестові завдання, питання

4/2	Тема 3. Планування у страховій діяльності	Пояснювати структуру й зміст основних елементів та етапів у страхуванні крізь призму стратегічного менеджменту, розробляти стратегії розвитку страховика, проводити SWOT-аналіз діяльності страховика та бізнес-планування	Тестові завдання, питання
4/2	Тема 4. Комунікації та інформаційне забезпечення страхового менеджменту	Знати програмний комплекс страхової компанії та вміти формувати бази даних задля ефективного їх використання й управління ними, окреслювати шляхи вдосконалення інформаційної системи, розуміти комерційну таємницю та способи її забезпечення в страхових організаціях	Тестові завдання, питання
2/2	Тема 5. Управління маркетинговою діяльністю в страховому бізнесі	Вміти аналізувати основні завдання, які стоять перед страховим маркетингом і маркетинговою службою страховика, проводити маркетингові дослідження в страхуванні з метою реалізації програми підвищення конкурентоспроможності страховика та просування нових видів страхових послуг	Тестові завдання, питання, ситуаційні завдання
4/1	Тема 6. Управління відбором ризиків на страхування	Здійснювати ризик-менеджмент страховика в контексті визначення потреби в страхуванні, організацію відбору ризиків на страхування, а також управління даним бізнес-процесом із метою формування та забезпечення збалансованості страхового портфеля	Тестові завдання, питання
2/1	Тема 7. Урегулювання страхових претензій	Пояснювати діяльність служб врегулювання претензій та розуміти процедуру й етапи врегулювання страхових претензій, вміти оформляти регресні позови до осіб, винних у скоєнні страхових випадків	Тестові завдання, питання
4/2	Тема 8. Управління грошовими потоками страховика	Вміти управляти грошовими потоками страховика, знати джерела доходів і витрат страховика від основної, інвестиційної та фінансової видів діяльності, пояснювати необхідність формування та знати склад технічних резервів та резервів із страхування життя	Тестові завдання, питання, ситуаційні завдання
4/1	Тема 9. Управління фінансовою надійністю страховика	Виявляти взаємозв'язки між тарифною політикою страховика та його на фінансовими результатами, усвідомлювати роль перестраховувальних програм у збалансуванні страхового портфеля, оцінювати й розраховувати показники платоспроможності, ліквідності й фінансової надійності страховика	Тестові завдання, питання, ситуаційні завдання
2/1	Тема 10. Фінансовий моніторинг у страхових організаціях	Пояснення необхідності фінансового моніторингу і розуміння його завдань у справі запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму, а також завдань та обов'язків страховика як суб'єкта первинного фінансового моніторингу	Тестові завдання, питання

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

1. Алескерова Ю. В., Салькова І. Ю., Федоришина Л. І. Страховий менеджмент : підручник. Вінниця : ВНАУ, 2020. 294 с.
2. Березька К., Кнейслер О., Спасів Н., Кулина Г. Інформаційна технологія прогнозування фінансових результатів страхових компаній. *Ukrainian Journal of Information Technology*. 2021. Vol. 3. No 2. P. 87-93.
3. Біла книга «Майбутнє регулювання ринку страхування в Україні» / НБУ. Київ, 2020. 28 с. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/White_paper_insurance_2020.pdf?v=4.
4. Боднар О. А., Хоренченко В. В., Татаренкова Ю. В. Функціонування страхового ринку України в умовах пандемії COVID-19. *Ефективна економіка*. 2020. № 10. DOI: 10.32702/2307-2105-2020.10.67.
5. Власюк С. А. Страховий менеджмент в умовах глобалізаційних процесів в Україні. *Бізнес Інформ*. 2021. № 7. С. 207-212.
6. Галушак В.В. Особливості ризик-менеджменту страхової компанії. Всеукраїнська науково-практична конференція «Реформування та стабілізація економіки в контексті міжнародного співробітництва» (м. Одеса, 25 жовтня 2024 р.) / відп. за випуск д.е.н., проф. С.Якубовський. Львів-Торунь: Liha-Pres, 2024. С. 90-94. DOI: <https://doi.org/10.36059/978-966-397-431-6-22>
7. Halushchak V.V. Investment activities of insurance companies. Перспективи стабільного економічного розвитку та економічної безпеки: світовий досвід та вітчизняні реалії : матеріали доповідей Міжнародної науково-практичної конференції (м. Запоріжжя, 13-14 грудня 2024 р.). Львів-Торунь : Liha-Pres, 2024. С.116-120. DOI: <https://doi.org/10.36059/978-966-397-441-5-24>
8. Галушак В.В. Страховий інтерес у договорі майнового страхування. Розвиток освіти, науки та бізнесу: підсумки 2024: Матеріали міжнародної науково-практичної інтернет-конференції 11-12 грудня 2024 р., Дніпро, Україна. С. 84-86. <http://www.wayscience.com/wp-content/uploads/2024/12/Conference-Proceedings-December-11-12-2024-2.pdf>
9. Halushchak V.V. Features of entrepreneurial risk insurance. Наукові перспективи: журнал. 2024. № 12(54). С 480-492. [https://doi.org/10.52058/2708-7530-2024-12\(54\)-480-492](https://doi.org/10.52058/2708-7530-2024-12(54)-480-492)
10. Галушак В.В. Роль і місце страхування в економічному зростанні країни. Причорноморські економічні студії. № 90. 2024. С. 90-94. DOI: <https://doi.org/10.32782/bses.90-13>
11. Галушак В.В. Страхування як дієвий інструмент мінімізації кредитного ризику банку. Актуальні питання економіки, фінансів, обліку, менеджменту і права: теорія і практика: збірник тез доповідей міжнародної науково-практичної конференції (Ізмаїл, 18 січня 2025 р.). Ізмаїл: ЦФЕНД, 2025. С.41-43 <https://www.economics.in.ua/2025/01/18.html>
12. Halushchak V.V. Organization of the insurance protection system: international experience. Збірник тез доповідей Міжнародної науково-практичної конференції «Сучасний стан та пріоритети модернізації науки, освіти і суспільства». (Полтава, 21 січня 2025 р.). Полтава: ЦФЕНД, 2025 С.43-44. <https://www.economics.in.ua/2025/01/21.html>
13. Галушак В.В. Вплив цифровізації на функціонування страхового ринку. Науково-виробничий журнал «Бізнес-навігатор». Випуск 1 (78) 2025. Видавничий дім «Гельветика» 2025. С. 204-208. http://business-navigator.ks.ua/journals/2025/78_2025/35.pdf
14. Гузела І. Моделювання сценаріїв оподаткування результатів діяльності страховиків України. *Світ фінансів*. 2021. № 3 (68). С. 101-114. URL: <http://dspace.wunu.edu.Ua/bitstream/316497/44427/1/%D0%93%D0%A3%D0%97%D0%95%D0%9B%D0%90.PDF>.
15. Доманчук А. І. Управління фінансами страхових компаній в контексті реалізації страхового інтересу : дис. ... доктора філософії у галузі управління та адміністрування : 072 / Міністерство освіти і науки України, Державний університет «Житомирська політехніка». Житомир, 2023. 240с. URL: <https://ztu.edu.ua/site/files>

- [/1/docs/%D0%9D%D0%B0%D1%83%D0%BA%D0%B0/%D0%90%D1%81%D0%BF%D1%96%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%82%D1%83%D1%80%D0%B0%20%D1%](#)
16. Дранус В., Дранус Л., Трушкіна Н. Інноваційні підходи до управління платоспроможністю страхових компаній в Україні. *Вісник Львівського національного університету природокористування. Серія Економіка АПК*. 2023. № 30. С. 151-156. URL: <https://visnyk.lnup.edu.ua/index.php/economics/article/view/190/172>.
17. Журавка О. С. Бухтіарова А. Г., Пахненко О. М. Страхування : навч. посіб. Суми : Сумський державний університет, 2020. 350 с.
18. Качула С., Лисяк Л., Ляшевський Я. Аналіз формування доходу і розподілу прибутку страхових компаній (на прикладі АК "Страхова група "ТАС"). *Агросвіт*. 2021. № 1-2. С. 12-19.
12. Клапків Ю. М, Свірський В. С. Проблеми функціонування ринку страхових послуг в умовах поширення COVID-19. *Економіка. Фінанси. Право*. 2021. № 2. С. 5-9. DOI: <https://doi.org/10.37634/efp.2021.2.1>.
13. Кнейслер О., Король С., Спасів Н. Прагматизм управління фінансовою стійкістю страхових компаній в Україні. *Світ фінансів*. 2022. № 7 (72). С. 99-110. URL: <http://sf.wunu.edii.Ua/index.php/sf/artiele/view/1537/1545>.
14. Куцик П. О., Сороківський В. М., Кузьма Х. В. Статистичні підходи до оцінювання величини фінансових ресурсів страхових компаній. *Вісник Львівського торговельно-економічного університету. Економічні науки*. 2022. № 66. С. 5-9. URL: <http://journals-lute.lviv.ua/index.php/visnyk-econom/article/view/1072/1014>.
15. Про страхування : Закон України від 18.11.2021 р. № 1909-IX. Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.Ua/laws/show/1909-20#Text>.
16. Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика : Постанова Правління НБУ від 27.12.2023 р. № 194. URL: <https://zakon.rada.gov.Ua/laws/show/v0194500-23#top>.
17. Про затвердження Положення про порядок формування страховиками технічних резервів : Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 р. № 203. URL: <https://zakon.rada.gov.Ua/laws/show/v0203500-23#Text>.
18. Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика : Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 р. № 201. URL: <https://zakon.rada.gov.Ua/laws/show/v0201500-23#Text>.
19. Прокопчук О. Т. Інвестиційна складова менеджменту страхових організацій. *Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 17. С. 25-32.
20. Смоляк В. А. Розвиток менеджменту конкурентоспроможності страхових компаній у контексті їх маркетингової політики. *Економіка. Фінанси. Право*. 2020. № 12 (4). С. 22-24.
21. Татар М. С., Гребенікова О. В., Ковальчук І. Г. Забезпечення фінансової стійкості страхових компаній в умовах глобальних викликів. *Бізнес Інформ*. 2020. № 11. С. 371-378.
22. Mamedova E. Determination of a life-cycle stages of insurance companies on the tourist services market in management of competitiveness. *Економіка та держава*. 2020. № 9. С. 115-118.
23. Vlasenko O. Peculiarities of management of insurance company services under the influence of the COVID-19 pandemic. *Менеджмент*. 2020. № 2. С. 128-136.
24. Yin H. Innovations in Human Resource Management: Willingness and Ability of Long-Term Care Insurance. *Marketing and management of innovations*. 2021. № 2. С. 261-277.

Політика щодо академічної доброчесності. Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час он-лайн тестування.

Політика щодо відвідування. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу.

Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Страховий менеджмент» визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Модуль 1		Модуль 2	Модуль 3	Модуль 4
20%	20%	5%	15%	40%
Поточне оцінювання	Модульний контроль	Тренінги	Самостійна робота	Екзамен
Підсумкова оцінка за поточне оцінювання визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих здобувачем на кожному занятті	Модульна робота по темах 1-10 Теоретичні питання (2 питання по макс 25 балів) Тестові завдання (5 тестів по 5 бали за тест) – макс. 25 балів Задача 1 – макс. 25 балів	Підсумкова оцінка за тренінг визначається за виконання завдання під час тренінгу	Підсумкова оцінка за самостійну роботу визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих за виконання трьох завдань самостійної роботи	Тестові завдання (10 тестів по 2 бали за тест) – макс. 20 балів. Задача – 30 балів. Теоретичні питання – (два питання по 25 балів) макс. 50 балів.

Поточне опитування під час заняття:

90–100 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань;

75–89 балів – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при викладанні деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки;

65–74 бали – в цілому володіє навчальним матеріалом та викладає його основний зміст, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки;

60–64 бали – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст теоретичних питань, допускаючи при цьому суттєві неточності;

1–59 балів – не володіє навчальним матеріалом, не розкриває зміст теоретичних питань.

Підсумкова оцінка за поточне опитування кожного модуля визначається як середнє арифметичне оцінок, отриманих під час занять в межах кожного модуля.

Тренінг:

90–100 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його використовує під час виконання завдань тренінгу, виявляє творчий підхід до виконання завдань;

75–89 балів – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при виконанні окремих завдань тренінгу не вистачає достатньої глибини та аргументації його використання, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки, загалом виявляє творчий підхід до виконання завдань;

65–74 бали – в цілому володіє навчальним матеріалом та загалом його використовує при виконанні завдань тренінгу, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому суттєві неточності та помилки, в окремих моментах виявляє творчий підхід до виконання завдань;

60–64 бали – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його використовує, недостатньо розкриває зміст завдань тренінгу, допускаючи при цьому суттєві неточності, не виявляє творчого підходу до виконання завдань;

1–59 – не володіє навчальним матеріалом, не розкриває зміст завдань тренінгу, не бере участі у колективних завданнях під час проведення тренінгу.

Самостійна робота:

Підсумкова оцінка за самостійну роботу визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих за виконання трьох завдань самостійної роботи. За кожне завдання є можливість отримати 100 балів.

90–100 балів – зміст самостійної роботи повністю відповідає встановленим вимогам, містить елементи самостійного дослідження, свідчить про високий рівень опанування навчального матеріалу, студент на високому рівні виявляє творчий підхід до виконання завдання;

75–89 балів – зміст самостійної роботи в основному відповідає встановленим вимогам, можуть бути несуттєві недопрацювання по завданні, свідчить про належний рівень опанування навчального матеріалу, студент належно виявляє творчий підхід до виконання завдань;

60–74 балів – поставлене завдання виконано на недостатньому рівні; наведені авторські напрацювання є загальними і слабо обґрунтованими, свідчать про недостатній рівень опанування навчального матеріалу; студент припускається значних помилок у виконанні завдання, в окремих моментах виявляє творчий підхід до виконання завдань;

1–59 балів – завдання практично не виконане; відсутні авторські напрацювання; грубі помилки у вирішенні завдання, що свідчать про низький рівень опанування навчального матеріалу; студент не виявляє творчого підходу до виконання завдання.

Модульна робота – види контролю, при яких засвоєння студентом теоретичного та практичного матеріалу оцінюється від 0 до 100 балів як сума балів за виконані завдання.

Модульна робота складається із:

тестів: 5 тестів, за правильну відповідь на кожен із яких студент може отримати 5 балів, що в підсумку дає максимально 25 балів;

5 балів – за тест надано правильну відповідь.

практичного завдання: 1 задача, за розв'язання студент може отримати від 0 до 25 балів;

15–25 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, правильно розв'язує задачу і інтерпретує отримані результати, демонструє самостійність виконання.

5–14 балів – у достатньому обсязі володіє навчальним матеріалом, правильно розв'язує задачу, але на додаткові контрольні запитання відсутня повна відповідь, допускає несуттєві неточності та фрагментарно (без аргументації) інтерпретує отримані результати, демонструє самостійність виконання.

1–4 балів – не в повному обсязі володіє матеріалом, фрагментарно розв'язує задачу, допускає суттєві неточності, поверхнево його викладає, недостатньо розкриває зміст поставлених питань.

теоретичних питань: 2 теоретичних питання, за відповідь на кожне питання, студент може отримати від 0 до 25 балів, що в підсумку дає максимально 50 балів

15–25 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, всебічно, самостійно та аргументовано його викладає під час відповіді, глибоко та всебічно розкриває зміст завдання.

1–14 балів – в цілому володіє навчальним матеріалом, але не в повному обсязі, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст завдання, допускаючи при цьому суттєві неточності, відповіді на запитання нечіткі.

Екзамен – види контролю, при яких засвоєння студентом теоретичного та практичного матеріалу оцінюється від 0 до 100 балів як сума балів за виконані завдання.

Екзаменаційний білет складається із:

тестів: 10 тестів, за правильну відповідь на кожен із яких студент може отримати 2 бали, що в підсумку дає максимально 20 балів;

2 бали – за тест надано правильну відповідь.

практичного завдання: 1 задача, за розв'язання якої студент може отримати від 0 до 30 балів, що в підсумку дає максимально 30 балів;

16–30 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, правильно розв'язує задачі та інтерпретує отримані результати, демонструє самостійність виконання.

6–15 балів – у достатньому обсязі володіє навчальним матеріалом, правильно розв'язує задачі, але на додаткові контрольні запитання відсутня повна відповідь, допускає несуттєві неточності та фрагментарно (без аргументації) інтерпретує отримані результати, демонструє самостійність виконання.

1–5 балів – не в повному обсязі володіє матеріалом, фрагментарно розв'язує задачі, допускає суттєві неточності, поверхнево його викладає, недостатньо розкриває зміст поставлених питань.

теоретичних питань: 2 теоретичних питання, за відповідь на яке студент може отримати від 0 до 25 балів, що в підсумку дає максимально 50 балів.

15–25 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, всебічно, самостійно та аргументовано його викладає під час відповіді, глибоко та всебічно розкриває зміст завдання.

1–14 балів – в цілому володіє навчальним матеріалом, але не в повному обсязі, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст завдання, допускаючи при цьому суттєві неточності, відповіді на запитання нечіткі.

Шкала оцінювання:

За шкалою ЗУНУ	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90-100	відмінно	A (відмінно)
85-89	добре	B (дуже добре)
75-84		C (добре)
65-74	задовільно	D (задовільно)
60-64		E (достатньо)
35-59	незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1-34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)